

## DAFTAR PUSTAKA

- Adinda, F. D., Kurniawan, M. Z., & Safrizal, H. B. A. (2024). Manajemen Keuangan UMKM: Love of Money, Inklusi Keuangan, dan Financial Self Efficacy. *Manajemen Dewantara*, 8(3).
- Adiputra, I. G., & Patricia, E. (2020). The effect of financial attitude, financial knowledge, and income on financial management behavior. *Tarumanagara International Conference on the Applications of Social Sciences and Humanities (TICASH 2019)*, 107–112.
- Aditya, D. A. N. D. Y., & Azmansyah, A. (2021). *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, dan Income terhadap Financial Behavior pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Kecamatan Marpoyan Damai Pekanbaru*.
- Agustine, L., & Widjaja, I. (2021). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Locus of Control Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 3(4), 1087–1097.
- Akbar, F. (2022). Financial Management Behavior Pada UMKM di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Prima*, 4(1), 127–137.
- Alfanada, N., Azib, A., & Setiyawan, S. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, dan Financial Self Efficacy terhadap Financial Management Behavior. *Prosiding Manajemen ISSN*.
- Al Farisi, S., & Fasa, M. I. (2022). Peran UMKM dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat. *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah*, 9(1), 73–84.
- Alfilail, S. N., & Vhalery, R. (2020). Pengaruh self-esteem dan self-awareness terhadap pengelolaan uang saku. *Research and Development Journal of Education*, 6(2), 38–48.
- Allyah, N. N. (2023). *Analisis Financial Self Efficacy Memediasi Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada UMKM Waserda di Kecamatan Pangkalan Lesung*.
- Angraini, F. (2025). *Pengaruh Financial Technology, Locus of Control, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng*.
- Asih, S. W., & Khafid, M. (2020). Pengaruh financial knowledge, financial attitude dan income terhadap personal financial management behavior melalui locus of control sebagai variabel intervening. *Economic Education Analysis Journal*, 9(3), 748–767.

- Choirunnisa, R., & Kusumaningrum, T. M. (2024). Pengaruh Financial Literacy, Lifestyle, Self-Control, Conformity, dan Self Esteem terhadap Consumptive Behaviour pada Generasi Z Penggemar Korean Wave di Kabupaten Sidoarjo. *Jurnal Ilmu Manajemen*.
- Dharmayasa, I. P. A. (2020). Perceived Behavior Control Nasabah terhadap Automatic Teller Machine (ATM) pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD). *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 11(1), 217–226.
- Farida, M. N., Soesatyo, Y., & Aji, T. S. (2021). Influence of financial literacy and use of financial technology on financial satisfaction through financial behavior. *International Journal of Education and Literacy Studies*, 9(1), 86–95.
- Firdaus, A. F., & Kadarningsih, A. (2023). Peran Financial Socialization, Financial Self-Efficacy dan Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Jurnal Akuntansi, Ekonomi Dan Manajemen Bisnis*, 3(3), 415–425.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS 25*.
- Hakim, F. (2024). *Pengaruh Financial Management Behavior terhadap Financial Well-Being Penerima Bantuan Program Keluarga Harapan di Kecamatan Paleteang Kabupaten Pinrang*.
- Hashmi, F., Aftab, H., Martins, J. M., Mata, M. N., Qureshi, H. A., Abreu, A., & Mata, P. N. (2021). The role of self-esteem, optimism, deliberative thinking and self-control in shaping the financial behavior and financial well-being of young adults. *PLOS ONE*, 16(9).
- Herawati, N. T., Dewi, L. G. K., & Meitriana, M. A. (2023). Lecturer Intentions in Teaching Tax Awareness: A Study of the Theory of Planned Behavior. *Jurnal Akuntansi Dan Perpajakan*, 9(1), 104–114.
- Herawati, N. T., KusumaDewi, L., Wahyuni, M. A., & Savitri, N. L. A. (2020). Financial Self Efficacy: A Mediator in Advancing Financial Behavior among Accounting Students. *Journal of Academic Finance*, 11(2), 226–241.
- Ida, & Dwinta, C. Y. (2010). Pengaruh Locus of Control, Financial Knowledge, Income terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi*, 12(3), 131–144.
- Ida, I., Zaniarti, S., & Wijaya, G. E. (2020). Financial literacy, money attitude, dan financial management behavior generasi milenial. *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 4(2), 406–414.

- Ismail, S., Koe, W. L., Mahphoth, M. H., Karim, R. A., Yusof, N., & Ismail, S. (2020). Saving behavior determinants in Malaysia: an empirical investigation. *KnE Social Sciences*, 731–743.
- Kamil, I., Kabdiyono, E. A., Parashakti, R. D., & Irawan, I. A. (2023). Edukasi Financial Management Behaviour Untuk Meningkatkan Melek Literasi Keuangan. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 4(2), 98–105.
- Kusniawati, A., & Kader, M. A. (2021). Pengaruh Self Esteem dan Self Efficacy Terhadap Kepuasan Kerja Karyawan. *Business Management and Entrepreneurship Journal*, 2(4), 53–62.
- Lathiifah, D. R., & Kautsar, A. (2022). Pengaruh Financial Literacy, Financial Technology, Financial Self-Efficacy, Income, Life Style, dan Emotional Intelligence terhadap Financial Management Behavior pada Remaja di Kabupaten Ponorogo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(4), 1211–1226.
- Lesmana, I. M. I., Herawati, N. T., & Kurniawan, P. S. (2018). Pengaruh Pendidikan Kewirausahaan dan Self Efficacy terhadap Minat Mahasiswa dalam Berwirausaha. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 9(2).
- Lown, J. M. (2011). Development and validation of a financial self-efficacy scale. *Journal of Financial Counseling and Planning*, 22(1), 54–63.
- Luciana, E. A., & Pertiwi, D. (2024). Pengaruh Financial Knowledge dan Financial Attitude terhadap Financial Behavior Karyawan Bank dimediasi Self-confidence. *INOBISS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 7(4), 519–534.
- Lukesi, E., Rahadjeng, E. R., & Satiti, N. R. (2021). Effect of financial attitudes, financial knowledge, locus of control, and financial self-efficacy to financial management behavior in Millennial Generation. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 1(1), 56–63.
- Mardianah, A., & Iramani, R. (2021). Model Hubungan Literasi, Pengalaman dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga: Peran Niat Berperilaku Sebagai Mediasi. *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 10(2). <https://doi.org/10.33059/jmk.v10i2.3564>
- Martadinata, I. P. H., Dewi, N. A. W. T., & Wiguna, I. G. N. H. (2023). Sosialisasi dan Pendampingan Penggunaan Aplikasi Digital Payment pada UMKM Desa Wanagiri, Kecamatan Sukasada, Kabupaten Buleleng. *Proceeding Senadimas Undiksha*, 1303.
- Masani, S. U., & Hikmah, N. (2023). Pengaruh Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia, Spread Tingkat Suku Bunga, dan Rasio Keuangan terhadap Penyaluran Kredit UMKM pada Bank Umum di Indonesia. *Journal of Risk and Financial Management Shariah*, 2(2), 12–20.

- Mubarak, R., Faruq, U., Fatoni, I., & Rohmatin, A. (2024). *Emosional, Rasional, Regulasi (Layanan Payment Keuangan Syariah)*. UIN Madura Press.
- Mukhibatul, H. (2021). *Pengaruh Self-Esteem dan Self-Control terhadap Personal Financial Behavior serta Dampaknya terhadap Compulsive Buying*.
- Ningrum, H. A. D. (2021). Faktor yang memengaruhi personal financial planning pada masyarakat Kota Kediri. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 359–372.
- Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus of Control, dan Lifestyle terhadap Financial Management Behavior Generasi Z di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82–97.
- Novitasari, A. T. (2022). Kontribusi UMKM terhadap Pertumbuhan Ekonomi Era Digitalisasi melalui Peran Pemerintah. *Journal of Applied Business & Economics*, 9(2).
- Nusa, S. R. B., & Dewi, A. S. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Parental Income terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 6(3), 905–914.
- Park, L. E., Ward, D. E., & Naragon-Gainey, K. (2017). It's All About the Money (For Some): Consequences of Financially Contingent Self-Worth. *Personality and Social Psychology Bulletin*, 43(5), 601–622.
- Pulungan, I. (2024). The Influence of Financial Literacy, Financial Inclusion and Financial Technology on the Financial Performance of UMKM in Padangsidempuan City. *Journal of Islamic Financial Technology*, 3(1).
- Putri, E. A. A., Nuraina, E., & Yusdita, E. E. (2020). Upaya pencegahan dan penanganan kredit macet ditinjau dari persepsi nasabah. *JRAP (Jurnal Riset Akuntansi Dan Perpajakan)*, 7(2), 185–196.
- Putri, N. M. E., & Andarini, S. (2022). Pengaruh self-control dan financial attitude terhadap financial management behavior pengguna layanan buy now pay later. *Jurnal Ekonomi Akuntansi Dan Manajemen*, 21(1), 60–74.
- Saadi, K. P., Prayudi, M. A., & Dewi, N. A. W. T. (2025). Pengaruh Financial Attitude, Locus of Control Internal, dan Financial Knowledge terhadap Financial Management Behavior UMKM di Kabupaten Buleleng. *Vokasi: Jurnal Riset Akuntansi*, 14(1), 62–75.
- Sandi, K., Worokinasih, S., & Darmawan, A. (2020). Pengaruh financial knowledge dan financial attitude terhadap financial behavior pada youth entrepreneur Kota Malang. *Profit: Jurnal Administrasi Bisnis*.

- Setiawan, I. (2021). Pembiayaan UMKM, Kinerja Bank Syariah dan Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia. *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 6(2), 263–278.
- Setiawan, I. K. E., & Kumara, I. N. I. (2024). Pendampingan Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) untuk Peningkatan UMKM di Desa Celuk. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat Nusantara*, 6(1), 134–138.
- Siswanti, I., & Halida, A. M. (2020). Financial knowledge, financial attitude, and financial management behavior: Self-control as mediating. *The International Journal of Accounting and Business Society*, 28(1), 105–132.
- Sudiantini, D., Suryadinata, A., Rahayu, A. S., Aprilia, A. B., & Lestari, A. D. (2023). Ruang Lingkup Manajemen Keuangan (Scope of Financial Management). *Jurnal Kajian Dan Penelitian Umum*, 1(3), 60–65.
- Sugiyono. (2022). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sukandani, Y., Istikhoroh, S., & Waryanto, R. B. D. (2019). Behavioral finance pada proses pengambilan keputusan investasi. *SNHRP*, 150–156.
- Sulindawati, N. L. G. E. (2022). Pengaruh Fasilitas Peer to Peer Lending, Supply Chain Management dan Volume Penjualan terhadap Kapasitas Keuangan UMKM di Masa Covid-19. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 13(1), 138–151.
- Taherdoost, H. (2018). Validity and Reliability of the Research Instrument; How to Test the Validation of a Questionnaire/Survey in a Research. *SSRN Electronic Journal*.
- Tambun, S., & Manuel, A. (2023). Peran Preferensi Risiko dalam Memoderasi Financial Literacy dan Financial Self-Efficacy terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan. *Innovative: Journal of Social Science Research*, 3(5), 9426–9440.
- Ulfa, S. M., & Suarmanayasa, I. N. (2023). Pengaruh Norma Subjektif, Return, Risiko, dan Pengetahuan Investasi terhadap Minat Investasi di Pasar Modal pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Undiksha. *Prospek: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 5(1), 156–164.
- Wahyuni, M. A., Julianto, I. P., & Dewi, N. W. Y. (2019). The examination of tax evasion behavior of taxpayers from the perspective of planned behavior theory. *International Conference on Tourism, Economics, Accounting, Management, and Social Science (TEAMS 2018)*, 45–51.
- 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. *JPIIn: Jurnal Pendidik Indonesia*, 5(2), 18–34.

Wismanjaya, K. A., & Werastuti, D. N. S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Permodalan, Motivasi, dan Minat menggunakan E-Commerce terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 12(1), 137–148.

Yasa, I. N. P., Martadinata, I. P. H., & Astawa, I. G. P. B. (2019). Peran theory of planned behavior dan nilai kearifan lokal terhadap kepatuhan wajib pajak: Sebuah kajian eksperimen. *EKUITAS (Jurnal Ekonomi Dan Keuangan)*, 3(2), 149–167.

Yuliani, Y., Fuadah, L. L., & Taufik, T. (2019). The effect of financial knowledge on financial literacy with mediated by financial behavior in society of Palembang City South Sumatera. *MIX: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 9(3), 293–304.

Zakiati, A., & Sinaga, O. S. (2024). Faktor yang menyebabkan kredit macet pada debitur di Bank BRI Unit Pasar Baru Balikpapan. *OPTIMAL Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 4(3), 25–36.

