

DAFTAR PUSTAKA

- Abdilla, R. (2021). *Pengusaha Nilai Rasio Kredit UKM Tak Sebanding dengan Kontribusi ke PDB*. Retrieved December 19, 2021, from Tribunnews.com website: <https://www.tribunnews.com/bisnis/2021/04/08/pengusaha-nilai-rasio-kredit-ukm-tak-sebanding-dengan-kontribusi-ke-pdb>
- Abeyrathna, G. M., & Kalainathan, K. (2016). Financial risk, financial risk management practices and performance of Sri Lankan SMEs: Special reference to Anuradhapura district. *Research Journal of Finance and Accounting*, 15(7), 16-22.
- Abdu, J. (2021). Risk Perception of Finance Inclusion by Small and Medium Enterprises. *Advances in Accounting, Management, Business and Economics Journal*, 1(1), 119-133.
- Adnan, A., Ridwan, R., & Fildzah, F. (2016). *Pengaruh Ukuran Bank, Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio, dan Loan To Deposit Ratio Terhadap Penyaluran Kredit Pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2011- 2015*. *Jurnal Dinamika Akuntansi Dan Bisnis*, 3(2), 49-64. <https://doi.org/10.24815/jdab.v3i2.5386>
- Amstrong, & Philip, K. (2008). *Prinsip-prinsip Pemasaran*. Edisi 12. Jilid 1. Jakarta: Erlangga.
- Ananda, M. F. N., & Ajija, S. R. (2021). Determinants of Credit Decision Making by Micro Enterprises in Surabaya. *East Java Economic Journal*, 5(1), 27-46.
- Andriani, T. (2016). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit*. (T. Y. Andriani, Penyunting) Diakses Februari 23, 2020, dari DocPlayer.info: <https://docplayer.info/amp/64277740-pengaruh-literasi-keuangan-dan-faktor-demografiterhadap-keputusan-pengambilan-kredit-studikasus-nasabah-bess-finance-palembang.htm>
- Apriliani, F. I., & Sukanti, S. (2017). *Pengaruh Trust Dan Perceived Of Risk Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Dengan Pendekatan Theory Of Planned Behavior Studi Umkm Di Kota Yogyakarta*. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 5(7).
- Arianti, B. F. (2022). Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya).
- Aribawa, Dwitya. (2016). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah*. *Jurnal Siasat Bisnis*, 1-13.

- Aziz, F., & Aryanti, M. (2019). *Mengukur Dampak Literasi Keuangan dan Keuangan Inklusif terhadap Keputusan Wirausaha Baru Kota Bandung dalam Menggunakan Kredit*.
- Bandura, A. (1977). *Self Efficacy: Toward a Unifying Theory of Behavioral Change*. *Psychological Review*, 84(2), 191–215.
- Bandura, A. (2006). *Guide for constructing self-efficacy scales. Self-efficacy beliefs of adolescents*, 5(1), 307-337.
- Bank Indonesia (2022). *Laporan Perekonomian Provinsi Jawa Timur Februari 2023*. Retrived Juni 08, 2023, from <https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan/lpp/Pages/Laporan-Perekonomian-Provinsi-Jawa-Timur-Februari-2023.aspx>
- Bank Indonesia (2023). *Statistik Ekonomi Dan Keuangan Indonesia – Juni 2023*. Retrived Juni 08, 2023, from <https://www.bi.go.id/id/statistik/ekonomikeuangan/seki /Pages/SEKI-JUNI-2023.aspx>
- Bank Indonesia (2023). *Tinjauan Kebijakan Moneter Bank Indonesia*. Retrived Juni 08, 2023, from <https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan/Pages/TKM-Mei-2023.aspx>
- Bongomin, G. O. C., Ntayi, J. M., Munene, J. C., & Nabeta, I. N. (2016). Social capital: mediator of financial literacy and financial inclusion in rural Uganda. *Review of International Business and Strategy*, 26(2), 291-312.
- BPS Jombang (2023). *Kabupaten Jombang Dalam Angka 2023*. Retrived April 02, 2023, from <https://jombangkab.bps.go.id/publication/2023/02/28/252ea355997456e48926dfe8/kabupaten-jombang-dalam-angka-2023.html>
- Buana, S., & Patrisia, D. (2021). The Influence of Financial Literacy, Financial Self Efficacy, and Social Economic Status on Financial Management Behavior on Students of the Faculty of Economics, Padang State University. *Financial Management Studies*, 1(2), 71–80. <https://doi.org/10.24036/jkmb.xxxxxxx>
- Caksana, RA. dan Wulandari, D. 2021. *Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Pengambilan Kredit Konsumtif pada Aparatur Sipil Negara Kecamatan Lumajang*. *Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Pendidikan*, 1, 889-905.
- Chen, H., & Volpe, R. (1998). *An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students*. *Financial Services Review*, 7(2).
- Dinkop. (2022). *Jumlah Usaha Mikro*. Dipetik Juli 23, 2023, dari SambangJombang:<https://sambang.jombangkab.go.id/front/data/235-jumlah-usaha-mikro>

- Djou, L. G., & Lukiastuti, F. (2021). *The Moderating Influence of Financial Literacy on the Relationship of Financial Attitudes, Financial Self-Efficacy, and Credit Decision-Making Intensity*. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 23(2), 69-82.
- Ferdinand, Augusty. 2014. *Metode Penelitian Manajemen Edisi 5*, Semarang:Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Ghozali, Imam dan Hengky Latan. *Partial Least Squares Konsep, Teknik, dan Aplikasi SmartPLS 2.0 M3 Untuk Penelitian Empiris*. Semarang:Universitas Diponegoro, 2012.
- Ghozali, Imam. *Structural Equation Modeling Metode Alternatif dengan Partial Least Square*. Semarang: Universitas Diponegoro, 2011.
- Hertati, L., Feri, I., Puspitawati, L., Gantino, R., & Ilyas, M. (2021). *Pengembangan UMKM Unggulan Gambo Muba Produk Lokal Guna Menopang Perekonomian Rakyat Akibat COVID19*. *Indonesia Berdaya*, 2(1), 55–68. <https://doi.org/10.47679/ib.202170>
- Hery. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta:CAPS
- Hidayati, F. F., & Kartawinata, B. R. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan dan Faktor Demografi terhadap Proses Keputusan Pengambilan Kredit Usaha Rakyat (KUR) pada Bank Rakyat Indonesia (BRI) Kantor Unit Mantingan, Kabupaten Ngawi Jawa Timur. *Majalah Bisnis Dan IPTEK*, 10(1).
- Irjayanti, D. (2017). *Pengaruh Literasi Keuangan, Representativeness, Familiarity, dan Persepsi Risiko terhadap Investor Surabaya dan Sidoarjo*. Perbanas Institutional Repository (STIE Perbanas Surabaya).
- Jusuf, D. I. (2018). *Perilaku Konsumen di Masa Bisnis Online*. Yogyakarta: Andi.
- Kahneman, D & Tversky. (1979). A. 'Prospect theory: an analysis of decision under risk', *Econometrica*, 47.
- Kuncoro, Engkos Ahmad dan Adithya Wiranegara (2010), Pengaruh Promosi dan Atribut produk terhadap Keputusan Pembelian pada Produk Telkom Speedy, *Jurnal Manajemen Ikatan Sarjana Ekonomi Indonesia (I.S.E.I)*, volume 1 nomor 2 pp.132 – 145.
- Kwaning, C. O., Nyantakyi, K., & Kyereh, B. (2015). The challenges behind smes' access to debts financing in the Ghanaian financial market. *International Journal of Small Business and Entrepreneurship Research*, 3(2), 16-30.
- Listyani, T. T., Rois, M., & Prihati, S. (2019). Analisis pengaruh pengetahuan investasi, pelatihan pasar modal, modal investasi

minimal dan persepsi risiko terhadap minat investasi mahasiswa di pasar modal (studi pada PT Phintraco Sekuritas Branch Office Semarang). *Jurnal Aktual Akuntansi Keuangan Bisnis Terapan (AKUNBISNIS)*, 2(1), 49-70.

- Liu, L., & Zhang, H. (2021). *Financial literacy, self-efficacy and risky credit behavior among college students: Evidence from online consumer credit*. *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 32, 100569.
- 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>
- Maddux, J. E. (2016). Self-efficacy. In *Interpersonal and intrapersonal expectancies* (pp. 41-46). Routledge.
- Maghfiroh, A., & Rahmawati, L. (2021). *Pengembangan Umkm Melalui Peran Serta Strategi Dinas Koperasi Dan Usaha Mikro Kabupaten Jombang*. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 2(5), 1545-1556.
- Mahardika, R. M. dan Harsini S. 2019. "Anteseden Mobile Banking Adoption". *Media Riset Bisnis dan Manajemen* Vol. 19, No. 1, April 2019: 45-57.
- Mahastanti, L. A., and K. K. Wiharjo. "Mental accounting and demographic variables: a phenomenon in credit card use." *Jurnal Kinerja* 16.2 (2012): 89-102.
- Malede, M. (2014). *Determinants of Commercial Banks Lending: Evidence from Ethiopian Commercial Banks*. *European Journal of Business and Management*, 6(20).
- Maninggar, F. R., & Yuniningsih, Y. (2023). Analysis of Financial Behavior on Peer To Peer Lending Application in Measuring Transaction Intention of Millennials Generation in Sidoarjo.
- Margaretha, Farah dan Reza Arief Pambudhi (2015). *Tingkat Literasi Keuangan pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi*. *Journal Manajemen*. 17 (1):76–85.
- Mindra, R., Moya, M., Zuze, L. T., & Kodongo, O. (2017). *Financial self-efficacy: a determinant of financial inclusion*. *International Journal of Bank Marketing*, 35(3), 338–353. <https://doi.org/10.1108/IJBM-05-2016-0065>
- Mwangi, W. P., & Cheluget, J. (2018). *Role of financial literacy, financial innovation, financial inclusion on SME Access to credit in Kenya: A case of Kumisa SACCO*. *Journal of Finance and Accounting*, 2(2), 1-18.

- Muteji, H. K., Njeru, P. W., & Ongesa, N. T. (2015). Financial literacy and its impact on loan repayment by small and medium entrepreneurs.
- Nainggolan, E. P. (2023). *Peran Mediasi Inklusi Keuangan pada Literasi Keuangan dan Kinerja UMKM di Kabupaten Deli Serdang*. Balance : Jurnal Akuntansi Dan Manajemen, 2(1), 10–21. <https://doi.org/10.59086/jam.v2i1.267>
- OJK. (2016). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017)*. Retrieved Mei 29, 2023, from <http://www.ojk.co.id>
- OJK. (2022). Siaran Pers Survei OJK 2022: *Indeks Literasi Dan Inklusi Keuangan Meningkat*. Retrieved Mei 08, 2023, from <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Indeks-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Masyarakat-Meningkat.aspx>
- OJK. (2022). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2022*. Retrieved Mei 29, 2023, from <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>
- OJK. (2023). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia 2021-2025*. Retrieved Juli 14, 2023, from <http://www.ojk.co.id>
- Pavlou, P.A. (2003). *Consumer Acceptance of Electronic Commerce: Integrating Trust and Risk with the Technology Acceptance Model*. International Journal of Electronic Commerce. Vol. 7.
- Pertiwi, T. K., & Purwanto, E. (2021). Analysis Of Adopting Millennial Generation Financial Technology (Fintech) Services. *International Journal of Business Management and Economic Review*, 4(03), 36-47.
- Pradikasari, Ellen, and Yuyun Isbanah. "Pengaruh financial literacy, illusion of control, overconfidence, risk tolerance, dan risk perception terhadap keputusan investasi pada mahasiswa di Kota Surabaya." *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)* 6.4 (2018): 424-434.
- Pramedi, A. D., & Asandimitra, N. (2021). *Pengaruh financial literacy, financial knowledge, financial attitude, income dan financial self efficacy terhadap financial management behavior entrepreneur lulusan perguruan tinggi di surabaya*. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 9(2), 572-586. <https://doi.org/10.26740/jim.v9n2.p%p>
- Pulungan, D. R., & Ndruru, A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa. Prosiding Seminar Bisnis Magister Manajemen (SAMBIS) 2019.
- Puspasari, S. D., Hakim, L., & Kemalasari, P. R. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan*

- Kredit Petani Jagung Desa Jotang pada BRI*. Jurnal Ekonomi dan Bisnis Indonesia, 5(1), 1-4.
- Puspita, Gilang, and Isnalita Isnalita. "Financial Literacy: Pengetahuan, Kepercayaan Diri dan Perilaku Keuangan Mahasiswa Akuntansi." *Owner*. Riset dan Jurnal Akuntansi 3.2 (2019): 117-128.
- Rahmania, N. R., & Ningtyas, M. N. (2022). *Peran Perilaku Keuangan dalam Memoderasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit*. Jurnal Dimensi, 11(3), 497-508.
- Romanos, Lampros. 2013. *Behavioral Finance and Pension Decisions*. Erasmus University, Rotterdam
- Rini, H. P., & Izaak, W. C. (2018). Implications of the Application of Flipped Classroom Learning Media to Self-efficacy and Student Learning Participant. *Journal of Economics, Business, and Government Challenges*, 1(2), 128-134.
- Safryani, U., Aziz, A., & Triwahyuningtyas, N. (2020). *Analisis Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, Dan Pendapatannya Terhadap Keputusan Investasi*. Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan, 8(3), 319–332. <https://doi.org/10.37641/jiakes.v8i3.384>.
- Salusu. (2010). *Panduan Riset dan Perilaku Konsumen*, Jakarta : PT. Gramedia Pustaka.
- Saputri, S., & Fasa, M. I. (2021). *Pemulihan Ekonomi Domestik Terhadap Umkm Terdampak Covid-19*. Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Pembangunan, 4(2746–3249), 510–522.
- Sari, EYN. dan Anam, AK. 2021, Mei. *Sikap Keuangan, Kontrol Perilaku, Efikasi Diri dan Perilaku Keuangan*. *Organum: Jurnal Saintifik Manajemen dan Akuntansi*, 04(01), 28-39.
- Sari, N. R., & Listiadi, A. (2021). Pengaruh literasi keuangan, pendidikan keuangan di keluarga, uang saku terhadap perilaku pengelolaan keuangan dengan financial self-efficacy sebagai variabel intervening. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPAK)*, 9(1), 58-70.
- Silaya, Micrets Agustina. "Usefulness and the Risks of Fintech payment for SMEs in Ambon City." *Media Trend* 17.1 (2022): 206-214.
- Sina, P. G. (2013). *Financial Efficacy and Financial Satisfaction: Ditinjau dari Perbedaan Gender*. *Journal Manajemen Institute Transformasi Indoneis – NGO*, 12(2), 173-184.
- Sohilauw, M. I. (2018). Moderasi Inklusi Keuangan Terhadap Hubungan Literasi Keuangan dan Keputusan Struktur Modal UKM: Array. *JBIMA (Jurnal Bisnis dan Manajemen)*, 6(2), 92-114.

- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: PT Alfabet.
- Wardani, N. P. I. S., Suryani, E., & Nugraha, I. N. (2022). *Financial Literacy, Self Efficacy, dan Self Esteem Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM dengan Gender Sebagai Variabel Moderasi*. *Jurnal Pendidik Indonesia (JPIIn)*, 5(2), 18-34.
- Yanti, W. I. P. (2019). *Pengaruh inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di kecamatan moyo utara*. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1).
- Yogatama, B. K. (2023, Februari 19). *Penyaluran Kredit UMKM Terus Dipacu*. Retrieved Juli 23, 2023, from Kompas.Id: <https://www.kompas.id/baca/ekonomi/2023/02/19/genjot-porsi-kredit-umkm-capai-target-30-persen-pada-2024>
- Yolanda, Y., & Tasman, A. (2020). *Pengaruh Financial Literacy dan Risk Perception terhadap Keputusan Investasi Generasi Millennial Kota Padang*. *Jurnal Ecogen*, 3(1), 144. <https://doi.org/10.24036/jmpe.v3i1.8533>
- Yuniar, A. (2021). *OJK: Persoalan Modal Masih Jadi Masalah Utama UMKM* - Bisnis Liputan6.com. Retrieved December 19, 2021, from <https://www.liputan6.com/bisnis/read/4502082/ojk-persoalan-modal-masih-jadi-masalah-utama-umkm>.
- Yuniningsih, Y., & Santoso, B. (2020). Does Family Environment Moderate The Effect of Financial Literacy, Attitudes and Motivation on Investment Interest. *ATESTASI: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 3(2), 126-132.
- Zulfa, L., & Hidayati, R. (2018). *Analisis pengaruh persepsi risiko, kualitas situs web, dan kepercayaan konsumen terhadap keputusan pembelian konsumen e-commerce Shopee Di Kota Semarang*. *Diponegoro Journal of Management*, 7(3), 1-11.