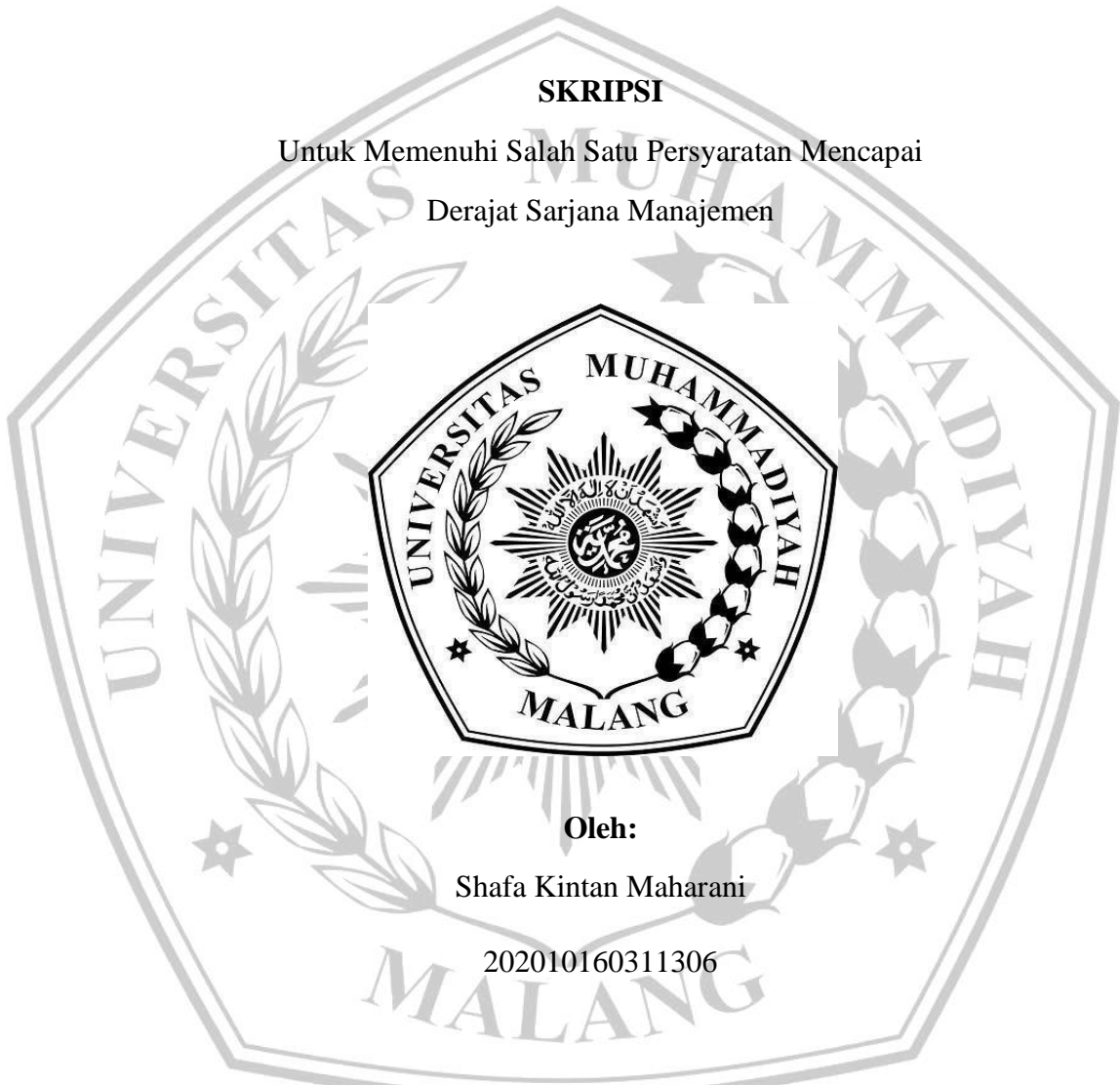


**PENGARUH IMPLEMENTASI *FINANCIAL TECHNOLOGY*
DAN *FINANCIAL LITERACY* TERHADAP KINERJA
BISNIS DENGAN *FINANCIAL INCLUSION*
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(Studi Pada Pelaku UKM Sektor Jasa di Kota Malang)**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana Manajemen



Oleh:

Shafa Kintan Maharani

202010160311306

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

2024

LEMBAR PERSETUJUAN
SKRIPSI

PENGARUH IMPLEMENTASI *FINANCIAL TECHNOLOGY* DAN
FINANCIAL LITERACY TERHADAP KINERJA BISNIS DENGAN
MENGUNAKAN *FINANCIAL INCLUSION* SEBAGAI VARIABEL
MEDIASI

(STUDI PADA PELAKU UKM SEKTOR JASA DI KOTA MALANG)

Oleh:

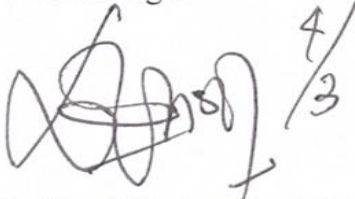
Shafa Kintan Maharani

202010160311306

Malang,

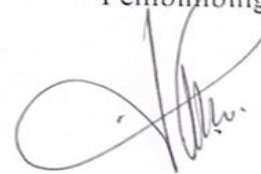
Telah disetujui oleh:

Pembimbing 1



Dr. Dewi Nurjannah, M.M

Pembimbing 2



Chalimatuz Sa'diyah, SE., M.M.

SKRIPSI

**PENGARUH IMPLEMENTASI FINANCIAL TECHNOLOGY
DAN FINANCIAL LITERACY
TERHADAP KINERJA BISNIS DENGAN FINANCIAL INCLUSION
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(Studi pada Pelaku UKM Sektor Jasa Di Kota Malang)**

Oleh :

Shafa Kintan Maharani
202010160311306

Diterima dan disetujui
pada tanggal 16 Maret 2024

Pembimbing I,



Dr. Dewi Nurjannah, M.M.

Pembimbing II,



Chalimatuz Sa'diyah, S.E., M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Ketua Jurusan,



Dr. Nurul Asfiah, M.M.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH IMPLEMENTASI FINANCIAL TECHNOLOGY
DAN FINANCIAL LITERACY
TERHADAP KINERJA BISNIS DENGAN FINANCIAL INCLUSION
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
(Studi pada Pelaku UKM Sektor Jasa Di Kota Malang)**

Yang disiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Shafa Kintan Maharani**
NIM : **202010160311306**
Jurusan : **Manajemen**

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 16 Maret 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

- Penguji I : **Drs. Warsono, M.M.**
- Penguji II : **Dr. Rizki Febriani, S.E., M.M.**
- Penguji III : **Chalimatuz Sa'diyah, S.E., M.M.**
- Penguji IV : **Dr. Dewi Nurjannah, M.M.**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Ketua Jurusan,

 **Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.**  **Dr. Nurul Asfiah, M.M.**

PERYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Shafa Kintan Maharani

NIM 202010160311306

Program Studi : Manajemen

Alamat Email : shafa.km0507@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik Sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan hasil penjiplakan (*plagiarism*) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan / sumber acuan, dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar Pustaka, sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 28 Februari 2024

Yang membuat pernyataan,



Shafa Kintan Maharani

**Pengaruh Implementasi *Financial Technology* dan *Financial Literacy*
Terhadap Kinerja Bisnis dengan *Financial Inclusion* Sebagai Variabel
Mediasi**

(Studi Pada Pelaku UKM Sektor Jasa di Kota Malang)

Shafa Kintan Maharani¹, Dewi Nurjannah², Chalimatuz Sa'diyah³

Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Malang

Email : Shafa.km0507@gmail.com

ABSTRAK

Penelitian ini menguji pengaruh teknologi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja bisnis UKM di Kota Malang, dimana variabel inklusi keuangan merupakan variabel mediasi. Fenomena tersebut penting untuk dikaji mengingat kondisi kinerja UKM di Kota Malang yang belum maksimal, dan pentingnya sektor UKM dalam meningkatkan perekonomian nasional. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan metode kuantitatif dan teknik analisis data menggunakan SEM (*Structural Equation Modeling*) dengan metode PLS (*Partial Least Square*). Sampel yang diolah sebanyak 170 sampel UKM dengan teknik *proportional random sampling*. Hasil pengujian menunjukkan bahwa inklusi keuangan dapat mengintervensi variabel teknologi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja bisnis UKM di Kota Malang dengan pengaruh positif dan signifikan. Hasil tersebut memperkuat bahwa inklusi keuangan mempunyai peran penting dalam mendukung pengaruh antara teknologi keuangan dan literasi keuangan terhadap kinerja bisnis UKM di Kota Malang.

Kata Kunci: Teknologi Keuangan, Literasi Keuangan, Kinerja Bisnis UKM, Inklusi Keuangan

***The Effect of Financial Technology Implementation and Financial Literacy
on Business Performance with Financial Inclusion as a***

Mediating Variable

(Study on Service Sector SMEs in Malang City)

Shafa Kintan Maharani¹, Dewi Nurjannah², Chalimatuz Sa'diyah³

Management Study Program, Faculty of Economics dan Business

University Muhammadiyah of Malang

Email : Shafa.km0507@gmail.com

ABSTRACT

This study examines the effect between financial technology and financial literacy on SME business performance in Malang City, where the financial inclusion variable is a mediating variable. This phenomenon is important to study considering the condition of SME performance in Malang City which has not been maximized, and the importance of the SME sector in improving the national economy. This research was conducted using quantitative methods and data analysis techniques using SEM (Structural Equation Modeling) with PLS (Partial Least Square) method. The sample processed was 170 SME samples with proportional random sampling technique. The test results show that financial inclusion can intervene financial technology and financial literacy variables on SME business performance in Malang City with a positive and significant effect. These results reinforce that financial inclusion has an important role in supporting the influence between financial technology and financial literacy on SME business performance in Malang City.

Keyword: *Financial Technology, Financial Literacy, Business Performance of SMEs, Financial Inclusion*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya selama penyelesaian skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Implementasi *Financial Technology* dan *Financial Literacy* Terhadap Kinerja Bisnis Dengan *Financial Inclusion* Sebagai Variabel Mediasi (Studi Pada Pelaku UKM Sektor Jasa di Kota Malang)”** Tujuan disusun skripsi ini adalah untuk memenuhi prasyarat untuk memperoleh gelar sarjana manajemen di Universitas Muhammadiyah Malang.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini dapat terselesaikan berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Sebagai ungkapan terima kasih, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak berikut pada kesempatan ini:

1. Prof.Dr.H.Nazaruddin Malik,SE.,M.SI. yang menjabat sebagai Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Prof.Dr. Idah Zuhroh, M.M yang menjabat Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Dr. Nurul Asfiah, M.M yang menjabat Ketua Jurusan Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Malang.
4. Dewi Nurjanah, Dr., M.M. selaku dosen pembimbing dalam penyusunan Skripsi sebagai tugas akhir perkuliahan yang telah memberikan waktu bimbingan serta dorongan sekaligus dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.

5. Chalimatuz Sa'diyah, SE., M.M. Selaku dosen pembimbing dalam penyusunan skripsi sebagai tugas akhir perkuliahan yang telah memberikan waktu bimbingan serta dorongan sekaligus dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.
6. Dra. Triningsih Sri Supriati selaku dosen wali Manajemen Kelas F tahun angkatan 2020 yang mengarahkan anak didiknya untuk selalu berusaha segera menyelesaikan kewajiban dan tanggung jawab akademiknya.
7. Seluruh Dosen dan Segenap Staff Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Malang atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama perkuliahan.
8. Diskoperindag Kota Malang yang telah memberikan izin informasi dan data terkait penelitian ini dilaksanakan.
9. Terima kasih untuk orang tua penulis Ibu Nur Aini dan Bapak Yanuar yang telah memberikan doa dan semangat kepada penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini. Tidak ada rangkaian kata yang bisa melukiskan kasih sayangnya, dan tidak ada rangkaian kata yang bisa menebus segala jasa keduanya, sejauh ini penulis sebagai anak hanya mampu berucap terima kasih dan mohon maaf serta do'a dalam sujud yang tiada batas.
10. Terima kasih kepada saudara penulis Calvin Alamsyah Putra dan Tiara Setyono yang selalu memberi dukungan dan motivasi penulis agar menyelesaikan skripsi ini.
11. Terima kasih kepada Bulqis, Nilam, Aulia, Rika, dan Aprillia sahabat penulis yang berbeda kota telah memberikan semangat, selalu menemani,

dan support yang tak pernah henti saya dapatkan, dan menjadi pendengar yang baik dalam proses penyusunan skripsi ini.

12. Terima kasih kepada Anindya, Salma, Roza, Devira, dan Reviyanda teman seperjuangan di tanah rantau serta teman semasa perkuliahan yang memberikan motivasi dan menjadi pendengar yang baik dalam proses penyusunan skripsi ini.

13. *Last but not least, i wanna thank me for believing in me, i wanna thank me for doing all this hard work, i wanna thank me for having no days off, i wanna thank me for never quitting.*

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do'a tulus yang dapat saya persembahkan, semoga Tuhan Yang Maha Esa selalu meridhoi kehidupan kita semua. Aamiin.

Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik konstruktif dan saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya. Terima kasih.

Malang, 28 Februari 2024

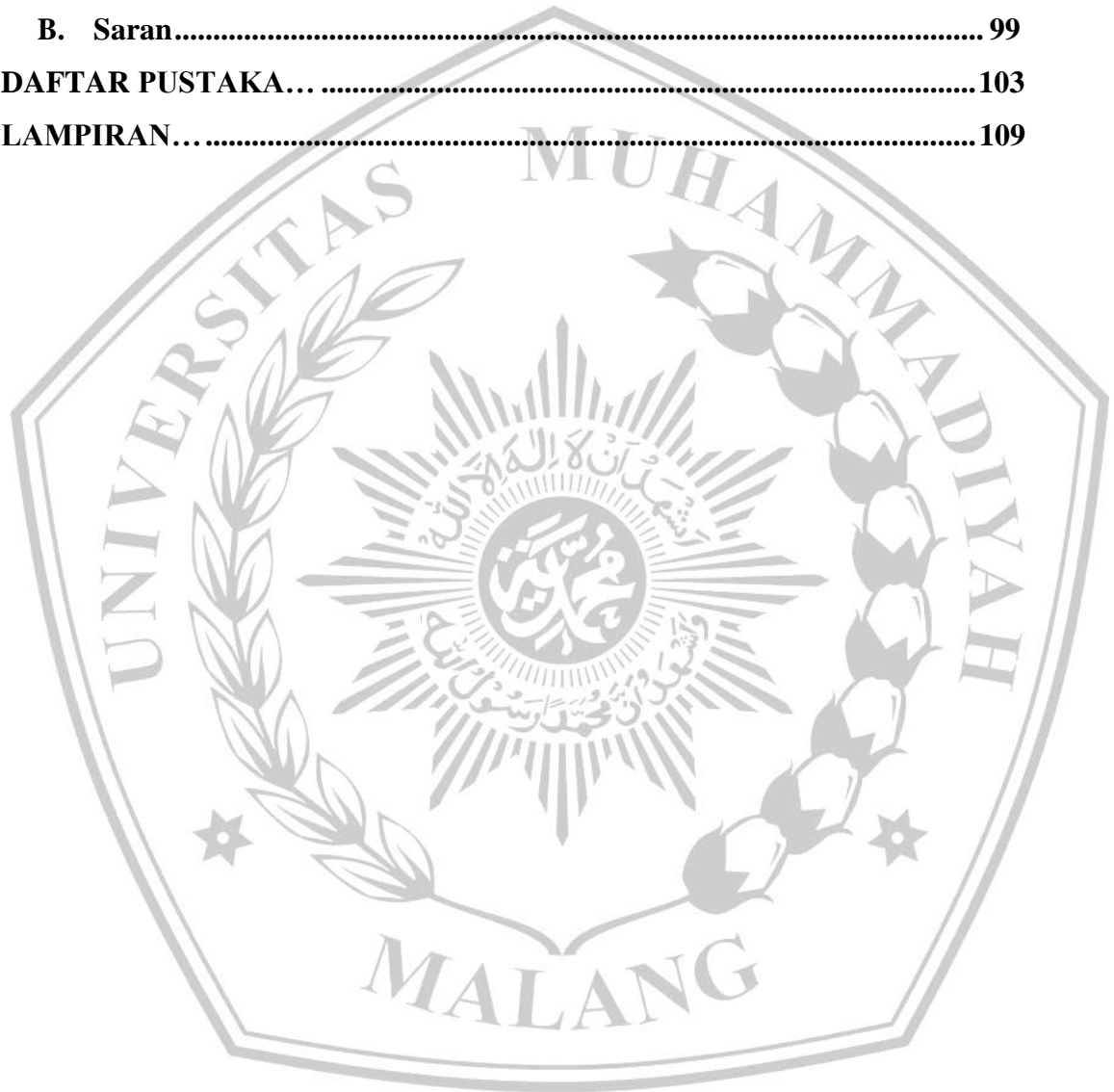
Penulis

Shafa Kintan Maharani

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	v
ABSTRAK.....	vi
<i>ABSTRACT</i>	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	15
A. Landasan Teori	15
B. Tinjauan Teori... ..	31
C. Hubungan Antar Variabel... ..	36
D. Kerangka Pikir... ..	40
E. Hipotesis.....	41
BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Lokasi penelitian.....	47
B. Jenis Penelitian	47
C. Sumber Data... ..	48
D. Definisi Operasional Variabel... ..	48
E. Populasi Dan Sampel.....	54
F. Teknik Pengumpulan Data.....	56
G. Skala Pengukuran Variabel.....	57

H. Metode Analisis Data	59
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	68
A. Deskripsi Data Penelitian	68
B. Hasil Penelitian	76
C. Pembahasan	90
BAB V PENUTUP	98
A. Kesimpulan	98
B. Saran.....	99
DAFTAR PUSTAKA.....	103
LAMPIRAN.....	109



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah UKM Sektor Jasa di Kota Malang.....	9
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	51
Tabel 3.2 Penentuan Besarnya Sampel Penelitian.....	57
Tabel 3.3 Scoring Jawaban Kuisisioner	58
Tabel 3.4 Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model Pengukuran.....	63
Tabel 4.1 Deskripsi Karakteristik Responden.....	68
Tabel 4.2 Tabel Rentang Skala.....	70
Tabel 4.3 Frekuensi Jawaban Responden Variabel Dependen (Y).....	71
Tabel 4.4 Frekuensi Jawaban Responden Variabel Independen (X1)	72
Tabel 4.5 Frekuensi Jawaban Responden Variabel Independen (X2)).....	74
Tabel 4.6 Frekuensi Jawaban Responden Variabel Mediasi (M).....	75
Tabel 4.7 Hasil Outer Loading	77
Tabel 4.8 Hasil AVE (<i>Average Variance Extracted</i>).....	78
Tabel 4.9 Hasil Uji <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	79
Tabel 4.10 Hasil Analisis Cross Loading.....	81
Tabel 4.11 Hasil Analisis <i>Heteroit = Monotrait Ratio</i> (HTMT)	82
Tabel 4.12 Hasil Analisis <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i>	83
Tabel 4.13 Hasil Analisis <i>R-square</i>	84
Tabel 4.14 Hasil Analisis <i>Q-square</i>	85
Tabel 4.15 Hasil Uji Signifikansi Pengaruh Langsung.....	86
Tabel 4.16 Hasil Uji Signifikansi Mediasi	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks <i>Financial Technology</i>	3
Gambar 1.2 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia... ..	7
Gambar 2.1 Kerangka Pikir... ..	41
Gambar 4.1 Gambar Outer Loading... ..	78



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Kuesioner	109
Lampiran 2. Tabel Jawaban 170 Responden... ..	117
Lampiran 3. Diagram Karakteristik Responden	121
Lampiran 4. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>) <i>Validitas Konvergen</i>	123
Lampiran 5. Analisis <i>Average Variance Extracted</i> (AVE)... ..	123
Lampiran 6. <i>Outer Loading SmartPLS</i>	124
Lampiran 7. <i>Construct Reliability and Validity</i>	124
Lampiran 8. <i>Discriminant Validity</i> melalui Uji <i>Fornell-Lacker Criterion</i>	125
Lampiran 9. <i>Discriminant Validity</i> melalui Analisis <i>Cross Loading</i>	125
Lampiran 10. <i>Discriminant Validity</i> melalui <i>Hetero-Monotrait Ratio</i> (HTMT)	126
Lampiran 11. Analisis <i>R-Square</i>	126
Lampiran 12. Analisis <i>Q-Square</i> melalui prosedur <i>Blindfolding SmartPLS</i>	127
Lampiran 13. <i>Path Coefficients</i>	127
Lampiran 14. <i>Indirect Effect</i>	128

DAFTAR PUSTAKA

- Ade Putri Darmika *et al.*, (2021). Pengaruh *Financial Technology* Terhadap Perkembangan UMKM di Kota Palopo. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Madani*
- Akyuwen & Waskito., (2018). Memahami Inklusi Keuangan. Yogyakarta: Sekolah Pascasarjana Universitas Gadjah Mada Anggota IKAPI 077/DIY/2012.
- Alamsyah, (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Kualitas Manajemen Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UKM di Kota Gorontalo. Forum Ekonomi ISSN Print: 1411-1713 ISSN Online: 2528-150X.
- Amri, (2021). Permasalahan UMKM: Strategi dan Kebijakan. Prossiding Pluralisme Dalam Ekonomi dan Pendidikan.
- Arianti, (2021). Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya). Purwokerto: CV. Pena Persada Redaksi.
- Arifin, (2021). Statistik Pendidikan. Sidoarjo: UMSIDA Press.
- Arikunto, S. (2019). Prosedur Penelitian. Jakarta: Rineka cipta.
- Asari *et al.*, (2023). Literasi Keuangan. Malang: Madza Media.
- Asyik, (2022). Inklusi Keuangan: Sebuah Monograf Dari Sudut Pandang Akuntansi Keuangan. Purwokerto: Pena Persada.
- Baron, R. M., and Kenny, D. A. (1986). The Moderator-Mediator Variable Distinction in Social Psychological Research: Conceptual, Strategic, and Statistical Considerations. *Journal of Personality and Social Psychology*, 51(6), 1173-1182.
- Bilson, Simamora. (2002). Panduan Riset Perilaku Konsumen. PTGramedia Pustaka Utama, Jakarta.

- Bire *et al.*, (2019). *The Effect of Financial Literacy towards Financial Inclusion through Financial Training. International Journal of Social Sciences adn Humanities*, 186-192.
- Duryadi, (2021). *Metode Penelitian Ilmiah*. Semarang: Yayasan Prima Agus Teknik Bekerja sama dengan Universitas Sains & Teknologi Komputer (Universitas STEKOM).
- Dwinta & Nurhayati. (2022). Penerapan Literasi Keuangan dan Penggunaan *Financial Technology* Untuk Menilai Kinerja Keuangan UMKM Di Jawa Barat. *Jurnal Ekono Insentif*, Vol.16 No.2.
- Edisah Putra. (2023). Peran Mediasi Inklusi Keuangan pada Literasi Keuangan dan Kinerja UMKM di Kabupaten Deli Serdang. *Kumpulan Riset Akuntansi*, 11.
- Fauzi *et al.*, (2022). *Metodologi Penelitian*. Jakarta: CV. Pena Persada.
- Ferry, S. (2020). Baru 13% UMKM di RI yang Melek Digital. *CNBC Indonesia*. 29 Juni. Diakses pada 10 Oktober 2020. <https://www.cnbcindonesia.com/news/20200629190231-4-168897/baru-13-umkm-di-ri-yang-melek-digital>.
- Fitriasandy, A. L., & Anam, A. K. (2022). Pengaruh Pengelolaan Keuangan, Financial Teknologi, dan Modal Sosial Terhadap Kinerja UMKM. 6, 1–12.
- Ghozali, I., Latan, H. (2015). *Konsep, Teknik, Aplikasi Menggunakan Smart PLS 3.0 Untuk Penelitian Empiris*. BP Undip. Semarang.
- Kristanto & Gusaptono, (2021). *Pengenalan Literasi Keuangan Untuk Mengembangkan UMKM*. Yogyakarta: LPPM UPN Veteran Yogyakarta.

Kusumadewi, Neni. Pengaruh *Locus of Control* dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UKM Pada Pelaku UKM Desa Rawa Kecamatan Cingambul Kabupaten Majalengka. Majalengka. *Prosiding Seminar Nasional dan Call for Papers*, November 2016.

Maharani & Cipta, 2022. Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Mikro di Desa Baktiseraga Kecamatan Buleleng. *Jurnal Manajemen dan Bisnis* 4(3).

Marini *et al.*, (2020). Peran *Fintech* Terhadap Inklusi Keuangan Pada UMKM Tangerang Selatan. *Jurnal Manajemen dan Akuntansi*, 5(2) 91-104.

Mei Ruli & Rohmawati. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Barometer Riset Akuntansi dan Manajemen*. Vol.10 No.1.

Mei, R., & Rohmawati, K.. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan Sektor Usaha Mikro Kecil Menengah. *Journal Reglement & Society*

Munizu, (2010). Pengaruh Faktor-Faktor Eksternal dan Internal Terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Sulawesi Selatan. *Jurnal Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Haasanuddin*. Vol.12, No.1.

Mulyani, A., & Soenhadji, I. M. (2020). Pengaruh Literasi, Inklusivitas, dan Minat Menggunakan Fasilitas *Fintech Crowdfunding* Terhadap Kinerja UMKM di Jabodetabek Dengan Variabel Intervening *Up-Scale Bisnis*. *Universitas Gunadarma*, 1–10.

Nicoletti, (2017). *The Future of Fintech (Integrating Finance and Technology in Financial Services)*. Rome, Italy.

- Priadana & Sunarsi, (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Tangerang: Pascal Books.
- Purwanto, (2018). *Teknik Penyusunan Instrumen*. Magelang: Staia Press.
- Purwanto, (2019). *Technology Adoption A Conceptual Framework*. Jakarta: Yayasan Pendidikan Philadelphia.
- 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*, 6(2), 1664–1676.
- Rahardjo *et al.*, (2019). Pengaruh *Financial Technology (Fintech)* Terhadap Perkembangan UMKM di Kota Magelang. *Jurnal Faakultas Ekonomi Universitas Tidar*.
- Rahmadi, (2011). *Pengantar Metodologi Penelitian*. Banjarmasin: Antasari Press.
- Rasyid, Harun. 2017. Pengaruh Kualitas dan Pemanfaatan Teknologi Terhadap Kepuasan dan Loyalitas Pelanggan Go-Jek. *Jurnal Ecodemica*, Vol 1 No. 2 September 2017, ISSN : 2355-0295, E-ISSN : 2549-8932.
- Retnawati, (2017). *Penelitian Kuantitatif, Teknik Sampling, Analisis Data, dan Isu Plagiarisme*. STIKES Surya Global Yogyakarta.
- Reza Wulan Sari, S. W. (2016). Pengaruh Literasi Keuangan, Modal Manusia dan Financial Technology terhadap Kinerja UMKM di Kabupaten Sleman.
- Safira & Sulthan, (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM Pada Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus Pada UMKM Kabupaten Malang). *International Journal of Accounting, Finance and Business*, 3(15), 57-65.

- Sanistasya *et al.*, (2019). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur. *Jurnal Economia* 15(1), 48-59.
- Selvi, (2018). Literasi Keuangan Masyarakat (Pahami Investasi Keuangan Anda). Gorontalo: Ideas Publishing.
- Setiyono *et al.*, (2021). *Financial Technology*. Sidoarjo: UMSIDA Press
- Sintia Safrianti *et al.*, (2022). Tingkat financial technology terhadap peningkatan kinerja UMKM dengan variabel intervening inklusi keuangan pada pelaku UMKM Kota Bengkulu.
- Siregar, S. (2017). Statistik parametrik untuk penelitian kuantitatif. Jakarta: Bumi Aksara.
- Solimun, (2012). Pemodelan Persamaan Struktural Generalized Structured Component Analysis (GSCA). Modul Pelatihan GSCA Universitas Brawijaya.
- Suharyono, (2020). Pengukuran Kinerja Bisnis Untuk Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). Jakarta: Lembaga Penerbitan Universitas Nasional (LPU-UNAS).
- Suryana, (2010). Metodologi Penelitian (Model Praktis Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif).
- Susilowati *et al.*, (2022). Kinerja Bisnis UMKM di Era Digital. Sukoharjo: CV. Eureka Media Aksara.
- Suyanto. (2022). Faktor Demografi, *Financial Technology*, Dan Kinerja Keuangan Usaha Mikro Kecil, Dan Menengah (UMKM): Inklusi Keuangan Sebagai Mediasi. *Jurnal Ekonomi & Bisnis*, 11(2), 411-417.
- Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung : Alfabeta, CV.

- Syahza, (2021). *Metodologi Penelitian*. Pekanbaru: UR Press Pekanbaru.
- Tambunan, (2012). *Usaha Mikro Kecil dan Menengah di Indonesia (isu-isu penting)*. Jakarta: Pusat Studi Industri, UKM dan Persaingan Usaha.
- Tan & 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.
- Wayan Kerthayasa., & Ni, P,AD. (2023). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Di Desa Pengotan*. *Jurnal Manajemen*, , 12(22), 1-22.
- Wewengkang *et al.*, (2021). *The Effect Of Financial Technology Use And Financial Literacy Towards Financial Inclusion In Manado*. *Jurnal Ekonomi & Bisnis*, 24.
- Wernerfelt. 1984. *A resource-based view of the firm*. *Strategic Management Journal*.
- Widagdo *et al.*, (2019). *Resource Based View (Strategi Bersaing Berbasis Kapabilitas dan Sumberdaya)*. Jember: Mandala Press.
- Yanti, (2019). *Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKM di Kecamatan Moyo Utara*. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*, Vol.2 No.1 2019.

Pengaruh Implementasi Financial Technology Dan Financial Literacy Terhadap Kinerja Bisnis Dengan Financial Inclusion Sebagai Variabel Mediasi

ORIGINALITY REPORT

21 %	18 %	7 %	7 %
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

MATCH ALL SOURCES (ONLY SELECTED SOURCE PRINTED)

4%

★ Submitted to Trisakti University

Student Paper

Exclude quotes Off
Exclude bibliography On

Exclude matches < 2%