

## DAFTAR PUSTAKA

- Adams, U. (2022). Digital Transformation and Its Impact on Graduate Employability. *International Journal of Economics*, 9(02), 132–142.
- Agyapong, D. (2020). Implications of digital economy for financial institutions in Ghana: an exploratory inquiry. *Transnational Corporations Review*, 13(1), 1–11. <https://doi.org/10.1080/19186444.2020.1787304>
- Aisyah, H., Puspita, S., & Elizamiharti, E. (2022). Resource-Based View: Strategi Umkm Di Sumatera Barat Untuk Mencapai Keunggulan Kompetitif. *JMD : Jurnal Riset Manajemen & Bisnis Dewantara*, 5(2), 109–120. <https://doi.org/10.26533/jmd.v5i2.1029>
- Aji, N. P., & Sari, S. P. (2019). Pengaruh Operating Cash Flow, Company Growth, Leverage, dan Opinion Shopping terhadap Opini Audit Going Concern. *The 9th University Research Colloquium*, 1–11.
- Al-Ali, A. H. H., & Al-Ruaziq, S. S. S. (2025). Analyzing the Relationship between Financial Digitalization and Investment Opportunity Set. *Finance: Theory and Practice*, 29(1), 97–105. <https://doi.org/10.26794/2587-5671-2025-29-1-97-105>
- Alamsyah, M. F., Olii, N., Solikahan, E. Z., & Daud, A. R. (2024). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan Dan Kualitas Manajemen Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UMKM Warkop. *Jurnal Mirai Management*, 9(1), 673–684.
- Alnabulsi, Z. H., & Salameh, R. S. (2021). Financial Inclusion Strategy and Its Impact on Economic Development. *International Journal of Economics and Finance Studies*, 13(2), 226–252. <https://doi.org/10.34109/ijefs.20212011>
- Ameliah, R., Negara, R. A., & Rahmawati, I. (2021). *Status Literasi Digital di Indonesia 2021*. 1–73.
- Apipah, N., Kharisma, A. S., & Maftukhin, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Fintech terhadap Sustainability UMKM ( Studi Kasus Pelaku UMKM Mitra Mandiri Brebes ). *JACFIR: Journal of Accounting and Financial Research*, 1(4), 13–26.
- Ariyanti, R. (2024). Mengungkap Keterkaitan Inklusi dan Literasi Keuangan dengan Kinerja dan Keberlanjutan UMKM di Perkotaan. *AKADEMIK Jurnal Mahasiswa Ekonomi & Bisnis*, 4(1), 39–48.
- Arora, P., & Banerji, R. (2024). The impact of digital banking service quality on customer loyalty: An interplay between customer experience and customer

- satisfaction. *Asian Economic and Financial Review*, 14(9), 712–733. <https://doi.org/10.55493/5002.v14i9.5199>
- Asmara, I. G. J., Dewi, P. P. R. A., Sunarta, I. N., & Arlita, I. G. A. D. A. (2025). Pengaruh Digitalisasi, Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Keberlanjutan Usaha UMKM di Kabupaten Badung. *Jurnal Revenue: Jurnal Akuntansi*, 5(2), 1863–1873.
- Asmoro, W. K., Setiawan, M. A., & Setianingsih, N. A. (2025). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Aksesibilitas Kredit Terhadap Keberlangsungan UMKM. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 9(1), 575–592.
- Atmaja, Y. S., & Paulus, D. H. (2022). Partisipasi Bank Indonesia Dalam Pengaturan Digitalisasi Sistem Pembayaran Indonesia. *Masalah-Masalah Hukum*, 51(3), 271–286. <https://doi.org/10.14710/mmh.51.3.2022.271-286>
- Aulia, N. A., Hasan, M., Dinar, M., Ahmad, M. I. S., & Supatminingsih, T. (2021). Bagaimana Literasi Kewirausahaan dan Literasi Digital Berpengaruh terhadap Keberlanjutan Usaha Pedagang Pakaian? *Journal of Economic Education and Entrepreneurship Studies*, 2(1), 110–126.
- Azis, N. (2023). Analisa dan Pancangan Aplikasi Jasa Transaksi Keuangan Pada PT. Tri Perkasa Garmino. *Ikraith-Informatika*, 7(2), 66–71. <https://doi.org/10.37817/ikraith-informatika.v7i2.2254>
- Barney, J. (1991). Firm Resources and Sustained Competitive Advantage. *Journal of Management*, 17(1), 99–120.
- Baron, R. M., & Kenny, D. A. (1986). The Moderator-Mediator Variable Distinction in Social Psychological Research: Cosceptual, Strategic, and Statistical Considerations. *Journal of Personality and Social Psychology*, 51(6), 3101173–3101182. <https://doi.org/10.1177/1350506818764762>
- Bidasari, B., Sahrir, S., & Hamid, R. S. (2023). Peran Literasi Keuangan dan Literasi Digital dalam Meningkatkan Kinerja UMKM. *Owner Riset & Jurnal Akuntansi*, 7(2), 1635–1645. <https://doi.org/10.33395/owner.v7i2.1404>
- Cahyono, T. D., & Suarantalla, R. (2024). Dampak Literasi Keuangan , Literasi digital dan Finansial Teknologi Terhadap Keberlanjutan Bisnis. *Jurnal Ilmiah Raflesia Akuntansi*, 10(2), 804–813.
- Daft, R. L. (1992). *Essential Organization Theory and Design Licensed to : iChapters User* (Issue January).
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2018). The Global Findex Database. In *Etika Jurnalisme Pada Koran Kuning : Sebuah Studi Mengenai Koran Lampu Hijau* (Vol. 16, Issue 2). World Bank.

- Destiari, A. A. (2025). The Effect of Digitalization, Financial Literacy, and Financial Inclusion on The Sustainability of Micro, Small and Medium Enterprises. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Unja*, 9(3), 172–180. <https://doi.org/10.22437/jaku.v9i3.39745>
- Dewi, R. K., & Purwantini, A. H. (2023). Literasi dan Inklusi Keuangan , serta Keterampilan Akuntansi untuk Keberlanjutan UMKM ( Financial Literacy and Inclusion , as well as Accounting Skills for MSME Sustainability ). *Akuntansi Bisnis & Manajemen*, 30(02), 133–144.
- Deyganto, K. O. (2022). The effect of tax incentives practices on the sustainability of micro, small and medium enterprises in Ethiopia during the outbreak of corona virus pandemic. *Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 11(1). <https://doi.org/10.1186/s13731-022-00194-8>
- Dinkominfo Kota Pekalongan. (2021). *Peringati 7 Tahun Kota Pekalongan Sebagai Kota Kreatif Dunia, Koleksi Foto Ekraf Dipamerkan*. Pemerintah Kota Pekalongan. <https://pekalongankota.go.id/berita/peringati-7-tahun-kota-pekalongan-sebagai-kota-kreatif-dunia-koleksi-foto-ekraf-dipamerkan.html>
- Djuniardi, D., Fitriani, L. K., & Kartika, N. E. (2023). Financial Literacy dan Inklusi Keuangan terhadap Keberlanjutan Bisnis dengan Digital Literacy Sebagai Variabel Moderasi. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 7(2).
- Fajri, A., Indriasih, D., & Indriyati, N. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Batik di Kabupaten Tegal. *PERMANA : Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 13(1), 108–123. <https://doi.org/10.46799/arl.v7i11.201>
- Farhan, M. T., Eryanto, H., & Saptono, A. (2022). Pengaruh Literasi Digital Dan Orientasi Kewirausahaan Terhadap Kinerja Usaha Umkm. *Transekonomika: Akuntansi, Bisnis Dan Keuangan*, 2(6), 35–48. <https://doi.org/10.55047/transekonomika.v2i6.265>
- Finatariyani, E., Rosini, I., & Nofriyanti, N. (2024). Pengaruh Inklusi Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Dengan Keberlanjutan Usaha Sebagai Variabel Intervening Pada Sektor Usaha Umkm Di Kota Depok. *SCIENTIFIC JOURNAL OF REFLECTION: Economic, Accounting, Management and Business*, 7(1), 21–31. <https://doi.org/10.37481/sjr.v7i1.780>
- Fomum, T. A., & Opperman, P. (2023). Financial inclusion and performance of MSMEs in Eswatini. *International Journal of Social Economics*, 50(11), 1551–1567. <https://doi.org/10.1108/IJSE-10-2020-0689>
- Frimpong, S. E., Agyapong, G., & Agyapong, D. (2022). Financial literacy, access to digital finance and performance of SMEs: Evidence From Central region of

- Ghana. *Cogent Economics and Finance*, 10(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2121356>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25 Edisi 9* (9th ed.). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gilster, P. (1997). *Digital Literacy*. New York: John Wiley & Sons Inc.
- Halim, A. (2020). Pengaruh Pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Kabupaten Mamuju. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Pembangunan*, 1(2), 157–172.
- Halimah, S. N., & Suryani, E. (2025). The Impact of Digital Finance , Financial Constraints , and Risk Perception of Digital Financial Services on SME Performance : an Empirical Study of SMEs in the Creative Economy Sector on Lombok Island. *Journal of Finance and Business Digital (JFBD)*, 4(1), 189–200.
- Harefa, E., Telaumbanua, A., & Buulolo, N. A. (2024). Dampak Inklusi Keuangan Terhadap Keberlangsungan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah ( UMKM ) di Kabupaten Nias. *INNOVATIVE: Juournal Of Social Science Research*, 4(2), 5300–5316.
- Harini, D. (2024). Pengaruh Payment Gateway dan Literasi Keuangan dan Digitalisasi terhadap Kinerja Keuangan Pada Pelaku UMKM di Kabupaten Brebes. *Jurnal Visi Manajemen*, 10(2), 549–599. <https://doi.org/10.61722/jiem.v2i7.2127>
- Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtias, R. (2021). Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kecil Menengah. *Nominal : Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(1), 135–152.
- Idawati, I. A. A., & Pratama, I. G. S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Kota Denpasar. *Warmadewa Management and Business Journal (WMBJ)*, 2(1), 1–9.
- Iriana, R. N. H., Murniningsih, R., & Annisa, F. (2021). The Influence of Fintech on the Financial Inclusion of MSMEs in Magelang City. *Prosiding University Research Colloquium*, 14, 425–434.
- Jaish, A. A. A., Murdipi, R., Razak, D. A., & Alwi, N. M. (2023). The Effect of Digitalization on the Sustainability of Malaysian SMEs. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 13(1). <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v13-i1/15994>
- Jayanti, E., & Karnowati, N. B. (2023). Digitalisasi Dan Literasi Keuangan Untuk Keberlanjutan Umkm Di Kabupaten Cilacap. *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha*, 31(1), 51–64. <https://doi.org/10.32477/jkb.v31i1.504>
- Khalifah, N., & Nadi, L. (2024). Pengaruh Insentif Pajak, Literasi Keuangan Terhadap

- Keberlangsungan Usaha Pelaku UMKM di Parungpanjang. *ECo-Fin*, 6(1), 65–73. <https://doi.org/10.32877/ef.v6i1.1143>
- Kisin, D. L., & Setyahuni, S. W. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Teknologi Finansial (Fintech) Terhadap Keberlanjutan UMKM Di Kota Semarang. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (JEBMA)*, 4(1), 116–129. <https://doi.org/10.47709/jebma.v4i1.3478>
- Kulathunga, K., Ye, J., Sharma, S., & Weerathunga, P. . (2020). How does technological and financial literacy influence SME performance. *Information (Switzerland)*, 11(297), 20.
- Kusuma, M., Narulitasari, D., & Nurohman, Y. A. (2022). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Disolo Raya. *Jurnal Among Makarti*, 14(2), 62–76. <https://doi.org/10.52353/ama.v14i2.210>
- Lee, C. C., Wang, C. W., & Ho, S. J. (2020). Financial inclusion, financial innovation, and firms' sales growth. *International Review of Economics and Finance*, 66(January 2019), 189–205. <https://doi.org/10.1016/j.iref.2019.11.021>
- Lilisonya, C. E. B., Zawawi, Z., & Rismawati, S. D. (2023). Dampak Positif Keuangan Digital Pada Pertumbuhan Ekonomi Islam. *Jurnal Sahmiyya*, 2(2), 363–365.
- Listyaningsih, E., Rahyono, R., Alansori, A., & MUMKMinin, 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)*, 33(1), 108–127.
- Martono, S., & Febriyanti, R. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan Dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Salatiga. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 11(2), 153–168. <https://doi.org/10.26740/jepk.v11n2.p153-168>
- Maulana, R., Murniningsih, R., & Prasetya, W. A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Terhadap Keberlangsungan Bisnis Umkm. *Procuratio : Jurnal Ilmiah Manajemen*, 10(4), 440–452. <https://doi.org/10.35145/procuratio.v10i4.2700>
- Mossie, W. A. (2022). Understanding financial inclusion in Ethiopia. *Cogent Economics and Finance*, 10(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2071385>
- Naufalin, R., Wicaksono, R., Bawono, I. R., & Supriyanti, R. (2024). Analisis Strategi Pengelolaan Usaha Mikro Berbasis Aplikasi Teknologi Tepat Guna Hasil Inovasi Riset Dalam Upaya Meningkatkan Eksistensi Produk Yoghurt (Studi Kasus Pada Usaha Mikro Yoghurt Sehati). *Jurnal Abdikaryasakti*, 4(1), 45–70. <https://doi.org/10.25105/ja.v4i1.18316>

- Ndraha, A. B., Zebua, D., Zega, A., & Zebua, M. K. (2024). Dampak Ekonomi Digital Terhadap Pertumbuhan UMKM di Era Industri 4.0. *Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Bisnis*, 01(01), 27–32.
- Nurohman, Y. A., Kusuma, M., & Narulitasari, D. (2021). Fin-Tech, Financial Inclusion, and Sustainability: a Quantitative Approach of Muslims SMEs. *International Journal of Islamic Business Ethics*, 6(1), 54. <https://doi.org/10.30659/ijibe.6.1.54-67>
- OJK, & BPS. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024*.
- Ozturk, I., Alqassimi, O., & Ullah, S. (2024). Digitalization and SMEs development in the context of sustainable development: A China perspective. *Heliyon*, 10(6), e27936. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2024.e27936>
- Prasetiani, T. R., & Sutrisno, C. R. (2021). Re-Formulation Business Strategy Pada UMKM Industri Batik Pekalongan Memasuki Era New Normal. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 24(1), 30–38.
- Purbadharmaja, I. B. P., & Widanta, A. A. B. P. (2023). Keberlanjutan dan Inklusi Keuangan pada Pelaku UMKM Penerima BPUM di Provinsi Bali. *Jurnal Ilmu Sosial Dan Humaniora*, 12(1), 108–119.
- Purnamasari, E. D., & Asharie, A. (2024). Digitalisasi Umkm, Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Di Era New Normal Pandemi Covid 19. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 7(1), 348–361. <https://doi.org/10.36778/jesya.v7i1.1416>
- Puspitasari, A. D., Octavini, N. A., Setiawan, Y., & Nuraini, R. (2024). *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis Keberlanjutan UMKM Perempuan : Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan dan Fintech Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*. 25(2), 122–142.
- Rahmawati, I. D., Sumarno, S., & Sari, D. K. (2024). Digitalisasi Umkm dan Peningkatan Literasi Keuangan Pada UMKM. *Jukeshum: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 4(1), 33–41. <https://doi.org/10.51771/jukeshum.v4i1.720>
- Raihan, A. (2024). A review of the digitalization of the small and medium enterprises (SMEs) toward sustainability. *Global Sustainability Research*, 3(2), 1–16. <https://doi.org/10.56556/gssr.v3i2.695>
- Richard, Y. F., Hyronimus, D., & Longgy, A. (2024). Peran Literasi Keuangan Dan Teknologi Keuangan Melalui Inklusi Keuangan Untuk Keberlanjutan Umkm. *Jurnal Ilmu Ekonomi & Sosial*, 15(1), 1–20.
- Riyanti, B., & Nur Aini, N. A. (2022). Strategi Keberlangsungan Usaha Umkm Kampung Singkong Pada Masa Pandemi Covid-19. *Among Makarti*, 15(2), 182–

199. <https://doi.org/10.52353/ama.v15i2.309>

- Rosyadah, K., Rahman Mus, A., Semmaila, B., & Chalid, L. (2022). The Relevance of Working Capital, Financial Literacy and Financial Inclusion on Financial Performance and Sustainability of Micro, Small and Medium-Sized Enterprises (MSMEs). *American Journal of Humanities and Social Sciences Research*, 6, 203–216.
- 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.
- Sagara, Y., Asmoro, W. K., Kembauw, E., & Salikhovich, N. (2021). The Strategic Role of MSME Challenges in the Covid-19 Situation. *Annals of the Romanian Society for Cell Biology*, 25(4), 4833–4843.
- Sanggrama, E. B., Rachmat, R. S., & Se Tin, S. T. (2020). Sebuah Solusi dari Para Mahasiswa dan Dosen Akuntansi untuk Perkembangan UMKM di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Maranatha*, 12(1), 146–158. <https://doi.org/10.28932/jam.v12i1.2330>
- Saragih, J. F. L., Faradilla, A. J., Nasution, R. A., Tafonao, D. F. A., Pitaloka, D., Amelia, B., & Dongoran, D. (2024). Menutup Kesenjangan Digital: Studi tentang Meningkatkan Kehidupan UMKM Melalui Literasi Digital. *Jurnal Kolaboratif Sains*, 7(5), 1788–1795.
- 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: Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(3), 2865–2874. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i3.928>
- Sari, D., & Johan, A. (2024). Moderation of tax attitudes on the relationship of knowledge and tax incentives on sustainable MSMEs performance. *Jurnal Akuntansi Dan Auditing Indonesia*, 28(1), 45–53.
- 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>
- Sijabat, R. (2022). The Effects of Business Digitalization and Knowledge Management Practices on Business Performance: Findings from Indonesian Micro, Small, and Medium Enterprises. *BISNIS & BIROKRASI: Jurnal Ilmu Administrasi Dan Organisasi*, 29(2). <https://doi.org/10.20476/jbb.v29i2.1350>
- 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), 118–126. [https://doi.org/10.47329/jurnal\\_mbe.v8i1.845](https://doi.org/10.47329/jurnal_mbe.v8i1.845)
- Sugita, W., & Sinarwati, N. K. (2022). Peran Literasi dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan di Masa Pandemi (Study Kasus pada UMKM Kabupaten Buleleng). *Jurnal Akuntansi Profesi*, 13, 223–232.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Suleman, N., & Thalib, M. K. (2024). Keberlanjutan UMKM Ditinjau Dari Digitalisasi UMKM, Financial Literacy, Dan Behaviour Financial. *Gorontalo Accounting Journal*, 7(1), 27. <https://doi.org/10.32662/gaj.v7i1.3271>
- Supriono, S., Hartiyah, S., Suyono, E., Primasari, D., Praptapa, A., Lestari, P., & Herwiyanti, E. (2024). IMPLEMENTASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN EMKM DITINJAU DARI PENDEKATAN THEORY OF PLANNED. *Journal of Economic, Business and Engineering (JEBE)*, 5(2), 411–418.
- Swatdikun, T., Pathak, S., & Surbakti, L. P. (2024). Sustainable Small and Medium Enterprises (SMEs) in the times of COVID-19. *Progress in Disaster Science*, 22(May), 100327. <https://doi.org/10.1016/j.pdisas.2024.100327>
- Tan, E., & Syahwildan, M. (2022). Financial Technology Dan Kinerja Berkelanjutan Usaha Mikro Kecil : Mediasi Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 23(1), 1–22.
- Vargas, H. C., Esparza, D. A. A., Vega, A. M. del C. G., & Vargas, E. C. (2024). Digitalization strategies and sustainability benefits in Mexican SMEs: Unveiling the mediating role of innovation. *Procedia Computer Science*, 242, 1299–1306. <https://doi.org/10.1016/j.procs.2024.08.135>
- Vrontis, D., Chaudhuri, R., & Chatterjee, S. (2022). Adoption of Digital Technologies by SMEs for Sustainability and Value Creation: Moderating Role of Entrepreneurial Orientation. *Sustainability (Switzerland)*, 14(13). <https://doi.org/10.3390/su14137949>
- Waruwu, M. (2023). Pendekatan Penelitian Pendidikan: Metode Penelitian Kualitatif, Metode Penelitian Kuantitatif dan Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Method). *Jurnal Pendidikan Tambusi*, 7(1), 2896–2910. <https://doi.org/10.36706/jbti.v9i2.18333>
- Weldeslassie, H. A., Vermaack, C., Kristos, K., Minwuyelet, L., Tsegay, M., Tekola, N. H., & Gidey, Y. (2019). Contributions of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) to Income Generation, Employment and GDP: Case Study Ethiopia. In *Journal of Sustainable Development* (Vol. 12, Issue 3).

<https://doi.org/10.5539/jsd.v12n3p46>

- Wernerfelt, B. (1984). The Resource-Based View of the Firm. *Strategic Management Journal*, 5(2). [https://doi.org/10.1057/9781403948083\\_1](https://doi.org/10.1057/9781403948083_1)
- Widyaningsih, D., Siswanto, E., & Zusrony, E. (2021). The role of financial literature through digital financial innovation on financial inclusion (case study of MSMES in Salatiga city). *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 5(4), 1301–1312.
- Yang, L., & Zhang, Y. (2020). Digital financial inclusion and sustainable growth of small and micro enterprises-evidence based on China's new third board market listed companies. *Sustainability (Switzerland)*, 12(9). <https://doi.org/10.3390/su12093733>
- Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1).
- Yanti, W., Syamsul, S., & Zuhroh, S. (2022). The Effect of Financial Inclusion and Financial Literacy on the Sustainability of Culinary Business in West Palu District. *Jurnal Kolaboratif Sains*, 05(08), 515–525.
- Ye, J., & Kulathunga, K. M. M. C. B. (2019). How does financial literacy promote sustainability in SMEs? A developing country perspective. *Sustainability (Switzerland)*, 11(10), 1–21. <https://doi.org/10.3390/su11102990>
- Yulaikah, Nurliana, L., & Kurnianingsih, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Profit Umkm Dan Keberlangsungan Umkm Di Kabupaten Serang. *The Asia Pacific Journal of Management Studies*, 10, 93–100.
- Zafrizal, M. (2024). Sinergi Antara Sektor Perbankan Dengan UMKM Untuk Memperkuat Perekonomian Pasca Pandemi Covid-19. *BERNAS: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 5(1), 963–967.
- Zulqarnain, M., Mustehsan, M., Balouch, U. K., & Munir, S. (2023). Assessing the Influence of Financial Inclusion and Digital Finance on Smes Performance: the Moderating Role of Technological Adaptation. *Journal of Management : Small and Medium Enterprises (SMEs)*, 16(3), 459–476. <https://doi.org/10.35508/jom.v16i3.11943>