

DAFTAR PUSTAKA

- Akhmad, Darmawan, Sepriani Annisa, Bagis Fatmah, and Dwi Vina Rahmawati. 2021. "Pengaruh Faktor Demografi, Locus Of Control, Literasi Keuangan, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Studi Pada Pelaku UMKM Di Wilayah Kota Banjar Patroman)." *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan* 10(2):170–80.
- Amin, Sri Rahayu Dinun, and Heni Purwa Pamungkas. 2022. "Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Sub Sektor Usaha Mikro Di Kabupaten Bojonegoro, Jawa Timur." *Jurnal Apresiasi Ekonomi* 10(3):377–85. doi: 10.31846/jae.v10i3.480.
- Andriyani, Puput, and Ari Sulistyowati. 2021. "Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku Umkm Kedai/Warung Makanan Di Desa Bahagia Kabupaten Bekasi." *Aliansi : Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 16(2):61–70. doi: 10.46975/aliansi.v16i2.100.
- Asianto, Dwi Putro Agus. 2022. "Indeks Bisnis UMKM BRI Kuartal III 2022: Bisnis UMKM Tetap Tumbuh Di Tengah Kenaikan Inflasi." <https://www.suarakarya.id/>. Retrieved December 12, 2022 (<https://www.suarakarya.id/ekonomi/pr-2605741468/indeks-bisnis-umkm-bri-kuartal-iii-2022-bisnis-umkm-tetap-tumbuh-di-tengah-kenaikan-inflasi>).
- Astuti, Ni Made Marlita Puji, and Ida Bagus Dharmadiaksa. 2014. "Pengaruh Efektivitas Penerapan Sistem Informasi Akuntansi, Pemanfaatan Dan Kesesuaian Tugas Padakerja Karyawan." *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* 9(2):373–84.
- Bank, Dunia. 2015. "Inklusi Keuangan Di Indonesia Tumbuh 16%." <https://finansial.bisnis.com/>. Retrieved December 13, 2022 (<https://finansial.bisnis.com/read/20150820/90/463928/bank-dunia-inklusi-keuangan-di-indonesia-tumbuh-16>).
- Barney, B. J. 2001. "Is The Resources-Based 'View' a Useful Perspective for Strategic Management Research? Yes." *Academy of Management Review* 26(1):41–56.
- Barney, Jay. 1991. "Firm Resources and Sustained Competitive Advantage." *Journal Management* 17(1):99–120.
- Becker, Jörg, Björn Niehaves, Philipp Bergener, and Michael Räckers. 2008. "Digital Divide in EGovernment: The EInclusion Gap Model." *Lecture Notes in Computer Science (Including Subseries Lecture Notes in Artificial Intelligence and Lecture Notes in Bioinformatics)* 5184 LNCS(June

2006):231–42. doi: 10.1007/978-3-540-85204-9_20.

- Carbó, Santiago, Edward P. M. Gardener, and Philip Molyneux. 2005. “Financial Exclusion.” *Financial Exclusion* 44–46. doi: 10.1057/9780230508743.
- Chrismardani, Yustina. 2016. “Theory Of Planned Behavior Sebagai Prediktor Intensi Berwirausaha.” *Jurnal Kompetensi* 10(1):91–103.
- Dwi, Dita Rari. 2019. “Stabilitas Bank: Sebuah Pengujian Berdasarkan Teori Resource Based View.” *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Bisnis* 10(2):187–96. doi: 10.17509/jimb.v10i2.19193.
- Fajri, Aminul, Dewi Indriasih, and Nur Indriyati. 2021. “Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Batik Di Kabupaten Tegal.” *Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi* 2(1):108–23. doi: 10.37673/jmb.v2i1.305.
- Ferreira, João J., Susana Garrido Azevedo, and Rubén Fernández Ortiz. 2011. “Contribution of Resource-Based View and Entrepreneurial Orientation on Small Firm Growth.” *Cuadernos de Gestion* 11(1):95–116. doi: 10.5295/cdg.100185jf.
- Fida, Imanuddin Abil, Daris Sambiono, Fahmi Shiddiqi, and Saiful Ukamah. 2021. “Transaksi E-Commerce Sebagai Pertahanan UMKM Di Tengah Pandemi Covid-19 Dalam Perspektif Islam.” 5(02):53–64.
- Fitriani, Denisa, and Sugih Ariyanto. 2021. “Analisis Hubungan Karakteristik Wirausaha Terhadap Kinerja UMKM Bidang Fashion Di Masa Pandemi COVID-19 Menggunakan PLS-SEM.” *Prosiding FTI* (1):1–11.
- Ghozali, I. 2017. *Ekonometrika Teori, Konsep, Dan Aplikasi Dengan IBM SPSS 24*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. 2021. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gunartin. 2017. “Penguatan UMKM Sebagai Pilar Membangun Ekonomi Bangsa.” *Jurnal Pendidikan, Hukum, Dan Bisnis* 2(2):274–82.
- Hair, Joseph, Rolph Anderson, Barry Babin, and Wiiliam Black. 2010. “Multivariate Data Analysis.Pdf.” *Australia : Cengage 7 edition*:758.
- Hartono, J. 2011. *Pedoman Survei Kuesioner: Pengembangan Kuesioner, Mengatasi Bias Dan Meningkatkan Respon Edisi Ke-2*. Yogyakarta: BPFE.
- Hartono, J. 2017. *Metodologi Penelitian Bisnis Salah Kaprah Dan Pengalaman-Pengalaman Edisi Ke-6*. Yogyakarta: BPFE.

- Hilmawati, Mei Ruli Ninin, and Rohmawati Kusumaningtias. 2021. "Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah." *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen* 10(1):135–52. doi: 10.21831/nominal.v10i1.33881.
- I Gusti Agung Krisna Lestari. 2022. "Karakteristik Wirausaha Dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner Kota Denpasar Di Masa Pandemi Covid-19." *Akuntansi Profesi* 13(1):194–203.
- Iskandar, Yusuf, Nimmi Zulbainarni, and Siti Jahroh. 2020. "Pengaruh Karakteristik Usaha Dan Wirausaha Terhadap Kinerja UMKM Industri Pengolahan Perikanan Di Kabupaten Sukabumi." *Jurnal Riset Ekonomi Manajemen (REKOMEN)* 4(1):1–12. doi: 10.31002/rn.v4i1.2205.
- Julian, Henry Chris, Reni Nuraeni, S. Sos, M. Si, Ilmu Komunikasi, Fakultas Komunikasi, and Universitas Telkom. 2020. "Strategi Komunikasi Pemasaran Kopi Kendara Melalui Media Sosial Instagram Kopi Kendara Marketing Communication Strategy By Social Media Instagram Dosen , Ilmu Komunikasi , Fakultas Komunikasi Dan Bisnis , Universitas Telkom Kata Kunci : Strategi Komunikas." *E-Proceeding of Management* 7(1):1907–17.
- Jumady, Edy, Ardiansyah Halim, Dewi Manja, and Nurul Qaisah Amaliah. 2022. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil Di Kota Makassar." *Jurnal Ecogen* 5(2):287. doi: 10.24036/jmpe.v5i2.12893.
- Kemenkeu.go.id. 2014. "Menyasar Pajak E-Commerce." *Kemenkeu.Go.Id*. Retrieved October 18, 2022 (<http://www.kemenkeu.go.id/Artikel/menyasar-pajak-transaksi-e-commerce>).
- Kemenkeu. 2020. "UMKM Bangkit, Ekonomi Indonesia Terungkit." <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/>. Retrieved November 28, 2022 (<https://www.djkn.kemenkeu.go.id/artikel/baca/13317/UMKM-Bangkit-Ekonomi-Indonesia-Terungkit.html>).
- Kore, Elisabeth Lia Riani, and Dina Fitri Septarini. 2018. "Analisis Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) (Studi Kasus Pada UMKM Sektor Industri Kecil Formal Di Kabupaten Merauke)." *Jurnal Ilmu Ekonomi & Sosial* 9(1):22–37. doi: 10.35724/jies.v9i1.703.
- Kosim, Belliwati, Ervita Savitri, and Sindi. 2021. "Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Peran Lembaga Keuangan Mikro Terhadap Kinerja UMKM Di Kecamatan Seberang Ulu I Kota Palembang." *Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 2:144–52.
- Leyshon, Andrew, and Nigel Thrift. 1995. "Geographies of Financial Exclusion: Financial Abandonment in Britain and the United States." *Transactions of the Institute of British Geographers* 20(3):312. doi: 10.2307/622654.

- Ludiya, Eka, and Aam Rachmat Mulyana. 2020. "Pengaruh Karakteristik Wirausaha Dan Inovasi Terhadap Kinerja Usaha Pada Umkm Fashion Di Kota Cimahi Influence of Entrepreneurial Characteristics and Innovation on Business." *Kinerja: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen* 17(1):113–20.
- Maharjan, Sarita. 2012. "Association between Work Motivation and Job Satisfaction of College Teachers." *Administrative and Management Review* 24(2):45–55.
- Marendra, M., E. Ekawati, and N. Nasruddin. 2022. "Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Dan E-Commerce Pada Kinerja UMKM." *Akuntabel* 3(3):544–51. doi: 10.29264/jakt.v19i3.11544.
- Maulida, Sri, and Ahmad Yunani. 2017. "Peluang Dan Tantangan Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Dari Berbagai Aspek Ekonomi." *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis* 2(1):181–97.
- Miftakhul, Jannah, Irawati Anugrahini, and Purnomo Hadi. 2019. "Pengaruh Orientasi Kewirausahaan Dan Inovasi Produk Terhadap Kinerja UMKM Batik Gedog Khas Tuban." *Journal Eco-Entrepreneurship* 33–48.
- Mufidah, Eva. 2019. "Pengaruh Motivasi Kerja Dan Kemampuan Kerja Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Pasuruan." *Jurnal Riset Entrepreneurship* 2(2):29. doi: 10.30587/jre.v2i2.963.
- Nabillah, Tia, Zuwina Miraza, Ezzah Nahrisah, Fakultas Ekonomi Bisnis, Universitas Harapan Medan, Fakultas Ekonomi Bisnis, Universitas Harapan Medan, Fakultas Ekonomi Bisnis, and Universitas Harapan Medan. 2022. "Pengaruh Market Orientation, Inovasi, Learning Orientation Terhadap Keunggulan Bersaing Industri Roti Di Medan." *Jurnal Ekonomi Bisnis Digital* 454–63.
- Naufalin, Lina Rifda. 2020. "Tantangan Pengembangan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di Kabupaten Banyumas." *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Akuntansi (JEBA)* 22(1):95–102.
- Noviani Hanum, Ayu, and Andwiani Sinarasri. 2018. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Adopsi E Commerce Dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja Umkm (Studi Kasus Umkm Di Wilayah Kota Semarang)." *Maksimum* 8(1):1. doi: 10.26714/mki.8.1.2018.1-15.
- Nuha, Rizal Hafidz Ulin. 2022. "Strategi Pengembangan UMKM Dalam Menghadapi Resesi 2023." *Https://Kumparan.Com/*. Retrieved December 12, 2022 (<https://kumparan.com/rizal-hafidz/strategi-pengembangan-umkm-dalam-menghadapi-resesi-2023-1z9GruKKu2H>).
- Nurrohmah, Anandia, and Farah Alfanur. 2016. "Adopsi E-Commerce Pada Usaha

- Mikro Dan Kecil Di Bandung (Studi Kasus Subsektor Fesyen.” *E-Proceeding of Management* 3(2):1120–27.
- Oliveira, Tiago, and Maria F. Martins. 2010. “Understanding E-Business Adoption across Industries in European Countries.” *Industrial Management and Data Systems* 110(9):1337–54. doi: 10.1108/02635571011087428.
- Permata Sari, Bunga, Dheo Rimbano, Beny Marselino, Chici Aprilia Sandy, and Resti Ria Hairum. 2022. “Determinasi Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Usaha UMKM.” *Owner* 6(3):2865–74. doi: 10.33395/owner.v6i3.928.
- Pramestiningrum, Dyah Regita, and Iramani Iramani. 2020. “Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Capital, Kebijakan Pemerintah Terhadap Kinerja Usaha Pada Usaha Kecil Dan Menengah Di Jawa Timur.” *Journal of Business and Banking* 9(2):279. doi: 10.14414/jbb.v9i2.1750.
- Prastiwi, NLPEY, and L. K. Ningsih. 2021. “Peran Kompetensi Sdm, Internal Locus of Control Dan Karakteristik Wirausaha Dalam Meningkatkan Kinerja Umkm.” *Inovasi* 17(4):835–40.
- Pratiwi, Umi, Permata Ulfah, and Puji Lestari. 2020. “Pengaruh Organisasi Pembelajaran Terhadap Kinerja UMKM Di Banyumas.” *Prosiding Seminar Nasional Dan Call of Papers* 9(1):58–67.
- Prihartini, Endah, and Anwar Sanusi. 2019. “Pengaruh Manajemen Pengetahuan Dan Inovasi Organisasi Terhadap Kinerja Umkm.” *Jurnal Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Cirebon* 14(2):345–55.
- Prihatini, Hening. 2022. “Gilasirosi, Sistem Digitalisasi UMKM Banyumas Yang Baru Diluncurkan Bantu Kenalkan Produk UMKM.” *Https://Portalpurwokerto.Pikiran-Rakyat.Com/*. Retrieved April 13, 2023 (<https://portalpurwokerto.pikiran-rakyat.com/banyumas-raja/pr-1154511558/gilasirosi-sistem-digitalisasi-umkm-banyumas-yang-baru-diluncurkan-mei-2022-bantu-kenalkan-produk-umkm>).
- Primasari, Dona, Sudjono Sudjono, and Nining Abriani. 2019. “Analisis Penggunaan E-Commerce Terhadap Peningkatan Permintaan Kuantitas Produk Pada UMKM Di Kabupaten Banyumas (Suatu Pendekatan Teori Technology Acceptance Model).” *Jurnal Ilmu Manajemen Dan Bisnis* 10(1):63–74. doi: 10.17509/jimb.v10i1.15371.
- Purwaningsih, Rindik Rita, and Nadia Asandimitra Haryono. 2019. “Sumber Daya Manusia, Operasional, Pemasaran, Dan Kebijakan Pemerintah Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Surabaya.” *Ekonomi Dan Bisnis* 12(2):403–4.
- Putu Yadnya, I., and I. Wayan Santika. 2017. “Pengaruh Inovasi, Adopsi e-

- Commerce, Dan Keunggulan Kompetitif Terhadap Kinerja Pemasaran.” *Forum Keuangan Dan Bisnis Indonesia* 6:347–58.
- Qamariyah, Nurul, Nurhajati, and M. Ridwan Basalamah. 2021. “Pengaruh Inklusi Keuangan, Kemampuan Berwirausaha Dan Peran Lembaga Keuangan Mikro Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Sumenep Madura.” *Jurnal Riset Manajemen* (2013):15.
- Sanusi, A. 2017. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Saputra, Komang Adi Kurniawan, L. G. P. Sri Ekajayanti, and Putu Budi Anggiriawan. 2018. “Competency of Human Resources and Love of Money Attitude in Management of Financial Small-Medium Micro Business.” *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan* 8(2):135–46. doi: 10.22219/jrak.v8i.
- Sarastyarini, Ni Made Werin, and I. Ketut Yadnyana. 2018. “Pengaruh E-Commerce Dan Efektivitas Kerja Pengguna Terhadap Kinerja Perusahaan Pada Usaha Kecil Dan Menengah Di Denpasar.” *E-Jurnal Akuntansi* 24:1880. doi: 10.24843/eja.2018.v24.i03.p09.
- Sari, Nurul Puspita. 2020. “Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Kinerja Bisnis Pada UKM Di Kabupaten Sidoarjo (Studi Empiris Pada UKM Di Bidang Industri).” *Jurnal Akuntansi Unesa* 8(3):1–8.
- Septiani, Risa Nadya, and Eni Wuryani. 2020. “Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo.” *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana* 9(8):3214. doi: 10.24843/ejmunud.2020.v09.i08.p16.
- Smcom1, Tim. 2022. “Agar Segera Naik Kelas, Pelaku UMKM Banyumas Didorong Beralih Ke Digital Dan Urus Izin Usaha.” <https://www.suaramerdeka.com/>. Retrieved December 12, 2022 (<https://www.suaramerdeka.com/ekonomi/pr-044351697/agar-segera-naik-kelas-pelaku-umkm-banyumas-didorong-beralih-ke-digital-dan-urus-izin-usaha>).
- Suardana Kadek Agus, Lucy Sri Musmini. 2020. “Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Permodalan Dan Minat Menggunakan E-Commerce Terhadap Kinerja UMKM Di Kecamatan Buleleng.” (1):191–202.
- Subagio, Indra Sukma, and Esti Saraswati. 2021. “Pengaruh E-Commerce Dan Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Umkm Di Purbalingga.” *J-LEE - Journal of Law, English, and Economics* 2(01):1–14. doi: 10.35960/j-lee.v2i01.592.
- Suci, Rahmini Yuli. 2017. “Perkembangan UMKM Di Indonesia.” *Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos* (1):1–31.

- Sufyati H.S, and Rahma Tika Savitri. 2021. “Pengaruh Karakteristik Wirausaha, Pengembangan SDM Dan Kompetensi Terhadap Kinerja Pelaku UMKM Di Wilayah Kecamatan Larangan Kota Tangerang Banten.” *Jurnal Usaha* 2(2):33–44.
- Sugiyono. 2021a. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Sugiyono. 2021b. *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Suliyanto. 2011. *Ekonometrika Terapan: Teori Dan Aplikasi Dengan SPSS*. Yogyakarta: Andi.
- Susilo, Joko, Yuenita Anisma, and Azhari Syofyan. 2022. “Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Inovasi Terhadap Kinerja UMKM.” *Jurnal Kajian Akuntansi Dan Bisnis Terkini* 1(1):89–105.
- Syabila, Febby Fadlika, Reni Oktavia, and Chara Tidespania Tubarat. 2021. “Pengaruh Pengetahuan Akuntansi, Komitmen Organisasi, Karakteristik Wirausaha Dan Ketidakpastian Lingkungan Terhadap Kinerja Manajerial Pada ‘Coffee Shop’ Di Bandar Lampung.” *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan* 26(1):22–33. doi: 10.23960/jak.v26i1.234.
- Terzi, Nuray. 2015. “Financial Inclusion and Turkey.” *Academic Journal of Interdisciplinary Studies* 4(1):269–76. doi: 10.5901/ajis.2015.v4n1s2p269.
- Thenu, Stefy. 2021. “Jawa Tengah Jadi Provinsi Terbaik Program Pemberdayaan UMKM.” <https://www.rmoljawatengah.id/>. Retrieved April 13, 2023 (<https://www.rmoljawatengah.id/jawa-tengah-jadi-provinsi-terbaik-program-pemberdayaan-umkm>).
- Traver, CG, and K. Laudon. 2016. *E-Commerce: Business, Technology, Society 12th Edition*. 13th ed. United States: Pearson Education, Inc.
- Triandra, Nanda, Denny Hambali, Nurasia, and Nadhira Rosalina. 2019. “Analisis Pengaruh E-Commerce Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm (Studi Kasus Pada Umkm Di Kabupaten Sumbawa).” *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia* 4(1):6–10. doi: 10.37673/jebi.v4i1.259.
- Triparyanto, Afiff Yudha, Ana Komari, and Heribertus Budi Santoso. 2019. “Pengaruh Karakteristik Wirausahawan Design Grafis Terhadap Tingkat Keberhasilan Usaha.” *JATI UNIK : Jurnal Ilmiah Teknik Dan Manajemen Industri* 3(1):45. doi: 10.30737/jatiunik.v3i1.802.
- Wahyudi, Sandy. 2012. *Entrepreneurial Branding and Selling*. 1st ed. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Wernerfelt, Birger. 1984. “A Resource-Based View of the Firm.” *Journal of*

Management Inquiry 21(1):124. doi: 10.1177/1056492611436225.

Wibowo, Pudjo. 2018. "Pengaruh Kompensasi Dan Motivasi Terhadap Kinerja Karyawan (Studi Kasus PT Indoraya Internasional Di Yogyakarta) Fx.Pudjo Wibowo Universitas Buddhi Dharma Tangerang." *Jurnal Manajemen Dan Bisnis X*:173–89.

Winarto, Wahid Wahyu Adi. 2020. "Pengaruh Knowledge Management Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm Dengan Kompetensi Sebagai Variabel Moderasi." *Business Management Analysis Journal (BMAJ)* 3(2):141–57. doi: 10.24176/bmaj.v3i2.5052.

Wulandari, Siti, Maslichah, and Afifudin. 2021. "Pengaruh Tingkat Pendidikan, Aksesibilitas Kredit, Kemampuan Menyusun Dan Menyajikan Laporan Keuangan, Serta Minat Penggunaan E-Commerce Terhadap Kinerja UMKM (Studi Pada UMKM Di Kota Malang)." *E-Jra* 10(08):1–11.

Yanti, Wira Iko Putri. 2019. "Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kecamatan Moyo Utara." *Jurnal Manajemen Dan Bisnis* 2(1).

