

DAFTAR PUSTAKA

- Abdallah, W., Harraf, A., Ghura, H., & Abrar, M. (2024). *Financial literacy and small and medium enterprises performance: The moderating role of financial access*. *Journal of Business Studies*, 12(3), 45-67.
- Aritonang, M.P., Sadalia, I. and Muluk, C. (2022), "The effect of financial literacy and financial inclusion on MSMEs performance", 19th International Symposium on Management (INSYMA 2022).
- Ariyani, D., Riono, S. B., & Sucipto, H. (2023). Pelatihan *branding equity* untuk membangun *brand image* pada pelaku UMKM di Desa Ciawi dalam meningkatkan daya jual. *KREATIF: Jurnal Pengabdian Masyarakat Nusantara*, 2(3), 100–106. <https://doi.org/10.55606/kreatif.v2i3.493>
- Babilla, TUK (2023), "Inovasi digital dan akses keuangan untuk usaha kecil dan menengah dalam serikat mata uang", *Pemodelan Ekonomi*, Vol. 120, hal. 106182.
- Bandura, A. (1986). *Social foundations of thought and action: A social cognitive theory*. Prentice-Hall.
- Bradford, B. C., Mallick, D. B., & Baraniuk, R. G. (2025). Money Matters: A Mixed-Methods Needs Assessment of US Young Adults' Financial Literacy Knowledge, Skills, and Barriers.
- Buchdadi, A. D., Sholeha, A., & Ahmad, G. N. (2020). *The influence of financial literacy on SMEs performance through access to finance and financial risk attitude as mediation variables*. *Academy of Accounting and Financial Studies Journal*, 24(5), 1–15.
- Caroline, N., Farida, H., Hermindah, E., & Maharsani, E. (2024). The influence of financial literacy, financial inclusion and financial management on MSME performance in the East Canal Flood Area (BKT). *KRAITH-EKONOMIKA*.
- Changwesha, M. & Mutezo, A.T. (2023), "The relationship between financial literacy and financial access among SMES in the Ekurhuleni municipality", *Acta Commercii*, Vol. 23 No. 1, p. 1142.
- Dewi, I. K., Yovita, M., & Pandin, R. (2022). Peningkatan kinerja UMKM melalui pengelolaan keuangan. *Jurnal Ekonomi Akuntansi*, 7(1), 23-36.
- Dewi, N. G., Ridhasyah, R., & Witabawa, T. A. (2023). Financial access and MSMEs performance during COVID-19: The moderating role of digitization. *JDE (Journal of Developing Economies)*, 8(1), 144–152.

- 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. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(3), 1347-1354.
- Farina, K., & Opti, S. (2023). Pengaruh pemanfaatan sistem informasi akuntansi dan penggunaan teknologi informasi terhadap kinerja UMKM. *Jesya*, 6 (1), 704–713.
- Fatoki, O. (2021), “Access to finance and performance of small firms in South Africa: the moderating effect of financial literacy”, WSEAS Transactions on Business and Economics, Vol. 18 No. 9, pp. 1-10
- Febrianti. (2021). Pengaruh *entrepreneurial characteristics* dan *support environment* terhadap kinerja usaha mikro kecil dan menengah: *Financial access* sebagai variabel intervening. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 9(2), 112–125.
- Ferli, O. (2023). Financial literacy for better access to finance, financial risk attitude, and sustainability of MSMEs in Indonesia. *Jurnal Manajemen (Edisi Elektronik)*, 14(Special Issue 1), 111–122. <https://doi.org/10.32832/jm-uika.v14i1.9792>
- Fikri (2023). The Role of Financial Literacy in Enhancing MSME Performance: The Mediating Effect of Financial Access and Risk Attitude. *Jurnal Economic Resource*, 67–78.
- Fikri, A. S. K., & Nahda, K. (2023). The effect of financial literacy on MSME performance through financial access and financial risk attitude as a mediation variable. *Jurnal Economic Resource*, 6(2), 238-247.
- Fitria, I., Soejono, F., & Tyra, M. J. (2021). Literasi keuangan, sikap keuangan, dan perilaku keuangan serta kinerja UMKM. *Journal of Business and Banking*, volume(11), Universitas Katolik Musi Charitas.
- Gauzi, S., Hubeis, M., & Trilaksani, W. (2023). Strategi Pemulihan Usaha Kecil dan Menengah Pasca Pandemi Covid-19 Pada Nasabah PT Bank Syariah Indonesia, Tbk. *Regional Jakarta 1. Manajemen IKM: Jurnal Manajemen Pengembangan Industri Kecil Menengah*, 19(1), 45-60
- Gilang, P. (2024). Sistem dan prosedur Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk Unit Pringsewu I. Universitas Lampung Repository.
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2017). Multivariate Data Analysis (Sixth Edition). In Cengage Learning EMEA (Vol. 18, Issue 3). <https://doi.org/10.5117/2006.019.003.007>

- Herrera, J. J., Warokka, A., & Aqmar, A. Z. (2023). Financial literacy and MSME performance: Mediation and moderation analysis. *Journal of Sustainable Economics*, 1(2), 3021–8179
- Hidayah, Z. Z., Soleha, E., & Apriani, E. (2025). *Pendampingan pengelolaan keuangan pada usaha mikro, kecil dan menengah di daerah Cikarang*. *Panggung Kebaikan*, 5(2), 88-97.
- 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.
- Himawan, I. A. (2025). *Enhancing Financial Resilience of MSMEs: The Role of Financial Literacy, Financial Inclusion, and Financial Behavior*. *J-SocDev*.
- Joseph, C. N. (2024). Peranan literasi keuangan dalam meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan pribadi. Volume XVIII(2), Oktober 2024
- Kamalapatrisa, I. G. A., & Lestari, B. A. H. (2023). *Financial Attitude and Digital Financial Literacy on Shopping Interest Through E-Commerce O2O (Online to Offline): A Case Study of Accounting Students at University X*. *International Journal of Applied Business and Management*, 8(1), 45-60.
- Kamar Dagang dan Industri Indonesia. (2024) UMKM Indonesia. *Kadin Indonesia*. Diakses dari <https://kadin.id/data-dan-statistik/umkm-indonesia/>
- Kartikasari, E. D., Yanto, Y., & Kusumawati, R. (2024). *Factors Inhibiting the Application of SAK-EMKM in Financial Report on MSMEs*. *International Research Journal of Business Studies*.
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2023). Kontribusi UMKM dalam perekonomian Indonesia. Direktorat Jenderal Perbendaharaan. Diakses dari <https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/lubuksikaping/id/data-publikasi/artikel/3134-kontribusi-umkm-dalam-perekonomianindonesia.html>
- Kementerian Koperasi dan UKM Republik Indonesia. (2024.). Diakses dari <https://www.kemenkopukm.go.id/>
- Khoddami, F., Salajeghe, S., & Salari, Y. (2024). *Implementing the General Policies of the Higher Education Entrepreneurship Ecosystem of the Country based on the General Employment Policies*. *Public Management Research Journal*.
- Kulsum. (2024) Pengaruh financial literacy, access to finance, dan financial risk attitude terhadap kinerja keuangan UMKM di Kota Magelang. *Jurnal Manajemen Keuangan*, 12(1), 88–102.

- Latifah, L., Setiawan, D., & Aryani, Y. A. (2021). *Business strategy–MSMEs' performance relationship: innovation and accounting information system as mediators*. *Journal of Small Business and Enterprise Development*, 28(3), 116-139
- Manafe, J. D., Sanga, M., & Wungubelen, D. F. (2024). The influence of financial literacy and access to capital on the performance of MSMs with financial technology as a moderating variable. *Enrichment: Journal of Management*, 14(4), 773–782.
- Marija, M., Sihwahjoeni, S., & 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.
- Mokodompit, M. P., Syarifuddin, S., & Mutia, S. (2020). Identifikasi faktor yang mempengaruhi Kinerja UMKM. *Profita: Komunikasi Ilmiah dan Perpajakan*, 12(2), 242-248.
- Mubiroh, S., & Ruscitasari, Z. (2024). *Implementasi SAK EMKM dan pengaruhnya terhadap penerimaan kredit UMKM*. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 15(1), 78-94.
- Mulyani, K. D., & Suwena, K. R. (2024). The moderating role of financial literacy on the influence of entrepreneurial competence on the performance of micro, medium, small enterprises (MSME) in Buleleng Regency. *Amkop Management Accounting Review (AMAR)*, 5(2), 713–726.
- Naif, G. A., Nubatonis, A., Pramita, D. A., & Sipayung, B. P. (2022). Analisis Tingkat Pertumbuhan Pasar dan Pangsa Pasar Relatif Usahatani Buah Naga di Kecamatan Insana. In *Prosiding Seminar Nasional Pembangunan dan Pendidikan Vokasi Pertanian* (Vol. 3, No. 1, pp. 102-117).
- Naufal, M. I., & Purwanto, E. (2022). Dampak literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlanjutan UMKM (studi kasus industri F&B Kecamatan Sumpster Jember). *Profit: Jurnal Administrasi Bisnis*, 16(2), 209-215.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2023). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2023. Diakses dari <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024. Diakses dari [https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-\(SNLIK\)-2024.aspx](https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-(SNLIK)-2024.aspx)

- Pemerintah Kota Bukittinggi (2024) Detail publikasi. *Bukittinggi Kota*. Diakses dari https://bukittinggikota.go.id/detail_publikasi/17
- Perwitasari, A. W. (2022). Pengaruh persepsi kegunaan dan persepsi kemudahan terhadap niat perilaku menggunakan fintech pada UMKM Indonesia. *Pemenang*, 23(1), 1–9.
- Prakoso, A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM se-Eks Karesidenan Besuki Jawa Timur. *Valid: Jurnal Ilmiah*, 17(2), 151-161.
- Purwito, L., Sucipto, S., Zulkarnain, Z., & Widyaswari, M. (2024). Pengembangan umkm melalui program inkubasi wirausaha bagi pemuda karang taruna di kabupaten malang. *Community Development Journal: Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 5(5), 10207-10215.
- Putra, M. R. A., Nuzula, N. F., & Mawardi, M. K. (2021) Pengaruh orientasi kewirausahaan dan akses keuangan terhadap kinerja usaha. *Profit: Jurnal Administrasi Bisnis*, 15(1), 84–94.
- Rahadjeng, ER, Pratikto, H., Mukhlis, I., Restuningdiah, N. dan Mala, IK (2023), “Dampak penerapan teknologi “Literasi Keuangan, Teknologi Keuangan, dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Usaha UKM di Malang Raya, Indonesia”, *Jurnal Penelitian Ekonomi Sosial*, Vol. 10 No. 4, hal. 146-160.
- Ramdhani, M. L., & Anandya, A. (2022). Pengaruh literasi keuangan dan penerapan e-commerce terhadap kinerja UMKM. *Jurnal Riset Akuntansi*, 2(2), 115-122.
- Rosliyati, A., & Iskandar, Y (2022) Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM bordir Tasikmalaya. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 5(1), 756-762 <https://doi.org/10.36778/jesya.v5i1.565>
- Sabana, B.M. (2014), “Entrepreneur financial literacy, financial access, transaction costs and performance of micro enterprises in Nairobi city county”, Kenya University of Nairobi.
- Safii, A. A., & Anom, L. (2021). Peran Moderasi Financial Access Pada Pengaruh Human Capital Dan Social Capital Terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Manajemen dan Penelitian Akuntansi*, 14(1), 36-49.
- Sari, R. W., & Widodo, S. (2022). Pengaruh literasi keuangan, modal manusia, dan financial technology terhadap kinerja UMKM di Kabupaten Sleman. *Eqien-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 11(02), 411-417.
- Sekaran & Bougie Roger (2019). Research Methods For Business: A SkillBuilding Approach. In *Leadership & Organization Development Journal* (Vol. 34, Issue 7).

- Setiani, D., Pratiwi, Y. I., & Komara, A. (2024). Financial behavior mediates financial literacy and inclusion on the performance of Cirebon City MSMEs. *International Journal of Humanities Education and Social Sciences (IJHESS)*, 4(1), 124–139.
- Shaleha, A., & Kharisma, A. S. (2024). Pengaruh financial technology (fintech) terhadap kinerja UMKM melalui mediasi akses keuangan di Provinsi Jawa Tengah, Indonesia. *Jurnal Bina Bangsa Ekonomika*, Volume 17.
- Siddik, A. B., Rahman, M. N., & Yong, L. (2023). *Do fintech adoption and financial literacy improve corporate sustainability performance? The mediating role of access to finance*. *Journal of Cleaner Production*, 421, 137658.
- Suardana, K. A., & Musmini, L. S. (2020) Pengaruh literasi keuangan, akses permodalan, dan minat menggunakan e-commerce terhadap kinerja UMKM di Kecamatan Buleleng. *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, 11(2), Pendidikan Ganesha.
- Suidarma, I. M. & Widiyanti, K. S., (2024). *Financial literacy can overcome barriers to MSME financing: Evidence from Indonesia*. Universitas Pendidikan Nasional, Denpasar, Indonesia; Universitas Pamulang, Tangerang Selatan, Indonesia.
- Suwatno, S., Waspada, I. P., & Mulyani, H. (2020) Meningkatkan perilaku pengelolaan keuangan mahasiswa melalui financial literacy dan financial self-efficacy. *Jurnal Pendidikan Akuntansi & Keuangan*, 8(1), 87–96. <https://doi.org/10.17509/jpak.v8i1.21938>
- Tan, E. (2024). The effect of financial access, financial literacy, and financial experience on MSME financial behavior. *Daengku: Journal of Humanities and Social Sciences Innovation*, 4(4). <https://doi.org/10.35877/454RI.daengku2564>
- Utomo, M.N., Cahyaningrum, W. and Kaujan, K. (2020), “The role of entrepreneur characteristic and financial literacy in developing business success”, *Jurnal Manajemen Bisnis*, Vol. 11 No.1, pp.26-42
- Valdiansyah, R. H., & Widiyati, D. (2024). Peranan sustainable finance pada industri UMKM Indonesia: Peluang dan tantangan. *Journal of Law, Administration, and Social Science*, 4(1), 47–55
- Yunita, A., Lenap, I. P., & Cahyaningtyas, S. R. (2023). Peran access to finance dalam memediasi financial literacy dan sustainability pada UMKM di Kota Mataram. *Jurnal Aplikasi Akuntansi*, 8(1), 173–187. <https://doi.org/10.29303/jaa.v8i1.267>