

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). *The Theory of Planned Behavior*.
- Alfira, M. T. B., & Susilo. (2023). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan UMKM Menggunakan QRIS dan Pengaruhnya Terhadap Penghasilan UMKM di Pasar Rakyat Kota Malang. *Contemporary Studies in Economic, Finance and Banking*, 2(4), 544–558. <https://doi.org/10.21776/csefb.2023.02.4.1>
- Aliyudin, R. S., M, R. M., & Alifia, S. N. (2023). Pengaruh Tingkat Pendidikan dan PIA Terhadap Kinerja UMKM (Studi Pada UMKM Rotan). *Jurnal Akuntansi Dan Sistem Informasi*, 4(3), 2023. <https://ejournal.unma.ac.id/index.php/jaksi>
- Amanda, D. (2024). Pengaruh Tingkat Pendidikan dan *Financial Literacy* Terhadap *Financial Behavior* Pada Pelaku UMKM di Kota Parepare.
- Ariyanto, A., Andi, D., Abid, M., Oktavianti, N., Amelia, R. W., Wiguna, M., Safiih, A. R., Purwanti, Wijoyo, H., & Devi, W. S. G. R. (2021). *Entrepreneurial Mindsets & Skill*. <https://www.researchgate.net/publication/351357742>
- Astari, N. P. R. P., & Candraningrat, I. R. (2022). Pengaruh *Fintech* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi. In *Jurnal Manajemen Strategi dan Simulasi Bisnis (JMASSBI)* (Vol. 3, Issue 1).
- Ayu, K. R., Hidayati, S. A., & Alamsyah. (2024). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Tingkat Pendidikan dan Gender Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Sektor Ekonomi Kreatif di Kabupaten Lombok Utara. *Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 2(1), 90–107. <https://doi.org/10.58192/wawasan.v2i1.1500>
- Ayuningtyas, N. (2021). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Ukuran Usaha dan Pemahaman Ilmu Akuntansi Terhadap Pencatatan Pembukuan Sederhana Pada UMKM di Kawasan Pantai Alam Indah (PAI) Kota Tegal.
- Bank Indonesia. (2019). *QR code Indonesian Standard (QRIS)*.
- Bank Indonesia. (2020). Kanal dan Layanan QRIS UNGGUL.
- bi.go.id. (2024). MDR QRIS Bagi *Merchant*: Kategorisasi dan Simulasi.
- Dewi, I. K., Yovita, M. R. P., & GS, D. A. (2022). Peningkatan Kinerja UMKM Melalui Pengelolaan Keuangan.

- Dina, N. (2022). Peran Bank Indonesia Dalam Mengembangkan Usaha Kecil dan Menengah di Wilayah Eks Karisidenan Kediri. 1(2).
- Ediraras, D. T. (2010). Akuntansi dan Kinerja UKM. In *Jurnal Ekonomi Bisnis* (Vol. 15, Issue 2).
- Eniola, A. A., & Entebang, H. (2015). *Financial literacy and SME firm performance. International Journal of Research Studies in Management*, 5(1). <https://doi.org/10.5861/ijrsm.2015.1304>
- Eniola, A. A., & Entebang, H. (2017). *SME Managers and Financial Literacy. Global Business Review*, 18(3), 559–576. <https://doi.org/10.1177/0972150917692063>
- Ernawati, Y., Rahmawati, I. Y., Purwidiyanti, W., & Endratno, H. (2024). *The Influence of Financial Inclusion, Financial Literacy, Financial Management, and Financial Technology on MSME Performance. Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Digital*, 3(3), 517–532. <https://doi.org/10.55927/ministal.v3i3.10848>
- Fahrudin, & Isnaini, P. L. (2023). Pengaruh Penggunaan *Quick Response code Indonesian Standard* (QRIS). *Jurnal Manajemen Strategi Dan Simulasi Bisnis (JMASSBI)*, 4(1), 2023.
- Faizal, A. (2023). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Latar Belakang Pendidikan Sebagai Variabel Moderasi Pada Koperasi di Kecamatan Tanjungpinang Barat.
- Fauziah, I., Yuliyanti, D., Maula, N. S., & Destiana, R. (2024). *The Influence of Perceived Convenience, Perceived Usefulness, and Perceived Risk on the Use of QRIS to Increase MSMEs Income* (Vol. 5, Issue 2). <https://ijble.com/index.php/journal/index>
- Fauziah, R., Husadha, C., Rossa, E., Pangaribuan, D., & Yuniarti, T. (2024). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM yang Terdaftar di Dinas Koperasi dan UKM Kota Bekasi.
- Fawai, M. A. (2022). Pengaruh Modal, Lama Usaha, dan Tingkat Pendidikan Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Makanan Minuman di Kecamatan Asemrowo Kota Surabaya.
- Febiola, A. (2024). Riset: UMKM Sulit Berkembang karena 3 Faktor Ini.
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). *Evaluating Structural Equation Models with Unobservable Variables and Measurement Error. In Source: Journal of Marketing Research* (Vol. 18, Issue 1).

- Gainau, P. C., Engko, C., & Gaspersz, Y. T. (2024). Sistem Pembayaran QRIS Sebagai Upaya Pengembangan UMKM di Kota Ambon. *Journal of Business & Banking*, 13(2), 177–191. <https://doi.org/10.14414/jbb.v13i2.3766>
- Ghozali, I. (2008). *Structural Equation Modeling: Metode Alternatif Dengan Partial Least Square (PLS)*.
- Ghozali, I. (2021). *Partial Least Squares Konsep, Teknik, dan Aplikasi Menggunakan Program SmartPLS 3.2.9 Untuk Penelitian Empiris*. Universitas Diponegoro. Semarang.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares, Konsep, Teknik dan Aplikasi menggunakan Program SMARTPLS 3.0 Untuk Penelitian Empiris*.
- Hair, J. F., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2013). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling: Rigorous Applications, Better Results and Higher Acceptance*. In *Long Range Planning* (Vol. 46, Issues 1–2, pp. 1–12). Elsevier Ltd. <https://doi.org/10.1016/j.lrp.2013.01.001>
- Hambrick, & Mason. (1984). *Upper Echelons Theory*. <https://open.ncl.ac.uk>
- Haryono, S. (2016). Metode SEM Untuk Penelitian Manajemen Amos Lisrel PLS.
- Hasibuan, R., Situmorang, M., & S, C. D. Br. G. (2023). Peningkatan Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Studi Empiris Pada UMKM Penghasil Opak di Kelurahan Deli Tua). 4(2).
- Hasta, B. D., Iranto, D., & Mukhtar, S. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Latar Belakang Pendidikan dan Pengalaman Usaha terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 3(3).
- Henseler, J., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2015). *A New Criterion For Assessing Discriminant Validity In Variance-Based Structural Equation Modeling*. *Journal of the Academy of Marketing Science*, 43(1), 115–135. <https://doi.org/10.1007/s11747-014-0403-8>
- 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), 179–186. <https://doi.org/10.31960/caradde.v2i2.281>
- Hussain, J., Salia, S., & Karim, A. (2018). *Is Knowledge that Powerful? Financial Literacy and Access to Finance: An Analysis of Enterprises in the UK*.

- Hutagalung, R. A., Nainggolan, P., & Panjaitan, P. D. (2021). Analisis Perbandingan Keberhasilan UMKM Sebelum dan Saat Menggunakan *Quick Response code Indonesian Standard* (QRIS) di Kota Pematangsiantar. *Jurnal Ekuilnomi*, 3(2), 94–103. <https://doi.org/10.36985/ekuilnomi.v3i2.260>
- Iramani, Fauzi, A. A., Wulandari, D. A., & Lutfi. (2018). *Financial Literacy and Business Performances Improvement of Micro, Small, Medium-Sized Enterprises In East Java Province, Indonesia*. In *Int. J. Education Economics and Development* (Vol. 9, Issue 4).
- Iskandar. (2022). Pendidikan Kewirausahaan di Perguruan Tinggi.
- Jogiyanto, H. (2017). Metodologi Penelitian Bisnis Salah Kaprah dan Pengalaman-Pengalaman.
- Kalami, E. H. (2024). Pengaruh Budaya dan Pendidikan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Sorong Provinsi Papua Barat Daya.
- Kamalina, A. R. (2024). BI Sukses Gelar Pameran KKI 2024, Cetak Omzet Hampir Rp100 Miliar.
- Kaplan, R. S., & Norton, D. P. (1992). *The Balanced Scorecard—Measures that Drive Performance*.
- Karadag, H. (2017). *The Impact of Industry, Firm Age and Education Level On Financial Management Performance In Small And Medium-Sized Enterprises (Smes): Evidence From Turkey*. *Journal of Entrepreneurship in Emerging Economies*, 9(3), 300–314. <https://doi.org/10.1108/JEEE-09-2016-0037>
- Karim, M. A. (2021). Dinamika Pemikiran Ekonomi Islam Kontemporer.
- Kasendah, B. S., & Wijayangka, C. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM.
- Kencana, M. R. B. K. (2024). Target Kredit UMKM 30% Sulit Tercapai, Ini Penyebabnya. <https://www.liputan6.com/bisnis/read/5725948/target-kredit-umkm-30-sulit-tercapai-ini-penyebabnya>
- Kock, N. (2024). *WarpPLS User Manual: Version 8.0*. www.scriptwarp.com
- Kumalasari, B., & Asandimitra, N. (2019). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Kinerja UMKM di Kabupaten Bojonegoro. In *Jurnal Ilmu Manajemen* (Vol. 7).
- Kusumaningtyas, F. I., & Budiantara, M. (2023). Pengaruh Penggunaan QRIS Sebagai Metode Pembayaran Terhadap Pengembangan UMKM di Kabupaten Sleman Sejak Pandemi *COVID-19*.

- Limanseto, H. (2023). Dorong UMKM Naik Kelas dan *Go Export*, Pemerintah Siapkan Ekosistem Pembiayaan yang Terintegrasi. www.ekon.go.id
- Lisnawati. (2024). Isu Sepekan Editor Polhukam. <https://puslit.dpr.go.id>
- Marija, Sihwahjoeni, & Apriyanto, G. (2021). Pengaruh *Financial Capital*, dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Kota Malang. *Jurnal Akuntansi Dan Perpajakan*, 7(1), 31–38. <http://jurnal.unmer.ac.id/index.php/ap>
- Marsela, A. G. P. (2023). Analisis Pengaruh *Peer To Peer Lending*, *Payment Gateway*, dan *E-Commerce* Terhadap Kinerja UMKM Dengan Literasi Digital Sebagai Variabel Moderasi Studi Kasus di Kabupaten Banyumas.
- Maulana, M. (2021). Pengaruh Dinamisme Lingkungan, Kemampuan Dinamis, dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Mojokerto.
- Mellinia, S. P., Budiarti, L., & Ulfah, P. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Perilaku Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 11(3), 549–568. <https://doi.org/10.17509/jrak.v11i3.52018>
- Mothibi, G. (2015). *The Effects of Entrepreneurial and Firm Characteristics On Performance of Small and Medium Enterprises In Pretoria*. In *International Journal of Economics, Commerce and Management United Kingdom: Vol. III*. <http://ijecm.co.uk/>
- Muyasaroh, A. L. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Bisnis UMKM di Desa Sumberhadi Kec. Melinting Kab. Lampung Timur. www.metrouniv.ac.id
- Nahak, M. N., Rozari, P. E. De, & Kiak, N. T. (2023). Pengaruh Perkembangan Ekonomi Digital dan *Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS)* Terhadap Pendapatan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Kuliner di Kecamatan Oebobo Kota Kupang.
- Nurhadianthy, H. A., & Anis, B. J. (2023). Analisis Kinerja Organisasi Sektor Publik Menggunakan *Balanced Scorecard*. *EKOMABIS: Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis*, 4(01), 1–14. <https://doi.org/10.37366/ekomabis.v4i01.14>
- Nurmawati, N., Silfi, A., Mela, N. F., & Abdurrahman, R. (2022). Literasi Keuangan, Tingkat Pendidikan, Modal Usaha, Keberlanjutan Usaha dan Catatan Keuangan, Pengaruhnya Terhadap Kinerja UMKM.
- OECD. (2016). *G20/OECD Infe Core Competencies Framework On Financial Literacy For Adults G20/OECD INFE Core Competencies Framework*

On Financial Literacy For Adults Adult Financial Literacy Competencies.

- OJK, & BPS. (2024). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024.
- pajak.io. (2021). Awas, Hindari Penyebab UMKM Sulit Berkembang! <https://pajak.io/blog/awas-hindari-penyebab-umkm-sulit-berkembang/>
- Putri, D. A. D. A., & Herawati, N. T. (2023). Pengaruh Implementasi Manajemen Strategis, Analisis Lingkungan Usaha, dan Pencatatan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Klungkung.
- Rani, G. M., & Desiyanti, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan *Digital Payment* Terhadap Kinerja UMKM Makanan & Minuman di Kota Padang. *EKOMABIS: Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis*, 5(02), 161–174. <https://doi.org/10.37366/ekomabis.v5i02.1403>
- rctiplus.com. (2023). Dampak Dari Pengean Tarif Layanan QRIS.
- Rudjito. (2003). Strategi Pengembangan UMKM Berbasis Sinergi Bisnis, Dalam Makalah Yang Disampaikan Pada Seminar Peran Perbankan Dalam Memperkokoh Ketahanan Nasional Kerja Sama Lemhanas RI Dengan BRI.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business*. www.wileypluslearningspace.com
- semarang.bisnis.com. (2024). Transaksi QRIS di Jateng Paling Banyak Disumbang UMKM.
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 9(8), 3214. <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2020.v09.i08.p16>
- Setiawan, I. W. A., & Mahyuni, L. P. (2020). QRIS di Mata UMKM: Eksplorasi Persepsi dan Intensi UMKM Menggunakan QRIS.
- Srikaningsih, A. (2020). QRIS dan Era Baru Transaksi Pembayaran 4.0.
- Suarjana, I. W., & Musmini, L. S. (2020). Pencatatan dan Pelaporan Akuntansi Keuangan Pada *Home Industry* Kain Tenun Endek Mastuli Sari Artha.
- Sugiyono. (2015). Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan *R&D* Cetakan 17.
- Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Kombinasi, dan *R&D*.

- Sugiyono. (2020). Pedoman Penulisan Skripsi.
- Suhayati, M. (2023). Digitalisasi Usaha Mikro Kecil dan Menengah. www.djpb.kemenkeu.
- Supangat, A. (2017). Statistika: Dalam Kajian Deskriptif, Inferensi, dan Nonparametrik (1 ed.).
- Suryanto, R., Hanan, M. A. N., & Ummah, R. S. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Inovasi Terhadap Kinerja UMKM. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 8(1), 20–32. <https://doi.org/10.18196/rabin.v8i1.21968>
- Susanti, D. D. (2024). Pernyataan Keaslian Tugas Talenta Unggul.
- Syafi'i, I., Susanti, & Harti. (2021). *The Effect of Financial Performance, Education Level and Owner Management Capabilities On The Growth of MSMEs In Sidoarjo District*.
- Syamsul. (2022). Analisis Pencatatan dan Pelaporan Keuangan UMKM di Kota Palu.
- Syuhada, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlanjutan Usaha UMKM di Kota Sukoharjo.
- Taheer, M. (2023). Layanan QRIS Dikenakan 0,3 Persen, Pedagang Sabang Mengeluh.
- TIM MURI. (2024). Transaksi Menggunakan QRIS Volume Terbanyak di Destinasi Wisata.
- Utomo, M. N., Cahyaningrum, W., & Hasyim, B. (2019). *The Characteristics of The Entrepreneur and Business Success Small Medium Enterprises In The Town of Tarakan*. <http://ojs.borneo.ac.id/ojs/index.php/humaniora>
- Wahyuni, S., Nugroho, W. S., Purwantini, A. H., & Khikmah, S. N. (2021). Pengaruh *E-Commerce*, Budaya Organisasi, Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kota Magelang.
- Wardani, R. P., & Hartanto, S. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Penerapan SAK-EMKM pada UMKM Anggota CU Prima Danarta. 7(1), 89–102.
- Whetyningtyas, A., & Mulyani, S. (2016). Analisis Pengaruh Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan, Latar Belakang Pendidikan, dan Kredit Terhadap Kinerja Operasional UMKM (Studi Empiris di Klaster Bordir dan Konveksi Desa Padurenan, Kecamatan Gebog, Kabupaten Kudus).

- Wiadnyana, M. A., & Wahyuni, M. A. (2023). Pengaruh Aplikasi Akuntansi Berbasis Android SiAPIK, Kompetensi Sumber Daya Manusia, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM Pasca *Covid-19* (Studi pada UMKM di Kabupaten Jembrana). *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 13(2).
- Widyaningsih, E. N., & Widodo, H. (2024). Meningkatkan Kinerja UMKM: Dampak dari Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan. *Jurnal Pemberdayaan Ekonomi Dan Masyarakat*, 1(2), 17. <https://doi.org/10.47134/jpem.v1i2.256>
- Winarso, B. S., & Kurniawati, I. (2022). Pengaruh Kemampuan Penyusunan Laporan Keuangan, Kompetensi UMKM dan Latar Belakang Pendidikan Terhadap Kinerja UMKM.
- Wong, K.-K. (2013). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Techniques Using SmartPLS*.
- Wulandari, A. T. (2024). Pengaruh *Financial Literacy* dan *Financial Technology* Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Dengan Tingkat Pendidikan Sebagai Variabel Moderasi: Studi Pada UMKM Bidang Kuliner di Kota Malang.

