

DAFTAR PUSTAKA

- Ajzen, I. (1991). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Alenda, U., Listyaningsih, E., & Nurbaiti. (2021). FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI LITERASI KEUANGAN (Studi Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Malahayati Bandar Lampung). *Jurnal Jejama Manajemen Malahayati*.
- Ansir, V. R., Pongoliu, Y. I. D., & Hamin, D. I. (2022). Analisis Tingkat Literasi Keuangan pada Pemilik UMKM di Kabupaten Gorontalo Utara Provinsi Gorontalo Tahun 2021. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 5(2).
- Asari, A., Munir, M., Gustini, S., Siagian, V., Rasjid, H., Faizah, S. I., Pristiana, U., & Abdurrohman. (2023). *Literasi keuangan*.
- Assanniyah, M., & Setyorini, H. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM Kecamatan Tanggulangin*. 9(Februari), 36–49.
- Atikah, A., & Kurniawan, R. R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, dan Financial Self Efficacy Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan. *Manajemen Bisnis*, 1(2), 47–56. [non-dwnldmngn-gr-download-dont-retry2download](#)
- Azizah, F. H., Innayah, M. N., Tubastuvi, N., & Aryoko, Y. P. (2024). *Factors Affecting Financial Behavior of Micro , Small and Medium Enterprises (MSMEs): The Role of Financial Inclusion , Financial Literacy and Financial Technology*. 8(2), 113–128.
- Budiasni, N. W. N., & Ferayani, M. D. (2023). *The importance of financial literacy, locus of control and financial inclusion on financial behavior in the msme sector*. 7, 144–150.
- Cheston, S., Conde, T., Bykere, A., & Rhyne, E. (2016). The business of financial inclusion: insights from banks in emerging markets. In *Accion: Center for Financial Inclusion* (Issue July). <https://www.centerforfinancialinclusion.org/the-business-of-financial-inclusion-insights-from-banks-in-emerging-markets>
- Choerudin, A., Zulfachry, Widyaswati, R., Warpindyastuti, L. D., Khasanah, J. S. N., Harto, B., Oktaviani, N. F., Sohilaui, M. I., Nugroho, L., Suharsono, J., & Paramita, V. S. (2023). *Lierasi Keuangan*. PT GLOBAL EKSEKUTIF TEKNOLOGI.
- Cholisah, I. N., & Suryandani, W. (2022). *LITERASI KEUANGAN, SIKAP*

KEUANGAN DAN PENGARUHNYA TERHADAP PERILAKU PENGELOLAAN KEUANGAN UMKM DI KABUPATEN REMBANG. 4(4), 14–28.

- Elfina, N., & Kannapadang, D. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pelaku UMKM di Makale Kabupaten Tana Toraja. *Prosiding Seminar Nasional Manajemen Dan Ekonomi*, 4(2), 1–18.
- Febriansyah, A., Syafei, M. Y., Narimawati, U., Chochole, T., & Stakic, A. J. (2024). How Important is Financial Inclusion for the Performance of MSMEs? *Australasian Accounting, Business and Finance Journal*, 18(5 Special Issue), 53–66. <https://doi.org/10.14453/aabfj.v18i5.04>
- Ghozali, I. (2018). *APLIKASI ANALISIS MULTIVARIATE DENGAN PROGRAM IBM SPSS25. EDISI 9*.
http://slims.umn.ac.id/index.php?id=19545&p=show_detail&utm_source=ch%0Aatgpt.com
- Hardani, Ustiawaty, J., Andriani, H., Istiqomah, R., Sukmana, D., Fardani, R., Auliya, N., & Utami, E. (2020). *Buku Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif*.
- Hendriani, L. (2021). *One Mobile Bank OCBC NISP untuk Dukung Inklusi Keuangan*. MIX Marcomm. <https://mix.co.id/read/55868/one-mobile-bank-ocbc-nisp-untuk-dukung-inklusi-keuangan>
- Hutauruk, R. P. S., Zalukhu, R. S., Collyn, D., Jayanti, S. E., Sinaga, M., & Damanik, S. W. H. (2024). *Pengaruh Literasi keuangan, Inklusi Keuangan dan Gender Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Pelaku UMKM di Kota Medan*. 3(1), 72–84.
- Ika, S., Larasati, E., Damayanty, S. A., & P, A. (2022). *Mendorong Inklusi Keuangan UMKM*. Badan Kebijakan Fiskal-Kementerian Keuangan RI.
- Khadijah, & Purba, N. M. B. (2021). *Analisis Pengelolaan Keuangan pada UMKM di Kota Batam*.
- Khusna, N. H., & Setiawan, D. (2025). Literacy, Financial Inclusion And MSME Business Performance: The Role Of Education Level And Community As Moderators. *Jurnal Manajemen Motivasi*, 21(2), 1008–1018.
<https://doi.org/10.29406/jmm.v21i2.8258>
- Kurniawan, M. Z., & Vaulia, N. (2022). *BUKU REFERENSI TEORI DAN PRAKTIK INKLUSI DAN LITERASI KEUANGAN* (H. B. A. Safrizal (ed.)).
- Larasaty, F., & Makaryanawati. (2021). *Determinants of Financial Management Behavior in MSMEs in Kediri Regency*. 31, 2467–2480.

<https://doi.org/10.24843/EJA.2021.v31.i10.p05>

- Lestari, D. C., & Fauzi, R. A. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan Inklusi Keuangan dan Teknologi Keuangan Terhadap Perilaku Pengelola Keuangan pada Pelaku UMKM di Wilayah Surya Kencana. *Jurnal KREATIF (Kajian Riset Ekonomi & Bisnis Inovatif)*, 2(1), 79–89.
<https://doi.org/10.33062/jkf.v2i1.74>
- Maisarah, S. N., Prabandari, A. I., & Komalasari, F. P. (2025). *Analisis implementasi manajemen kas dalam pengelolaan keuangan umkm*. 5(4), 2807–5994. <https://doi.org/10.53866/jimi.v5i4.947>
- Nogueira, M. C., Almeida, L., & Tavares, F. O. (2025). Financial Literacy, Financial Knowledge, and Financial Behaviors in OECD Countries. *Journal of Risk and Financial Management*, 18(3), 1–15.
<https://doi.org/10.3390/jrfm18030167>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *HASIL SURVEI NASIONAL LITERASI DAN INKLUSI KEUANGAN TAHUN 2022*.
- Peraturan Presiden (Perpres) Nomor 82 Tahun 2016 Tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif (2016). <https://peraturan.bpk.go.id/Details/40986/perpres-no-82-tahun-2016>
- Pinem, D., & Dwi, B. (2021). *ANALISIS LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN DAN PENDAPATAN TERHADAP PERILAKU PELAKU UMKM DI DEPOK JAWA BARAT*. 6(1), 104–120.
- PP No. 7 Tahun 2021 (Kemudahan, Pelindungan, Dan Pemberdayaan Koperasi Dan UMKM) (2021). <https://peraturan.go.id/id/pp-no-7-tahun-2021>
- Prasetyo, A., Lubis, T. A., & Solikhin, A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM Kuliner dan Locus of control Sebagai Variabel Mediasi di Kecamatan Pasar Kota Jambi. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 8(2), 1451.
<https://doi.org/10.33087/jmas.v8i2.1354>
- Puspita, T., & Rosyadi, I. (2026). (*A Case Study of Micro Enterprises in Magetan Regency , East Java) Pengaruh Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM (Studi Kasus Pada Usaha Mikro Dikabupaten Magetan Jawa Timur)*. 7(2), 1107–1116.
- Rajagukguk, T. (2024). *Pentingnya Laporan Keuangan Bagi UMKM*.
<https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/solok/id/data-publikasi/309-artikel/3349-pentingnya-laporan-keuangan-bagi-umkm.html>
- Salsabila, Z. (2025). *SKRIPSI Pengaruh inklusi dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pelaku umkm di kecamatan lamasi*. INSTITUT

AGAMA ISLAM NEGERI PALOPO.

- Sambayu, I., & Mangifera, L. (2026). *Determinan Financial Management Behavior pada UMKM di Surakarta : Pendekatan PLS-SEM*. 9(1), 164–177.
- Santoso, R. A., Vilantika, E., Soelistya, D., & Liu, Y. (2024). *Locus of Control Mediates The Impact of Financial Knowledge , Attitudes , and Experience on Financial Behavior*. 15(2). <https://doi.org/10.18196/mb.v15i2.23506>
- Sarfiah, Alamsjah, & Rayyani, W. O. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja*. 5(September), 585–597.
- Septrianto, R. F. (2025). *Jumlah UMKM Cilacap Terus Meningkat dari 5 Tahun Terakhir*. Radar Banyumas.
<https://radarbanyumas.disway.id/cilacap/read/143656/jumlah-umkm-cilacap-terus-meningkat-dari-5-tahun-terakhir#:~:text=Sismahwati merinci%2C pada tahun 2020,895 pelaku usaha>
- Sijal, M. (2024). *Metode Penelitian Manajemen dan Bisnis*.
<https://books.google.co.id/books?id=75whEQAAQBAJ&lpg=PA23&ots=YA Y6u-oICG&dq=buku M sijal tentang teknik analisis data&lr&hl=id&pg=PA23#v=onepage&q&f=false>
- Sugiharto, B. H., Hadilia, N., Duffin, Wagiyo, & Susilawati, M. (2024). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan , Kepribadian dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM*. 10(5), 3052–3058.
- Sugiyono. (2011). *Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif, dan R & D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2013). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D* (Alfabeta (ed.)).
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methodes)*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2018). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif: Analisis Isi dan Analisis Data Sekunder*. Alfabeta.
- Sumarni, S., & Maswanto. (2026). *Antecedent Factors and Locus of Control: Their Impact on Financial Management Behavior MSME Actors*. 13(1), 131–144.
- Suwendra, I. W., Sujana, I. N., & Putra, K. E. S. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Efikasi Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pelaku Umkm Di Kabupaten Buleleng*. *Bisma: Jurnal Manajemen*, 10(3), 993–999.

Toni, N., Theng, B. P., & Calen. (2024). Investigating the effect of financial literacy and financial inclusion on operational and sustainable supply chain performance of SMEs. *Uncertain Supply Chain Management*, 12(1), 573–582. <https://doi.org/10.5267/j.uscm.2023.8.014>

Undang-Undang (UU) No. 20 Tahun 2008 (2008).
<http://peraturan.bpk.go.id/Details/39653/uu-no-20-tahun-2008>