

DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, A. (2024). *Pengaruh Jiwa Kewirausahaan dan E Marketing Terhadap Keberhasilan Usaha Pada Seluruh Vape Sotre Di Kota Medan* (Doctoral dissertation, Universitas Medan Area).
- Aminda, R. S., Bimo, W. A., Marlina, A., Mahmud, K. S., & Handayani, T. (2022). Determinasi Akses Kredit Formal UMKM Sektor Makanan Minuman Masa Pandemi. *Moneter: Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 10(2), 52-61.
- Anggara, I. (2023). *Pengaruh literasi keuangan dan akses permodalan terhadap keberlangsungan UMKM di Kecamatan Karangasem* (Doctoral dissertation, Universitas Pendidikan Ganesha).
- Arianty, R., Kausar, A., Dauda, P., Katti, S. W. B., & Qur'ani, B. (2022). Analisis Pengaruh E-Commerce Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Di Kota Makassar). *Jurnal Sains Manajemen Nitro*, 1(2), 174-181.
- Aristana, I. N., Wardana, I. M. A., & Putra, I. D. M. A. P. (2024). Entrepreneurial leadership and organizational innovation: The role of mediating analysis. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 27(1), 71-100.
- Artha, I. G. F. S. W., Masdiantini, P. R., & Wiguna, I. G. N. H. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan, Modal Kerja, dan *Financial Technology* terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Bokor Aluminium Menyali. *Al-Zayn : Jurnal Ilmu Sosial & Hukum*, 4(3), 2259–2274.
- Audretsch, D. B., Cunningham, J. A., Kuratko, D. F., Lehmann, E. E., & Menter, M. (2019). Entrepreneurial ecosystems: economic, technological, and societal impacts. *The Journal of technology transfer*, 44(2), 313-325.
- Badan Pusat Statistik Provinsi Bali. (2025). *Indeks pembangunan manusia menurut kabupaten/kota di Provinsi Bali*. <https://bali.bps.go.id/id/statisticstable/3/V25GaFNHaExaMnhITm1sWmRrUIJZelJzYUc1SGR6MDkjMw==/indeks-pembangunan-manusia-menurut-kabupaten-kota-di-provinsi-bali--2021.html>
- Badan Pusat Statistik Provinsi Bali. (2025). *Jumlah penduduk miskin Provinsi Bali menurut kabupaten/kota*. <https://bali.bps.go.id/id/statistics-table/2/MjYxIzI=/jumlah-penduduk-miskin-provinsi-bali-menurut-kabupaten-kota.html>
- Bagiana, I., & Bendesa, I. (2024). Dampak Covid-19 Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Desa Penglipuran Kecamatan Bangli Kabupaten Bangli. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*, 13(06).
- 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>
- Basrowi, B. (2016). *Kewirausahaan*. Bogor: Ghalia Indonesia.

- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An analysis of personal financial literacy among college students. *Financial services review*, 7(2), 107-128.
- Covin, J. G., & Wales, W. J. (2019). Crafting high-impact entrepreneurial orientation research: Some suggested guidelines. *Entrepreneurship theory and practice*, 43(1), 3-18.
- Demetrius, F., & Yusbardini, Y. (2025). Pengaruh literasi keuangan dan teknologi keuangan terhadap kinerja UMKM. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 7(1), 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, 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. L. E. P. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Permodalan, dan Digital Marketing Terhadap Kinerja UMKM Industri Pertanian di Kabupaten Karangasem* (Doctoral dissertation, Universitas Pendidikan Ganesha).
- 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., Dewi, 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.
- Dewi, P. U. T. U. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan Dan Pengendalian Biaya Terhadap Kinerja Keuangan Pada Usaha Mikro Di Kabupaten Buleleng* (Doctoral dissertation, Universitas Pendidikan Ganesha).
- Dinas Koperasi dan UMKM Provinsi Bali. (2024). *Data dan informasi UMKM Provinsi Bali*.
<https://diskopukm.baliprov.go.id/data-dan-informasi/data-umkm/>

- Djadjuli, D. (2018). Peran pemerintah dalam pembangunan ekonomi daerah. *Dinamika: Jurnal Ilmiah Ilmu Administrasi Negara*, 5(2), 8-21.
- Doloksaribu, M. A. (2024). Pengaruh *Entrepreneurial spirit*, Self-Efficacy dan Personal Characteristics terhadap Minat Berwirausaha pada Siswa SMA Sultan Iskandar Muda Medan.
- Dzikrullah, A. A., & Chasanah, U. (2024). Optimalisasi peran koperasi dalam mendukung UMKM: Meningkatkan akses modal, penguasaan teknologi, dan ekspansi pasar. *Jurnal Investasi Islam*, 5(1), 667-686.
- Erdawati, L., & Mujamil, I. (2024). Optimalisasi Pengetahuan Keuangan Bagi Mahasiswa dalam Rangka Literasi Keuangan. *ABDIMU Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 3(1).
- Farida, I., & Setiawan, D. (2022). Business strategies and competitive advantage: the role of performance and innovation. *Journal of open innovation: Technology, market, and complexity*, 8(3), 163.
- Fikriyah, D. D., & Nuraeni, N. (2025). Pengaruh Kompetensi Kewirausahaan, Modal Sosial, dan Akses Keuangan terhadap Kinerja UMKM. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(3), 4926-4939.
- Firmansyah, I., & Indrawati, N. K. (2024). Pengaruh Financial Knowledge Dan Financial Attitude Terhadap Personal Financial Management Behavior. *Jurnal Management Risiko dan Keuangan*, 3(2), 192-203.
- Firmanto, A. (2026). Kebutuhan Pendanaan Alternatif Untuk Umkm Melalui Securities Crowdfunding. *Jurnal Bisnis Dan Akuntansi Unsurya*, 11(1), 46-53.
- 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.
- Fkun, E., Yusuf, M., Rukmana, A. Y., Putri, Z. F., & Harahap, M. A. K. (2023). Entrepreneurial ecosystem: Interaction between government policy, funding and networks (study on entrepreneurship in West Java). *Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan West Science*, 1(02), 77-88.
- Gemina, D., Sudarijati, S., Kartini, T., & Aditya, M. F. (2024). Keberhasilan usaha berbasis jiwa kewirausahaan dan keunggulan bersaing. *Jurnal Visionida*, 10(2), 129-135.
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS 25.
- Gunawan, K., & Suandana, N. (2024). Analisis Pengaruh Pengalaman Usaha, Digital Marketing Dan Akses Permodalan Terhadap Kinerja UKM (Studi pada UKM di Kabupaten Buleleng Bali). *Widya Amerta*, 11(1), 129-151.
- Gusnia, H., & Riofita, H. (2025). Peran kebijakan pemerintah dalam mendukung kewirausahaan dan pengembangan sumber daya manusia terhadap pertumbuhan UMKM. *Ekonodinamika: Jurnal Ekonomi Dinamis*, 7(2).

- Haikal, F. M., Murtiana, S., & Haetami, H. (2025). Strategi Pemberdayaan UMKM Dalam Meningkatkan Pertumbuhan Ekonomi Indonesia: Strategies For Empowering Small And Medium Enterprises to Boost Indonesia's Economic Growth. *Citizen: Jurnal Ilmiah Multidisiplin Indonesia*, 5(6), 1727-1736.
- Harisandi, P., Sari, M., & Yulandri, E. (2023). Market Microstructure and Financing Efficiency in Msmes in Indonesia: Comparison of Sharia and Conventional Sectors. *Finansha: Journal of Sharia Financial Management*, 4(2), 160-175.
- 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.
- Herfina, M., & Muchda, Y. P. (2025). Non-Performing Loan (NPL) Dan Kinerja Keuangan: Studi Pada PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2022-2024. *Jurnal Akademi Akuntansi Indonesia Padang*, 5(1), 186-195.
- Heriyanto, H., & Ie, M. (2024). Peran Pengetahuan Kewirausahaan, Motivasi Wirausaha dan Karakteristik Wirausaha terhadap Keberhasilan Berwirausaha. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 6(1), 253-261.
- Hermawan, K. Y. A., & Purnamawati, I. G. A. (2024). Literasi Keuangan sebagai Moderasi Pengaruh Akses Permodalan dan Payment Gateway terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Buleleng. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 14(3), 414-426.
- Hery, S. E. (2016). *Analisis laporan keuangan-integrated and comprehensive Edition*. Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtias, R. (2021). Inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlangsungan sektor usaha mikro kecil menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(1), 135-152.
- IDN Times Bali. (2024). *Data UMKM di Kabupaten Karangasem*.
<https://bali.idntimes.com/news/bali/data-umkm-di-karangasem-c1c2-01-y4ltk-qckfng>
- Indriana, I., Satila, H. T., Alwi, B. D., & Fikri, M. (2022). Fintech equity crowdfunding syariah sebagai solusi akses permodalan UMKM. *BISNIS: Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 10(1), 1-32.
- Isenberg, D. (2011). The entrepreneurship ecosystem strategy as a new paradigm for economic policy: Principles for cultivating entrepreneurship. The Babson Entrepreneurship Ecosystem Project. Wellesley College
- Isenberg, D. J. (2010). How to start an entrepreneurial revolution. *Harvard business review*, 88(6), 40-50.
- 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)*.
- Kasmir. (2020). Kewirausahaan. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia – Direktorat Jenderal Perbendaharaan. (2024). *Mendorong pertumbuhan ekonomi lewat KUR dan insentif UMKM*. <https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/watampone/id/profil/309-artikel/3796-mendorong-pertumbuhan-ekonomi-lewat-kur-dan-insentif-umkm.html>
- Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia. (2023). *Program pemberdayaan UMKM dan pengembangan kewirausahaan nasional*.
- Kholifah, A. N., & Andini, C. T. (2024). Peran UMKM terhadap perekonomian di Indonesia. *Mufakat: Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*, 3 (2), 459–466.
- Kurniawati, A. (2018). Pengaruh jiwa kewirausahaan dan kreativitas Terhadap Kinerja Keuangan. *Jurnal Ekonomi Manajemen*, 4(1), 38-46.
- 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, I. G. A. K. (2025). Tantangan akses pembiayaan UMKM terhadap lembaga keuangan formal di Indonesia. *Jurnal Nirta: Studi Inovasi*, 4(2), 560-571.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy: Theory and evidence. *Journal of economic literature*, 52(1), 5-44.
- Mahya, Y. (2024). The Influence of Financial Literacy and Financial Behavior on the Financial Performance of SMEs: A Regression Analysis Study in Indonesia. *Eduvest-Journal of Universal Studies*, 4(10), 9424-9433.
- Marsenta, G., Kosasih, K., Fitriana, F., Paramarta, V., & Dongoran, H. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Depok. *Innovative: Journal Of Social Science Research*, 4(2), 9066-9081.
- 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.
- 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.

- Mason, C., & Brown, R. (2014). Entrepreneurial ecosystems and growth oriented entrepreneurship. *Final report to OECD, Paris*, 30(1), 77-102.
- 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
- Mutasowifin, A., & Sutisna, C. (2023). MSME's financing decisions and the roles of financial literacy and microbusiness demographics. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 11(2), 445-460.
- Nasution, D. P., & Burhanuddin, B. (2023). Analisis eksistensi UMKM dalam mengurangi tingkat kemiskinan di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 7(1).
- Ningtyas, M. N., & Andarsari, P. R. (2021). Peran perilaku keuangan dalam memediasi literasi keuangan dan keberlangsungan usaha. *Jurnal Riset Dan Aplikasi: Akuntansi Dan Manajemen*, 5(1), 37-44.
- Nurjanah, L., Berlianna, T. M., Anggreani, R. A., Mudzalifah, S., Adinugroho, T. R., & Prasetyo, H. D. (2021). Rasio profitabilitas dan penilaian kinerja keuangan UMKM. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 18(4), 591-606.
- Oktavia, N. T. (2023). Strategi Bank Syariah Indonesia Meningkatkan Inklusi Keuangan. *AL-Muqayyad*, 6(2), 166-174.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017)*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2021). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021–2025*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2022*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Kinerja industri jasa keuangan Provinsi Bali posisi Desember 2024 tumbuh positif dan terjaga*. <https://ojk.go.id/id/Publikasi/OJK-Daerah/Siaran-Pers-Daerah/Pages/Siaran-Pers-KOJK-Provinsi-Bali---Kinerja-Industri-Jasa-Kuangan-Provinsi-Bali-Posisi-Desember-2024-Tumbuh-Positif-dan-Terja.aspx>
- Pemerintah Kabupaten Karangasem. (2024). *Bupati Gede Dana perjuangkan 32.731 UMKM Karangasem dapat dana stimulus*. <http://v2.karangasemkab.go.id/index.php/baca-berita/7565/Bupati-Gede-Dana-Perjuangkan-32.731-Umkm-Karangasem-Dapat-Dana-Stimulus>
- Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Perlindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan UMKM.
- Permana, Y., Ambarwati, R., Firdaus, F., Fajriyati, I., Azahraty, A., & Rizky, S. R. (2025). Pendampingan Kewirausahaan untuk Meningkatkan Kelayakan

- Bisnis UMKM di Kec. Cempaka, Kota Banjarbaru. *Jurnal Pengabdian Masyarakat: Pemberdayaan, Inovasi dan Perubahan*, 5(4).
- Pida, Y., & Imsar, I. (2022). Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap scale up bisnis umkm kota medan dalam kerangka maqashid syariah. *Jurnal Sains Sosio Humaniora*, 6(2), 104-118.
- 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.
- Pramaswara, M. A., & Athoillah, M. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan Di Era Ekonomi Digital Dalam Meningkatkan Pertumbuhan Ekonomi. *Journal of Development Economic and Social Studies*, 2(1), 205-221.
- Pramestiningrum, D. R., & Iramani, R. (2020). Pengaruh literasi keuangan, financial capital, kebijakan pemerintah terhadap kinerja usaha pada usaha kecil dan menengah di Jawa Timur. *Perbanas Journal of Business and Banking*, 9(2), 521678.
- Prasetyo, P. E., & Kistanti, N. R. (2020). Human capital, institutional economics and entrepreneurship as a driver for quality & sustainable economic growth. *Entrepreneurship and Sustainability Issues*, 7(4), 2575.
- Primandari, N. R., Utami, E. Y., Nurhakim, A., Uli, N. Z., & Utomo, B. (2024). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 8(2).
- 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., Herliyani, E., & Agustini³, 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., 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>
- Purwaningsih, R. R., & Haryono, N. A. (2019). Sumber Daya Manusia, Operasional, Pemasaran, Dan Kebijakan Pemerintah Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Surabaya. *Dinamika Ekonomi: Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 12(2), 390-409.
- Putri, D., Harahap, I., Sugiarti, S., & Efendi, B. (2024). Peningkatan kinerja keuangan UMKM di Indonesia melalui literasi keuangan dan inklusi keuangan. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 8(1).

- 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.
- Rachmawati, R. D. (2017). Pengaruh intellectual capital terhadap kinerja keuangan dimoderasi budaya organisasi pada industri perhotelan yang go-publik di Indonesia. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 2(2), 124-144.
- Rachmawaty, D. R. (2022). Pengaruh Kebijakan Pemerintah Daerah Terhadap Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Berbasis Industri Kreatif Menurut Perspektif Ekonomi Islam (Studi pada UMKM di Kecamatan Pringsewu, Kabupaten Pringsewu) (Doctoral dissertation, UIN Raden Intan Lampung).
- Rahayu, A. Y. (2017). Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlanjutan UMKM di kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 5(3).
- Rahmadewi, R., Febriansah, D., Khalifah, S. N., & Malik, A. (2024). Peran edukasi dan literasi keuangan dalam meningkatkan partisipasi masyarakat pada pasar modal syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmu Ekonomi*, 3(3).
- Rifai, R. A. (2019). *Pengaruh Jiwa Wirausaha, Inovasi, Budaya Kerja Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah Di Kabupaten Bandung* (Doctoral dissertation, Universitas Komputer Indonesia).
- Rinofah, R., Sari, P. P., & Kriswanto, D. A. (2022). Analisis pengaruh kemampuan menyusun laporan keuangan dan jiwa kewirausahaan terhadap kinerja operasional UMKM. *INOVASI*, 18(2), 369-376.
- Rochmah, N. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, Pemanfaatan E-Commerce, Dan Akses Permodalan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Binaan Balai Desa Giri* (Doctoral dissertation, Universitas Hayam Wuruk Perbanas Surabaya).
- Rosyidah, U. (2024). Pengetahuan dan Sikap Keuangan: Perspektif Manajemen Keuangan dan Financial Self-Efficacy di Lingkungan Desa. *JRAP (Jurnal Riset Akuntansi dan Perpajakan)*, 11(1), 115-142.
- Roundy, P. T., Brockman, B. K., & Bradshaw, M. (2017). The resilience of entrepreneurial ecosystems. *Journal of Business Venturing Insights*, 8, 99-104.
- 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, Y. A., & Rahayu, R. (2025). Financial Technology Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Yang Dimediasi Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Umkm Surabaya). *Jurnal Riset Akuntansi Mercu Buana*, 11(1).

- Sarfiah, S. N., Atmaja, H. E., & Verawati, D. M. (2019). UMKM sebagai pilar membangun ekonomi bangsa. *Jurnal REP (Riset Ekonomi Pembangunan)*, 4(2), 137-146.
- Sari, C. I., & Firdaus, N. (2025). Kinerja UMKM di Era Ekonomi Digital: Kajian Literasi Keuangan, Orientasi Kewirausahaan dan Akses Permodalan Dengan Moderasi Teknologi Digital. *MABIS Jurnal Manajemen Bisnis Syariah*, 5(2), 94-105.
- Satria, C., & Khoirunnisa, K. (2024). Systematic Literature Review (Slr): Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm. *Ekonomica Sharia: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Ekonomi Syariah*, 9(2), 207-220.
- Setiyaningrum, A., & Ramawati, Y. (2022). Studi tentang faktor pendorong business performance pada umkm di industri kreatif. *AdBispreneur: Jurnal Pemikiran dan Penelitian Administrasi Bisnis dan Kewirausahaan*, 6(3), 235-249.
- Sidik, D. P., Halimah, D., Andriyani, D., Suharniati, S., & Kamilah, N. (2024). Analisis Rasio Keuangan Dalam Menilai Kinerja Keuangan Umkm Jaya Ponsel. *Jurnal Pariwisata Bisnis Digital Dan Manajemen*, 3(2), 106-113.
- 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.
- Spigel, B. (2017). The relational organization of entrepreneurial ecosystems. *Entrepreneurship theory and practice*, 41(1), 49-72.
- Stam, E. (2015). Entrepreneurial ecosystems and regional policy: a sympathetic critique. *European planning studies*, 23(9), 1759-1769.
- Stam, E., & Spigel, B. (2016). *Entrepreneurial ecosystems* (Vol. 16, No. 13, pp. 1-15). USE Discussion paper series.
- Stam, E., & Van de Ven, A. (2021). Entrepreneurial ecosystem elements. *Small business economics*, 56(2), 809-832.
- Suardana, K. A. (2020). *Pengaruh literasi keuangan, akses permodalan dan minat menggunakan e-commerce terhadap kinerja umkm di kecamatan buleleng* (Doctoral dissertation, Universitas Pendidikan Ganesha).
- Sugita, I. K. D. N., & Ekayani, N. N. S. (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), 117-125.
- Sugiyono. (2022). Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D. Alfabeta.
- Sulindawati, N. L. G. E. (2022). Pengaruh Fasilitas Peer To Peer Lending, Supply Chain Management Dan Volume Penjualan Terhadap Kapasitas Keuangan Umkm Dimasa Covid 19. *Jurnal Akuntansi Profesi*, 13(1), 138-151.
- Sulindawati, N. L. G. E., & Musmini, L. S. (2023). Development of the Digital

- Financial Accounting I Learning Module in the Digital Nomad Era. *JIA (Jurnal Ilmiah Akuntansi)*. 8(1), 245-257.
- Sulindawati, N. L. G. E., Maitriana, M. A., & Dewi, N. A. W. T. (2021). The Analysis of Learning Outcomes and Material Needs in Basic Accounting Workshop Learning. Proceedings of the 6th International Conference on Tourism, Economics, Accounting, Management, and Social Science (TEAMS 2021), 197, 43–50.
- Sulindawati, N. L. G. E., Suharsono, N., Lasmawan, W., Natajaya, N., & Sunu, G. A. (2019). The Implementation of a Village Financial Administration Teaching Model through Microsoft Excel Program. *International Journal of Innovation, Creativity and Change*, 5(6), 19–34.
- Suryana, Y. (2017). *Kewirausahaan: Kiat dan proses menuju sukses* (Edisi terbaru). Jakarta: Salemba Empat.
- Suwandi, Y. W., Yulianto, E., & Komariah, I. (2021). Improving MSME performance through *entrepreneurial spirit* and business motivation. *International Journal of Accounting & Finance in Asia Pasific*, 7(3), 376-394.
- 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*.
- Tambunan, T. (2019). Recent evidence of the development of micro, small and medium enterprises in Indonesia. *Journal of Global Entrepreneurship Research*, 9(1), 18.
- Tambunan, T. S. (2023). Analisis peran pemerintah daerah mendukung UMKM naik kelas. *Journal Business and Management*, 1(2), 77-88.
- 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.
- Thesia, D. Y., & Karmini, N. L. (2022). Pengaruh pendapatan per kapita, pertumbuhan UMKM dan tingkat pengangguran terhadap tingkat kemiskinan di Provinsi Bali. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*, 11(03), 271.
- Ulpah, S. M. (2024). Pengaruh Akses Pembiayaan dan Financial Technology Terhadap Keberlangsungan Usaha dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderating. *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(11), 7495-7509.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 6 Tahun 2023 tentang Cipta Kerja.

- Utomo, S. B., Pujowati, Y., & Utami, E. Y. (2024). Analisis kebijakan pemerintah, bantuan modal, dan pelatihan kewirausahaan terhadap pertumbuhan bisnis pada komunitas UMKM di Jawa Timur. *Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan West Science*, 2(02), 146-156.
- Wahyuni, S. F., Radiman, R., Lestari, S. P., & Lestari, S. S. I. (2024). Keterkaitan antara Literasi Keuangan dan Pendapatan Pada Kesejahteraan Keuangan: Mediasi Prilaku Keuangan Generasi Sandwich. *Bursa: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 3(1), 30-43.
- 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/>.
- 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.
- Yani, Fitri, and Zikri Aidilla Syarli. "Studi Pemahaman UMKM Atas Pembuatan Laporan Keuangan Berbasis Sak Emkm: UMKM Kecamatan Rumbai Pekanbaru." *Jurnal Impresi Indonesia* 4, no. 8 (2025): 3202-3219.
- Yanto, H., Pramono, S. E., & Jati, K. W. (2020). Utilizing accounting information for enhancing performance of Indonesian SMEs. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 24(2), 1-13.
- Yudha, I. M. E. K., & Purbadharmaja, I. B. P. (2019). Analisis Informasi Ekonomi dan Penggunaan Teknologi Informasi Pada Industri Kreatif di Jawa, Bali Dan Nusra. *Prosiding PEPADU*, 1, 111-118.