

## DAFTAR PUSTAKA

- Abbasi, K., Alam, A., Du, M. (Anna), & Huynh, T. L. D. (2021). FinTech, SME efficiency and national culture: Evidence from OECD countries. *Technological Forecasting and Social Change*, 163, 1–9. <https://doi.org/10.1016/j.techfore.2020.120454>
- Abdillah, W., & Hartono, J. (2015). *Partial least square (PLS) : alternatif structural equation modeling (SEM) dalam penelitian bisnis* (D. Prabantini (ed.); 1st ed.). Penerbit Andi.
- Ainiyah, F., & Yuliana, I. (2022). Pengaruh Penggunaan Fintech dan Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 7(3), 1005–1018. <http://journal.um-surabaya.ac.id/index.php/Mas/index>
- Akande, K. M., Igbekoyi, O. E., Olayisade, O. A., & Abiola, B. E. (2023). Financial Inclusion, Financial Technology and Performance of Small and Medium Scale Enterprises (SMEs) in Ekiti State. *International Journal of Research and Innovation in Social Science (IJRISS)*, 07(07), 1826–1842. <https://doi.org/10.47772/IJRISS>
- Al-Gahtani, S. (2001). The Applicability of TAM Outside North America: An Empirical Test in the United Kingdom. *Information Resources Management Journal (IRMJ)*, 14(3), 37–46. <https://doi.org/10.4018/irmj.2001070104>
- Amaliyah, F., & Hetika. (2024). The Influence of Financial Literacy on The Application of Fintech and Its Impact on The Sustainability of MSME Businesses. *JURNAL AKSI (Akuntansi Dan Sistem Informasi)*, 9(1), 1–11. <https://journal.pnm.ac.id/index.php/aksi/article/view/665/413>
- Andana, R. R., & Yuniningsih, Y. (2023). Financial Management Behavior in Using Fintech (Study on Management Students of UPN Veteran East Java). *Journal of Accounting Finance and Auditing Studies (JAFAS)*, 9(3), 67–84. <https://doi.org/10.32602/jafas.2023.024>
- Anwar, M., Irbayuni, S., Wikartika, I., & Pratikto, H. (2023). Behavioural Bias in Investment Decisions: Moderate Role of Self Control. *JPPI (Jurnal Penelitian Pendidikan Indonesia)*, 9(1), 490–498. <https://doi.org/10.29210/020231798>
- Ardiana, I. D. K. R., Brahmayanti, I. A., & Subaedi Subaedi. (2010). Kompetensi SDM UKM dan Pengaruhnya Terhadap Kinerja UKM di Surabaya. *JURNAL MANAJEMEN DAN KEWIRAUSAHAAN*, 12(1), 42–55. <https://doi.org/https://doi.org/10.9744/jmk.12.1.pp.%2042-55>
- Astini, Y., Setiawati, E., Khazin Fauzi, A., & Ardika Wijaya Putra, I. G. (2024). Peningkatan Kinerja UMKM di Kota Mataram Melalui Literasi Keuangan ,

- Financial Technology , dan Inklusi Keuangan. *ECo-Fin*, 6(2), 1–12. <https://doi.org/10.32877/ef.v6i2>
- Ayu Pristianti, A. D., & Nur, D. I. (2022). Analisis Perilaku Keuangan Mahasiswa di Kabupaten Jombang. *Jurnal Sosial Ekonomi Dan Humaniora*, 8(2), 292–298. <https://doi.org/10.29303/jseh.v8i2.94>
- Azzahra, F., Karina, A., & Digidowiseiso, K. (2023). The Influence of Locus of Control, Organizational Commitment, and Turnover Intention on Auditor (Dysfunctional Audit Behavior). *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 4(6), 8690–8698. <http://journal.yrpiuku.com/index.php/msej>
- Barney, J. (1991). Firm Resources and Sustained Competitive Advantage. *Journal of Management*, 17(1), 99–120.
- Boubaker, S., Le, T. D. Q., Ngo, T., & Manita, R. (2023). Predicting the performance of MSMEs: a hybrid DEA-machine learning approach. *Annals of Operations Research*. <https://doi.org/10.1007/s10479-023-05230-8>
- BPS Kabupaten Gresik. (2022). No Title. <https://gresikkab.bps.go.id/id/publication/2024/01/23/9fa76b4db57329c0ee44dff0/profil-industri-mikro-dan-kecil-kabupaten-gresik--2022.html>
- Br Tarigan, Z. N. A., Dewi, F. N., & Pribadi, Y. (2022). Keberlangsungan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah Di Masa Pandemi: Dukungan Kebijakan Pemerintah. *Jurnal BPPK : Badan Pendidikan Dan Pelatihan Keuangan*, 15(1), 12–23. <https://doi.org/10.48108/jurnalbppk.v15i1.666>
- Chen, C. C., Greene, P. G., & Crick, A. (1998). DOES ENTREPRENEURIAL SELF-EFFICACY DISTINGUISH ENTREPRENEURS FROM MANAGERS? *Journal of Business Venturing*, 13(4), 295–316.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *FINANCIAL SERVICES REVIEW*, 7R(2), 107–128. <https://doi.org/10.3788/CJL201643.0811001>
- Chuen, D. L. K., & LOW, L. (2018). Inclusive fintech: Blockchain, Cryptocurrency and ICO. In *World Scientific Publishing Co. Pte. Ltd.* <https://doi.org/10.1142/10949>
- Chuttur, M. (2009). Overview of the Technology Acceptance Model: Origins , Developments and Future Directions. *Sprouts: Working Papers on Information Systems*, 9(37), 1–23. <https://doi.org/10.1021/jf001443p>
- Crider, A. B., Goethais, G. R., Kavanaugh, R. D., & Solomon, P. R. (2003). *Psychology*. Scott. Foresman & Company.
- Damayanti, A., & Mardiana. (2023). Peran Financial Technology Sebagai Mediator

- Pada Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm. *Akuntansi Dewantara*, 7(2), 183–197. <https://doi.org/10.30738/ad.v7i2.14855>
- Damayanti, Roni, M., Destalia, M., & Subagja, G. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Digital Marketing terhadap Kinerja UMKM yang Dimediasi oleh Financial Technology. *Bulletin of Community Engagement*, 4(1), 112–123. <https://attractivejournal.com/index.php/bce/>
- Davis, F. D. (1989). A Technology Acceptance Model For Empirically Testing New End-User Information Systems: Theory and Results. In *MASSACHUSETTS INSTITUTE OF TECHNOLOGY*. <https://doi.org/10.1126/science.146.3652.1648>
- Dorfleitner, G., & Hornuf, L. (2017). *FinTech di Jerman* (Issue April). <https://doi.org/10.1007/978-3-319-54666-7>
- Dyani, S. A., & Suwaidi, R. A. (2025). The Influence of Financial Literacy , Locus of Control , and Lifestyle on Financial Behavior Through Financial Technology at the Bulak Fish Center , Surabaya. *Jurnal Ekonomi*, 14(02), 52–63. <https://doi.org/10.54209/ekonomi.v14i02>
- Fadilah, S. J., & Purwanto, E. (2022). Pengaruh Locus of Control, Perencanaan dan Literasi Keuangan terhadap Perilaku Keuangan UMKM. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(5), 1476–1488. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i5.1003>
- Frimpong, S. E., Agyapong, G., & Agyapong, D. (2022). Financial literacy, access to digital finance and performance of SMEs: Evidence From Central region of Ghana. *Cogent Economics and Finance*, 10(1), 1–21. <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2121356>
- Gitman, L. J., Juchau, R., & Flanagan, J. (2015). *Principles of managerial finance* (6th ed.). Pearson Higher Education AU. <https://books.google.co.id/books?id=EQbiBAAAQBAJ>
- Gosal, M. A., & Linawati, N. (2018). Pengaruh Intensitas Penggunaan Layanan Mobile Payment terhadap Spending Behavior. *Prosiding Seminar Nasional Manajemen 3 Dan Call for Papers 2018*, 23, 455–465.
- Grant, R. M. (1996). Toward a Knowledge-Based Theory of the Firm. *Strategic Management Journal*, 17, 109–122.
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2019). *Multivariate Data Analysis* (Eight). Cengage Learning EMEA.
- Hamidah, N. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Dengan Teknologi Keuangan Sebagai Variabel Mediasi. *JABE (Journal of Applied Business and Economic)*, 10(4), 457.

<https://doi.org/10.30998/jabe.v10i4.23513>

- Hamsani, H., Wibawa, D. P., & Wulandari, A. (2021). Analysis of Locus of Control (LoC) on the Competitiveness of Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) in Pangkalpinang City. *Society*, 9(2), 597–606. <https://doi.org/10.33019/society.v9i2.186>
- Hapsari, A. A., & Puspitasari, D. M. (2024). The Influence of Financial Technology on the Advancement of Financial Inclusion in Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in West Java. *Accounting Studies and Tax Journal (COUNT)*, 1(1), 48–60. <https://doi.org/10.62207/5v4t9q48>
- Haqiqi, A. F. Z., & Pertiwi, T. K. (2022). Pengaruh Financial Technology, Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z di Era Pandemi Covid-19 pada Mahasiswa UPN “Veteran” Jawa Timur. *SEIKO: Journal of Management & Business*, 5(2), 355–367. <https://www.journal.stieamkop.ac.id/index.php/seiko/article/view/2301>
- Hijir, P. S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Financial Technology (Fintech) Sebagai Variabel Intervening Pada Ukm Di Kota Jambi. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(01), 147–156. <https://doi.org/10.22437/jmk.v11i01.17273>
- Hörisch, J., Schaltegger, S., & Windolph, S. E. (2015). Linking sustainability-related stakeholder feedback to corporate sustainability performance: an empirical analysis of stakeholder dialogues. *International Journal of Business Environment*, 7(2), 200. <https://doi.org/10.1504/ijbe.2015.069027>
- Julita. (2024). Locus Of Control, Intelectual Capital Dan Implementasi Fintech Untuk Meningkatkan Kinerja UMKM Di Kota Medan. *MANEGGIO: Jurnal Ilmiah Magister Manajemen*, 7(1), 97–104. <http://jurnal.umsu.ac.id/index.php/MANEGGIO>
- Khoirunnisa, I. R., & Rochmawati. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap Keuangan, dan Pendidikan Keuangan Keluarga Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi dengan Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Pendidikan Akuntansi (JPak)*, 9(2), 210–219. <https://doi.org/https://doi.org/10.26740/jpak.v9n2.p210-219>
- Kuchciak, I., & Wiktorowicz, J. (2021). Empowering Financial Education by Banks—Social Media as a Modern Channel. *Journal of Risk and Financial Management*, 14(3), 1–22. <https://doi.org/10.3390/jrfm14030118>
- Kustina, K. T., & Aji, W. S. (2023). Cashless Society Sebagai Pemoderasi Pengaruh Fintech Payment Gateway Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Denpasar. *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 10(1), 32–41. <https://doi.org/10.31294/moneter.v10i1.15272>

- Kustini, K., Yuniningsih, Y., & Winarti, S. (2019). Pelatihan Pemanfaatan Limbah Duri Bandeng Sebagai Bahan Pembuatan Krupuk Stik Di Kelurahan Gunung Anyar Tambak Kecamatan Rungkut Surabaya. *PEDULI - Jurnal Ilmiah Pengabdian Pada Masyarakat*, 2(2), 56–65.
- Lontchi, C. B., Yang, B., & Shuaib, K. M. (2023). Effect of Financial Technology on SMEs Performance in Cameroon amid COVID-19 Recovery: The Mediating Effect of Financial Literacy. *Sustainability (Switzerland)*, 15(3), 1–15. <https://doi.org/10.3390/su15032171>
- Maulana, R., Murniningsih, R., & Prasetya, W. A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Terhadap Keberlangsungan Bisnis Umkm. *Procuratio: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 10(4), 440–452. <https://doi.org/10.35145/procuratio.v10i4.2700>
- Maulani, M. D., & Nur, D. I. (2023). Edukasi Pemahaman Literasi Keuangan Untuk Membangun Kesadaran Investasi Pada Masyarakat. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 3(2), 331–337. [https://jurnal.fkip.samawa-university.ac.id/karya\\_jpm/index](https://jurnal.fkip.samawa-university.ac.id/karya_jpm/index)
- Muthoharoh, A. A. (2021). Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) (Studi Empiris pada UMKM di Kabupaten Magelang). In *Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Magelang*. <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/jab/article/view/12258/11837>
- Mutia, M., Goso, & Rahmawati. (2024). The Impact Of Financial Literacy And Locus Of Control On The Success Of Msmes. *International Conference of Business, Education, Health, and Scien-Tech (ICBENS)*, 1(1), 1449–1457.
- Nadhifah, R., & Anwar, M. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Toleransi Risiko Terhadap Keputusan Investasi (Studi Pada Warga Desa Sekapuk Kabupaten Gresik). *E-Bisnis: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 14(2), 1–11. <https://doi.org/10.51903/e-bisnis.v14i2.388>
- Naufal, M. I., & Purwanto, E. (2022). Dampak Literasi Keuangan terhadap Kinerja Keberlanjutan UMKM (Studi Kasus Industri F & B Kecamatan Sumbersari Jember). *Profit: Jurnal Administrasi Bisnis*, 16(2), 209–215.
- Novita, D., Harini, D., Sains Kharisma, A., & Mulyani, I. D. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Financial Technology terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Brebes (Studi Kasus Pelaku Paguyuban UMKM Remojong Brebes). *JECMER: Journal of Economic, Management and Entrepreneurship Research*, 1(3), 41–52.
- Palupi, A. A., Hartati, T., & Sofa, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Kemudahan Penggunaan Sistem Qris Terhadap Keputusan Bertransaksi

- Menggunakan Qris Pada UMKM. *Seminar Nasional Riset Terapan*, 10, 1–9. <https://prosiding-old.pnj.ac.id/index.php/snrta/article/view/5607>
- Permadhy, Y. T., & Tristiarto, Y. (2022). Analisis Sikap Keuangan dan Locus of Control terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM di Kota Depok Jawa Barat. *Ekonomi Dan Bisnis*, 5(1), 201–211.
- Pertiwi, T. K., & Purwanto, E. (2021). Analysis of Adopting Millennial Generation Financial Technology (Fintech) Services. *International Journal of Business Management and Economic Review*, 4(3), 36–47. <https://doi.org/http://doi.org/10.35409/IJBMER.2021.3257>
- Pertiwi, T. K., Wardani, N. I. K., & Septentia, I. (2020). Knowledge, Experience, Financial Satisfaction, and Investment Decisions: Gender As a Moderating Variable. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 22(1), 57–64. <https://doi.org/10.9744/jmk.22.1.57-64>
- Priadana, S., & Sunarsi, D. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Pascal Books. <https://lemlit.unpas.ac.id/wp-content/uploads/2022/02/Metode-Penelitian-Kuantitatif.pdf>
- Puspitasari, K. I., Sriyono, & Kumalasari, H. M. (2024). Pengaruh Uang Saku, Lingkungan Sosial dan Locus of Control Terhadap Perilaku Keuangan dengan Financial Technology Sebagai Variabel Intervening. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(5), 3803–3821. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i5.2120>
- Rahmawati, A., Wahyuningsih, S. H., & Garad, A. (2023). The effect of financial literacy, training and locus of control on creative economic business performance. *Social Sciences and Humanities Open*, 8(1), 100721. <https://doi.org/10.1016/j.ssaho.2023.100721>
- Rani, G. M., & Desiyanti, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan dan Digital Payment Terhadap Kinerja UMKM Makanan & Minuman di Kota Padang. *EKOMABIS: Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis*, 5(02), 161–174. <https://doi.org/https://doi.org/10.37366/ekomabis.v5i02.1403>
- Rasyid, H. Al. (2017). Pengaruh Kualitas Layanan Dan Pemanfaatan Teknologi Terhadap Kepuasan Dan Loyalitas Pelanggan Go-Jek. *Ecodemica*, 1(2), 210–223. <https://doi.org/https://doi.org/10.31294/jeco.v1i2.2026>
- Ritonga, M. P., & Dewi, K. (2023). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Kota Tebing Tinggi. *Jurnal Ekonomi Dan Pembangunan Indonesia*, 1(4), 10–19. <https://doi.org/10.61132/jepi.v1i4.307>
- Rohmah, S., Abidin, R., & Kurniawan, P. C. (2022). Peran Fintech, Inklusi

- Keuangan, Locus of Control Terhadap Kinerja Umkm (Studi Pada Umkm Sentra Batik Pekalongan). *Jurnal Manajemen, Bisnis Dan Kewirausahaan*, 2(2), 61–69. <https://doi.org/10.55606/jumbiku.v2i2.1537>
- Rosliyati, A., & Iskandar, Y. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Bordir Tasikmalaya. *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 5(1), 756–762. <https://doi.org/10.36778/jesya.v5i1.565>
- Rotter, J. B. (1966). *Generalize D Expectancie S for Interna L Versus*. 80(1). <https://doi.org/10.1037/h0092976>
- Safitri, R. D. (2024). Peran Financial Technology dalam Meningkatkan Pengelolaan Keuangan UMKM. *Jurnal Ilmu Ekonomi Manajemen Dan Akuntansi MH Thamrin*, 5(2), 428–437. <https://doi.org/https://doi.org/10.37012/ileka.v5i2.2352>
- Sangwan, V., Harshita, Prakash, P., & Singh, S. (2020). Financial technology: a review of extant literature. *Studies in Economics and Finance*, 37(1), 71–88. <https://doi.org/10.1108/SEF-07-2019-0270>
- Saputra, B. K., & Wibowo, E. (2024). *Pengaruh Financial Technology , Locus of Control , dan Orientasi Kewirausahaan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM ( Survey pada UMKM Jamu di Kecamatan Nguter Tahun 2023 )*. 2(1), 742–753.
- Saputri, C. O. M., Arifinda, D. A. R., Yuniningsih, Y., & Suwaidi, R. A. (2023). Sosialisasi Pencatatan Keuangan Melalui Pembukuan Sederhana Untuk Menunjang Perkembangan Bisnis Bagi Para Pelaku UMKM Di Kelurahan Blitar. *Jurnal Pelayanan Dan Pengabdian Masyarakat Indonesia*, 2(3), 39–44. <https://doi.org/10.55606/jppmi.v2i3.431>
- Sari, D. D. D., & Azhar, A. (2025). Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (Umkm) Di Kecamatan Buleleng. *Jurnal Studi Multidisipliner*, 9(1), 105–111. <https://repo.undiksha.ac.id/id/eprint/13680%0Ahttps://repo.undiksha.ac.id/13680/10/1617011010-Lampiran.pdf>
- Savanah, A. N., & Takarini, N. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Investasi Keuangan pada Mahasiswa Manajemen UPN “VETERAN” Jawa Timur. *Jurnal Sosial Ekonomi Dan Politik*, 2(2), 84–92.
- Sholehah, S., Putri, C., & Kadang, J. (2024). *Peran Financial Literacy dan Financial Technology dalam Meningkatkan Kinerja UMKM The Role of Financial Literacy and Financial Technology in Improving MSME Performance*. 7(9), 3287–3296. <https://doi.org/10.56338/jks.v2i1.1021>
- Sholihin, M., & Ratmono, D. (2021). *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 7.0*

*untuk hubungan nonlinier dalam penelitian sosial dan bisnis* (2nd ed.). Penerbit Andi.

Sugiyono. (2013). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D*. Penerbit Alfabeta.

Sugiyono. (2020). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Alfabeta.

Syuhada, A. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja dan Keberlanjutan UMKM di Kota Sukoharjo* [Universitas Islam Negeri Raden Mas Said Surakarta]. [https://eprints.iain-surakarta.ac.id/3289/1/SKRIPSI - FINANCIAL LITERACY FIX.pdf](https://eprints.iain-surakarta.ac.id/3289/1/SKRIPSI-FINANCIAL%20LITERACY%20FIX.pdf)

Teng, X., Wu, Z., & Yang, F. (2022). Research on the Relationship between Digital Transformation and Performance of SMEs. *Sustainability (Switzerland)*, 14(10), 1–17. <https://doi.org/10.3390/su14106012>

Triantono, W., & Marwan, J. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan Financial Technology Melalui Intern Locus Of Control Sebagai Variabel Intervening. *Kelola: Jurnal Ilmiah Manajemen*, 9(2), 109–121.

Tunde, O. A., Babatunde, M. O., John, O. O., & Kehinde, B. A. (2023). Internal control systems and organizational performance in Small and Medium Enterprises (SMEs) in Nigeria. *African Journal of Business Management*, 17(4), 65–73. <https://doi.org/10.5897/ajbm2023.9445>

Umar, H. (2003). *Metode Riset Bisnis* (Pertama). PT Gramedia Pustaka Utama. <https://books.google.co.id/books?id=ihn8T5S8HaQC&printsec=frontcover&hl=id#v=onepage&q=independen&f=false>

UNCTAD, U. N. C. on T. and D., & ASEAN Secretariat. (2022). ASEAN Investment Report 2022 Pandemic Recovery and Investment Facilitation. *ASEAN Secretariat and the United Nations Conference on Trade and Development (UNCTAD)*, December, 10–40. [www.adb.org/ar2022/digital](http://www.adb.org/ar2022/digital)

Usmaniyah, W., & Abrori, R. (2024). Determinasi Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Literasi Digital terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah: Studi pada UMKM di Kabupaten Sumenep. *Reslaj : Religion Education Social Laa Roiba Journal*, 6(3), 2266–2282. <https://doi.org/10.47467/reslaj.v6i3.6149>

Wahyuni, S., Nugroho, W. S., Purwantini, A. H., & Khikmah, S. N. (2021). Pengaruh E-Commerce, Budaya Organisasi, Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Magelang. *Jurnal UNTIDAR*, September, 287–300. <https://jurnal.untidar.ac.id/index.php/semnasfe2021/article/view/4479>

Warmana, G. O., & Widnyana, I. W. (2018). Pengaruh modal sosial terhadap

- kinerja usaha pada UD. udiana. *Jurnal Ekonomi Dan Pariwisata*, 13(1), 27–34.
- Wicaksono, S. R. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model* (Issue March). <https://doi.org/10.5281/zenodo.7754254>
- Widiawati, M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Locus of Control, Financial Self-Efficacy, dan Love of Money Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi. *Prisma (Platform Riset Mahasiswa Akuntansi)*, 1(1), 97–108. <https://ojs.stiesa.ac.id/index.php/prisma>
- Widyastuti, M., & Hermanto, Y. B. (2022). The effect of financial literacy and social media on micro capital through financial technology in the creative industry sector in East Java. *Cogent Economics and Finance*, 10(1), 1–15. <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2087647>
- Wulansari, N. A., & Anwar, M. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Pengelolaan Keuangan Usaha terhadap Kinerja Keuangan pada UMKM Sepatu dan sandal di Eks Lokalisasi Dolly. *Syntex Literate : Jurnal Ilmiah Indonesia*, 7(3), 1207–1215.
- Yuningsih, Y. Y., Raspati, G., & Riyanto, A. (2022). Pengaruh literasi keuangan dan financial technology terhadap keberlangsungan usaha pelaku UMKM. *Mirai Management*, 7(2), 531–540.
- Yuniningsih. (2020). Perilaku Keuangan Dalam Berinvestasi (Laboratorium Experiment dan Field Experiment). In *Indomedia Pustaka* (Vol. 140, Issue 1). [http://repository.upnjatim.ac.id/54/1/perilaku\\_keuangan.pdf](http://repository.upnjatim.ac.id/54/1/perilaku_keuangan.pdf)
- Zacharias, T., & Laurens, S. (2023). Transformational Leadership on Performance with Locus of Control as Moderating. *Action Research Literate*, 7(10), 1–8. <https://doi.org/10.46799/ar.v7i10.173>
- Zaenal, A. (2012). *UMKM Sebagai Tulang Punggung Perekonomian Nasional*. Alfabeta.
- Zai, V. A. L., Harefa, I., Bu'ulolo, N. A., & Telaumbanua, A. (2023). Analisis Peran Teknologi Finansial dan Literasi Keuangan. *Journal Of Social Science Research*, 4(2), 1511–1527.
- Zarkasyi, M. I., & Purwanto, E. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Gaya Hidup terhadap Perilaku Keuangan Guru TK : Studi Kasus pada IGTKI Kecamatan Sukolilo Kota Surabaya. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 4(2), 290–307. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v4i2.640>