

DAFTAR RUJUKAN

- Agustiani, S. P., & Afdal, Z. (2025). Pengaruh kemudahan, manfaat, dan risiko terhadap minat pembiayaan peer to peer lending pada pelaku UMKM di Kecamatan Lima Kaum. *Jurnal Economic Resource*, 8(2), 1227–1235.
- 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.
- 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.
- Aristanto, E. (2019). Kredit usaha rakyat (KUR): Pilihan kebijakan afirmatif mendorong pengembangan usaha mikro, kecil dan menengah di Indonesia. *Journal of Banking and Finance*, 1(1), 10–23.
- Ayas, 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.
- Badan Pusat Statistik. (2021). *Profil usaha mikro kecil menengah (UMKM) di Indonesia*. BPS.
- 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>
- Bell, D. E. (1982). Regret in decision making under uncertainty. *Operations Research*, 30(5), 961–981.
- Bell, D. E. (1985). Disappointment in decision making under uncertainty. *Operations Research*, 33(1), 1–27.

- Berger, A., & Tymula, A. (2022). Controlling ambiguity: The illusion of control in choice under risk and ambiguity. *Journal of Risk and Uncertainty*, 65(3), 261–284. <https://doi.org/10.1007/s11166-022-09399-4>
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2019). *Fundamentals of financial management*. Cengage Learning.
- Cahyani, B. E. (2019). Analisis pengelolaan keuangan usaha mikro, kecil, dan menengah (studi kasus pada paguyuban keramik Dinoyo Malang). *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, 2(1), 1–13.
- Cahyani, N. N. A., & Yunita, P. I. (2026). The influence of *regret aversion* and risk tolerance on cryptocurrency investment decisions: The mediating role of risk perception and the moderating effect of income perception (a case study on Generation Z in Bali). *Jurnal Manajemen Motivasi*, 22(1), 821–831.
- Dara, R. R., Nubatonis, O. J., & Jacob, Y. M. (2025). Analisis yuridis terhadap perjanjian kredit tanpa agunan sebagai salah satu alternatif pendanaan UMKM (usaha mikro, kecil dan menengah) di Indonesia. *Petitum Law Journal*, 2(2), 429–443.
- 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, S., Masdiantini, P. R., Dewi, P. E. D. M., Mahardika, A. Y. M., & Diputra, I. B. R. P. (2021). A financial perspective on SMMEs developmental position during the Covid pandemic. In *Proceedings of the 6th International Conference on Tourism, Economics, Accounting, Management, and Social Science (TEAMS 2021)* (pp. 505–513). Atlantis Press.
- Devi, W. S. G. R., & Pranata, R. M. (2024). *Aspek perilaku dalam overconfidence: Analisis bibliometric*. UNDIKSHA
- 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.
- Dharmawan, N. A. S., Purnamawati, I. G. A., Musmini, L. S., Suwena, K. R., Irwansyah, M. R., & Devi, S. (2025, Oktober). Pelatihan dan pendampingan dalam penyusunan laporan keuangan berbasis teknologi digital pada UMKM. Dalam *Seminar Nasional Pengabdian kepada Masyarakat*, 10(1).
- Du Plessis, L., Jordaan, Y., & Van der Westhuizen, L. M. (2024). Psychological needs and financial well-being: The role of consumer spending self-control. *Journal of Financial Services Marketing*, 29(4), 1197–1206.
- 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.
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2022). *Multivariate data analysis* (9th ed.). Cengage Learning.
- Handoyo, A. H., Wulandari, P., & Dewi, M. (2019). Pengaruh *illusion of control* dan *overconfidence* terhadap keputusan investasi. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 22(3), 101–112.
- Hasibuan, D. K. (2023). *Pengaruh piutang usaha, hutang usaha dan penjualan terhadap arus kas operasi pada PT. Mustika Ratu Tbk 2017–2021* [Disertasi doktoral, UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan].
- 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.
- Hervina. (2023). *Analisis pengelolaan keuangan pada usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di Kabupaten Takalar* [Skripsi, Universitas Muhammadiyah Makassar].
- Hidayati, S. A., Wahyulina, S., & Sari, S. P. (2021). Bias perilaku investor dan pengambilan keputusan investasi. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 5(1), 77–89.
- 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.
- Hirschey, M., & Nofsinger, J. R. (2008). *Investments: Analysis and behavior*. McGraw-Hill/Irwin.
- Husna, A. (2023, 21 November). *BRI dampingi UMi dan UMKM melalui program BRIncubator*. <https://www.alfidahusna.com/2023/11/bri-dampingi-umi-dan-umkm.html>
- Idrus, M. (1999). *Manajemen usaha kecil*. Bumi Aksara.
- Iqbal, M., & Fitriana, D. (2022). Bias perilaku investor terhadap keputusan investasi pada pelaku UMKM. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 23–35.
- 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.
- Juhainah, J. (2025). Manajemen risiko keuangan dalam menunjang stabilitas usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) di Kabupaten Pringsewu. *Journal of Economic, Management, Business, Accounting Sustainability*, 2(2), 79–88.
- Kahneman, D., & Tversky, A. (1979). Prospect theory: An analysis of decision under risk. *Econometrica*, 47(2), 263–291.

- Karima, A., & Sari, M. (2022). Ilusi kontrol terhadap keputusan keuangan pelaku UMKM. *Jurnal Ekonomi dan Psikologi*, 5(2), 45–55.
- Katadata.co.id. (2024, 24 September). *KB Bank dan PPM berkolaborasi tingkatkan literasi keuangan UMKM*. <https://katadata.co.id/finansial/korporasi/66f2529e753bd/kb-bank-dan-ppm-berkolaborasi-tingkatkan-literasi-keuangan-umkm>
- Ključnikov, A., Civelek, M., Kupec, V., & Badie, N. B. (2025). Breaking down entrepreneurial barriers: Exploring the nexus of entrepreneurial behavior, innovation, and bank credit access through the lens of the theory of planned behavior. *International Entrepreneurship and Management Journal*, 21(1), 13.
- Klusowski, J., Small, D. A., & Simmons, J. P. (2021). Does choice cause an illusion of control? *Psychological Science*, 32(2), 159–172. <https://doi.org/10.1177/0956797620958009>
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2017). *Manajemen pemasaran* (Edisi 12, Jilid 1). Indeks.
- Laksmiana, 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.
- Langer, E. J. (1975). The illusion of control. *Journal of Personality and Social Psychology*, 32(2), 311–328.
- Li, M., Petruzzi, N. C., & Zhang, J. (2017). Overconfident competing newsvendors. *Management Science*, 63(8), 2637–2646.
- Liantifa, M. (2023). Karakteristik wirausaha, modal usaha dan strategi pemasaran terhadap perkembangan UMKM. *Jurnal Cahaya Mandalika*, 4(3), 740–753.
- Loomes, G., & Sugden, R. (1982). Regret theory: An alternative theory of rational choice under uncertainty. *The Economic Journal*, 92(368), 805–824.
- Mahapatra, M. S., & Mishra, R. (2020). Behavioral influence and financial decision of individuals: A study on mental accounting process among Indian households. *Cogent Economics & Finance*, 8(1), 1827762.
- Majalahlarise.com. (2020, 12 Mei). *90 persen owner bisnis UMKM tidak paham akuntansi*. <https://www.majalahlarise.com/2020/05/90-persen-owner-bisnis-umkm-tidak-paham.html>
- Malhotra, N. K. (2020). *Marketing research: An applied orientation* (8th ed.). Pearson Education.
- 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.

- Masdiantini, P. R., Devi, S., & Kusyanda, M. R. P. (2024). Peran literasi keuangan dan modal sosial terhadap kinerja dan keberlanjutan usaha pelaku UMKM. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 12(1), 23–29.
- MC Kabupaten Buleleng. (2023). *UMKM Buleleng kembali bangkit pasca pandemi*. <https://mc.bulelengkab.go.id/>
- Miranti, A., & Gusriani, Z. (2023). Evaluasi pengelolaan keuangan dalam pengembangan usaha kecil menengah. *Jurnal Ekonomi Kreatif dan Manajemen Bisnis*, 3(1), 50–60.
- Munandar, A. (2016). The strategy development and competitive advantages of micro small medium enterprise business institution toward regional development. *AdBispreneur*, 1(2).
- Nakola, N., Ndawula, Y. K., Aketch, S., & Simbwomu, N. P. (2024). Effects of managers attitude and regret aversion bias on financing decision quality of SMEs in Uganda. *ORSEA Journal*, 14(2), 21–36.
- Ndawula, Y. K., Mori, N., & Nkote, I. (2024). Effects of behavioral biases on life insurance demand decisions in Uganda. *International Journal of Social Economics*, 51(8), 987–1001.
- Nur, S. A., & Wulandari, D. A. (2024). Studi pengelolaan keuangan pada iGeneration. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 13(2), 147–160. <https://doi.org/10.32502/jimn.v13i2.7160>
- Oktav, R. L., Suci, W., & Rahmi, A. (2024). Pengaruh pengelolaan keuangan terhadap keberhasilan UMKM: Kajian berdasarkan hasil penelitian terkini. *Journals of Indonesian Multidisciplinary Research*, 3(2), 86–100. <https://doi.org/10.61291/ykqeqg49>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Statistik perbankan Indonesia*. OJK.
- Otoritas Jasa Keuangan Provinsi Bali. (2024). *Laporan tahunan OJK Provinsi Bali 2024*. OJK Bali.
- Pangestu, V. M. H., & Satoto, S. H. (2025). Influence of overconfidence, *illusion of control*, and availability on debt decision making in micro, small, and medium enterprises in Klaten Regency. *Journal of Business and Organization Management*, 4(1), 15–24.
- Pasek, G. W. (2024). Pengaruh mental accounting terhadap pengambilan keputusan keuangan pada UMKM. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 15(03), 517–523.
- Pemerintah Kabupaten Buleleng. (2021). *Laporan perkembangan UMKM di Kabupaten Buleleng*. <https://bulelengkab.go.id/>
- Pérez-Campdesuñer, R., Sánchez-Rodríguez, A., Martínez-Vivar, R., Manciat-Alarcón, R. X., De Miguel-Guzmán, M., & García-Vidal, G. (2026). Socio-cultural and behavioral determinants of FinTech adoption and credit access among Ecuadorian SMEs. *Journal of Risk and Financial Management*, 19(1), 64.

- Pompian, M. M. (2006). *Behavioral finance and wealth management: How to build optimal portfolios that account for investor biases*. John Wiley & Sons.
- 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.
- Pramesti, D. F., & Utomo, S. H. (2022). Analisis suku bunga, jangka waktu kredit, dan kemudahan terhadap keputusan kredit UMKM. *Jurnal Manajemen*, 14(2), 119–128.
- Prastyanti, F., & Fajar, P. (2022). Perilaku keuangan UMKM dan pengaruhnya terhadap kinerja usaha. *Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan*, 12(2), 77–88.
- 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. (2020). *Akuntansi koperasi & UMKM: Teori dan praktik*. [Penerbit tidak dicantumkan].
- 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., & Puah, C. H. (2022). Entrepreneurial bricolage and improving the capability of women weaving entrepreneurs. *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 20(1), 43–53.
- Purnamawati, I. G. A., Yuniarta, G. A., Sulindawati, N. L. G. E., & Astria, P. R. (2020, Desember). Financial behavior of micro business women in management and well-being improvement. Dalam *Proceedings of the 5th International Conference on Tourism, Economics, Accounting, Management and Social Science (TEAMS 2020)* (pp. 16–23). Atlantis Press.
- 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.
- Putra, P., & Sudiyatno, B. (2023). Pengaruh literasi keuangan, herding, dan *regret aversion* terhadap keputusan investasi UMKM. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 10(2), 1–15.
- Putri, R. L., & Werastuti, D. N. S. (2023). *Pengembangan UMKM batik kembang turi*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.

- Rabbani, M. N., & Rahadian, D. (2022). Faktor-faktor yang berpengaruh terhadap NPL Bank BUMN. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 5(2), 444–453.
- Rahmadhani, S. D., & Indriyani, M. S. (2022). Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan pengambilan kredit di masa pandemi Covid-19. *Study of Scientific and Behavioral Management (SSBM)*, 3(1), 46–55.
- Rahman, M. N., & Nur, H. M. (2020). The role of financial technology in credit decision process of SMEs. *Asian Journal of Business and Accounting*, 13(1), 197–217. <https://doi.org/10.22452/ajba.vol13no1.8>
- Rizaty, M. A. (2024, 12 Juli). Data jumlah UMKM di Indonesia pada 2018 hingga 2023. DataIndonesia.id. <https://dataindonesia.id/industri-perdagangan/detail/data-jumlah-umkm-di-indonesia-pada-2018-hingga-2023>
- Rosyid, A. (2019). *Illusion of control* pada pengambilan keputusan investasi investor ritel. *Jurnal Psikologi Industri dan Organisasi*, 8(2), 133–145.
- Ruscitasari, Z., Nurcahyanti, F. W., & Nasrulloh, R. S. (2022). Analisis praktik manajemen keuangan UMKM di Kabupaten Bantul. *Nusantara: Jurnal Ilmu Pengetahuan Sosial*, 9(4), 1375–1382.
- Samuelson, W., & Zeckhauser, R. (1988). Status quo bias in decision making. *Journal of Risk and Uncertainty*, 1(1), 7–59.
- Santoso, A. P., & Safariah, T. (2023). Pengaruh *illusion of control* bias dan *regret aversion* bias terhadap keputusan penempatan dana untuk modal usaha pada UMKM. *Economic Journal Economic and Business*, 3–8.
- Saputra, A., & Zoraya, I. (2024). Analisis pengaruh literasi keuangan dan manajemen keuangan pribadi terhadap keputusan penggunaan kredit pada kaum milenial. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 13(01), 243–255.
- Sari, S. P., Wahyulina, S., & Hidayati, S. A. (2020). Pengaruh pengetahuan keuangan, sikap keuangan, dan kepribadian terhadap perilaku manajemen keuangan pada pelaku UMKM ekonomi kreatif sub sektor kuliner Kabupaten Malang. *Jurnal Bisnis, Keuangan dan Ekonomi*, 4(2), 1–10.
- Schütze, T., Schmidt, U., Spitzer, C., & Wichardt, P. C. (2024). Illusion of control: Psychological characteristics as moderators in financial decision making. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(2), 65.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2019). *Research methods for business: A skill-building approach* (8th ed.). Wiley.
- Shaferi, I., & Handayani, S. R. (2013). Keputusan pendanaan dan strategi bisnis bersaing untuk mendorong peningkatan nilai perusahaan (studi pada UMKM Kabupaten Banyumas). Dalam *Proceeding of International Conference Sustainable Competitive Advantage*.
- Shefrin, H. M., & Statman, M. (2000). *Behavioral finance*. McGraw-Hill.

- 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.
- Sinarwati, N. K., Budhi, M. K. S., Utama, M. S., & Marhaeni, A. (2025). Entrepreneurship, performance, and welfare: Role of village-owned enterprise's resources and social capital. *Jurnal Economica*, 21(1), 64–80.
- 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).
- Statman, M. (2000). Behavioral finance in the financial crisis: Market efficiency, bubbles, and investor behavior. *Financial Analysts Journal*, 56(6), 18–27.
- Suantari, A., & Werastuti, D. N. S. (2024). Pengaruh karakteristik usaha, aspek keuangan, technology capital, dan innovation capital terhadap kinerja UMKM. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 15(03), 606–618.
- Sukandani, Y., Istikhoro, S., & Waryanto, R. B. D. (2019). Behavioral finance pada proses pengambilan keputusan investasi. *SNHRP*, 2, 150–156.
- Sulindawati, N. L. G. E. (2021). *Manajemen keuangan: Sebagai dasar pengambilan keputusan bisnis*. PT. RajaGrafindo Persada.
- Supiandi, G., & Wulandari, A. (2020). Analisis manajemen keuangan pada usaha kecil menengah terhadap peningkatan usaha (studi di UD. Sinar Asih Tangerang). *Jurnal Ilmiah Swara Manajemen*, 8(2), 439–452.
- Suras, M. (2024). Pengelolaan keuangan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) pada usaha Bumbung Indah Kota Parepare: Analisis manajemen keuangan syariah. *Moneta: Jurnal Manajemen dan Keuangan Syariah*, 2(2), 28–41.
- Suseno, R., & Rahmah, D. (2024). *Regret aversion* dan perilaku investor di pasar modal Indonesia. *Jurnal Ilmu Keuangan dan Investasi*, 6(1), 88–98.
- Tedyono, R. (2023, 22 Oktober). *UGMPreneur: Rendahnya kompetensi kelola keuangan, penyebab UMKM tutup*. Jurnal Republika. <https://jurnal.republika.co.id/posts/241489/ugmpreneur-rendahnya-kompetensi-kelola-keuangan-penyebab-umkm-tutup>
- Tversky, A., & Kahneman, D. (1992). Advances in prospect theory: Cumulative representation of uncertainty. *Journal of Risk and Uncertainty*, 5(4), 297–323.
- Werastuti, D. N. S., Putri, R. L., & Wahyono, E. (2023). *Pemberdayaan UMKM berbasis intellectual capital dan corporate social responsibility*. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Wijaya, R. S., & Safitri, D. S. (2021). Sosialisasi aplikasi BukuKas: Solusi pembukuan keuangan digital bagi UMKM Lubuk Minturun. *Prosiding PKM CSR*, 3(1), 1165–1171.

- 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.
- Yeo, K. H. K., Lim, W. M., & Yii, K. J. (2024). Financial planning behaviour: A systematic literature review and new theory development. *Journal of Financial Services Marketing*, 29(3), 979–1001.
- Yuniarta, G. A., & Purnamawati, I. G. A. (2024). Encouraging sustainable MSME performance in Bali Province through circular economy and innovation. *Jurnal Media Informatika*, 6(1), 565–572. <https://ejournal.sisfokomtek.org/index.php/jumin/article/view/4975>
- 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. Dalam *Proceedings of the 6th International Conference on Tourism, Economics, Accounting, Management, and Social Science (TEAMS 2021)* (pp. 51–58). Atlantis Press.
- Yusuf, M., Mardani, R., & Nugraha, D. (2022). Determinants of credit decision among micro-business actors: Evidence from rural Indonesia. *Journal of Economics and Sustainable Development*, 13(3), 45–53.
- Zainudin, W. N. R. A., Hussin, N., & Othman, R. (2021). Financial literacy and its impact on loan decision-making among youth. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(6), 1125–1136. <https://doi.org/10.6007/IJARBSS/v11-i6/10161>

