

DAFTAR PUSTAKA

- Agung, A. S., Yudiandri, T. E., & Ernawati, H. (2022). *Literasi digital pelaku umkm dalam upaya menciptakan bisnis berkelanjutan. Jurnal Komunikasi Pemberdayaan*. 1(2), 87–103.
- Anisayah, E. N., Pinem, D., & Hidayati, S. (2021). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan financial technology terhadap perilaku keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang. *Management and Business Review*, 5(2), 310–324.
- Apriliani, R. (2024). *Literasi keuangan Berbasis Teknologi Digital*. CV. Literasi Nusantara Abadi.
- Asmara, I. gede jimat, Dewi, putu pande r aprilyani, Sunarta, i nyoman, & Arlita, I. G. A. desy. (2025). Pengaruh digitalisasi, inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap keberlanjutan usaha umkm di kabupaten badung. *JURNAL REVENUE: Jurnal Akuntansi*, 5, 1863–1873.
- Cahyawati, N. E., Nantungga, K. H., & Tumewang, Y. K. (2023). The influence of financial technology & literacy on MSMEs sustainability with financial inclusion as a mediating variable. *Journal of Contemporary Accounting*, 5(2), 71–82.
- Cahyono, tomy dwi, & Suarantalla, R. (2024). Dampak Literasi Keuangan , Literasi digital dan Finansial Teknologi Terhadap Keberlanjutan Bisnis. *Jurnal Ilmiah Raflesia Akuntansi*, 10(2), 804–813.
- Desmiyawati, D. (2023). Improving The Performance of MSMEs Through Innovation, Financial Literacy, and Digitalization. *Https://Doi.Org/10.23969/Jrak.V15i2.7203*, 15(2), 151–161.
- Ekayani, N. N. S., Kartana, I. W., Putra, I. M. W., Diviariesty, K., Darma, D. C., & Setini, M. (2024). The The Mediating Effect of Access to Capital in the Impact of Financial Literacy and Financial Inclusion on SME Sustainability. *Journal of Corporate Finance Research/Корпоративные Финансы*, 18(4), 136–151.
- Elmi, M. A., Abdulkadir, F. O., Mohamud, A. M., Osman, N. H., & Abdi, I. A. (2025). Exploring the effect of financial technology on the sustainability of small and medium enterprises in Mogadishu, Somalia. *Cogent Business & Management*, 12(1), 24,60,62,.
- Fadillah, andi lutfyatul, Razak, linda arisanty, & Asdar. (2025). peran moderasi tingkat pendidikan pada hubungan antara fintech,literasi keuangan,dan inklusi keuangan terhadap keberlangsungan UMKM di kota Makassar.

Jurnal Inovasi Akuntansi Dan Keuangan, 7(2), 29–39.

Ghozali, I., & Latan, H. (2012). *Partial Least Square: Konsep, Teknik Dan Aplikasi SmartPLS 2.0 M3*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.

Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian: konsep dasar dan aplikasi dengan program smartPLS 3.2.8 Dalam riset bisnis*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro (BP Undip).

Heliani., Iskandar, & Y. (2024). Msmes Financial Sustainability Model In Indonesia: Policy, Capital, Literacy, Structure. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 14(1), 258–280.

Hermawan, I., Ramadhan, M. S., & Sumarni, S. (2025). Peran Mediasi Inklusi Keuangan: Analisis Teknologi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah. *Atestasi: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 8(2), 369–381. <https://doi.org/10.57178/atestasi.v8i2.1634>

Hoang, D. Van, Hien, N. T., & Thang, H. Van. (2025). *Digital Capabilities and Sustainable Competitive Advantages: The Case of Emerging Market Manufacturing SMEs*. June, 1–25. <https://doi.org/10.1177/21582440251329967>

Holle, mohammad H., & Shalihah, M. (2021). *Inklusi Keuangan lembaga keuangan mikro di indonesia* (O. Kamarudin (ed.)). duta media publusing.

Ibnu Abbas, F., Dewi Mulyani, I., & Syaifulloh, M. (2024). Pengaruh Digital Marketing, Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan terhadap Peningkatan Kinerja UMKM (Studi Kasus pada UMKM Mitra Mandiri Brebes). *JECMER: Journal of Economic, Management and Entrepreneurship Research*, 2(3), 85–104.

Ibrahim, M. E. M., & El-menawy, S. M. A. (2024). Bridging the Gap : Leveraging the technology acceptance model (tam) to understand how fintech , digital marketing strategies , and consumer intentions foster financial inclusion. *The Business and Management Review*, 15(2), 5–6.

Indraswanti, berthia iin esti, & Sunoto. (2024). Strategi pengembangan umkm kota bengkulu di era ekonomi digital. *The Journal of Economic Development*, 6(1).

Ismail, J., Mopangga, H., Abdullah, F., & Ardi, M. (2025). Digital Literacy , Financial Technology Adoption , and Sustainable Business Practices Among MSMEs : Evidence From Gorontalo. *International Journal of Scientific Research and Management (IJSRM)*, 13(11), 9918–9928. <https://doi.org/10.18535/ijssrm/v13i11.em01>

Jaena, S., Samsudin, & Sumarni. (2025). Peran Teknologi dan Literasi Keuangan Terhadap Meningkatkan Keberlanjutan UMKM dengan Inklusi Keuangan

- sebagai Variabel Mediasi. *Economics and Digital Business Review*, 6(2), 176–186.
- Kurnia, M. I., & Indriani, R. (2025). Peran Literasi Keuangan dan Literasi Digital dalam Meningkatkan Kinerja UKM. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 6(4), 548–556. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v6i4.7283>
- Lapinskaite, I., Stasytyte, V., & Skvarciany, V. (2025). Research in International Business and Finance Unveiling how efficiently sustainability transforms into intangible assets of financial institutions. *Research in International Business and Finance*, 76(May 2024), 1–10. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2025.102835>
- Larosa, S. L., Hulu, P. F., Zebua, S., & Harefa, I. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Tingkat Akses Informasi terhadap Inovasi Bisnis pada pelaku UMKM di kecamatan Gido. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(3), 3362–3383. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i3.2459>
- Marini, Yusmaniarti, Faradilla, I., & Setiorini, H. (2024). Measuring The Financial Performance Of Msmes From The Perspective Of Financial Literacy , Financial Inclusion And Financial Technology ISSN : 2338-8412. *Ekombis Review – Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 12(1), 285–296.
- Meilisa Amalia, M. (2023). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Kualitas Laporan Keuangan, Efektivitas Pengambilan Keputusan terhadap Kinerja UMKM Di Jakarta. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan West Science*, 2(02), 32–42.
- Miftahunnajah, nimas aulia pambajeng. (2025). pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kemampuan manajemen keuangan UMKM dengan financil technology sebagai variabel mediasi. *Strateg. J. Manag. Sci*, 4(2), 45–52. [http://download.garuda.kemdikbud.go.id/article.php?article=2887134&val=25393&title=Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Pelanggan Dengan Kepuasan Pelanggan Sebagai Variabel Intervening Pada Bengkel Anugrah Perumnas Batu Enam](http://download.garuda.kemdikbud.go.id/article.php?article=2887134&val=25393&title=Pengaruh%20Kualitas%20Pelayanan%20Terhadap%20Loyalitas%20Pelanggan%20Dengan%20Kepuasan%20Pelanggan%20Sebagai%20Variabel%20Intervening%20Pada%20Bengkel%20Anugrah%20Perumnas%20Batu%20Enam)
- Mujahidah, N., Raudhah, putri nur, Gusman, ryena rizky amalia, & Nurullah, A. (2025). Responsibility Accounting Di Era Digital : Tantangan Dan Peluang Dalam Manajemen Modern. *Jurnal Semesta Ilmu Manajemen Dan Ekonomi (J-SIME)*, 1(4), 672–689.
- Munawar, A. H., Masitoh, N., & Sudaryanti, D. S. (2022). *Transformasi Finansial UMKM dalam Rantai Hilirisasi Industri : Peran Strategis Literasi Keuangan , Financial Capability , dan Akses Fintech di Priangan Timur*. 1–23.
- Mursalim, N., Muhammad, A., Muhammad, S., Muhammad, S., & Abdul, M. (2019). Financial literacy and competitive advantage : SME strategy in

reducing business risk. *Espacios*, 2014.

- Nainggolan, E. P. (2023). Peran Mediasi Inklusi Keuangan pada Literasi Keuangan dan Kinerja UMKM di Kabupaten Deli Serdang. *Balance : Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 2(1), 10–21. <https://doi.org/10.59086/jam.v2i1.267>
- Nantungga, 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.
- Nurohman, Y. A., Kusuma, M., & Narulitasari, D. (2021). Fin-Tech, Financial Inclusion, And Sustainability: A Quantitative Approach Of Muslims SMEs. *IJIBE (International Journal of Islamic Business Ethics)*, 6(1), 54–68.
- Pakan, R., & Bastaman, A. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Literasi Digital Terhadap Kinerja Umkm dengan persepsi risiko sebagai mediator. *Jurnal Riset Multidisiplin Edukasi*, 2(1), 216–224. <https://doi.org/10.46576/bn.v6i1.3324>
- Papulasih, D., Purwidiati, W., Tubastuvi, N., & Utami, restu frida. (2024). Peran Literasi Keuangan Sebagai Mediasi Pada Variabel Financial Technology dan Karakteristik UMKM Terhadap Keberlanjutan UMKM. *Jurnal Administrasi Dan Manajemen*, 14(1), 25–35. <https://ejournal.urindo.ac.id/index.php/administrasimanajemen/article/view/3621>
- Purnasalam, divia lasasyauma, & Suryani, E. (2025). Financial Inclusion and Financial Technology in SMEs: Investigating the Mediating Role of Risk Perception on Business Performance. *Journal of Enterprise and Development (JED)*, 7(1).
- Putri, R. E., Goso, G., Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. *Owner,Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 6(2), 1664–1676. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.790>
- Rachmadini, nabilla dwi, Rimbano, D., Safitri, T., Ardian, ahmad chobil, Apriyani, K., Ferdiansyah, J., & Yuni, cici chah. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Usaha dan Keberlangsungan UMKM di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Manajemen,Ekonomi Bisnis,Kewirausahaan*, 12(2), 1405–1427.
- Rachman, G. A., Sariwulan, T., & Iranto, D. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM Jakpreneur di Jakarta Barat dengan Penggunaan Fintech sebagai Variabel Intervening. *Ekopedia: Jurnal Ilmiah Ekonomi*, 1(4), 2201–2226.
- Raharjo, B. (2021). *FINTECH: Teknologi finansial perbankan digital* (Joseph

- Teguh Santoso (ed.)). Yayasan Prima Agus Teknik Bekerja sama dengan Universitas Sains & Teknologi Komputer (Universitas STEKOM).
- Rahmahtika, R., Husni, T., & Adrianto, F. (2025). Pengaruh Digital Literasi dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan Digital pada UKM Food and Beverage di Kota Padang. *Journal of Accounting and Finance Management*, 6(2), 774–783. <https://doi.org/10.38035/jafm.v6i2.1970>
- Redhana, I. W. (2024). Analysis of Digital Literacy Needs as the Main Foundation in Education for Sustainable Development (ESD). *Ournal of Education and Learning*, 18(2).
- Rizqullah, R., Solehatunnisa, N., & Muqsith, H. (2024). *Literasi Digital*. cv.eureka media aksara.
- Rusnawati, R., R, R., & Saharuddin, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Kota Makassar. *SEIKO J. Manag. Business*, 2(2), 253–260.
- Sahdan, R., & Sardju, F. (2024). Financial Inclusion, Financial Literacy, and Financial Technology Impact on the Sustainability of Micro, Small, and Medium Enterprises: A Study in the SMEs of Tidore Islands, Indonesia. *IJEDR: Nternational Journal of Economics Development Research*, 5.
- Sandini, S., Nurliza, N., & Fitrianti, W. (2024). Peningkatan Akses Informasi Teknologi Pemasaran UMKM Makanan Olahan Kota Singkawang. *Jurnal Social Economic of Agriculture*, 13(2), 117–130. <https://doi.org/10.26418/jsea.v13i2.88268>
- Saputra, yoyok andi, & Rahayu, R. (2025). Financial Teknologi dan Literasi Keuangan terhadap kinerja UMKM yang dimediasi perilaku manajemen keuangan. *Jramb Jurnal Riset Akuntansi Mercu Buana*, 11(1), 91–102.
- Sekaran, & Bougie. (2022). Research Methods for Business: A Skill-Building Approach. *Leadership & Organization Development Journal*, 34(7), 700–701. <https://doi.org/10.1108/lodj-06-2013-0079>
- Seshadri, K. R., & Verghese, N. A. (2026). Digital Commerce Transformation in India : A Multi-Case Study Analysis of Flipkart , UPI , and Omnichannel Retail Success. *International and Comparative Corporate Law Journal*, 18(1).
- Shima, J., & Tomorri, I. (2025). Financial Inclusion and the Performance of Micro , Small and Medium Enterprises . Case of Albania. *EUROPEAN ACADEMIC RESEARCH*, XII(11), 1133–1143.
- Suardana, K. Y., Purnamawati, I. G. A., & Werastuti, D. N. S. (2024). Peran Mediasi Inklusi Keuangan pada Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi

- Keuangan terhadap Keberlanjutan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 12(2), 250–267. <https://doi.org/10.23887/ekuitas.v12i2.86431>
- Suyanto. (2022). Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM): Inklusi Keuangan sebagai Mediasi. *Jurnal Akuntansi Dewantara*, 6(1), 1–20.
- Tan, E., & Muh.syahwildan. (2022). Financial Technology dan Kinerja Berkelanjutan Usaha Mikro Kecil : Mediasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 23(1), 1–22. <https://doi.org/10.30596/jimb.v23i1.8535>
- Tanjung, S. A., Rambe, B. H., & Rafika, M. (2025). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Teknologi Keuangan Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm Labuhanbatu. *GOVERNANCE: Jurnal Ilmiah Kajian Politik Lokal Dan Pembangunan*, 11(3), 262–271. <https://doi.org/10.56015/gjikplp.v11i3.403>
- Tariq, H., Mahmood, Yoruk, D. E., & Gilman, M. (2024). *Impact of Financial Inclusion on SME Growth*. <https://doi.org/10.4018/979-8-3693-1475-3.ch009>
- Wahab, Abdul Azeez Oluwanisola Abdul, Hashim, N., & Kefeli, Z. (2019). Reviews on Global Economics Special Issue Retailing from Consumers ' Perspective Guest Editor. *Journal of Reviews on Global Economic*, 8, 873–885.
- Widagdo, B., & Sa'diyah, C. (2023). Business sustainability: Functions of financial 93behaviour, technology, and knowledge. *Problems and Perspectives in Management*, 21(1), 120.
- Widjanarko, W., Hadita, Saputra, F., & Cahyanto, Y. A. . (2023). Determinasi Kemudahan Akses Informasi Bagi Keputusan Investasi Gen Z. *Digital Bisnis: Jurnal Publikasi Ilmu Manajemen Dan E-Commerce*, 2(4), 248–264.
- Widodo, S., Ladyani, F., Asrianto, L. O., Rusdi, Khairunnisa, Lestari, S. M. P., Wijayanti, D. R., Devriany, A., Hidayat, A., Dalfian, Nurcahyati, S., Sjahriani, T., Armi, Widya, N., & Rogayah. (2023). Buku Ajar Metode penelitian. In *Cv Science Techno Direct*. CV Science Techno Direc.
- Yaniar, N., Sasono, A. D., Sukoco, A., & Rosyid, A. (2021). Financial Technology and Digital Marketing on MSMEs and their Impact on Financial Performance and Business Sustainability. *IJEED (International Journal of Entrepreneurship and Business Development)*, 4(6), 828–838. <https://doi.org/https://doi.org/10.29138/ijebd.v4i6.1546>
- Yuniarti, N., Belyani, S. R., Ranidiah, F., Via, I. D., & Hadhiyanto, Y. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus pada UMKM Mitra dan Binaan Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Bengkulu). *J-MAS (Jurnal*

- Manajemen Dan Sains*), 8(2), 1832. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i2.1484>
- Yusmaniarti, Hernandianto, Dufiin, & Sinta, D. (2024). *Keberlanjutan usaha melalui inovasi dan manajemen usaha olahan makanan berbasis potensi lokal entok di desa panca mukti*. 2(1), 96–102.
- Zs, N. Y., Viana, I. A., Ranidiah, F., & Astuti, B. (2025). FACTORS INFLUENCING THE USE OF E-COMMERCE-BASED ACCOUNTING INFORMATION SYSTEM (Case Study on MSME Partners and Fostered by Bank Indonesia Representative Office of Bengkulu Province). *Jurnal Ilmiah Akuntansi, Manajemen Dan Ekomomi Islam (JAM-EKIS)*, 8(3), 1645–1660.
- Zubaidah, fella dwi, Hidayati, A., & Armi, M. noo. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Fintech Melalui Inklusi Keuangan Terhadap Perkembangan Umkm Sektor Pangan Di Kota Bengkulu. *Journal of Applied Management Studies*, 5(1), 11–16. <https://doi.org/10.51713/jamms.v5i1.101>
- Zulqarnain, M., Mustehsan, M., Balouch, UK, & Munir, S. (2023). *Menilai pengaruh inklusi keuangan dan keuangan digital terhadap kinerja UKM: peran moderasi adaptasi teknologi*. <https://doi.org/https://doi.org/10.35508/jom.v16i3.11943>
- Agung, A. S., Yudiandri, T. E., & Ernawati, H. (2022). *Literasi digital pelaku umkm dalam upaya menciptakan bisnis berkelanjutan*. *Jurnal Komunikasi Pemberdayaan*. 1(2), 87–103.
- Anisyah, E. N., Pinem, D., & Hidayati, S. (2021). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan financial technology terhadap perilaku keuangan pelaku UMKM di Kecamatan Sekupang. *Management and Business Review*, 5(2), 310–324.
- Apriliani, R. (2024). *Literasi keuangan Berbasis Teknologi Digital*. CV. Literasi Nusantara Abadi.
- Asmara, I. gede jimat, Dewi, putu pande r aprilyani, Sunarta, i nyoman, & Arlita, I. G. A. desy. (2025). Pengaruh digitalisasi, inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap keberlanjutan usaha umkm di kabupaten badung. *JURNAL REVENUE: Jurnal Akuntansi*, 5, 1863–1873.
- Cahyawati, N. E., Nantunga, K. H., & Tumewang, Y. K. (2023). The influence of financial technology & literacy on MSMEs sustainability with financial inclusion as a mediating variable. *Journal of Contemporary Accounting*, 5(2), 71–82.
- Cahyono, tomy dwi, & Suarantalla, R. (2024). Dampak Literasi Keuangan , Literasi digital dan Finansial Teknologi Terhadap Keberlanjutan Bisnis. *Jurnal Ilmiah Raflesia Akuntansi*, 10(2), 804–813.

- Desmiyawati, D. (2023). Improving The Performance of MSMEs Through Innovation, Financial Literacy, and Digitalization. *Https://Doi.Org/10.23969/Jrak.V15i2.7203*, 15(2), 151–161.
- Ekayani, N. N. S., Kartana, I. W., Putra, I. M. W., Diviariesty, K., Darma, D. C., & Setini, M. (2024). The The Mediating Effect of Access to Capital in the Impact of Financial Literacy and Financial Inclusion on SME Sustainability. *Journal of Corporate Finance Research/Корпоративные Финансы*, 18(4), 136–151.
- Elmi, M. A., Abdulkadir, F. O., Mohamud, A. M., Osman, N. H., & Abdi, I. A. (2025). Exploring the effect of financial technology on the sustainability of small and medium enterprises in Mogadishu, Somalia. *Cogent Business & Management*, 12(1), 24,60,62,.
- Fadillah, andi lutfyatul, Razak, linda arisanty, & Asdar. (2025). peran moderasi tingkat pendidikan pada hubungan antara fintech,literasi keuangan,dan inklusi keuangan terhadap keberlangsungan UMKM di kota Makassar. *Jurnal Inovasi Akuntansi Dan Keuangan*, 7(2), 29–39.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2012). *Partial Least Square: Konsep, Teknik Dan Aplikasi SmartPLS 2.0 M3*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Structural Equation Modeling (SEM) Berbasis Varian: konsep dasar dan aplikasi dengan program smartPLS 3.2.8 Dalam riset bisnis*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro (BP Undip).
- Heliani., Iskandar, & Y. (2024). Msmes Financial Sustainability Model In Indonesia: Policy, Capital, Literacy, Structure. *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 14(1), 258–280.
- Hermawan, I., Ramadhan, M. S., & Sumarni, S. (2025). Peran Mediasi Inklusi Keuangan: Analisis Teknologi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah. *Atestasi: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 8(2), 369–381. <https://doi.org/10.57178/atestasi.v8i2.1634>
- Hoang, D. Van, Hien, N. T., & Thang, H. Van. (2025). *Digital Capabilities and Sustainable Competitive Advantages: The Case of Emerging Market Manufacturing SMEs*. June, 1–25. <https://doi.org/10.1177/21582440251329967>
- Holle, mohammad H., & Shalihah, M. (2021). *Inklusi Keuangan lembaga keuangan mikro di indonesia* (O. Kamarudin (ed.)). duta media publusing.
- Ibnu Abbas, F., Dewi Mulyani, I., & Syaifulloh, M. (2024). Pengaruh Digital Marketing, Literasi Keuangan, dan Inklusi Keuangan terhadap Peningkatan Kinerja UMKM (Studi Kasus pada UMKM Mitra Mandiri Brebes). *JECMER: Journal of Economic, Management and Entrepreneurship Research*, 2(3), 85–104.

- Ibrahim, M. E. M., & El-menawy, S. M. A. (2024). Bridging the Gap : Leveraging the technology acceptance model (tam) to understand how fintech , digital marketing strategies , and consumer intentions foster financial inclusion. *The Business and Management Review*, 15(2), 5–6.
- Indraswanti, bertha iin esti, & Sunoto. (2024). Strategi pengembangan umkm kota bengkulu di era ekonomi digital. *The Journal of Economic Development*, 6(1).
- Ismail, J., Mopangga, H., Abdullah, F., & Ardi, M. (2025). Digital Literacy , Financial Technology Adoption , and Sustainable Business Practices Among MSMEs : Evidence From Gorontalo. *International Journal of Scientific Research and Management (IJSRM)*, 13(11), 9918–9928. <https://doi.org/10.18535/ijssrm/v13i11.em01>
- Jaena, S., Samsudin, & Sumarni. (2025). Peran Teknologi dan Literasi Keuangan Terhadap Meningkatkan Keberlanjutan UMKM dengan Inklusi Keuangan sebagai Variabel Mediasi. *Economics and Digital Business Review*, 6(2), 176–186.
- Kurnia, M. I., & Indriani, R. (2025). Peran Literasi Keuangan dan Literasi Digital dalam Meningkatkan Kinerja UKM. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 6(4), 548–556. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v6i4.7283>
- Lapinskaite, I., Stasytyte, V., & Skvarciany, V. (2025). Research in International Business and Finance Unveiling how efficiently sustainability transforms into intangible assets of financial institutions. *Research in International Business and Finance*, 76(May 2024), 1–10. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2025.102835>
- Larosa, S. L., Hulu, P. F., Zebua, S., & Harefa, I. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Tingkat Akses Informasi terhadap Inovasi Bisnis pada pelaku UMKM di kecamatan Gido. *RIGGS: Journal of Artificial Intelligence and Digital Business*, 4(3), 3362–3383. <https://doi.org/10.31004/riggs.v4i3.2459>
- Marini, Yusmaniarti, Faradilla, I., & Setiorini, H. (2024). Measuring The Financial Performance Of Msmes From The Perspective Of Financial Literacy , Financial Inclusion And Financial Technology ISSN : 2338-8412. *Ekombis Review – Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 12(1), 285–296.
- Meilisa Amalia, M. (2023). Pengaruh Sistem Informasi Akuntansi, Kualitas Laporan Keuangan, Efektivitas Pengambilan Keputusan terhadap Kinerja UMKM Di Jakarta. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan West Science*, 2(02), 32–42.
- Miftahunnajah, nimas aulia pambajeng. (2025). pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kemampuan manajemen keuangan UMKM dengan financil technology sebagai variabel mediasi. *Strateg. J. Manag. Sci*,

- 4(2), 45–52.
[http://download.garuda.kemdikbud.go.id/article.php?article=2887134&val=25393&title=Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Pelanggan Dengan Kepuasan Pelanggan Sebagai Variabel Intervening Pada Bengkel Anugrah Perumnas Batu Enam](http://download.garuda.kemdikbud.go.id/article.php?article=2887134&val=25393&title=Pengaruh%20Kualitas%20Pelayanan%20Terhadap%20Loyalitas%20Pelanggan%20Dengan%20Kepuasan%20Pelanggan%20Sebagai%20Variabel%20Intervening%20Pada%20Bengkel%20Anugrah%20Perumnas%20Batu%20Enam)
- Mujahidah, N., Raudhah, putri nur, Gusman, ryena rizky amalia, & Nurullah, A. (2025). Responsibility Accounting Di Era Digital : Tantangan Dan Peluang Dalam Manajemen Modern. *Jurnal Semesta Ilmu Manajemen Dan Ekonomi (J-SIME)*, 1(4), 672–689.
- Munawar, A. H., Masitoh, N., & Sudaryanti, D. S. (2022). *Transformasi Finansial UMKM dalam Rantai Hilirisasi Industri : Peran Strategis Literasi Keuangan , Financial Capability , dan Akses Fintech di Priangan Timur*. 1–23.
- Mursalim, N., Muhammad, A., Muhammad, S., Muhammad, S., & Abdul, M. (2019). Financial literacy and competitive advantage : SME strategy in reducing business risk. *Espacios*, 2014.
- Nainggolan, E. P. (2023). Peran Mediasi Inklusi Keuangan pada Literasi Keuangan dan Kinerja UMKM di Kabupaten Deli Serdang. *Balance : Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 2(1), 10–21.
<https://doi.org/10.59086/jam.v2i1.267>
- 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.
- Nurohman, Y. A., Kusuma, M., & Narulitasari, D. (2021). Fin-Tech, Financial Inclusion, And Sustainability: A Quantitative Approach Of Muslims SMEs. *IJIBE (International Journal of Islamic Business Ethics)*, 6(1), 54–68.
- Pakan, R., & Bastaman, A. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Literasi Digital Terhadap Kinerja Umkm dengan persepsi risiko sebagai mediator. *Jurnal Riset Multidisiplin Edukasi*, 2(1), 216–224.
<https://doi.org/10.46576/bn.v6i1.3324>
- Papulasih, D., Purwidiyanti, W., Tubastuvi, N., & Utami, restu frida. (2024). Peran Literasi Keuangan Sebagai Mediasi Pada Variabel Financial Technology dan Karakteristik UMKM Terhadap Keberlanjutan UMKM. *Jurnal Administrasi Dan Manajemen*, 14(1), 25–35.
<https://ejournal.urindo.ac.id/index.php/administrasimanajemen/article/view/3621>
- Purnasalam, divia lasasyauma, & Suryani, E. (2025). Financial Inclusion and Financial Technology in SMEs: Investigating the Mediating Role of Risk Perception on Business Performance. *Journal of Enterprise and Development (JED)*, 7(1).

- Putri, R. E., Goso, G., Hamid, R. S., & Ukkas, I. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja Keuangan Pengusaha Muda. *Owner,Riset Dan Jurnal Akuntansi*, 6(2), 1664–1676. <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.790>
- Rachmadini, nabilla dwi, Rimbano, D., Safitri, T., Ardian, ahmad chobil, Apriyani, K., Ferdiansyah, J., & Yuni, cici chah. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Usaha dan Keberlangsungan UMKM di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Manajemen,Ekonomi Bisnis,Kewirausahaan*, 12(2), 1405–1427.
- Rachman, G. A., Sariwulan, T., & Iranto, D. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM Jakpreneur di Jakarta Barat dengan Penggunaan Fintech sebagai Variabel Intervening. *Ekopedia: Jurnal Ilmiah Ekonomi*, 1(4), 2201–2226.
- Raharjo, B. (2021). *FINTECH: Teknologi finansial perbankan digital* (Joseph Teguh Santoso (ed.)). Yayasan Prima Agus Teknik Bekerja sama dengan Universitas Sains & Teknologi Komputer (Universitas STEKOM).
- Rahmahtika, R., Husni, T., & Adrianto, F. (2025). Pengaruh Digital Literasi dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan Digital pada UKM Food and Beverage di Kota Padang. *Journal of Accounting and Finance Management*, 6(2), 774–783. <https://doi.org/10.38035/jafm.v6i2.1970>
- Redhana, I. W. (2024). Analysis of Digital Literacy Needs as the Main Foundation in Education for Sustainable Development (ESD). *Ournal of Education and Learning*, 18(2).
- Rizqullah, R., Solehatunnisa, N., & Muqsith, H. (2024). *Literasi Digital*. cv.eureka media aksara.
- Rusnawati, R., R, R., & Saharuddin, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah di Kota Makassar. *SEIKO J. Manag. Business*, 2(2), 253–260.
- Sahdan, R., & Sardju, F. (2024). Financial Inclusion, Financial Literacy, and Financial Technology Impact on the Sustainability of Micro, Small, and Medium Enterprises: A Study in the SMEs of Tidore Islands, Indonesia. *IJEDR: Nternational Journal of Economics Development Research*, 5.
- Sandini, S., Nurliza, N., & Fitrianti, W. (2024). Peningkatan Akses Informasi Teknologi Pemasaran UMKM Makanan Olahan Kota Singkawang. *Jurnal Social Economic of Agriculture*, 13(2), 117–130. <https://doi.org/10.26418/jsea.v13i2.88268>
- Saputra, yoyok andi, & Rahayu, R. (2025). Financial Teknologi dan Literasi Keuangan terhadap kinerja UMKM yang dimediasi perilaku manajemen

- keuangan. *Jramb Jurnal Riset Akuntansi Mercu Buana*, 11(1), 91–102.
- Sekaran, & Bougie. (2022). Research Methods for Business: A Skill-Building Approach. *Leadership & Organization Development Journal*, 34(7), 700–701. <https://doi.org/10.1108/lodj-06-2013-0079>
- Seshadri, K. R., & Verghese, N. A. (2026). Digital Commerce Transformation in India : A Multi-Case Study Analysis of Flipkart , UPI , and Omnichannel Retail Success. *International and Comparative Corporate Law Journal*, 18(1).
- Shima, J., & Tomorri, I. (2025). Financial Inclusion and the Performance of Micro , Small and Medium Enterprises . Case of Albania. *EUROPEAN ACADEMIC RESEARCH*, XII(11), 1133–1143.
- Suardana, K. Y., Purnamawati, I. G. A., & Werastuti, D. N. S. (2024). Peran Mediasi Inklusi Keuangan pada Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi Keuangan terhadap Keberlanjutan Usaha Menengah di Kabupaten Buleleng. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 12(2), 250–267. <https://doi.org/10.23887/ekuitas.v12i2.86431>
- Suyanto. (2022). Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM): Inklusi Keuangan sebagai Mediasi. *Jurnal Akuntansi Dewantara*, 6(1), 1–20.
- Tan, E., & Muh.syahwildan. (2022). Financial Technology dan Kinerja Berkelanjutan Usaha Mikro Kecil : Mediasi Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan. *Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 23(1), 1–22. <https://doi.org/10.30596/jimb.v23i1.8535>
- Tanjung, S. A., Rambe, B. H., & Rafika, M. (2025). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Teknologi Keuangan Terhadap Peningkatan Kinerja Umkm Labuhanbatu. *GOVERNANCE: Jurnal Ilmiah Kajian Politik Lokal Dan Pembangunan*, 11(3), 262–271. <https://doi.org/10.56015/gjikplp.v11i3.403>
- Tariq, H., Mahmood, Yoruk, D. E., & Gilman, M. (2024). *Impact of Financial Inclusion on SME Growth*. <https://doi.org/10.4018/979-8-3693-1475-3.ch009>
- Wahab, Abdul Azeez Oluwanisola Abdul, Hashim, N., & Kefeli, Z. (2019). Reviews on Global Economics Special Issue Retailing from Consumers ' Perspective Guest Editor. *Journal of Reviews on Global Economic*, 8, 873–885.
- Widagdo, B., & Sa'diyah, C. (2023). Business sustainability: Functions of financial 93behaviour, technology, and knowledge. *Problems and Perspectives in Management*, 21(1), 120.
- Widjanarko, W., Hadita, Saputra, F., & Cahyanto, Y. A. . (2023). Determinasi Kemudahan Akses Informasi Bagi Keputusan Investasi Gen Z. *Digital*

Bisnis: Jurnal Publikasi Ilmu Manajemen Dan E-Commerce, 2(4), 248–264.

- Widodo, S., Ladyani, F., Asrianto, L. O., Rusdi, Khairunnisa, Lestari, S. M. P., Wijayanti, D. R., Devriany, A., Hidayat, A., Dalfian, Nurcahyati, S., Sjahriani, T., Armi, Widya, N., & Rogayah. (2023). Buku Ajar Metode penelitian. In *Cv Science Techno Direct*. CV Science Techno Direc.
- Yaniar, N., Sasono, A. D., Sukoco, A., & Rosyid, A. (2021). Financial Technology and Digital Marketing on MSMEs and their Impact on Financial Performance and Business Sustainability. *IJEED (International Journal of Entrepreneurship and Business Development)*, 4(6), 828–838. <https://doi.org/https://doi.org/10.29138/ijebed.v4i6.1546>
- Yuniarti, N., Belyani, S. R., Ranidiah, F., Via, I. D., & Hadhiyanto, Y. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Financial Technology terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus pada UMKM Mitra dan Binaan Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Bengkulu). *J-MAS (Jurnal Manajemen Dan Sains)*, 8(2), 1832. <https://doi.org/10.33087/jmas.v8i2.1484>
- Yusmaniarti, Hernandianto, Dufiin, & Sintia, D. (2024). *Keberlanjutan usaha melalui inovasi dan manajemen usaha olahan makanan berbasis potensi lokal entok di desa panca mukti*. 2(1), 96–102.
- Zs, N. Y., Viana, I. A., Ranidiah, F., & Astuti, B. (2025). FACTORS INFLUENCING THE USE OF E-COMMERCE-BASED ACCOUNTING INFORMATION SYSTEM (Case Study on MSME Partners and Fostered by Bank Indonesia Representative Office of Bengkulu Province). *Jurnal Ilmiah Akuntansi, Manajemen Dan Ekomomi Islam (JAM-EKIS)*, 8(3), 1645–1660.
- Zubaidah, fella dwi, Hidayati, A., & Armi, M. noo. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Fintech Melalui Inklusi Keuangan Terhadap Perkembangan Umkm Sektor Pangan Di Kota Bengkulu. *Journal of Applied Management Studies*, 5(1), 11–16. <https://doi.org/10.51713/jamms.v5i1.101>
- Zulqarnain, M., Mustehsan, M., Balouch, UK, & Munir, S. (2023). *Menilai pengaruh inklusi keuangan dan keuangan digital terhadap kinerja UKM: peran moderasi adaptasi teknologi*. <https://doi.org/https://doi.org/10.35508/jom.v16i3.11943>

L

A

M

P

I

R

A

N



LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner penelitian

**PERAN TEKNOLOGI, LITERASI KEUANGAN,
LITERASI DIGITAL DAN AKSES INFORMASI
TERHADAP PENINGKATAN KEBERLANJUTAN UMKM
DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI**

(Studi Kasus Pada UMKM Mitra Dan Binaan Bank Indonesia
Kantor Perwakilan Provinsi Bengkulu)

A. Petunjuk Pengisian

1. Bacalah setiap butir pernyataan dan alternatif jawaban dengan baik.
2. Isilah semua butir pernyataan dan jangan sampai ada yang terlewatkan.
3. Pilihlah alternatif yang sesuai dengan pendapat dan keadaan anda.
4. Beri tanda (✓) pada alternatif jawaban yang dipilih.

5. Alternatif jawaban adalah :

SS : Sangat Setuju = Nilai Skor 5

S : Setuju = Nilai skor 4

KS : Kurang Setuju = Nilai Skor 3

TS : Tidak Setuju = Nilai Skor 2

STS : Sangat Tidak Setuju = Nilai Skor 1

B. Identitas Responden

Nama : _____

Nama Usaha : _____

Alamat Usaha : _____

Lama Usaha : _____

Bidang Usaha : _____

Omset perbulan ☐ Rp.1000.000 s/d Rp.5000.000

☐ Rp.6000.000 s/d Rp.10.000.000

☐ Rp.11.000.000 s/d Rp.15.000.000

☐ Rp.16.000.000 s/d Rp.25.000.000

☐ > Rp.30.000.000

Jenis kelamin :	☐ Perempuan	☐ Laki - laki
Usia :	☐ < 25 Tahun	☐ 25 – 30 Tahun
	☐ 30 – 50 Tahun	☐ > 50 Tahun
Jenjang pendidikan :	☐ SD	☐ SMP
	☐ SMA	☐ Lainnya.....
Lama usaha :	☐ < 1 tahun	☐ 6 – 10 tahun
	☐ 1 - 5 tahun	☐ > 10 tahun

1. Teknologi Keuangan (X1)

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
1.	Saya sering menerima pembayaran dari pelanggan menggunakan metode digital (<i>QRIS</i> , <i>e-wallet</i> , atau tautan pembayaran).					
2.	Proses pengajuan pembiayaan melalui <i>Fintech</i> lebih cepat dan sederhana dibandingkan pengajuan ke bank konvensional.					
3.	Aplikasi/ <i>platform Fintech</i> yang digunakan UMKM saya memiliki antarmuka yang mudah dipahami (<i>user-friendly</i>).					
4.	Penggunaan layanan <i>Fintech</i> telah mengurangi biaya transaksi UMKM secara keseluruhan (misalnya, biaya transfer atau admin).					
5.	Saya percaya bahwa layanan <i>Fintech</i> yang digunakan memiliki legalitas dan terdaftar di otoritas keuangan (OJK/BI).					
6.	Penggunaan layanan <i>Fintech</i> telah menjadi kebutuhan penting dan tidak terpisahkan dari operasional harian UMKM.					

2. Literasi Keuangan (X2)

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
1.	Saya mengetahui berbagai sumber permodalan resmi (bank, koperasi, <i>fintech</i>) yang dapat diakses oleh UMKM.					
2.	Saya memahami cara menghitung Harga Pokok Penjualan (HPP) dan titik impas (<i>break-even point</i>) usaha saya.					
3.	Saya rutin membuat laporan laba rugi atau catatan arus kas untuk memantau kesehatan finansial usaha saya.					
4.	Saya selalu memisahkan antara keuangan pribadi dan keuangan usaha (tidak mencampuradukkan rekening atau kas).					
5.	Saya sudah mengalokasikan dan memiliki dana darurat khusus untuk usaha jika terjadi penurunan penjualan atau krisis tak terduga.					
6.	Saya lebih memilih menahan keuntungan (laba) untuk dijadikan modal kerja atau dana darurat usaha daripada langsung menggunakannya untuk konsumsi pribadi.					

3. Literasi Digital (X3)

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
1.	Saya secara teratur mencari informasi digital (misalnya, di Google, <i>e-commerce</i>) mengenai tren pasar dan strategi pemasaran terbaru yang relevan dengan UMKM.					
2.	Saya memanfaatkan aplikasi chat atau email secara profesional untuk berkomunikasi dan menjalin relasi dengan pemasok atau pelanggan.					
3.	Saya menggunakan kata sandi yang berbeda dan mengaktifkan verifikasi dua langkah untuk akun-akun penting UMKM (seperti toko daring atau akun bank).					
4.	Saya mampu membuat konten visual (foto, <i>flyer</i> , atau video promosi) yang menarik untuk diunggah di <i>platform</i> digital usaha saya.					
5.	Saya rutin menganalisis metrik atau data digital (misalnya, jumlah <i>like</i> , komentar, atau penjualan) dari konten pemasaran saya untuk perbaikan.					
6.	Saya tahu cara membandingkan penawaran digital dari berbagai vendor atau pemasok untuk mendapatkan bahan baku yang paling efisien dan berkualitas.					

4. Akses Informasi (X4)

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
1.	Informasi mengenai kebijakan pemerintah atau bantuan permodalan untuk UMKM mudah saya temukan saat dibutuhkan.					
2.	Informasi yang saya gunakan untuk menentukan harga jual produk selalu akurat dan <i>up-to-date</i> (terbaru).					
3.	Saya mencari informasi mengenai tren pasar dan pelanggan dari sumber-sumber terpercaya (misalnya riset resmi atau asosiasi bisnis).					
4.	Saya memiliki akses yang memadai ke data internal UMKM (misalnya, data penjualan dan biaya) kapan pun saya perlukan.					
5.	Saya mampu menggabungkan informasi keuangan dan informasi pemasaran untuk membuat keputusan investasi usaha yang lebih baik.					
6.	Informasi yang saya terima mengenai standar kualitas atau regulasi produk disajikan dengan sangat jelas dan mudah dipahami.					

5. Keberlanjutan UMKM (Y)

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
1.	Dalam beberapa tahun terakhir, Omzet penjualan menunjukkan peningkatan yang konsisten setiap tahunnya.					
2.	UMKM saya memiliki kemampuan membayar hutang jangka pendek tanpa mengganggu operasional harian.					
3.	Pemesanan dari pelanggan bisa dilayani dengan baik, tepat dan benar					
4.	Bisa merespon dengan cepat kebutuhan permintaan pasar					
5.	Memiliki sistem pencatatan dan pelaporan keuangan yang teratur (digital atau manual) yang dapat dipertanggungjawabkan					
6.	UMKM saya memiliki struktur organisasi (pembagian kerja/jabatan) yang jelas dan tertulis, meskipun jumlah karyawan masih kecil.					

6. Inklusi Keuangan (Z)

No	Pernyataan	STS	TS	KS	S	SS
1.	Lokasi atau akses digital lembaga keuangan (bank, koperasi, <i>fintech</i>) yang menyediakan layanan usaha mudah dijangkau oleh UMKM.					
2.	UMKM menggunakan rekening bank terpisah (bukan rekening pribadi) untuk semua transaksi usaha.					
3.	Biaya dan bunga yang ditawarkan oleh produk pinjaman atau pembiayaan usaha (misalnya KUR) adil dan terjangkau bagi UMKM.					
4.	Menggunakan dan menerima pembayaran digital seperti <i>Transfer bank</i> , <i>e-wallet</i> (Ovo, Gopay Dana dan Shopeepay) serta <i>QRIS</i>					
5.	UMKM saya memiliki polis asuransi usaha (misalnya asuransi kebakaran, aset, atau mikro) untuk mitigasi risiko.					
6.	Layanan <i>FinTech</i> telah meningkatkan kemampuan saya untuk mengakses kredit/pinjaman untuk bisnis saya					

Lampiran 2. Dokumentasi

Dokumentasi Penyebaran Kuesioner Ke UMKM Mitra Dan Binaan Bank Indonesia Kantor Perwakilan Provinsi Bengkulu







Lampiran 3. Tabulasi Data Hasil Jawaban Responden

X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	X1.5	X1.6	Jumlah
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24

Hasil Responden Variabel Literasi Keuangan X2

X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	Jumlah
4	4	5	5	5	5	28
5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	4	3	5	26
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	4	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	4	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	4	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	4	5	4	28
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	4	5	5	29
5	5	5	4	4	5	28
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	5	5	5	27
4	4	4	4	4	5	25
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	4	5	5	29
4	4	4	4	4	5	25
5	5	5	4	5	4	28
5	5	5	5	5	5	30

X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	Jumlah
5	5	4	5	4	4	27
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	4	29
4	4	4	5	4	4	25
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	5	5	26
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	5	4	4	25
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	5	25
4	4	4	5	5	5	27
4	4	4	5	5	5	27
4	4	5	4	5	5	27
4	4	5	4	5	5	27
4	4	5	4	5	5	27
4	4	4	4	5	5	26
4	4	4	5	5	5	27
5	5	5	5	5	5	30

X2.1	X2.2	X2.3	X2.4	X2.5	X2.6	Jumlah
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	4	4	5	4	4	26
5	4	4	5	4	4	26
5	4	4	5	4	4	26
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	4	4	28
5	5	5	5	4	4	28
5	5	5	5	4	4	28

Hasil Responden Variabel LiterasiDigital X3

X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	Jumlah
5	5	4	5	4	4	27
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	5	4	4	25
4	4	5	5	5	5	28
5	5	5	4	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
5	5	5	4	5	5	29
5	5	5	5	4	5	29
5	5	5	5	5	5	30
4	5	4	4	5	5	27
4	5	5	4	4	5	27
4	4	5	5	4	5	27
4	5	5	4	5	5	28
5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	5	5	29
4	5	4	4	4	4	25
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	4	4	4	27
5	4	5	4	4	4	26
5	4	5	5	4	4	27

X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	Jumlah
5	4	4	4	4	4	25
4	5	5	4	4	4	26
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	5	25
4	4	4	4	4	5	25
5	5	5	4	4	4	27
5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	4	4	27
5	5	5	4	4	4	27
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	4	5	5	29
4	4	5	5	2	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	4	4	4	4	4	25
5	5	5	5	5	5	30
5	4	5	4	4	5	27
4	4	4	4	4	4	24
5	5	4	5	5	5	29
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	4	4	4	27
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	4	4	4	27
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	5	5	4	4	4	26
5	5	5	4	4	5	28
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	5	5	5	27
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
5	3	3	5	5	3	24

X3.1	X3.2	X3.3	X3.4	X3.5	X3.6	Jumlah
5	3	3	5	5	3	24
5	3	3	5	5	3	24
4	5	4	5	4	4	26
4	5	5	5	5	5	29
4	4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	4	20
4	4	4	4	4	4	20
5	4	4	5	4	4	22
5	4	4	5	4	4	22
5	4	4	5	4	4	22
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	4	5	4	4	5	27
5	4	5	4	4	5	27
5	4	5	4	4	5	27

Hasil Responden Variabel Akses Informasi X4

X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	Jumlah
5	5	5	5	5	5	30
5	4	4	4	4	5	26
5	5	5	4	5	4	28
5	4	4	4	4	5	26
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	4	5	5	29
5	5	5	4	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
5	5	4	5	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	4	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30

X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	Jumlah
5	5	4	5	5	5	29
5	5	4	5	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	5	5	29
4	4	4	4	5	4	25
5	4	5	5	5	4	28
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	5	4	25
5	4	5	5	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	4	4	4	4	4	25
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	4	5	5	29
5	4	5	4	5	5	28
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	5	4	4	25
5	5	5	4	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	5	4	4	4	4	26
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	5	4	25
4	4	4	4	4	4	24
4	5	5	4	4	4	26

X4.1	X4.2	X4.3	X4.4	X4.5	X4.6	Jumlah
4	4	4	4	4	4	24
4	3	3	4	4	4	22
4	3	3	4	4	4	22
4	3	3	4	4	4	22
4	4	4	4	5	4	25
4	4	4	4	5	4	25
4	4	4	4	5	4	25
4	4	4	4	5	5	26
5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
4	4	5	3	4	4	24
4	4	5	3	4	4	24
4	4	5	3	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
3	4	4	4	4	4	23
3	4	4	4	4	4	23
3	4	4	4	4	4	23

Hasil Responden Variabel Keberlanjutan UMKM (Y)

Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Jumlah
5	3	5	5	4	5	27
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	5	5	26
5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
4	4	5	5	5	5	28
4	4	5	5	5	5	28

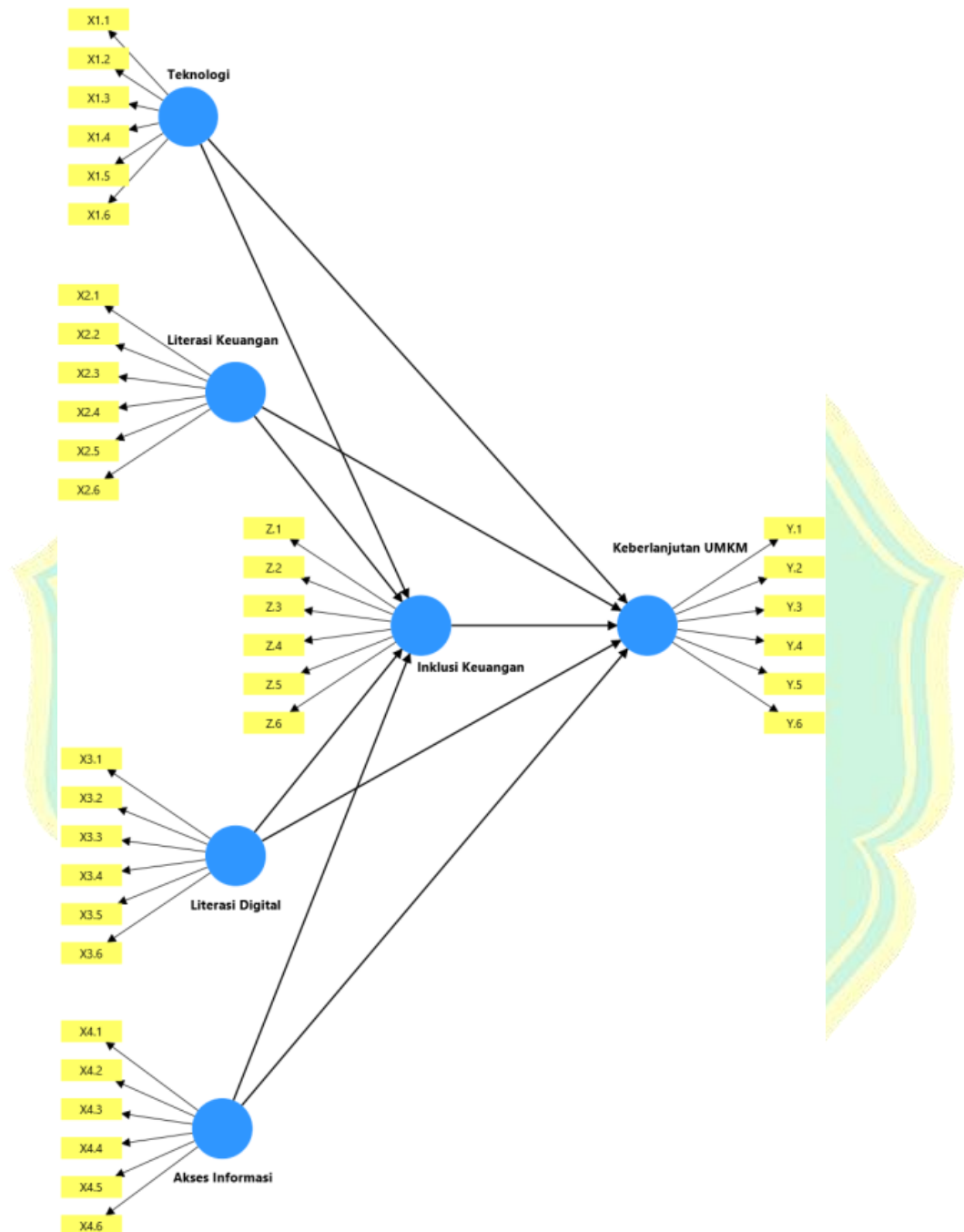
Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	Y.5	Y.6	Jumlah
4	4	5	5	5	5	28
4	4	5	5	5	5	28
4	5	5	5	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
5	5	5	4	4	4	27
4	4	4	4	4	4	24
4	4	5	5	5	5	28
4	5	5	5	5	5	29
4	4	4	4	5	4	25
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
4	4	4	4	4	4	24
4	5	5	5	5	5	29
4	4	5	5	4	5	27
4	4	4	4	5	4	25
4	5	5	5	5	5	29
4	4	4	4	4	4	24
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
4	4	4	4	4	4	24
4	5	5	5	5	5	29
4	4	4	4	4	4	24
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	4	4	4	4	4	25
4	4	5	5	5	5	28
5	5	5	5	5	5	30
4	4	4	4	4	4	24
4	5	5	5	5	5	29
4	4	4	4	4	4	24
4	5	5	5	5	5	29
4	5	5	5	5	5	29
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30

[illegible]

Z.1	Z.2	Z.3	Z.4	Z.5	Z.6	Jumlah
5	4	5	5	4	5	28
5	5	5	5	3	5	28
5	5	5	5	4	5	29
5	4	5	5	3	5	27
5	5	5	5	3	5	28
5	4	5	5	3	5	27
5	5	5	5	3	5	28
5	4	5	5	3	5	27
5	4	5	5	5	5	29
5	5	5	5	5	5	30
5	4	5	5	3	5	27
5	4	5	5	3	5	27
5	4	5	5	3	5	27
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
5	4	5	5	3	5	27
5	4	5	5	4	5	28
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	3	5	28
5	4	5	5	4	5	28
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	3	5	28
5	5	5	5	4	5	29
4	4	4	4	4	4	24
5	4	5	5	4	5	28
4	4	4	4	4	4	24
5	4	4	5	4	5	27
5	4	5	5	4	5	28
4	4	4	4	4	4	24
5	4	5	5	4	5	28
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	5	5	30
5	4	5	5	3	5	27
4	4	4	4	4	4	24
5	4	5	5	3	4	26
4	5	4	4	4	4	25
5	4	5	5	4	5	28
5	4	5	5	3	5	27
4	4	4	4	4	4	24
5	4	5	5	3	5	27

Z.1	Z.2	Z.3	Z.4	Z.5	Z.6	Jumlah
4	4	4	4	4	4	24
5	4	5	5	3	5	27
5	5	5	5	4	5	29
4	4	4	4	4	4	24
5	5	5	5	3	5	28
4	4	4	4	4	4	24
5	4	5	5	3	5	27
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	4	4	4	4	24
4	4	3	4	4	4	23
4	4	3	4	4	4	23
4	4	3	4	4	4	23
4	3	3	5	1	1	17
4	3	3	5	1	1	17
4	3	3	5	1	1	17
5	4	5	5	4	4	27
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	4	4	28
5	5	5	5	4	4	28
5	5	5	5	4	4	28
4	4	4	4	4	3	23
4	4	4	4	4	3	23
4	4	4	4	4	3	23
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
5	5	5	5	5	5	30
4	4	3	5	5	4	25
4	4	3	5	5	4	25
4	4	3	5	5	4	25

Lampiran 4. Gambar model variabel laten



Lampiran 5. Hasil uji instrument penelitian

1. *Outer Loading Uji convergent validity (outer model)*

	Akses Informasi	Inklusi Keuangan	Keberlanjutan UMKM	Literasi Digital	Literasi Keuangan	Teknologi
X1.1						0.821
X1.2						0.969
X1.3						0.905
X1.4						0.964
X1.5						0.934
X1.6						0.961
X2.1					0.894	
X2.2					0.935	
X2.3					0.926	
X2.5					0.700	
X3.2				0.902		
X3.3				0.910		
X3.6				0.853		
X4.1	0.772					
X4.2	0.897					
X4.3	0.794					
X4.4	0.818					
X4.5	0.827					
X4.6	0.915					
Y.2			0.710			
Y.3			0.823			
Y.4			0.918			
Y.5			0.867			
Y.6			0.936			
Z.1		0.989				
Z.3		0.904				
Z.4		0.808				
Z.6		0.745				

2. uji Avarage Variance Extracted (AVE)

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
Akses Informasi	0.915	0.926	0.934	0.704
Inklusi Keuangan	0.887	0.914	0.923	0.751
Keberlanjutan UMKM	0.905	0.920	0.931	0.731
Literasi Digital	0.868	0.884	0.918	0.790
Literasi Keuangan	0.887	0.894	0.924	0.756
Teknologi	0.967	0.986	0.973	0.859

3. Cross loading uji discriminan validity

	Akses Informasi	Inklusi Keuangan	Keberlanjutan UMKM	Literasi Digital	Literasi Keuangan	Teknologi
X1.2	0.640	0.733	0.436	0.804	0.579	0.979
X1.3	0.484	0.623	0.353	0.704	0.468	0.929
X1.4	0.608	0.737	0.426	0.784	0.612	0.980
X1.5	0.585	0.723	0.361	0.736	0.529	0.951
X1.6	0.643	0.751	0.393	0.781	0.571	0.972
X2.1	0.615	0.736	0.705	0.664	0.930	0.627
X2.2	0.713	0.758	0.772	0.704	0.975	0.661
X2.3	0.710	0.646	0.859	0.493	0.925	0.347
X3.2	0.737	0.766	0.602	0.906	0.574	0.745
X3.3	0.566	0.598	0.471	0.908	0.576	0.704
X3.6	0.487	0.571	0.431	0.849	0.607	0.655
X4.1	0.774	0.705	0.610	0.586	0.513	0.540
X4.2	0.897	0.744	0.621	0.610	0.663	0.576
X4.3	0.795	0.645	0.520	0.530	0.582	0.527
X4.4	0.816	0.700	0.675	0.542	0.594	0.499
X4.5	0.826	0.631	0.720	0.382	0.536	0.300
X4.6	0.916	0.893	0.832	0.760	0.719	0.646
Y.2	0.646	0.687	0.713	0.662	0.591	0.501
Y.3	0.506	0.537	0.821	0.396	0.689	0.240

Y.4	0.705	0.740	0.917	0.450	0.675	0.313
Y.5	0.681	0.655	0.867	0.488	0.784	0.327
Y.6	0.848	0.813	0.936	0.493	0.779	0.391
Z.1	0.862	0.978	0.894	0.730	0.823	0.693
Z.3	0.821	0.970	0.661	0.705	0.634	0.761

4. Composite Reliability

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
Akses Informasi	0.915	0.926	0.934	0.704
Inklusi Keuangan	0.946	0.963	0.973	0.948
Keberlanjutan UMKM	0.905	0.920	0.931	0.730
Literasi Digital	0.868	0.893	0.918	0.789
Literasi Keuangan	0.938	0.940	0.961	0.891
Teknologi	0.980	0.983	0.984	0.926

5. Cronbach Alpha

	Cronbach's alpha	Composite reliability (rho_a)	Composite reliability (rho_c)	Average variance extracted (AVE)
Akses Informasi	0.915	0.926	0.934	0.704
Inklusi Keuangan	0.946	0.963	0.973	0.948
Keberlanjutan UMKM	0.905	0.920	0.931	0.730
Literasi Digital	0.868	0.893	0.918	0.789

Literasi Keuangan	0.938	0.940	0.961	0.891
Teknologi	0.980	0.983	0.984	0.926

6. *R square*

VAR.Dependen	R-square	R-square adjusted
Inklusi Keuangan	0.837	0.828
Keberlanjutan UMKM	0.863	0.854

7. *F square (effect Size)*

	Akses Informasi	Inklusi Keuangan	Keberlanjutan UMKM	Literasi Digital	Literasi Keuangan	Teknologi
Akses Informasi		0.709	0.077			
Inklusi Keuangan			0.373			
Keberlanjutan UMKM						
Literasi Digital		0.000	0.015			
Literasi Keuangan		0.095	0.625			
Teknologi		0.186	0.495			

8. Uji T

Direct effect

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
Akses Informasi -> Inklusi Keuangan	0.542	0.515	0.138	3.932	0.000
Akses Informasi -> Keberlanjutan UMKM	0.214	0.196	0.109	1.967	0.049
Inklusi Keuangan -> Keberlanjutan UMKM	0.559	0.556	0.173	3.232	0.001
Literasi Digital -> Inklusi Keuangan	0.010	0.026	0.133	0.076	0.939
Literasi Digital -> Keberlanjutan UMKM	0.083	0.096	0.075	1.111	0.266
Literasi Keuangan -> Inklusi Keuangan	0.190	0.182	0.133	1.430	0.153
Literasi Keuangan -> Keberlanjutan UMKM	0.467	0.467	0.114	4.082	0.000
Teknologi -> Inklusi Keuangan	0.290	0.303	0.132	2.193	0.028
Teknologi -> Keberlanjutan UMKM	-0.473	-0.457	0.207	2.279	0.023

Indirect effect

	Original sample (O)	Sample mean (M)	Standard deviation (STDEV)	T statistics (O/STDEV)	P values
Akses Informasi - > Inklusi Keuangan -> Keberlanjutan UMKM	0.303	0.297	0.132	2.299	0.022
Literasi Digital -> Inklusi Keuangan -> Keberlanjutan UMKM	0.006	0.006	0.074	0.077	0.939
Literasi Keuangan -> Inklusi Keuangan -> Keberlanjutan UMKM	0.106	0.098	0.072	1.468	0.142
Teknologi -> Inklusi Keuangan -> Keberlanjutan UMKM	0.162	0.172	0.097	1.668	0.095