

DAFTAR PUSTAKA

- Abdallah, W., Harraf, A., Ghura, H., & Abrar, M. (2024). Financial literacy and small and medium enterprises performance: the moderating role of financial access. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, September. <https://doi.org/10.1108/JFRA-06-2024-0337>
- Adha, L. A. (2020). Digitalisasi Industri Dan Pengaruhnya Terhadap Ketenagakerjaan Dan Hubungan Kerja Di Indonesia. *Journal Kompilasi Hukum*, 5(2), 267–298. <https://doi.org/10.29303/jkh.v5i2.49>
- Alansori, A., & Listyaningsih, E. (2020). *Kontribusi UMKM Terhadap Kesejahteraan Masyarakat* (Dewani H (ed.); I). ANDI. <https://books.google.co.id/books?id=mzYNEAAQBAJ&printsec=copyright&hl=id#v=onepage&q&f=false>
- Anggraini, D., & Haryadi. (2020). Analisis Peran Kredit Perbankan Dalam Pendanaan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah (UMKM) Serta Hubungannya Dengan Pertumbuhan Ekonomi Di Provinsi Jambi. *Journal Paradigma Ekonomika*, 15(2), 277–286. <https://doi.org/10.53978/jd.v8i1.144>
- Arikunto, S. (2021). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Rieneka Cipta.
- Ariwibawa, D. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Jurnal Siasat Bisnis*, 20(1), 1–13. <https://doi.org/10.1007/s10006-013-0431-4>
- Aslamiyah, F., Windarti, R., Farleni, S., & Sanjaya, V. (2024). Pendekatan Resource-Based View (Rbv) Dalam Manajemen Bisnis: Strategi Untuk Keunggulan Kompetitif Yang Berkelanjutan. *Jurnal Manajemen Bisnis Syariah*, 1(2), 176–183. [file:///D:/Download/JURNAL+FEBI\(3\).pdf%0Ahttps://scholar.google.com/scholar?hl=id&as_sdt=0%2C5&as_ylo=2020&as_yhi=2024&q=-PENDEKATAN+RESOURCE-BASED+VIEW+%28RBV%29+DALAM+MANAJEMEN+BISNIS%3A+STRATEGI+UNTUK+KEUNGGULAN+KOMPETITIF+YANG+BERKELAJUTAN&btnng=](file:///D:/Download/JURNAL+FEBI(3).pdf%0Ahttps://scholar.google.com/scholar?hl=id&as_sdt=0%2C5&as_ylo=2020&as_yhi=2024&q=-PENDEKATAN+RESOURCE-BASED+VIEW+%28RBV%29+DALAM+MANAJEMEN+BISNIS%3A+STRATEGI+UNTUK+KEUNGGULAN+KOMPETITIF+YANG+BERKELAJUTAN&btnng=)
- Basha, S. A., Bennisr, H., & Goaied, M. (2023). Financial literacy, financial development, and leverage of small firms. *International Review of Financial Analysis*, 86, 102510. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.irfa.2023.102510>
- Bertoni, F., Colombo, M. G., & Quas, A. (2023). The long-term effects of loan guarantees on SME performance. *Journal of Corporate Finance*, 80, 102408. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.jcorpfin.2023.102408>
- Blanchflower, D. G., & Graham, C. L. (2021). The U Shape of Happiness: A Response. *Perspectives on Psychological Science*, 16(6), 1435–1446.

<https://doi.org/10.1177/1745691620984393>

- Cahya, A. D., Widyastuti, M. L., & Fatharani, H. (2021). Peran Perbankan Dalam Pembiayaan UMKM di Tengah Pandemi Covid-19. *Fidusia : Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 4(2), 138–149. <https://doi.org/10.24127/jf.v4i2.613>
- Dewi, R. R., Wibowo, S. M., & Nadifah, M. (2022). Pelatihan Meningkatkan Pemahaman Pelaku UMKM Menyusun Laporan Keuangan Sederhana(UMKM Kompeten di Bekasi). *Jurnal Pemberdayaan Ekonomi*, 1(1), 15–23. <https://doi.org/10.35912/jpe.v1i1.1008>
- Erdin, C., & Ozkaya, G. (2020). Contribution of small and medium enterprises to economic development and quality of life in Turkey. *Heliyon*, 6(2), e03215. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2020.e03215>
- Esubalew, A. A., & Raghurama, A. (2020). The mediating effect of entrepreneurs' competency on the relationship between Bank finance and performance of micro, small, and medium enterprises (MSMEs). *Jurnal Internasional European Research on Management and Business Economics 2020*, 26(2). <https://doi.org/10.1016/j.iedeen.2020.03.001>
- Fajri, A., Indriasih, D., & Indriyati, N. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM Batik di Kabupaten Tegal. *Permana : Jurnal Perpajakan, Manajemen, Dan Akuntansi*, 13(1), 108–123. <https://doi.org/10.24905/PERMANA.V13I1.167C>
- Faza, A. R. D. (2021). *Kontribusi Bisnis Sosial Grameen Bank Muhammad Yunus Dalam Pengembangan Wacana Penurunan Angka Kemiskinan Di Indonesia (Pendekatan Systematic Literature Review)* [UIN Walisongo Semarang]. https://eprints.walisongo.ac.id/id/eprint/20820/1/Tesis_1805028008_Amarta_Risna_Diah_Faza.pdf
- Fitriani, F., & Anggraini, T. (2022). The Role of Islamic Banks in Improving the Economy through Microfinance During the Covid-19 Pandemic. *Journal of Indonesian Management*, 2(3), 935–940. <https://doi.org/10.53697/jim.v2i3.958>
- Forijati, R. (2022). Strategi Pengembangan Usaha Dengan Model Bisnis kanvas Pada Usaha Ayam Geprek Mbok Moro Kota Kediri. *Seminar Nasional Manajemen Ekonomi Dan Akuntansi (SENMEA) IV Tahun 2019 Fakultas Ekonomi UN PGRI Kediri*, 404. <http://repository.unpkediri.ac.id/id/eprint/12815>
- GPTN. (2024). *Pertumbuhan UMKM Indonesia Semakin Meningkat, UMKM Menjadi Tulang Punggung Ekonomi Nasional*. Info.Gptn.or.Id.
- Gunu Wutun, M. M., De Rozari, P. E., Makatita, R. F., & Foenay, C. C. (2023). Pengaruh literasi keuangan terhadap kesejahteraan pedagang pasar barter di

- kecamatan wulandoni kabupaten lembata. *Glory: Jurnal Ekonomi& Ilmu Sosial*, 4(6), 1429–1441. <https://doi.org/https://doi.org/10.35508/glory.v4i6.11733>
- Hair Jr, J. F., M. Hult, G. T., & Sarstedt, M. (2017). *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)* (Second Edi). SAGE Publicationa, Inc. <https://us.sagepub.com/en-us/nam/a-primer-on-partial-least-squares-structural-equation-modeling-pls-sem/book244583>
- 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>
- Hariane. (2024). *Jokowi: UMKM di Indonesia Sumbang PDB 61%, Serap Tenaga Kerja 97%*. Hariane.Com. <https://hariane.com/jokowi-umkm-di-indonesia-sumbang-pdb-61-serap-tenaga-kerja-97>
- He, Q., Tong, H., & Liu, J. B. (2022). How Does Inequality Affect the Residents' Subjective Well-Being: Inequality of Opportunity and Inequality of Effort. *Frontiers in Psychology*, 13(April), 1–11. <https://doi.org/10.3389/fpsyg.2022.843854>
- Helliwell, J. F., Huang, H., Wang, S., & Norton, M. (2021). *Statistical of World Happiness Report 2021*. https://www.wellbeingintlstudiesrepository.org/cgi/viewcontent.cgi?article=1004&context=hw_happiness
- Jalil, M. F., Ali, A., & Ahmed, Z. (2022). Microfinance services and MSE growth in Pakistan: The mediating perspective of social and psychological capital. *Journal of Entrepreneurship, Management, and Innovation*, 18(1), 93–129. <https://doi.org/doi.org/10.7341/20221814>
- Jebb, A. T., Morrison, M., Tay, L., & Diener, E. (2020). Subjective Well-Being Around the World: Trends and Predictors Across the Life Span. *Psychological Science*, 31(3), 293–305. <https://doi.org/10.1177/0956797619898826>
- Kasendah, B. S., & Wijayangka, C. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm. *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm, Vol. 3 No.(1)*, 1–160.
- Kompas. (2024). *Jokowi: Jumlah UMKM Kita 65 Juta dan Penyerapan Tenaga Kerja 97 Persen*. Kompas.Com.
- Lastari, A. W., Mutiara, I., Agustian, E., & Mulyani, S. (2023). Peningkatan Literasi Keuangan Untuk Peningkatan Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM Kota Jambi. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 8(2), 1599–1607. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i2.1420>
- Lusya, S., Gorahe, V., Waani, F., & Tasik, F. (2021). Dampak Pandemi Covid 19

- Terhadap Kesejahteraan Masyarakat di Desa. *Eksekutif*, 1(1), 1–9.
<https://www.kemkes.go.id/>,
- Marjuka, M. Y. (2023). *Menilik Ihwal Ekonomi Kesejahteraan dari Perspektif Amartya Sen*. Unpar.Ac.Id.
- Mayasari, V., Indyastuti, D. L., & Daryono, D. (2023). Model kualitas aset dan e-commerce pada kinerja UMKM yang dimoderasi oleh strategi persaingan produk. *INOBIIS: Jurnal Inovasi Bisnis Dan Manajemen Indonesia*, 6(4), 446–457. <https://doi.org/10.31842/jurnalinobis.v6i4.289>
- Mohd Ruslan, R. A., Gan, C., Hu, B., & Thieu Quang, N. T. (2020). Impact of Leadership Style on SME's Performance in Malaysia. *International Journal of Business and Economics*, 19(1), 109–130.
- Moussa, F. (2020). Impact of microfinance loans on the performance of smes: The case of Lebanon. *Business: Theory and Practice*, 21(2), 769–779. <https://doi.org/10.3846/btp.2020.11110>
- Mustofa, M., Maghfiroh, A., & Musaiyadi, M. (2024). Efektivitas Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) dalam Mendorong Masyarakat UMKM di Kabupaten Jember pada Bank Rakyat Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Penelitian Akuntansi (JUMPA)*, 17(1), 32–38.
- Nakabili, L. S., Wardani, D. K., & Prabowo, A. A. (2020). Pengaruh fasilitas kredit bank terhadap kinerja UMKM dengan strategi bisnis sebagai variabel intervening. *JAE: Jurnnal Akuntansi Dan Ekonomi*, 5(3), 84–93. <https://doi.org/10.29407/jae.v5i3.14089>
- Niaga.Asia. (2024). *Kontribusi UMKM Terhadap PDB Indonesia 60,51 Persen dan Serap 96,92 Tenaga Kerja*. [Www.Niaga.Asia. https://www.niaga.asia/kontribusi-umkm-terhadap-pdb-indonesia-6051-persen-dan-serap-9692-tenaga-kerja/](https://www.niaga.asia/kontribusi-umkm-terhadap-pdb-indonesia-6051-persen-dan-serap-9692-tenaga-kerja/)
- Nur Hamidah. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Dengan Teknologi Keuangan Sebagai Variabel Mediasi. *JABE vol 10 no 4*, 27.
- Nursalam. (2020). Metodologi Penelitian Ilmu Keperawatan: Pendekatan Praktis. In Metodologi Penelitian Ilmu Keperawatan: Pendekatan Praktis (4th ed.). Jakarta. In *Metodologi Penelitian Ilmu Keperawatan: Pendekatan Praktis*.
- Oanh, T. T. K., Van, L. T. T., & Dinh, L. Q. (2023). Relationship between financial inclusion, monetary policy and financial stability: An analysis in high financial development and low financial development countries. *Heliyon*, 9(6), e16647. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e16647>
- Oktav, R. L., Suci, W., & Rahmi, A. (2024). Pengaruh pengelolaan keuangan terhadap keberhasilan umkm : kajian berdasarkan hasil penelitian. *Journals of*

- Indonesian Multidisciplinary Research*, 3(2), 86–100.
<https://doi.org/https://doi.org/10.61291/ykqeqg49>
- Oluyemisi, O. O. (2024). The Influence of Financial Literacy on the Performance of Small and Medium Scale Enterprises (SMEs) in Bauchi Metropolis. *Journal of Business Dev. and Management Res (JBDMR)*, 5(7), 235–248.
- Pamungkas, N., Oktarina, Y., & Permatasari, F. (2024). Analysis Of The Welfare Level Of Farmers Participating In The Sustainable Food Yard Program (P2I) In Ogan Komering Ulu District. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 5(1), 1132–1143.
<https://doi.org/https://doi.org/10.37385/msej.v5i1.4272>
- Pracoyo, A., & Pratiwi, I. M. (2021). Analisis Pengaruh Pemberian Kredit Mikro Kepada UMKM Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Di Indonesia Periode 2010-2015 Pada Bank Penyalur Kredit Usaha *Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Perbankan*, 7(1), 33–39. <http://repository.ibs.ac.id/id/eprint/489>
- Pradana, H. B., Sofiah, D., & Prasetyo, Y. (2023). Innovative Work Behavior Pada Karyawan Marketing Perbankan: Bagaimana peranan Grit dan Iklim Organisasi? *Inner: Journal Of Psychological Research*, 2(3), 405–419.
<https://aksiologi.org/index.php/inner/article/view/660>
- Putri, T. A. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keberlangsungan Usaha Mikro Kecil (UMK) Dengan Kinerja Usaha Sebagai Variabel Intervening. (Studi Kasus: Street Culinary Di Kawasan Car Free Night Di Kecamatan Kota Baru Kota Jambi)* [Universitas Jambi].
https://repository.unja.ac.id/64600/1/skripsi_tasya_ananda_putri_c1b018203_manajemen.pdf
- Rahmadani, R., Hadrah, H., & Jusman, J. (2024). Pengaruh Pemberian Kredit Usaha Rakyat Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah Di Kabupaten Luwu Utara. : *Economic, Accounting, Management and Business*, 7(4), 1347–1355. <https://doi.org/10.37481/sjr.v7i4.997>
- Republika. (2024). *Presiden Jokowi: Penyerapan Tenaga Kerja Sektor UMKM Capai 97 Persen.* News.Republika.Co.Id.
<https://news.republika.co.id/berita/s9ynm8484/presiden-jokowi-penyerapan-tenaga-kerja-sektor-umkm-capai-97-persen>
- Retnaningdiah, D., & Samsudin, M. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM. *JPSB*, 12(1), 63–74.
<https://doi.org/https://doi.org/10.26486/jpsb.v12i1.4254>
- Sanistasya, P. A., Raharjo, K., & Iqbal, M. (2019). Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja usaha kecil di Kalimantan Timur. *Jurnal Economia*, 15(1), 48–59. <https://journal.uny.ac.id/index.php/economia>
- Sanjaya, I. M., Zusnita, W. O., & Sutisna, S. (2025). Pengaruh Kinerja UMKM

- Alas Kaki dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat Kecamatan Ciomas, Kabupaten Bogor, Jawa Barat. *Al Qalam: Jurnal Ilmiah Keagamaan Dan Kemasyarakatan*, 19(2), 812. <https://doi.org/10.35931/aq.v19i2.4814>
- Saputra, B. K., Wibowo, E., Manajemen, P., Ekonomi, F., & Riyadi, U. S. (2024). Pengaruh Financial Technology , Locus of Control , dan Orientasi Kewirausahaan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Survey pada UMKM Jamu di Kecamatan Nguter Tahun 2023). *PENG Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 2(1), 742–753. <https://doi.org/https://doi.org/10.62710/cv7qh330>
- Sari, B. P., Rimbano, D., Marselino, B., Sandy, C. A., & Hairum, R. R. (2022). Determinasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja dan Keberlangsungan Usaha UMKM. *Owner*, 6(3), 2840–2849. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i3.928>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business: A skill Building Approach* (7th Editio). John Wiley & Sons Inc.
- Soebiantoro, & Haryanti, N. (2024). Peningkatan Akses Permodalan bagi Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). *TRANSGENERA*, 1(2), 122–136.
- Subroto, W. T., & Baidlowi, I. (2021). Empowering Small Medium Enterprises to Foster Profitability for Welfare Society in Indonesia. *Academy of Entrepreneurship Journal*, 27(5S).
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabet.
- Sultan, Rahayu, H. C., & Purwiyanta. (2023). Analisis Pengaruh Kesejahteraan Masyarakat Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia. *Jurnal Informatika Ekonomi Bisnis*, 5(1), 77–85. <https://doi.org/10.37034/infeb.v5i1.198>
- Supardi, A., & Wijaya, G. (2023). Meningkatkan Kinerja UMKM Melalui Pendampingan Manajerial. *Jurnal Peradaban Masyarakat*, 3(3), 2023. <https://journal-stiehidayatullah.ac.id/index.php/peradaban>
- Syahril, S. (2021). Pengaruh Kredit Usaha Rakyat (KUR) dan Kinerja UMKM dalam Meningkatkan Ekonomi Kerakyatan pada UMKM yang Bergerak di Bidang Usaha Kue Ladu (Arai Pinang) yang Ada di Pariaman. *Jurnal Ekonomi Dan BisnisDharma Andalas*, 173–184. <https://doi.org/https://doi.org/10.47233/jebd.v23i1.198>
- Wibowo, T. (2016). Ketimpangan Pendapatan dan Middle Income Trap Income Inequality and Middle Income Trap. *Kajian Ekonomi Keuangan*, 20(2), 112–132. <http://fiskal.kemenkeu.go.id/ejournal>
- Widodo, M. W., & Mukhlis, I. (2023). Tingkat Pemahaman dan Praktik Literasi Keuangan Pada Kelompok UMKM di Desa Karangtalun Kras Kediri. *JUMBIWIRA: Jurnal Manajemen Bisnis Kewirausahaan*, 2(3), 01–10. <https://doi.org/10.56910/jumbiwira.v2i3.1065>

- Yulianti, Y., & Qomariah, S. (2025). Indeks Pembangunan Manusia Ilmu Pengetahuan. *CENDEKIA: Jurnal Ilmu Sosial, Bahasa, Dan Pendidikan*, 5(1), 190–200.
- Yunita, N., Sulistiowati, S., & Shalahuddin, A. (2025). Faktor-Faktor Literasi Dan Kompetensi Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM: Sebuah Kajian Literatur. *Manajemen Business Innovation Conference_MBIC*, 8, 312–326. <https://jurnal.untan.ac.id/index.php/MBIC/index>
- Yunus, M., Sari, I. A., & Wahyuastuti, N. (2021). Strategi Pengembangan UMKM di Provinsi Jawa Tengah Melalui Pendekatan Analisis SWOT Balanced Scorecard. *Kajian Ekonomi & Keuangan*, 5(3), 217–228. <https://doi.org/https://dx.doi.org/10.31685/kek.V5i3.968>
- Zahara, R., & Lubis, K. S. (2023). Pengaruh Pemberian Kredit Terhadap Tingkat Pendapatan UMKM di Masa Pasca Pandemi pada PT Bima Multifinance Cabang Medan. *JIMF (Jurnal Ilmiah Manajemen Forkamma)*, 6(2), 156. <https://doi.org/10.32493/frkm.v6i2.26464>
- bps. (2023, november monday). *indikator kesejahteraan rakyat*. Retrieved from <https://www.bps.go.id/id/publication/2022/11/30/71ae912cc39088ead37c4b67/indikator-kesejahteraan-rakyat-2022.html>.
- bps.go.id Data kontribusi UMKM pada perekonomian indonesia bps tahun . (2023, august friday). *bps.go.id*. Retrieved from <https://searchengine.web.bps.go.id>.
- Ceren erdin, G. O. (2020). Contribution of small and medium enterprises to economic development and quality of life in Turkey. *Science Direct journal*, 3-4.
- Dewi, R. R. (2022). Pelatihan Meningkatkan Pemahaman Pelaku UMKM Menyusun Laporan Keuangan Sederhana (UMKM Kompeten di Bekasi). *Jurnal Pemberdayaan Ekonomi*, 1(1), 15-23.
- Kemenkop. (2023, march wednesday). <https://satudata.kemenkopukm.go.id/>. Retrieved from <https://satudata.kemenkopukm.go.id/>.
- Kurnia Husada, M. A. (2024). pengaruh pemberian kredit terhadap peningkatan UMKM di tanjung balong. *JAPB*, 123.
- Novegya Ratih Primandari1, E. Y. (2024). ANALISIS PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP KINERJA DAN KEBERLANGSUNGAN UMKM DI INDONESIA. *Edunomika – Vol. 08 No. 02*, 16.
- Nuswantara, B. (2012). Peranan Kredit dalam Mendorong Kinerja Usaha Kecil. *Journal of Business and Economics*, 50-62.
- Pradana, H. B. (2022). Innovative work behavior pada karyawan marketing perbankan: Bagaimana peranan grit dan iklim organisasi? *NNER: Journal of Psychological Research*, 2(3), 405-419.
- Rahmadani, R. H. (2024). Pengaruh pemberian kredit usaha rakyat terhadap kinerja UMKM di Kabupaten Luwu Utara. *ojsrustek*, 7.
- Retnaningdiah, D. &. ((2024).). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM. *Jurnal Perilaku dan Strategi Bisnis*, 12(1), 69-80.

- Sanistasya, P. A. (2019). The effect of financial literacy and financial inclusion on small enterprises performance in East Kalimantan. *Jurnal Economia*, 15(1), 48-59.
- Saputra, B. K. (2024)). Pengaruh Financial Technology, Locus of Control, dan Orientasi Kewirausahaan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Survey pada UMKM Jamu di Kecamatan Nguter Tahun 2023). *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, 2(1), 742-753.
- Sen, A. (1999). *Development as Freedom*. Oxford: Oxford University Press, .
- Sinlaeloe, F. D. (2021, November Tuesday). *djp kemenkeu Akselerasi Pembiayaan Ultra Mikro sebagai Salah Satu Aksi Konkret Pemerintah dalam Mendukung Pemulihan Ekonomi Nasional*. Retrieved from <https://djpb.kemenkeu.go.id/portal/id/berita/lainnya/opini/3991-akselerasi-pembiayaan-ultra-mikro-sebagai-s>.
- U. N. ((2022)). *Human Development Report 2022: The Next Frontier - Human Development and the Anthropocene*. New York: UNDP.
- Novegya Ratih Primandari1, E. Y. (2024). Analisis pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlangsungan umkm di indonesia. *Edunomika – Vol. 08 No. 02*, 16.
- Nuswantara, B. (2012). Peranan Kredit dalam Mendorong Kinerja Usaha Kecil. *Journal of Business and Economics*, 50-62.
- Pradana, H. B. (2022). Innovative work behavior pada karyawan marketing perbankan: Bagaimana peranan grit dan iklim organisasi *NNER: Journal of Psychological Research*, 2(3), 405-419.
- Sen, A. (1999). *Development as Freedom*. Oxford: Oxford University Press.
- Timmer, C. P. (2021). *Role of Small and Medium Enterprises in Economic Growth and Development*. Cambridge: *The * Cambridge. University Press.
- U. N. ((2022)). *Human Development Report 2022: The Next Frontier - Human Development and the Anthropocene*. New York: UNDP.
- Retnaningdiah, D. &. ((2024).). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM. *Jurnal Perilaku dan Strategi Bisnis*, 12(1), 69-80.
- Sanistasya, P. A. (2019). The effect of financial literacy and financial inclusion on small enterprises performance in East Kalimantan. *Jurnal Economia*, 15(1), 48-59.
- Saputra, B. K. ((2024)). Pengaruh Financial Technology, Locus of Control, dan Orientasi Kewirausahaan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM (Survey pada UMKM Jamu di Kecamatan Nguter Tahun 2023). *Jurnal Ekonomi dan Manajemen*, 2(1), 742-753.
- Sen, A. (1999). *Development as Freedom*. Oxford: Oxford University Press.
- Adlan Rafiatul, G. C. (2020). Impact of Microcredit on SMEs Performance in Malaysia. *International Journal of Business and Economics Vol. 19, No.1*, 109-130.
- Subroto, E. S. (2021). Profitability for Welfare Society in Indonesia. *Allied Business Academis*, 12-13.
- Sugiyono. 2021. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

- Timmer, C. P. (2021). *Role of Small and Medium Enterprises in Economic Growth and Development*. Cambridge: The Cambridge. University Press
- Wael, A. (2024). *Financial literacy and small and medium enterprises performance: the moderating role of financial access* . Emerald Insight Publishing Kuwait, 7.
- Zahara, R. (2023). Pengaruh Pemberian Kredit Terhadap Tingkat Pendapatan UMKM di Masa Pasca Pandemi pada PT Bima Multifinance Cabang Medan. *Researchgate economic journal*, 3.