

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian tentang dampak inklusi keuangan, teknologi keuangan, dan literasi keuangan terhadap kelangsungan hidup jangka panjang usaha nasabah UMKM pengguna bank syariah di Kabupaten Agam, dengan menggunakan alat uji *SmartPLS 4*, mendapatkan sebanyak 68 responden yang diperoleh dari data primer berupa kuesioner, maka dapat disimpulkan beberapa hal berikut:

1. Hasil Penelitian menunjukkan Literasi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap keberlanjutan usaha nasabah UMKM. Semakin tinggi pemahaman pelaku UMKM terhadap manajemen keuangan seperti pencatatan, perencanaan, penganggaran, dan pengendalian keuangan, semakin besar kemampuannya dalam menjaga kelangsungan dan pertumbuhan usaha.
2. Hasil Penelitian menunjukkan *Financial Technology* juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap keberlanjutan usaha UMKM. Adopsi teknologi keuangan seperti pembayaran digital, mobile banking, dan aplikasi keuangan berbasis syariah mempermudah proses transaksi, efisiensi pengelolaan keuangan, dan peningkatan daya saing usaha.
3. Hasil Penelitian menunjukkan Inklusi Keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap keberlanjutan usaha UMKM. Akses terhadap layanan keuangan formal, termasuk pembiayaan syariah dan layanan bank syariah lainnya, membantu UMKM dalam memperoleh modal, menabung, dan

memperluas usaha.

4. Ketiga variabel saling berkaitan dan saling memperkuat. Literasi keuangan mendorong pemanfaatan *fintech* dan meningkatkan kesadaran akan pentingnya akses keuangan formal. *Fintech* memperkuat inklusi keuangan dengan mempermudah akses, sementara inklusi keuangan memperbesar dampak literasi dan digitalisasi dalam pengembangan UMKM.

B. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan hasil penelitian diatas maka terdapat beberapa keterbatasan dalam melakukan penelitian, Adapun keterbatasan dalam penelitian ini sebagai berikut :

1. Ruang lingkup sampel terbatas pada Kabupaten Agam dengan 5 Kecamatan yaitu Ampek Angkek, Banuhampu, IV Koto, Matur dan Tilatang Kamang. Penelitian ini hanya dilakukan pada pelaku UMKM di berbagai daerah tersebut, sehingga hasil temuan belum dapat digeneralisasikan secara luas ke wilayah lain dengan karakteristik lainnya.
2. Fokus pada tiga variabel bebas tanpa memperhatikan faktor eksternal lainnya, Penelitian ini hanya mengkaji pengaruh literasi keuangan, *Financial Technology*, dan Inklusi Keuangan terhadap Keberlanjutan Usaha Nasabah UMKM yang Menggunakan Bank Syariah. Padahal, terdapat beberapa faktor lainnya.

C. Saran

Berdasarkan hasil dari penelitian dan hasil dari kesimpulan dalam penelitian ini, peneliti ingin memberikan beberapa saran yang dapat dijadikan sebagai bahan pembaruan pada penelitian selanjutnya, yaitu:

1. Bagi peneliti berikutnya, Penelitian ini dapat diperluas ke tempat lain atau dengan membandingkan bank syariah dengan bank konvensional agar diperoleh gambaran lebih luas tentang pengaruh sistem keuangan terhadap UMKM. Penggunaan metode longitudinal study bisa digunakan untuk mengamati perubahan perilaku UMKM dalam jangka waktu yang panjang.
2. Disarankan agar dilakukan penelitian lebih lanjut untuk memasukkan variabel tambahan yang dapat memengaruhi keberlanjutan usaha UMKM, seperti manajemen risiko, bantuan pemerintah, atau transformasi digital.
3. Bagi peneliti berikutnya, diharapkan dapat menjadi sumber referensi yang bermanfaat untuk menyusun penelitian yang lebih mendalam. Sebagai saran, penelitian ini dapat menjadi acuan bagi jurusan Perbankan Syariah untuk melakukan kajian lebih mendalam. Diharapkan dapat memberikan kontribusi yang signifikan dalam pengembangan layanan keuangan yang lebih inklusif dan sesuai dengan prinsip syariah. Apabila skripsi ini digunakan sebagai acuan, sebaiknya dilakukan evaluasi lebih lanjut karena penulis menyadari bahwa masih terdapat ruang untuk perbaikan dan penyempurnaan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abidin, Mohamad Iksan, Yanti, and Lilis Lasmini, 'Pengaruh Financial Technology Dan Financial Literacy Terhadap Sustainability UMKM Di Kabupaten Karawang', *Syntax Literate ; Jurnal Ilmiah Indonesia*, 8.9 (2023), 4815–29 <<https://doi.org/10.36418/syntax-literate.v8i9.13461>>
- Adi, Jarot Mustika, Abdullah Zailani, and Sri Wijastuti, 'Analisis Tingkat Literasi Keuangan (Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan, Dan Kesadaran Keuangan) Terhadap Kinerja Usaha Kecil (Studi Kasus Di Kalurahan Sumberejo Kecamatan Jatisrono Kabupaten Wonogiri)', *Jurnal Widya Ganecwara*, 11.1 (2021), 1–10
- Afifah, Nur, and Peni Haryanti, 'Hakikat Peran Intermediasi Bank Syariah Bagi Masyarakat Pada PT BPRS Lantabur Tebuireng Jombang', *JIES : Journal of Islamic Economics Studies*, 2.3 (2021), 160–73 <<https://doi.org/10.33752/jies.v2i3.420>>
- Agam, badan pusat statistik kabupaten, 'Jumlah Industri Kecil Dan Tenaga Kerja Menurut Kecamatan 2023', 2024 <<https://agamkab.bps.go.id>>
- Akbar, Muhammad Akbar, Misbahuddin, and Abd Wahab, 'Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Perilaku Kewirausahaan Muslim Terhadap Kinerja Usaha Kecil (Studi Pada Usaha Kuliner Di Kota Makassar)', *Jurnal Asy-Syarikah: Jurnal Lembaga Keuangan, Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 3.1 (2021), 25–39 <<https://doi.org/10.47435/asy-syarikah.v3i1.551>>
- Andriyani, Puput, and Ari Sulistyowati, 'Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Tingkat Pendidikan Terhadap Perilaku Keuangan Pelaku Umkm Kedai/Warung Makanan Di Desa Bahagia Kabupaten Bekasi', *Aliansi : Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 16.2 (2021), 61–70 <<https://doi.org/10.46975/aliansi.v16i2.100>>
- Asmoro, Wiwiek Kusumaning, Mohamad Arief Setiawan, and Novie Astuti Setianingsih, 'Pengaruh Financial Technology , Literasi Keuangan , Inklusi Keuangan , Aksesibilitas Kredit Terhadap Keberlangsungan UMKM', 9 (2025), 575–92
- Averina, Rayon Yolanda, and I Gst. Ngurah Jaya Agung Widagda, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Sidoarjo', *Tjyybjb.Ac.Cn*, 27.2 (2021), 635–37
- Ayu, Ida Idawati, Agung, and I Pratama, Surya Gede, 'Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM Di Kota Denpasar', *Warmadewa Management and Business Journal (WMBJ)*, 2.1 (2020), 1–9 <<https://ejournal.warmadewa.ac.id/index.php/wmbj>>

- Ayu Rumini, Dewa, and Media Martadiani, 'Peran Literasi Keuangan Sebagai Prediktor Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Di Kabupaten Badung', *Inventory: Jurnal Akuntansi*, 4.1 (2020), 53 <<https://doi.org/10.25273/inventory.v4i1.6300>>
- B. Rahardjo, Budi; Khairul, Ikhwan; Alkadri Kusalendra Siharis, 'Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Perkembangan UMKM Di Kota Magelang', *Prosiding Seminar Nasional Dan Call For Papers, Fakultas Ekonomi Universitas Tidar*, 2019, 347–56
- Barney, Jay, "“Firm Resources and Sustained Competitive Advantage,”” *Journal of Management*, 17 No 1 (1991), 99–120
- Budyastuti, Triyani, 'Pengaruh Financial Technology Dan Literasi Keuangan Terhadap Keberlangsungan Usaha', *Jurnal Online Insan Akuntan*, 6.Desember (2021), 169–70 <<https://www.neliti.com/publications/431668/pengaruh-financial-technology-dan-literasi-keuangan-terhadap-keberlangsungan-usa>>
- Christoper, Samuel Wahyu Hary, and Ika Kristianti, 'Hubungan E-Commerce Dan Literasi Keuangan Terhadap Kelangsungan Usaha Di Boyolali', *Jurnal Akuntansi*, 10.1 (2020), 1–12 <<https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.10.1.1-12>>
- Davis, Fred D., 'Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology', *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13.3 (1989), 319–39 <<https://doi.org/10.2307/249008>>
- Dian, P., Wida, P., Naelati, T., & Restu, F. U., "“Peran Literasi Keuangan Sebagai Mediasi Pada Variabel Financial Technology Dan Karakteristik UMKM Terhadap Keberlanjutan UMKM.””, *Jurnal Administrasi Dan Manajemen*, 14(1) (2024), 25–35
- Dwitya, A, 'Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM Di Jawa Tengah', *Jurnal Siasat Bisnis*, 2016, 1–13
- Entaresmen, R. ajeng, and Nuraini Chaniago, 'Strategi Dan Prospek Pegadaian Syariah Bagi Peningkatan Ekonomi Usaha Mikro Kecil Menengah', *Media Ekonomi*, 30.1 (2022), 57–70 <<https://doi.org/10.25105/me.v30i1.9998>>
- Fadilah, Inne, Sulaeman Rahman, and Mokhamad Anwar, '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 (2022), 1347–54 <<https://doi.org/10.32670/fairvalue.v5i3.2419>>
- Fauziah, Febriyanti A., dan Nurul Hidayatul Nisa, "“Inklusi Keuangan Dan Stabilitas Sistem Keuangan (Bank Z-Score) Di Asia,”” *Journal Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 14 no 1 (2020), 30–47

- Fitri, Fitri, Ali Jamaludin, and Rini Rostini, 'Pengaruh Financial Literacy Kontribusi Pemerintah Serta Financial Resources Terhadap Keberlangsungan Usaha Pada Umkm Di Pasar Senen Purwakarta', *Eqien - Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 9.2 (2022) <<https://doi.org/10.34308/eqien.v9i2.382>>
- Fitriani, & Rahman, 'Pengaruh Penggunaan Fintech Syariah Terhadap Efisiensi Pengelolaan Keuangan UMKM.', *Jurnal Ekonomi Syariah Dan Bisnis Digital*, 3((2022)
- Garcia, Ana Rita, Sara Brito Filipe, Cristina Fernandes, Cristina Estevão, and George Ramos, *Keberlanjutan Usaha Berbasis Aplikasi Akuntansi: Referensi Bagi UMKM*, ed. by Agisni Sofatunisa (Jawa Barat: CV. Mega Press Nusantara, 2023)
- Gunawan Aji, Miladia Nur Kamila, Nisa Usifa, and Indah Setiowati, 'Tingkat Keterlibatan Lembaga Keuangan Syariah Dalam Pemberdayaan UMKM Di Indonesia', *Jurnal Penelitian Ilmu Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2.1 (2023), 21–33 <<https://doi.org/10.59059/jupiekes.v2i1.791>>
- Handayani, Maidiana Astuti, Cici Amalia, and Tri Darma Rosmala Sari, 'Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan Dan Kepribadian Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM Batik Di Lampung)', *EKOMBIS REVIEW: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 10.2 (2022), 647–60 <<https://doi.org/10.37676/ekombis.v10i2.2262>>
- Hardianti Utari, Riza, Tri Kartika Pertiwi, Program Studi Magister Manajemen, and Fakultas Ekonomi dan Bisnis, 'Ciptaan Disebarluaskan Di Bawah Lisensi Creative Commons Atribusi 4.0 Internasional. Persepsi Belanja Menggunakan Aplikasi E-Wallet (Studi Pada Pengguna E-Wallet DANA Di Indonesia)', *Journal of Information System, Applied, Management, Accounting and Research*. (Printed), 5.1 (2021), 215–26 <<http://journal.stmikjayakarta.ac.id/index.php/jisamar>>
- Hartati, Sri, 'Eksistensi PT.Pegadaian (PERSERO) Cabang Pelawan Dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat Menurut Perspektif Ekonomi Islam' (Pekambaru, UIN RIAU, 2016)
- Hendarsyah, Decky, 'Penggunaan Uang Elektronik Dan Uang Virtual Sebagai Pengganti Uang Tunai Di Indonesia', *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 5.1 (2016), 1–15 <<https://doi.org/10.46367/iqtishaduna.v5i1.74>>
- Iko Putri Yanti, Wira, 'Pengaruh Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kecamatan Moyo Utara', *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2.1 (2019) <<https://doi.org/10.37673/jmb.v2i1.305>>
- Imam, Latan Hengky & Ghozali, 'Metode Partial Least Squares - Konsep, Teknik Dan Aplikasi Menggunakan SmartPLS 3.0', in *3rd Ed* (Semarang: badan penerbit Universitas Diponegoro, 2020), p. 71

- Imaniar, N P, and Manasse Siahaan, 'Analisis Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlangsungan UMKM Tapis Lampung', *Jurnal PUSDANSI*, 1.2 (2021), 1–10 <<http://pusdansi.org/index.php/pusdansi/article/view/32>>
- Indonesia, kementerian koordinator bidang perekonomian republik, 'Dukungan Program Pemerintah Dalam Pemberdayaan UMKM Untuk Memperkuat Stabilitas Ekonomi Daerah', 2022 <www.ekon.go.id>
- Indonesia, Kementrian koordinator bidang perekonomian republik, 'UMKM Menajdi Pilar Penting Dalam Perekonomian Indonesia' <www.ekon.go.id>
- Irma Muzdalifa, Inayah Aulia Rahma, Bella Gita Novalia, '(Pendekatan Keuangan Syariah)', *Jurnal Masharif Al- Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 3.1 (2018), h. 1-24
- Joseph F. Hair Jr. & Abdulrahman Alamer, *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R: Fundamentals and Advances* (cham: springer, 2022)
- Keuangan, Otoritas jasa, 'OJK Dorong UMKM Menjadi Pilar Utama Perekonomian Nasional.', 2024 <www.ojk.go.id>
- Kisin, Dayinta Lalita, and Suhita Whini Setyahuni, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan Dan Teknologi Finansial (Fintech) Terhadap Keberlanjutan UMKM Di Kota Semarang', *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi (JEBMA)*, 4.1 (2024), 116–29 <<https://doi.org/10.47709/jebma.v4i1.3478>>
- Kusuma, Ayu Candra, 'Analisis Keberlangsungan Usaha Pedagang (Studi Kasus Pedagang Pasar Tradisional Ngawen, Kabupaten Blora)', *Jurnal Spirit Edukasia*, 1.1 (2021), 42–53 <www.kompas.com>
- Kusuma, Melia, Devi Narulitasari, and Yulfan Arif Nurohman, 'Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Disolo Raya', *Among Makarti*, 14.2 (2022), 62–76 <<https://doi.org/10.52353/ama.v14i2.210>>
- Laili, Novia Yusufyanti, and Rohmawati Kusumaningtiyas, 'Efektivitas Inklusi Keuangan Syariah Dalam Meningkatkan Pemberdayaan UMKM (Studi Pada BMT Dasa Tambakboyo)', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6.3 (2020), 436 <<https://doi.org/10.29040/jiei.v6i3.1204>>
- Laksmiana, Patricia Evelyn, I Setyaningrum, and M Ariani, 'Strategi Pengembangan Umkm Kota Batu Jawa Timur Menuju Pertumbuhan Berkelanjutan', *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 8.2 (2024), 569–85 <<https://doi.org/10.31955/mea.v8i2.4050>>
- Lukiastuti, Fitri, and Novi Riza Rosani, 'Pengaruh Pengelolaan Risiko Dan Perilaku Inovatif Terhadap Keberlangsungan Usaha Umkm Yang Dimoderasi Oleh Kapabilitas Jejaring', *ECONBANK: Journal of Economics and Banking*, 4.2 (2022), 199–220 <<https://doi.org/10.35829/econbank.v4i2.246>>

- Lusardi, A., & Mitchell, O. S., 'The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence.', *Journal of Economic Literature*, 52(1) (2014), 5–44
- M. Kusuma, D. Narulitasari, dan Y. A. Nurohman, “Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan UMKM Di Solo Raya,” *Jurnal Among Makarti*, 14 no 2 (2021), 62–76
- Marginingsih, Ratnawaty, 'Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional Di Masa Pandemi Covid-19', *Moneter - Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8.1 (2021), 56–64
<<https://doi.org/10.31294/moneter.v8i1.9903>>
- Maulana, Rinaldi, Rochiyati Murniningsih, and Wahyu Anggit Prasetya, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Fintech Terhadap Keberlangsungan Bisnis Umkm', *Procuratio : Jurnal Ilmiah Manajemen*, 10.4 (2022), 440–52 <<https://doi.org/10.35145/procuratio.v10i4.2700>>
- Muhammad Ramadhan, Dwi Handayani, dan Eka Prasetyo, “Pemanfaatan Financial Technology Dalam Meningkatkan Daya Saing Dan Keberlanjutan UMKM Pada Masa Pandemi COVID-19,” *Jurnal Manajemen Dan Kewirausahaan*, 9 no 2 (2021), 112–21
<<https://doi.org/10.24843/JMK.2021.v09.i02.p03>>
- N, M, Ningtyas, 'Literasi Keuangan Pada Generasi Milenial', *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia* 13, 2019, 20–27
- Naing, L, T Winn, and B N Rusli, 'Practical Issues in Calculating the Sample Size for Prevalence Studies', *Archives of Orofacial Sciences*, 1.January (2006), 9–14
- Norazah Mohd Saidi & Eu-Gen Siew, “Financial Literacy and the Sustainability of Small Medium Enterprises (SMEs): The Role of Financial Management Practices,” *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences* 9, No. 12, 9 no 12 (2019), 499–507
- Novitasari, Anindita Trinura, 'Kontribusi Umkm Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Era Digitalisasi Melalui Peran Pemerintah', *JABE (Journal of Applied Business and Economic)*, 9.2 (2022), 184
<<https://doi.org/10.30998/jabe.v9i2.13703>>
- Nugroho, Lucky, and Dewi Tamala, 'Persepsi Pengusaha Umkm Terhadap Peran Bank Syariah', *Jurnal SIKAP (Sistem Informasi, Keuangan, Auditing Dan Perpajakan)*, 3.1 (2018), 49–62 <<https://doi.org/10.32897/jsikap.v3i1.115>>
- Pratiwi, Y. R, 'Pemulihan Perekonomian Indonesia Setelah Kontraksi Akibat Pandemi Covid-19' <www.djkn.kemenkeu.go.id>
- Purwanto, Ahmad Rachrizi Rachrizi, dan Irham Bustaram, “Peran Fintech Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada UKM Di Kabupaten Pamekasan,” *Progress: Jurnal Pendidikan, Akuntansi Dan Keuangan*, 4 no 2 (2021), 115–28 <<https://doi.org/10.47080/progress.v4i2.1297>>

- Putri, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology Dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Umkm Di Kota Kupang', *Keuangan*, 6.April (2021), 1–15
- Putri dan Hapsari, “Kemudahan Akses Pembiayaan Syariah Dalam Meningkatkan Produktivitas Dan Keberlanjutan UMKM Di Sumatera Barat,” *Jurnal Ekonomi Syariah Dan UMKM*, 5 no 1 (2023)
- R, N, Robbi, & K, M, C, Anggita., I, B, Prakasa., B, Harahap, *Perkembangan Financial Technology Terkait Central Bank Digital Currency Terhadap Kebijakan Moneter Dan Makroekonomi*. (jakarta: Bank Indonesia, 2017)
- R, S, Ginatra & L, N, Wiwik, *Teknologi Finansial: Sistem Finansial Berbasis Teknologi Di Era Digital*. (medan: yayasan kita menulis, 2020)
- Rawun, Yuli, 'Penerapan Standar Akuntansi Keuangan EMKM Dalam Penyusunan Laporan Keuangan Pada UMKM (Suatu Studi UMKM Pesisir Di Kecamatan Malalayang Manado)', 12.1 (2019), 57–66
- rosa, i, & listiadi, A, 'Pengaruh Literasi Keuangan, Pendidikan Keuangan Di Keluarga, Teman Sebaya, Dan Kontrol Diri Terhadap Manajemen Keuangan Pribadi', *Jurnal Manajemen*, 2020, 244–52
- Ruli, Mei, Ninin Hilmawati, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Surabaya, Rohmawati Kusumaningtias, Fakultas Ekonomi, and others, 'Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kecil Menengah', 10.1 (2021)
- Rumbianingrum, Wahyu, and Candra Wijayangka, 'Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pengelolaan Keuangan Umkm', *Jurnal Manajemen Dan Bisnis (Almana)*, 2.3 (2018), 155
- S, P, Hijir, 'Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Financial Technology Sebagai Variabel Intervening Pada UKM Di Kota Jambi', *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan*, 11(1) (2022), 147–56
- s, Sarah, & T, koeswandi, A, Fauziyah, 'Analisis Faktor Demografi Dan Big Five Personality Terhadap Literasi Keuangan Pengusaha Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah Kota Tasikmalaya.', *Journal of Business Management Education*, 2020
- Sagara, Yusr, Wiwiek Kusumaning Asmoro, Esther Kembauw, Nalbiy Salikhovich Tuguz, and Rita Irviani, 'The Strategic Role of MSME Challenges in the Covid-19 Situation', *Annals of R.S.C.B*, 25.4 (2021), 4833–43 <<http://annalsofrscb.ro>>
- Santoso, S., Natanael, A., Fatmawati, A. A., Griselda, A., Khoirunnisa, J., Simanjuntak, M., & Bagus, A. A. R., 'Analisis Pengembangan Platform Ekspor Sub Sektor Kuliner Tinjauan Dari Model Sistem Inovasi', *Jurnal Distribusi*, 9(1) (2021), 20–38 <www.doi.org/10.29303/distribusi.v9i1.151>
- Siampa, Lidia & Pontoh &, “Pengaruh Financial Technology Dan Literasi Keuangan Digital Terhadap Pengembangan UMKM Di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Sam Ratulangi Manado.’, 2024

- Sofyan Indris Yamin & Heri Kurniawan, *Generasi Baru Mengolah Data Penelitian Dengan Partial Least Square Path Modeling* (Jakarta: salemba infotek, 2011)
- Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D* (Bandung: CV Alfabeta, 2017)
- Sugita, Sugita, and Ansori Ansori, 'Upaya Dosen Kewirausahaan Sebagai Faktor Determinatif Dalam Menumbuhkan Motivasi Wirausaha Mahasiswa Ikip Siliwangi', *Comm-Edu (Community Education Journal)*, 1.2 (2018), 127
<<https://doi.org/10.22460/comm-edu.v1i2.1017>>
- Sugiyono, 'Metode Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D.' (Alfabeta, 2015)
- , 'Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D.' (Bandung: CV Alfabeta, 2020)
- , *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D* (Bandung, 2019)
- Suryanto, Suryanto, Bambang Hermanto, and Rusdin Tahir, 'Edukasi Fintech Bagi Pelaku Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah', *Kumawula: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat*, 3.1 (2020), 18
<<https://doi.org/10.24198/kumawula.v3i1.25060>>
- Ulfa, Rafika, 'Variabel Penelitian Dalam Penelitian Pendidikan', *Al-Fathohah : Jurnal Pendidikan Dan Keislaman*, 346
- Wachyu, Wahid, and Adi Winarto, 'Winarto, W. W. A. (2020). Peran Fintech Dalam Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM). *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 3(1), 61–73. <https://doi.org/10.36778/Jesya.V3i1.132>', *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)*, 3.1 (2020), 61–73
- Y, Prastika, "Pengaruh Financial Technology Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Komparasi Bank Syariah Mandiri, Bank BNI Syariah, Dan Bank Mega Syariah Periode 2016-2018)." (Universitas Islam Negeri Raden Intan, Lampung, 2019)
- Yanti, Winda, Syamsul, and Siti Zuhroh, 'The Effect of Financial Inclusion and Financial Literacy on the Sustainability of Culinary Business in West Palu District', *Jurnal Kolaboratif Sains*, 05.08 (2022), 515–25
- Yuli Yanti Yuningsih, Gde Raspati, dan Agus Riyanto, "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Keberlangsungan Usaha Pelaku UMKM," *Mirai Management*, 7 no 2 (2022), 531–40
- Yuningsih, Yuyun Yuniati, Galih Raspati, and Andi Riyanto, 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Keberlangsungan Usaha Pelaku UMKM', *Mirai Management*, 7.2 (2022), 531–40
- Zeng, Ningshuang, Yan Liu, Pan Gong, Marcel Hertogh, and Markus König, 'Do Right PLS and Do PLS Right: A Critical Review of the Application of PLS-SEM in Construction Management Research', *Frontiers of Engineering Management*, 8.3 (2021), 356–69.