

DAFTAR RUJUKAN

- Agarwal, T. (2016). *An Analysis Of The Twin Pillars Of Banking In India: Financial Literacy And Financial Inclusion. Wealth: International Journal Of Money, Banking & Finance*, 5(1).
- Aini, A. N. (2023). Pengaruh risk management dan kreativitas terhadap minat berwirausaha UMKM kuliner di Pasar Jambi. Skripsi. Universitas Jambi.
- Alif, R. M. (2025). Pengaruh Efektivitas Sistem Informasi Akuntansi, *Intellectual Capital*, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Usaha Mikro Kecil dan Menengah Perikanan dan Kelautan di Jalan Samadikun Rw10 Kota Cirebon Yang Berbasis Teknologi Informasi).
- Annis, W. N. (2023). *Pengaruh Intellectual Capital Dan Manajemen Risiko Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (Studi pada Bank Umum Syariah Indonesia yang terdaftar di OJK Tahun 2017-2022)* (Doctoral dissertation, UIN Raden Intan Lampung).
- Antaraneews. (2024). Pemkab Buleleng dampingi pelaku UMKM kembangkan pemasaran digital. <https://www.antaraneews.com/berita/3815346/pemkab-buleleng-dampingi-pelaku-umkm-kembangkan-pemasaran-digital>
- Apriani, R. (2025). Pengaruh inklusi keuangan, literasi keuangan, dan kemampuan menyusun laporan keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Jambi. Skripsi. Universitas Jambi.
- Apriliani, P. A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa Program Studi S1 Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha (Doctoral dissertation, Universitas Pendidikan Ganesha).
- Balitbang Kabupaten Buleleng. (2021). Dampak pandemi COVID-19 terhadap UMKM di Buleleng. <https://balitbang.bulelengkab.go.id/informasi/detail/artikel/76-dampak-pandemi-covid-19-terhadap-umkm-di-buleleng>
- Barney, J. (1991). Firm resources and sustained competitive advantage. *Journal of Management*, 17(1), 99–120.
- Brida Buleleng. (2023). Pengembangan digitalisasi UMKM Buleleng. https://brida.bulelengkab.go.id/informasi/detail/artikel/55_pengembangan-digitalisasi-umkm-buleleng

- Damayanti, Rikah. 2020. Manajemen Risiko melalui Identifikasi dan Pengelompokan Risiko saat Pandemi Covid 19 Studi Kasus UMKM Batik Tulis Lasem di Kabupaten Rembang. *Seminar Nasional Onimus*, 3.
- Dewi, A. L. S. (2023). Pengaruh tingkat pendidikan, motivasi, modal usaha, dan karakteristik wirausaha terhadap kinerja UMKM sektor kuliner di Kecamatan Buleleng [Skripsi, Universitas Pendidikan Ganesha]. Repositori Undiksha.
- Fitrianita, D., & Sinarwati, N. K. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Modal Usaha Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Karangasem. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 15(04), 932-943.
- Hilmawati, R., & Kusumaningias, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 10(1), 21–34.
- Ibor, B. I., Offiong, A. I., & Mendie, E. S. (2017). Financial Inclusion And Performance Of Micro, Small And Medium Scale Enterprises In Nigeria. *International Journal Of Research Granthaalayah*, 5(3), 104–122.
- Ingkiriwang, P. A. R., Saerang, I. S., & Untu, V. N. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Manado. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 13(01), 241-251.
- Joshua, A., Naiga, S., Tindimwebwa, J., Namirembe, I., & Muguluma, H. (2024). Firm growth and SME performance. *Journal of Economics, Finance and Management Studies*, 7(8), 5201–5205. <https://doi.org/10.47191/jefms/v7-i8-41>
- Kabib, N., Umar, A. U. A. A., Fitriani, A., Lorenza, L., & Mustofa, M. T. L. (2021). Pengaruh Akuntabilitas dan Transparansi terhadap Minat Muzakki Membayar Zakat di BAZNAS Sragen. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 341–349.
- Khairunnisa, A. (2022). *Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Bisnis Dan Kompetensi Pelaku Umkm Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kabupaten Sleman)* (Doctoral dissertation, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta).
- Kirana, W. (2024). Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM kuliner di Kelurahan Lanrisang, Kecamatan Lanrisang, Kabupaten Pinrang. Skripsi. Institut Agama Islam Negeri Parepare.

- Kurniawan, A., & Sari, M. (2020). Manajemen risiko dalam perspektif bisnis modern. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(2), 215-223.
- Kusuma, M., Narulitasari, D., & Nurohman, Y. A. (2022). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Disolo Raya. *Among Makarti*, 14(2).
- Kusumadewi, N. (2016). Pengaruh Locus Of Control Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UKM Pada Pelaku UKM Desa Rawa Kecamatan Cingambul Kabupaten Majalengka. Majalengka. *Prosiding Seminar Nasional Dan Call For Papers*.
- Latifah, N., Utama, A. S. W., & Kurniawan, H. (2025). Evaluasi risk management pada usaha mikro dan kecil di wilayah Blitar. *JAMI: Jurnal Ahli Muda Indonesia*, 6(1), 48–57.
- Mali, M. S. (2023). Pengaruh inklusi keuangan, pengelolaan keuangan, terhadap kinerja UMKM sektor kuliner di Kota Yogyakarta. *J-MAS (Jurnal Manajemen dan Sains)*, 8(1), 291-296.
- Marginingsih, R. (2021). Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. *Moneter -Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1), 56–64.
- Martono, S., & Febriyanti, R. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Salatiga. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 11(2), 153-168.
- NADYA, S. A. (2024). *Pengaruh Financial Inclusion, Financial Literacy Dan Inovasi Terhadap Kinerja UMKM Ditinjau Dalam Perspektif Bisnis Islam (Studi Pada UMKM di Kecamatan Way Halim Kota Bandar Lampung)* (Doctoral dissertation, UIN Raden Intan Lampung).
- Novitasari, S. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Finansial Teknologi Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Sukabumi. *Jurnal Aktiva: Riset Akuntansi dan Keuangan*, 6(3), 291-308.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Tujuan Literasi Keuangan. <https://Ojk.Go.Id/Id/Kanal/Edukasi-Dan-PerlindunganKonsumen/Pages/Literasi-Keuangan.aspx#:~:Text=Literasi Keuangan Memiliki Tujuan,Produk Dan Layanan Jasa Keuangan>
- Persada, D. G., & Kusumawardhani, A. (2021). Analisis Modal Intelektual, Customer Relationship dan Inovasi Produk Terhadap Keunggulan Bersaing

Guna Meningkatkan Kinerja Perusahaan pada Usaha Jasa Fotografi. *Jurnal Ilmiah Indonesia*, 6(6).

- Pradiska, K. I., Atmadja, A. T., & Purnamawati, I. G. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Intellectual Capital Terhadap Keunggulan Kompetitif Serta Implikasinya Pada Kinerja Keuangan UMKM Di Kabupaten Buleleng. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 15(02), 449-461.
- Pratama, A. (2022). *Pengaruh Faktor-Faktor Internal-Eksternal Dan Risiko Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (Studi pada usaha bengkel motor di Kabupaten Sambas, Kalimantan Barat)* (Doctoral dissertation, Universitas Atma Jaya Yogyakarta).
- Purnamawati, I. G. A., & Yuniarta, G. A. (2021). Loan restructuring, human capital and digital towards MSME performance in the COVID-19 pandemic. *APMBA (Asia Pacific Management and Business Application)*, 10(2), 177-192.
- Purnamawati, I. G. A., Herliyani, E., Permana, A. A. J., Nugraha, I. G. B. B., & Sudhana, I. F. P. (2024). Peningkatan Value Added Sentra Kerajinan Tenun Ikat Endek dengan Penerapan Smart Ecodigital. *Jurnal Pengabdian kepada Masyarakat Nusantara*, 5(4), 5246-5252.
- Purnamawati, I. G. A., Yuniarta, G. A., Sulindawati, N. L. G. E., & Astria, P. R. (2020, December). Financial Behavior of Micro Business Women in Management and Well-Being Improvement. In *5th International Conference on Tourism, Economics, Accounting, Management and Social Science (TEAMS 2020)* (pp. 16-23). Atlantis Press.
- Rahayu, N. E. (2022, June). Pengaruh Intellectual Capital Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Kota Madiun. In *Prosiding National Seminar on Accounting, Finance, and Economics (NSAFE)* (Vol. 2, No. 2).
- Rahman, M., Uddin, M., & Hussain, M. (2021). Business risk management and firm performance: Evidence from an emerging market. *Journal of Risk and Financial Management*, 14(4), 167. <https://doi.org/10.3390/jrfm14040167>
- Rahmayani, K., Raprayogha, R., & Suhartini, E. (2023). Pengaruh Intellectual Capital, Akses Pembiayaan, dan Sistem Informasi Manajemen (SIM) Terhadap Kinerja UMKM di Kota Makassar. *Study of Scientific and Behavioral Management (SSBM)*, 4(2), 36-45.
- Ramadhani, J. T., & Fitria, S. (2023). *Analisis Pengaruh Entrepreneurial Marketing Dimensions Terhadap Kinerja Unit Usaha Mikro, Kecil Dan*

Menengah (Umkm) Sektor Food & Beverage (F&B) Halal (Studi pada UMKM Kota Semarang) (Doctoral dissertation, UNDIP: Fakultas Ekonomika dan Bisnis).

- Riani Kore, E., & Septarini, D. (2018). Analisis Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm). *Jurnal Ilmu Ekonomi & Sosial*, 9, 22-37.
- Riwayati, H. E. (2017). International Journal Of Economics And Financial Issues Financial Inclusion Of Business Players In Mediating The Success Of Small And Medium Enterprises In Indonesia. *International Journal Of Economics And Financial Issues*, 7(4), 623-627
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 9(8), 3214.
- Shabiya, T. (2022). *Pengaruh Intellectual Capital dan Inovasi Terhadap Kinerja Keuangan pada UMKM di Kota Semarang* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Sultan Agung).
- Suardana, K. A. (2020). Pengaruh literasi keuangan, akses permodalan, dan minat menggunakan e-commerce terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng [Skripsi, Universitas Pendidikan Ganesha]. Repositori Undiksha.
- Suhaimi, M. . (2020). Analisis Manajemen Resiko Umkm Batik Bangkalan Madura Di Tengah Pandemi Covid-19. *Manajemen Risiko*, 1(11), 141–148.
- Syamsuddin, A., & Nuzil, A. (2023). Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Sukorejo. *Mufakat: Jurnal Ilmu Sosial Politik*, 2(4), 1067–1076.
- Werastuti, D. N. S., SE, A., Putri, R. L., SE, M., Wahyono, E., & Sos, S. (2023). PEMBERDAYAAN UMKM BERBASIS INTELLECTUAL CAPITAL DAN CORPORATE SOCIAL RESPONSIBILITY. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Wernerfelt, B. (1984). A resource-based view of the firm. *Strategic Management Journal*, 5(2), 171–180.
- Wulandari, R. (2019). Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM (Studi kasus pada UMKM Provinsi DKI Jakarta). Skripsi. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.

- Yaniar, R., & Kurnia, A. (2022). Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Makassar. *Jurnal Manajemen Sains*, 3(2), 120–130.
- Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1), 1–10
- Yasrawan, K. T., & Herawati, N. T. (2022). Pengaruh efektivitas penggunaan dana kur dan intellectual capital terhadap kinerja usaha mikro kecil dan menengah (studi pada umkm pengguna dana kur se kabupaten buleleng). *Jurnal Akuntansi Profesi*, 13(1), 1-13.
- Yuniarta, G. A., Purnamawati, I. G. A., & Diatmika, I. P. G. (2021, November). Determinants Analysis of SMEs Sustainable Competitive Advantage in Go Digital Efforts in Buleleng Regency. In 6th International Conference on Tourism, Economics, Accounting, Management, and Social Science (TEAMS 2021) (pp. 51-58). Atlantis Press.
- Yuniasih, N. W., Putra, P. D. S., Indraswarawati, S. A. P. A., Saputra, I. P. E., & Cahyani, N. K. S. I. (2023). Pengaruh Teknologi Informasi dan Risiko Bisnis Pada Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Selama Pandemi Covid-19 di Kota Denpasar. *Juara: Jurnal Riset Akuntansi*, 13(1), 59-73.
- Yunus, M. H., Semmaila, B., & Dewi, R. (2022). Pengaruh Risiko Bisnis, Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan dan Keberlangsungan Usaha pada Sektor Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Kota Palopo. *Journal of Management Science (JMS)*, 3(2), 168-199.
- Zahra, S. (2023). Mitigasi risiko rantai pasok produk UMKM makanan olahan beku di PT. Mahakarya Sayur Indonesia. Skripsi. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.