

**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP KEBERLANJUTAN UMKM
DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI PADA KABUPATEN SIDOARJO**

SKRIPSI

Oleh

PUTRI HAFIZHAH ROSANTI

08040121095



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2024

PERNYATAAN

Saya, Putri Hafizhah Rosanti (08040121095), menyatakan bahwa :

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 23 Desember 2024



Putri Hafizhah Rosanti

NIM : 08040121095

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Surabaya, 23 Desember 2024

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized initial 'A' followed by several horizontal and diagonal strokes.


Abdullah Kafabih, S.EI, M.SE.

NIP. 19910807201903100

LEMBAR PENGESAHAN
**PENGARUH *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN LITERASI
KEUANGAN TERHADAP KEBERLANJUTAN UMKM
DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI PADA KABUPATEN SIDOARJO**

Oleh
Putri Hafizhah Rosanti
NIM : 08040121095

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Pada tanggal 27 Desember 2024 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji :	Tanggal/TTD
1. Abdullah Kafabih, S.EI, MSE. NIP : <u>199108072019031006</u> (Penguji 1)	
2. Betty Silfia Ayu Utami S.E., M.SE. NIP : <u>198706102019032019</u> (Penguji 2)	
3. Hapsari Wiji Utami S.E, M.S.E. NIP : <u>198603082019032012</u> (Penguji 3)	
4. Ashari Lintang Yudhanti, M.Ak. NIP : <u>19941108201903202</u> (Penguji 4)	

Surabaya, 27 Desember 2024

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam





KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Putri Hafizhah Rosanti
NIM : 08040121095
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam / Ilmu Ekonomi
E-mail address : pthrfzhrwork@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :

PENGARUH FINANCIAL TECHNOLOGY DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP KEBERLANJUTAN
UMKM DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PADA KABUPATEN SIDOARJO

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 13 Januari 2025

Penulis

()

Putri Hafizhah Rosanti

ABSTRAK

Pertumbuhan jumlah pelaku UMKM yang terus meningkat setiap tahunnya tetapi tidak mampu tumbuh menjadi industri-industri besar, dengan perkembangan teknologi seharusnya mampu mengalami perubahan dan perkembangan. Pelaku UMKM tidak mengalami berkelanjutan dikarenakan kurangnya pemahaman tentang pengelolaan keuangan yang baik. Penelitian ini dilakukan di Kabupaten Sidoarjo yang memiliki jumlah UMKM 13.075.

Tujuan dari penelitian ini untuk menganalisa pengaruh *Financial Technology* dan Literasi keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM dengan Inklusi Keuangan sebagai Variabel Mediasi. Jenis penelitian ini adalah kuantitatif. Pengumpulan data menggunakan *purposive sampling* berdasarkan kriteria khusus dengan menyebarkan kuisioner yang diisi oleh pelaku UMKM di Kota Sidoarjo yang memanfaatkan *Financial Technology*. Penelitian ini menggunakan metode analisis *Structural Equation Modeling PLS*

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa *Financial Technology* tidak signifikan terhadap Keberlanjutan UMKM, Literasi Keuangan tidak signifikan terhadap Inklusi Keuangan UMKM, *Financial Technology* tidak signifikan terhadap Inklusi Keuangan UMKM, Inklusi Keuangan signifikan terhadap Keberlanjutan UMKM, Literasi Inklusi keuangan mampu memediasi *Financial Technology* terhadap Keberlanjutan UMKM, tetapi Inklusi Keuangan tidak memediasi Literasi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM.

Para pelaku usaha UMKM perlu meningkatkan pemahaman mengenai literasi keuangan dan pengelolaan keuangan untuk membantu keberlanjutan usaha, bagi pemerintah diharapkan dapat meningkatkan edukasi terkait literasi keuangan dan inklusi keuangan seperti mengadakan seminar atau melakukan integrasi kurikulum terkait literasi keuangan pada tingkat sekolah.

Kata kunci : *Financial Technology*, Literasi Keuangan, Keberlanjutan UMKM, Inklusi Keuangan.

ABSTRACT

The growth in the number of MSME actors that continue to increase every year but are unable to grow into large industries, with technological development should be able to undergo changes and developments. MSME actors do not experience sustainability due to a lack of understanding of good financial management. This research was conducted in Sidoarjo Regency which has a number of MSMEs of 13,075.

The purpose of this study is to analyze the influence of Financial Technology and Financial Literacy on the Sustainability of MSMEs with Financial Inclusion as a Mediation Variable. This type of research is quantitative. Data collection uses purposive sampling based on special criteria by distributing questionnaires filled out by MSME actors in Sidoarjo City who utilize Financial Technology. This study uses the PLS Structural Equation Modeling analysis method.

The results of this study show that Financial Technology is not significant to the Sustainability of MSMEs, Financial Literacy is not significant to MSME Financial Inclusion, Financial Technology is not significant to MSME Financial Inclusion, Financial Inclusion is significant to MSME Sustainability, Financial Inclusion Literacy is able to mediate Financial Technology to MSME Sustainability, but Financial Inclusion does not mediate Financial Literacy to MSME Sustainability.

MSME business actors need to increase their understanding of financial literacy and financial management to help business sustainability, for the government it is hoped that it can increase education related to financial literacy and financial inclusion such as holding seminars or integrating curriculum related to financial literacy at the school level.

Keywords : *Financial Technology, Financial Literacy, MSME Sustainability, Financial Inclusion.*

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II	11
LANDASAN TEORI	11
2.1 Kajian Teori.....	11
2.1.1 Inklusi Keuangan.....	11
2.1.2 Financial Technology.....	14
2.1.3 Keberlanjutan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).....	20
2.1.4 Literasi Keuangan.....	24
2.2 Penelitian Terdahulu.....	28
2.3 Kerangka Pemikiran.....	39
2.4 Keterkaitan antar Variabel.....	40
2.4.1 Pengaruh Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan.....	40
2.4.2 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan.....	41
2.4.3 Pengaruh Financial Technology terhadap Keberlanjutan UMKM.....	41
2.4.4 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM.....	42
2.4.5 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM.....	43
2.4.6 Pengaruh Inklusi Keuangan memediasi Pengaruh Financial Technology dan Literasi Keuangan terhadap keberlanjutan UMKM.....	44
2.5 Hipotesis.....	45
BAB III	46
METODE PENELITIAN	46
3.1 Jenis Penelitian.....	46
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	47
3.2.1 Populasi.....	47
3.2.2 Sampel.....	47

3.3 Tempat Penelitian	49
3.4 Variabel Penelitian.....	49
3.4.1 Variabel Bebas	49
3.4.2 Variabel Terikat.....	53
3.4.3 Variabel Mediasi	54
3.5 Sumber dan Jenis Data.....	55
3.6 Teknik Pengumpulan Data	56
3.7 Metode Analisis Data	58
BAB IV	61
HASIL DAN PEMBAHASAN	61
4.1 Gambaran Umum Responden	61
4.1.1 Karakteristik Responden	61
4.1.2 Uji Kualitas Data.....	61
4.1.3 Hasil Uji Reabilitas	63
4.1.4 Analisis Deskriptif	63
4.2 Hasil Uji Pengukuran (Outer Model)	69
4.2.2 Hasil Discriminant Validity.....	72
4.2.3 Hasil Reliability	73
4.3 Hasil Struktural Model (Inner Model)	73
4.3.1 Hasil Uji R-Square	75
4.3.2 Hasil Uji F-Square.....	76
4.3.3 Hasil Uji Q-Square	77
4.3.4 Uji Hipotesis.....	77
4.4 Pembahasan Hipotesis.....	83
BAB V	96
KESIMPULAN DAN SARAN	96
5.1 Kesimpulan.....	96
5.2 Saran.....	97
DAFTAR PUSTAKA	99
LAMPIRAN.....	106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 1 Inner Model Sebelum Modifikasi	74
Gambar 4.1 2 Inner Model Setelah Modifikasi	74



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 2. 2 Kerangka Pemikiran	39
Tabel 3. 1 Pertanyaan Variabel Financial Technology	50
Tabel 3. 2 Penentuan Indikator Literasi Keuangan.....	51
Tabel 3. 3 Pertanyaan Indikator Literasi Keuangan	52
Tabel 3. 4 Pertanyaan Indikator Keberlanjutan UMKM	53
Tabel 3. 5 Penentuan Indikator Inklusi Keuangan.....	54
Tabel 3. 6 Pertanyaan Inklusi Keuangan	55
Tabel 4. 16 R-Square.....	75
Tabel 4. 20 Uji sobel Test Fintech terhadap Inklusi Keuangan.....	79
Tabel 4. 2 3 Hasil Uji Sobel Test 2.....	81
Tabel 4. 2 4 Tabel Hasil Analisis Jalur.....	93



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Apriliani, P. A., & Yudiaatmaja, F. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa Program Studi S1 Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha. *Prospek: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 5(1), 20–28. <https://doi.org/10.23887/pjmb.v5i1.49635>
- Atarwaman, R., Gainau, P. C., & Muriany, W. N. C. (2023). Pengaruh Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Umkm Pengguna Qris. *Jurnal Akuntansi Kontemporer*, 15(3), 143–154. <https://doi.org/10.33508/jako.v15i3.4545>
- Ayu, I. I. A., & Gede, I. P. S. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja dan Keberlangsungan UMKM di Kota Denpasar. *Warmadewa Management and Business Journal (WMBJ)*, 2(1), 1–9. <https://ejournal.warmadewa.ac.id/index.php/wmbj>
- Ayu Rumini, D., & Martadiani, M. (2020). Peran Literasi Keuangan Sebagai Prediktor Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Di Kabupaten Badung. *Inventory: Jurnal Akuntansi*, 4(1), 53. <https://doi.org/10.25273/inventory.v4i1.6300>
- Budyastuti, T. (2021). Pengaruh financial technology dan literasi keuangan terhadap keberlangsungan usaha. *Jurnal Online Insan Akuntan*, 6(Desember), 169–170. <https://www.neliti.com/publications/431668/pengaruh-financial-technology-dan-literasi-keuangan-terhadap-keberlangsungan-usa>
- Geraldine, Y. M. (2021). Pengaruh Citra Merek, Kualitas Produk, Media Sosial Dan Harga Terhadap Minat Beli Konsumen Pada Produk Brand Wardah. *POINT: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 3(1), 71–82. <https://doi.org/10.46918/point.v3i1.880>
- 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>

- Hilmawati, M. R. N., & Kusumaningtias, R. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Nominal: Barometer Riset Akuntansi Dan Manajemen*, 10(1), 135–152. <https://doi.org/10.21831/nominal.v10i1.33881>
- Jannah, S. I., Khusnah, H., & Anugraini, M. (2023). Efek Mediasi Penggunaan Financial Technology pada Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan. *AKUNESA: Jurnal Akuntansi Unesa*, 12(1), 35–44. <https://doi.org/10.26740/akunesa>
- 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, I., Desa, M., & Kabupaten, D. I. (n.d.). 2669-Article Text-9891-1-10-20240212. 1270–1279.
- Kisin, D. L., & Setyahuni, S. W. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Teknologi Finansial (Fintech) Terhadap Keberlanjutan UMKM Di Kota Semarang. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (JEBMA)*, 4(1), 116–129. <https://doi.org/10.47709/jebma.v4i1.3478>
- Kusuma, F. W., & Putri, L. P. (2023). Mediasi Literasi Keuangan Pada Pengaruh Fintech dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 18(2), 417–431.
- Kusuma, M., Narulitasari, D., & Nurohman, Y. A. (2022). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Disolo Raya. *Among Makarti*, 14(2), 62–76. <https://doi.org/10.52353/ama.v14i2.210>
- Liska, R., Machpudin, A., Khaza, M. A. M. H., 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*, 11(04), 1034–1043. <https://doi.org/10.22437/jmk.v11i04.21796>

- Madaniyah Nur Aisyah Putri, & Hwihanus Hwihanus. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM Di Kota Surabaya. *MASMAN : Master Manajemen*, 2(1), 78–89. <https://doi.org/10.59603/masman.v2i1.276>
- Maulana, R., Murniningsih, R., & Prasetya, W. A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Terhadap Keberlangsungan Bisnis Umkm. *Procuratio : Jurnal Ilmiah Manajemen*, 10(4), 440–452. <https://doi.org/10.35145/procuratio.v10i4.2700>
- Nantunga, K. H. (2022). Pengaruh Financial Technology Dan Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM Di Kabupaten Sleman Dengan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Mediasi. *UIN Yogyakarta*, 1–123.
- Natalia, M. A., KURNIASARI, F., Hendrawaty, E., & Oktaviani, V. M. (2020). Indonesia PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP INKLUSI KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN SOCIAL CAPITAL SEBAGAI VARIABEL MEDIATOR. *Ultima Management : Jurnal Ilmu Manajemen*, 12(1), 16–33. <https://doi.org/10.31937/manajemen.v12i1.1522>
- Nugraha Sugita, I. K. D., & Seri Ekayani, N. N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Akses Permodalan Terhadap Keberlanjutan UMKM Pada Bidang Fashion Di Kota Denpasar. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Equilibrium*, 8(1), 118–126. https://doi.org/10.47329/jurnal_mbe.v8i1.845
- Papulasih, D., Purwidiyanti, W., Tubastuvi, N., & Utami, R. F. (2024). Peran Literasi Keuangan Sebagai Mediasi Pada Variabel Financial Technology Dan Karakteristik UMKM Terhadap Keberlanjutan UMKM. *Jurnal Administrasi Dan Manajemen*, 14, 25–25.
- Richard, Y. F., Longgy, D. H. A., & Epin, M. N. W. (2024). Peran Literasi Keuangan Dan Teknologi Keuangan Melalui Inklusi Keuangan Untuk Keberlanjutan Umkm. *Jurnal Ilmu Ekonomi & Sosial*, 15(1), 1–20. <https://doi.org/10.35724/jies.v15i1.5954>
- Sari, A. N., & Kautsar, A. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Financial

Technology, dan Demografi terhadap Inklusi Keuangan pada Masyarakat di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(4), 1233. <https://doi.org/10.26740/jim.v8n4.p1233-1246>

Subaida, I. (2023). *Dwi Perwitasari Wiryaningtyas*. 2(3), 393–407.

Trevio Julian Djakaria, Lasmanah, & Susilo Setiyawan. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Penggunaan Fintech terhadap Peran Inklusi Keuangan. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 79–85. <https://doi.org/10.29313/jrmb.v3i2.2826>

Yuliyanti, P., & Pramesti, D. A. (2021). Tercapainya Inklusi Keuangan Mampukah Dengan Literasi Keuangan Dan Financial Technology? *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha*, 29(2), 57–70. <https://doi.org/10.32477/jkb.v29i2.292>

Yuningsih, Y. Y., Raspati, G., & Riyanto, A. (2022). Pengaruh literasi keuangan dan financial technology terhadap keberlangsungan usaha pelaku UMKM. *Mirai Management*, 7(2), 531–540.

Zuhra, S., & Maresti, D. (2023). Penggunaan Sistem Informasi Akuntansi terhadap Keberlanjutan UMKM. *JPAMS : Journal of Public Administration and Management Studies*, 1(1), 2023. <https://journal.umnyarsi.ac.id/index.php/JPAMS>

Akuntansi, J., Siswoyo, A., Irianto, B. S., Soedirman, U. J., & Author, C. (2023). *Analisis Technology Acceptance Model (TAM) Terhadap Pengguna Aplikasi Mobile Banking*. 7(April), 1196–1205.

Andreansyah, R., & Meirisa, F. (2022). *Analisis Literasi Keuangan , Pendapatan , Dan Perilaku Keuangan ,*. 4(1), 17–22.

Anisyah, E. N., Pinem, D., & Hidayati, S. (2021). *Pengaruh literasi keuangan , inklusi keuangan dan financial technology terhadap perilaku keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang Pendahuluan*. 5(2), 310–324.

Artikel, J., & Online, T. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan dan*. 6, 657–667.

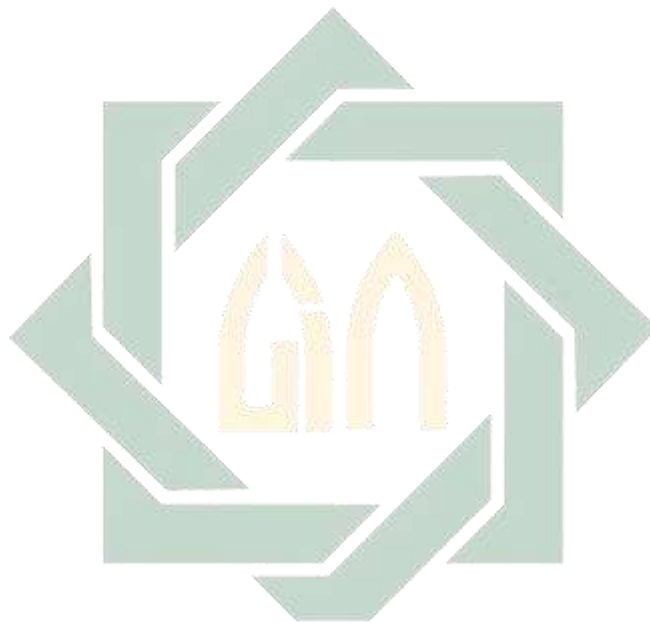
- Di, F., & Tengah, J. (2020). *Stability Journal of Management & Business*. 3(2), 48–57.
- Digital, P., & Dasar, S. (2024). *Respon Siswa Terhadap Artificial Inteligence Untuk Student ' Response To Artifical Intelligence For Learning In*. 4(2), 147–153.
- Ekonomi, J., Akuntansi, M., Keuangan, I., Umkm, P., & Kota, D. I. (2023). *Neraca Neraca*. 1192, 341–352.
- F, M. I., Andriana, I., & Thamrin, K. M. H. (2023). *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi , Keuangan & Bisnis Syariah*. 5(5), 1917–1930. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i5.2005>
- Fadilah, I., Rahman, S., & Anwar, M. (2022). *Analisis pengaruh Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan , dan Financial Technology terhadap kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Bandung*. 5(3), 1347– 1354.
- Goso, G., & Palatte, M. H. (2023). *SEIKO : Journal of Management & Business Analisis Dampak Literasi Keuangan dan Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan UMKM Pengelolaan*, 6(1), 644–651. <https://doi.org/10.37531/sejaman.v6i1.3874>
- Hasanudin, H., & Panigfat, F. (2023). Unlocking MSME Performance: The Interplay of Financial Literacy, Financial Inclusion, and Financial Technology Lending with Venture Capital Mediation. *Shirkah: Journal of Economics and Business*, 9(2), 137–148. <https://doi.org/10.22515/shirkah.v9i2.657>
- Irman, M., Budiyanto, B., & Suwitho, S. (2021). Increasing Financial Inclusion Through Financial Literacy And Financial Technology On MSMEs. *International Journal of Economics Development Research (IJEDR)*, 2(2), 126–141. <https://doi.org/10.37385/ijedr.v2i2.273>
- Isagozi, R., Diva, S. A., Zahra, N. A., Nur, G., Ummul, I., & Iuqi, Q. A. (2024). *Economic Reviews Journal*. 3, 204–219. <https://doi.org/10.56709/mrj.v3i1.130>

- Kusuma, H., Asmoro, W. K., Pawyatan, U., Kediri, D., Negeri, P., & Psdku, M. (2017). *Pekembangan Fiinancial Technology (Fintech) Berdasarkan Perspektif Ekonomi Islam* 141–163.
- Kusuma, M., Narulitasari, D., Nurohman, Y. A., Ekonomi, F., Islam, B., Raden, U., Said, M., Usaha, A., Kecil, M., Raya, S., Raya, S., Square, P. L., Raya, S., Raya, S., Umkm, P., Sosial, P., Besar, B., Pembatasan, P., Masyarakat, K., ... Umkm, K. (2021). *I 62 inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlanjutan umkm di solo raya*. 14(2), 62–76.
- Manajemen, E. (2020). *I 2 I,2*. 9(8), 3214–3236.
- Mirdiyantika, A., & Meiriyanti, R. (2023). *Pengaruh literasi keuangan, Inklusi keuangan dan Financial Technology terhadap peningkatan Kinerja Umkm Di Kecamatan Bulakamba*. 1(2), 30–47.
- Negara, K., Dan, M., Ningsih, L., Achsani, N. A., & Dilla, S. (2023). *Financial Development, Perdagangan Dan Pertumbuhan Ekonomi : Studi*. 8(1), 76–94.
- Novianti, R., & Retnasih, N. R. (2023). *Financial Literacy, Financial Technology (FinTech), and Locus of Control on Financial Management Behavior*. 7, 422–428. <https://doi.org/10.33087/ekonomis.v7i1.824>
- Praptitorini, M. D., & Shobandiyah, S. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Layanan Keuangan Berbasis Teknologi Terhadap Inklusi Keuangan (Studi Kasus pada UMKM di Kabupaten Demak)*. 01(2), 69–79.
- Ranti, H., & Sartika, D. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan Financial Technology (Fintech) Dalam Meningkatkan Kinerja UMKM Dimediasi Inklusi Keuangan*. 19(1), 113–125.
- Rasmini, M., Bisnis, D. A., & Padjadjaran, U. (2018). *JIPSi*. VIII(2).
- Ruli, M., Hilmawati, N., Ekonomi, F., Surabaya, U. N., Kusumaningtiyas, R., Ekonomi, F., Surabaya, U. N., Keuangan, L., Bisnis, K., & Bisnis, K. (2021). *Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kecil Menengah*. 10(1).

Studi, P., Fakultas, M., Dan, E., & Magelang, U. M. (2021). *Pengaruh fintech terhadap inklusi keuangan umkm di kota magelang.*

Ukm, K., & Kota, D. (2023). *Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan. 7.*

Wajuba, L., Fisabilillah, P., Hanifa, N., Surabaya, U. N., & Surabaya, U. N. (2021). *Analisis Pengaruh Fintech Lending Terhadap Pendahuluan. 1(3), 154–159.*
<https://doi.org/10.31960/ijoei.v1i3.866>



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A