

DAFTAR PUSTAKA

- Aditya, I. K. D., & Wati, N. W. A. E. (2022). Pengaruh E-Commerce, Sistem Informasi Akuntansi dan Pengendalian Internal Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Kasus pada UMKM di Kota Denpasar). *Hita Akuntansi Dan Keuangan*, 3(2), 149–161. www.denpasarkota.go.id.
- Amalia, M. M. (2023). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Kualitas Laporan Keuangan, Efektivitas Pengambilan Keputusan terhadap Kinerja UMKM di Jakarta. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan West Science*, 2(02), 97–107.
- Amin, S. R. D., & Pamungkas, H. P. (2022). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Sub Sektor Usaha Mikro Di Kabupaten Bojonegoro, Jawa Timur. *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 10(3), 377–385.
- Antaraneews.com. (2023). Kualitas Inklusi Keuangan UMKM Perlu Ditingkatkan. In *antaranews.com*.
- Aprayuda, R., Wahana, W., & Dalam, W. (2022). Apakah Tingkat Literasi dan Inklusi Keuangan dapat Mempengaruhi Kinerja UMKM? In *Jurnal Akuntansi dan Bisnis* (Vol. 15, Issue 2). <https://jurnal.pcr.ac.id/index.php/jakb/>
- Azhari, H. N., Putri, N. K., & Suparlinah, I. (2020). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja UMKM di Wilayah Purwokerto Kabupaten Banyumas. *OIKONOMIKA: Jurnal Kajian Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 1(2), 68–77.
- Barney, J. (1991). Firm Resources and Sustained Competitive Advantage. *Journal of Management*, 17(1), 99–120.
- Darmawan, A., Sepriani, A., Bagis, F., & Rahmawati, D. V. (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). <https://doi.org/10.32639/jiak>
- Databoks. (2023). *Awal 2023, Pengunjung E-Commerce Indonesia Menurun*. Katadata.
- Dinc, Y., Çetin, M., Bulut, M., & Jahangir, R. (2021). Islamic financial literacy scale: an amendment in the sphere of contemporary financial literacy. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 13(2), 251–263. <https://doi.org/10.1108/IJIF-07-2020-0156>
- Hererra, J. J. D., Warokka, A., & Aqmar, A. Z. (2023). Financial Literacy and MSME Performance: Mediation and Moderation Analysis. *Journal of*

- Fadilah, I., Rahman, S., & Anwar, M. (2022). Analisis pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Financial Technology terhadap kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Bandung. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(3). <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>
- Febriana, S. N., & Sulhan, M. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Pada Masa Pandemi Covid-19 (Studi kasus pada UMKM Kabupaten Malang). *COMPETITIVE*, 16(2), 59–69. <http://ejurnal.poltekpos.ac.id/index.php/competitive|59>
- Fomum, T. A., & Opperman, P. (2023). Financial inclusion and Performance of MSMEs in Eswatini. *International Journal of Social Economics*. <https://doi.org/10.1108/IJSE-10-2020-0689>
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2013). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. SAGE.
- Hasanah, N., Kamaliah, & Badriyah, N. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Kompetensi Sumber Daya Manusia (SDM) Terhadap Kinerja UMKM dengan Ketidakpastian Lingkungan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada UMKM Kecamatan Lima Puluh, Kota Pekanbaru). *JOM FEB*, 8(2), 1–12.
- Hertadiani, V. W., & Lestari, D. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner di Jakarta Timur. *Kalbisocio, Jurnal Bisnis Dan Komunikasi*, 8(2).
- 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).
- Holisoh, S., & Putra, R. R. (2022). Faktor-Faktor Penentu Kinerja UMKM di Kelurahan Lagoa: Ketidakpastian Lingkungan Sebagai Variabel Moderating. *Jurnal Akuntansi Bisnis*, 20(1), 105–123.
- Jumady, E., Halim, A., Manja, D., & Amaliah, N. Q. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di kota Makassar. *Jurnal Ecogen*, 5(2), 284–293. <https://doi.org/10.24036/jmpe.v5i2.12893>
- Kemenkop UKM. (2019). *3,79 Juta UMKM Sudah Go Online*. Kementerian Komunikasi Dan Informatika.

- Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. (2022). *Perkembangan UMKM sebagai Critical Engine Perekonomian Nasional Terus Mendapatkan Dukungan Pemerintah*. Ekon.Go.Id.
- Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah. (2019). *Perkembangan Data Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) dan Usaha Besar (UB) Tahun 2018 - 2019*. Badan Pusat Statistik (BPS).
- Kock, N. (2021). *WarpPLS User Manual: Version 7.0*. www.scriptwarp.com
- Kurniawan, Maulana, A., & Iskandar, Y. (2023). The Effect of Technology Adaptation and Government Financial Support on Sustainable Performance of MSMEs during the COVID-19 Pandemic. *Cogent Business and Management*, 10(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2177400>
- Kusuma, M., Narulitasari, D., & Nurohman, Y. A. (2021). Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlanjutan UMKM di Solo Raya. *Jurnal Among Makarti*, 14(2).
- Laila, Y., & Sihotang, M. K. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada BSI Region Medan. *Journal of Sharia Economics*, 3(2), 184–197. <https://doi.org/10.22373/jose.v3i2.2056>
- Leatemia, S. Y. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 4(4), 1152–1159. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v4i4.3221>
- Listyaningsih, E., Rahyono, R., Alansori, A., & Mukminin, A. (2024). Financial Literacy, Financial Inclusion, and Financial Statements on MSMEs' Performance and Sustainability with Business Length as a Moderating Variable. *Economic Studies Journal (Ikonomicheski Izsledvania)*, 4(1), 94–113. <https://www.researchgate.net/publication/377766238>
- Maghfiroh, L., & Biduri, S. (2022). Adopsi E-Commerce Memediasi Hubungan Kesiapan Teknologi, Lingkungan Eksternal dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM. *E-Jurnal Akuntansi*, 32(8), 2118–2131. <https://doi.org/10.24843/EJA.2022.v>
- Martínez, R. C., García, E. M., & Mejía, S. H. (2024). Financial Literacy of Entrepreneurs and Companies' Performance. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(2), 63. <https://doi.org/10.3390/jrfm17020063>
- Maulana, M. A. (2021). Pengaruh Dinamisme Lingkungan, Kemampuan Dinamis, dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Mojokerto. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(2), 559–571.

- Maulana, R. (2022). Pemanfaatan E-Commerce dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan (Studi Pada Usaha E-Commerce Fashion dan Makanan Kecamatan Majalengka). *Jurnal Ekonomi Syariah Dan Binsin*, 5(1), 137–146. <http://ejournal.unma.ac.id/index.php/Mr/index>
- Mulyatini, N. W., Widanaputra, A. A. G. P., Putri, I. G. A. M. A. D., & Sari, M. M. R. (2022). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi pada Kinerja Keuangan dengan Sistem Pengendalian Internal sebagai Variabel Pemoderasi. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 11(06), 709–714. <https://ojs.unud.ac.id/index.php/EEB/index>
- Nurfaizin, R. (2023). *Pengaruh Sistem Akuntansi Manajemen dan Ketidakpastian Lingkungan Terhadap Kinerja Manajerial dengan Kualitas Informasi Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Perusahaan PT. Perkebunan Nusantara VII)*.
- Nurwulandari, A. (2022). The Effect of Financial Inclusion and Financial Literacy on MSME Financial Performance. *Jurnal Infokum*. <http://infor.seaninstitute.org/index.php/infokum/index>
- OECD. (2020). *OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy*.
- OJK. (2022a). *Jarak Literasi Keuangan Syariah dan Konvensional Perlu Diperkecil*. Republika.Co.Id.
- OJK. (2022b). *OJK Ungkap Tiga Masalah UMKM Belum Bisa Naik Kelas*. Republika.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan, POJK (2016).
- Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2021 Tentang Kemudahan, Perlindungan, Dan Pemberdayaan Koperasi Dan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah, Peraturan Pemerintah Republik Indonesia (2021).
- Prasetyo, E., & Farida, F. (2022). Pengaruh E-Commerce, Pengetahuan Akuntansi, Budaya Organisasi dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM. *National Multidisciplinary Sciences*, 1(3), 370–383. <https://doi.org/10.32528/nms.v1i3.102>
- Primasari, D., Herwiyanti, E., Widianingsih, R., & Lestari, P. (2021). Antecedents of Using Financial Software Applications on MSME Sustainability in Banyumas Regency during the Covid-19 Pandemic. *Journal of World Economy: Transformations & Transitions*. <https://doi.org/10.52459/jowett13101221>

- Primasari, D., Magfiroh, S., & Sudjono, S. (2020). Cultivation of Accounting-Based Financial Management Technology and E-Commerce Adoption on the Development of MSMEs in Banyumas Regency (An Approach to Planned Behavior Theory). In *Finance, Accounting and Business Analysis* (Vol. 2). <http://faba.bg>
- Purba, M. I., Simanjutak, D. C. Y., Malau, Y. N., Sholihat, W., & Ahmadi, E. A. (2021). The Effect of Digital Marketing and E-Commerce on Financial Performance and Business Sustainability of MSMEs during COVID-19 Pandemic in Indonesia. *International Journal of Data and Network Science*, 5(3), 275–282. <https://doi.org/10.5267/j.ijdns.2021.6.006>
- Putra, I. G. P. S., Effendy, L., & Nurabiah. (2022). Sistem Informasi Akuntansi Sebagai Determinan Kinerja Keuangan Pada Perusahaan Jasa Konstruksi di Kota Mataram. *Jurnal Risma*, 2(3).
- 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*, 6(2), 1664–1676. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.790>
- Rahayu, R. (2020). *Kinerja Keuangan Perusahaan*. Program Pascasarjana Universitas Prof. Moestopo (Beragama) .
- Riadi. (2022). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan pada Usaha Kecil dan Menengah. *Jurnal Mutiara Akuntansi*, 7(1), 16–21. <http://u.lipi.go.id/1487661056>
- Rijaldi, S. M., Sunarya, E., & Ramdan, A. M. (2023). Analysis of Market Orientation and Financial Literacy on MSME Performance. *Jurnal Apresiasi Ekonomi*, 11(3), 472–483.
- Rokhman, N. (2022). *Masih Banyak Pelaku UMKM Buta Akuntansi dan 90% UMKM Tidak Bertahan Lama Karena Tak Paham Akuntansi*. Universitas STEKOM.
- Safrianti, S., Puspita, V., Shinta, S. D., & Afriyeni, A. (2022). Tingkat Financial Technology Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM dengan Variabel Intervening Inklusi Keuangan Pada Pelaku UMKM Kota Bengkulu. *MBR (Management and Business Review)*, 6(2), 212–227. <https://doi.org/10.21067/mbr.v6i2.7538>
- Sari, B. P., Rimbano, D., Marselino, B., Rusydi, G., Putra, R. I., & Mbeko, H. E. (2022). Determinasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan Usaha UMKM. *Owner*, 6(3), 2865–2874. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i3.928>

- Sari, D. I. A., Sri Rahayu, & Ridwan, M. (2023). The Effect of Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Technology Towards Financial Performance of Micro Business (Case study of micro waqf bank customers at As'ad Islamic Boarding School, Jambi City). *Indonesian Journal of Economic & Management Sciences*, 1(3), 329–348. <https://doi.org/10.55927/ijems.v1i3.4491>
- Sari, N. P. (2020). Pengaruh Modal Intelektual Terhadap Kinerja Bisnis Pada UKM di Kabupaten Sidoarjo (Studi Empiris pada UKM di Bidang Industri). *AKUNESA: Jurnal Akuntansi Unesa*, 8(3). <http://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id/index.php/jurnal-akuntansi/>
- Sugiarti, D. (2023). Literasi Keuangan Syariah Generasi Z dan Minatnya pada Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Siswa SMK di Jakarta). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 09(01), 766–772. <https://doi.org/10.29040/jiei.v9i1.7991>
- Supriadi, I., Maghfiroh, R. U., Abadi, R., & Yudowati, D. M. (2023). The Role of Sharia Financial Innovation and Literacy in Improving the Performance of MSME Actors. *Journal of Islamic Economic and Business Research*, 3(2), 214–229. <https://doi.org/10.18196/jiebr.v3i2.193>
- Timuneno, A. Y. W., Malut, M. G., Dara, R. R., & Latuheru, G. R. (2023). Analisis Kontribusi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Sektor UMKM Di Kota Kupang. *Owner*, 7(2), 1540–1552. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1500>
- Warta Fiskal. (2022). Mendorong Inklusi Keuangan UMKM. *Badan Kebijakan Fiskal*, 1–46.
- Wibowo, E., Utami, S. S., & Novita, D. (2022). Sustainable Financial Performance Based on Financial Literacy and Financial Inclusion with Innovation as A Mediation Variable on Batik MSMEs in Sragen Regency. *International Journal of Social Science (IJSS)*, 2(2), 1351–1358.
- Widiawan, I. M., & Sinarwati, N. K. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Sentra Dodol Penglatan. *Management & Accounting Expose*, 6(1), 86–96. <http://jurnal.usahid.ac.id/index.php/accounting>
- Wisika, M., & Colin, J. J. (2021). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pelatihan Akuntansi, dan Umur Usaha terhadap Pengguna Informasi Akuntansi pada UMKM dengan Ketidakpastian Lingkungan sebagai Variabel Moderating di Kabupaten Dharmasraya. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 6(2), 406. <https://doi.org/10.33087/jmas.v6i2.310>

- Yolanda, N. A., Surya, R. A. S., & Zarefar, A. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penggunaan Informasi Akuntansi Pada UMKM dengan Ketidakpastian Lingkungan Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada UMKM di Kabupaten Kuantan Singingi). *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Bisnis*, 13(1), 21–30.
- Yuscintara, B. A., & Hendrani, A. (2022). Pengaruh E-commerce dan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Efektivitas Kinerja Keuangan pada Pelaku UMKM di Tangerang. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(1), 257–263. <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>
- Zahra, Q. S. A., & Nurhasanah, E. (2023). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Syariah UMKM di Tasikmalaya. *EKSISBANK: Ekonomi Syariah Dan Bisnis Perbankan*, 7(1), 186–195. <https://doi.org/10.37726/ee.v7i1.816>

