

## DAFTAR PUSTAKA

- Adelekan, S. A., Eze, B. U., & Ayodele, M. S. (2019). Bank Loans and Small Medium Enterprises ' (SMES) Performance in Lagos , Nigeria. *Ilorin Journal of Human Resource Management (IJHRM)*, 3(1), 52–63. <https://www.researchgate.net/publication/334050044>
- Agustino, L. (2008). *Dasar-Dasar Kebijakan Publik* (2nd ed.). Alfabeta.
- Ahmad, A. H., Shafaruddin, N., Masri, R., Rahman, N. R. A., & Hussin, W. S. W. (2019). Theorizing servitisation for SME performance. *International Journal of Financial Research*, 10(5), 66–74. <https://doi.org/10.5430/ijfr.v10n5p66>
- Anastasya, A. (2023). *Data UMKM, Jumlah dan Pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Indonesia*. UMKMINONESIA.ID. <https://ukmindonesia.id/baca-deskripsi-posts/data-umkm-jumlah-dan-pertumbuhan-usaha-mikro-kecil-dan-menengah-di-indonesia>
- Anggraeni, D., & Herlinawati, E. (2019). Analisis Model Pembiayaan UMKM Melalui Peran Lembaga Keuangan Mikro. *Journal IMAGE*, 8(1), 21–27.
- Aqida, M. S., & Fitria, S. (2019). Pengaruh Akses Keuangan Terhadap Pertumbuhan UMKM dengan Moderasi Literasi Keuangan di Kota Semarang. *Diponegoro Journal of Management*, 8(2), 121. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/djom>
- Arasti, Z., Zandi, F., & Bahmani, N. (2014). Business failure factors in Iranian SMEs: Do successful and unsuccessful entrepreneurs have different viewpoints? *Journal of Global Entrepreneurship Research*, 4(1), 1–14. <https://doi.org/10.1186/s40497-014-0010-7>
- Bank Indonesia. (2011). *Keuangan Inklusif*. <https://www.bi.go.id>.
- Bank Indonesia. (2016). *Pola pembiayaan usaha kecil menengah (Usaha Pengeringan Ikan Sibolga-Tapanuli Tengah)* (pp. 1–47). [https://www.bi.go.id/id/umkm/pembiayaan/Documents/Pola Pembiayaan Usaha Kecil Menengah\\_Usaha Pengeringan Ikan.pdf](https://www.bi.go.id/id/umkm/pembiayaan/Documents/Pola_Pembiayaan_Usaha_Kecil_Menengah_Usaha_Pengeringan_Ikan.pdf)
- Bank Indonesia. (2023). *Laporan Perekonomian Provinsi Sumatera Utara 2023*. <https://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan/lpp/Pages/Laporan-Perekonomian-Provinsi-Sumatera-Utara-2023.aspx>
- BPS, S. U. (2023). *Jumlah Perusahaan dan Tenaga Kerja Menurut Klasifikasi Industri pada Industri Mikro dan Kecil 2018-2020*. Badan Pusat Statistik Provinsi Sumatera Utara. <https://sumut.bps.go.id/indicator/9/468/1/jumlah-perusahaan-dan-tenaga-kerja-menurut-klasifikasi-industri-pada-industri-mikro-dan-kecil.html>
- Caballero-Morales, S. O. (2021). Innovation as recovery strategy for SMEs in emerging economies during the COVID-19 pandemic. *Research in International Business and Finance*, 57(May 2020), 101396. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2021.101396>
- Candraningrat, I. R., Abundanti, N., Mujiati, N. W., Erlangga, R., & Jhuniantara, I. M. G. (2021). The Role of Financial technology on development of MSMEs.

- Accounting*, 7(1), 225–230. <https://doi.org/10.5267/j.ac.2020.9.014>
- Childs, M. (2022). *A Contingency Theory Approach to Understanding Small Retail Business Continuity During COVID-19*. 50(3), 216–230. <https://doi.org/10.1111/fcsr.12434>
- Cowling, M., Liu, W., Ledger, A., & Zhang, N. (2015). What Really Happens To Small And Medium-Sized Enterprises In A Global Economic Recession? UK evidence on sales and job dynamics. *International Small Business Journal: Researching Entrepreneurship*, 33(5), 488–513. <https://doi.org/10.1177/0266242613512513>
- Dai, R., Feng, H., Hu, J., Jin, Q., Li, H., Wang, R., Wang, R., Xu, L., & Zhang, X. (2021). The Impact of COVID-19 on Small And Medium-Sized Enterprises (SMEs): Evidence from two-wave phone surveys in China. *China Economic Review*, 67(August 2020), 101607. <https://doi.org/10.1016/j.chieco.2021.101607>
- Daswal, G. M. P., Nursanty, I. A., & Fauzi, A. K. (2023). Pengaruh Inovasi, Penggunaan Informasi Akuntansi, dan Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Sekarbela. *Kompeten: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 2(3), 610–618. <https://doi.org/https://doi.org/10.57141/kompeten.v2i3.91>
- Devi, R. U. (2013). An Impact Study of Micro Finance System on the Enterpreneurial Development of Andhra Pradesh, India. *International Journal of Innovative Research and Development*, 2, 656–689. <https://api.semanticscholar.org/CorpusID:154415594>
- Dewanti, R. (2008). *Kewirausahaan*. Mitra Wacana Media.
- Dewi, N. A. P. U., Gede, A. Y., & Made, A. W. (2017). Pengaruh Sosialisasi SAK ETAP, Tingkat Pendidikan Pemilik, Dan Persepsi Pelaku UKM Terhadap Penggunaan SAK ETAP Pada UKM Di Kecamatan Buleleng 1. *Jurnal Akuntansi*, 7(1).
- Djuwita, D., & Yusuf, A. A. (2018). Tingkat Literasi Keuangan Syariah di Kalangan UMKM dan Dampaknya terhadap Perkembangan Usaha. *Al-Amwal: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syari'ah*, 10(1), 105. <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2837>
- Donaldson, L. (2006). The Contingency Theory of Organizational Design: Challenges and Opportunities. In R. M. Burton, D. D. Håkansson, B. Eriksen, & C. C. Snow (Eds.), *Organization Design: The evolving state-of-the-art* (pp. 19–40). Springer US. [https://doi.org/10.1007/0-387-34173-0\\_2](https://doi.org/10.1007/0-387-34173-0_2)
- Estensoro, M., Larrea, M., Müller, J. M., & Sisti, E. (2021). A resource-based view on SMEs regarding the transition to more sophisticated stages of Industry 4.0. *European Management Journal*, xxxx. <https://doi.org/10.1016/j.emj.2021.10.001>
- Faraswandi, I. (2019). *Pengaruh Akses Pembiayaan Terhadap Pertumbuhan UKM di Kabupaten Gowa Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderating*. UIN Alauddin.

- Febriyanto, D. P., Soegiono, L., & Kristanto, A. B. (2019). Pemanfaatan Informasi Keuangan dan Akses Pembiayaan Bagi Usaha Mikro Kecil dan Menengah. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Humanika*, 9(2), 147–160. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/JJA/article/view/21010>
- Ghozali, I. (2006). *Structural Equation Eodeling: Metode Alternatif dengan Partial Least Square (PLS)*. Program S3 Ilmu Ekonomi, Program Magister Manajemen Universitas Diponegoro.
- Hani, S., & Fauzi, Z. (2017). Persepsi Pelaku UKM Terhadap Penyelenggaraan Laporan Keuangan. *Jurnal Akuntansi Keuangan Dan Perpajakan Indonesia*, 5(2).
- Hani, S., Krisnawati, & Sembiring, M. (2018). Entrepreneur's Understanding on MSME ( Micro Small Medium Enterprises ) on Concept of Sharia Financial Statements. *IOSR Journal of Humanities and Social Science (IOSR-JHSS)*, 23(7), 59–65. <https://doi.org/10.9790/0837-2307115965>
- Helms Marilyn M. (2006). *Encyclopedia of Management* (Gough Julie A (ed.); 5th ed.). Thomson Gale.
- Herispon. (2018). *Usaha Kecil Menengah (UKM) dan Laporan Keuangan* (Issue July, pp. 13–23). <https://www.researchgate.net/publication/326344334%0AUsaha>
- Hernawati, N., Kuntorini, R. S., & Pramono, I. P. (2019). Pengaruh Pengetahuan Laporan Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Tahu Cibuntu. *Kajian Akuntansi*, 20(2), 246–255. <https://doi.org/10.29313/ka.v20i2.6240>
- Ilarrahmah, M. D., & Susanti. (2021). Pengaruh Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan, Literasi Keuangan dan Penggunaan Teknologi Informasi Terhadap Kinerja UMKM. *JPEK (Jurnal Pendidikan Ekonomi Dan Kewirausahaan)*, 5(1), 51–64. <https://doi.org/10.29408/jpek.v5i1.3327>
- Indralesmana, K. W., & Suaryana, I. G. . A. (2014). Pengaruh Penerapan Sistem Informasi Akuntansi erhadap Kinerja Individu pada Usaha Kecil dan Menengah di Nusa Penida. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udyana 8.1, 1*, 14–26.
- Indriyani, S., Yuliani, N. L., & Purwantini, A. H. (2022). Analisis Anteseden Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). *Review of Applied Accounting Research*, 2(2), 166–179.
- Iskandar. (2017). *Pentingnya Laporan Keuangan dan Pencatatan Keuangan Untuk UMKM*. [Http://Solusiukm.Com](http://Solusiukm.Com).
- Kasmir. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Rajawali Pers.
- Kasmir, & Jakfar. (2020). *Studi Kelayakan Bisnis* (Revisi, Vol. 14). Prenadamedia Group.
- Kemenko Perekonomian, R. I. (2021). *Pihak-Pihak Terlibat KUR*. <https://Kur.Ekon.Go.Id/>. <https://kur.ekon.go.id/pihak-pihak-terlibat-kur>
- Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian. (2021, May). *UMKM Menjadi Pilar Penting Dalam Perekonomian*. <https://Ekon.Go.Id>.

- SIARAN PERS HM.4.6/88/SET.M.EKON.3/04/202 tentang Dukungan Pemerintah Bagi UMKM Agar Pulih di Masa Pandemi, Ekon.Go.Id (2021). <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/2939/dukungan-pemerintah-bagi-umkm-agar-pulih-di-masa-pandemi>
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia. (2020). *Apa itu Program PEN ? Tujuan Program PEN ? Dari Mana Modal Program PEN ?*
- Kementerian KUKM. (2020). Perkembangan Data Usaha Mikro, Kecil, Menengah, dan Usaha Besar. *Www.Depkop.Go.Id*, 2000(1), 1. <http://www.depkop.go.id/data-umkm>
- Kevane, M., & Wydick, B. (2001). Microenterprise Lending to Female Entrepreneurs: Sacrificing Economic Growth for Poverty Alleviation? *World Development*, 29(7), 1225–1236.
- Kurnia, C. M. D., Raharja, E., & Sugiarto, Y. (2019). An investigation of factors affecting SMEs performance: an Indonesian case. *Diponegoro International Journal of Business*, 2(1), 52. <https://doi.org/10.14710/dijb.2.1.2019.52-56>
- Lestari, N. A., & Rustiana, S. H. (2019). Pengaruh Persepsi Owner Dan Pengetahuan Akuntansi Dalam Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah Di Pamulang. *Journal of Business & Entrepreneurship Universitas Muhammadiyah Jakarta*, 1(2), 67–80.
- Mahmud, N., Hilmi, M. F., Mustapha, Y. A. A., & Abu Karim, R. (2019). Total Quality Management and SME Performance: The Mediating Effect of Innovation in Malaysia. *Asia-Pacific Management Accounting Journal*, 14(1), 201–217. <https://doi.org/10.24191/apmaj.v14i1-10>
- Mehdi, M. M., & Sarma, T. R. (2022). Systematic review on performance and growth drivers of SMEs. *Global Business and Economics Review*, 27(3). Mokhalles M. Mehdi and Tridib Ranjan Sarma
- Munizu, M. (2010). Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Sulawesi Selatan. *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 12(1), 33–41.
- Musyaffi, A. M., Khairunnisa, H., & Respati, D. K. (2022). *Konsep Dasar Structural Equation Model- Partial Least Square (SEM-PLS)*. Pascal Books. [https://www.google.co.id/books/edition/KONSEP\\_DASAR\\_STRUCTURAL\\_EQUATION\\_MODEL\\_P/KXpjEAAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=SEM+PLS&pg=PR2&printsec=frontcover](https://www.google.co.id/books/edition/KONSEP_DASAR_STRUCTURAL_EQUATION_MODEL_P/KXpjEAAAQBAJ?hl=id&gbpv=1&dq=SEM+PLS&pg=PR2&printsec=frontcover)
- Mwaniki, L. N., & Omagwa, J. (2018). Financial Literacy and Growth of Small and Medium Enterprises in Nyeri County, Kenya. *International Journal of Economics, Business and Management Research*, 2(6), 183–202.
- Narsa, I. M. (2008). Bentuk-Bentuk Fit dalam Riset-Riset Kontinjensi dan Alternatif Pengujian: Sebuah Kajian Literatur Bagian 2. *Kajian Akuntansi*, 3(2).
- Nasar, A., Akram, M., Safdar, M. R., & Akbar, M. S. (2021). A qualitative assessment of entrepreneurship amidst COVID-19 pandemic in Pakistan. *Asia*



- Nazara, S. (2023). *Wamenkeu Uraikan Jalan Cerita Anggaran PEN*.  
<https://www.kemenkeu.go.id/informasi-publik/publikasi/berita-utama/Wamenkeu-Uraikan-Jalan-Cerita-Anggaran-PEN>
- Nirmala Arum Janie, D., Yulianti, Y., Rosyati, R., & Saifudin, S. (2020). the Implementation of Indonesian Accounting Standards for Micro, Small and Medium Entities. *Humanities & Social Sciences Reviews*, 8(1), 383–388.  
<https://doi.org/10.18510/hssr.2020.8149>
- Nurhayati, S., & Wasilah. (2009). *Akuntansi Syariah di Indonesia* (2nd ed.). Salemba Empat.
- OJK-BCG Joint Research. (2020). *Bagaimana UMKM & Perbankan Dapat Sukses di Era Disrupsi Ekonomi dan Digital*.
- Okello Candiya Bongomin, G., Mpeera Ntayi, J., Munene, J. C., & Akol Malinga, C. (2017). The relationship between access to finance and growth of SMEs in developing economies: Financial literacy as a moderator. *Review of International Business and Strategy*, 27(4), 520–538.  
<https://doi.org/10.1108/RIBS-04-2017-0037>
- Oktavianti, Hakim, & Kunaifi. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan dan Persyaratan Kredit Terhadap Akses Kredit Formal Pada UMKM di Surabaya. *Jurnal Sains Dan Seni ITS*, 6(1), D12–D16.
- Omar, S., & Morales, C. (2021). Innovation as recovery strategy for SMEs in emerging economies during the COVID-19 pandemic. *Research in International Business and Finance*, 57, 101396.  
<https://doi.org/10.1016/J.RIBAF.2021.101396>
- Pramana, H. (2013). Pengembangan Usaha Kecil Dan Menengah. *Jurnal Aplikasi Bisnis*, 14(9), 1679. <https://doi.org/10.20885/jabis.vol14.iss9.art2>
- Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 2020 tentang Pelaksanaan Program Pemulihan Ekonomi Nasional dalam Rangka Mendukung Kebijakan Keuangan Negara untuk Penanganan Pandemi Corona Virus Disease 2019 (Covid- 19) dan/atau Menghadapi Ancaman , (2020).
- Rismawandi, Lestari, I. R., & Meidiyustiani, R. (2022). Kualitas SDM, Persepsi Pelaku UMKM, Pemahaman UMKM, Sosialisasi SAK EMKM Terhadap Implementasi SAK EMKM. *Owner, Riset & Jurnal Akuntansi*, 6(1), 580–592.
- Rivai, V., & Arifin, A. (2010). *Islamic Banking Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Bumi Aksara.
- Rizaty, M. A. (2023). *Data Realisasi Kredit Usaha Rakyat hingga September 2023*. Dataindonesia.Id. <https://dataindonesia.id/ekonomi/detail/data-realisasi-kredit-usaha-rakyat-hingga-september-2023>
- Safaruddin, Abdullah, M., & Zulhijayanti Syahrir, I. (2021). Pengaruh Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Kinerja Usaha, Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Kota Kendari. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Fakultas*

*Ekonomi Dan Binsis, UHO, 6(2), 243–256.*

- Sandra, & Purwanto. (2015). Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kinerja Usaha Kecil dan Menengah di Jakarta. *Business Management Journal, 11(1), 97–124.*
- Sariningtyas, P., & Diah W., T. (2011). Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Pada Usaha Kecil dan Menengah. *JAKI, 1(1), 90–101.*
- Senff, C. O., Bach, T. M., Kudlawicz-Franco, C., Gimenez, F. A. P., Veiga, C. P. da, & Duclós, L. C. (2016). Competitive Positioning and Quality of Management: Is there a Relationship with the Organizational Performance of Micro and Small Enterprises? *International Research Journal of Finance and Economics, 154(December).*
- Shepard Jon M., & Hougland James G. (1978). Contingency Theory: “Complex Man” or “Complex Organization”? *The Academy of Management Review, 3(3), 413–427.*
- Sofiah, N., & Murniati, A. (2014). Persepsi Pengusaha UMKM Keramik Dinoyo Atas Informasi Akuntansi Keuangan Berbasis Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). *Jurnal JIBEKA, 8(1), 1–9.*
- Sondang, S. (2019). *Manajemen Sumber Daya Manusia* (1st ed., Vol. 27). Bumi Aksara.
- Srroj, S., Lapinski, M., & Walde, J. (2021). Impact Evaluation of Business Development Grants on SME Performance. *Small Business Economics, 57(3), 1285–1301.* <https://doi.org/10.1007/s11187-020-00348-6>
- Subur, R. (2018). Persepsi Manajer terhadap Pengukuran Kinerja Berbasis Human Resource Scorecard. *Jurnal Manajemen, 9 (2), 094.* <https://doi.org/10.32832/jm-uika.v9i2.1524>
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian, Kuantitatif, Kualitatif dan R&D.* Penerbit Alfabeta.
- Sugiyono. (2020). *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D.* Alfabeta.
- Sulastri. (2022). Peran Penting UMKM dalam Ancaman Isu Resesi. <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/>  
<https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kpkn1-balikpapan/baca-artikel/15677/Peran-Penting-UMKM-dalam-Ancaman-Isu-Resesi.html#:~:text=UMKM mampu menyerap 97 persen,serap tenaga kerja sangat besar.>
- Suliyanto. (2010). *Studi Kelayakan Bisnis Pendekatan Praktis* (1st ed.). CV Andi Offset.
- Tambunan, C. R. (2023). *Kontribusi UMKM dalam Perekonomian Indonesia.* Kementerian Keuangan Republik Indonesia, Dirjen Perbendaharaan. <https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/lubuksikaping/id/data-publikasi/artikel/3134-kontribusi-umkm-dalam-perekonomianindonesia.html>

- Tarihoran, A. D. B., Hubeis, M., Jahroh, S., & Zulfainarni, N. (2023). Market-based dynamic capabilities for MSMEs: Evidence from Indonesia's ornamental fish industry. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 9(3), 100123. <https://doi.org/10.1016/j.joitmc.2023.100123>
- Tarmizi, R., & Bugawanti, N. L. S. (2013). Pengaruh Persepsi Pengusaha Kecil Dan Menengah Terhadap Penggunaan SAK ETAP Di Kota Bandar Lampung (Studi Pada Sentra Kripik Segalamider Bandar Lampung). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 4(2). <https://doi.org/10.7202/1006119ar>
- Verjel, A.-M., Maftai, M., Fortmüller, A., & Ilie, C. (2020). Study on Factors Affecting the Performance of SMEs Within the Context of Sustainable Business. *Basiq International Conference: New Trends in Sustainable Business and Consumption, 2020-Septe*(June 2017), 798–807. <https://doi.org/10.34190/EIE.20.076>
- Wahid, N. N. (2017). Pengaruh Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Dan Motivasi Terhadap Kinerja Ukm Di Kota Tasikmalaya. *Jurnal Akuntansi*, 12(1), 53–68. <https://doi.org/10.37058/jak.v12i1.295>
- Wellalage, N. H., Kumar, V., Hunjra, A. I., & Al-Faryan, M. A. S. (2021). Environmental performance and firm financing during COVID-19 outbreaks: Evidence from SMEs. *Finance Research Letters*, November, 102568. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2021.102568>
- Wibowo, & Kurniawati, E. P. (2015). Pengaruh Penggunaan Informasi Akuntansi Terhadap Keberhasilan Usaha Kecil Menengah (Studi Pada Sentra Konveksi di Kecamatan Tingkir Kota Salatiga). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 18(2), 107–126.
- Wiwoho, J. (2014). Peran Lembaga Keuangan Bank dan Lembaga Keuangan Bukan Bank Dalam Memberikan Distribusi Keadilan Bagi Masyarakat. *MMH*, 43(1), 87–97.
- Yahaya, H. D., & Nadarajah, G. (2023). Determining key factors influencing SMEs' performance: A systematic literature review and experts' verification. *Cogent Business and Management*, 10(3). <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2251195>
- Zahro, F., & Wahyundaru, S. D. (2015). Determinan Kebutuhan SAK ETAP Bagi UKM (Studi Empiris pada UKM Makanan di Kota Semarang) Faizatuz. *Confrence Bussiness, Accounting and Management*, 118–130. [http://www.ghbook.ir/index.php?name=فرهنگ و رسانه های نوین&option=com\\_dbook&task=readonline&book\\_id=13650&page=73&chkhask=ED9C9491B4&Itemid=218&lang=fa&tmpl=component](http://www.ghbook.ir/index.php?name=فرهنگ و رسانه های نوین&option=com_dbook&task=readonline&book_id=13650&page=73&chkhask=ED9C9491B4&Itemid=218&lang=fa&tmpl=component)