

DAFTAR RUJUKAN

- Alifia, N., Permana, E., & Harnovinsah. 2024. Analisis Penggunaan QRIS terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM. *Jurnal Ekonomi Manajemen dan Bisnis*, 25(1), 61–68.
- Andreas. 2011. *Manajemen Keuangan UKM (Edisi Pertama Cetakan Pertama)*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Barney, J. 1991. Firm Resources and Sustained Competitive Advantage. *Journal of Management*, 17(1), 99–120.
- Cahyani, B. E. 2021. Analisis Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (Studi Kasus pada Paguyuban Keramik Dinoyo Malang). *Jurnal Ilmu Mahasiswa FEB*, 9(2), 1–13.
- Darmawan, A., Sepriani, A., Bagis, F., & Rahmawati, D. V. 2021. Pengaruh Faktor Demografi, Locus of Control, Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi pada Pelaku UMKM di Wilayah Kota Banjar Patroman). *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan*, 10(2), 170–180.
- Daud, A. U., Niswatin, & Taruh, V. 2023. Pengaruh Literasi, Inklusi, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Jurnal Mirai Management*, 8(1), 634–646.
- 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.
- Djou, L. G. 2019. Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Ende. *Jurnal Magisma*, 7(2), 123–134.
- Dwiastanti, A., & Wahyudi, A. 2022. Peran Kecerdasan Intelektual, Kecerdasan Emosional dan Kecerdasan Spiritual terhadap Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Malang. *INOBI: Jurnal Inovasi Bisnis dan Manajemen Indonesia*, 5(2), 241-254.
- Edison, E. 2016. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Bandung: Alfabeta.
- Faisal, A., Samben, R., & Pattisahusiwa, S. 2017. Analisis Kinerja Keuangan. *Kinerja*, 14(1), 6–15.
- Fitriyana, M., & Prasojo, E. 2022. Strategi Pengelolaan Keuangan UMKM dalam Menghadapi Era Transisi Pandemi Covid 19. *Journal Competency of Business*, 6(1), 163–172.

- Ghozali, I. 2019. *Desain Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ghufron, & Risnawati. 2016. *Teori-teori Psikologi*. Yogyakarta: Perpustakaan Nasional.
- Giriani, A. P. 2021. Pengaruh Literasi Keuangan, Fitur Layanan, dan Kemudahan Penggunaan terhadap Penggunaan E-Money. *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi (JAE)*, 6(2), 27–37.
- Hamsani, Wibawa, D. P., & Wulandari, A. 2021. Analisis Locus of Control (LoC) terhadap Daya Saing Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Pangkalpinang. *Society*, 9(2), 623–632.
- Hartina, Goso, G., & Palatte, M. H. 2023. Analisis Dampak Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 6(1), 644–651.
- 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.
- Hertadiani, V. W., & Lestari, D. 2021. Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner di Jakarta Timur. *Kalibisocio: Jurnal Bisnis dan Komunikasi*, 8(2), 19–31.
- Krismadayanti, K., Noviarita, H., & Iqbal, M. 2023. Pengaruh Literasi, Inklusif Keuangan Syariah, dan Locus of Control terhadap Kinerja Keuangan dalam Meningkatkan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Bandar Lampung. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(3), 4018–4028.
- Lubis, E. F. M., & Nurhayati. 2024. Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *JBE: Journal of Business and Economics Research*, 5(2), 178–187.
- Manullang, T. 2024. Praktik Akuntansi pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Desa Situmeang Habinsaran, Tapanuli Utara. *Journal on Education*, 07(01), 4889–4901.
- Marija, Sihwahjoeni, & Apriyanto, G. 2021. Pengaruh Financial Capital, dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Kota Malang. *Jurnal Akuntansi dan Perpajakan*, 7(1), 31–38.
- 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.
- Mien, N. T. N., & Thao, T. P. 2015. Factors Affecting Personal Financial Management Behaviors: Evidence from Vietnam. *Proceedings of the Second Asia-Pacific Conference on Global Business, Economics, Finance and Social Sciences (AP15Vietnam Conference)*, 10(15), 1–16.
- Monica, N., & Ruzikna. 2024. Pengaruh Literasi Keuangan dan Penggunaan Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan UMKM Sektor Kuliner di Kecamatan Sail, Kota Pekanbaru. *MSEJ: Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 5(2), 4159–4176.
- 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.
- Musdalifa, Haanurat, I., & Nasrullah. 2021. Pengaruh Pengelolaan Keuangan dan Penggunaan P2P Lending terhadap Modal Usaha serta Kinerja Keuangan UMKM Makassar. *Competitiveness*, 10(2), 227–234.
- 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(4), 1433–1445.
- Muzakki, M. A., Uday, M. M., Said, M. F., & Sanjaya, V. F. 2024. Strategi Kompetitif dalam Era Disrupsi Tantangan dan Peluang Bagi UMKM di Sektor Teknologi. *JTEM (Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen)*, 15(2), 113–124.
- Pandak, A., & Nugroho, D. S. 2023. Pengaruh Financial Technology dan Kemampuan Manajerial terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *Indonesian Journal of Multidisciplinary on Social and Technology*, 1(3), 311–320.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBB/2017 Tahun 2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial.
- Purnamawati, I. G. A., Suwena, K. R., & Heryanda, K. K. 2023. The Use of Digital Finance Applications, Competitiveness, and Green Economy on Village Development. *International Journal of Organizational Behavior and Policy*, 2(2), 67–76.
- Puspitaningrum, F., Kusumastuti, S. C., & Rimbawati, A. 2023. Penggunaan QRIS dalam Transaksi Jual Beli di Tengah Masyarakat UMKM Ketintang Surabaya. *Prosiding Seminar Nasional*, 603–614.
- Putri, W. D., Fontanella, A., & Handayani, D. 2023. Pengaruh Penggunaan Financial Technology, Gaya Hidup dan Pendapatan Orang Tua terhadap Perilaku Keuangan Mahasiswa. *Akuntansi dan Manajemen*, 18(1), 51–72.

- Putri, W., Kesaulya, F. A., & Khairunnisa. 2021. Pengaruh Non-Performing Loan (NPL) dan Loan to Deposit Ratio (LDR) terhadap Kinerja Keuangan Perbankan. *Global Financial Accounting Journal*, 5(2), 148.
- Robbins, S. P., Judge, T. A., Saraswati, R., & Sirait, F. 2017. *Perilaku Organisasi (Edisi 16)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Rumain, I. A. S., Mardani, R. M., & Wahono, B. 2021. Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan pada UMKM Kota Malang. *e – Jurnal Riset Manajemen*, 66–80.
- Sakinah. 2020. Locus of Control dan Kepuasan Kerja (Studi pada Driver Transportasi Online Kota Jambi). *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 4(1), 1–5.
- Sanjiwani, D. M. P., & Wisadha, I. G. S. 2016. Pengaruh Locus of Control, Gaya Kepemimpinan, dan Komitmen Organisasi pada Kantor Akuntan Publik. *EJurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 14(2), 920–947.
- Saputra, B. K., & Wibowo, E. 2024. Pengaruh Financial Technology, Locus of Control, dan Orientasi Kewirausahaan terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Survey pada UMKM Jamu di Kecamatan Nguter Tahun 2023). *PENG: Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, 2(1), 742–753.
- Suginam, S., Rahayu, S., & Purba, E. 2021. Efektivitas Penyaluran KUR (Kredit Usaha Rakyat) untuk Pengembangan UMKM. *Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah (EKUITAS)*, 3(1), 21–28.
- Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: 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. *Jurnal Ekonomi Manajemen dan Bisnis*, 2(1), 93–108.
- Sumarsono, S. 2011. *Manajemen Bisnis Waralaba*. Aceh: Graha Ilmu.
- Suryantara, A. B., & Ridhawati, R. 2023. Pentagonal Resistensi: Faktor Penyebab Rendahnya Implementasi Akuntansi pada UMKM. *JPEK (Jurnal Pendidikan Ekonomi dan Kewirausahaan)*, 7(2), 543–552.
- Syaula, M., Amelia, O., & Purnomo, C. 2023. Analisis Pengelolaan Keuangan UMKM Desa Kota Pari dalam Peningkatan Ekonomi Pasca Pandemi Covid-19. *Seminar of Social Sciences Engineering & Humaniora*, 100–106.
- Tampubolon. 1991. *Mengembangkan Minat dan Kebiasaan Membaca*. Jawa Timur: Angkasa Bandung.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro,

Kecil, dan Menengah.

Vijaya, D. P. 2023. Dampak Kinerja Keuangan atas Enviroment Social Governance (ESG) Score pada Perusahaan Terindeks IDX ESG Leader. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Undiksha*, 15(2), 263–268.

Wernerfelt, B. 1984. A Resource-Based View of the Firm. *Strategic Management Journal*, 5(2), 171–180.

Wibowo, E. 2011. Pemberdayaan Usaha Kecil Menengah dan Koperasi sebagai Penggerak Pertumbuhan Ekonomi. *Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan*, 11(1), 23 – 31.

Yuannisa, R. A., Nasution, R., & Marliyah. 2023. Analisis Peran Perkembangan Financial Technology Berbasis Syariah: Peer to Peer Lending dan Crowdfunding di Indonesia. *Jurnal Sains dan Teknologi*, 5(2), 664–668.

Yuniarta, G. A., & Purnamawati, I. G. A. 2023. Strengthening the Creative Strategic Role In the Dimension of Sustainable Business. *Valid: Jurnal Ilmiah*, 20(2), 1–10.

