

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad, D. M. (2023). *Pengaruh Pengelolaan Keuangan Dan Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Pada Komunitas Umkm Rumah Kawan Bunda*.
- Alex Sandra, E. P. (2015). *Pengaruh faktor-faktor eksternal dan internal terhadap kinerja usaha kecil dan menengah di jakarta*. 11(1).
- Anggriani, I., Armiani, & Wahyullah, M. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan, dan Pengelolaan Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Dompu. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 2(3), 598–609.
- Arianti, B. F. (2022). *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya)*. 1–20.
- Aribawa, D. (2016). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Umkm Di Jawa Tengah*. 20(1), 1–13.
- Asgara, Y. F., & Tasman, A. (2025). Jurnal Informatika Ekonomi Bisnis Financial Literacy , Financial Technology , and Business Performance : Does Financial Inclusion Mediate? *Jurnal Informatika Ekonomi Bisnis*, 7, 183–188. <https://doi.org/10.37034/infeb.v7i2.1125>
- Astari, N. P. R. P., & Candraningrat, I. R. (2022). Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Manajemen Strategik Dan Simulasi Bisnis*, 3(1), 68–81. <https://doi.org/10.25077/mssb.3.1.68-81.2022>
- Aulia, N. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan, Strategi Bisnis, Kebijakan Pemerintah terhadap Kinerja Bisnis UMKM di Jawa Timur*. Universitas Hayam Wuruk Perbanas.
- Badan Pusat Statistik Kabupaten majalengka. (2024). *Kabupaten Majalengka dalam angka 2024*. BPS Kabupaten Majalengka. <https://majalengkakab.bps.go.id>
- Barney, J. B. (1991). Firm resources and sustained competitive advantage. *Journal of Management*, 17(1), 99–120. <https://doi.org/10.1177/014920639101700108>
- Bene, F., Sanga, K. P., & De Romario, F. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) dengan Perilaku Pengelolaan Keuangan sebagai Variabel Intervening*. 3(4).
- Budhiasa, S. (2016). *Analisis Statistik Multivariat dengan Aplikasi SEM PLS SmartPLS 3.2.6*. Udayana University Press.

- Budiasni, N. W. N., Trisnadew, N. K. A., & Indrawan, K. (2022). The Effect Of Financial Literacy, Financial Behavior And Financial Inclusion On The Financial Performance Of Traders In The Banyuasri Pasar Singaraja. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 3(5), 3071–3077. <http://journal.yrpioku.com/index.php/msej>
- Cahyani, I. A. U. D. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Denpasar Dengan Financial Technology Sebagai Variabel Mediasi*.
- Dz, A. S. (2018). *Inklusi Keuangan Perbankan Syariah Berbasis Digital-Banking : Optimalisasi dan Tantangan*. 10(1). <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2813>
- Elfahmi, Hapsari, R. A., Chrysanthi, T., Synthiarini, V., Masduki, F. F., Setiawan, A., & Muranaka, T. (2021). Expression of two key enzymes of artemisinin biosynthesis FPS and ADS genes in *saccharomyces cerevisiae*. *Advanced Pharmaceutical Bulletin*, 11(1), 181–187. <https://doi.org/10.34172/apb.2021.019>
- Fadilla, K. (2019). *Analisis pengaruh financial attitude, financial knowledge, pendidikan orang tua dan parental income terhadap financial management behavior pada mahasiswa S1 Universitas Andalas Padang*. Padang.
- Fahmi, I. (2016). *Manajemen Kinerja: Teori dan Aplikasi*. Alfabeta.
- Fauzah, I. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Pertumbuhan Laba Pada Umkm Dengan Gender Sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris Pada Umkm Di Kota Depok)*.
- Fitria, I. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Palembang. *Jurnal Manajemen*, 3(1), 545–567.
- Graha, A. N., Anjar, A., & Suharso, P. (2023). Crafting The Msmes ' Performance Into Financial Literacy , Financial Inclusion , And Fintech In Emerging Countries. *Journal of Science, Technology & Management*, 1104–1115.
- H.R, I. (2021). *Pengaruh Inklusi Keuangan, Literasi Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja Perusahaan Dengan Financial Technology Sebagai Variabel Moderating*.
- Haidah, I. N., Herlina, E., & Halim, H. (2025). YUME : Journal of Management Penerapan Financial Technology (FinTech) dalam Optimalisasi Manajemen Keuangan UMKM di Kota Cirebon. *Journal of Management*, 8(2), 221–227.
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2010). *Multivariate data analysis: A global perspective* (7th ed.). Pearson Education.

- Hair, J. F., Hult, G. T. M., & Ringle, C. M. (2017). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*.
- Hair, J. F., Hult, G. T., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R*.
- Haryadi, B., Hamat, Z., Ilyana, N., Adnan, M., Latifah, L., & Angraini, M. S. (2025). *The Influence of Financial Inclusion , Financial Literacy , and Financial Behavior on MSME Financial Performance : The Moderating Role of Financial Technology Adoption in Indonesia and Malaysia*. 10(2), 1829–1842.
- Haryono, S. (2016). *Metode SEM Untuk Penelitian Manajemen dengan AMOS LISREL PLS. PT. Intermedia Personalia Utama*. <https://repository.umy.ac.id/handle/123456789/12640>
- Heliani, & Novitasari, S. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan , Dan Finansial Teknologi Terhadap Kinerja UMKM di Kota Sukabumi. *JURNAL AKTIVA : RISET AKUNTANSI DAN KEUANGAN*, 6(3), 291–308.
- Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtias, R. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kecil Menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(1), 1–15. <https://doi.org/10.21831/nominal.v10i1.33881>
- Huda, N. (2025). *Pengaruh Fintech Terhadap Pertumbuhan Umkm Di Kota Palopo : Peran Kepercayaan Pelaku Pengaruh Fintech Terhadap Pertumbuhan Umkm Di Kota Palopo : Peran Kepercayaan Pelaku*.
- Irawati, L., & Lubis, K. S. (2022). *The Effect of Financial Literacy and Capital Management on MSME Performance*. 1, 77–85.
- Ismail, W. (2015). *Pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja umkm di kota ternate*. 252–264.
- Isnaini, N. (2024). *Pengaruh Penggunaan Financial Technology Dan Financial Literacy Terhadap Kinerja Umkm Dengan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi*.
- Jaena, S. (2025). *Peran Teknologi dan Literasi Keuangan Terhadap Meningkatkan Keberlanjutan UMKM dengan Inklusi Keuangan sebagai Variabel Mediasi*. 7(1), 237–252.
- Joshua, N. A., & Nuryasman. (2021). Perilaku, sikap dan pengetahuan keuangan terhadap kepuasan keuangan. *Jurnal Manajerial Dan Kewirausahaan*, 3(77), 61–71.
- Junaidi, R. P., Gitayuda, M. B. S., & Purnamawati. (2024). *Jurnal Riset Ekonomi*

dan Bisnis Analisis kinerja usaha UMKM kuliner di madura: financial behavior dan financial technology dengan mediasi financial literacy Analysis of culinary MSME business performance in madura : financial behavior and financial techn. *Jurnal Riset Ekonomi Dan Bisnis ISSN*, 17(3), 231–243.

Kamalia, A. P. K., Azra, I., & Nurbaiti. (2024). Peran fintech dalam meningkatkan efisiensi sistem informasi bank syariah. *JEKIS: Jurnal Ekonomi Islam*, 2(3), 44–55. <https://ejournal.stai-mifda.ac.id/index.php/jekis/article/view/783>

Khajar, I., Saphira, A. D., & Salleh, W. A. (2025). *The Role of Financial Technology in Moderating Financial Literacy and Financial Inclusion on Financial Performance of SMEs in Semarang , Central Java , Indonesia* (Vol. 2025). Atlantis Press International BV. <https://doi.org/10.2991/978-94-6463-801-1>

Kusumawati, A., Nugraha, R. A. Z., Nurrahman, A., Saputri, A., Achmadi, C. R., & Makarim, M. H. (2025). *Sinergi Financial Literacy , Fintech , dan Financial Behaviour dalam Mendorong Kinerja UMKM*. 2. <https://doi.org/https://doi.org/10.61132/keat.v2i1.901>

Laksono, R., Gultom, J. R., & Setyawan, I. (2023). Determinan Financial Technology (FinTech) dan Dampaknya Terhadap Perilaku Keuangan UMKM. *Jurnal Ilmiah Universitas Batanghari Jambi*, 23(3), 3490. <https://doi.org/10.33087/jiubj.v23i3.4522>

Lasa, K. A., Kellen, P. B., Purba, A., & Natolnis, S. (2025). Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja Pelaku Usaha Mikro Kecil Menengah Di Kelurahan Merdeka Kota Kupang. *Jurnal Bisnia & Manajemen*, 18(1).

Lia, E., Kore, R., & Septarini, D. F. (2018). *Analisis Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) (Studi Kasus Pada UMKM Sektor Industri Kecil Formal Di Kabupaten Merauke)*. IX(1), 22–37.

Limanseto, H. (2025). *Pemerintah Dorong UMKM Naik Kelas, Tingkatkan Kontribusi terhadap Ekspor Indonesia*. <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/6152/pemerintah-dorong-umkm-naik-kelas-tingkatkan-kontribusi-terhadap-ekspor-indonesia>

Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 65.

Mahfiroh, F. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Batik Kabupaten Tegal*.

Manik, W. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Kecamatan Lubuk Pakam*.

Marginingsih, R. (2021). Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan

- Nasional di Masa Pandemi Covid-19. *Akutansi Dan Keuangan*, 8(1).
<http://ejournal.bsi.ac.id/ejurnal/index.php/moneter>
- Marini, Yusmaniarti, Faradilla, I., & Setiorini, H. (2024). Measuring The Financial Performance Of Msmes From The Perspective Of Financial Literacy , Financial Inclusion And Financial Technology ISSN : 2338-8412. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 12(1), 285–296.
<https://doi.org/https://doi.org/10.37676/ekombis.v12i1>
- Maulana, V., Duha, T., Magdalena, M., & Telaumbanua, A. (2025). Pengaruh Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Perkembangan UMKM Sektor Kreatif di Kota Gunungsitoli. *Journal of Artificial Intelligence and Digital Business (RIGGS)*, 4(3), 3672–3685.
<https://doi.org/https://doi.org/10.31004/riggs.v4i3.2530>
- Mellinia, S. P., Budiarti, L., & Ulfah, P. (2023). *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan*. 11(3), 549–568.
- Miftahunnajah, N. A. P., Latifah, L., & Aeni, I. N. (2026). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Improvisasi Terhadap Kinerja Umkm Dengan Mediasi Penggunaan Fintek Di Kabupaten Jepara. *Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 14(1), 49–57.
<https://doi.org/https://doi.org/10.26740/jupe.v14n1.p49->
- Nadya, S. R., & Eni, W. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo*. 9(8), 3214–3236.
- Nofianti, Darmawati, R., & Muttaqin. (2025). Pengaruh Akses Modal , Literasi Keuangan , Dan Financial Technology (Fintech) Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Binaan PNM Mekaar Cabang Lhoksukon. *Jurnal Intelek Dan Cendekiawan Nusantara*, 2(3), 4363–4367.
- Nugraheni, P. T. (2021). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Perilaku Menabung Anggota Koperasi di Purbalingga (Studi Kasus pada Koperasi Syariah)*. 18–19.
[http://repository.iainpurwokerto.ac.id/id/eprint/10286%0Ahttp://repository.iainpurwokerto.ac.id/10286/1/Skripsi Pradita Tri Nugraheni - %28Dita%29.pdf](http://repository.iainpurwokerto.ac.id/id/eprint/10286%0Ahttp://repository.iainpurwokerto.ac.id/10286/1/Skripsi%20Pradita%20Tri%20Nugraheni%20-%28Dita%29.pdf)
- OJK. (2025). *Majalah Edukasi Konsumen TriWulan II 2025: Indeks Literasi Keuangan Nasional Kembali Meningkat Melalui SNLIK Tahun 2025*. 1–52.
- OJK. (2024). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK)*.
[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)
- Open Data Majalengka. (2024). *Data omzet dan laju pertumbuhan UMKM binaan Kabupaten Majalengka tahun 2022–2023*. Pemerintah Kabupaten

Majalengka. <https://data.majalengkakab.go.id>

- Permana, S. A., Irawan, & Aslana, E. (2026). Pengaruh Finansial Technology Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM dengan Inklusi Keuangan sebagai Variabel (Studi Kasus Usaha Mikro di Kota Bandar Lampung). *Jurnal Inovasi Ekonomi Syariah Dan Akuntansi*, 3(20). <https://doi.org/https://doi.org/10.61132/jiesa.v3i1.2036>
- Prakoso, A. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM se-Eks Karesidenan Besuki*. 17(2), 151–161.
- Puspitasari, N., Primasari, P., & Kusumawardhani, R. (2025). *The Influence of Financial Inclusion , Financial Literacy , and Financial Technology on The Financial Performance of MSMEs in*. 03(04), 15–23. <https://doi.org/10.63901/ijebam.v3i5.132>
- Putri, F. D. (2025). *Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Yang Di Moderasi Fintech Peer To Peer Lending Pada Pelaku Umkm Di Kecamatan Natar, Kabupaten Lampung Selatan Dalam Perspektif Maqashid Syariah*.
- Putri, G. M., Koesoemasari, D. S. P., & Rokhayati, I. (2024). Literasi , Sikap , Inklusi , Perencanaan Keuangan terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM Batik di Kabupaten Purbalingga (Literacy , Attitude , Inclusion , Financial Planning on Financial Management Behavior of Batik MSMEs in Kabupaten Purbalingga). *Goodwood Akuntansi Dan Auditing Reviu (GAAR)*, 3(1), 1–13.
- Rachman, B., Dewi, F. P., & Susanto, L. (2026). Peran Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan UMKM dengan Pemanfaatan FinTech sebagai Variabel Moderasi di Provinsi Jawa Barat. *Jurnal EMT KITA*, 10(2), 886–894. <https://doi.org/https://doi.org/10.35870/emt.v10i2.5895> Peran
- Rahadjeng, E. R., Pratikto, H., Mukhlis, I., Restuningdiah, N., & Mala, I. K. (2023). The impact of financial literacy , financial technology , and financial inclusion on SME business performance in Malang Raya , Indonesia. *Journal of Social Economics Research*, 10(4), 146–160. <https://doi.org/10.18488/35.v10i4.3509>
- Rahmawati. (2022). Peran Financial Technology dalam pemberdayaan UMKM di masa pandemi Covid-19 di Kota Parepare. In *Parepare*. Repositori IAIN Parepare (repository.iainpare.ac.id)
- Rahmayanti, W., Nuryani, H. S., & Salam, A. (2019). *Pengaruh Sikap Keuangan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan (Studi Kasus pada Ibu Rumah Tangga Di Desa Lito Kecamatan Moyo Hulu)*.
- Samsil, N., & Widiyanti, K. S. (2026). Pengaruh Financial Behavior terhadap Kinerja Keuangan UMKM Studi Kasus pada Industri Ritel Parfum di Bali.

- Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 6(November 2025). <https://doi.org/https://doi.org/10.55606/jimek.v6i1.9962>
- Sari, H. N., & Hadyarti, V. (2024). The Effect of Financial Capital , Financial Technology , and Financial Behavior on MSME Performance. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 12(6), 2527–2535. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v12i6.2839>
- Schueffel, P. (2016). Taming the beast: A scientific definition of fintech. *Journal of Innovation Management*, 4(4), 32–54. https://doi.org/10.24840/2183-0606_004.004_0004
- Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Kedua ed.); Sutopo (Ed). Alfabeta.
- Sugiyono. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Susanti, A., Ismunawan, Pardi, & Ardyan, E. (2017). *Tingkat Pendidikan, Literasi Keuangan, Dan Perencanaan Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Umkm Di Surakarta*. 18(1), 45–56.
- Triannur, I., Etty, L., Ningsi, H., Manurung, L., & Widodo, S. (2024). Digital Financial Management of MSMEs : The Impact of Financial Literacy and Financial Technology. *Jurnal Ilmiah Akutansi*, 7(2), 1164–1172.
- Ulpah, S., Norisanti, N., & Mulia, F. Z. (2024). Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(11), 7495–7509. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i11.3828>
- Ummah, H., Rosyafah, S., & Masyhad. (2021). *Pengaruh Pengetahuan Akuntansi Dan Perilaku Keuangan Terhadap Kinerja Manajerial Umkm Makanan Di Sidoarjo*. 38–43.
- Wahyuningsih, D. S., ; N. D. A., Yulianto, H., & Ristanto, H. (2023). Pengaruh Pengetahuan Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga (Studi Kasus Pada Warga Kelurahan Kaligangsa Kulon, Kecamatan Brebes, Kabupaten Brebes). *Prosiding Seminar Nasional Manajemen Dan Ekonomi*, 2(2), 213–219. <https://doi.org/10.59024/semnas.v2i2.568>
- Wuryandani, G., Ginting, R., Iskandar, D., & Sitompul, Z. (2014). Bulletin of Monetary, Economics and Banking. *Jurnal Bank Indonesia*, 16(3), 248–249.
- Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1), 301–310. <http://jurnal.uts.ac.id/index.php/jmb/article/view/305>

- Yuliana, Novikadewi Sumbawati, Kurniawansyah Kurniawansyah, Ismawati Ismawati, & Eko Sutrisno. (2025). Analisis Pengaruh Manajemen Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Era Digital. *Optimal Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 5(1), 498–509. <https://doi.org/10.55606/optimal.v5i1.6435>
- Zawi, M. B., Akhyar, C., & Marzuki, M. M. (2024). Pengaruh Perilaku Keuangan , Kesadaran Keuangan , Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kecamatan Samudera Kabupaten Aceh Utara. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen.*, 13, 39–46.
- Zawi, M. B., Akhyar, C., Marzuki, & Nurlela. (2024). Pengaruh Perilaku Keuangan , Kesadaran Keuangan , Pengetahuan Keuangan Dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Kecamatan Samudera Kabupaten Aceh Utara. *Jurnal Visioner & Strategis*, 13, 39–46.

