

## DAFTAR PUSTAKA

- Anwar, M., Purwanto, E., Suwaidi, R. A., & Anienda, M. (2017). Keuangan Inklusif dan Literasi Keuangan (Studi Pada Sentra industri kecil di Jawa Timur). *Journal of Research in Economics and Management (Jurnal Riset Ekonomi Dan Manajemen)*, 17(2), 273–281.
- Ayuningtyas, N. (2022). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Human Capital Terhadap Produksi Usaha Tani Bunga Potong. 1(4).
- Bank Indonesia. (2023). Framework Pengembangan UMKM Bank Indonesia. Bank Indonesia. <https://www.bi.go.id/id/umkm/program-pengembangan-umkm/default.aspx>
- C. Mara, C. (2021). The Emergence of Risk and Return on Human Capital Development. In *Beyond Human Resources - Research Paths Towards a New Understanding of Workforce Management Within Organizations*. IntechOpen. <https://doi.org/10.5772/intechopen.96363>
- Database Global Findex Menunjukkan Inklusi Keuangan Meningkat, Tapi Kesenjangan Tetap Ada. (2018, April 19). World Bank Group. <https://www.worldbank.org/in/news/press-release/2018/04/19/financial-inclusion-on-the-rise-but-gaps-remain-global-findex-database-shows>
- Demirgüç-Kunt A., Klapper L., Singer D.. (2017) “Financial Inclusion and Inclusive Growth: A Review of Recent Empirical Evidence.”. Policy Research Working Paper 8040, World Bank, Washington, DC.
- Demirgüç-Kunt A., Klapper L., Singer D., Ansar S., Hess J.. (2018). *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. World Bank, Washington, DC.
- Dwitya, Aribawa. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Jurnal Siasat Bisnis*. Vol 20. No 1.
- Fibriyani, V., & Mufidah, E. (2018). Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kinerja UMKM di Kota Pasuruan. *Jurnal Akuntansi*, 3(3), 873. <https://doi.org/10.30736/jpensi.v3i3.190>
- Ghozali, Imam. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Edisi 9. Semarang : Universitas Diponegoro
- Grant, R. M. (2024). *Contemporary strategy analysis*. John Wiley & Sons.
- Habibi, M.A., Maskudi, M., & Mahanani, S. (2022). Pengaruh Pengelolaan Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Kompetensi SDM Terhadap Kinerja UMKM di Era Pandemi Covid-19. *Journal of Accounting and Finance*.
- Hair, J. et al. (2010). *Multivariate Data Analysis (7th Edition)*. 7th edn. New Jersey: Prentice Hall International Inc

- Huzaif, A., Hanifah, F., Harkart, M. A., Ardiansah, R., Christina, V. S., Sutoro, Moh., & Sugiarti, E. (2022). Peran Sumber Daya Manusia Dalam Mengembangkan Kinerja Pada UMKM Griya Cendekia Di Desa Curug, Kecamatan Gunung Sindur, Kabupaten Bogor. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Mengabdikan (JIMAWAbdi)*, 2(1), 1–14.
- Indonesia, C. (2021). Memerdekakan UMKM, Mempercepat Inklusi. CNBC Indonesia. <https://www.cnbcindonesia.com/market/20211004144344-17-281258/memerdekakanumkm-mempercepat-inklusi>
- Jayanti, E., & Karnowati, N. B. (2023). Digitalisasi UMKM dan Literasi Keuangan Untuk Keberlanjutan UMKM di Kabupaten Cilacap. *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha*, 31(1), 51–64. <https://doi.org/10.32477/jkb.v31i1.504>
- Keuangan Inklusif melalui Inovasi Layanan Keuangan: Meyakinkan Pelaku Usaha dan Konsumen di Indonesia. (2023, November 13). World Bank Group. <https://www.worldbank.org/in/news/feature/2023/11/13/inclusion-through-innovation-in-financial-services-winning-over-businesspeople-and-consumers-in-indonesia>
- Kosim, B., Savitri, E., Studi Manajemen, P., Ekonomi dan Bisnis, F., Muhammadiyah Palembang Alamat, U., Jend Ahmad Yani, J., & Palembang Sumatera Selatan, U. (n.d.). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Peran Lembaga Keuangan Mikro Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Seberang Ulu I Kota Palembang. Publishing Institution. <http://jurnal.um-palembang.ac.id/motivasi>
- Mali, M. S. (2023). Pengaruh Inklusi Keuangan, Pengelolaan Keuangan, terhadap Kinerja UMKM Sektor Kuliner di Kota Yogyakarta. *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 8(1), 291. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i1.985>
- Noor, Any., (2013), *Management Event*. Bandung : Alfabeta
- Nugraeni, N., Paramitalaksmi, R., Wafa, Z., & Saputri, K. (2023, January). Persyaratan kredit mempengaruhi akses kredit formal UMKM. In *Proceeding of National Conference on Accounting & Finance* (pp. 150-155).
- Priyastama, Romie. (2017). *Buku Sakti Kuasai SPSS Pengelolaan data dan Analisis data*. Yogyakarta: Start Up
- Putri, M., & Marwan, M. (2023). Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Modal Usaha Terhadap Kinerja UMK. *Jurnal Salingka Nagari*, 2(1), 1-11. <https://doi.org/10.24036/jsn.v2i1.79>
- Putri, R. E., Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. *Jurnal Akuntansi*, 6.

- Rahmat, A. (2024). Pengaruh Modal, Tingkat Pendidikan Dan Teknologi Terhadap Pendapatan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Di Kota Banda Aceh. UIN Ar-Raniry.
- 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/10.37366/ekomabis.v5i02.1403>
- Rapih, S., Martono, T., & Riyanto, G. (2015). Analisis Pengaruh Kompetensi Sumber Daya Manusia, Modal Sosial Dan Modal Finansial Terhadap Kinerja UMKM Bidang Garmen Di Kabupaten Klaten. *Jurnal Pendidikan Insan Mandiri*, 1(2).
- Ruli, M., Hilmawati, N., & Kusumaningtias, R. (2021). Nominal: Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. 10(1).
- Rumini, D.A., & Martadiani, M. (2020). Peran Literasi Keuangan Sebagai Prediktor Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Di Kabupaten Badung. *Inventory: Jurnal Akuntansi*
- Rusnawati, R., & Raprayoga, R. (2023). Pengaruh Human Capital, Structural Capital, Customer Capital dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Bidang Kuliner Berlabel Halal di Kota Makassar. *Movere Journal*.
- Saptia, Y. (2017). Penguatan Peran Program Kredit Mikro dalam Pengembangan UMKM di Sektor Pertanian. LIPI Press.
- Sari, I. G. A. D. K. & L. S. M. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Kompetensi Sumber Daya Manusia Dan Minat Menggunakan E-commerce Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Pada Masa Pandemi COVID-19 di Kecamatan Buleleng. *Open MenuJIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Undiksha*, 13(1). <https://doi.org/https://doi.org/10.23887/jimat.v13i01.35273>
- Sarma, Mandira. (2015) "Measuring financial inclusion," *Economics Bulletin, AccessEcon*, vol. 35(1), pages 604-611.
- Saskia, W., Ainil Putri, A., & Razak, L. (2023). The Influence of Financial Inclusion, Financial Literacy and Financial Behavior on Company Performance in MSMEs in Makassar City. *International Journal of Economic Research and Financial Accounting (IJERFA)*, 1(4).
- Satu Data Kota Semarang. (2024). Dinas Koperasi Dan Usaha Mikro Kota Semarang. <https://siumi.semarangkota.go.id/publik/>
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 9(8), 3214. <https://doi.org/10.24843/EJMUNUD.2020.v09.i08.p16>

- Setyaningsih, S. , S. M. D. , & S. S. (2023). Pengembangan Inovasi Dalam Pengelolaan UMKM Kota Semarang Pasca Covid-19. *Manalisih: Jurnal Penelitian, Sosial, Dan Humaniora*, 1(2), 27–35.
- Sidabutar, D. Efrando. (2022). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Di Kecamatan Rambah. *Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos*.
- Soetiono, Kusumaningtuti S. dan Setiawan, Cecep.(2018). *Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia*. Depok: Rajawali Pers
- Sugiarto, A. (2017). Siaran Pers: OJK: Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Meningkatkan. Otoritas Jasa Keuangan. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Siaran-Pers-OJK-Indeks-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Meningkat.aspx>
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung : Alfabeta.
- Sumarjo, W., Setyowati, A., Haerofiatna, H., Haryadi, D., & Rozi, A. (2023). Work Motivation Antecedents: the Effect of Human Resources Development in Improving Employee Performance. *JENIUS (Jurnal Ilmiah Manajemen Sumber Daya Manusia)*, 6(3), 535. <https://doi.org/10.32493/JJSDM.v6i3.23745>
- Syabsudarmi, S. (2018). Pengaruh Aspek Keuangan dan Modal Manusia Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) (Studi Kasus: UMKM di Wilayah Kota Pekanbaru). *Eko Dan Bisnis: Riau Economic and Business Review*, 9(1), 66–74. <https://doi.org/10.36975/jeb.v9i1.19>
- Syarifah, I., Mawardi, M. K., & Iqbal, M. (2020). Pengaruh modal manusia terhadap orientasi pasar dan kinerja UMKM. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 23(1), 69–96. <https://doi.org/10.24914/jeb.v23i1.2521>
- Todaro, M. P., & Smith, S. C. (2020). *Economic Development* (D. Alexander, Ed.; 12th Edition). Pearson UK.
- Trisnawati, A. Y., Utomo, S. W., & Styaningrum, F. (2019). Pengaruh Modal Usaha, Tingkat Pengalaman Berwirausaha dan Inovasi Terhadap Kinerja UMKM Di Kota Madiun. *The 13th FIPA Forum Ilmiah Pendidikan Akuntansi*, 7(2).
- Utomo, F. W. (2024). Pemberdayaan Produksi Mikro dan Kecil (IMK) Di Kota Semarang Melalui Aplikasi Gerai Usaha Mikro Lokal Online Asli Semarang Tahun 2022. *Journal of Politic and Government Studies*, 13(3), 838–856.
- V. Wiratna Sujarweni. *Metodologi Penelitian* (2022). Yogyakarta: PT. Pustaka Baru
- Widiastuti, C. T., Widyaswati, R., & Meiriyanti, R. (2019). Strategi Peningkatan Sumber Daya Manusia Kreatif dan Inovatif pada UKM Batik Semarang

- (Studi di Kampung Batik Semarang). In *Jurnal Riptek* (Vol. 13, Issue 2). <http://ripteck.semarangkota.go.id>
- Widi, I. M. W., & Sinarwati, N. K. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Sentra Dodol Penglata. *Management and Accounting Expose*, 6(1). <https://doi.org/10.36441/mae.v6i1.1312>
- Widiastuti, T., Widayat, G. M., Kharisma, D., Prasetyani, E. T., & Ilyasa Fatkhur, D. F. (2022). Pemberdayaan Masyarakat Melalui Pemasaran Online Bagi UMKM di Kelurahan Mlatibaru Semarang. *BUDIMAS : Jurnal Pengabdian Masyarakat*, 4(1). <https://doi.org/10.29040/budimas.v4i1.3261>
- Widjaja, Y. R., Alamsyah, D. P., Rohaeni, H., & Sukajie, B. (2018). Peranan Kompetensi SDM UMKM Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Desa Cilayung Kecamatan Jatinangor, Sumedang. *Jurnal Budimas BSI*, 1(3), 465–476.
- Wikipedia. (2023). Daftar negara menurut jumlah penduduknya. Id.Wikipedia.Org. [https://id.wikipedia.org/wiki/Daftar\\_negara\\_menurut\\_jumlah\\_penduduk](https://id.wikipedia.org/wiki/Daftar_negara_menurut_jumlah_penduduk)
- Wuryandini, E., Eka, A. P. N., & David, V. S. (2023). Peningkatan Kinerja UMKM di Semarang Ditinjau Dari Model Pengelolaan Keuangan, Sumber Daya Manusia, Strategi Pemasaran, Dukungan Pemerintah dan Umur Usaha. <https://jurnalilmiah.stiekia.ac.id/index.php/JEMB/article/view/42>
- Wusko, A. U., & Alfiantoro, E. A. (2022). Pengaruh Social Capital dan Human Capital Terhadap Kinerja UMKM yang Tergabung pada Sukorejo Smart. *SKETSA BISNIS*, 9(1), 91–101. <https://doi.org/10.35891/jsb.v9i1.2794>
- Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*. 2(120). <http://jurnal.uts.ac.id>
- Yusuf, A. M. (2016). Metode penelitian kuantitatif, kualitatif & penelitian gabungan. Prenada Media.
- Zulqarnain, M., Mustehsan, M., Balouch, U. K., & Munir, S. (2023). Assessing the influence of financial inclusion and digital finance on SMEs performance: the moderating role of technological adaptation. *Journal of Management: Small and Medium Enterprises (SMEs)*, 16(3), 459-476.