

DAFTAR PUSTAKA

- Afriani, R. I., & Kartika, R. (2021). Pengaruh Financial Knowledge Dan Locus Control Terhadap Financial Management Behavior Mahasiswa Tingkat Akhir Jurusan Akuntansi Universitas Bina Bangsa. *SAINS: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 13(2). <https://jurnal.untirta.ac.id/index.php/jsm>
- 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. <https://doi.org/10.30651/jms.v7i3.12762>
- Alteza, M., & Harsono, M. (2021). Keuangan keperilakuan: Telaah atas evolusi teori dan studi empiris. *Jurnal Ilmu Manajemen UNY*, 18(1), 1-19.
- Andrean, & Soejono, F. (2022). Literasi Keuangan, Minat dalam Menggunakan Financial Technology dan Inklusi Keuangan Guru. *K&K Jurnal Manajemen*, 1, 21–38. <https://journal.ukmc.ac.id/index.php/jkkjm/article/download/744/675/3801>
- Anggraini, V. D. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan, Modal Sosial dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan Pada Mahasiswa STIE Malangkucecwara Malang. [Master's thesis, STIE Malangkucecwara].
- Anisah, A. (2024). *Financial Behavior: Tinjauan Melalui Financial Learning Experience*.
- Antara. (2024). PT SIER berkomitmen jadi kawasan industri berkelanjutan. <https://www.antaranews.com/berita/3987576/pt-sier-berkomitmen-jadi-kawasan-industri-berkelanjutan>
- Ardiansyah, A., Rauf, A., & Nurman, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Makassar. *SINOMIKA Journal: Publikasi Ilmiah Bidang Ekonomi Dan Akuntansi*, 1(4), 879–890. <https://doi.org/10.54443/sinomika.v1i4.447>
- Ariefin, M. surya, Bulkia, S., & Berlyn Hakim, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Dengan Pelatihan Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Pada UKM. *Media Komunikasi Ilmu Ekonomi*, 40(1), 1–12. <https://doi.org/10.58906/melati.v40i1.93>
- Artika, D., & Shara, Y. (2021). Analisis Peran Financial Technology Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada UMKM Kota Medan. *Indonesian Journal of Business Analytics (IJBA)*, 1(1), 237–248. <https://journal.y3a.org/index.php/ijba>
- Arumaningtyas, N., Noviani, L., & Harini, H. (2022). Pengaruh Pemanfaatan E-Commerce dan Locus of Control terhadap Kinerja Usaha Mahasiswa Pelaku Bisnis Online. *JPEKA: Jurnal Pendidikan Ekonomi, Manajemen Dan Keuangan*, 6(2), 101–112. <https://doi.org/10.26740/jpeka.v6n2.p101-112>
- Baker, H. K., & Nofsinger, J. R. (2010). *Behavioral Finance Investor, Corporations, and Markets* (Vol. 6). John Wiley & Sons.

- Budianto, E. W. E., & Dewi, N. D. T. (2023). Akad Sharf pada Inklusi Keuangan Syariah: Studi Pustaka (Library Research). 1–10. <https://doi.org/https://doi.org/10.5281/zenodo.10042641>
- Budiasni, N. W. N., & Ferayani, M. D. (2023). Pentingnya Literasi Keuangan, Locus of Control dan Inklusi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Pada Sektor UMKM. *COSTING: Journal of Economic, Business and Accounting*, 7(1), 144–150.
- CNBC. (2024). Pemerintah Pedes Inklusi Keuangan RI Capai 90% di 2024. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20240322175432-17-524615/pemerintah-pedes-inklusi-keuangan-ri-capai-90-di-2024>
- Faspay. (2024). Jangkauan Pelanggan Unbanked dengan Pembayaran Melalui Gerai Retail. <https://faspay.co.id/id/blog/jangkauan-pelanggan-unbanked-dengan-pembayaran-melalui-gerai-retail/>
- Fathihani, & Rosdiana, R. (2024). Pengaruh Financial Literacy, Locus of Control, Lifestyle Terhadap Financial Management Behavior. *Journal of Management and Innovation Entrepreneurship (JME)*, 1(4). <https://doi.org/10.59407/jmie.v1i4.724>
- Fitriani, B., & Mursid, M. C. (2025). Analisis Dampak Fintech terhadap Efisiensi Operasional dan Kinerja UMKM. *Jurnal Rumpun Manajemen dan Ekonomi*, 2(1), 375–384. <https://doi.org/10.61722/jrme.v2i1.3280>
- Geriadi, M. A. D., Sawitri, N. P. Y. R., Wijaya, B. A., & Tri Putri, I. G. A. P. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Melalui Financial Technology. *Jurnal Studi Manajemen Dan Bisnis*, 10(2), 178–187. <https://doi.org/10.21107/jsmb.v10i2.23401>
- Hamzah, A., & Suhardi, D. (2019). Tingkat Literasi Keuangan dan Financial Technology Pada Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) Kabupaten Kuningan. *Jurnal Ilmiah Manajemen Fakultas Ekonomi*, 5(2), 97–108. <https://journal.unpak.ac.id/index.php/jimfe>
- Ibrahim, M. D., & Nisa, F. L. (2024). Penggunaan QRIS dalam pembayaran pada UMKM di wilayah Rungkut Surabaya. *INDEPENDENT: Journal Of Economics*, 4(1), 62–66. <https://ejournal.unesa.ac.id/index.php/independent>
- Ismawati, A. F., & Rochman, A. N. (2023). Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan, Locus of Control dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan UMKM Coffee Shop di Wilayah Surakarta. *MIFTAH: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1(2), 143–155. <https://doi.org/10.61231/miftah.v1i2.16>
- Jati, H., De Rosary, E., Fanggidae, A. H. J., & Makatita, R. F. (2021). The Importance of Financial Literacy and Technological Literacy for the Sustainability of the Culinary Business in Kota Kupang During the Covid-19 Pandemic.. *International Journal of Economics, Business and Management Research*, 5(01), 2021. www.katadata.co.id/
- Junaedi, R., & Hartati, N. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Gaya Hidup Terhadap Pengelolaan Keuangan Wanita Karir Di Kabupaten Bekasi. *Jurnal Riset Akuntansi Politala*, 6(1), 166–179. <https://doi.org/10.34128/jra.v6i1.188>
- Kumalasari, V. (2022). Pengaruh Fintech, Literasi Keuangan, Dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan Pada Umkm Kota Magelang (Doctoral dissertation, Universitas Muhammadiyah Magelang).

- Kusumawati, N. (2022). Pengaruh Behavioral Finance Terhadap Pengambilan Keputusan Hutang Pada Pedagang Pasar Syariah Ulul Albab Siak Hulu Kabupaten Kampar (Doctoral dissertation, Universitas Islam Riau).
- Liska, R., Machpudin, A., Aqil, M., Ratnawati, R., Wediawati, B., (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan (Studi Empiris Pada Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jambi). *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 11(04). <https://doi.org/10.22437/jmk.v11i04.21796v>
- 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. <https://doi.org/10.47492/jip.v2i5.933>
- Marcellena, S., & Zoraya, I. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Locus of Control terhadap Inklusi Keuangan pada Penggunaan Digital Payment Shopee Pay di Bengkulu. *Jurnal Cakrawala*, 6(2), 789–798. <https://doi.org/10.52851/cakrawala.v7i02.653>
- Marija, Sihwahjoeni, & Arpiyanto, G. (2021). Pengaruh Financial Capital, dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja Usaha Kecil dan Menengah (UKM) di Kota Malang. *Jurnal Akuntansi Dan Perpajakan*, 7(1), 31–38. <http://jurnal.unmer.ac.id/index.php/ap>
- Marini, M., Linawati, L., & Putra, R. E. (2020). Peran Fintech terhadap Inklusi Keuangan pada UMKM Tangerang Selatan. *Keberlanjutan : Jurnal Manajemen Dan Jurnal Akuntansi*, 5(2), 91–104. <https://doi.org/10.32493/keberlanjutan.v5i2.y2020.p91-104>
- Munthe, A., Yarham, M., & Siregar, R. (2023). Peranan Usaha Mikro Kecil Menengah Terhadap Perekonomian Indonesia. *Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (JEBMAK)*, 2(3), 593–614. <https://doi.org/10.61930/jebmak.v2i3.321>
- Natalia, M. A., Kurniasari, F., Hendrawaty, E., & Oktaviani, V. M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Dengan Menggunakan Social Capital Sebagai Variabel Mediator. *Jurnal Ilmu Manajemen (ULTIMA)*, 12(1), 16–13. <https://ejournals.umu.ac.id/index.php/manajemen/article/view/1522>
- Nikmah, F., & Rahmawati, F. (2022). Modal sosial upaya peningkatan kinerja usaha kecil mikro keripik tempe sanan kota Malang. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 4(7), 2022. <https://journal.ikopin.ac.id/index.php/fairvalue>
- Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, Locus of Control, dan Lifestyle Terhadap Financial Management Behavior Generasi Z. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10. <https://doi.org/https://doi.org/10.26740/jim.v10n1.p82-97>
- Novianti, S. (2019). Pengaruh locus of control, financial knowledge, income terhadap financial management behavior. *Jurnal Akuntansi Kompetif*, 2(1), 1–10.
- Nurazizah. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan Pada Mahasiswa Akuntansi Syariah IAIN Parepare. [Thesis]. Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Parepare.

- Nurhalisa, S., & Irham, M. (2022). Strategi Dinas Koperasi Dalam Mengembangkan Usaha Kecil Dan Menengah di Kabupaten Langkat (The Strategy Of The Cooperative Office in Developing Small And Medium Enterprises in Langkat Districk). *MARO: Jurnal Ekonomi Syariah Dan Binsin*, 5(1). <http://ejournal.unma.ac.id/index.php/Mr/index>
- Nurjannah, & Arisah, N. (2024). E-Profit Literasi Keuangan dan Finansial Teknologi dalam Inklusi Keuangan Pada UMKM. *Economics Professional in Action (E-Profit)*, 6(2).
- OJK. (2022). Penguatan Sektor Jasa Keuangan Untuk Mendukung Percepatan Pemulihan Ekonomi Nasional dan Pertumbuhan Ekonomi Baru.
- OJK. (2023). Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 3 Tahun 2023 Tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen dan Masyarakat.
- OJK. (2024). Tingkatkan literasi dan inklusi keuangan, Otoritas Jasa Keuangan edukasi perempuan pelaku UMKM di Surabaya. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Tingkatkan-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-OJK-Edukasi-Perempuan-Pelaku-UMKM-di-Surabaya>.
- Pradana, A., & Suarmanayasa, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan Pada Buruh Angkut Barang di Pasar Banyasri. *BISMA: Jurnal Manajemen*, 8(2), 273–281.
- 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*, 9(2), 572–586.
- Pratama, S. E. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Peningkatan Inklusi Keuangan Pada UMKM di Kota Banda Aceh [Thesis]. Universitas Islam Negeri Ar-Raniry.
- Putri, L. P., & Christiana, I. (2021). Peran Financial Technology Dalam Membantu UMKM di Tengah Pandemi Covid-19. *EKONOMIKAWAN: Jurnal Ilmu Ekonomi Dan Studi Pembangunan*, 21(1), 57–63. <https://doi.org/10.30596/ekonomikawan.v%vi%i.7094>
- Putro, H. P. N., Rusmaniah, Abbas, E. W., Subiyakto, B., & Putra, M. A. H. (2022). Peran Modal Sosial Dalam Pengembangan UMKM Kerajinan di Kampung Purun. *Prosiding Seminar Nasional Lingkungan Lahan Basah*, 7(3), 203–209.
- Rasyidah W., Fatimah Anwar, I., Maisarah K., & Haziah H. (2024). Internal locus of control and financial well-being among university students. *Islamic Research Journal of Emerging Economies & Islamic Research*, 12(2), 3522. <https://doi.org/10.24191/jeeir.v12i2.3522>
- Reniaty, I., & Fauzi, A. (2022). Peran Modal Sosial Pada Digitalisasi Perdagangan (Studi Perdagangan Online Pada Mahasiswa FKIP Universitas Sultan Ageng Tirtayasa). *Jurnal Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial (JPIPS)*, 1(14), 148–158. <http://ejournal.upr.ac.id/index.php/JP-IPSI>
- Replita, Effendi, N., Ophiyandri, T., Miko, A., & Hardana, A. (2024). Pengaruh Modal Sosial dan Insani Terhadap Kinerja Usaha Kecil dan Menengah di Kota Padang Lawas Utara.

Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah, 9(5), 3425–3444.
<https://doi.org/10.30651/jms.v9i5.24605>

- Rissayana, & Ibrahim, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Pada Pelaku UMKM Sektor Olahan Makanan dan Minuman di Kecamatan Tampan Kota Pekanbaru. *ECO-Buss*, 6(2), 657–667.
- RMOL Jatim. (2022). Kecamatan Rungkut Miliki 1.552 UMKM, Hanya 40 Persen dari 71 UMKM Kue yang Ber-NIB.
- 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), 62–69.
- Safira, N., & Dewi, A. S. (2019). Peran Modal Sosial Sebagai Mediator Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan di Kota Padang. *Jurnal Mitra Manajemen (JMM Online)*, 1(1), 29–43.
<https://doi.org/10.52160/ejmm.v3i1.176>
- Salwa, N., Inda, T., Rahma, F., & Nasution, J. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa UINSU 1. *Jurnal Manajemen Akuntansi*, 2(2), 353–364.
- Sanistasya, P. A., Rahardjo, K., & Iqbal, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur. In *Jurnal Economia* (Vol. 14, Issue 1). <https://journal.uny.ac.id/index.php/economia>
- Sari, A. N., & Kautsar, A. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Demografi Terhadap Inklusi Keuangan Pada Masyarakat di Kota Surabaya. *JIM: Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(4), 1233–1246.
- Shifa, L., Zahra, M., Novitasari, F., Yulianti, E., & Saputri, L. (2025). Literasi Keuangan dan Finansial Teknologi Dalam Inklusi Keuangan Pada UMKM. *Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi* 3(4), 685–696.
- Siregar, M. A., & Pratiwi, P. D. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Generasi Z Dengan Gaya Hidup Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)*, 8(3), 3068–3083.
- Soleh, A., Noviantoro, R., & Putrafinaldo, D. (2020). The Effect of Locus of Control and Communication Toward Employee Performance. *MSDJ: Management Sustainable Development Journal*, 2(2), 41–52.
- Thathsarani, U. S., & Jianguo, W. (2022). Do Digital Finance and the Technology Acceptance Model Strengthen Financial Inclusion and SME Performance? *Information (Switzerland)*, 13(8). <https://doi.org/10.3390/info13080390>
- Wahyuni, R., Irfani, H., Syahrina, I. A., & Mariana, R. (2019). Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Konsumtif Berbelanja Online Pada Ibu Rumah Tangga di Kecamatan Lubuk Begalung Kota Padang. *Jurnal Benefita*, 4(3), 548.
<https://doi.org/10.22216/jbe.v4i3.4194>

- Windari, W., Hardana, A., R Hutagalung, M. W., Lestari, S., & Fitrah, F. (2023). Does Reading Increase the Younger Generation's Intention to Use Islamic Non-Bank Financial Products? *Al-Kharaj: Journal of Islamic Economic and Business*, 5(4). <https://doi.org/10.24256/kharaj.v5i4.4383>
- Yolanda, C. (2024). Peran Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Dalam Pengembangan Ekonomi Indonesia. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 2(3), 170–186.
- Yuneline, M. H. (2022). Implications of Shariah Financial Technology in Increasing Financial Inclusion to Micro, Small, and Medium Enterprises. *Jurnal Islamiyyat*, 44(1), 89–99. <https://doi.org/10.17576/islamiyyat-2022-4401-8>