

DAFTAR PUSTAKA

- Alfaridzi, G. R., & Hutama, V. P. P. (2025). Dampak Framing Terhadap Bias Kognitif Dalam Pengambilan Keputusan Berbasis Numerasi, Probabilitas, dan Penalaran Deduktif. *MARAS: Jurnal Penelitian Multidisiplin*, 3(3), 1121-1136.
- Alfiany, D. E. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Overconfidence, dan Fear Of Missing Out (FOMO) Terhadap Perilaku Keuangan dan Keputusan Keuangan Pada Player Sky: Children of the Light* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Indonesia).
- Amalia, D. N., & Ali, H. (2023). Pemanfaatan Laporan Keuangan, Software dan Brainware Terhadap Pengambilan Keputusan Manajemen. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi (JEMSI)*, 5(1).
- Amirullah, M. C. R. & Ratnasari, R. T. (2020). Faktor yang Mempengaruhi Perilaku Investor Muslim dalam Keputusan Berinvestasi Saham Syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 7(11), 2202-2220.
- Ananda, C. P. & Rasyid, R., (2024). Pengaruh Behavioral Finance terhadap Keputusan Penggunaan Hutang Pada Usaha Mikro dan Kecil di Kota Padang. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 8(3), 44535-44542.
- Anggraeni, T., Nugraha, Sari, M., & Sukmayana, D., (2021). Pengaruh *Behavioral Finance* Terhadap Pengambilan Keputusan Hutang di Era Covid 19: Studi Kasus Pada UMKM Sektor Makanan di Kota Bandung. *Jurnal Sains Sosio Humaniora*, 5(2), 1095-1108.
- Anggraini, R. D., Rasamashar, W., & Suci, R. G. (2024). Pengaruh Mental Accounting, Teknologi Informasi Dan Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Binawidya Pekanbaru. *AKUNTANSI* 45, 5(1), 198-216.
- Antonides, G., De Groot, I. M., & Van Raaij, W. F. (2011). Mental Budgeting and the Management of Household Finance. *Journal of Economic Psychology*, 32(4), 546-555.
- Aprilia, N. S., Nabila, E., Masrifah, U., & Purnama, C. (2025). Analisis Penguasaan Literasi Keuangan, Digital Payment dan Kemampuan Penyusunan Laporan Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Mojokerto (Literature Review). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Modern dan Tradisional*, 2(1), 68-75.

- Ayad, K., Touil, A., Hamidi, N. E., & Bennani, K. D., (2024). Does Behavioral Bias Matter in SMEs' Borrowing Decisions? Insights from Morocco. *Banks and Bank Systems*, 19(1), 170-182.
- Bank Indonesia. (2022). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/22/PBI/2022 tentang Pemberian Kredit atau Pembiayaan oleh Bank Umum dan Bantuan Teknis dalam Rangka Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah*. <https://www.bi.go.id>
- Bank Indonesia. (2025). *Laporan Perekonomian Provinsi Bali Februari 2025*. <https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan/lpp/Pages/laporan-perekonomian-provinsi-bali-februari-2025.aspx>
- Benoit, J. P., & Dubra, J. (2023). Apparent Overconfidence: Replication and Extensions. *Journal of Economic Behavior & Organization*, 212(C), 316-335.
- Br Sembiring, E. S. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Mental Accounting Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kecamatan Deli Tua* (Doctoral dissertation, Universitas Medan Area).
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2019). *Fundamentals of Financial Management*. Cengage Learning.
- Busenitz, L. W., & Barney, J. B. (1997). Differences Between Entrepreneurs and Managers in Large Organizations: Biases and Heuristics in Strategic Decision-Making. *Journal of Business Venturing*, 12(1), 9–30.
- Cahyadi, M. A., & Diatmika, I. P. G. (2021). Pengaruh Kualitas Layanan, Prosedur Kredit Dan Promosi Terhadap Keputusan Umkm Melakukan Pinjaman Kredit Pada Lembaga Keuangan Bukan Bank (LKBB) di Kecamatan Buleleng. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 12(3), 896-905.
- Chira, I., Adams, M., & Thornton, B. (2008). Behavioral Bias Within the Decision Making Process.
- De Bondt, W. F. M., & Thaler, R. H. (2008). Behavioral Decision-Making in Finance: An Overview and Assessment of Selected Research. In K. Baker & J. Nofsinger (Eds.), *Handbook of Behavioral Finance* (pp. 1–20). Edward Elgar Publishing.
- Devi, W. S. G. R., & Pranata, R. M. (2024). *Aspek Perilaku Dalam Overconfidence: Analysis Bibliometric*.
- 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(01), 14-25.

- Firmansyah, F. (2023). The Influence of Overconfidence Bias, Herding Effect, and Loss Aversion on Investment Decisions in The Capital Market with Financial Literacy as A Moderating Variable. *Journal of Business and Management Review*, 4(11).
- 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.
- Forbes, W. (2009). *Behavioural Finance*. Wiley.
- Ghozali, I. (2021). *Structural Equation Modeling: Metode Alternatif dengan Partial Least Squares (PLS)* (Edisi 3). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Goso, G. (2023). *Peran Literasi Keuangan dan Pengambilan Keputusan Keuangan Rumah Tangga: " Multiple Studi Kasus Pada Pasangan Suami Istri Peserta Asuransi Jiwa"* (Doctoral dissertation, Universitas Hasanuddin).
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2019). *Multivariate Data Analysis* (8th ed.). Cengage Learning.
- Heath, C., & Soll, J. B. (1996). Mental Budgeting and Consumer Decisions. *Journal of consumer research*, 23(1), 40-52.
- Helmy, B. J., Syaipudin, L., Harimulyono, N., & Luthfi, A. (2025). Konsep Bisnis Industri Rumah Tangga Perspektif Teori Hubungan Manusia Elton Mayo. *ALTAMKIN: Jurnal Ekonomi Berbasis Pemberdayaan Masyarakat*, 1(1), 30-36.
- Herdjiono, M. V. I., & Damanik, L. A. (2016). Pengaruh Financial Attitude, Financial Knowledge, Parental Income terhadap Financial Management Behavior. *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, 9(3), 226-241.
- Hidayati, S. A., Wahyulina, S., & Suryani, E. (2020). Pengaruh Financial Attitude Dan Financial Knowledge Terhadap Keputusan Keuangan Pada Pemilik Usaha Kecil Dan Menengah (Ukm) Di Pulau Lombok: Suatu Perspektif Behavioral Finance. *Jurnal Sosial Ekonomi Dan Humaniora*, 6(2), 166-178.
- Hidayati, S. A., Wahyulina, S., & Suryani, E., (2022). Pengaruh Cognitive Bias dan Emotional Bias Terhadap Keputusan Penempatan Dana Untuk Modal Kerja Pada Usaha Kecil Menengah (UKM) Di Pulau Lombok Pada Masa Pandemi Covid 19. *JMM UNRAM*, 11(1), 21-38.
- Hikmah, H., & Rustam, T. A. (2022, January). Analisis Financial Literacy dan Financial Attitude Terhadap Financial Management Behavior Dan Financial

- Satisfaction. In *Prosiding Seminar Nasional Ilmu Sosial dan Teknologi (SNISTEK)* (Vol. 4, pp. 176-181).
- Hirchey, M., & Nofsinger, J. R. (2008). *Investments: Analysis and Behavior*. McGraw-Hill/Irwin.
- Idrus, M. (1999). *Manajemen Usaha Kecil*. Bumi Aksara.
- Jiang, F., & Wen, Z. (2023). Overconfidence and Financial Decision-Making: Areview. *Journal of Economic Surveys*, 37(2), 457-487.
- Jin, S. H., & Joo, S.-H. (2022). Stock Investment Behaviors of 2030s: The Effects of Overconfidence, Financial Risk Tolerance on Trading Frequency, Return Rate and Investment Satisfaction. *Journal of Consumer Studies*, 33(3), 93–116.
- Kholilah, N., & Iramani, R. (2013). Studi Financial Management Behavior pada Masyarakat Surabaya. *Journal of Business & Banking*, 3(1), 69-80.
- Laksmna, K. A. R. I., (2024). Behavioral Finance dalam Pengambilan Keputusan Keuangan pada UMKM di Provinsi Bali. *Co-Creation: Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen Akuntansi dan Bisnis*, 2(4), 191-199.
- Liantifa, M. (2023). Karakteristik Wirausaha, Modal Usaha Dan Strategi Pemasaran Terhadap Perkembangan UMKM. *Jurnal Cahaya Mandalika ISSN 2721-4796 (online)*, 4(3), 740-753.
- Martadinata, I. P. H., & Pasek, N. S. (2024). Peran Literasi Keuangan dan Kemampuan Manajerial Dalam Mengoptimalkan Kinerja Keuangan UMKM. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 15(02), 363-372.
- Moore, D. A., & Schatz, D. (2017). The Three Faces of Overconfidence. *Social and Personality Psychology Compass*, 11(8).
- Munandar, A. (2016). The Strategy Development And Competitive Advantages Of Micro Small Medium Enterprise Business Institution Toward Regional Development. *AdBispreneur*, 1(2).
- Mutiari, K. N., & Yudiantara, A. P. (2021). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi, Sosialisasi, dan Penerapan Akuntansi Terhadap Penyusunan Laporan Keuangan UMKM berdasarkan SAK EMKM. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 12(1), 877-888.
- 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.

- Nobriyani, A. P., & Haryono, N. A. (2019). Faktor-faktor yang Memengaruhi Financial Management Behavior pada Keluarga TKI di Kabupaten Ponorogo. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 7(3).
- Novianti, M., & Salam, A. (2021). Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm Di Moyo Hilir: Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 4(2), 18-26.
- Noviyanti, N. L. P. E., & Diatmika, I. P. G. (2025). Pengaruh Locus of Control, Pendapatan Usaha, dan Kebijakan Pemerintah terhadap Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Mikro Sektor Perdagangan di Kabupaten Buleleng. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 15(2), 386-398.
- Pankow, D. L. (2002). *Retirement Preparation of the North and South Dakota Farm/Ranch Household*. South Dakota State University.
- Pasek, G. W. (2024). Pengaruh Mental Accounting Terhadap Pengambilan Keputusan Keuangan pada UMKM. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 15(03), 517-523.
- Pompian, M. M. (2006). *Behavioral finance and wealth management: How to Build Optimal Portfolios that Account for Investor Biases*. Wiley.
- Pracoyo, A., Rahman, R. S., Judijanto, L., Zalogo, E. F., Kusumastuti, S. Y., Suyati, S., & Hulu, D. (2025). *Perilaku Keuangan: Teori dan Praktik*. PT. Green Pustaka Indonesia.
- Pradiningtyas, T. E., & Lukiasuti, F. (2019). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Locus of Control dan Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Ekonomi. *Jurnal Minds: Manajemen Ide Dan Inspirasi*, 6(1), 96-112.
- Pradnyani, I. D. A. D., & Yuniarta, G. A. (2024). Analisis Pengaruh Inklusi Keuangan, Pembiayaan KUR dan Kebijakan Pemerintah terhadap Perkembangan UMKM di Kabupaten Bangli:(Studi Kasus pada Nasabah Bank BPD Bali Cabang Bangli). *Vokasi: Jurnal Riset Akuntansi*, 13(3), 49-60.
- Pradnyawati, N. K. R., & Sulindawati, N. L. G. E. (2023). Pengaruh Suku Bunga, Prosedur Kredit, Kualitas Pelayanan, Dan Jaminan Terhadap Keputusan Kredit Para Pelaku UMKM Di Kecamatan Mendoyo. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 14(02), 408-418.
- Prastyatini, R., & Urnila, A. (2024). Pengaruh Overconfidence Terhadap Perilaku Pengambilan Keputusan Keuangan UMKM. *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis*, 12(1), 22–31. (Format disesuaikan, tidak tersedia informasi rinci)

- Pratami, K. I., & Yudiantara, I. G. A. P. (2023). Pengaruh Financial Attitude, Shopping Lifestyle Dan Penggunaan E-Wallet Terhadap Perilaku Impulsive Buying Dalam Marketplace Shopee:(Studi Pada Generasi Z di Kabupaten Buleleng). *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 14(04), 896-907.
- Purnamasari, I., Sugiharti, H., Machmud, A., Ahiase, G., & Acheampong, K. (2025). Cognitive Bias on Financial Decision-Making in MSMEs. *Eko-Regional: Jurnal Pembangunan Ekonomi Wilayah*, 20(1), 95-109.
- 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., Yuniarta, G. A., & Herliyani, E. (2023). MSME Taxpayer Morality and Awareness in Fulfillment of Obligations in Pandemic Times. *International Journal of Organizational Behavior and Policy*, 2(1), 1-12.
- 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.
- Purwidiyanti, W., Rahmawati, I. Y., Rahayu, T. S. M., & Fakhruddin, I. (2023). Financial Behavior on Investment and Financing Decisions in Indonesian SME. *Jurnal Analisis Bisnis Ekonomi*, 21(2), 18-33.
- Putri, L. G., & Dewi, P. E. D. M. (2022). Pengaruh Citra Perusahaan, Prosedur Kredit, dan Jaminan Kredit terhadap Keputusan Pelaku UMKM dalam Melakukan Kredit pada Lembaga Keuangan Bukan Bank di Kecamatan Buleleng. *Vokasi: Jurnal Riset Akuntansi*, 11(02), 117-126.
- Rabbani, M. N., & Rahadian, D. (2022). Faktor-faktor yang Berpengaruh terhadap NPL Bank BUMN. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 5(2), 444-453.
- Ruscitasari, Z., Nurcahyanti, F. W., & Nasrulloh, R. S. (2022). Analisis Praktik Manajemen Keuangan UMKM di Kabupaten Bantul. *Nusantara: Jurnal Ilmu Pengetahuan Sosial*, 4(9), 1375-1382.
- Sabarulloh, K. (2020). Pengaruh Mental Accounting Practice Terhadap Micro Business (Usaha Mikro Kecil Menengah) Performance Dengan Growth Mindset Sebagai Variabel Intervening. *Skripsi Thesis, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta*.

- Sari, I. W., Susyanti, J., & Salim, M. A. (2020). Pengaruh Financial Literacy, Financial Attitude dan Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pada Pelaku UMKM Fashion di Kota Batu. *E-JRM: Elektronik Jurnal Riset Manajemen*, 9(05).
- 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.
- Shaferi, I., & Handayani, S. R. (2013). Keputusan Pendanaan dan Strategi Bisnis Bersaing Untuk Mendorong Peningkatkan Nilai Perusahaan (Studi Pada UMKM Kabupaten Banyumas). *Proceeding of International Conference Sustainable Competitive Advantage*.
- Shefrin, H. (2007). How the Disposition Effect and Momentum Impact Investment Professionals. *Journal of Investment Consulting*, 8(2), 68-79.
- 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(01), 55-67.
- Siregar, C. P., Putrie, S. G. S., & Leon, F. M. (2022). Pengaruh Perilaku Bias Keuangan Terhadap Keputusan Investasi Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi di Jabodetabek. *JMBI UNSRAT (Jurnal Ilmiah Manajemen Bisnis dan Inovasi Universitas Sam Ratulangi)*, 9(1).
- Smith, J., Brown, A., & Johnson, C. (2024). The Impact of Overconfidence on Financial Planning: A Longitudinal Study. *Journal of Consumer Research*, 50(4), 623-642.
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sukandani, Y., Istikhroh, S., & Waryanto, R. B. D. (2019). Behavioral Finance Pada Proses Pengambilan Keputusan Investasi. In *Seminar Nasional Hasil Riset Dan Pengabdian* (Vol. 2, pp. 150-156).
- Thaler, R. H. (1999). Mental Accounting Matters. *Journal of Behavioral decision making*, 12(3), 183-206.
- Tirayani, N. L. P. D., Yuniarta, G. A., & Diatmika, I. P. G. (2023). Peran Behavior Finance Dalam Memediasi Pengaruh Human Capital dan Financial Literacy Terhadap Kinerja Keuangan Pada Industri Kreatif Tenun Ikat di Provinsi Bali. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 14(04), 1196-1209.
- Tumanggor, D. R. (2024). *Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude dan Locus of Control terhadap Financial Management Behavior pada Pelaku*

Ukm Kecamatan Parlilitan (Doctoral dissertation, Universitas Medan Area).

Wibisono, O. P. (2013). Pengaruh Kompetensi dan Kepercayaan Diri Investor Terhadap Perilaku Perdagangan Saham, *Journal of Business and Banking*.

Zakiati, A., & Sinaga, O. S. (2024). Faktor yang Menyebabkan Kredit Macet pada Debitur di Bank BRI Unit Pasar Baru Balikpapan. *Jurnal Hukum, Politik dan Ilmu Sosial*, 3(3), 331-342.

Zhang, X., Zhang, Y., & Zhu, Y. (2019). Overconfidence and Stock Price Crasrisk. *Pacific-Basin Finance Journal*, 54, 147-163.

