

**PENGARUH *FINTECH* DAN TINGKAT PENDIDIKAN
TERHADAP KINERJA UMKM BIDANG KULINER
DI JAKARTA DENGAN MEDIASI LITERASI
KEUANGAN**

TESIS

**NAMA : KUKUS MANTILI ASRI
NIM : 122012011012**



**PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TRISAKTI
JAKARTA
2024**

**THE INFLUENCE OF FINTECH AND EDUCATIONAL
LEVEL ON THE PERFORMANCE OF MSMES IN THE
CULINARY FIELD IN JAKARTA MEDIATION FINANCIAL
LITERACY**

THESIS

**SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF THE
REQUIREMENTS FOR OBTAINING THE DEGREE OF
MASTER OF MANAGEMENT**

**NAME : KUKUS MANTILI ASRI
NIM : 122012011012**



**MAGISTER MANAJEMEN
FACULTY OF ECONOMIC AND BUSINESS
TRISAKTI UNIVERSITY
JAKARTA
2024**



PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TRISAKTI

TANDA PERSETUJUAN TESIS

1. Nama : Kukus Mantili Asri
2. NIM : 122012011012
3. Kosentrasi : Manajemen Keuangan dan Risiko
4. Judul Tesis : Pengaruh *Fintech* Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Kinerja UMKM Bidang Kuliner di Jakarta Dengan Mediasi Literasi Keuangan

Jakarta, 4 Juli 2024

Mengetahui,
Ketua Program Studi Magister Manajemen

(Prof. Farah Margaretha, ME., Ph.D)

Menyetujui,
Pembimbing Tesis

(Prof. Farah Margaretha, ME., Ph.D)



PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TRISAKTI

THESIS APPROVAL

1. Name : Kukus Mantili Asri
2. NIM : 122012111025
3. Concentration : Financial and Risk Management
4. Judul Tesis : The Influence Of Fintech And Education Level On
The Performance Of Mses In The Culinary Sector In
Jakarta Mediated By Financial Literacy

Jakarta, July 4 ,2024

Acknowledge by,
Head of Management Magister Program

(Prof. Farah Margaretha, ME.,Ph.D)

Approved by,
Thesis Advisor

(Prof. Farah Margaretha, ME.,Ph.D)



PROGRAM STUDI MAGISTER MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TRISAKTI

TANDA PENGESAHAN TESIS

1. Nama : Kukus Mantili Asri
2. NIM : 122012011012
3. Konsentrasi : Manajemen Keuangan dan Risiko
4. Judul Tesis : Pengaruh *Fintech* Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Kinerja UMKM Bidang Kuliner di Jakarta Dengan Mediasi Literasi Keuangan

PANITIA PENGUJI TESIS

Tanggal : 4 Juli 2024

Ketua


.....

(Prof. Dr. Ahmad Muslim, M.Sc.)

Tanggal : 4 Juli 2024

Pembimbing


.....

(Prof. Farah Margaretha, ME., Ph.D)

Tanggal : 4 Juli 2024

Penguji


.....

(Dr. Febria Nalurita, S.E., M.M.)

Telah disetujui dan diterima untuk memenuhi sebagian dari persyaratan guna mencapai gelar Magister Manajemen.

Jakarta, 4 Juli 2024

Mengetahui,

Ketua Program Studi Magister Manajemen



(Prof Farah Margaretha, ME., Ph.D)

LEMBAR PERNYATAAN

Secara jujur menyatakan, bahwa tesis ini adalah penulisan hasil laporan penelitian saya secara mandiri di bawah pengawasan dosen pembimbing.

Sepanjang pengetahuan saya, tidak ada unsur-unsur plagiat di dalam tesis ini. Semua sumber saya kutip, saya sebutkan secara tertulis mengikuti ketentuan penulisan tesis.

Jakarta, 4 Juli 2024



Kukus Mantili Asri
NIM : 122012011012

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini dengan baik dan tepat waktu sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister Manajemen Program Studi Magister Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trisakti. Penulis menyadari bahwa penulisan tesis ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis.


Pada kesempatan ini, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Keluarga penulis Bapak dan Ibu selaku orang tua, serta suami penulis yang senantiasa memberikan semangat, fasilitas dan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan thesis ini dengan baik.
2. Ibu Prof. Farah Margaretha, ME.,Ph.D dan Ibu Dr. Yosephina Endang Purba SE., MSc selaku dosen pembimbing tesis dan yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis ini.
3. Kepada teman-teman penulis yang selalu memberi motivasi, inspirasi dan bantuan yang kalian berikan selama ini dalam menyelesaikan tesis.
4. Pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan dorongan, bantuan dan motivasi dalam menyelesaikan tesis ini.

Pada akhirnya penulis berharap semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari seluruh pihak demi kesempurnaan tesis ini.

Jakarta, 4 Juli 2024

Penulis,



Kukus Mantili Asri

NIM: 122012011012

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|--|-------------|
| TANDA PERSETUJUAN TESIS | i |
| THESIS APPROVAL | ii |
| TANDA PENGESAHAN TESIS | iii |
| LEMBAR PERNYATAAN | iv |
| KATA PENGANTAR..... | v |
| DAFTAR ISI..... | vi |
| DAFTAR TABEL | ix |
| DAFTAR GAMBAR..... | x |
| DAFTAR LAMPIRAN | xi |
| ABSTRAK | xii |
| ABSTRACK | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian..... | 1 |
| 1.2 Perumusan Masalah | 6 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 6 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 7 |
| 1.5 Sistematika Penulisan | 8 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... | 10 |
| 2.1 Landasa Teori | 10 |
| 2.1.1. Pengertian Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) | 10 |
| 2.1.1.1 Ciri-Ciri Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) | 13 |
| 2.1.2. Kinerja UMKM | 13 |
| 2.1.3. <i>Financial Technology (fintech)</i> | 17 |
| 2.1.3.1 Dasar Hukum <i>Fintech</i> di Indonesia | 18 |
| 2.1.3.2 Kategori <i>Fintech</i> | 19 |
| 2.1.3.2 Manfaat <i>Fintech</i> bagi Masyarakat | 21 |

| | |
|---|-----------|
| 2.1.4. Literasi Keuangan..... | 22 |
| 2.1.5. Tingkat Pendidikan..... | 25 |
| 2.2. Penelitian Terdahulu..... | 26 |
| 2.3 Kerangka Pemikiran | 30 |
| 2.4 Pengembangan Hipotesis..... | 34 |
| 2.3.1 Pengaruh <i>financial technology (fintech)</i> terhadap kinerja UMKM..... | 34 |
| 2.3.2 Pengaruh <i>financial technology (fintech)</i> terhadap Literasi Keuangan | 35 |
| 2.3.3 Pengaruh Literasi Keuangan terhadap kinerja UMKM | 36 |
| 2.3.4 Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Kinerja UMKM..... | 37 |
| 2.3.5 Pengaruh Tingkat Pendidikan Terhadap Literasi Keuangan | 38 |
| 2.3.6 Pengaruh literasi keuangan sebagai mediasi antara <i>financial technology</i> terhadap kinerja UMKM | 39 |
| 2.3.7 Pengaruh Literasi Keuangan sebagai mediasi antara Tingkat Pendidikan terhadap kinerja UMKM..... | 40 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN | 42 |
| 3.1 Rancangan Penelitian..... | 42 |
| 3.2 Variabel Penelitian dan Pengukuran Variabel..... | 42 |
| 3.2.1 Variabel Penelitian | 42 |
| 3.2.2 Pengukuran Variabel | 43 |
| 3.3 Metode Pengumpulan Data..... | 45 |
| 3.4 Metode Pengambilan Sampel | 45 |
| 3.5. Metode Pengujian Data..... | 46 |
| 3.5.1 Uji Kualitas Data | 46 |
| 3.6 Metode Analisis Data | 52 |
| 3.6.1 Uji Statistik Deskriptif | 52 |
| 3.6.2 Uji <i>Goodness of Fit (R-Square)</i> | 52 |
| 3.6.3 Uji Hipotesis..... | 54 |
| BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN | 55 |
| 4.1 Deskripsi Data Penelitian | 55 |

| | |
|---|-----------|
| 4.1.1 Karakteristik Demografi Responden | 55 |
| 4.1.2 Deskripsi Operasional Variabel..... | 57 |
| 4.1.2.1 Analisis Variabel Kinerja UMKM | 57 |
| 4.1.2.2 Analisis Variabel <i>Financial Technology (fintech)</i> | 58 |
| 4.1.2.3 Analisis Variabel Tingkat Pendidikan | 61 |
| 4.1.2.4 Analisis Variabel Literasi Keuangan | 62 |
| 4.2 Statistik Deskriptif..... | 64 |
| 4.3 Analisis Data..... | 65 |
| 4.3.1 Uji Hipotesis..... | 65 |
| 4.4 Pembahasan Hasil Penelitian | 69 |
| BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, KETERBATASAN DAN SARAN .. | 76 |
| 5.1 Simpulan | 76 |
| 5.2 Implikasi..... | 77 |
| 5.3 Keterbatasan Penelitian..... | 78 |
| 5.4 Saran | 78 |
| DAFTAR PUSTAKA | 79 |

DAFTAR TABEL

| | Halaman |
|---|---------|
| Tabel 1. Rekapitulasi Penelitian Terdahulu | 26 |
| Tabel 2. Pengukuran Variabel | 43 |
| Tabel 3. Kriteria Pengambilan Sampel..... | 46 |
| Tabel 4. <i>Factor Loading</i> berdasarkan Sampel | 47 |
| Tabel 5. Uji Validitas | 47 |
| Tabel 6. Hasil Uji Reabilitas | 51 |
| Tabel 7. <i>Uji Goodness of Fit</i> | 53 |
| Tabel 8. Karakteristik Demografi Responden..... | 55 |
| Tabel 9. Presepsi Jawaban Responden terhadap Kinerja UMKM | 58 |
| Tabel 10. Presepsi Jawaban Responden terhadap <i>Financial Technology</i> ... | 59 |
| Tabel 11. Presepsi Jawaban Responden terhadap Tingkat Pendidikan..... | 62 |
| Tabel 12. Presepsi Jawaban Responden terhadap Literasi Keuangan..... | 63 |
| Tabel 13. Hasil Pengujian Statistik Deskriptif..... | 64 |
| Tabel 14. Hasil Pengujian Hipotesis Penelitian | 69 |

DAFTAR GAMBAR

| | Halaman |
|-------------------------------------|---------|
| Gambar 1 Kerangka Konseptual | 33 |
| Gambar 2 Model SEM Penelitian | 54 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | Halaman |
|---------------------------------------|---------|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian..... | 89 |
| Lampiran 2 Hasil Uji Deskriptif | 92 |
| Lampiran 3 Hasil Olah data Amos..... | 93 |

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh teknologi finansial dan tingkat pendidikan terhadap kinerja Usaha Mikro, Kecil dan Menengah dengan literasi keuangan sebagai mediasi. Pengumpulan data menggunakan metode teknik pengambilan sampel secara acak kepada UMKM yang bergerak pada industri kuliner yang ada di Jakarta dengan kriteria menggunakan sarana teknologi finansial dalam menjalankan usahanya. Pengujian hipotesis penelitian dilakukan dengan menggunakan teknik *struktural equation modeling* (SEM) dengan menggunakan program Amos. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa teknologi finansial berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja UMKM. Selain itu teknologi finansial berpengaruh positif terhadap literasi keuangan, sedangkan literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap kinerja UMKM. Serta tingkat pendidikan sebagai variabel kebaruan tidak memiliki pengaruh kinerja keuangan namun tingkat pendidikan berpengaruh positif terhadap literasi keuangan. Dan yang terakhir literasi keuangan tidak mampu memediasi pengaruh teknologi finansial dan tingkat pendidikan terhadap kinerja UMKM. Implikasi dari penelitian ini bagi pelaku UMKM diharapkan dapat memanfaatkan teknologi finansial agar dapat meningkatkan kinerja usahanya. Hal ini dapat dilakukan dengan cara mengikuti pelatihan penggunaan sarana teknologi finansial bagi pemilik maupun karyawan usahanya sedangkan bagi pemerintah diharapkan dapat memberikan seminar, pelatihan, serta pendidikan tentang UMKM dan literasi keuangan agar para pelaku UMKM dapat meningkatkan kinerja usahanya, sehingga dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakat yang pada akhirnya dapat menjadi sumber devisa negara dan meningkatkan perekonomian di Indonesia.

Kata Kunci : Kinerja UMKM, Literasi Keuangan, Teknologi Finansial, Tingkat Pendidikan.

ABSTRACT

This research aims to examine the influence of financial technology (fintech) and education level on MSME performance with financial literacy as mediation. Data collection used a purposive sampling method for MSMEs operating in the culinary industry in Jakarta with the criteria of using fintech facilities to run their business. Research hypothesis testing was carried out using structural equation modeling (SEM) techniques using the Amos program. The results of this research show that fintech has a positive and significant effect on the performance of MSMEs. Apart from that, fintech has a positive effect on financial literacy, while financial literacy has no effect on the performance of MSMEs. And the level of education as a novelty variable has no influence on financial performance, but the level of education has a positive effect on financial literacy. And finally, financial literacy is unable to mediate the influence of fintech and education level on MSME performance. The implications of this research for MSMEs are that they can take advantage of fintech to improve their business performance. This can be done by taking part in training on the use of fintech facilities for business owners and employees, while the government is expected to provide seminars, training and education about MSMEs and financial literacy so that MSMEs can improve their business performance, so that they can improve the welfare of the community, which ultimately can be a source of foreign exchange and improve the economy in Indonesia.

Keywords : *Education Level, Financial Literacy, Financial Technology, MSME Performance.*

DAFTAR PUSTAKA

- Adji, Y. B., Muhammad, W. A., Akrabi, A. N. L., & Noerlina, N. (2023). Perkembangan Inovasi Fintech di Indonesia. *Business Economic, Communication, and Social Sciences Journal (BECOSS)*, 5(1), 47–58. <https://doi.org/10.21512/becossjournal.v5i1.8675>
- Adomako, S., Danso, A., & Biography Samuel Adomako, A. (2014). *International Journal of Management & Organizational Studies Copyrights 2014, Society of Management and Human Resource Development Financial Literacy and Firm performance: The moderating role of financial capital availability and resource flexibility*. 3(4).
- Agnesia, V., & Saputra, A. J. (2022). Pengaruh Penggunaan E-Commerce, Financial Technology dan Media Sosial Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM Kota Dumai. *E-Jurnal Akuntansi*, 32(3), 750. <https://doi.org/10.24843/eja.2022.v32.i03.p15>
- Akande, K. M., Igbekoyi, O. E., Olayisade, O. A., & Abiola, B. E. (2023a). Influence of Psychological Well-Being and School Factors on Delinquency , During the Covid-19 Period Among Secondary School Students in Selected Schools in Nakuru County : Kenya. *International Journal of Research and Innovation in Social Science*, VII(2454), 1175–1189. <https://doi.org/10.47772/IJRISS>
- Akande, K. M., Igbekoyi, O. E., Olayisade, O. A., & Abiola, B. E. (2023b). Influence of Psychological Well-Being and School Factors on Delinquency , During the Covid-19 Period Among Secondary School Students in Selected Schools in Nakuru County : Kenya. *International Journal Of Research and Innovation in Social Science (IJRISS)*, VII(2454), 1175–1189. <https://doi.org/10.47772/IJRISS>
- Alamsyah. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Kualitas Manajemen Keuangan Terhadap Kinerja Keuangan Pada UKM Meubel di Kota Gorontalo. *Forum Ekonomi*, 22(2), 245–255. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/FORUMEKONOMI>
- Alshebami, A. S., & Aldhyani, T. H. H. (2022). The Interplay of Social Influence, Financial Literacy, and Saving Behaviour among Saudi Youth and the Moderating Effect of Self-Control. *Sustainability (Switzerland)*, 14(14). <https://doi.org/10.3390/su14148780>
- Amoa-Gyarteng, K., Dhliwayo, S., & Adekomaya, V. (2024). Innovative marketing and sales promotion: catalysts or inhibitors of SME performance in Ghana. *Cogent Business and Management*, 11(1), 1–19. <https://doi.org/10.1080/23311975.2024.2353851>
- Anand, B. (2015). Reverse Globalization by Internationalization of SME's:

- Opportunities and Challenges Ahead. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 195, 1003–1011. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2015.06.359>
- Anindita, F. A., & Kustini, K. (2022). PENENTU KINERJA UMKM OLEH DINAS PERDAGANGAN, KOPERASI DAN USAHA MIKRO KABUPATEN BOJONEGORO. In *SCIENTIFIC JOURNAL OF REFLECTION: Economic, Accounting, Management and Business* (Vol. 5, Issue 3).
- Anisah, S., & Wahjono, S. I. (2023). Jenis Fintek Digital Payment System QRIS yang diperlukan UMKM Jenis Fintek Digital Payment System QRIS yang diperlukan UMKM. *Researchget*, May.
- Anonim. (2023). *Jakpreneur*. Jakarta.Go.Id. <https://Www.Jakarta.Go.Id/Jakpreneur>.
- Anthony, M., Sabri, M. F., Magli, A. S., Abdul Rahim, H., Burhan@Jaohari, N. A. S., Othman, M. A., & Abdullah, H. (2021). The Financial Health and The Usage of Financial Technology among Young Adults. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 11(19), 44–67. <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v11-i19/11716>
- Ardiansyah, A. F. A., Rauf, A., & Nurman, N. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan UMKM di Kota Makassar. *SINOMIKA Journal: Publikasi Ilmiah Bidang Ekonomi Dan Akuntansi*, 1(4), 879–890. <https://doi.org/10.54443/sinomika.v1i4.447>
- Aribawa, D. (2016). Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja dan keberlangsungan UMKM di Jawa Tengah. *Jurnal Siasat Bisnis*, 20(1), 1–13. <https://doi.org/10.20885/jsb.vol20.iss1.art1>
- Aziz, M. A. (2021). Pengaruh Faktor Usia, Tingkat Pendidikan dan Lama Usaha Terhadap Literasi Keuangan (Studi Kasus pada Pelaku UMKM di Kota Malang). *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 1–8. <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/7568>
- Basyit, A., Sutikno, B., & Dwiharo, J. (2023). Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Pengalaman Kerja terhadap Etos Kerja Karyawan. *JiIP - Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan*, 6(4), 2424–2429. <https://doi.org/10.54371/jiip.v6i4.1851>
- Chepngetich, P. (2016). Effect of Financial Literacy and Performance SMEs. Evidence from Kenya. In *American Based Research Journal* (Vol. 5). <https://ssrn.com/abstract=2882997http://www.abrj.org>
- Chirisa, I., Mutambisi, T., Chivenge, M., Mabaso, E., Matamanda, A. R., & Ncube, R. (2022). The urban penalty of COVID-19 lockdowns across the globe: manifestations and lessons for Anglophone sub-Saharan Africa. *GeoJournal*, 87(2), 815–828. <https://doi.org/10.1007/s10708-020-10281-6>

- Dara, S. R., & Mariah. (2020). *Literasi Keuangan Pada Masyarakat di Jakarta*. 2(3), 127–138.
- DEPKOP, U. (2024). *No Title*. umkm.depkop.id
- DNKI, S. (2018). *Literasi Keuangan*. <https://snki.go.id/Literasi-Keuangan/>
<https://snki.go.id/literasi-keuangan/>
- Fajar, M., Widya Larasati, C., Pascasarjana Magister Manajemen, P., Pamulang, U., & Unpam Viktor Jl Puspitek Raya, K. (2021). *Peran Financial Technology (Fintech) dalam Perkembangan UMKM di Indonesia: Peluang dan Tantangan* (Vol. 01, Issue 2). <http://www.openjournal.unpam.ac.id/index.php/SNH>
- Fitria, I., Soejono, F., & Tyra, M. J. (2021). Literasi keuangan, sikap keuangan dan perilaku keuangan dan kinerja UMKM. *Journal of Business and Banking*, 11(1), 1–15. <https://doi.org/10.14414/jbb.v11i1.2496>
- Fitriasandy, A. L., & Anam, A. K. (2022). *JURNAL REKOGNISI MANAJEMEN Pengaruh Pengelolaan Keuangan, Financial Teknologi, dan Modal Sosial Terhadap Kinerja UMKM*. <http://ejournal.unisnu.ac.id/jrm/>
- Frima, R., & Surya, F. (2018). Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Penggunaan Informasi Akuntansi Manajemen Terhadap Kinerja UMKM di Kota Padang. In *Jurnal Akuntansi & Manajemen* (Vol. 13, Issue 1).
- Gabor, D., & Brooks, S. (2017). The digital revolution in financial inclusion: international development in the fintech era. *New Political Economy*, 22(4), 423–436. <https://doi.org/10.1080/13563467.2017.1259298>
- Gunawan, H. (2017). *Dasar-dasar Metodologi Penelitian Pendidikan*. Fakultas Tarbiyah dan Keguruan UIN Sunan Gunung Djati.
- Hair, J. . F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021a). Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R. In *Practical Assessment, Research and Evaluation* (Vol. 21, Issue 1). <https://link.springer.com/10.1007/978-3-030-80519-7>
- Hair, J. . F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021b). Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R. In *Practical Assessment, Research and Evaluation* (Vol. 21, Issue 1).
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. In *European Business Review* (Vol. 31, Issue 1, pp. 2–24). Emerald Group Publishing Ltd. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Hamidah, N., Prihatni, R., & Ulupui, I. (2020). *The Effect Of Financial Literacy*,

Fintech (Financial Technology) and Intellectual Capital On The Performance Of MSMEs In Depok City, West Java ARTICLE INFO ABSTRACT.

- Harfie, P. A., & Lastiati, A. (2022). COMMERCE TERHADAP KINERJA UMKM (Pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di DKI Jakarta). *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 11(1), 21–40.
- Hasanah, R. L., Kholifah, D. N., & Alamsyah, D. P. (2020). Pengaruh modal, tingkat pendidikan dan teknologi terhadap pendapatan umkm di kabupaten purbalingga. *J A*, 17(2), 2020–2305. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/KINERJA>
- Hau, H., Huang, Y., Lin, C., Shan, H., & Wei, L. (2022). *Zixia Sheng New Hope Financial Services Swiss Finance Institute Research Paper Series N°21-47 FinTech Credit and Entrepreneurial Growth*. <http://www.haraldhau.com>.
- Hidayanti, F., Tubastuvi, N., Purwidiyanti, W., & Endratno, H. (2023). The Influence of Financial Literacy, Lifestyle, Self-Control, and Peer Conformity on Student’S Consumptive Behavior. *International Journal of Economics, Business and Accounting Research (IJEBAR)*, 7(1), 1–14. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/IJEBAR>
- Infithor, M. F. (2019). *ANALISIS ADAPTASI PEMANFAATAN TEKNOLOGI INFORMASI TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA MALANG JURNAL ILMIAH Disusun Oleh*.
- Jayanti, O. S., Zanaria, Y., Hendri, N., & Editya, D. B. (2023). Pengaruh Tingkat Pendidikan, Pemahaman Akuntansi Dan Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan Terhadap Pelaporan Keuangan Umkm. *Jurnal Akuntansi AKTIVA*, 4(2), 203–210. <https://doi.org/10.24127/akuntansi.v4i2.4963>
- Karnadi, A. (2022, March 28). *Mayoritas Transaksi Fintech dari UMKM di Atas Rp80 Miliar*. <https://DataIndonesia.Id/Ekonomi-Digital/Detail/Mayoritas-Transaksi-Fintech-Dari-Umkm-Di-Atas-Rp80-Miliar>. <https://dataindonesia.id/ekonomi-digital/detail/mayoritas-transaksi-fintech-dari-umkm-di-atas-rp80-miliar>
- Kumalasari, B., & Putri, A. N. (2019). Faktor-Faktor yang memengaruhi kinerja UMKM di Kabupaten Bojonegoro. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 7, 784–795. [https://core.ac.uk/search?q=authors:\(Kumalasari, Bekti\)](https://core.ac.uk/search?q=authors:(Kumalasari, Bekti))
- Kusuma, F. W., & Putri, L. P. (2023). Mediasi Literasi Keuangan Pada Pengaruh Fintech dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM. *Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 18(2), 417–431.
- Lo Prete, A. (2021). Digital and Financial Literacy as Determinants of Digital Payments and Personal Finance. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3953114>

- Longdong, M. K., Tumbel, M. T., & Punuindoong, A. Y. (2022). Efektivitas Event TIFF dalam Pertumbuhan UMKM di Kota Tomohon. *Productivity*, 3(1), 80–85.
- Lontchi, C. B., Yang, B., & Shuaib, K. M. (2023). Effect of Financial Technology on SMEs Performance in Cameroon amid COVID-19 Recovery: The Mediating Effect of Financial Literacy. *Sustainability (Switzerland)*, 15(3). <https://doi.org/10.3390/su15032171>
- Lucenko, G., Lutsenko, O., Tiulpa, T., Sosnenko, O., & Nazarenko, O. (2023). Online - Education and training in higher educational institutions of Ukraine: Challenges and benefits. *International Journal of Educational Research Open*, 4. <https://doi.org/10.1016/j.ijedro.2023.100231>
- Marpaung, A. E. P. (2016). PENGARUH PEMAHAMAN, KESADARAN, SIKAP RASIONAL, PERUBAHAN TARIF, TINGKAT PENDIDIKAN DAN SOSIALISASI TERHADAP KEPATUHAN PELAKU UMKM DI PEKANBARU DALAM MELAKSANAKAN KEWAJIBAN PERPAJAKAN. *JUM Fekon*, 3.
- Marpaung, O. (2021). Pengaruh pengetahuan penggunaan fintech (ovo dan gopay) terhadap literasi keuangan. *Jurnal Akuntansi Dan Perpajakan Jayakarta*, 2(2), 77–85.
- Marrara, S., Pejic-Bach, M., Seljan, S., & Topalovic, A. (2019). *FinTech and SMEs*. January, 14–41. <https://doi.org/10.4018/978-1-5225-7805-5.ch002>
- Martini, M., Sardiyo, ☒, Septian, R., Sy, D. A., & Nurdiansyah, D. (2021). *Understanding of Financial Literacy as a Moderating Variable on the Effect of Financial Technology on Financial Inclusion in Lubuklinggau City, Indonesia*. <https://doi.org/10.32996/jefas>
- Martono, S., & Febriyanti, R. (2023). Martono dan febriyanti 2023. *PENGARUH INKLUSI KEUANGAN, LITERASI KEUANGAN DAN PENGELOLAAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA UMKM DI KOTA SALATIGA*, 11(p-ISSN 2303-324X, e-ISSN 2579-387X), 153–168.
- Misni Mulasiwi, C., & Odia Julialevi, K. (2020). *Motif Dan Kepuasan Penggunaan... Performance* (Vol. 27, Issue 1).
- Moran, P. J., & Trinh, L. Q. (2019). *ADB Working Paper Series FINTECH AND FINANCIAL LITERACY IN THE LAO PDR* Asian Development Bank Institute. <https://www.adb.org/publications/fintech-and-financial-literacy-lao-pdr>
- Muhajir, A., & Bilgies, A. F. (2022). Pengaruh Digital Marketing Dan Strategi Promosi Terhadap Peningkatan Penjualan Pada CV. Sinar Terang Gresik. *ADILLA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Syari'ah*, 5(2), 36–50. <https://doi.org/10.52166/adilla.v5i2.3197>

- Mulyani, S. (2022). *Menkeu: Memperkuat Usaha Kecil adalah Identik dengan Memperkuat Perekonomian In donesia . Kementerian Keuangan RI*. <https://Www.Kemenkeu.Go.Id/Informasi - Publik/Publikasi/Berita - Utama/Festival - UMi>.
- Munthasar, M., Hasnita, N., & Yulindawati, Y. (2021). Pengaruh Pengetahuan Dan Pendidikan Terhadap Literasi Keuangan Digital Masyarakat Kota Banda Aceh. *Jihbiz: Global Journal of Islamic Banking and Finance*, 3(2), 146. <https://doi.org/10.22373/jihbiz.v3i2.10458>
- Mya, V. A. N., & Handayani, T. (2023). Minat Pelaku Usaha Mikro Bidang Makanan dan Minuman di DKI Jakarta Terhadap Program Sertifikasi Halal Gratis. *Islamic Economics and Business Review*, 2(2), 235–249. <https://doi.org/10.59580/iesbir.v2i2.6240>
- Nasrida, M. F., Pandahang, A., & Febrian, D. (2023). *JURNAL MANAJEMEN BISNIS KEWIRAUSAHAAN Perkembangan UMKM Di Indonesia Dan Potensi Di Kota Palangka Raya*. 2(1).
- Naufal, M. I., & Purwanto, E. (2022). *KEBERLANJUTAN UMKM (Studi Kasus Industri F & B Kecamatan Sumpalsari Jember)*. 2, 209–215.
- Nurdwijayanti, N., & Sulastiningsih, S. (2018). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI IMPLEMENTASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ENTITAS TANPA AKUNTABILITAS PUBLIK (SAK ETAP) PADA UMKM (Studi Kasus Pada UMKM Di Suryodiningratan Mantrijeron Yogyakarta). *Jurnal Riset Akuntansi Mercu Buana*, 4(1), 35. <https://doi.org/10.26486/jramb.v4i1.496>
- Oktarini, D. P., Susyanti, J., & Nurhidayah. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Akses Permodalan Dan Penggunaan Fintech Terhadap Kinerja UMKM di Kota Batu Pada Masa Pandemi Covid 19. *E – Jurnal Riset Manajemen PRODI MANAJEMEN*, 11(20), 72–83.
- Otieno, A. O., Weda, C., & Olweny, T. (2023). Influence of demographic factors on the financial performance of small and medium-sized enterprises in Kajiado County. In *Kenya. Reviewed Journal International of Business Management* (Vol. 4, Issue 1). www.reviewedjournals.com, ©ReviewedJournals
- Pakpahan, Y. E. (2020). Pengaruh kualitas laporan keuangan terhadap kinerja usaha umkm. *AKUNTABEL*, 17(2), 2020–2261. <http://journal.feb.unmul.ac.id/index.php/AKUNTABEL>
- Panjaitan, D., Lesmana, D., & Maimunah, M. (2023). Pengaruh Biaya Promosi Terhadap Kinerja Perusahaan Pada UMKM Di Palembang. *Jurnal Media Akuntansi (Mediasi)*, 5(2), 232–249. <https://doi.org/10.31851/jmediasi.v5i2.11346>

- Panos, G. A., & Wilson, J. O. S. (2020). Financial literacy and responsible finance in the FinTech era: capabilities and challenges. *European Journal of Finance*, 26(4–5), 297–301. <https://doi.org/10.1080/1351847X.2020.1717569>
- Papulasih, D., Purwidiyanti, W., Tubastuvi, N., & Utami, R. F. (2024). Peran Literasi Keuangan Sebagai Mediasi Pada Variabel Financial Technology Dan Karakteristik UMKM Terhadap Keberlanjutan UMKM. *Jurnal Administrasi Dan Manajemen*, 14, 25–25. <https://ejournal.urindo.ac.id/index.php/administrasimanajemen/index>
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017. (2017). Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial. *Bank Indonesia*, 1. <https://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/fintech/Contents/default.aspx>
- Pertiwi, U. M. (2019). *Penerapan Financial Technology dan Peningkatan literasi keuangan Untuk Strategi Penguatan Bisnis UMKM di Kalimantan Barat*.
- Perwitasari, A. W. (2022). The Effect of Perceived Usefulness and Perceived Easiness towards Behavioral Intention to Use Fintech by Indonesian MSMEs. *The Winners*, 23(1), 1–9. <https://doi.org/10.21512/tw.v23i1.7078>
- Pristy, K. L. (2023, February 27). *Digitalisasi Bisnis dan Peran Fintech di Era Pasca Covid-19*. <https://feb.ugm.ac.id/id/berita/3995-digitalisasi-bisnis-dan-peran-fintech-di-era-pasca-covid-19>
- Putri, M. H., & Marwan. (2023). Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Modal Usaha Terhadap Kinerja UMK. *JURNAL SALINGKA NAGARI*, 02, 01–11.
- Putu, N., Puspa, R., Ica, A., & Candraningrat, R. (2022). Pengaruh Fintech Terhadap Kinerja Keuangan Umkm Dengan Literasi Keuangan Sebagai Variabel Moderasi. *Jurnal Manajemen Strategik Dan Simulasi Bisnis*, 3(1), 68–81.
- Qudsi, L. J., Astuti, S., & Safitri, C. (2023). Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Kinerja UMKM Jakarta. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(2), 1151–1164. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i2.4376>
- Rahadjeng, E. R., Pratikto, H., Mukhlis, I., Restuningdiah, N., & Mala, I. K. (2023). The impact of financial literacy, financial technology, and financial inclusion on SME business performance in Malang Raya, Indonesia. *Journal of Social Economics Research*, 10(4), 146–160. <https://doi.org/10.18488/35.v10i4.3509>
- Ramalho, T. B., & Forte, D. (2019). Financial literacy in Brazil – do knowledge and self-confidence relate with behavior? *RAUSP Management Journal*, 54(1), 77–95. <https://doi.org/10.1108/RAUSP-04-2018-0008>

- Rawindaran, N., Jayal, A., Prakash, E., & Hewage, C. (2021). Cost benefits of using machine learning features in NIDS for cyber security in UK small medium enterprises (SME). *Future Internet*, 13(8). <https://doi.org/10.3390/fi13080186>
- Rizaldi, T. L. N., & Djamaluddin, S. (2023). Pengaruh Fasilitasi Promosi Dan Pemasaran Terhadap Kinerja Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah. *Jurnal Ilmiah Global Education*, 4(1), 397–409. <https://doi.org/10.55681/jige.v4i1.591>
- Sandora, L. (2023). *PENGARUH TINGKAT PENDIDIKAN DAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN TERHADAP KINERJA BISNIS UMKM KULINER KECAMATAN SEBERANG ULU II PALEMBANG*.
- Sembiring, M. R. P., & Leon, F. M. (2021). The Influence of Demographics Factor on Pension Planning and Financial Literacy of Private Employee. *Business and Entrepreneurial Review*, 21(1), 131–152. <https://doi.org/10.25105/ber.v21i1.9230>
- Seraj, A. H. A., Fazal, S. A., & Alshebami, A. S. (2022). Entrepreneurial Competency, Financial Literacy, and Sustainable Performance—Examining the Mediating Role of Entrepreneurial Resilience among Saudi Entrepreneurs. *Sustainability (Switzerland)*, 14(17). <https://doi.org/10.3390/su141710689>
- Sugiarti, E. N., Diana, N., Cholid Mawardi, M., Studi, P., & Program, A. (2019). *PERAN FINTECH DALAM MENINGKATKAN LITERASI KEUANGAN PADA USAHA MIKRO KECIL MENENGAH DI MALANG*.
- Tan, E., & Syahwildan, M. (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>
- Tut, D. (2023). FinTech and the COVID-19 pandemic: Evidence from electronic payment systems. *Emerging Markets Review*, 54. <https://doi.org/10.1016/j.ememar.2023.100999>
- Vallabh, D. (2015). Influence of demographic factors on business performance in small to medium tourism enterprises (SMTes). In *Open Rubric African Journal of Hospitality, Tourism and Leisure* (Vol. 4, Issue 2). http://www.ajhtl.comhttp://liseinsouthafrica.blogspot.com/2010_08_01_archive.html
- Wardani, A. P. Y. K., & Darmawan, N. A. S. (2020). Peran Financial Technology pada UMKM: Peningkatan Literasi Keuangan Berbasis Payment Gateway. *Peran Financial Technology Pada UMKM: Peningkatan Literasi Keuangan Berbasis Payment Gateway*, 10(ISSN: 2599-2651), 170–175.

- Yuliani, R. G., Norisanti, N., & Danial, R. D. M. (2024). The influence of financial technology and access to capital on the performance of msme in the city of sukabumi. *Journal of Economic, Business and Accounting*, 7, 5487–5501.
- 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>
- Yusnita, R. R., & Abdi, M. (2018). PEBGARUH FAKTOR DEMOGRAFI TERHADAP LITERASI KEUANGAN. *Journal of Economic, Business and Accounting (Costing)*, 2, 1–26.
- Zulkifli, Prasetyo, A. S., & Perwitasri, A. P. (2023). Pengaruh Jenjang Pendidikan dan Kemampuan Menyusun Laporan Keuangan Terhadap Kinerja Operasional UMKM. In *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Indonesia STIE Widya Wiwaha* (Vol. 3, Issue 1).