

DAFTAR PUSTAKA

- Afriza, E. S. D. (2021). *Indonesian Small Medium Enterprise (SME) Can Survive During Covid-19: Facts or Illusions?.* 24(2).
- AFTECH. (2023). *AFTECH Annual Members Survey 2022/2023: Fintech Indonesia – Mantap Melangkah ke Arah Keberlanjutan dan Inklusi.* Jakarta: Asosiasi Fintech Indonesia.
- Agung, I. G. N. (2006). *Statistika: Penerapan Model Rerata Sel Multivariat dan Model Ekonometri dengan SPSS.* Jakarta: Yayasan SAD Satria Bhakti.
- Al Farisi, S., & Fasa, M. I. (2022). Peran UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat. *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah*, 9(1), 73-84.
- Almahdali, H. (2024). Tantangan dan Peluang Inovasi Pelayanan Publik di Era Revolusi Industri 4.0. *Jurnal Studi Ilmu Sosial dan Politik*, 4(2), 63-73.
- Arikunto, S. (2018). *Evaluasi program pendidikan: Pedoman teoritis praktis bagi mahasiswa dan praktisi pendidikan.* Jakarta: Bumi Aksara.
- Ariyanti, L. (2022). Kebijakan pemerintah dalam pemberdayaan UMKM. KPPN Cirebon, Direktorat Jenderal Perbendaharaan, Kementerian Keuangan Republik Indonesia. <https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/cirebon/id/data-publikasi/berita-terbaru/2852-kebijakan-pemerintah-dalam-pemberdayaan-umkm.html>
- Arner, D., Barberis, J., & Buckley, R. (2015). *The evolution of Fintech: A new post-crisis paradigm? (2015/047, Faculty of Law, University of Hong Kong)*
- Aryana, T., & Zaman, M. B. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Payment Gateway, dan Peer to Peer Lending terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM di Kabupaten Brebes.* 10.

- As-Syahri, H. (2024). *Pemanfaatan Financial Technology Dalam Peningkatan Efektifitas Pemasaran di Era Digital*.
<https://doi.org/10.5281/ZENODO.12784097>
- Badan Perencanaan Pembangunan Daerah Kabupaten Klaten. (2024). *Expose laporan akhir kajian pemberdayaan dan pengembangan UMKM di Kabupaten Klaten*. Diakses dari <https://bapperida.klaten.go.id/expose-laporan-akhir-kajian-pemberdayaan-dan-pengembangan-umkm-di-kabupaten-klaten>.
- Badan Pusat Statistik Kabupaten Klaten. (2024). *Banyaknya perusahaan industri rumah tangga dan kecil*. Diakses dari <https://klatenkab.bps.go.id/id/statistics-table/2/MjIxIzI=/banyaknya-perusahaan-industri-rumah-tangga-dan-kecil.html>.
- Badan Pusat Statistik Kabupaten Klaten. (2024). *Kabupaten Klaten dalam Angka 2024 (Klaten Regency in Figures 2024) (Vol. 42)*. Klaten: Badan Pusat Statistik Kabupaten Klaten. ISSN 0215-5893. Katalog: 1102001.3310. Diakses dari <https://klatenkab.bps.go.id>
- Bank Indonesia. (2017). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial*. Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2017 Nomor 245.
- Bappeda Kabupaten Klaten. (2023). FGD Pengukuran Indeks Perkembangan Kawasan Perdesaan Tahun 2024.
- Becker, G. S. (1993). *Human capital: A theoretical and empirical analysis, with special reference to education* (3rd ed.). The University of Chicago Press.
- CNBC Indonesia. (2024). *BI: Transaksi QRIS Meroket 149% di Januari 2024*. Di akses dari <https://www.cnbcindonesia.com/news/20240221145223-4-516424/bi-transaksi-qrisk-meroket-149-di-januari-2024>

- Da Silva, LA (2018). Fintech di negara berkembang dan berkembang: berkah atau kutukan? (Pidato 20 Juni 2018, Bank for International Settlements). <https://www.bis.org/speeches/sp180620.htm>.
- Dinas Kebudayaan, Kepemudaan, Olahraga, dan Pariwisata Kabupaten Klaten. (2022). *Payung Juwiring dan Gerabah Putaran Miring Ditetapkan Sebagai WBTb*. <https://web.disbudporapar.klaten.go.id/payung-juwiring-dan-gerabah-putaran-miring-ditetapkan-sebagai-wbtb>
- Dukalang, H. H. (2019). Perbandingan Regresi Logistik Biner Dan Probit Biner Dalam Pemodelan Tingkat Partisipasi Angkatan Kerja. *Euler : Jurnal Ilmiah Matematika, Sains dan Teknologi*, 7(2), 62–70. <https://doi.org/10.34312/euler.v7i2.10355>
- Dyastiti, P. Z., & Suhanadji, M. S. (2019). Pemberdayaan pengrajin gerabah melalui inovasi desain untuk meningkatkan pendapatan di Dusun Kebondalem Desa Kedamangen Mojoagung Jombang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa*, 8(1), 1-7.
- Exactitude Consultancy. (2023). *Digital Payment Market by Payment Type (Mobile Payment, Online Banking, Point of Sale, Digital Wallet), by Deployment Mode (Cloud and On-premise), by End-user (Retail, Entertainment, Healthcare, BFSI, Transportation, Others) and Region, Global Trends and Forecast from 2022 to 2029*. Exactitude Consultancy. <https://exactitudeconsultancy.com/id/reports/16175/digital-payment-market/>
- Fajar, M., & Larasati, C. W. (2021). Peran Financial Technology (Fintech) dalam Perkembangan usaha mikro di Indonesia: Peluang dan Tantangan. *Humanis (Humanities, Management and Science Proceedings)*, 1(2), 702-715.

- Garzoni, A., Turi, I. D., Secundo, G., & Vecchio, P. D. (2020). Fostering Digital Transformation of SMEs: A Four Levels Approach. *Management Decision*, 58(8), 1543-1562. doi:10.1108/MD-07-2019-0939
- Gay, L. R., Mills, G. E., & Airasian, P. (2009). *Educational research: Competencies for analysis and application*. New Jersey: Pearson Education, Inc.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gustika, S., & Susena, K. C. (2022, December). Umkm sebagai pilar membangun ekonomi bangsa. In *Seminar Nasional Ekonomi Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi* (pp. 101-108).
- Haliza, A. P., Mulyana, A., & Indika, D. R. (2024). Pengaruh Digitalisasi Dan Pelatihan Entrepreneurship Terhadap Kinerja Bisnis UMKM Peserta Kampus UMKM Shopee Di Kota Jakarta. *Jurnal Ekonomi Manajemen Sistem Informasi (JEMSI)*, 6(1).
- Handayani, N. L. P., & Soeparan, P. F. (2022). Peran sistem pembayaran digital dalam revitalisasi UMKM. *Transformasi: Journal of Economics and Business Management*, 1(3), 20–32. <https://doi.org/10.56444/transformasi.v1i3.425>
- Harianto, D., & Ahmad. (2024). Pengaruh Digitalisasi terhadap Penjualan Pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Makassar. *Jurnal Nuansa : Publikasi Ilmu Manajemen dan Ekonomi Syariah*, 3(1), 28–34. <https://doi.org/10.61132/nuansa.v3i1.1474>
- Harini, S., Sudarijati, S., & Arsyad, A. (2018). Analysis of the Effects of Government Policy and the Involvement of Stakeholders on the Performance of MSMEs. *Jurnal Manajemen, Strategi Bisnis dan Kewirausahaan*.
- Hendayana, R. (2013). Penerapan metode regresi logistik dalam menganalisis adopsi teknologi pertanian. *Informatika Pertanian*, 22(1), 1-9.

- Herawati, A. (2024). *Pengertian digital payment, manfaat, dan jenisnya*. Kledo. <https://kledo.com/blog/digital-payment/>
- Hive Five. (2024). *Permasalahan umum UMKM dan bagaimana mengatasinya*. Diakses dari <https://hivefive.co.id/tantangan-umkm-di-indonesia-dalam-mengembangkan-usahanya>
- Hosmer, D. W. dan S. Lemeshow. (2000). *Applied Logistic Regression*. New York: Second Edition, John Willey & Sons.
- Hutagalung, H. B. (2024). *Regulasi Dan Implementasi Peer To Peer Lending Di Indonesia*. *Jurnal Darma Agung*, 32(6), 441-451.
- Indonesia.go.id. (2024). *UMKM Indonesia makin kuat, program Level Up 2024 siap dorong digitalisasi bisnis*. Diakses pada 19 Maret 2025, dari <https://indonesia.go.id/kategori/editorial/8587/umkm-indonesia-makin-kuat-program-level-up-2024-siap-dorong-digitalisasi-bisnis>.
- Institute for Development of Economics and Finance (INDEF). (2024). *Peran Platform Digital terhadap Pengembangan UMKM di Indonesia*. Diakses dari <https://indef.or.id/wp-content/uploads/2024/01/Laporan-Final-Peran-Platform-Digital-Terhadap-Pengembangan-UMKM-di-Indonesia-INDEF.pdf>
- Kadeni, & Srijani, N. (2020). *Peran UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat*. *EQUILIBRIUM: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Pembelajarannya*, 8(2), 191. <https://doi.org/10.25273/equilibrium.v8i2.7118>
- Karim, A., Sirait, E., Dwihandoko, T. H., Mustajirin, J., & Patty, J. P. (2024). *Peran financial technology terhadap pembiayaan UMKM di Indonesia*. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 8(2). <https://doi.org/10.29040/jie.v8i2.13763>
- Kaur, K., & Pathak, A. (2015). *E-Payment System on E-Commerce in India*. *Karamjeet Kaur International Journal of Engineering Research and Applications*, 5(2), 79-87.

- KemenkopUKM. (2023). *UMKM Go Digital*.
<https://djpb.kemenkeu.go.id/kanwil/ntt/id/data-publikasi/artikel/2886-umkm-goes-digital.html>
- Kementerian Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia. (2024). *Satu Dekade Transformasi Digital UMKM Dorong Pertumbuhan Ekonomi Nasional*. Diakses dari <https://www.komdigi.go.id/berita/siaran-pers/detail/satu-dekade-transformasi-digital-umkm-dorong-pertumbuhan-ekonomi-nasional>.
- Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. (2024). *Menko Airlangga: Pemerintah dukung bentuk kolaborasi baru agar UMKM Indonesia jadi bagian rantai pasok industri global*. Diakses dari <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/5885/menko-airlangga-pemerintah-dukung-bentuk-kolaborasi-baru-agar-umkm-indonesia-jadi-bagian-rantai-pasok-industri-global>
- Kementerian Koperasi dan UKM. (2023). *UMKM Goes Digital*. DJPb - Kementerian Keuangan. Diakses dari <https://djpb.kemenkeu.go.id/kanwil/ntt/id/data-publikasi/artikel/2886-umkm-goes-digital.html>
- Kementerian Koperasi dan UKM Republik Indonesia. (2024). *Peluncuran Program Level Up 2024 untuk Digitalisasi UMKM*. Diakses dari <https://www.depkop.go.id/berita/peluncuran-program-level-up-2024>
- Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia. (2025). *UMKM dalam Angka: Indikator UMKM*. Diakses pada 28 April 2025, dari <https://umkm.go.id/umkm-dalam-angka/?type=indikator-umkm&sub=0>
- Khafidloh, S. N., Hermuningsih, S., & Maulida, A. (2021). Peran Fintech Terhadap Perkembangan UMKM di Yogyakarta. *Jurnal Manajemen*.

- KNEKS. (2023). *Kajian Pengembangan dan Pendalaman Pasar Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS)*. KNEKS. Diakses dari https://kneks.go.id/storage/upload/1696474768-Laporan%20Pengembangan%20dan%20Pendalaman%20Pasar%20BPRS_2023.pdf
- Kogoya, M., Posumah, J. H., & Kolondam, H. F. (2021). *Pelaksanaan Program Pengentasan Kemiskinan Masyarakat di Desa Jirene Kecamatan Nogy Kabupaten Lanny-Jaya*.
- Kusuma, H., & Asmoro, W. K. (2020). Perkembangan Financial Teknologi (Fintech) Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam. *Istithmar*, 4(2).
- Laziva, N., & Atieq, M. Q. (2024). Studi Literatur Digitalisasi UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah) di Era Masyarakat 5.0: Strategi dan Faktor. In *Prosiding Management Business Innovation Conference (MBIC)* (Vol. 7, No. 1, pp. 1050-1079).
- Leavy, P. (2022). *Research Design: Quantitative, Qualitative, Mixed Methods, Arts-Based, and Community-Based Participatory Research Approaches* (Second edition). The Guilford Press.
- Lee, I., & Shin, Y. J. (2018). Fintech: Ecosystem, business models, investment decisions, and challenges. *Business Horizons*, 61(1), 35–46. <https://doi.org/10.1016/j.bushor.2017.09.003>
- Lee, Y. Y., & Falahat, M. (2020). Drivers of Digital Adoption: A Multiple Case Analysis among Low and High-tech Industries in Malaysia. *Asia-Pacific Journal of Business Administration*, 13(1), 80-97. doi:10.1108/APJBA-05-2019-0093
- Lisnawati. (2024). *Tantangan UMKM di Tahun 2024: Isu dan Permasalahan*. Pusat Analisis Keparlemenan, Badan Keahlian Setjen DPR RI, Bidang Ekkuinbang, Komisi VI.
- Liu, Y., Fujiwara, K., & Jinushi, T. (2024). Peer-to-peer lending for individual and MSME finance: Evidence from an original survey in China.

International Review of Economics & Finance, 93, 38–51.
<https://doi.org/10.1016/j.iref.2024.02.038>

- Mahmud, A. (2011). *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Pustaka Setia.
- Margana, M., & Aliyah, I. (2015). Pemberdayaan Kelompok Pengrajin Gerabah Melalui Pengembangan Desain, Alat Produksi, dan Manajemen Pemasaran di Kabupaten Klaten. *Cakra Wisata*, 16(1).
- Namira, L. (2022). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Niat UMKM di Kota Padang Menggunakan e-Payment sebagai Metode Pembayaran. *Owner : Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 6(1), 212-224.
<https://doi.org/10.33395/owner.v6i1.553>
- Navastara. (2014). *Indonesia dalam Menghadapi Era Baru Ekonomi Kreatif*. Jakarta: PT. Bumi Aksara
- Nelson, R. R. (2009). *An Evolutionary Theory of Economic Change*. Cambridge: Harvard University Press.
- Nugroho, B. (2022). Pengaruh Persepsi Dan Adopsi Perilaku Konsumen Terhadap Penggunaan Digital Payment (Studi Pada Pengguna Platfrom Digital Payment DANA di Rajeg, Kab. Tangerang) (Doctoral dissertation, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta).
- Nurhanifah, N. P. (2024). *Pengaruh Digital Payment Terhadap Peningkatan Volume Penjualan UMKM Di Telukjambe Timur*.
- Nurjanah, S. (2015). Peranan Manajemen inovasi dalam meningkatkan kinerja organisasi pendidikan. In *Conference In Business, Accounting, And Management (CBAM)* (Vol. 2, No. 1, pp. 27-33).
- Otoritas Jasa Keuangan. (2016). *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 77/POJK.01/2016 tentang Layanan Pinjam Meminjam Uang Berbasis Teknologi Informasi*. Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2016 Nomor 324.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). *Peran Industri Fintech dalam Pemulihan Ekonomi Nasional*. Diakses pada 28 April, dari

- <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/Siaran-Pers-Peran-Industri-Fintech-dalam-Pemulihan-Ekonomi-Nasional-.aspx>
Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Financing institutions, venture capital, fintech P2P lending, and micro finance industry update December 2024*. Diakses dari <https://iru.ojk.go.id/iru/dataandstatistics/detaildataandstatistics/13379/financing-institutions-venture-capital-fintech-p2p-lending-and-micro-finance-industry-update-december-2024>
- Pardiyono, R., Rejeki, Y. S., & Martijanti, M. (2025). Innovation network for micro, small and medium enterprises in Indonesia. *Decision Science Letters*, 14(1), 9–18. <https://doi.org/10.5267/j.dsl.2024.12.002>
- Pemerintah Kabupaten Klaten. (2024). *Rapat Koordinasi Expose Laporan Akhir Kajian Pemberdayaan dan Pengembangan UMKM di Kabupaten Klaten*. Diakses pada 10 Desember 2024, dari <https://bapperida.klaten.go.id/expose-laporan-akhir-kajian-pemberdayaan-dan-pengembangan-umkm-di-kabupaten-klaten>
- Pemerintah Provinsi Jawa Tengah. (2017). *Klaten tetapkan tujuh produk unggulan*. <https://jatengprov.go.id/beritadaerah/klaten-tetapkan-tujuh-produk-unggulan/>
- Pemerintah Republik Indonesia. (2020). *Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 114 Tahun 2020 tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif*.
- Purba, M. A. (2019). Analisis penerapan SAK EMKM pada penyusunan laporan keuangan umkm di KOTA BATAM. *Jurnal Akuntansi Barelang*, 3(2), 55-63.
- Purwati, P. (2024). *Peran Fintech Terhadap Kinerja UMKM yang dimoderasi dengan Literasi Keuangan*.
- Putri, E. W., Isnaini, R. A., & Tristiana, S. P. (2022). Peran Sistem Digital Payment Sebagai Strategi Peningkatan Pendapatan pada Usaha. In

Prosiding National Seminar on Accounting, Finance, and Economics (NSAFE) (Vol. 2, No. 2).

PT Espay Debit Indonesia Koe. (2024). Duduki peringkat #1, DANA jadi aplikasi keuangan Indonesia berperforma terbaik. DANA Indonesia. Diakses pada 20 April 2025 melalui <https://www.dana.id/corporate/newsroom/duduki-peringkat-1-dana-jadi-aplikasi-keuangan-indonesia-berperforma-terbaik>

Rachmawaty, D. R. (2022). *Pengaruh Kebijakan Pemerintah Daerah Terhadap Pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) Berbasis Industri Kreatif Menurut Perspektif Ekonomi Islam (Studi pada UMKM di Kecamatan Pringsewu, Kabupaten Pringsewu)* (Doctoral dissertation, UIN RADEN INTAN LAMPUNG).

Rahadiyan, I. (2022). Perkembangan Financial Technology Di Indonesia Dan Tantangan Pengaturan Yang Dihadapi. *Mimbar Hukum*, 34(1), 210–236. <https://doi.org/10.22146/mh.v34i1.3451>

Rahadjeng, E. R., & Hermawan, A. (2021). The Influence Of Financial Technology On The Financial Performance Of MSME In Malang. *International Journal*, 5(4).

Rahma, N. N. (2021). *Survei CORE Indonesia: 70% UMKM Alami Peningkatan Transaksi Harian*. Warta Ekonomi. Diakses dari <https://wartaekonomi.co.id/read364632/survei-core-indonesia-70-umkm-alami-peningkatan-transaksi-harian>

Rahma, T. I. F. (2018). Persepsi Masyarakat Kota Medan Terhadap Penggunaan Financial Technology. *Attawassuth: jurnal ekonomi islam*, 3(1), 184-203.

Ramadhani, S., Yasifa, A., & Rizky, R. (2024). Digitalisasi Administrasi di MI. *Jurnal Mappesona*, 7(2), 65-70. <https://ejournal.iainbone.ac.id/index.php/mappesona/article/download/4600/pdf>

- Rani, G. M., & Desiyanti, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Digital Payment Terhadap Kinerja UMKM Makanan & Minuman di Kota Padang: The Influence of Financial Literacy, Financial Inclusion, and Digital Payment, on The Performance of Food & Beverage MSMEs in Padang City. *EKOMABIS: Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis*, 5(02), 161–174. <https://doi.org/10.37366/ekomabis.v5i02.1403>
- Riadloh, B., & Nasution, I. H. (2023). Pengaruh Perkembangan Financial Technology (Fintech), Intellectual Capital & Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2018-2022). *Madani: Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 1(1), 218-228.
- Ristanti, F., Khasanah, U., & Kuntadi, C. (2022). Literature review pengaruh penerapan pajak umkm, sosialisasi perpajakan dan sanksi perpajakan terhadap kepatuhan wajib pajak. *Jurnal Ilmu Multidisplin*, 1(2), 380-391.
- Rivza, B., Kruzmetra, M., Rivža, P., Miceikiene, A., Balezentis, A., & Jasaitis, J. (2020). E-commerce as a Consequence of Innovation and the Cause of New Innovations for SMEs: The Perspectives of Latvia and Lithuania. *Comparative Economic Research. Central and Eastern Europe*, 23(3), 7-20. doi:10.18778/1508-2008.23.17
- Saputra, F. (2025). *OJK catat pembiayaan fintech P2P lending Rp 77,02 triliun di Desember 2024*. Diakses pada 20 April 2025 melalui <https://keuangan.kontan.co.id/news/ojk-catat-pembiayaan-fintech-p2p-lending-rp-7702-triliun-di-desember-2024>
- Saragih, J., Pasaribu, R. M., Simanjuntak, J., Pasaribu, H. D., & Matondang, V. (2022). Determinants of performance of msme in the era of industrial revolution 4.0 in Medan City. *International Journal of Marketing &*

Human

Resource Research, 3(1), 9-18

Schumpeter, J. A. (1983). *The Theory of Economic Development: An Inquiry into Profits, Capital, Credit, Interest, and the Business Cycle* (Social Science Classics Series). Transaction Publishers.

Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business: A Skill-Building Approach (7th ed.)*. John Wiley & Sons.

Septiani, S., Lalita, S. F., & Zahra, D. R. (2024). Pengaruh Financial Technology Peer to Peer Lending dan Uang Elektronik (E-Money) terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia (Tahun 2021-2023). *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 21(1), 69–78. <https://doi.org/10.35384/jkp.v21i1.591>

Siampa, F., Pontoh, W., & Mawikere, L. M. (2024). Pengaruh financial technology dan literasi keuangan digital terhadap pengembangan UMKM di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sam Ratulangi Manado. *Manajemen Bisnis dan Keuangan Korporat*, 2(2), 339-349.

Sidabutar, D. E. (2022). Pengaruh Kualitas Sumber Daya Manusia Terhadap Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil Menengah (Ukm) Di Kecamatan Rambah. *Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos*, 11(2), 24-34.

Solechan, A., Ap, T. W., & Hartono, B. (2023). *Transformasi Digital Pada UMKM Dalam Meningkatkan Daya Saing Pasar*.

Sopah, F., Kusumawati, W., & Wahyudi, K. E. (2020). Implementasi Kebijakan Pengentasan Kemiskinan Melalui Pemberdayaan UMKM Di Kabupaten Sidoarjo. *Syntax Idea*. Volume 2 Nomor 6. hal 26-40

Sugiyono (2019) *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sukma, A. B., Purwandari, D., & Lukita, C. (2024). Pengaruh Fintech P2P Lending Dan Paymnet Gateway Terhadap Kinerja Keuangan UMK Di Kabupaten Karawang. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, &*

Akuntansi (MEA), 8(2), 753–769.
<https://doi.org/10.31955/mea.v8i2.4070>

Sukoco, I., & Prameswari, D. (2017). Human capital approach to increasing productivity of human resources management. *AdBispreneur: Jurnal Pemikiran dan Penelitian Administrasi Bisnis dan Kewirausahaan*, 2(1).

Sulistyaningsih, M., & Triyanto, E. (2024). Pengaruh Modal, Tenaga Kerja, Dan Bahan Baku Terhadap Pendapatan Pengrajin Gerabah Desa Melikan, Kabupaten Klaten. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Manajemen*, 2(2), 747-758.

Surjanti, R. L. P. N. S., Mulyantomo, E., & Triyani, D. (2023). Analysis of Determinants of MSMEs Performance. *International Journal of Economics Development Research (IJEDR)*, 4(6), Article 6.
<https://doi.org/10.37385/ijedr.v5i2.5060>

SWA. (2025). *OJK catat outstanding pembiayaan P2P lending meningkat 28% di Maret 2025*. Diakses dari <https://swa.co.id/read/459503/ojk-catat-outstanding-pembiayaan-p2p-lending-meningkat-28-di-maret-2025>

Szopa, L., & Cyplik, P. (2020). The Concept of Building a Digital Transformation Model for Enterprises from the SME Sector. *Scientific Journal of Logistics*, 16(4), 593-601. doi:10.17270/J. LOG.2020.497.

Tambunan, T. S. (2023). Analisis peran pemerintah daerah mendukung UMKM naik kelas. *Jurnal Bisnis dan Manajemen*, 1(2), 77–88.
<https://doi.org/10.51622/jbm.v1i2.1990>

Tapscott, D. (1994). *The Digital Economy: Promise and Peril in the Age of Networked Intelligence*. New York: McGraw-Hill.

UKM Indonesia. (2022). *Laporan Statistik Usaha Mikro 2022*. Jakarta: Kementerian Koperasi dan UKM Republik Indonesia.

- UKM Indonesia. (2022). *Potret UMKM Indonesia: Si Kecil yang Berperan Besar*. Diakses pada 25 Mei 2025, dari <https://ukmindonesia.id/baca-deskripsi-posts/potret-umkm-indonesia-si-kecil-yang-berperan-besar>
- Wahab, S. A. (2008). *Analisis kebijaksanaan: Dari formulasi ke implementasi kebijaksanaan negara*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Wahyuni, E. S. (2019). Pendapatan Daerah, Pendidikan, dan Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *JPEKA: Jurnal Pendidikan Ekonomi, Manajemen dan Keuangan*, 3(2), 97-108.
- Walpole, R.E. (1995). Pengantar Statistika, diterjemahkan oleh Sumantri, B., Edisi 2, Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.
- Warta Ekonomi. (2021, September 30). Survei CORE Indonesia: 70% UMKM Alami Peningkatan Transaksi Harian. <https://wartaekonomi.co.id/read364632/survei-core-indonesia-70-umkm-alami-peningkatan-transaksi-harian>
- Wijoyo, Hadion dan Widianti. (2020). Digitalisasi UMKM pasca pandemi covid-19 di riau. Prosiding Sinagara, Hal. 12, Desember 2020.
- Yahya, A., Affandy, A., & Narimawati, U. (2020). Pengembangan UMKM Melalui Pemanfaatan Model Layanan Fintech Syariah Ammana.id. *is The Best Accounting Information Systems and Information Technology Business Enterprise this is link for OJS us*, 5(2), 106–120. <https://doi.org/10.34010/aisthebest.v5i2.3049>.
- Yani, R. J. J. (2024). *Implementasi Kegiatan Muhadharah Dalam Pengembangan Kemampuan Berpikir Kritis Santri di Pondok Pesantren Modern Ainul Yaqin Batagak Kabupaten Agam*. Zenodo. <https://doi.org/10.5281/ZENODO.14348776>
- Yosepha, S. Y. (2021). Determinan Penggunaan Media Sosial, Kreativitas dan Pelatihan Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) Coffee shop di Kota Bekasi. *Jurnal Manajemen*, 11(2), 165–181. <https://doi.org/10.30656/jm.v11i2.3878>