

DAFTAR PUSTAKA

- Aditya.(2017). *Penerapan Literasi Keuangan Dalam Memahami Financial Technology*.151–160.
- Amran, K. M., Adrianto, F., & Masyuri, H. (2024). Exploring Digital Literacy, Financial Literacy, And Social Media's Impact On Cryptocurrency Investment Decisions. *Jurnal Riset Entrepreneurship*.
<https://doi.org/10.30587/Jre.V8i1.8266>
- Ardiansyah, T. (2019). Model Financial Dan Teknologi (Fintech) Membantu Permasalahan Modal Wirausaha Umkm Di Indonesia. *Majalah Ilmiah Bijak*, 16(2), 158–166. <https://doi.org/10.31334/Bijak.V16i2.518>
- Arikunto, S. (2010). *Metode Penelitian*. Jakarta : Rineka Cipta.
- Atarwaman, R., Gainau, P. C., Universitas Pattimura Indonesia, Muriany, W. N. C., & Universitas Pattimura Indonesia. (2023). Pengaruh Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Umkm Pengguna Qris. *Jurnal Akuntansi Kontemporer*, 15(3), 143–`54. <https://doi.org/10.33508/Jako.V15i3.4545>
- Babbie, E. (1990). *Survey Research Methods*. 2nd Edition. Wadsworth Publishing Company.
- Badan Kebijakan Fiskal. (2021). *Kajian Inklusi Keuangan Untuk Keadilan Dan Kemakmuran Rakyat Indonesia*. Badan Kebijakan Fiskal, Kementerian Keuangan Republik Indonesia.
<https://fiskal.kemenkeu.go.id/kajian/2021/12/30/2438-Kajian-Inklusi-Kuangan-Untuk-Keadilan-Dan-Kemakmuran-Rakyat-Indonesia>
- Badan Pusat Statistik Kota Padang.(2024). *Kota Padang Dalam Angka 2024* (Vol. 45).
- Barclay, D., Higgins, C., & Thompson, R. (1995). *The Partial Least Square Approach To Causal Modeling: Personal Computer Adoption And Use As Illustration*. *Technology Studies*, 2, 284–324.
- Bidasari, B., Sahrir, S., Goso, G., & Hamid, R. S. (2023). Peran Literasi Keuangan Dan Literasi Digital Dalam Meningkatkan Kinerja Umkm. *Owner*, 7(2), 1635–1645. <https://doi.org/10.33395/Owner.V7i2.1404>
- Biezā, K. E. (2020). Digital Literacy: Concept And Definition. *International Journal Of Smart Education And Urban Society*, 11(2), 1–15. <https://doi.org/10.4018/Ijseus.2020040101>
- Bodie Zvie, Marcus, A. J., & Kane, A. (2002). *Investments* (Fifth Edition). The Mcgraw-Hill Companies.
- Bussiness Management Labolatory, 2020. (2020). *Fintech Highlight: Market Aggregator*. <https://bbs.binus.ac.id/bbslab/2020/01/Fintech-Highlight-Market-Aggregator/>
- Chin, W. (1998). *The Partial Least Squares Aproach To Structural Equation Modeling*. Modern Methods For Bussiness Research.

- Cobla, M. G., & Osei-Assibey, E. (2018). *Mobile Money Adoption And Spending Behaviour: The Case Of Students In Ghana*. <https://doi.org/10.1108/Ijse-11-2016-0302>
- Crespo, J. D. O., Domínguez, J. M. F., & Guzmán, D. M. C. (2025). An Analytical Study Of Structural Equation Modeling On Organizational Resilience And Financial Performance In Ecuadorian Smes. *Decision Analytics Journal*, 15, 100575. <https://doi.org/10.1016/J.Dajour.2025.100575>
- Davis, F. (1989). *Perceived Usefulness, Perceived Ease Of Use, And User Acceptance Of Information Technology*. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Desmaryani, Susi, Soleh, A., & Irmanelly. (2024). *Integration Of Technology Acceptance Models And Government Support To Improve Digital Literacy*. 10(14). <https://doi.org/10.1016/J.Heliyon.2024.E34086>
- Dewi, M. A. (2020). Dampak Fintech Terhadap Perkembangan Inklusi Keuangan Pada Umkm Di Jawa Timur. *Gorontalo Accounting Journal*, 3(2), 68. <https://doi.org/10.32662/Gaj.V3i2.973>
- Effendi, N., Priyono, A. F., Ervani, E., Sapulette, S., & Dewi, V. I. (2022). *Pelatihan Literasi Keuangan Digital Kepada Pengusaha Mikro Di Kabupaten Bandung, Jawa Barat*. 6(1).
- Elsayed, A., Guedira, I., Alghussein, T., Almheiri, H., Alomari, M., & Elmassri, M. (2024). The Impact Of Fintech Technology On Financial Stability Of The Uae. *Heliyon*, E38255. <https://doi.org/10.1016/J.Heliyon.2024.E38255>
- Fadilah, I., Rahman, S., & Anwar, M. (2022). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Financial Technology Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (Umkm) Di Kota Bandung. *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Keuangan*, 5(3), 1347–1354. <https://doi.org/10.32670/Fairvalue.V5i3.2419>
- Febriyantoro, M. T., & Arisandi, D. (2018). Pemanfaatan Digital Marketing Bagi Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Pada Era Masyarakat Ekonomi Asean. *Jmd: Jurnal Riset Manajemen & Bisnis Dewantara*, 1(2), 61–76. <https://doi.org/10.26533/Jmd.V1i2.175>
- Fintechindonesia.Id. (N.D.). <https://fintech.id/id>
- Firmansyah, D., Saepuloh, D., & Dede. (2022). Daya Saing: Literasi Digital Dan Transformasi Digital. *Journal Of Finance And Business Digital*, 1(3), 237–250. <https://doi.org/10.55927/Jfbd.V1i3.1348>
- Fitriah, W., & Ichwanudin, W. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen Tirtayasa (Jrbmt)*. <http://dx.doi.org/10.48181/Jrbmt.V4i2.10332>
- Fornell, C., & Larcker, D. F. (1981). *Evaluating Structural Equatuion Models With Unobservable Variables And Measurement Error*. *Journal Of Marketing Research*, 18(1), 39–50. <https://doi.org/10.2307/3151312>
- Garzoni, A., De Turi, I., Secundo, G., & Del Vecchio, P. (2020). Fostering Digital Transformation Of Smes: A Four Levels Approach. *Management Decision*, 58(8), 1543–1562. <https://doi.org/10.1108/Md-07-2019-0939>

- Ghozali, I. (2018). *Structural Equation Modeling Metode Alternatif Dengan Partial Least Square (Pls)*. Universitas Diponegoro.
- Gorshkov, V. (2022). Cashless Payment In Emerging Markets: The Case Of Russia. *Asia And The Global Economy*, 2(1), 100033. <https://doi.org/10.1016/J.Agllobe.2022.100033>
- Hadijah. (2021). *Robo Advisor: Pengertian, Cara Kerja Dan Manfaatnya Dalam Investasi*. Didapat [Online Post]. <https://www.cermati.com/artikel/robo-advisor-pengertian-cara-kerja-dan-manfaatnya-dalam-investasi>
- Hair, J., Risher, & Sarstedt. (2018). *When To Use And How To Report The Result Of Pls-Sem*. *European Bussiness Review*.
- Haryono, S. (2017). *Metode Sem Untuk Penelitian Manajemen Dengan Amos Lisrel Pls*. Luxima Metro Media.
- Hermanto, S. B., & Patmawati, P. (2017). Determinan Penggunaan Aktual Perangkat Lunak Akuntansi Pendekatan Technology Acceptance Model. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 19(2), 67–81. <https://doi.org/10.9744/Jak.19.2.67-81>
- Hsueh, L., & Darnall, N. (2017). Alternative And Nonregulatory Approaches To Environmental Governance. *Journal Of Public Administration Research And Theory*.
- Juita, V., Firdaus, F., & Hermanto, T. N. P. (2020). Studi Prilaku Pengguna Layanan Financial Technology (Fintech) Di Indonesia: Analisa Persepsi Risiko Dan Manfaat. *Jurnal Inovasi Pendidikan Ekonomi (Jipe)*, 10(2), 118. <https://doi.org/10.24036/011100040>
- Kieti, J., Waema, T. M., Ndemo, E. B., Omwansa, T. K., & Baumüller, H. (2021). Sources Of Value Creation In Aggregator Platforms For Digital Services In Agriculture—Insights From Likely Users In Kenya. *Digital Business*, 1(2), 100007. <https://doi.org/10.1016/J.Digbus.2021.100007>
- Koltay, T. (2011). *The Media And The Literacies: Media Literacy, Information Literacy, Digital Literacy*. *Media, Culture & Society*. <https://doi.org/10.1177/0163443710393382>.
- 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.
- Leatemia, S. Y., Sitanala, T. F., Batkunde, A. A., & Gainau, P. C. (2023). *Pengaruh Financial Technology Terhadap Kinerja Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm)*. 5(1).
- Liliana, L., Hidayat, A., Atiyatna, D. P., Kahpi, M., & Saleh, S. (2021). Peran Fintech Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Umkm. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Sriwijaya*, 19(2), 91–102. <https://doi.org/10.29259/Jmbs.V19i2.15742>
- Maharseni, N. W. R., Rasmini, N. K., & Ariyanto, D. (2022). *Technology Acceptance Model Dalam Penggunaan Financial Technology Lending Pada Generasi Milenial*.

- Marini, M., Linawati, L., & Putra, R. E. (2020). Peran Fintech Terhadap Inklusi Keuangan Pada Umkm Tangerang Selatan. *Keberlanjutan : Jurnal Manajemen Dan Jurnal Akuntansi*, 5(2), 91. <https://doi.org/10.32493/Keberlanjutan.V5i2.Y2020.P91-104>
- Melevin, P., Dillman, D., Baxter, R., & Lamiman, C. (1999). *Personal Delivery Of Mail Questionnaires For Household Surveys: A Test Of Four Retrieval Methods*. <http://www.jstor.org/stable/43481418>
- Neelam, K., & Bhattacharya, S. (2023). The Role Of Mobile Payment Apps In Inclusive Financial Growth. *Australasian Accounting, Business And Finance Journal*, 17(1), 9–31. <https://doi.org/10.14453/Aabfj.V17i1.02>
- Nguyen, T. T., Tran, T. N. H., & Do, T. H. M. (2024). Digital Literacy, Online Security Behaviors And E-Payment Intention. *Science Direct*, 10(2). <https://doi.org/10.1016/j.joimc.2024.100292>
- Nugraha, D. P. (2022). *Fintech Adoption Drivers For Innovation For Smes In Indonesia*.
- Oecd. (2018). *Oecd Public Governance Reviews Oecd Integrity Review Of Thailand: Towards Coherent And Effective Integrity Policies*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia*. <https://www.ojk.go.id/Id/Berita-Dan-Kegiatan/Publikasi/Default.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisi 2021)*.
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 19/12/Pbi Tahun & 2017. (2017). *Bank Indonesia Terbitkan Ketentuan Penyelenggaraan Teknologi Finansial*. https://www.bi.go.id/Id/Publikasi/Ruang-Media/News-Release/Pages/Sp_199317.aspx#:~:Text=Ketentuan%20yang%20memuat%20pengaturan%2c%20pengawasan%2c%20dan%20pemantauan%20terhadap,Tentang%20penyelenggaraan%20teknologi%20finansial%20tanggal%2029%20November%202017.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor & 76/Pojk.07/2016. (2016). *Peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen Dan/Atau Masyarakat*. <https://ojk.go.id/Id/Kanal/Edukasi-Dan-Perlindungan-Konsumen/Regulasi/Peraturan-Ojk/Pages/Pojk-Tentang-Peningkatan-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-Di-Sektor-Jasa-Kuangan-Bagi-Konsumen-Dan-Atau-Masyarakat.aspx>
- Radovanović, D., Holst, C., Belur, S. B., Srivastava, R., Hounghonon, G. V., Le Quentrec, E., Miliza, J., Winkler, A. S., & Noll, J. (2020). Digital Literacy Key Performance Indicators For Sustainable Development. *Social Inclusion*, 8(2), 151–167. <https://doi.org/10.17645/Si.V8i2.2587>
- Sailendra, S., & Djaddang, S. (2022). Meningkatkan Ketahanan Umkm Dengan Inklusi Keuangan Digital Pada Masa Pandemi Covid-19 Normal Baru. *Pengmasku*, 2(2), 140–146. <https://doi.org/10.54957/Pengmasku.V2i2.251>

- Sari, A. N., & Kautsar, A. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, Dan Demografi Terhadap Inklusi Keuangan Pada Masyarakat Di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(4), 1233. <https://doi.org/10.26740/Jim.V8n4.P1233-1246>
- Sari, D. W., Pristiyono, P., & Pitriyani, P. (2023). Inklusi Keuangan Digital Melalui Loyalitas Dalam Membangun Finansial Teknologi. *Owner*, 7(3). <https://doi.org/10.33395/Owner.V7i3.1557>
- Sari, P. P., & Rinofah, R. (2019). Pengaruh Financial Technology Terhadap Kepuasan Keuangan Dengan Capaian Keuangan Sebagai Variabel Mediasi. *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha*. <https://doi.org/10.32477/Jkb.V27i2.56>
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2019). *Metode Penelitian Untuk Bisnis Ii : Pendekatan Pengembangan Keahlian*, (6th Ed). Salemba Empat.
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 9(8), 3214. <https://doi.org/10.24843/Ejmunud.2020.V09.I08.P16>
- Setiawan, I., Afiyanti, F., Hermawan, D., & Yanti, T. S. (2022). Pembiayaan Umkm Bank Syariah Dan Stabilitas Moneter Di Indonesia Pasca Pandemic Covid-19. *Ekombis Review: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 10(2). <https://doi.org/10.37676/Ekombis.V10i2.2567>
- Stephen, P. R., & Timothy, A. J. (2017). *Organization Behavior*. (Stephanie Wall, Ed.; 17th Ed). Pearson Education Limited.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Alfabeta.
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 31 & Tahun 2017. (2017). *Pelaksanaan Kegiatan Dalam Rangka Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan*. <https://ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/regulasi/surat-edaran-objk/pages/surat-edaran-otoritas-jasa-keuangan-nomor-31-seojk.07-2017.aspx>
- Tahir, T., Ahmad, M. I. S., & Rijal, S. (2021). *Perilaku Berwirausaha Umkm Sektor Kuliner Dalam Perspektif Literasi Digital*.
- Tan, E., & Syahwildan, M. (2022). *Financial Technology Dan Kinerja Berkelanjutan Usaha Mikro Kecil: Mediasi Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan*. 23(1).
- Umar, H. (2019). *Metode Riset Manajemen Perusahaan*. Gramedia Pustaka Utama.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 & Tahun 2008. (2008). *Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah*. <https://peraturan.bpk.go.id/details/39653/U>
- Unesco. (2018). *A Global Framework Of Reference On Digital Literacy Skills For Indicator 4.4.2*.
- Wahdiniwaty, R., Firmansyah, D., Suryana, A., Dede, D., & Rifa'i, A. A. (2022). Mystery In Marketing Management Products Post Covid-19 As A Model Of Survival Strategy Towards The Awakening Of Micro Small And Medium

- Enterprises (Msmes) In The Digital Economy Era. *Khazanah Sosial*, 4(1), 187–210. <https://doi.org/10.15575/Ks.V4i1.17397>
- Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(1). <https://doi.org/10.37673/Jmb.V2i1.305>
- Yuniar, V. A. P., & Adriani.(2023). Pengaruh Penggunaan Digital Payment Terhadap Kinerja Keuangan Pada Umkm Di Kota Makassar.*Jurnal Ilmiah Akuntansi Ekonomi Bisnis, Manajemen Akuntansi*, 6. <https://jurnal.stie-lpi.ac.id/index.php/neraca>
- Zahoor, N., Zopiat, A., Adomako, S., & Lamprinakos, G. (2023). The Micro-Foundations Of Digitally Transforming Smes: How Digital Literacy And Technology Interact With Managerial Attributes. *Journal Of Business Research*, 159, 113755. <https://doi.org/10.1016/J.Jbusres.2023.113755>

