

DAFTAR PUSTAKA

- Adiki, N. F., & Pramularso, T. (2023). *Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kelurahan Tapos Kota Depok*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis, 14(1), 45–58. Badan Perencanaan Pembangunan Nasional (Bappenas). (2023). *Laporan Tahunan Pembangunan Ekonomi Digital dan UMKM 2023*. Jakarta: Bappenas.
- Allen, F., Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., & Peria, M. S. M. (2016). *The foundations of financial inclusion: Understanding ownership and use of formal accounts*. Journal of Financial Intermediation, 27, 1–30. <https://doi.org/10.1016/j.jfi.2015.12.003>
- Amini, I., Wiralaga, I. G. P., & Sebayang, A. (2025). *Pengaruh literasi keuangan, penggunaan digital payment, dan pendapatan terhadap inklusi keuangan di DKI Jakarta*.
- Arikunto, S. (2019). *Prosedur penelitian: Suatu pendekatan praktik* (Edisi Revisi). Jakarta: Rineka Cipta.
- Auliya, R. (2021). *Analisis koefisien determinasi (R^2) dalam penelitian sosial*. Jurnal Statistika dan Riset Sosial, 5(2), 45–53.
- Bank Indonesia. (2023). *Transformasi Digital UMKM untuk Penguatan Ekonomi Daerah*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Levine, R. (2007). *Finance, inequality, and the poor*. Journal of Economic Growth, 12(1), 27–49. <https://doi.org/10.1007/s10887-007-9010-6>
- Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Levine, R. (2007). *Finance, inequality and the poor*. Journal of Economic Growth, 12(1), 27–49. <https://doi.org/10.1007/s10887-007-9010-6>
- Boediono. (2014). *Ekonomi Mikro*. Yogyakarta: BPFE.
- Churchill, N. C., & Lewis, V. L. (1983). *The five stages of small business growth*. Harvard Business Review, 61(3), 30–50.
- Claessens, S. (2006). *Access to financial services: A review of the issues and public policy objectives*. The World Bank Research Observer, 21(2),

207–240.

- Davidsson, P. (2005). *Researching entrepreneurship*. Springer.
- Demirgüç-Kunt, A., & Levine, R. (2009). *Finance and inequality: Theory and evidence*. *Annual Review of Financial Economics*, 1, 287–318.
<https://doi.org/10.1146/annurev.financial.050808.114334>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., Ansar, S., & Hess, J. (2018). *The Global Findex Database 2017: Measuring financial inclusion and the fintech revolution*. Washington, DC: World Bank.
- Demirgüç-Kunt, A., Martinez Peria, M. S., & Tressel, T. (2018). *The global financial inclusion index (Global Findex database 2017)*. World Bank Group.
- Demirgüç-Kunt, A., Martinez Peria, M. S., & Tressel, T. (2018). *The global financial inclusion index (Global Findex database 2017)*. World Bank Group.
- Dinas Koperasi dan UMKM Kota Sungai Penuh. (2024). *Laporan Perkembangan UMKM dan Adopsi Teknologi Keuangan Digital Tahun 2024*. Sungai Penuh: Dinas Koperasi dan UMKM.
- Fitriah, N., & Ichwanudin, I. (2020). *Faktor-faktor yang mempengaruhi inklusi keuangan (Studi pada mahasiswa Magister Manajemen Universitas Sultan Ageng Tirtayasa)*.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gibson, J. L., Ivancevich, J. M., & Donnelly, J. H. (1997). *Organizations: Behavior, structure, processes* (9th ed.). Boston: Irwin McGraw-Hill.
- Gomber, P., Kauffman, R. J., Parker, C., & Weber, B. W. (2017). *On the fintech revolution: Interpreting the forces of innovation, disruption, and transformation in financial services*. *Journal of Management Information Systems*, 35(1), 220–265.
<https://doi.org/10.1080/07421222.2018.1440766>

- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2009). *Basic econometrics* (5th ed.). New York: McGraw-Hill.
- Haris, A., & Pramularso, E. Y. (2023). *Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kelurahan Tapos Kota Depok*. *Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan*, 11(1), 102–114.
- Hasibuan, M. S. P. (2019). *Manajemen sumber daya manusia*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Heliani, H., & Novitasari, S. A. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Finansial Teknologi terhadap Kinerja UMKM di Kota Sukabumi*. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Kewirausahaan*, 9(2), 121–135.
- Hidayat, R., & Lestari, S. (2023). *Metodologi penelitian kuantitatif: Konsep, desain, dan analisis data*. Yogyakarta: Deepublish.
- Hidayat, R., & Lestari, S. (2023). *Metodologi penelitian kuantitatif: Konsep, desain, dan analisis data*. Yogyakarta: Deepublish.
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2021). *Laporan Strategi Nasional Keuangan Inklusif (SNKI) Tahun 2021*. Jakarta: Kementerian Keuangan RI.
- Kementerian Koperasi dan UKM Republik Indonesia. (2023). *Strategi Digitalisasi UMKM dalam Menghadapi Revolusi Industri 4.0*. Jakarta: KemenkopUKM.
- Keynes, J. M. (1936). *The general theory of employment, interest and money*. London: Macmillan.
- Khoiriyah, N. (2021). *Statistik deskriptif untuk penelitian sosial ekonomi*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Kuncoro, M. (2013). *Metode riset untuk bisnis dan ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Kurniawati, N., & Ratnawati, T. (2020). *Pertumbuhan usaha kecil menengah berdasarkan model tahapan Churchill dan Lewis*. *Jurnal Ekonomi dan Kewirausahaan*, 20(1), 45–56.
- Lestari, D. (2021). *Uji asumsi klasik dalam analisis regresi linier berganda*. *Jurnal Metodologi Penelitian*, 7(1), 22–31.
- Lestari, D. (2021). *Uji normalitas dan aplikasinya dalam analisis statistik*

- parametrik. Jurnal Metodologi Penelitian*, 7(1), 22–31.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). *The economic importance of financial literacy: Theory and evidence*. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44. <https://doi.org/10.1257/jel.52.1.5>
- Mahmood, R., & Hanafi, N. (2013). *Entrepreneurial orientation and business performance of women-owned small and medium enterprises in Malaysia: Competitive advantage as a mediator*. *International Journal of Business and Social Science*, 4(1), 82–90.
- N. Gregory Mankiw. (2021). *Principles of Economics* (9th Edition). Boston: Cengage Learning.
- Nachrowi, N. D., & Usman, H. (2006). *Pendekatan populer dan praktis ekonometrika untuk analisis ekonomi dan keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Nurainun. (2024). *Inovasi Digitalisasi Batik Aksara Incung dalam Peningkatan Efisiensi UMKM*. *Jurnal Ekonomi Kreatif dan Digital*, 6(2), 55–63.
- OECD. (2016). *OECD/INFE international survey of adult financial literacy competencies*. OECD Publishing.
- Otodanews. (2024, Juli). *150 UMKM Kota Sungai Penuh Ikuti Pelatihan Digitalisasi Usaha*. Diakses dari <https://www.otodanews.com>
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Jambi. (2024). *Data Inklusi Keuangan Provinsi Jambi Tahun 2024*. Jambi: OJK Provinsi Jambi.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nasional. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024*. Jakarta: OJK.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2019). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2019*. Jakarta: OJK.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2021). *Laporan Inklusi Keuangan Digital Indonesia 2021*. Jakarta: OJK.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2023). *Laporan Inklusi Keuangan Nasional Tahun 2023*. Jakarta: OJK.
- Ozili, P. K. (2020). *Financial inclusion and Fintech during COVID-19 crisis: Policy solutions*. *International Journal of Finance & Economics*, 26(4),

1–13. <https://doi.org/10.1002/ijfe.2546>

- Putri, A. (2021). *Analisis heteroskedastisitas pada model regresi linier berganda*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Terapan, 9(2), 33–42.
- Rahmahtika, D. R., Husni, Y., & Adrianto, E. (2025). *Pengaruh digital literacy dan financial technology terhadap inklusi keuangan digital pada UKM food and beverage di Kota Padang*.
- Rani, G. M., & Desiyanti, R. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Digital Payment terhadap Kinerja UMKM Makanan dan Minuman di Kota Padang*. Jurnal Riset Ekonomi dan Bisnis, 12(1), 77–88.
- Rogers, E. M. (2003). *Diffusion of innovations* (5th ed.). New York: Free Press.
- Sadono Sukirno. (2016). *Mikroekonomi: Teori Pengantar*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Santoso, S. (2019). *Menguasai statistik multivariat dengan SPSS 25*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2017). *Research methods for business: A skill-building approach* (7th ed.). United Kingdom: John Wiley & Sons Ltd.
- Setiawan, A., & Sugiono, A. (2020). *Analisis data penelitian dengan SPSS dan AMOS*. Bandung: Alfabeta.
- Sihombing, L. D., & Masdiantini, P. R. (2025). *Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Badung*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Terapan, 7(1), 34–47.
- Silalahi, U. (2018). *Metode penelitian sosial kuantitatif*. Bandung: Refika Aditama.
- Simanjuntak, P. J. (2018). *Pengantar ekonomi sumber daya manusia*. Jakarta: LPFE-UI.
- Soetino, S., & Setiawan, B. (2018). *Literasi keuangan dan pengambilan keputusan keuangan di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono. (2017). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung:

Alfabeta.

- Sugiyono. (2019). *Metode penelitian pendidikan: Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan kombinasi (mixed methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode penelitian pendidikan: Pendekatan kuantitatif, kualitatif, dan kombinasi (mixed methods)*. Bandung: Alfabeta.
- Sukirno, S. (2016). *Makroekonomi: Teori pengantar* (3rd ed.). Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Tambunan, T. (2019). *Usaha mikro, kecil dan menengah di Indonesia: Isu-isu penting*. Jakarta: LP3ES.
- Tambunan, T. (2020). *Perekonomian Indonesia dan UMKM di era digital*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Todaro, M. P., & Smith, S. C. (2015). *Economic development* (12th ed.). Boston: Pearson Education.
- Umar, H. (2008). *Metode penelitian untuk skripsi dan tesis bisnis*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Umar, H. (2014). *Metode penelitian kuantitatif untuk ekonomi dan bisnis*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Umar, H. (2014). *Metode penelitian kuantitatif untuk ekonomi dan bisnis*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Undang-Undang Nomor 13 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan.
- Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.
- Wardi, I. (2024). *Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Ternate*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia*, 9(2), 55–65.
- Wibowo, S., & Sari, M. D. (2020). *Teknik wawancara dalam penelitian sosial ekonomi*. *Jurnal Ilmu Sosial dan Humaniora*, 8(3), 120–128.
- Widarjono, A. (2018). *Ekonometrika: Pengantar dan aplikasinya disertai panduan Eviews*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- World Bank Group. (2020). *The Global Findex Database 2020: Measuring financial inclusion and the fintech revolution*. Washington, DC: World

- Bank. Arikunto, S. (2019). *Prosedur penelitian: Suatu pendekatan praktik* (Edisi Revisi). Jakarta: Rineka Cipta.
- World Bank. (2014). *Global financial development report 2014: Financial inclusion*. World Bank.
- World Bank. (2020). *The Global Findex Database 2020: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. Washington, DC: World Bank.

