

DAFTAR PUSTAKA

- Afrianti, M. N., & Biduri, S. (2023). Demographic Factors, Financial Technology, and Financial Self Efficacy on MSME Financial Performance (Faktor Demografi, Financial Technology, dan Financial Self Efficacy Terhadap Kinerja Keuangan UMKM). *Jurnal Akuntansi*, 1–12.
- Asmin, E. A., Ali, M., Nohong, M., & Mardiana, R. (2021). Perilaku Keuangan, Financial Self-Efficacy dan Keterampilan Wirausaha terhadap Kinerja Keuangan UKM Fashion dan Kuliner. *Journal of Management Science (JMS)*, 2(1), 188–196. <https://doi.org/10.52103/jms.v2i1.424>
- Aziz, F. A. (2020). Menakar Kesyariahan Fintech Syariah di Indonesia. *Al-Manahij: Jurnal Kajian Hukum Islam*, 14(1), 1–18. <https://doi.org/10.24090/mnh.v14i1.3567>
- Basuki, N. (2023). Mengoptimalkan Modal Manusia: Strategi Manajemen Sumber Daya Manusia yang Efektif Untuk Pertumbuhan Organisasi yang Berkelanjutan. *Komitmen: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 4(2), 182–192. <https://doi.org/10.15575/jim.v4i2.28606>
- Caronge, E. (2018). Analisis Kinerja Keuangan pada Pt. Bank Sulselbar Cabang Palopo. *JEMMA (Journal of Economic, Management and Accounting)*, 1(1), 1. <https://doi.org/10.35914/jemma.v1i1.76>
- Chong, K. F., Sabri, M. F., Magli, A. S., Abd Rahim, H., Mokhtar, N., & Othman, M. A. (2021). The Effects of Financial Literacy, Self-Efficacy and Self-Coping on Financial Behavior of Emerging Adults. *The Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(3), 905–915. <https://doi.org/10.13106/JAFEB.2021.VOL8.NO3.0905>
- Chumaidi, E. (2022). Model Pembiayaan dan Pembayaran Sistem Cashless di UIN Kh. Abdurrahman Wahid. *ARMADA : Jurnal Penelitian Multidisiplin*, 1(1), 16–26. <https://doi.org/10.55681/armada.v1i1.237>
- Dare, S. E., Van Dijk, W. W., Van Dijk, E., Van Dillen, L. F., Gallucci, M., & Simonse, O. (2023). How Executive Functioning and Financial Self-efficacy Predict Subjective Financial Well-Being via Positive Financial Behaviors. *Journal of Family and Economic Issues*, 44(2), 232–248. <https://doi.org/10.1007/s10834-022-09845-0>
- Devi, S., Warasniasih, N. M. S., Masdiantini, P. R., & Musmini, L. S. (2020). The Impact of COVID-19 Pandemic on the Financial Performance of Firms on the Indonesia Stock Exchange. *Journal of Economics, Business, & Accountancy Ventura*, 23(2), 226–242. <https://doi.org/10.14414/jebav.v23i2.2313>
- Dewi, L. G. K., Sinarwati, N. K., & Oktariyana, M. D. (2021). *Young Entrepreneur's Financial Resilience Strategies During Pandemic*: 6th

- International Conference on Tourism, Economics, Accounting, Management, and Social Science (TEAMS 2021), Singaraja, Indonesia. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.211124.017>
- Dewi, P. E. D. M., Dewi, K. S., Sindu, I. G. P., & Sugihartini, N. (2023). Pemasaran Digital Tenun Songket Buleleng Bali. *BERNAS: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 4(4), 3611–3622.
- Direktorat Jenderal Perbendaharaan. (2024). *Press Release Pelaksanaan Anggaran di Provinsi Bali s.d. 29 Februari 2024*. <https://djpb.kemenkeu.go.id/kanwil/bali/id/data-publikasi/kajian-laporan/133-seputar-apbn-bali.html>
- DJPB. (2024). *Press Release Pelaksanaan Anggaran di Provinsi Bali s.d. 31 Mei 2024*. [djpb.kemenkeu.go.id. https://djpb.kemenkeu.go.id/kanwil/bali/id/data-publikasi/kajian-laporan/133-seputar-apbn-bali.html](https://djpb.kemenkeu.go.id/kanwil/bali/id/data-publikasi/kajian-laporan/133-seputar-apbn-bali.html)
- Elisabeth, J. (2024). Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, 14(2), 214–221.
- Falah, M. N. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan, Persepsi Kepercayaan, dan Persepsi Risiko terhadap Minat Menggunakan Kembali ShopeePAY di Kota Malang Saat Pandemi Covid19. *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya*.
- Ghozali, I., Iswati, S., & Adam, S. (2020). Pengembangan Sumber Daya Manusia Berbasis Kompetensi Sebagai Upaya Meningkatkan Kinerja Organisasi Di Pt. Pertamina Lubricant Jakarta. *Ekonika : Jurnal Ekonomi Universitas Kadiri*, 5(2), 211. <https://doi.org/10.30737/ekonika.v5i2.1094>
- Ghozali, I., & Raimono, D. (2018). *Analisis Multivariat dan Ekonometrika (Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan EvIEWS 10*. Badan Penerbit-Undip.
- Hanasri, A., Rinofah, R., & Sari, P. P. (2023a). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan pada Pelaku UMKM Bisnis online di Bantul. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 7(1), 443. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.792>
- Hanasri, A., Rinofah, R., & Sari, P. P. (2023b). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan pada Pelaku UMKM Bisnis online di Bantul. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 7(1), 443. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.792>
- Handayani, M. A., Amalia, C., & Sari, T. D. R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus pada Pelaku UMKM Batik di

- Lampung). *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis*, 10(2). <https://doi.org/10.37676/ekombis.v10i2.2262>
- Hayati, N., & Budi, P. P. (2023). Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Locus of Control terhadap Perilaku Keuangan dengan Kinerja Keuangan sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Bisnis Digital dan Sistem Informasi*, 4(1), 18–29.
- Hendratmoko, H. (2023). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja UMKM di Indonesia. *Jurnal Orientasi Bisnis dan Entrepreneurship (JOBS)*, 2(1), 50–65. <https://doi.org/10.33476/jobs.v2i1.1782>
- Herawati, N. T., Kurniawan, P. S., Sujana, E., Dewi, P. E. D. M., & Dewi, L. G. K. (2019). Pemanfaatan Financial Technology Dalam Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Dan Kecil. *CARADDE: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 2(2), 179–186. <https://doi.org/10.31960/caradde.v2i2.281>
- Heryanti, A. H. (2023). Pengaruh Kualitas Layanan Aplikasi Dana terhadap Kepuasan Pelanggan dalam Melakukan Transaksi Secara Online sebagai Alat Pembayaran Elektronik (E-Payment). *Journal on Education*, 5(3), 8080–8096. <https://doi.org/10.31004/joe.v5i3.1595>
- Hidayati, R., & Rachman, N. M. (2021). Indonesian Government Policy and Smes Business Strategy During the Covid-19 Pandemic. *NIAGAWAN*, 10(1), 1. <https://doi.org/10.24114/niaga.v10i1.21813>
- Hidayatullah, A. (2024). Pengaruh Fintech Peer to Peer Lending dan Fintech Payment Terhadap Kinerja UMKM Di Mediasi E-Commerce Pasca Covid-19. *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Bisnis*, 17(1). <https://doi.org/10.35143/jakb.v17i1.6160>
- Ichwan, A. (2020). Pengaruh Technology Acceptance Model Terhadap Keputusan Muzakki Membayar Zakat Melalui Fintech Gopay. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(2), 129–135. <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i2.1011>
- Iliyin, A., & Widiartanto, W. (2019). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Dan Persepsi Keamanan terhadap Keputusan Penggunaan Ovo Pt Visionet Data Internasional (studi Pada Pengguna Ovo di Kota Surakarta). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 9(1), 85–92. <https://doi.org/10.14710/jiab.2020.26225>
- Julianto, I. P., Pasek, N. S., & Wiguna, I. Gd. N. H. (2021). *Technology Acceptance Model Approach to Analysing the Use of Fintech in MSME Transactions in Buleleng: 6th International Conference on Tourism, Economics, Accounting, Management, and Social Science (TEAMS 2021)*, Singaraja, Indonesia. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.211124.002>
- Kautsar, A., Asandimitra, N., & Aji, T. S. (2019). Financial Self-Efficacy and Entrepreneurial Leadership on SME Performance. *International Journal of*

Academic Research in Business and Social Sciences, 8(12), Pages 1806-1816. <https://doi.org/10.6007/IJARBSS/v8-i12/5326>

- Kurniawan, V., Faisal, M., Ansori, R., & Pangaribuan, R. Y. (2024). *Pengaruh UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) Terhadap Peningkatan Perekonomian Indonesia Tahun 2024*. 9.
- Kustina, K. T., & Aji, W. S. (2023). Cashless Society Sebagai Pemoderasi Pengaruh Fintech Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Denpasar. *Moneter - Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 10(1), 32–41. <https://doi.org/10.31294/moneter.v10i1.15272>
- Kusumawati, E. D., Putra, A. S. B., & Kartikasari, D. (2023). Literasi Keuangan sebagai Variabel Moderasi dalam Pengaruh Persepsi Keuangan Terhadap Perencanaan Keuangan. *Fokus Bisnis Media Pengkajian Manajemen dan Akuntansi*, 22(2), 247–260. <https://doi.org/10.32639/fokbis.v22i2.738>
- Lestari, D. A., Purnamasari, E. D., & Setiawan, B. (2020). Pengaruh Payment Gateway terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Bisnis, Manajemen, dan Ekonomi*, 1(1), 1–10. <https://doi.org/10.47747/jbme.v1i1.20>
- Lubis, A. M., & Harahap, M. I. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan, Fintech Peer to Peer Lending, dan Payment Gateway terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kota Medan*. 13(2).
- Lubis, E. F., & Nurhayati. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Journal of Business and Economics Research (JBE)*, 5(2), 178–187.
- Maharani, E. N., & Yuliati, A. (2024). Pengaruh Payment Gateway dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kelurahan Kebonsari. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Manajemen*, 2(7), 549–599. <https://doi.org/10.61722/jiem.v2i7.2127>
- Mardiana, A., Limbok, J. T. L., & Kampo, K. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Self-Efficacy Dan Sikap Keuangan Sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi*, 2(2), 26–39. <https://doi.org/10.58477/ebima.v2i2.129>
- Masdiantini, P. R., Devi, S., & Kusyanda, M. R. P. (2024). Peran Literasi Keuangan dan Modal Sosial terhadap Kinerja dan Keberlanjutan Usaha Pelaku UMKM. *Ekuitas : Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 12(1), 23–29.
- Mezaluna, A. R., & Wibowo, E. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, Orientasi Kewirausahaan dan Inovasi Produk terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kecamatan Banjarsari Kota Surakarta. *Jurnal Manajemen Riset Inovasi*, 2(4), 167–179.
- 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. <https://doi.org/10.36787/jei.v16i2.887>
- Munizu, M. (2010). Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Sulawesi Selatan. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 12(1), 33–41.
- Murtini, N. N., Widyani, A. D., & Linaugo, L. A. L. (2022). Market Orientation And Product Innovation Capabilities As An Improvement Of Small Medium Business Marketing Performance. *Journal of Positive School Psychology*, 6(3), 2886–2900.
- Musmini, L. S., Sulindawati, N. L. G. E., Yuniarta, G. A., & Purnamawati, I. G. A. (2022). Understand the Meaning of Togetherness in Credit Cooperative Financial Management. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 13(04), 1433–1445
- Ningsih, T. I., & Sanjaya, C. B. (2023). Aplikasi Pembayaran Sekolah Menggunakan Payment Gateway Tripay Berbasis Android. *Jurnal Multidisiplin Sainstek*, 1(1), 71–85.
- Ningsih, T. N., & Tasman, A. (2020). Pengaruh financial literacy dan financial inclusion terhadap kinerja UMKM. *Jurnal Kajian Manajemen dan Wirausaha*, 2(4), 151. <https://doi.org/10.24036/jkmw02100330>
- Nisa, F. K., Salim, M. A., & Priyono, A. A. (2020). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku Umkm Ekonomi Kreatif Sub Sektor Kuliner Kabupaten Malang. *e – Jurnal Riset Manajemen*, 9(07).
- Nopiyani, P. E., & Indiani, P. R. (2023a). Pengaruh Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Pada Pemdes Ambengan. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 6(3), 411–418.
- Nopiyani, P. E., & Indiani, P. R. (2023b). Pengaruh Sikap Keuangan, Perilaku Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Pada PEMDES Ambengan. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 6(3), 411–418.
- Novitasari, A. T. (2022). Kontribusi UMKM terhadap Pertumbuhan Ekonomi Era Digitalisasi Melalui Peran Pemerintah. *JABE (Journal of Applied Business and Economic)*, 9(2), 184. <https://doi.org/10.30998/jabe.v9i2.13703>
- Nurjanah, R., Surhayani, S., & Asiah, N. (2022). Faktor Demografi, Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Umkm Di Kabupaten Bekasi. *Jurnal Akuntansi Bisnis Pelita Bangsa*, 7(01), 1–16. <https://doi.org/10.37366/akubis.v7i01.431>
- Nursansiwati, D. A., & Armiani, A. (2022). Peran Strategi Bisnis Fintech Payment Gateway dalam Meningkatkan Kinerja UMKM di NTB. *Owner*, 7(1), 367–378. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i1.1219>

- Nurul Fadhilah & Darmawati. (2023). Transformasi Digital: Meningkatkan Kinerja Keuangan Koperasi Syariah. *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah*, 6(2), 532–544. [https://doi.org/10.25299/syarikat.2023.vol6\(2\).13185](https://doi.org/10.25299/syarikat.2023.vol6(2).13185)
- Octaviani, R., & Putri, R. F. (2021). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Medan. *Journal of Economics & Management*, 1(1), 24–29.
- Ong, V., & Mn, N. (2022). Pengaruh Persepsi Risiko, Persepsi Kemudahan, dan Literasi Keuangan terhadap Minat Penggunaan Linkaja. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 4(2), 516. <https://doi.org/10.24912/jmk.v4i2.18259>
- Pratiwi, M. A., Aisya, N., Saputra, F. E., Jang, S., Bestari, B., Jang, S., & Bestari, B. (2020). Kondisi dan Strategi UMKM disaat Pandemi Covid-19 di Kota Tanjungpinang. *Jurnal Akuntansi*, 34, 305–317.
- Prihartono, M. R. D., & Asandimitra, N. (2018). Analysis Factors Influencing Financial Management Behaviour. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 8(8), Pages 308-326. <https://doi.org/10.6007/IJARBS/v8-i8/4471>
- Rahardjo, B., Ikhwan, K., & Siharis, A. K. (2019). Pengaruh Financial Technology (fintech) Terhadap Perkembangan UMKM di Kota Magelang. *Prosiding Seminar Nasional Dan Call For Papers, Fakultas Ekonomi Universitas Tidar*, 347–356.
- Rahmawati, L., Rahayu, D. D., Nivanty, H., & Lutfiah, W. (2020). Fintech Syariah: Manfaat dan Problematika Penerapan Pada UMKM. *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 5(1), 75–90. <https://doi.org/10.36778/jesya.v3i1.132>
- Riesnandar Wahyu, E., Nugraha, A., & Rizieq Usman, M. (2024). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM di Kecamatan Cimanggis. *Co-Value Jurnal Ekonomi Koperasi dan kewirausahaan*, 15(3). <https://doi.org/10.59188/covalue.v15i3.4639>
- Rochmawati, P., Mawardi, M. C., & Sari, A. F. K. (2024). Pengaruh Financial Self Efficacy, Perilaku Keuangan, Keterampilan Wirausaha dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *e_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 13(1), 134–145.
- Rokhayati, I., Harsuti, Purnomo, S. D., & Alam, I: sodikdwipurnomo@yahoo.com C. S. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Perilaku Pengelolaan Keuangan (studi Kasus pada Mahasiswa Fakultas Ekonomika dan Bisnis. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 11(3), 803–813.

- Rusanda, A. D., Usuli, S., & Setiawan, A. (2024). Pengaruh Literasi dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan dengan Financial Self Efficacy Sebagai Variabel Intervening. *Ekomen*, 24(1), 46–72.
- Rusnawati, Rusdi, & Saharudin. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Kota Makassar. *Journal of Management & Business*, 5(2), 253–261.
- Safitri, N. W., Rohmani, F. A., Ulfa, S. F., Nur, D. M., & Sukoco, S. A. (2024). Analisis Faktor-Faktor Penyebab Kredit Macet Pada PT. Mandala Multi Finance Cabang Jember. *Journal of Global and Multidisciplinary*, 2(6), 1779–1792.
- Santoso, B. (2024). Peranan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) dalam Penyerapan Tenaga Kerja di Kabupaten Seluma, Provinsi Bengkulu. *Jurnal Bisnis dan Manajemen*, 2(2), 357–368.
- Sari, M. (2019). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Pada Umkm Perempuan Bidang Fashion di Unit Pasar Kencong Baru. *The 5th Seminar Nasional dan Call for Paper*, 221–229.
- Sinarwati, N. K., & Prayudi, M. A. (2021). Kinerja Badan Usaha Milik Desa dan Kontribusinya Bagi Pendapatan Asli Desa. *Jurnal Ilmu Sosial dan Humaniora*, 10(3), 505. <https://doi.org/10.23887/jish-undiksha.v10i3.37931>
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. CV Alfabeta.
- Sukmawati, S. D. A., & Amalia, N. (2024). Pengaruh Sikap Keuangan, Strategi Pemasaran, Locus of Control, dan Intellectual Capital terhadap Kinerja Keuangan UMKM pada Sektor Kuliner di Kecamatan Gondangrejo Kabupaten Karanganyar. 2(1).
- Suryani, E., & Nugraha, I. N. (2022). *Ni Putu Ika Saraswati Wardani **.
- Susanto, M., & Ainy, R. N. (2019). Penyusunan Laporan Keuangan Usaha Mikro Kecil Menengah Berdasarkan SAK EMKM (Studi Kasus di UMKM Fresh Fish Bantul). *Artikel Ilmiah*, 1(1), 1–18.
- Susilawati, S., Falefi, R., & Purwoko, A. (2020). Impact of COVID-19's Pandemic on the Economy of Indonesia. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal): Humanities and Social Sciences*, 3(2), 1147–1156. <https://doi.org/10.33258/birci.v3i2.954>
- Syaban, A., Farmana, Y., & Rahayuningsih, T. (2024). Analisis Peningkatan Literasi Digital dan Jiwa Kewirausahaan Pelaku UMKM Provinsi Sulawesi Tenggara Melalui Optimalisasi Platform UMKM.ACADEMY. *Communnity Development Journal*, 5(6), 12366–12375.

- Tampubolon, M., & Rahmadani, R. (2022). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Di Kecamatan Air Putih Kabupaten Batubara. *Jurnal Akuntansi, Manajemen, Bisnis Dan Teknologi (AMBITEK)*, 2(1), 70–79. <https://doi.org/10.56870/ambitek.v2i1.38>
- Wahyudiono, A. (2024). Transformasi Digital Manajemen Keuangan UMKM
- Wang, D., Guo, D., Song, C., Hao, L., & Qiao, Z. (2022). General Self-Efficacy and Employability Among Financially Underprivileged Chinese College Students: The Mediating Role of Achievement Motivation and Career Aspirations. *Frontiers in Psychology*, 12, 719771. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2021.719771>
- Wardani, N. P. I. S., Suryani, E., & Nugraha, I. N. (2022). *Financial Literacy, Self Efficacy, dan Self Esteem Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Dengan Gender Sebagai Variabel Moderasi.*
- Wernerfelt, B. (1984). A Resource-based View of the Firm. *Strategic Management Journal*, 5(2), 171–180.
- Wijaya, C. K. (2024). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude, Financial Self-Efficacy, Financial Technology, Locus of Control, Lifestyle terhadap Financial Management Behaviour pada Mahasiswa Surabaya Hobby Modif Mobil. *Journal of Economics*, 2(2).
- Wijayana, F. P., & Utami, P. S. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Financial Self-Efficacy, dan Faktor Demografi Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Kerajinan Tangan. *Borobudur Management Review*, 3(1), 1–13.
- Wulandari, D. N. A., & Paramita, R. A. S. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan E-Commerce Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Coffee Shop) di Kabupaten Kabupaten Jember. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 9(18), 199–210.
- Wulandari, R., Pardi, P., Saharsini, A., & Saputra, E. T. (2023). Determinan Kinerja Keuangan UMKM Kuliner Di Kota Solo. *Jurnal Akuntan Publik*, 1(3), 280–303.
- Yasrawan, K. T., & Herawati, N. T. (2022). Efektivitas Penggunaan Dana KUR dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah. *Jurnal Ilmiah Pendidikan Profesi Guru*, 3(2), 1–12.
- Zica, R. M., Gonçalves, C. A., Martins, H. C., & Gonçalves, M. A. (2016). The resource-based theory and its adherence to a superior performance strategy: An analysis in small companies in Brazil. *Corporate Ownership and Control*, 13(3), 434–444. <https://doi.org/10.22495/cocv13i3c3p2>