

DAFTAR PUSTAKA

- Abustam, M.I. (1996). *Gerak Penduduk dan Perubahan Struktur Sosial*. Universitas Indonesia Press.
- Adomako, S., et al. (2016). *Financial Literacy and Small Enterprise Performance: The Mediating Role of Financial Resource Availability*.
- Agyei, S. K. (2018). Culture, financial literacy, and financial decision-making of individuals. *Journal of Financial Services Marketing*.
- Amaluddin, A., et al. (2021). Analisis Inklusi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan UMKM. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 24(1), 45-58.
- Amanah. (2022). Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM. *Jurnal Akuntansi dan Pajak*.
- Aribawa, D. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Jurnal Siasat Bisnis*, 20(1), 1-13.
- Azizah, R., & Hidayat. (2024). *Digitalization and Financial Management: The Mediating Role of Financial Literacy in Rural MSMEs*.
- Badan Pusat Statistik (BPS). (2023). *Laporan Kontribusi UMKM terhadap PDB Nasional*. Jakarta.
- Bank Indonesia. (2021). *Laporan Ekonomi dan Keuangan Digital Indonesia*.
- Barney, J.B. (1991). *Firm Resources and Sustained Competitive Advantage*. *Journal of Management*.
- Beureukat & Setyawati. (2023). Analisis Manajemen Keuangan dalam Mempertahankan Keberlanjutan Usaha Mikro Kecil dan Menengah. *Manajemen Keuangan*, 15(2), 88–102.
- Bongomin, G. O. C., et al. (2017). Financial literacy in emerging economies: Do all components matter for financial inclusion of poor households in developing countries?. *Managerial Finance*.
- Bongomin, G. O. C., et al. (2016). *Financial Literacy and Financial Inclusion: Historical Explication and Conceptual Development of Financial Development in Developing Economies*.
- Dahrani et al. (2022). Model Pengelolaan Keuangan UMKM berbasis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Finansial Indonesia*. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Finansial Indonesia*.
- Dinas Koperasi dan UMKM Banyumas. (2024). *Laporan Statistik Tahunan UMKM Kabupaten Banyumas*.

- Farhan, M., & Sembiring, M. (2024). *Analisis Implementasi Digitalisasi Keuangan pada Sektor Usaha Mikro*.
- Fitria, N., & Wiksuana, I. G. B. (2020). Literasi Keuangan dalam Memediasi Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 9(4), 1438-1457.
- Fred N. Kerlinger. (2000). *Foundations of Behavioral Research*. Harcourt College Publishers. Harcourt College Publishers.
- Ghozali, I. (2021). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 26*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gomber et al.,(2018). On the Fintech Revolution: Interpreting the Forces of Innovation in the Financial World. *Journal of Management Information Systems*. *Journal of Management Information Systems*.
- Grant, R.M. (2010). *Contemporary Strategy Analysis*. John Wiley & Sons.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., & Sarstedt, M. (2021). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) (3rd Edition)*. Thousand Oaks, CA: Sage Publications.
- Hakim & Ardi Artopo. (2025). *Manajemen Pemasaran UMKM (Strategi Digital Marketing & Studi Kasus)*. DEEPUBLISH.
- Haryati & Majalisi. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM*.
- 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*.
- Humaira, I., & Sagoro, E. M. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM. *Jurnal Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*, 7(1), 11-28.
- Huston, S. J. (2010). Measuring Financial Literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316.
- Ibrahim, A. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM dengan Literasi Keuangan sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Manajemen dan Keuangan*.
- Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). (2016). *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP)*. Jakarta: Dewan Standar Akuntansi Keuangan IAI.
- Intermezzo. (2018). *Pentingnya Pencatatan Keuangan Digital bagi UMKM*.
- I Nyoman, D. (2019). *Literasi Keuangan dan Pengelolaan Dana*. Jakarta: Rajawali Press.

- ITU. (2022). *Measuring Digital Development: Facts and Figures 2022*.
- Juliandi, A. (2018). *Structural Equation Modeling Partial Least Squares (SEM-PLS) Menggunakan SmartPLS*. Medan: Batubara Publishing.
- Kerlinger, F. N. (2000). *Foundations of Behavioral Research*. Orlando, FL: Harcourt College Publishers.
- Khadijah. (2021). Analisis Pengelolaan Keuangan pada Usaha Mikro di Masa Pandemi. *Jurnal Riset Akuntansi*.
- Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2018). *Intermediate Accounting* (17th ed.). Wiley.
- Kurniasari, D., & Gunawan, A. (2021). Financial Inclusion and Financial Management: Literacy as Mediator. *Journal of Accounting and Strategic Finance*, 4(2), 184-198.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence. *Journal of Economic Literature* , 52(1), 5-44.
- Mariaty, Irvan Ahmad & Ibrahim. (2020).). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Pada UMKM Minimarket di Kecamatan Aur Birugo Tigo Baleh Kota Bukitnggi)*. 5(2).
- Mindra, R., et al. (2017). Financial Literacy, Financial Inclusion and Financial Wellbeing of MSMEs. *Journal of Economics and Behavioral Studies*.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2019). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2013-2020*. Jakarta.
- OECD. (2020). *OECD/INFE 2020 International Survey of Adult Financial Literacy*.
- OJK. (2021). *Laporan Penyelenggaraan Edukasi Keuangan dan Perlindungan Konsumen serta Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2022). *Laporan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2022*. Jakarta: OJK.
- Poppy dkk. (2019). Analisis Pengelolaan Keuangan Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM) pada UMKM di Kabupaten Buleleng. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 10(2). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 10(2).
- Putri & Lestari. (2023). *Pengaruh Inklusi Keuangan dan Fintech terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM melalui Literasi Keuangan*.
- Riyadi & Aprayuda. (2022). Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Digitalisasi

Keuangan terhadap Kinerja UMKM.. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*.

- Salik Farhan M. & Masta Sembiring. (2024). Pengaruh Literasi Dan Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Kecamatan Kisaran Barat Kabupaten Asahan. *Owner: Riset & Jurnal Akuntansi*, 8(1).
- Santiara, N. P. L., & Sinarwati, N. K. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pelaku UMKM. *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika*, 13(1), 45–55.
- Sari, DP, & Wulandari, A. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Efisiensi Pengelolaan Kas pada UMKM di Kabupaten Semarang. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 23(2), 150–165.
- Sari, K., & Wulandari. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM* dengan Inklusi sebagai Variabel Kontrol. *Jurnal Manajemen*.
- Setiabudhi, Hatta, et al. *Analisis Data Kuantitatif dengan SmartPLS 4*. Borneo Novelty Publishing, 2025.
- Setiawan, B., dkk. (2024). Pengaruh Digitalisasi Keuangan terhadap Literasi Keuangan Pelaku UMKM. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 12(2), 45-58.
- Solihat, S. F., & Arnasik, S. (2022). Digitalisasi Keuangan terhadap Literasi dan Pengelolaan Keuangan UMKM. *Jurnal Ekonomi Pendidikan dan Kewirausahaan*, 10(1), 75-88.
- Islami, S. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan pada UMKM Toko Kelontong di Kota Duri* [Skripsi, Universitas Islam Riau]. Repositori Universitas Islam Riau.
- Sudarsono, H., Kustiyah, E., & Kasri, R. A. (2021). The role of financial literacy and financial inclusion in influencing financial management of MSMEs. *Journal of Islamic Economic Laws*, 4(1).
- Sugiyono. (2018). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sujarweni, V. W. (2020). *Metodologi Penelitian: Bisnis & Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Undang-Undang Republik Indonesia No. 6 Tahun 2023 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja menjadi Undang-Undang.
- Wardani & Bobbe. (2021). Digitalization and Financial Management in Modern Society. *International Journal of Social Science*.
- Wernerfelt. (1984). *A Resource-based View of the Firm*. *Strategic Management Journal*.
- Widayati, I., et al. (2022). Financial Inclusion and MSME Management: The Role

of Digital Technology. *Proceedings of the International Conference on Industrial Engineering and Operations Management (IEOM)*.

Widiyati, S., Wijayanto, E., & P. (2018). Financial Literacy Model at Micro Small Medium Enterprise (MSMEs). *Mimbar*, 34(2), 255–264.

Wiksuna, I. G. B. (2018). *Manajemen Keuangan: Teori dan Aplikasi*. Denpasar: Udayana Press.

World Bank. (2022). *The Global Findex Database 2021*.

Zalikhah, S. (2025). *Pengaruh Inklusi dan Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pelaku UMKM di Kecamatan Lamasi*. Skripsi IAIN Palopo.