

DAFTAR RUJUKAN

- Adham, R. (2020). Faktor-Faktor yang mempengaruhi Kredit Macet pada KUR Mikro (Studi Kasus Nasabah KUR Mikro PT Bank Rakyat Indonesia (persero) Tbk Unit Kappuna). *Skripsi*. Universitas Muhammadiyah Palopo.
- Alexandri, M. B., & Sujatna, M. P. C. (2020). Analisis Faktor Penyebab Kredit Macet Pada PT. BPR Banjar Arthasariguna Tasikmalaya. *Responsive*, 3(2), 77 – 86.
- Alzgoool, M. R. H., Ahmed, U., Shah, S. M. M., Alkadash, T., & Almaamary, Q. (2021). Going green during covid-19: Examining the links between green hrm, green supply chain and firm performance in food industry of bahrain: The moderating role of lockdown due to covid-19. *Uncertain Supply Chain Management*, 9(1), 79–88. <https://doi.org/10.5267/j.uscm.2020.11.007>.
- Antara. (2019). *Pengembangan SDM - Perlu Kaderisasi SDM Koperasi dan UMKM, Kualitas SDM Koperasi Rendah*. <https://koran-jakarta.com/kualitas-sdm-koperasi-rendah?page=all>.
- Aribawa, D. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Jurnal Siasat Bisnis*, 20(1), 1–13. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol20.iss1.art1>
- Arodi, T. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Tingkat pengembalian Kredit UMKM Makanan dan Minuman Malang Jawa Timur. *Jurnal Mahasiswa Ilmu Ekonomi Universitas Brawijaya*, 1-15.
- Atmoko, Y. D. (2019). Pengaruh Modal, Kredit Yang Disalurkan, Dan Biaya Operasional Terhadap Kredit Bermasalah Pada Bank Umum Swasta Nasional Non-Devisa Di Indonesia Yang Terdaftar Di BEI. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 5(2), 1-10.
- Aulia, F., & Hidayat, T. (2021). Pengaruh Modal Dan Inovasi Terhadap Kinerja Umkm Kain Perca Di Kecamatan Medan Denai. *Jurnal Bisnis Net*, IV(2), 119-132.
- Azizah, N. R. (2023). Pengaruh Modal Usaha Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Sektor Kuliner Kecamatan Karangploso Kabupaten Malang. *Skripsi*. Universitas Muhammadiyah Malang.
- Azmi, F., & Kurniawan, P. C. (2021). Intellectual Capital and Risk Management to Overcome Non Performing Loans. *Jurnal Analisis Bisnis Ekonomi*, 19(1), 63 -73.

- Baharuddin, S., Chahyono, & Laming, R. F. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kuliner Kota Makassar. *Economic Bosowa Journal*, 7(004), 501-514.
- Balitbang Kabupaten Buleleng & LPPM Undiksha. (2020). Dampak Pandemi Covid 19 Terhadap UMKM Di Kabupaten Buleleng. Badan Penelitian, Pengembangan, dan Inovasi Daerah Kabupaten Buleleng.
- Bank Indonesia. (2024). Laporan Perekonomian Provinsi Bali Februari 2024. Denpasar: Bank Indonesia.
- Candraningsih, K. E., Atmadja, A. T., & Werastuti, D. N. S. (2023). Pengujian Model Kinerja Keuangan Pada UMKM Di Kabupaten Buleleng. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 14(01), 93-108.
- Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah Provinsi Bali. (2023). *Data Keragaan UMKM Bali Tahun 2023*. Dinas Koperasi Usaha Kecil dan Menengah Provinsi Bali
- Ferdinand, A. T. (2006). Metode Penelitian Manajemen. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gama, A.W. S., Astiti, N. P. Y., & Rustiarini, N. W. (2021). Modal intelektual dalam menjaga stabilitas kinerja keuangan di masa krisis covid-19. *JPPI (Jurnal Penelitian Pendidikan Indonesia)*, 7(4), 699-706.
- Ghozali, I. (2016). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23 (Edisi Kedua). Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hasan, R., & Miah, M. D. (2018). Intellectual capital and firm performance: evidence from the financial sector in Bangladesh. *International Journal of Accounting and Finance*, 8(2), 133. <https://doi.org/10.1504/ijaf.2018.10014467>
- Heriyantho, D. V., & Leon, F. M. (2022). Analisis Literasi Keuangan, Efikasi Diri, dan Perilaku Kredit Berisiko pada Mahasiswa di DKI Jakarta. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 6(2), 13202–13216. <https://doi.org/10.31004/jptam.v6i2.4542>
- 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), 135-152.
- Hutabarat, M. P. A., Yunita, N. A., Putri, R. G., & Indrayani. (2022). Pengaruh Modal Usaha, Penggunaan Informasi Akuntansi Dan Sistem Penjualan E-commerce Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah

- (Studi Pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kota Lhokseumawe). *Jurnal Akuntansi Malikussaleh*, 1(1), 1-15.
- Juliasti, S. (2009). Cerdas Mendapatkan dan Mengelola Modal Usaha. *Jakarta: PT Persero*.
- Khairi, U. (2023). Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Nilai Perusahaan engan Kinerja Keuangan Sebagai Variabel Moderating Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode Tahun 2019-2021. Universitas Medan Area.
- Kustinah, S. (2021). Kinerja Keuangan Perusahaan Di Bursa Efek Indonesia Selama Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 2(2), 83-101.
- Leon, R. D. (2021). *Intellectual capital and the coronavirus crisis: taking a closer look at restaurants' strategies*. *Knowledge Management Research and Practice*, 19(4), 1–9. <https://doi.org/10.1080/14778238.2021.1880300>.
- Manurung. (2008). Modal Untuk Bisnis UKM. Jakarta: Kompas.
- Mukharomah, W., Kurniawan, M. R., & Noorbaiti, O. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Kredit Berisiko Yang Dimediasi Oleh Efikasi Diri Pada Mahasiswa Di Kota Surakarta. *Benefit: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 8(1), 49 – 58.
- Muzakki, K. (2020). Analisis Pengaruh Human Capital dan Structural Capital terhadap Kinerja Perusahaan. *Journal of Research and Technology*, 6 (2020), 267–276.
- Nursyahriana, A., Hadjat, M., & Tricahyadinata, I. (2017). Analisis Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet. *Forum Ekonomi*, 19(1), 1-14.
- OECD. (2016). *OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies*. Oecd, 1–100.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2022. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Permata, O., Wahyudi, I., & Tiswiyanti, W. (2020). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Bank BRI Syariah Kota Jambi). *Jambi Accounting Review (JAR)*, 1(3), 231-244.
- Pradipta, Y. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Pada BTPN Syariah Kantor Cabang Hamparan Perak. *Skripsi*. Universitas Medan Area.

- Putri, A. L., & Sugiyanto, F. X. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kredit Macet Pada Perbankan Di Indonesia (Studi Kasus Pada Kredit UMKM Q1 2017 – Q4 2019). *JEDSR Journal of Economics Development and Sosial Research*, 1(1), 51-63.
- Rahmatia, Madris, & Nurbayani, S. U. (2018). Pengaruh Modal Usaha, Tenaga Kerja Dan Lama Usaha Terhadap Laba Usaha Mikro Di Kota Palopo Provinsi Sulawesi Selatan. *Jurnal Manajemen*, 4(2), 43-47.
- Rapii, M. R., & Harpiana, R. (2022). Analisis Faktor-Faktor Penyebab Terjadinya Kredit Macet Pada Permodalan Nasional Madani (PNM) Mekar. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Bisnis Dan Kewirausahaan*, 2(2), 62–69. <https://doi.org/10.55606/jurimbik.v2i2.141>
- Rasyiddin, M., & Hirawati, H. (2022). Analisis Pengaruh ROA, CAR, dan LDR Terhadap Tingkat NPL Pada Perusahaan Perbankan BUMN Tahun 2018-2021. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Bisnis dan Ekonomi Kreatif*, 2(1), 1-10.
- Rhismawati, N.L. (2023). Kolaborasi dan sinergi kunci UMKM Bali kuat hadapi resesi. <https://bali.antaranews.com/berita/306954/kolaborasi-dan-sinergi-kunci-umkm-bali-kuat-hadapi-resesi>.
- Rista, N. P. V., & Widhiyani, N. L. S. (2021). Pengaruh Struktur Pengendalian Internal Terhadap Kredit Bermasalah Pada Bank Bri Di Denpasar. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 10(09), 799-808.
- Rivai, V. (2005). Performance Appraisal: Sistem yang Tepat untuk Menilai Kinerja Karyawan dan Meningkatkan Daya Saing Perusahaan. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Rizal, A., & Taswan. (2020). Analisis Pengaruh Capital, Inefisiensi, Dana Pihak Ketiga Dan Size Terhadap Non Performing Loan Pada Bank Umum Konvensional. *Proceeding SENDIU 2020*, 616-622.
- Salasah, R. (2022). Kendati Naik, Literasi Keuangan Perlu Terus Didorong. <https://www.kompas.id/baca/ekonomi/2022/10/30/kendati-naik-literasi-keuangan-perlu-terus-didorong>.
- Salwa, S. (2022). *Kontribusi Intellectual Capital Terhadap Credit Risk Perbankan Syariah Di Indonesia*. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Saputri, A.A., & Widyaningsih, M. (2023). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Pembiayaan Bermasalah Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 8(3), 625-645.

- Sari, O. P., Wahyudi, I., & Tiswiyanti, W. (2020). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Bank BRI Syariah Kota Jambi). *Jambi Accounting Review (JAR)*, 1(3), 231-244.
- Sintha, L., Tobing, F., Siregar, E., & Juniasti, R. (2023). Solusi Penanganan Kredit Bermasalah Dampak Pandemi Covid 19 Pada Perbankan. *Jurnal Ekobis: Ekonomi, Bisnis & Manajemen*, 13(1), 15-24.
- Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Alfabeta, CV.
- Sulastri. (2022). Peran Penting UMKM dalam Ancaman Isu Resesi. <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kpkn1-balikpapan/baca-artikel/15677/Peran-Penting-UMKM-dalam-Ancaman-Isu-Resesi>.
- Wulandari, N. W. F., Yuesti, A., & Sudiartana, I. M. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kolektibilitas Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Bri Unit Renon. *Jurnal Karma (Karya Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(4), 1145-1152.
- Yuniartha, L. (2019). Berkontribusi besar pada pertumbuhan ekonomi, tapi kualitas SDM UMKM rendah. <https://nasional.kontan.co.id/news/berkontribusi-besar-pada-pertumbuhan-ekonomi-tapi-kualitas-sdm-umkm-rendah>

