

DAFTAR PUSTAKA

- Amri, A. F., & Iramani. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Di Surabaya. *Journal of Business & Banking*, 8(1), 59–70. <https://doi.org/10.14414/jbb.v8i1.1522>
- Anarjia, Kevin dan Jones Z. Rante. 2018. Pengaruh Persepsi Manfaat Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Minat Menggunakan Layanan Uang Elektronik Sakuku Pt. Bank Central Asia, Tbk Kcu Cikarang. *Jurnal Sistem Informasi*. 1(2):1-8.
- Aribawa, 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>
- Atkinson and Messy, (2012), Measuring Financial Literacy: Result of the OECD INFE Pilot Study, OECD Working Paper on Finance, Insurance and Private Pension, No 15.
- Azis, Musdalifah, et al. 2017. Manajemen Investasi. Jakarta: Deepublish.
- Bhushan, P., & Medury, Y. (2013). Financial Literacy and its Determinants. *International Journal of Engineering, Business and Enterprise Applications (IJEBEA)*, 4(2), 155–160.
- Biswas, S., & Gupta, A. (2013). Financial Inclusion and Financial Literacy: A Comparative Study in Their Interrelation Between Selected Urban and Rural Areas in The State of West Bengal. *IOSR Journal of Economics and Finance (IOSR-JEF)*, e-ISSN: 2321-5933, p-ISSN: 2321-5925., 67–72.
- Burhanuddin, Chairul Iksan dan Muhammad Nur Abdi. 2019. Tingkat Pemahaman dan Minat Masyarakat dalam Penggunaan Fintech. *RISET & JURNAL AKUNTANSI*. 3(1): 21-27.
- Chairil, H. M. Noor., Gartika Rahmasari., Ade Mubarak., Purwadhi dan Bambang Sukajie. 2019. Upaya Stratejik Maksimalisasi Laba Untuk Perusahaan Yang Berbasis Pada Produksi Makanan Camilan. *JURNAL ABDIMAS BSI*, 2(1): 154-165.

- Chin, W. W., & Todd, P. A. 1995. On the use, usefulness and ease of use of structural equation modeling in MIS research: A note of Caution. *MIS Quarterly*, 19(2): 237–246
- Davis, F. D. 2017 Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, 13(3): 319.
- Davis, F. D.,Furnham, (1984), Many Sides of The Coin: The Psychology of Money Usage, *Person. Individ. Diff.* Vol. 5, No. 5, pp. 501 – 509.
- Dermawan, T. (2019). *Pengaruh Literasi, Inklusi dan Pengelolaan Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan UMKM (Studi Pada Pelaku Usaha MikroMahasiswa Universitas Brawijaya)*.
- Ghozali, I. (2006). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Fuad. (2008). *Structural Equation Modeling*. Universitas Diponegoro.
- Huberman. Miles. *Analisis Data Kualitatif*. Jakarta: Universitas Indonesia Press, 1992
- Hutabarat, F. (2018). *Pengaruh literasi keuangan dan financial technology terhadap inklusi keuangan pada masyarakat jabodetabek*. Institut Pertanian Bogor.
- Juliandi, A. (2018). Structural equation model based partial least square (SEMPLS): Menggunakan SmartPLS. In *Pelatihan SEM-PLS Program Pascasarjana Universitas Batam*, 16-17 Desember 2018 (pp. 1–124). Universitas Batam.
- Juliandi, A., Irfan, & Manurung, S. (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis: Konsep dan Aplikasi*. UMSU Press.
- Kasendah, B. S., & Wijayangka, C. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 3(1), 153–160.
- Kuncoro, Mudrajad. 2013. *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi: Bagaimana Meneliti dan Menulis Tesis?*. Edisi 4. Jakarta: Erlangga

- Lee, C., & Wan, G. 2010. Including Subjective Norm And Technology Trust In The Technology Acceptance Model. *ACM SIGMIS Database*, 41(4), 40.
- Luckandi, Diardo. 2019. Analisis Transaksi Pembayaran Menggunakan Fintech Pada Umkm Di Indonesia: Pendekatan Adaptive Structuration Theory. *Jurnal Informatika dan Komputer (JIKO)*, 4(1): 1-14.
- Lucknadi, Diardo. —Analisis Transaksi Pembayaran Menggunakan Fintech Pada UMKM Di Indonesiall. Thesis. Universitas Islam Indonesia, 2018.
- Maier, E. 2016. Journal of Retailing and Consumer Services Supply and demand on crowdlending platforms : connecting small and medium-sized enterprise borrowers and consumer investors. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 33(1): 143–153.
- Muhammad Irfai, Mursalim Nohong (2021). Hubungan Literasi Keuangan, Keputusan Pembiayaan Rasional, dan Kinerja Keuangan: Studi Empiris pada Usaha Kecil dan Menengah di Makassar
- Muzdalifa, I., Rahma, I. A., & Novalia, B. G. (2018). Peran Fintech Dalam Meningkatkan Inklusif Keuangan Pada UMKM Di Indonesia. *Masharif Al- Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 3(1), 1–24
- Muzdalifa, Irma., Inayah Aulia Rahma dan Bella Gita Novalia. 2018. Peran Fintech Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada Umkm Di Indonesia (Pendekatan Keuangan Syariah). *Jurnal Masharif al- Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 3(1): 1-24.
- Nur Afiah, N. E. (2021). Analisis Tingkat Literasi Keuangan dan Perpajakan Pengelola UMKM di Kota Makassar. *Penguatan Riset, Inovasi, dan Kreativitas Peneliti di Era Pandemi Covid-19*, 1669-1680.
- OJK, (2016), Strategi Literasi Keuangan Indonesia, <https://www.ojk.go.id>, (diakses pada 25/01/19).
- Paath, David Kristian dan Ria Manurung. 2019. Analisis Persepsi Pengguna Layanan Transaksi Digital Terhadap Financial

- Technology (Fintech) Dengan Model E-Money (Studi kasus: layanan Go-Pay “Gojek” di Purwokerto). *Jurnal HUMMANSI*, 2(2): 38-45.
- Rasyid, Harun Al. 2017. Pengaruh Kualitas Layanan Dan Pemanfaatan Teknologi Terhadap Kepuasan Dan Loyalitas Pelanggan Go-Jek. *Jurnal Ecodemica*. 1(20): 210-223.
- Rizal, M., Mualina, E., & Kostini, N. (2018). Fintech As One Of The Financing Solutions For SMEs. *Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Administrasi Bisnis Dan Kewirausahaan*, 3(2), 89–100.
- Sakri, Nurhidayah., Jamaluddin Majid dan Muh. Sapril Sardi Juardi. 2018. MENGUNGKAP INFORMASI AKUNTANSI USAHA KECIL (SEBUAH STUDI FENOMENOLOGI). *Akuntansi Peradaban*, 4(2): 75-100.
- Sangadji, E. M., & Sopiha. (2010). Metodologi Penelitian-Pendekatan Praktis dalam Penelitian. ANDI.
- Sanistasya, P. A., Rahardjo, K., & Iqbal, M. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur. *Jurnal Economia*, 15(1), 48–59. <https://doi.org/10.21831/economia.v15i1.23192>
- Sekaran, Uma dan Roger Bougie, (2017), Metode Penelitian untuk Bisnis: Pendekatan Pengembangan-Keahlian, Edisi 6, Buku 2, Salemba Empat, Jakarta Selatan 12610
- Soetiono dan Setiawan, (2018), Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Indonesia, Cetakan ke 1 , Rajawali, Depok.
- Sohilauw, M. I. (2018). Mediasi Inklusi Keuangan Terhadap Hubungan Literasi Keuangan dan Keputusan Struktur Modal UKM. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 6(2), 92–114. <https://doi.org/10.13140/RG.2.2.23469.54247>
- Sri Susilo, Y. 2005. Strategi Survival Usaha Mikro Kecil (Studi Empiris Pedagang Warung Angkringan di Yogyakarta). *Telaah Bisnis*, 6(2): 161 –178.

- Sri Susilo, Y. 2007. Pertumbuhan Usaha Industri Kecil dan Menengah (IKM) dan Faktor-faktor yang Mempengaruhinya. *Eksekutif*, 4(2): 306 –313.
- Suci, Y. R. 2017. Perkembangan UMKM (Usaha Mikro, Kecil dan Menengah) di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos*, 6(1): 51–58.
- Sugiarti, E. N., Diana, N., & Mawardi, M. C. (2019). Peran Fintech Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Menengah Di Malang. *E-JRA*, 08(4), 90–104.
- Sugiarti, Evy Nur., Nur Diana, dan M. Cholid Mawardi. 2019. Peran Fintech Dalam Meningkatkan Literasi Keuangan Pada Usaha Mikro Kecil Menengah Di Malang . *E-JRA*, 8(4): 90-104.
- Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Cetakan ke-21. Bandung: Alfabeta
- Wiradimaja, Muhammad Fakhriyad dan Brady Rikumahu. 2019. Pengaruh Faktor Risiko Dan Faktor Kepercayaan Terhadap Adopsi Electronic Wallet Menggunakan Model Tam (Studi Kasus: E-Wallet Ovo Di Kota Bandung). *e-Proceeding of Management*, 6(2): 2457-2465.
- Wu, I.L., Li, J.Y. dan Fu, C.Y. 2011. The Adoption Of Mobile Healthcare By Hospital"s Professionals: An Integrative Perspective. *Decision Support Systems*, 51 (3): 587– 596.
- Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1),1–10.

LAMPIRAN

Lampiran 1

Angket Penelitian

FORM KUISONER PENELITIAN

A. Identitas Responden

No Angket :

Jenis Kelamin :

- Laki-Laki
- Perempuan

Usia :

- 25-34 Tahun
- 35-44 Tahun
- 44-55 Tahun
- > 55 Tahun

Jenjang Pendidikan :

- SMA
- S1
- S2
- S3

Bidang UMKM :

- Kuliner
- Sports
- Fashion
- Konveksi

Lama Kegiatan UMKM :

- 3-5 Tahun
- 6-10 Tahun
- 10-15 Tahun
- >15 Tahun

Omzet UMKM :

- 50-100 Juta
- 100-300 Juta
- 300-500 Juta
- >500 Juta

B. Pernyataan Kuisisioner variable *Financial technology*

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	CS	TS	STS
1	Transaksi pembayaran menjadi lebih mudah dan cepat dengan layanan fintech.					
2	Pembayaran digital dalam layanan fintech memberikan nilai tambah baik bagi konsumen maupun pelaku UMKM					
3	Investasi dalam peer to peer lending memberikan peluang yang semakin besar bagi pelaku UMKM					
4	Peer to peer lending memberikan layanan asuransi yang menguntungkan pelaku UMKM.					
5	Layanan fintech membuat akses permodalan menjadi mudah dan cepat					

6	Pendanaan dalam jumlah yang besar dapat diakses melalui layanan crowdfunding dalam layanan Fintech					
7	Transaksi menjadi lebih mudah dan cepat dengan layanan digital bank.					
8	Layanan perbankan dapat diakses melalui aplikasi mobile yang sangat cepat dan mudah					

C. Pernyataan Kuisisioner variable *Financial Literacy*

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	CS	TS	STS
1	Pelaku UMKM harus memahami skema pinjaman sebagai kreditor					
2	Pengetahuan mengenai tingkat suku bunga merupakan hal yang harus diketahui oleh pelaku UMKM					
3	Mengetahui bahwa dana cadangan sangat penting bagi keberlangsungan usaha					
4	Mengerti bahwa tingkat suku bunga dapat mempengaruhi					

	keuntungan/laba usaha.					
5	Melakukan tabungan dari laba yang diperoleh adalah faktor yang sangat mempengaruhi kesuksesan usaha					
6	Memahami mengenai saving ratio					
7	Investasi sangat penting bagi peningkatan UMKM					
8	Memahami beberapa instrument investasi yang dapat menambah return usaha , dapat membedakannya dengan investasi bodong.					

D. Pernyataan Kuisisioner Variabel Kinerja Keuangan

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	CS	TS	STS
1	Perencanaan keuangan yang baik mendorong maksimalisasi laba untuk Kinerja UMKM					
2	Melakukan perencanaan jangka pendek, menengah dan Panjang menjaga eksistensi usaha.					
3	Seluruh aktivitas usaha harus dibuat dalam bentuk perencanaan bisnis yang terukur					

4	Financial technology memangkas biaya biaya yang berhubungan dengan administrasi/pencatatan					
5	Layanan berbasis digital yang dimiliki fintech terintegrasi dengan penyedia layanan antar sehingga menurunkan biaya distribusi.					
6	Financial technology sangat membantu pelaku usaha untuk menurunkan biaya operasional					
7	Terjadi pertumbuhan penjualan akibat pemanfaatan pembiayaan menggunakan financial technology					
8	Financial technology memberikan kemudahan dalam penjualan sehingga membantu meningkatkan penjualan					

E. Pernyataan Kuisiner Variabel Inklusi Keuangan

No	Pernyataan	Jawaban				
		SS	S	CS	TS	STS
1	Seluruh pelaku usaha kecil mendapatkan akses keuangan yang mudah					
2	Pemerintah memberikan jalur pembiayaan yang mudah bagi pelaku usaha					

	untuk mendanai usahanya					
3	Pelaku usaha mampu memanfaatkan pembiayaan kredit dengan baik					
4	Penggunaan dana secara maksimal akan mendukung keberhasilan keberlangsungan usaha.					
5	Seluruh pelaku usaha sudah merasakan akses keuangan dengan merata					
6	Produk dengan layanan keuangan memiliki kualitas yang baik yang dirasakan sama oleh seluruh pelaku usaha					
7	Saya merasakan kesejahteraan dengan adanya akses produk keuangan yang tanpa batas.					
8	Saya merasakan peningkatan ekonomi dengan adanya akses layanan keuangan yang merata.					

TERIMAKASIH

 Edit
  Save
  Excel
  HTML
  Create data file
  Compare

PLS-SEM algorithm

R-square - Overview Copy to Excel Copy to R

	R-square	R-square adjusted
Inklusi Keuangan (Z)	0.379	0.366
Peningkatan Kinerja UMKM (Y)	0.591	0.578

Graphical
 Final results
 Quality criteria

- R-square
 - Overview
 - R-square - Bar chart
 - R-square adjusted - Bar chart

PLS-SEM algorithm

Construct reliability and validity - Overview Copy to Excel Copy to R

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
Financial Literacy (X2)	0.847	0.861	0.889	0.617
Financial Technology (X1)	0.777	0.787	0.871	0.692
Inklusi Keuangan (Z)	0.758	0.831	0.817	0.538
Peningkatan Kinerja UMKM (Y)	0.884	0.889	0.908	0.552

Graphical output
 Final results

- Path coefficients
- Indirect effects
- Total effects
- Outer loadings
 - Matrix
 - List
- Outer weights
- Latent variables
- Residuals

F Square

Edit Save Excel HTML Create data file Compare

PLS-SEM algorithm

f-square - Matrix Copy to Excel Copy to R

	Financial Literacy (X2)	Financial Technology (X1)	Inklusi Keuangan (Z)	Peningkatan Kinerja UMKM (Y)
Financial Literacy (X2)			0.013	0.036
Financial Technology (X1)			0.224	0.300
Inklusi Keuangan (Z)				0.032
Peningkatan Kinerja UMKM (Y)				

Graphical
 Final results
 Quality criteria

- R-square
 - Overview
 - R-square - Bar chart
 - R-square adjusted - Bar chart
- f-square
 - Matrix
 - List
 - Bar chart

Path coefficients - Mean, STDEV, T values, p values Copy to Excel Copy to R

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
Financial Literacy (X2) -> Inklusi Keuangan (Z)	0.126	0.154	0.172	0.735	0.462
Financial Literacy (X2) -> Peningkatan Kinerja UMKM (Y)	0.170	0.167	0.107	1.592	0.112
Financial Technology (X1) -> Inklusi Keuangan (Z)	0.521	0.514	0.159	3.271	0.001
Financial Technology (X1) -> Peningkatan Kinerja UMKM (Y)	0.540	0.558	0.137	3.957	0.000
Inklusi Keuangan (Z) -> Peningkatan Kinerja UMKM (Y)	0.146	0.140	0.119	1.226	0.220

Total indirect effects - Mean, STDEV, T values, p values Copy to Excel Copy to R

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
Financial Literacy (X2) -> Peningkatan Kinerja UMKM (Y)	0.018	0.029	0.041	0.452	0.651
Financial Technology (X1) -> Peningkatan Kinerja UMKM (Y)	0.076	0.062	0.058	1.321	0.186

Total effects - Mean, STDEV, T values, p values Copy to Excel Copy to R

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
Financial Literacy (X2) -> Inklusi Keuangan (Z)	0.126	0.154	0.172	0.735	0.462
Financial Literacy (X2) -> Peningkatan Kinerja UMKM (Y)	0.189	0.197	0.103	1.826	0.068
Financial Technology (X1) -> Inklusi Keuangan (Z)	0.521	0.514	0.159	3.271	0.001
Financial Technology (X1) -> Peningkatan Kinerja UMKM (Y)	0.616	0.620	0.110	5.585	0.000
Inklusi Keuangan (Z) -> Peningkatan Kinerja UMKM (Y)	0.146	0.140	0.119	1.226	0.220