

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(*FINTech*) TERHADAP KINERJA UMKM SEKTOR MAKANAN DI
KOTA PALANGKA RAYA DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI (STUDI PUSAT KULINER TUNGGAL
SANGOMANG PALANGKA RAYA)**

Oleh
Michael Fro Dayindo
193030303198

SKRIPSI

Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PALANGKA RAYA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JURUSAN AKUNTANSI
2026**

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(*FINTECH*) TERHADAP KINERJA UMKM SEKTOR MAKANAN DI
KOTA PALANGKA RAYA DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI (STUDI PUSAT KULINER TUNGGAL
SANGOMANG PALANGKA RAYA)**

Oleh:

Michael Fro Dayindo
193030303198

Dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi

Jurusan Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya

Tanggal 20 Juli 2026

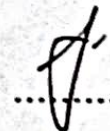
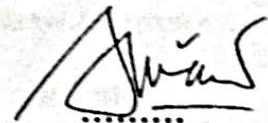
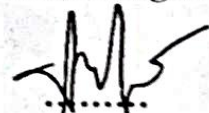
Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi

Jurusan Akuntansi

TIM PENGUJI

1. Dr. Ferry Christian, SE., M.Si., Ak., C.A., ACPA
Ketua
2. Iwan Christian, SE., M.Si., CERA
Anggota
3. M. Ichsan Diarsyad, SE., M.Si., CERA
Anggota

Tanda Tangan



LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY*
(*FINTech*) TERHADAP KINERJA UMKM SEKTOR MAKANAN DI
KOTA PALANGKA RAYA DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI
VARIABEL MEDIASI (STUDI PUSAT KULINER TUNGGAL
SANGOMANG PALANGKA RAYA)**

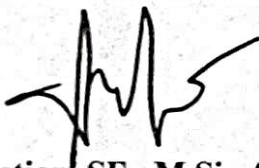
Oleh :

Michael Fro Dayindo
193030303198

SKRIPSI

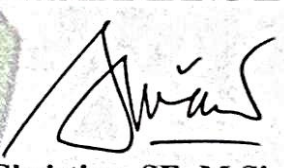
Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Jurusan Akuntansi
Palangka Raya, 20 Juli 2026

PEMBIMBING I



Dr. Ferry Christian, SE., M.Si., Ak., C.A., ACPA
NIP. 19790512 200212 1 001

PEMBIMBING II



Iwan Christian, SE., M.Si., CERA
NIP. 19740920 200604 1 013

Mengetahui

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Palangka Raya
Dekan,



Dr. Sunaryo Neneng, S.E., M.P
NIP. 19650401 198703 1 007

Jurusan Akuntansi,

Ketua,



M. Ichsan Diarsyad, SE., M.Si., CERA
NIP. 19810905 200604 1 002

IDENTITAS TIM PENGUJI

PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* (*FINTECH*) TERHADAP KINERJA UMKM SEKTOR MAKANAN DI KOTA PALANGKA RAYA DENGAN INKLUSI KEUANGAN SEBAGAI VARIABEL MEDIASI (STUDI PUSAT KULINER TUNGAL SANGOMANG PALANGKA RAYA)

NAMA : MICHAEL FRO DAYINDO

NIM : 193030303198

JURUSAN : AKUNTANSI

TIM PENGUJI :

1. Ketua Tim Penguji : Dr. Ferry Christian, SE., M.Si., Ak., C.A., ACPA
2. Anggota : Iwan Christian, SE., M.Si., CERA
3. Anggota : M. Ichsan Diarsyad, SE., M.Si., CERA



Tanggal Ujian Skripsi : 08 Juli 2026

Nomor Surat Tugas Penguji : 3667/UN24.4/KP/2026

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan:

1. Karya tulis saya, ini, adalah hasil asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Palangka Raya maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan penilaian sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh serta sanksi lainnya sesuai dengan Undang-undang Nomor 20 Tahun 2003 Bab XX tentang sanksi karya ilmiah dan norma yang berlaku di perguruan tinggi ini.

Palangka Raya, 15 Juli 2026
Yang Membuat Pernyataan Ini



Michael Fro Dayindo
193030303198

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) secara khusus di Pusat Kuliner Tunggal Sangomang Kota Palangka Raya, dengan adopsi *Financial Technology* (Fintech) sebagai variabel intervening. Seiring dengan pesatnya digitalisasi ekonomi di Kalimantan Tengah pada tahun 2026, penggunaan teknologi keuangan menjadi faktor krusial bagi keberlangsungan UMKM. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pendekatan asosiatif kausal. Data penelitian bersumber dari data sekunder agregat dan survei terhadap 100 pelaku UMKM di wilayah Kota Palangka Raya. Teknik analisis data menggunakan *Structural Equation Modeling* (SEM) berbasis *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan perangkat lunak SmartPLS 4.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Literasi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. (2) Inklusi keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan UMKM. (3) Literasi keuangan dan inklusi keuangan berpengaruh signifikan terhadap adopsi Fintech. (4) Adopsi Fintech terbukti secara signifikan memediasi pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap kinerja keuangan UMKM. Temuan ini mengindikasikan bahwa teknologi keuangan berperan sebagai akselerator yang mengubah pemahaman dan akses keuangan menjadi profitabilitas yang nyata. Penelitian ini merekomendasikan Pemerintah Kota Palangka Raya untuk mengintegrasikan program literasi digital dengan infrastruktur keuangan guna mengoptimalkan kinerja ekonomi kerakyatan.

Kata Kunci: *Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Kinerja Keuangan, UMKM, Fintech, Palangka Raya.*

ABSTRACT

This study aims to analyze the influence of financial literacy and financial inclusion on the financial performance of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs), specifically at the Tunggal Sangomang Culinary Center in Palangka Raya City, with the adoption of Financial Technology (Fintech) serving as an intervening variable. Along with the rapid digitalization of the economy in Central Kalimantan in 2026, the utilization of financial technology has become a crucial factor for the sustainability of MSMEs. This research employs a quantitative method with a causal associative approach. The research data were obtained from aggregated secondary data and a survey involving 100 MSME owners in Palangka Raya City. Data analysis was conducted using Structural Equation Modeling (SEM) based on Partial Least Squares (PLS) with the assistance of SmartPLS 4.0 software.

The results showed that: (1) Financial literacy has a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs. (2) Financial inclusion has a positive and significant effect on the financial performance of MSMEs. (3) Financial literacy and financial inclusion have a significant effect on Fintech adoption. (4) Fintech adoption is proven to significantly mediate the effect of financial literacy and financial inclusion on the financial performance of MSMEs. These findings indicate that financial technology acts as an accelerator that transforms financial understanding and access into real profitability. This study recommends the Palangka Raya City Government to integrate digital literacy programs with financial infrastructure to optimize the performance of the people's economy.

Keywords: *Financial Literacy, Financial Inclusion, Financial Performance, MSMEs, Fintech, Palangka Raya.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena atas Kasih dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: **“Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology (Fintech) terhadap kinerja UMKM sektor makanan di Kota Palangka Raya dengan Inklusi Keuangan sebagai Variabel Mediasi (Studi Pusat Kuliner Tunggal Sangomang Palangka Raya)”**.

Penyusunan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Palangka Raya. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak lepas dari tantangan dan hambatan, namun berkat bimbingan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. **Prof. Dr. Ir. Salampak, M.S.**, selaku Rektor Universitas Palangka Raya, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu.
2. **Dr. Sunaryo Neneng S.E., M.P.**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, atas fasilitas dan pelayanan akademik yang diberikan.
3. **Bapak M. Ichsan Diarsyad, SE., M.Si., CERA**, selaku Ketua Program Studi Akuntansi yang selalu memberikan arahan terbaik kepada penulis.
4. **Dr. Ferry Christian S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA**, selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing penulis dengan penuh kesabaran.
5. **Bapak Iwan Christian, S.E., M.Si., CERA**, selaku Dosen Pembimbing II yang dengan penuh kesabaran telah memberikan arahan, kritik, dan saran yang sangat berharga dalam penyempurnaan skripsi ini.

6. **Seluruh Dosen dan Staf Administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis** yang telah membekali ilmu pengetahuan yang bermanfaat serta membantu urusan administrasi penulis selama masa perkuliahan.
7. **Pemerintah Kota Palangka Raya**, khususnya Dinas Koperasi dan UMKM, serta Bank Indonesia Perwakilan Kalimantan Tengah yang telah menyediakan data dan informasi yang sangat mendukung penelitian ini.
8. **Seluruh Pelaku UMKM di Kota Palangka Raya**, yang telah menjadi inspirasi utama bagi penulis dalam mengkaji peran teknologi dalam memajukan ekonomi kerakyatan.
9. **Kedua Orang Tua Tercinta dan Keluarga**, yang senantiasa memberikan dukungan moril, spiritual, dan materiil serta doa yang tidak pernah putus bagi keberhasilan penulis.
10. **Rekan-rekan Mahasiswa**, serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terima kasih atas persahabatan dan semangat yang diberikan selama masa perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang manajemen keuangan dan bagi kemajuan UMKM di Kota Palangka Raya.

Palangka Raya, 27 Februari 2026

Penulis



Michael Fro Dayindo

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
IDENTITAS TIM PENGUJI	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
 BAB I PENDAHULUAN.....	 1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
 BAB II KAJIAN PUSTAKA	 11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 <i>Resource-Based View (RBV)</i>	11
2.1.2 Literasi Keuangan.....	12

2.1.3	<i>Financial Technology (fintech)</i>	15
2.1.4	Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)	17
2.1.5	Inklusi Keuangan	20
2.2	<u>Penelitian Terdahulu</u>	24
2.3	<u>Kerangka Penelitian</u>	31
2.4	<u>Pengembangan Hipotesis</u>	32
2.4.1	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM	32
2.4.2	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja UMKM	33
2.4.3	Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan	34
2.4.4	Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Inklusi Keuangan	35
2.4.5	Peran Inklusi Keuangan sebagai Mediasi Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM	36
2.4.6	Peran Inklusi Keuangan sebagai Mediasi Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja UMKM	38
	<u>BAB III METODE PENELITIAN</u>	40
3.1	<u>Jenis Penelitian</u>	40
3.2	<u>Lokasi dan Waktu Penelitian</u>	41
3.3	<u>Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel</u>	41
3.3.1	Populasi	41
3.3.2	Sampel	41
3.3.3	Teknik Pengambilan Sampel	42
3.4	<u>Jenis dan Sumber Data</u>	42
3.5	<u>Teknik Pengumpulan Data</u>	43
3.6	<u>Definisi Operasional</u>	43
3.7	<u>Metode Analisis Data</u>	46
3.7.1	Outer Model	46
3.7.2	Inner Model	47
	<u>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</u>	48
4.1	<u>Deskripsi Objek Penelitian</u>	48

4.1.1	<u>Karakteristik Responden</u>	49
4.1.2	<u>Analisis Deskriptif Jawaban Responden</u>	52
4.2	<u>Hasil Penelitian</u>	58
4.2.1	<u>Hasil Uji <i>Outers Model</i></u>	58
4.2.2	<u>Hasil Uji <i>Inner Model</i></u>	61
4.3	<u>Pembahasan</u>	65
4.3.1	<u>Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM</u>	65
4.3.2	<u>Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja UMKM</u>	67
4.3.3	<u>Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan</u>	68
4.3.4	<u>Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Inklusi Keuangan</u>	70
4.3.5	<u>Peran Inklusi Keuangan sebagai Mediasi Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Kinerja UMKM</u>	72
4.3.6	<u>Peran Inklusi Keuangan sebagai Mediasi Pengaruh <i>Financial Technology</i> terhadap Kinerja UMKM</u>	73
4.4	<u>Implikasi Penelitian</u>	75
BAB V	<u>PENUTUP</u>	77
5.1	<u>Kesimpulan</u>	77
5.2	<u>Saran</u>	79
	<u>DAFTAR PUSTAKA</u>	81
	<u>LAMPIRAN</u>	86

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Nasional	1
Tabel 1. 2 Perkembangan UMKM di Provinsi Kalimantan Tengah	2
Tabel 1. 3 Perkembangan UMKM di Kota Palangka Raya	3
Tabel 2. 1 Kategori UMKM.....	18
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu.....	25
Tabel 3. 1 Kriteria Sampel	42
Tabel 3. 2 Definisi Operasional Variabel	44
Tabel 4. 1 Profil Demografis Responden UMKM Sektor Makanan (n=70).....	50
Tabel 4. 2 Interval Penelitian	52
Tabel 4. 3 Distribusi Jawaban Responden - Literasi Keuangan (X1)	53
Tabel 4. 4 Distribusi Jawaban Responden - Fintech (X2)	54
Tabel 4. 5 Distribusi Jawaban Responden - Inklusi Keuangan (Z).....	55
Tabel 4. 6 Distribusi Jawaban Responden - Kinerja UMKM (Y).....	57
Tabel 4. 7 Uji Validitas.....	59
Tabel 4. 8 Uji Reliabilitas	60
Tabel 4. 9 R-Square.....	62
Tabel 4. 10 Path Coefficient.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	31
Gambar 4. 1 Uji Model Struktural	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Lembar Usulan Penelitian	86
Lampiran 2 : Kuesioner Penelitian	87
Lampiran 3 : Tabel Data Responden Pusat Kuliner Tunggal Sangomang	92
Lampiran 4 : Tabulasi Data	95
Lampiran 5 : Hasil Uji Validitas	98
Lampiran 6 : Hasil Uji Reliabilitas	99
Lampiran 7 : Hasil Uji R-Square	100
Lampiran 8 : Hasil Uji Path Coefficient	101

DAFTAR PUSTAKA

- Andayani, I., Roesminingsih, M. V., & Yulianingsih, W. (2021). Strategi pemberdayaan masyarakat pelaku UMKM di masa pandemi Covid-19. *Jurnal Pendidikan Nonformal*, 16(1), 12–20. <https://doi.org/10.17977/um041v16i1p12-20>
- Andriyani, M., & Mulyanto, H. (2022). Inklusi keuangan: Pemoderasi literasi keuangan terhadap kinerja usaha mikro kecil menengah. *MASTER: Jurnal Manajemen Strategik Kewirausahaan*, 2(1), 1–10. <https://doi.org/10.37366/master.v2i1.287>
- Ardyanfitri, H. (2023). Inklusi keuangan sebagai mediasi financial technology dalam meningkatkan kinerja keuangan UMKM di Pasuruan. *Jurnal MANOVA*, 6(2), 221–235. <https://jurnalfebi.uinsa.ac.id/index.php/MANOVA/article/view/1466>
- At'amah, D., Afif, Y. K., & Azhar. (2024). Analisis layanan fintech dan literasi keuangan syariah dalam penguatan UMKM di Desa Pasar Rawa. *JEKSya: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 3(1), 245–255. <https://jurnal.perima.or.id/index.php/JEKSya>
- Astohar, A., Praptitorini, M. D., Suyatno, M. I. Y., & Aulia, J. (2023). Peran inklusi keuangan dalam memediasi pengaruh financial technology dan literasi keuangan terhadap kinerja UMKM di Kota Semarang. *Jurnal Akuntan Publik*, 1(3), 426–443. <https://doi.org/10.59581/jap-widyakarya.v1i3.2682>
- Bank Indonesia. (2017). *Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial*. Diakses pada 14 Oktober 2025, dari https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Documents/PBI_191217.pdf
- Dinas Koperasi dan UKM Provinsi Kalimantan Tengah. (2025). *Data UMKM*. Diakses pada 11 Oktober 2025, dari <https://diskopukm.kalteng.go.id/dataukm>
- Faradillah, F. (2024). *Pengaruh Financial Technology dan Financial Literacy terhadap Kinerja UMKM di Kota Makassar yang Dimediasi oleh Inklusi Keuangan* [Skripsi, Universitas Hasanuddin].
- Handayani, P. W., Hidayanto, A. N., Pinem, A. A., Azzahro, F., Munajat, Q., Ayuningtyas, D., & Hapsari, I. C. (2023). *Konsep CB-SEM dan SEM-PLS* (Oktiviana, Ed.; 1st ed.). PT Raja Grafindo Persada.
- Heliani, & Novitasari, S. A. (2024). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan finansial teknologi terhadap kinerja UMKM di Kota Sukabumi. *Jurnal Aktiva: Riset Akuntansi dan Keuangan*, 6(3), 291–308. <https://doi.org/10.52005/aktiva.v6i3.256>
- 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>

- Hidayat, A. N. (2023, 31 Januari). *Mengenal Program Pembinaan UMKM Kemenkeu Satu Tahun 2023*. Direktorat Jenderal Kekayaan Negara. Diakses pada 14 Oktober 2025, dari <https://www.djkn.kemenkeu.go.id/kpknl-medan/baca-artikel/15879/Mengenal-Program-Pembinaan-UMKM-Kemenkeu-Satu-Tahun-2023.html>
- 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*, 7(1), 237–252. <https://doi.org/10.37531/ecotal.v7i1.2899>
- Kementerian Keuangan RI. (2023, 27 Juni). *Kontribusi UMKM dalam Perekonomian Indonesia*. Diakses pada 11 Oktober 2025, dari <https://djpb.kemenkeu.go.id/kppn/lubuksikaping/id/data-publikasi/artikel/3134-kontribusi-umkm-dalam-perekonomianindonesia.html>
- Kementerian Komunikasi dan Digital. (2025, 2 Oktober). *IMDI 2025 Naik ke 44,53, Indonesia Makin Cakap Digital*. Diakses pada 13 Oktober 2025, dari <https://www.komdigi.go.id/berita/siaran-pers/detail/imdi-2025-naik-ke-4453-indonesia-makin-cakap-digital>
- Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian. (2025, 30 Januari). *Pemerintah Dorong UMKM Naik Kelas, Tingkatkan Kontribusi Terhadap Ekspor Indonesia*. Diakses pada 11 Oktober 2025, dari <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/6152/pemerintah-dorong-umkm-naik-kelas-tingkatkan-kontribusi-terhadap-ekspor-indonesia>
- Kurniasari, F., Abd Hamid, N., & Lestari, E. D. (2025). Unraveling the impact of financial literacy, financial technology adoption, and access to finance on small medium enterprises business performance and sustainability: A serial mediation model. *Cogent Business and Management*, 12(1), 1–27. <https://doi.org/10.1080/23311975.2025.2487837>
- Kusuma, I. N. P. (2020). Pengaruh literasi keuangan terhadap inklusi keuangan melalui financial technology pada UMKM di Bandar Lampung. *Jurnal Manajemen Bisnis dan Kewirausahaan*, 4(5), 247–252. <https://doi.org/10.24912/jmbk.v4i5.9236>
- Kusuma, M., Narulitasari, D., & Nurohman, Y. A. (2021). Inklusi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlanjutan UMKM di Solo Raya. *Jurnal Among Makarti*, 14(2), 62–76. <https://doi.org/10.52353/ama.v14i2.210>
- Kusumaningrum, S. M., Wiyono, G., & Maulida, A. (2023). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan sikap keuangan terhadap pengelolaan keuangan UMKM di Kapanewon Godean, Kabupaten Sleman. *Jurnal Samudra Ekonomi dan Bisnis*, 14(2), 227–238. <https://doi.org/10.33059/jseb.v14i2.6867>
- Leon, F. M., Suryaputri, R. V., & Purnamaningrum, T. K. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif Manajemen, Keuangan, dan Akuntansi* (A. Suslia & M. Masykur, Eds.; 1st ed.). Penerbit Salemba.

- Lestari, D. A., Fahriani, D., Wicaksono, A., & Anwar, C. (2025). The influence of financial literacy, financial technology, and financial inclusion on financial performance of MSMEs in Celep Village. *JAM-EKIS*, 8(2), 1018–1030. <https://doi.org/10.36085/jam-ekis>
- Mulasiwi, C. M., & Julialevi, K. O. (2020). Optimalisasi financial teknologi (fintech) terhadap peningkatan literasi dan inklusi keuangan usaha menengah Purwokerto. *Jurnal Personalia, Financial, Operasional, Marketing, dan Sistem Informasi*, 27(1), 12–20. <https://doi.org/10.32424/1.jp.2020.27.1.2284>
- Nainggolan, P. E. (2023). Peran mediasi inklusi keuangan pada literasi keuangan dan kinerja UMKM di Kabupaten Deli Serdang. *Balance: Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, 2(1), 21. <https://doi.org/10.59086/jam.v2i1.267>
- Najat. (2025). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Kinerja UMKM: Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Mediasi (Studi Kasus pada UMKM Kuliner di Kota Malang)* [Tesis/Skripsi].
- Nantungga, K. H. (2022). *Pengaruh Financial Technology dan Literasi Keuangan Terhadap Keberlanjutan UMKM di Kabupaten Sleman dengan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Mediasi* [Tesis/Skripsi].
- Otoritas Jasa Keuangan. (2025, 2 Mei). *OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) Tahun 2025*. Diakses pada 11 Oktober 2025, dari <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-SNLIK-Tahun-2025.aspx>
- Pemerintah Kota Palangka Raya. (2025). *UMKM sebagai Pilar Penting Perekonomian Palangka Raya*. Diakses pada 11 Oktober 2025, dari <https://palangkaraya.go.id/selayang-pandang-2/umkm-sebagai-pilar-penting-perekonomian-palangka-raya/>
- Peter, S., Elangovan, G., & Vidya Bai, G. (2025). Unveiling the nexus: Financial inclusion, financial literacy, and financial performance as catalyst for women-owned enterprises in India. *Journal of the International Council for Small Business*, 6(4), 721–751. <https://doi.org/10.1080/26437015.2024.2432385>
- Purba, M. H. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Peningkatan Kinerja UMKM yang Dimediasi oleh Inklusi Keuangan di Kota Medan* [Tesis/Skripsi].
- Rahmawati, M. (2025). *Pengaruh Financial Technology dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Polewali Mandar dengan Inklusi Keuangan Sebagai Variabel Mediasi* [Tesis/Skripsi].
- Ramadanti, H., Nawir, J., & Marlina. (2021). Analisis perilaku keuangan Generasi Z pada cashless society. *Jurnal Visionida: Jurnal Manajemen dan Bisnis*, 7(2), 96–109. <https://doi.org/10.30997/jvs.v7i2.4488>
- Rani, G. M., & Desiyanti, R. (2024). Pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan dan digital payment terhadap kinerja UMKM makanan & minuman di Kota

- Padang. *EKOMABIS: Jurnal Ekonomi Manajemen Bisnis*, 5(2), 161–174.
<https://doi.org/10.37366/ekomabis.v5i02.1403>
- Ranti, H., & Sartika, D. (2024). Pengaruh literasi keuangan financial technology (fintech) dalam meningkatkan kinerja UMKM dimediasi inklusi keuangan. *Tekmapro: Journal of Industrial Engineering and Management*, 19(1), 113–124. <https://doi.org/10.33005/tekmapro.v19i1.390>
- Saputra, M. R. A., Chalid, F. I., & Budianto, H. (2023). *Metode Ilmiah dan Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan Kepustakaan (Bahan Ajar Madrasah Riset)* (1st ed.). Nizamia Learning Center.
- Sari, A. N., & Kautsar, A. (2020). Analisis pengaruh keuangan, financial technology, dan demografi terhadap inklusi keuangan pada masyarakat di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(4), 1233–1246.
<https://doi.org/10.26740/jim.v8n4.p1233-1246>
- Sari, M., Rachman, H., Juli Astuti, N., Win Afgani, M., & Abdullah Siroj, R. (2022). Explanatory survey dalam metode penelitian deskriptif kuantitatif. *Jurnal Pendidikan Sains dan Komputer*, 3(1), 10–16.
<https://doi.org/10.47709/jpsk.v3i01.1953>
- 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>
- Supriadi, I., & Artanti, Y. (2025). *Partial Last Square: Konsep dan Aplikasi dengan SmartPLS 3.2.8* (1st ed.). Jejak Pustaka.
- Susanti, E., Mulyanti, R. Y., & Wati, L. N. (2023). MSMEs performance and competitive advantage: Evidence from women's MSMEs in Indonesia. *Cogent Business and Management*, 10(2), 1–26.
<https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2239423>
- Tinambunan, A. (2025). *Manajemen Strategis: Teori dan Aplikasi* (S. E. Pradini, Ed.; 1st ed.). Penerbit Adab.
- Viddy, A. (2024). *SmartPLS Untuk Vokasi* (1st ed.). Uwais Inspirasi Indonesia.
- Wahyuni, M. T., Sucahyati, D., & Suryaningrum, D. H. (2025). Pengaruh literasi keuangan, teknologi keuangan dan efikasi keuangan terhadap inklusi keuangan pada era digital dengan perilaku keuangan sebagai variabel mediasi. *Jurnal Kajian Ekonomi dan Bisnis Islam*, 6(1), 48–70.
<https://doi.org/10.47467/elmal.v6i1.5400>
- Wujarso, R., Sumardi, B., Pitoyo, B. S., Gentari, K., Pratiwidewi, M., Dameria N, R., Sukarno, Handaka, R. D., Andharta, R., Susilawati, Rachbini, W., & Prakoso, R. (2023). *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif* (A. Pranadani & A. Ismail, Eds.; 1st ed.). PT Asadel Liamsindo Teknologi.

- Yulianto, M. A., & Rita, M. R. (2023). Mediasi perilaku pengelolaan keuangan dalam pengaruh fintech dan literasi keuangan terhadap kinerja usaha. *EKUITAS (Jurnal Ekonomi dan Keuangan)*, 7(2), 212–232. <https://doi.org/10.24034/j25485024.y2023.v7.i2.5260>
- Zubaidah, F., Hidayati, A., & Armi, M. N. (2023). Pengaruh literasi keuangan dan FINTECH melalui inklusi keuangan terhadap perkembangan UMKM sektor pangan di Kota Bengkulu. *Journal of Applied Management Studies (JAMMS)*, 5(1), 11–16. <https://doi.org/10.51713/jamms.v5i1.101>