

## DAFTAR RUJUKAN

- Adelaja, A. O., Umeorah, S. C., Abikoye, B. E., & Neziyana, M. C. (2024). Advancing financial inclusion through fintech: Solutions for unbanked and underbanked populations. *World Journal of Advanced Research and Reviews*, 23(2), 427–438. <https://doi.org/10.30574/wjarr.2024.23.2.2379>
- Adhari, F., & Haningsih, L. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Keuangan (Studi Kasus pada Mahasiswa/Mahasiswi Universitas Mercu Buana). *Jurnal Sosial Dan Teknologi (SOSTECH)*, 5(4), 1072–1091.
- Adityasih, B. (2021). Pengaruh Penggunaan E-Commerce, Pengelolaan Modal Kerja Serta Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Keberlanjutan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Di Kabupaten Buleleng [Universitas Pendidikan Ganesha.]. <https://doi.org/http://repo.undiksha.ac.id/id/eprint/8035>
- AFTECH. (2023). Annual Members Survey Asosiasi Fintech Indonesia.
- Alamsyah, M. F. (2020). Pengaruh literasi keuangan dan kualitas manajemen keuangan terhadap kinerja keuangan pada ukm meubel di kota gorontalo. *Forum Ekonomi*, 22(2), 245–255. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/Forumekonomi>
- Andika, K. Y. (2025). Pengaruh Kompetensi Kewirausahaan, Modal Usaha, Literasi Keuangan Dan Digitalisasi Bisnis Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Sektor Perdagangan Di Kecamatan Buleleng. Universitas Pendidikan Ganesha.
- Andini, N. P. W. P. (2021). Pengaruh Financial Technology Payment, Gaya Hidup Dan Literasi Keuangan Terhadap Efektivitas Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Universitas Pendidikan Ganesha. Universitas Pendidikan Ganesha.
- Apriliza, H., & Rosa, A. (2025). Dampak Digital Marketing Terhadap Kinerja UMKM di Palembang. *Jurnal Maneksi (Management Ekonomi Dan Akuntansi)*, 14(03), 1375–1386. <https://doi.org/10.31959/jm.v14i2.3296>
- Arifin, Z., Lestari, R. I., Saifudin, S., & Putrisetia, D. A. (2023). Peran Otoritas Jasa Keuangan Dalam Pengawasan Jasa Layanan Keuangan Berbasis Financial Technology Peer to Peer Lending. *Jurnal USM Law Review*, 6(2), 711–726. <https://doi.org/10.1051/shsconf/20162801051>
- Arifuddin, Nurnaluri, S., & Intani, F. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi Kasus pada Cafe di Kota Kendari). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 08(01). <http://jak.uho.ac.id/index.php/journal>
- Arner, D. W., Barberis, J., & Buckley, R. P. (2015). The Evolution of Fintech: A New Post-Crisis Paradigm? *SSRN Electronic Journal*, 47(4), 1271–1319.
- Baker, H. K., Kumar, S., Goyal, N., & Gaur, V. (2019). How financial literacy and

- demographic variables relate to behavioral biases. *Managerial Finance*, 45(1), 124–146.
- Bank Indonesia. (2022). *Inklusi Keuangan Digital Dorong Pertumbuhan Ekonomi*. BI Institute. <https://www.bi.go.id/id/bi-institute/BI-Epsilon/Pages/Inklusi-Keuangan-Digital-Dorong-Pertumbuhan-Ekonomi.aspx>
- Barney, J. (1991). Firm Resources and Sustained Competitive Advantage. *Journal of Management*.
- Barney, J. B., & Clark, D. N. (2007). *Resource-Based Theory: Creating and Sustaining Competitive Advantage*. Oxford University Press.
- Byrne, A., & Brooks, M. B. G. (2008). *Behavioral Finance: Theories and Evidence The Research Foundation of CFA Institute Literature Review*.
- Canberra, L. G. W., & Dewi, G. A. K. R. S. (2025). Pengaruh Modal Kerja, Lama Usaha, Serta Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja UMKM Bidang Fashion di Kabupaten Buleleng. *JURNAL AKUNTANSI PROFESI*, 16(1), 2388–6177. <https://doi.org/10.23887/jippg.v3i2>
- Chepngetich, P. (2016). Effect of Financial Literacy and Performance SMEs. Evidence from Kenya. *American Based Research Journal*.
- Costa, D. F., Carvalho, F. de M., & Moreira, B. C. de M. (2019). Behavioral Economics and Behavioral Finance: a Bibliometric Analysis of the Scientific Fields. *Journal of Economic Surveys*, 33(1), 3–24.
- Database Peraturan. (2016). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016 Tahun 2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi*. Peraturan.Bpk.Go.Id. <https://peraturan.bpk.go.id/Details/128391/peraturan-ojk-no-77poj012016-tahun-2016>
- Davis, F. D. (1989). Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340. <https://doi.org/https://doi.org/10.2307/249008>
- Delfira, A. F., Yuliarman, P., Baihaqi, M., & Harahap, L. M. (2025). Analisis Permasalahan Perkembangan UMKM Terhadap Perekonomian di Indonesia. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen*, 4(1), 167–180. <https://doi.org/10.58192/ebismen.v4i1.3184>
- Demetrius, F., & Yusbardini. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Teknologi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 07(01), 325–333.
- Devi, S., Masdiantini, P. R., Dewi, P. E. D. M., Mahardika, A. A. N. Y. M., & Diputra, I. B. R. P. (2021). A Financial Perspective on SMMEs Developmental Position During the Covid Pandemic. *Atlantis Press*, 197, 505–513.
- Dewi, G. A. K. R. S., Wahyuni, M. A., & Mayasari, M. D. A. (2022). Usaha Peningkatan Pendapatan Keluarga Pada Kelompok Program Keluarga

- Harapan ( PKH ) Desa Sinabun di Masa Pandemi Covid-19. *PARTA: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 3(1), 6–13.
- Dewi, I. G. A. A. P. S., & Astawa, I. G. P. B. (2021). Pengaruh Anggaran Kas, Modal Kerja, dan Financial Leverage terhadap Pendapatan Usaha (Studi Kasus pada UMKM di Kecamatan Buleleng). *VJRA*, 13(1).
- Dewi, M. A. (2020). The Impact Of Fintech Towards Financial Inclusion Development In Umkm In East Java Dampak Fintech Terhadap Perkembangan Inklusi Keuangan Pada UMKM Di Jawa Timur. *Gorontalo Accounting Journal*, 3(2), 68–83.
- Dewi, N. K. A., & Sulindawati, N. L. G. E. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten Karangasem. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 16(04), 959–973.
- Dewi, N. P. A. K., & Masdiantini, P. R. (2025). Pengaruh Fintech Payment Gateway, Financial Self-Efficacy, dan Sikap Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kabupaten Buleleng. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 15(1), 104–115.
- Dewi, P. E. D. M., Devi, S., & Masdiantini, P. R. (2023). Adaptive Efforts and Implementation of The Penahelix Model in The Development and Sustainability of MSMEs in Penglatan Village During the Sars Cov-2 Pandemic. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 13(2), 195–203.
- Ekadina, I. W. (2023, March 29). Data Keragaan UMKM Bali Tahun 2023. Diskopukm.Baliprov.Go.Id. <https://diskopukm.baliprov.go.id/data-dan-informasi/data-umkm/>
- Fauziah, R. S., Ramadhan, R., Auliani, F., & Kadriyani, E. (2024). Analisis Cash Conversion Cycle Dalam Menilai Modal Kerja Pada Perusahaan Minyak Kelapa Sawit Cash Conversion Cycle Analysis in Assessing Working Capital in Crude Palm Oil Companies. *Monex-Journal of Accounting Research*, 13(02).
- Firmansyah, E. A., Masri, M., Anshari, M., & Besar, M. H. A. (2022). Factors Affecting Fintech Adoption: A Systematic Literature Review. *FinTech*, 2(1), 21–33. <https://doi.org/10.3390/fintech2010002>
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1977). Belief, Attitude, Intention and Behavior: An Introduction to Theory and Research. *Philosophy and Rhetoric*, 10(2), 130–132.
- Fitrianita, D., Sinarwati, N. K., Ekonomi, J., & Akuntansi, D. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan Dan Modal Usaha Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Di Kabupaten Karangasem. In *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi ) Universitas Pendidikan Ganesha* (Vol. 15, Issue 04).
- Frisdiantara, C., & Mukhklis, I. (2018). *Ekonomi Pembangunan sebuah Kajian Teoretis dan Empiris*. Deepublish.

- Ghozali, I. (2019). *Desain Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif*. Universitas Diponegoro.
- Gomber, P., Kauffman, R. J., Parker, C., Weber, B. W., Gomber, P. ;, Kauffman, R. J. ;, & Parker, C. ; (2018). *On the Fintech revolution: Interpreting the forces of innovation, disruption and transformation in financial services* (Vol. 35, Issue 1). [https://ink.library.smu.edu.sg/sis\\_research](https://ink.library.smu.edu.sg/sis_research)
- Hamzah, R. S., Gozali, E. O. D., Efriandy, I., & Gusmiati, D. M. (2023). Pengelolaan Modal Kerja, Literasi Keuangan dan Performa UMKM di Masa Pandemi Covid-19. *Nominal Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 12(2), 177–188. <https://doi.org/10.21831/nominal.v12i2.58862>
- Harahap, A., Pangestu, I. A., Milyati, R., Vitratin, & Yuliana. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Pengetahuan Keuangan, Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm Keripik Pisang Di Kota Bandar Lampung. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 3(2), 158–166.
- Herawati, N. T., Kurniawan, P. S., Sujana, E., Dewi, P. E. D. M., & Dewi, L. G. K. (2020). Pemanfaatan Financial Technology Dalam Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Dan Kecil. *CARADDE: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 2(2), 2621–7961.
- Hidayat, A., Lesmana, S., & Latifah, Z. (2022). Peran UMKM (Usaha, Mikro, Kecil, Menengah) Dalam Pembangunan ekonomi Nasional. *JIP: Jurnal Inovsi Penelitian*, 3(6).
- Hiyanti, H., Nugroho, L., Sukmadilaga, C., & Fitrijanti, T. (2019). Peluang dan Tantangan Fintech (Financial Technology) Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 5(03), 326–333.
- Irdawati, & Nurlia. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Manajemen Kas terhadap Keberlanjutan UMKM Sektor Perdagangandi Kota Bekasi. *Jurnal Ekonomi Holistik (ECOHOLIC)*, 01(01), 35–48.
- Julianto, I. P., Pasek, N. S., & Wiguna, I. G. N. H. (2021). *Technology Acceptance Model Approach to Analysing the Use of Fintech in MSME Transactions in Buleleng*. <https://doi.org/10.2991/aebmr.k.211124.002>
- Julianto, I. P., Wiguna, , I Gd Nandra Hary, & Yasa, I. N. P. (2022). Analysis of the Digitalization of Accounting Information Systems in Supporting the Sustainability of MSMEs During the Pandemic (Study on MSMEs in Buleleng Regency). *7th International Conference on Tourism, Economics, Accounting, Management and Social Science (TEAMS 2022)*.
- Kahneman, D., & Tversky, A. (1979). Prospect Theory: An Analysis of Decision under Risk. *The Econometric Society*, 47(2), 263–292.
- Karim, A., Sirait, E., Heru Dwihandoko, T., Mustajirin, J., & Paulus Patty, J. (2024). Peran Financial Technology Terhadap Pembiayaan UMKM Di Indonesia (Vol. 08, Issue 02).
- Kasmir. (2019). *Pengantar Manajemen Keuangan* (Edisi 2). Prenadamedia Group.

- Kemenkop. (2023, December 21). *SHW Center Minta Pemerintah Antisipasi Efek Global Terhadap UMKM*. ValidNews.Id. <https://validnews.id/ekonomi/shw-center-minta-pemerintah-antisipasi-efek-global-terhadap-umkm>
- Khairunnida, Asyraini, S., & Prayogi, J. (2023). *Pengaruh Modal Kerja Terhadap Profitabilitas pada UMKM Bengkel Las Kita Medan*.
- Khairunnisah, A. N., Azim, M., & Salman Al Farisi, M. (2024). *Hubungan antara Perencanaan Keuangan dan Kinerja Ekonomi UMKM di Era Digital*. <https://doi.org/https://doi.org/10.58258/hr9d3w07>
- Krismailinda, A. D. (2022). *Kinerja Umkm Dalam Perspektif Financial Literacy dan Financial Inclusion Yang Dimoderasi Oleh Risk Taking*. *Master's Thesis. Universitas Islam Sultan Agung (Indonesia)*.
- Kristianti, I. P., Tinggi, S., Ekonomi, I., & Yogyakarta, Y. (2018). *Analisis Pengaruh Struktur Modal Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan*. *Jurnal UST Jogja.Ac.Id*, 2(1). <https://doi.org/10.29230/ad.v2i1.2222>
- Kurniasari, F., Hamid, N. A., & Lestari, E. D. (2025). *Unraveling the impact of financial literacy, financial technology adoption, and access to finance on small medium enterprises business performance and sustainability: a serial mediation model*. *Cogent Business & Managment*, 12(1), 1–27.
- Kusumastuti, R. (2017). *Pengaruh Kredit Modal Kerja Dan Industri Terhadap Siklus Konversi Kas Dan Dampaknya Terhadap Likuiditas Danprofitabilitas Debitur Usaha Kecil (Studi Kasus di Bank Sinar Harapan Bali)*. *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan (Journal of Economics, Management and Banking)*, 01(02).
- Kusyanda, M. R. P., & Masdiantini, P. R. (2022). *Kajian Strategi Pengelolaan Daya Tarik Wisata Kuliner: Tinjauan Pada UMKM Berbasis Ekonomi Kreatif Pantai Penimbangan*. *Jurnal Manajemen Perhotelan Dan Pariwisata*, 4(2).
- Lestari, D. A., Purnamasari, D., & Setiawan, B. (2020). *Pengaruh Payment Gateway terhadap Kinerja Keuangan UMKM*. <http://doi.org/xxxx/xxxx>
- Loebiantoro, I. Y., Eaw, H. C., & Anuar, N. (2021). *The Existence of Behavioral Biases and Personality Traits in Explaining the Effect of Fundamental and Technical Analysis to Investment Performance in Indonesia Stock Exchange*. *Jurnal Intelek*, 190(199), 16–1.
- Marisa, O. (2020). *Persepsi Kemudahan Penggunaan, Efektivitas, Dan Risiko Berpengaruh Terhadap Minat Bertransaksi Menggunakan Financial Technology*. *Jurnal Administrasi Kantor*, 08(02), 139–152. <https://doi.org/https://doi.org/10.51211/jak.v8i2.1448>
- Masdiantini, P. R., Devi, S., & Kusyanda, R. P. (2024). *Peran Literasi Keuangan dan Modal Sosial terhadap Kinerja dan Keberlanjutan Usaha Pelaku UMKM*. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 12(1), 23–29. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/EKU>
- Masdiantini, P. R., Dewi, G. A. K. R. S., Devi, S., & Sari, P. N. (2022). *Pengelolaan*

Keuangan Dan Pemasaran Digital Sebagaiupaya Pengembangan Usaha Pada Kelompok Pkk Desabaktiseraga. *Proceeding Senadimas Undiksha*, 1036–1049.

- Masdiantini, P. R., & Warasniasih, N. M. S. (2020). Laporan Keuangan dan Prediksi Kebangkrutan Perusahaan. *JIA (Jurnal Ilmiah Akuntansi)*, 5(1), 196–220. <https://doi.org/https://doi.org/10.23887/jia.v5i1.25119>
- Meitriana, M. A., Trisna Herawati, N., & Sujana, N. (2021). *The Effects of Financial Literacy, Education, and Technology on the Sustainability of Sawan District's Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs)*. [www.republika.co.id](http://www.republika.co.id)
- Meriyanti, Wediawati, B., & Machpudin, A. (2023). Pengaruh Efisiensi Modal Kerja Terhadap Profitabilitas Pada Usaha. In *Jurnal Dinamika Manajemen* (Vol. 11, Issue 4).
- Mislihah, R., & Silva, E. N. Da. (2022). Modal Sosial Dan Resiliensi Dalam Menghadapi Pandemi Covid-19: Studi Kasus Pt.Venus Prima Sentosa. *AdBispreneur*, 7(2), 169–181. <https://doi.org/10.24198/adbispreneur.v7i2.39635>
- 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>
- Nurasik, Abidin, F. I. N., & Dewi, S. R. (2023). Determinan Yang Mempengaruhi Laba UMKM. *ARMADA: Jurnal Penelitian Multidisiplin*, 1(2), 61–76. <https://doi.org/10.55681/armada.v1i1.359>
- Nurhidayati, S. E., & Anwar, M. K. (2018). Pengaruh Faktor Demografi Terhadap Literasi Keuangan Syariah Karyawan Perbankan Syariah Di Surabaya. *Jurnal Ekonomi Islam*, 1(1), 1–12.
- OJK. (2016). *Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan 2016*. <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/DetailMateri/252>
- Orobia, L. A., Nakibuuka, J., Bananuka, J., & Akisimire, R. (2020). Inventory management, managerial competence and financial performance of small businesses. *Journal of Accounting in Emerging Economies*, 10(3), 379–398. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/JAEE-07-2019-0147>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan*. <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Pages/Penerapan-Keuangan-Berkelanjutan-bagi-Lembaga-Jasa-Keuangan,-Emiten,-dan-Perusahaan-Publik.aspx>
- Paramarta, I. M. A. W., Wishanesta, I. K. D., & Indiani, N. L. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda Di Kota Denpasar. *EKOMA: Jurnal Ekonomi*, 3(6).

- Pemdes Menyali. (2021). *Profil Desa Wisata Menyali*. <https://menyali-buleleng.desa.id/index.php/first/artikel/268>
- Prayogi, J., & Hamzah, U. A. (2025). Pengaruh Modal Kerja Terhadap Profitabilitas Pada Umkm Bengkel Las Kita Medan. In *Jurnal Insitusi Politeknik Ganesha Medan Juripol* (Vol. 8).
- Purnamawati, I. G. A., Herliyani, E., & Agustini<sup>3</sup>, D. A. E. (2019). Creative Industry And Opportunity In Export Market. *International Journal of Social Science and Business*, 3(2), 169–179.
- Purnamawati, I. G. A., & Nugraha, I. G. B. B. (2021). Perception on Usability and Risk of E-Business Platform for Women Managed Small and Medium Weaving Enterprises. *International Journal of Social Science and Business*, 5(4), 459–467.
- 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. <https://doi.org/10.9744/ijobp.2.2.67-76>
- Purnamawati, I. G. A., Yuniarta, G. A., & Nugraha, I. G. B. B. (2024). Strategy and Sustainability of Ecotourism Villages in the Buleleng Regency. *International Journal of Organizational Behavior and Policy*, 3(1), 1–14. <https://doi.org/10.9744/ijobp.3.1.1-14>
- Purwanto, H., Yandri, D., Prawira Yoga, M., & Yoga, M. P. (2022). *Perkembangan dan Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan di Masyarakat*.
- Putra, A. R. H. (2024). *Determinan Minat Penggunaan Fintech pada UKM di Indonesia*.
- Putri, N. P. E. T., & Yuniarta, G. A. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan , dan Modal Kerja Terhadap Kinerja UMKM di Desa Wisata Penglipuran Kabupaten Bangli. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 15(1), 12–21.
- Putri, R. E., Goso, G., Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(2), 1664–1676. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.790>
- Rahmawati, A., Wicaksono, A., Fahriani, D., Anwar, C., & Keuangan, L. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Wilayah Kahuripan Kata kunci* (Vol. 8, Issue 5). <http://jiip.stkipyapisdompou.ac.id>
- Rika, N. P., Astari, P., & Candraningrat, I. R. (2022). Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi. In *Jurnal Manajemen Strategi dan Simulasi Bisnis (JMASSBI)* (Vol. 3, Issue 1).

- Rinofah, R., Hidayati, A., & Sari, F. (2022). Pengaruh Perputaran Modal Kerja, Perputaran Kas Dan Perputaran Piutang Terhadap Profitabilitas UMKM Banyumedia Sebelum Dan Saat Pandemi Covid-19. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 11(02).
- Ritter, J. R. (2003). Behavioral finance. *Pacific-Basin Finance Journal*, 11(4), 429–437.
- Rizal, M., Santoso, G., Wiyana, H., Isnain Saputra, A., & Teknologi Muhammadiyah Jakarta, U. (2025). Peran Fintech Dalam Inklusi Keuangan: Peluang Dan Tantangan Di Era Digital. *JUBISDIGI: Jurnal Bisnis Digital*, 1(1), 64–73. <https://doi.org/10.9030/jubisdigi.v1i1>
- Safitri, E., Sriyuniati, F., & Chandra, N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Kasus pada Usaha Mikro Bidang Kerajinan di kota Padang). In *Bisnis dan Ekonomi Indonesia* (Vol. 2, Issue 1). <https://akuntansi.pnp.ac.id/jabei>
- Saputra, I. P. A. W., Yuniarta, G. A., & Yudiantara, I. G. A. P. (2026). Pengambilan Keputusan Kredit dalam Perspektif Behavioral Finance: Peran Financial Attitude, Mental Accounting, dan Overconfidence Bias. *Al-Zayn : Jurnal Ilmu Sosial & Hukum*, 4(2), 7622–7635.
- Saputra, P. S. D., Werastuti, D. N. S., & Purnamawati, I. G. A. (2026). Do Msme's Borrow Rationally? Behavioral Biases, Credit Decisions, And Financial Management Effects. *International Journal Of Social Science, Educational, Economics, Agriculture Research And Technology (IJSET)* |, 6(6), 2990–3001.
- Saputri, S. W., & Siregar, Q. R. (2023). Pengaruh Persepsi Kemudahan Penggunaan Efektivitas Dan Risiko Terhadap Minat Bertransaksi. In *Terhadap Minat Bertransaksi. SOSEK* (Vol. 4, Issue 1). <http://jurnal.bundamediagrup.co.id/index.php/sosek>
- Sari, A. F. (2023). Pengaruh Modal Kerja dan Penggunaan Ekonomi Digital Terhadap Pendapatan UMKM di Kota Semarang.
- Sari, D. L. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Pengelolaan keuangan Pada Pelaku Umkmdi Marelan.*
- Satu Data Kabupaten Buleleng. (2025). *Perkembangan Jumlah UMKM Berdasarkan Klasifikasi Usaha.* Diskominfosanti.
- Sawir, A. (2005). *Analisis kinerja keuangan dan perencanaan keuangan perusahaan* (Y. Wuryanti (ed.)). Gramedia Pustaka Utama.
- 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. <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2020.v09.i08.p16>
- Setiawan, E. A., & Rahmawati. (2024). Evaluasi Kinerja UMKM Berbasis Key Performance Indicators(Kpi): Studi Kasus Pada Cv Xyz. *Centralpublisher*,

2(8), 2480–2488.

- Sidabutar, J. S., Siahaan, A. M., & Sinurat, M. (2025). Pengaruh Modal Kerja dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi Kasus pada Pelaku UMKM di Kecamatan Medan Tembung). *Jurnal Akuntansi Nommensen*, 4(1), 73–86. <https://doi.org/10.51622/jan.v4i1.2769>
- Sihombing, L. D., & Masdiantini, P. R. (2025). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kabupaten Badung. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 16(1), 2388–6177.
- Simanjuntak, F. H., & Putri, N. S. (2025). Membangun Ekonomi Berkelanjutan: Kontribusi UMKM dalam Peningkatan Pendapatan Masyarakat. *Jurnal Nuansa : Publikasi Ilmu Manajemen Dan Ekonomi Syariah*, 3(3), 223–230. <https://doi.org/10.61132/nuansa.v3i3.1955>
- Sinaga, M. M. V. (2024). *Pengaruh Modal Usaha, Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Kinerja Keuangan Di UMKM Kabupaten Buleleng*. Universitas Pendidikan Ganesha.
- Sirait, A. (2018). *Analisis Manajemen Modal Kerja Sehubungan Dengan Pengukuran Profitabilitas UMKM (Studi Pada SP Alumunium)*.
- Sitanggang, M., Triana, N. N., & Nadeak, T. (2023). Pengaruh Perputaran Modal Kerja dan Omzet Penjualan Terhadap Laba Usaha Pada UMKM Saesnack Wangkong Kabupaten Karawang Tahun 2020 – 2022. *Jurnal Administrasi Dan Manajemen*, 03(13).
- Soetiono, K. S., & Setiawan, C. (2018). *Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia* (Ed. I, Cetakan I). Rajawali Pers.
- Sono, M. G., Assayuti, A. A., & Rukmana, A. Y. (2023). Hubungan Antara Perencanaan Strategis, Ekspansi Pasar, Keunggulan Kompetitif Terhadap Pertumbuhan Perusahaan Fashion di Jawa Barat. In *Jurnal Bisnis dan Manajemen West Science* (Vol. 2, Issue 02).
- Sugita, I. K. D. N., & Ekayani, N. N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Akses Permodalan Terhadap Keberlanjutan UMKM Pada Bidang Fashion Di Kota Denpasar. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Equilibrium*, 8(1), 118–126. [https://doi.org/10.47329/jurnal\\_mbe.v8i1.845](https://doi.org/10.47329/jurnal_mbe.v8i1.845)
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sukarno, M. F., & Anitra, V. (2020). *Pengaruh Budaya Organisasi terhadap Produktivitas Kerja pada Karyawan Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) Tirta Kencana Kota Samarinda* (Vol. 2, Issue 1).
- Sukma, E. A., Hadi, M., & Nikmah, F. (2019). Pengaruh Technology Acceptance Model (Tam) Dan Trust terhadap Intensi Pengguna Instagram. *Jurnal Riset Ekonomi Dan Bisnis*, 12(2), 112–121. <https://doi.org/https://doi.org/10.26623/jreb.v12i2.1659>
- Syalwah, Bachri, S., & Patra, I. K. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Di Kecamatan

- Suli. In *Management Studies and Entrepreneurship Journal* (Vol. 6, Issue 2). <http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>
- Telagawathi, N. L. W. S., Suci, N. M., & Heryanda, K. K. (2022). Digital Transformation Strategy for Handicraft SMEs during the Covid-19 Pandemic in Gianyar Regency, Bali. *International Journal of Social Science and Business*, 6(1), 47–52.
- Utaminingsih, F., & Widati, L. W. (2023). *Effect Of Working Capital, Leverage, And Liquidity On Profitability In Financial Sector Companies Listed*.
- Wahyudi, W., Tukan, B. A. P., & Pinem, D. (2020). Analysis of the effect of financial literacy, financial technology, income, and locus of control on lecturer financial behavior. *AFEBI Management and Business Review*, 5(1), 37–46. <https://doi.org/https://doi.org/10.47312/ambr.v5i1.293>
- Wiguna, I. G. N. H., Dewi, N. A. W. T., & Martadinata, I. P. H. (2023). Pelatihan Literasi Keuangan Berbasis Digital Untuk Peningkatan Kapasitas Usaha Bagi Pelaku Umkm Di Desa Wanagiri, Kecamatan Sukasada, Kabupaten Buleleng (Vol. 8). <https://www.bi.go.id/siapik/v110/>.
- Wiguna, I. G. N. H., Julianto, I. P., & Dewi, N. A. W. T. (2022). Penerapan Aplikasi Pencatatan Informasi Keuangan Bagi Pelaku Umkm Desa Sangsit Menuju Umkm Berkualitas. *LPPM Universitas Pendidikan Ganesha. Senadimas 7*.
- Wiguna, I. G. N. H., Martadinata, I. P. H., & Dewi, N. A. W. T. (2023). Sosialisasi Dan Pendampingan Penggunaan Aplikasidigital Payment Pada Umkm Desa Wanagiri, Kecamatan sukasada, Kabupaten Buleleng (Vol. 8). [www.cnnindonesia.com](http://www.cnnindonesia.com)
- Wijayanti, K. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Kredit Usaha Rakyat, Dan Financial Technology Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kecamatan Buleleng. Universitas Pendidikan Ganesha.
- Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemendan Bisnis*, 2(01).
- Zuchroh, I. (2025). *Inovasi Fintech Syariah: Analisis Dampak Penerapan Platform Digital Dalam Pembiayaan Mikro Untuk Pemberdayaan Ekonomi Umkm*.