

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad, M., Noholo, S., & Wuryandini, A. R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UKM Kota Gorontalo Dan Kompetensi Sebagai Variabel Moderating. *Jambura: Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 6(1).
- Akyuwen, R., & Waskito, J. (2018). *Memahami inklusi keuangan*. Universitas Pancasakti.
- Anggriani, I., Armiani, & Wahyullah, M. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Dompu. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 3, 598–609.
- Bangun, C. F. B., Yuniar, V., Bugis, S. W., & Suhairi. (2022). Analisis Studi Kelayakan Bisnis pada Pengembangan UMKM Usaha Tahu dan Tempe di Desa Pondok Jeruk Ditinjau dari Aspek Produksi, Aspek Pemasaran dan Aspek Keuangan. *Journal of Islamic Education Management*, 2(2), 142–151.
- Batubara, M., Siagian, S., & Ismail, A. (2023). Pengaruh Pertumbuhan Produk Domestik Bruto (PDB), Laju Inflasi dan Nilai Tukar Rupiah Terhadap Nilai Impor di Indonesia Periode 2014-2022 dalam Perspektif Ekonomi Islam. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(2), 1403–1417.
- Collins, C. J. (2022). *Expanding the resource based view model of strategic human resource management*. In *Strategic Human Resource Management and Organizational Effectiveness* (Routledge).
- Davis, F. (1989). *Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology* (3rd ed., Vol. 13). MIS Quarterly.
- Dewi, A., & WK, Y. (2018). The Effect of Financial Literacy and Financial Access to the Performance of SMEs (Small and Medium Enterprises) in the Trade Sector of Padang City. *Int. J. Progress. Sci. High Technol*, 10(2), 371–381.
- Dinas Koperasi dan UKM Sleman. (2024). *Laporan Kinerja Instansi Pemerintah (LKjIP) Kabupaten Sleman Tahun 2024*. Sleman: Dinas Koperasi dan UKM Sleman.
- Fadilah I, Rahman S, & Anwar M. (2022). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology terhadap kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Bandung. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(3), 1347–1354.

- Farhan, A., Ramadhani, S., & Yanti, N. (2023a). Pengaruh Aspek Keuangan, Financial Technology, Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Dan Kebijakan Pemerintah Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Di Kota Medan. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(1), 640–662.
- Febrianti, L., & Alliyah, S. (2023). Pengaruh Aspek Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Binaan Rumah Bumn Di Kabupaten Rembang. *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi)*, 9(3), 783–791.
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25* (9th ed.). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hamidah, N., Prihatni, R., & Ulupui, I. (2020). The Effect Of Financial Literacy, Fintech (Financial Technology) and Intellectual Capital On The Performance Of MSMEs In Depok City, West Java. *Journal of Sosial Science*, 1(4), 152–158.
- Harahap, S. S. (2021). *Analisis kritis atas laporan keuangan* (Edisi Revisi). Rajawali Pres.
- Heliani, H., & Aulia Novitasari, S. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology Terhadap Kinerja UMKM di Kota Sukabumi. *Jurnal Aktiva : Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 6, 291–308.
- Hidayat, A., Pratama Atiyatna, D., & Kahpi Syirod Saleh, M. (2021). Peran Fintech dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif UMKM. In *Jurnal Manajemen dan Bisnis Sriwijaya* (Vol. 19, Issue 2).
- Hidayatullah, A., & Sartika, D. (2024). Pengaruh Fintech Peer to Peer Lending dan Fintech Payment Terhadap Kinerja UMKM DiMediasi E-Commerce Pasca Covid-19. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 17(1).
- Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtias, R. (2021). Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(1).
- Joko J. S., Anisma Y., & Sofyan A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Inovasi Terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Kajian Akuntansi Dan Bisnis* 11(1) .
- Kristina Bani, N., Ratnawati, & Perdana, S. (2024). Pengaruh Aspek Keuangan dan Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja Usaha Kecil Menengah (Studi pada UKM Mebel Kecamatan Blimbing

Kota Malang). *Jurnal Penelitian & Pengkajian Ilmiah Mahasiswa (JPPIM)*, 5(1), 20–28.

Latifah, N., Handayani, S., & Puspita, R. (2023). *Pengaruh Literasi Digital Terhadap Adopsi Fintech Pada UMKM*. 4(2), 122–130.

Margareta. Elisabeth, Natalia Purba, I., Safira Br Barus, D., Patrecia Purba, F., Maya Sari Br Tarigan, R., Theresa Panjaitan, H., & Barasa, H. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlanjutan UMKM Kampung Kue Surabaya. *Journal Of Social Science Research*, 3(4), 784–795.

Maysaroh, S., & Diansyah, D. (2022). Pengaruh Peer To Peer Lender (P2P) Dan Payment Gateway Terhadap Kinerja UMKM Pada Masa Pandemi Covid-19 Dengan E-commerce Sebagai Variabel Moderating. *Business Management Journal*, 18(2), 131–142.

Mirdiyantika, A., Indriasari, I., & Meiriyanti, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology terhadap Peningkatan Kinerja UMKM di Kecamatan Bulakamba. *JRIME: Jurnal Riset Manajemen Dan Ekonomi*, 1(2), 30–47.

Mulyanti, D., & Nurhayati, A. (2022). Penerapan Literasi Keuangan dan Penggunaan Financial Technology untuk Menilai Kinerja Keuangan UMKM di Jawa Barat. *Ekono Insentif*, 16(2), 63–81.

Novita, D., Harini, D., Kharisma, A. S., & Mulyani, I. D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Financial Technology terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Brebes (Studi Kasus Pelaku Paguyuban UMKM Remojong Brebes). *JECMER: Journal of Economic, Management and Entrepreneurship Research*, 1(3), 41.

Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016 Tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.

Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI)*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.

Otoritas Jasa Keuangan. (2023). *Laporan Perkembangan Fintech Peer-to-Peer (P2P) Lending di Indonesia Tahun 2023*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.

Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Laporan Statistik Fintech Peer-to-Peer Lending dan Inklusi Keuangan Tahun 2024*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.

- Pereira, L., & Rini, T. H. C. (2022). Pengaruh Lingkungan Eksternal dan Lingkungan Internal Terhadap Kinerja UKM Melalui Keunggulan Bersaing Pada UKM di Kota Sorong. *Jurnal Ilmiah Nasional*, 4(3).
- Perwitasari, A. (2022). Pengaruh Persepsi Kegunaan dan Persepsi Kemudahan terhadap Niat Perilaku Menggunakan Fintech pada UMKM Indonesia. *Pemenang*, 23(1), 1–9.
- Purwati. (2024). Peran Fintech Terhadap Kinerja UMKM yang Dimoderasi dengan Literasi Keuangan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia*, 15(1), 45-57.
- Rahayu Dinun Amin, S., & Purwa Pamungkas, H. (2022). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Sub Sektor Usaha Mikro di Kabupaten Bojonegoro, Jawa Timur. *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 10(3), 377–385.
- Rani, G. M., & Desiyanti, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Digital Payment Terhadap Kinerja UMKM Makanan & Minuman di Kota Padang. *Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis*, 5(02), 161–174.
- Rasyid, K. E. F., Putra, C. G. G., & Kusnadi. (2022). Pengaruh Disiplin Kerja Dan Kompensasi Terhadap Peningkatan Kinerja Pada Operator PT. Riken Engineering Perkasa. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 8(4), 203–208.
- Republik Indonesia. (2008). *Undang-undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)*.
- Republik Indonesia. (2021). *Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Perlindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*.
- Rizal, M., Maulina, E., & Kostinni, N. (2019). Fintech ad one of the Financing Solutions for SMEs. *Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Administrasi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 3, 7.
- Rizqi Agustino, M., Barokatul Fajri, M., Kustaji, K., & Anggara Pratama, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology Terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Bojonegoro. *Innovative:Journal of Social Science Research*, 4(4), 3751–3764.
- Rumini, D. A., & Martadiani, A. A. M. (2020). Peran Literasi Keuangan Sebagai Prediktor Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Di Kabupaten Badung. *Jurnal Akuntansi*, 4(1), 53.
- Safrianti, S., Puspita, V., Shinta, S. D., & Afriyeni, A. (2022). Tingkat financial technology terhadap peningkatan kinerja UMKM dengan variabel

intervening inklusi keuangan pada pelaku UMKM Kota Bengkulu. *MBR (Management and Business Review)*, 6(2), 212–227.

- Sanistasya, P. A., Rahardjo, K., & Iqbal, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur. *Jurnal Economia*, 15(1), 48–59.
- Saputra, A., Febriyantoro, M. T., Zulkifli, Suleman, D., Saputra, F., & Suyoto, Y. T. (2022). The Effect of Financial Management, Financial Technology, And Social Capital on MSME Performance in West Jakarta City. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen Bisnis*, 2(3), 112–118.
- Sari, M., Wijayantini, B., & Gunawan Wibowo, Y. (2019). Analisis Tingkat Literasi Keuangan pada Bidang Fashion di Unit Pasar Kencong Baru. *In Prosiding Seminar Nasional & Call For Paper*, 221–229.
- Siswanti, T. (2020a). Analisis Pengaruh Aspek Keuangan Dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Pertumbuhan Usaha Kecil Dan Menengah (Study Kasus UMKM Kecamatan Makasar, Jakarta Timur). *Jurnal Mitra Manajemen*, 112.
- Solikin, I. (2018). Implementasi Penggunaan Smarthphone Android untuk Control PC (Personal Computer). *Jurnal Informatika: Jurnal Pengembangan IT*, 02, 249–252.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, kualitatif, dan R&D* (Alfabeta). Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Alfabeta). Bandung: Alfabeta.
- Suindari, N. M., & Juniariani, N. M. R. (2020). Pengelolaan Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Strategi Pemasaran Dalam Mengukur Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). *KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 11(2), 148–154.
- Sulistiyantoro, D., & Sari, F. W. (2021). *Bilancia: Jurnal Ilmiah Akuntansi The Internal Control System Of Financial Reports Based Accounting Application On X's College*. 5(1), 106–118.
- Suryokumoro, H., & Ula, H. (2020). *Koperasi Indonesia Dalam Era MEA dan Ekonomi Digital*. Universitas Brawijaya Press. .
- Susilawati, E., & Puryandani, S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keputusan Struktur Modal UMKM Dengan Inklusi Keuangan Sebagai Pemoderasi (Studi pada UMKM Klaster Mebel dan Furnitur Kota Semarang). *Solusi*, 18(2).

- Susilo, J., Anisma, Y., & Syofyan, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Inovasi Terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Kajian Akuntansi Dan Bisnis Terkini*, 3(1), 1–10.
- Syarifah, & Hasna. (2019). Analisis Pengaruh fintech terhadap kinerja UMKM. *Jurnal Ilmiah UIN Brawijaya*.
- Syarifah, S., Winarno, W., & Putro, H. (2020). Analisis karakteristik penggunaan aplikasi peer to peer lending fintech dengan model PCI. *Jurnal Media Informatika Budidarma*, 4(2), 421–428.
- Talakua, B. A., & Silaya, M. A. (2023). Pengaruh Peer to Peer Lending Terhadap Kinerja UMKM Kota Ambon. *Jurnal Manajemen Dan Profesional*, 4(2).
- Wernerfelt, B. (1984). *A resource-based view of the firm* (Vol. 5), 171-180.
- Wira Iko Putri Yanti. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2.