

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Pengaruh variabel Literasi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM menunjukkan nilai koefisien jalur sebesar 0,428 dengan nilai t sebesar 3,407 dan P-values = 0,001. Nilai P tersebut lebih kecil dari 0,05. Hasil ini berarti bahwa Literasi Keuangan memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap Keberlanjutan UMKM H1.
2. Pengaruh variabel Fintech terhadap Keberlanjutan UMKM menunjukkan nilai koefisien jalur sebesar 0,437 dengan nilai t sebesar 3,303 dan P-values = 0,001. Nilai P tersebut lebih kecil dari 0,05. Hasil ini berarti bahwa *Fintech* memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap Keberlanjutan UMKM H2.
3. Pengaruh variabel Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan menunjukkan nilai koefisien jalur sebesar 0,218 dengan nilai t sebesar 1,230 dan P-values = 0,219. Nilai P tersebut lebih besar dari 0,05. Hasil ini berarti bahwa Literasi Keuangan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap Inklusi Keuangan H3.
4. Pengaruh variabel *Fintech* terhadap Inklusi Keuangan menunjukkan nilai koefisien jalur (*Original Sample*) sebesar 0,092 dengan nilai t sebesar 0,539 dan P-values = 0,590. Nilai P tersebut lebih besar dari 0,05. Hasil ini berarti

bahwa *Fintech* tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap Inklusi Keuangan H4.

5. Pengaruh tidak langsung variabel *Fintech* dan Literasi Keuangan terhadap Keberlanjutan UMKM melalui Inklusi Keuangan memiliki nilai T-statistic sebesar 0,105 dan 0,165 (keduanya $< 1,660$) dengan P-values di atas 0,05. Hal ini berarti variabel Inklusi Keuangan bukan merupakan variabel mediasi dalam penelitian ini, karena pengaruh langsung kedua variabel bebas terhadap keberlanjutan UMKM jauh lebih dominan dan signifikan H5.

1.2 Keterbatasan

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih memiliki beberapa keterbatasan, di antaranya:

1. Cakupan Lokasi: Penelitian ini hanya terbatas pada tiga kawasan wisata utama di Kota Padang (Pantai Puruih, Pantai Air Manis, dan Jembatan Siti Nurbaya), sehingga hasilnya mungkin belum dapat digeneralisasikan untuk seluruh wilayah UMKM di Sumatera Barat.
2. Variabel Penelitian: Penelitian ini hanya menggunakan Inklusi Keuangan sebagai variabel mediasi. Masih terdapat variabel lain yang mungkin mempengaruhi keberlanjutan UMKM yang tidak diteliti, seperti dukungan kebijakan pemerintah atau kemampuan inovasi produk.
3. Metode Pengumpulan Data: Penggunaan kuesioner memiliki risiko subjektivitas responden yang mungkin memberikan jawaban berdasarkan apa yang dianggap ideal, bukan kondisi yang sebenarnya (bias responden).

5.3 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, saran yang dapat diajukan adalah sebagai berikut:

1. Bagi Pelaku UMKM Pelaku UMKM untuk lebih aktif mengadopsi dan memanfaatkan *Financial Technology* (seperti pembayaran digital, pembukuan digital, atau platform pembiayaan). Mengingat hasil penelitian menunjukkan bahwa teknologi keuangan berpengaruh kuat terhadap kelangsungan usaha, maka pemanfaatan alat digital akan membuat operasional bisnis menjadi lebih efisien dan membantu usaha bertahan dalam jangka panjang.
2. Bagi Pemerintah dan Lembaga Terkait Pemerintah perlu mengencangkan program pelatihan literasi keuangan yang lebih praktis dan tepat sasaran. Fokus utama sebaiknya tidak hanya pada pengenalan produk keuangan saja, tetapi pada bagaimana literasi tersebut dapat langsung digunakan untuk meningkatkan kinerja bisnis UMKM. Karena hasil penelitian menunjukkan literasi keuangan sangat berpengaruh pada keberlanjutan usaha, maka penguatan kapasitas SDM pelaku UMKM adalah kunci utama.
3. Bagi Perbankan dan Penyedia Layanan Keuangan Penyedia layanan keuangan perlu mengevaluasi aksesibilitas produk mereka. Karena dalam penelitian ini Inklusi Keuangan belum terbukti signifikan menjadi jembatan bagi kemajuan UMKM, maka pihak lembaga keuangan perlu menciptakan produk atau syarat permodalan yang lebih ramah dan mudah dijangkau agar

inklusi keuangan benar-benar memberikan dampak nyata bagi para pelaku usaha kecil.

4. Bagi peneliti berikutnya, peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas cakupan wilayah penelitian tidak hanya terbatas pada kawasan wisata Kota Padang, tetapi juga menjangkau UMKM di sektor industri kreatif atau pasar tradisional di wilayah lain untuk memperoleh generalisasi hasil yang lebih luas. Mengingat variabel inklusi keuangan tidak terbukti sebagai mediasi dalam penelitian ini, disarankan bagi peneliti mendatang untuk mengeksplorasi variabel moderasi atau mediasi lain seperti kebijakan pemerintah, *digital mindset*, atau modal sosial yang mungkin memiliki pengaruh lebih kuat terhadap keberlanjutan usaha. Selain itu, penggunaan metode campuran (*mixed methods*) melalui wawancara mendalam sangat dianjurkan untuk menggali alasan kualitatif di balik rendahnya peran inklusi keuangan formal bagi pelaku UMKM. Terakhir, peneliti selanjutnya dapat mempertimbangkan penggunaan studi longitudinal guna mengamati konsistensi dampak adopsi teknologi keuangan terhadap keberlanjutan bisnis dalam jangka waktu yang lebih panjang.

DAFTAR PUSTAKA

- Agyei, S. K. (2018). Culture, financial literacy, and SME performance in Ghana. *Cogent Economics and Finance*, 6(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2018.1463813>
- Ananzeh, I. E., Khalaf, L., & Khalawi, D. (2025). *The Role Of Fintech And Financial Inclusion In The Economic Development Of Countries: A Comparative Analysis. Banks and Bank Systems*, 20(1), 248–258. [https://doi.org/10.21511/bbs.20\(1\).2025.20](https://doi.org/10.21511/bbs.20(1).2025.20)
- Antara Sumatera Barat. (2024). *Penerapan keuangan digital kian masif di Ranah Minang*. <https://sumbar.antaranews.com/berita/625875/penerapan-keuangan-digital-yang-kian-masif-di-ranah-minang>
- Antara Sumatera Barat. (2025). *Seratusan pelaku UMKM Kota Padang peroleh literasi keuangan digital*. <https://sumbar.antaranews.com/berita/710741/seratusan-pelaku-umkm-kota-padang-peroleh-literasi-keuangan-digital>
- Antara Berita Sumatera Selatan. (2026, 5 Januari). *Pemkot Palembang merealisasikan pendapatan Rp4,8 triliun pada tahun 2025*. Berita ANTARA. <https://sumsel.antaranews.com/berita/807301/pemkot-palembang-realisasikan-pendapatan-rp48-triliun-pada-tahun2025>
- Atarwaman, R. J. D., Gainau, P. C., & Muriany, W. N. C. (2023). Pengaruh Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan UMKM Pengguna QRIS. *Jurnal Akuntansi Kontemporer*, 15(3), 143-154. <https://doi.org/10.33508/jako.v15i3.4545>
- Arismaya, A. D. (2025). Whistleblowing intention: Gen Z as whistleblower. *Journal of Contemporary Accounting*, 125–138. <https://doi.org/10.20885/jca.vol7.iss2.art5>
- Aswirah. (2024). Perkembangan Dan Dampak Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Di Indonesia: Studi Literatur. *Jurnal Ilmiah Bisnis & Kewirausahaan*. <https://e-jurnal.nobel.ac.id/index.php/jbk>
- Augustin, J., & Fadli, M. (2022). *Achieving Business Sustainability Through Financial Literacy And Financial Inclusion In Financial Capital Mediation (A Study On Modern-Based Traditional Markets In Taluk Kuantan)*. *International Journal of Science*. <http://ijstm.inarah.co.id928>
- Bank Indonesia. (2021). *Blueprint Sistem Pembayaran Indonesia 2025: Menavigasi Sistem Pembayaran di Era Digital*. Jakarta: Bank Indonesia. Link Akses
- Buana Sari, P., & Macia Sari, M. (2025). *The Influence Of Digital Financial Literacy On Digital Payment Adoption And Its Impact On The Financial Performance Of Msmes Pengaruh Literasi Keuangan Digital Terhadap Adopsi Digital Payment Dan*

- Dampaknya Pada Kinerja Keuangan UMKM. In Journal of Management, Economic, and Accounting* (Vol. 4, Number 2).
- Cahyawati, N. M., & dkk. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inovasi Produk Terhadap Inklusi Keuangan (Studi Kasus Pada UMKM di Kota Mataram). *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis*, 8(1), [masukkan-halaman].
- Chatrine, Maheni Ika Sari, & Bayu Wijyantini. (2025). Pengaruh Fintech Payment Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Mahasiswa di Kabupaten Jember. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi Dan Keuangan*, 6(3), 16. <https://doi.org/10.53697/emak.v6i3.2687>
- Chishti, Susanne., & Barberis, Janos. (2016). The FinTech book: the financial technology handbook for investors, entrepreneurs and visionaries. *Journal of Indonesian Economy and Business*, 31, 315.
- Choerudin, A., Rahmatya, Z., Lady, W., Warpindyastuti, D., Siti, J., Khasanah, N., Harto, B., Fauziah, N., Muhammad, O., Sohilauw, I., Nugroho, L., Suharsono, J., & Santi Paramita, V. (2022). *LITERASI KEUANGAN*. www.globaleksekutifteknologi.co.id
- Chyntia, E., Maryana, Maisyarah, S., & Shalawati. (2025). Dampak Sistem Pembayaran Oris Terhadap Peningkatan Pendapatan UMKM. *Solusi*, 23(2), 241–259. <https://doi.org/10.26623/slsi.v23i2.11892>
- Davis. (1987). *Technology Acceptance Model (TAM)*. University of Michigan School of Business Administration Ann Arbor Michigan 48109.
- Fitriah, & Ichwanudin. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan (Studi Pada Mahasiswa Magister Manajemen Universitas Sultan Ageng Tirtayasa). *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen Tirtayasa (JRBMT)*, 4. <https://doi.org/10.48181/jrbmt.v4i2.10332>
- Garrison, J. L. (2022). *Welcome to the September 2022 Issue of IEEE Geoscience and Remote Sensing Magazine!* [From the Guest Editors]. In *IEEE Geoscience and Remote Sensing Magazine* (Vol. 10, Number 3, pp. 6–9). *Institute of Electrical and Electronics Engineers Inc.* <https://doi.org/10.1109/MGRS.2022.3201456>
- Hamdana, et al. (2022). *The Role of Financial Technology (Fintech) in MSME Business Sustainability*. *Jurnal Ekonologi*.
- Handayani, & Soeparan. (2022). Peran Sistem Pembayaran Digital Dalam Revitalisasi UMKM. *Jurnal Mahasiswa*, 4(3).
- Haviv, & Winarsih. (2024). Peranan Digital Transformation Dalam Memediasi Hubungan Literasi Keuangan Dengan Kinerja Keuangan Ukm. *Accounting Global Journal*, 8.

- Heliani, H., & Supriandi, S. (2025). Pengaruh Tata Kelola Perusahaan, Literasi Keuangan, Integrasi Rantai Pasok, dan Akses Pasar terhadap Stabilitas Keuangan UMKM Indonesia. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 9(3), 526–545. <https://doi.org/10.18196/rabin.v9i3.26402>
- Heliani, & Novitasari. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan Finansial Teknologi Terhadap Kinerja UMKM di Kota Sukabumi. *JURNAL Aktiva : Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 6.
- Hidayatinnisa, N., Maharani Trivena, S., Nurul Aini, Y., & HerawatyGalih Wicaksono, V. (2021). The Effect of Financial Literacy and Financial Inclusion on Economic Growth in Indonesia. *Manajemen Dan Perbankan*, 7(2). <https://doi.org/10.21070/jbmp.v7vi2.1539>
- Ikhsanudin, et al. (2024). *Financial Technology and MSMEs Sustainability*. Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA).
- Infopublik.id. (2025). *Pekan QRIS Nasional 2025 dorong digitalisasi UMKM di Padang*. <https://infopublik.id/kategori/nusantara/932515/index.html>
- Koul &, & Eydgahi. (2017). A systematic review of technology adoption frameworks and their applications. In *J. Technol. Manag. Innov. 2017* (Vol. 12, Number 4). <http://jotmi.org>
- Krisna. (2016). Upaya Penanggulangan Kemiskinan Melalui Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah. *Sosio Informa*, 2.
- Kusuma et al. (2021). Inklusi Keuangan Dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja Dan Keberlanjutan Umkm Di Solo Raya. *Jurnal Among Makarti*, 14.
- 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). <https://doi.org/10.1080/23311975.2025.2487837>
- Ledi, K. K., Ameza-Xemalordzo, E., Amoako, G. K., & Asamoah, B. (2023). *Effect of QR code and mobile money on performance of SMEs in developing countries. The role of dynamic capabilities*. *Cogent Business and Management*, 10(2). <https://doi.org/10.1080/23311975.2023.2238977>
- Mahardhiko, & Rahmayati. (2025). Penerapan Literasi Keuangan Syariah Pada Sekolah An-Nikmah Phnom Penh, Kamboja. *Edunomika*, 9.
- Mayasari, S. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan pada Pelaku UMKM. *Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis* (atau sesuaikan dengan nama jurnal spesifiknya), 19(2), 145-158. [https://doi.org/\[masukkan-doi-jika-ada](https://doi.org/[masukkan-doi-jika-ada)

- Mulyanto, A., Sumarsono, S., Niyartama, T. F., & Syaka, A. K. (2020a). Penerapan Technology Acceptance Model (TAM) dalam Pengujian Model Penerimaan Aplikasi MasjidLink. *Semesta Teknika*, 23(1). <https://doi.org/10.18196/st.231253>
- Mulyanto, A., Sumarsono, S., Niyartama, T. F., & Syaka, A. K. (2020b). Penerapan Technology Acceptance Model (TAM) dalam Pengujian Model Penerimaan Aplikasi MasjidLink. *Semesta Teknika*, 23(1). <https://doi.org/10.18196/st.231253>
- Nawang et al. (2023). Predicting Intention to Use QR Code Mobile Payment Among Malaysian Muslim Millennials. *The Journal of Muamalat and Islamic Finance Research*, 20, 49–63. <https://doi.org/10.33102/jmifr.481>
- Nurhajjah et al. (2023). Analisis Penggunaan Financial Technology (Fintech) Di Kalangan Masyarakat (Studi Kasus: Konsumen Playground X Di Kota Cirebon. *Semar : Jurnal Sosial Dan Pengabdian Masyarakat*, 1(02), 1–11. <https://doi.org/10.59966/semar.v1i02.280>
- Nurhayadi, W., Aulia, U., & Cahyadi, R. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Serang. *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 5.
- Nurlina, & Paramitha. (2024). Determinants of Financial Inclusion and Financial Well-Being of MSMEs Entrepreneurs in Lamandau Regency. *JFBA Journal of Financial and Behavioural Accounting*, 4(1), 27–36. <https://doi.org/10.33830/jfba.v4i1.9780.2024>
- Nurohman, Y. A., Kusuma, M., & Narulitasari, D. (2021). Fin-Tech, Financial Inclusion, and Sustainability: a Quantitative Approach of Muslims SMEs. *International Journal of Islamic Business Ethics*, 6(1), 54. <https://doi.org/10.30659/ijibe.6.1.54-67>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). Pelaksanaan Kegiatan Dalam Rangka Meningkatkan Literasi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan. *Otoritas Jasa Keuangan*.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2023). *Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia*.
- Panjaitan, R., & Cahya, H. N. (2025). A Perspective of Theory of Reasoned Action and Planned Behavior: Purchase Decision. *Jurnal Manajemen*, 29(1), 42–65. <https://doi.org/10.24912/jm.v29i1.2265>
- Peraturan Bank Indonesia. (2017). Peraturan Bank Indonesia Tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial.
- Padek Jawapos. (2025). *Dinas Koperasi dan UKM rilis data terbaru UMKM Padangcapai47.289unit*. <https://padek.jawapos.com/padang/2365975004/dinas-koperasi-dan-km-rilis-data-terbaru-umkm-padang-capai-47289-unit>

- Pahlevi, R. W. (2022). Literasi Keuangan, Pengelolaan Keuangan dan Keberlanjutan Usaha UMKM. *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Bisnis (JIMB)*, 7(1), 50-61.
- Pemerintah Kota Padang. (2024). *Dorong digitalisasi produk, UMKM binaan PemkoPadangtembus47.692unit*.<https://padang.go.id/index.php/berita/dorong-digitalisasi-produk-umkm-binaan-pemko-padang-tembus-47692>
- Perubahan APBD 2025 dibuat lebih relevan dan pro-rakyat — <https://padang.go.id/berita/perubahan-apbd-2025-dibuat-lebih-relevan-dan-pro-rakyat>
- Portal berita resmi Pemerintah Kota Medan: P APBD Kota Medan 2025 disahkan dengan Pendapatan Daerah Rp. 6,96—<https://portal.medan.go.id/index.php/berita/p-apbd-kota-medan-2025-disahkan-dengan-pendapatan-daerah-rp-696-t-rico-waas-dan-dprd-tandatangan-keseepakatan-bersam>
- Putri, A., & Santoso, B. (2022). Analisis Penerimaan Penggunaan QRIS pada UMKM di Indonesia Menggunakan Model TAM. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Digital*, 1(2), 145-160. Link PDF
- Purba et al. (2021). Manajemen Usaha Kecil dan Menengah *MUKM* (Abdul Karim & Janner Simarmata, Ed.; 1st ed.). Yayasan Kita Menulis.
- Pratama, R. A., & Setyari, N. P. W. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Digitalisasi terhadap Keberlanjutan UMKM. *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana*, 11(05), 587-598. <https://doi.org/10.24843/EEB.2022.v11.i05.p06>
- Priyono, A., Moin, A., & Putri, V. N. A. O. (2020). *Identifying digital transformation paths in the business model of smes during the covid-19 pandemic*. *Journal of Open Innovation: Technology, Market, and Complexity*, 6(4), 1–22. <https://doi.org/10.3390/joitmc6040104>
- Rabiyanti et al. (2023). *Study Of Giant Clams Resources And Coral Reef Ecosystem For Marine Ecotourism Management In Morella Waters, Central Maluku*. *Jurnal Ilmu Dan Teknologi Kelautan Tropis*, 15(2), 235–250. <https://doi.org/10.29244/jitkt.v15i2.26458>
- Rachmadini et al. (2025). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan Sikap Keuangan Terhadap Kinerja Usaha dan Keberlangsungan UMKM di Indonesia. *EKONOMIKA45: Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi Bisnis, Kewirausahaan*, 12.
- Rafi et al. (2024). Adoption of QR Code-Based Payment Systems in Malaysia: A Study on the Utilization of Mobile Banking Among Smartphone Users. *International Journal of Finance, Economics and Business*, 3(4), 279–285. <https://doi.org/10.56225/ijfeb.v3i4.403>

- Rahardjo. (2021). *Fintech : Teknologi Finansial Perbankan Digital* (Santoso, Ed.). Yayasan Prima Agus Teknik Bekerja sama dengan Universitas Sains & Teknologi Komputer (Universitas STEKOM).
- Rifani. (2022). Peranan Usaha Mikro Kecil Menengah (Ukm) Dalam Penyerapan Tenaga Kerja Di Kota Amuntai Kab. Hsu. *Inovatif*, 4.
- Ristati, R. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Masyarakat. *Jurnal Ilmiah Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi (MEA)*, 8(1), 455-470. <https://doi.org/10.31955/mea.v8i1.3821>
- Sari, N. M. W., & Sudiadnyani, I. G. A. P. (2022). Persepsi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) terhadap Penggunaan Quick Response Code Indonesian Standard (QRIS). *Jurnal Bisnis dan Kewirausahaan*, 18(1), 45-56. Link PDF
- Sahdan, R., & Sardju, F. (2023). *Financial Inclusion, Financial Literacy, And Financial Technology Impact On The Sustainability Of Micro, Small, And Medium Enterprises: A Study In The SMES Of Tidore Islands, Indonesia. International Journal of Economics Development Research*, 4(3), 2023–1813.
- Situmorang, M. K. (2021). *MANEGGIO: Jurnal Ilmiah Magister Manajemen Pengaruh Perilaku Konsumen Terhadap Penggunaan Uang Elektronik (Dompot Digital) Sebagai Alat Pembayaran Pada Masa Pandemi Covid-19 di Kota Medan*. 4(1). <https://doi.org/10.30596/maneggio.v4i1.6646>
- Sugita, & Ekayani. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Akses Permodalan Terhadap Keberlanjutan UMKM Pada Bidang Fashion Di Kota Denpasar. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Equilibrium*, 8(1), 118–126. https://doi.org/10.47329/jurnal_mbe.v8i1.845
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R & D* (1st ed.). Alfabeta Bandung.
- Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kualitatif*. Alfabeta Bandung.
- Sunandes, A., Nugraha, G. I. K., Kristianingsih, Y., Hermawan, A., & Handayati, P. (2025). Fintech and Business Transformation of SME's: Systematic Review of Trends and Impacts. *International Journal of Business and Applied Economics*, 4(3), 1269–1284. <https://doi.org/10.55927/ijbae.v4i3.137>
- Sunaryanto, M. B., & Priyono, A. (2025). Integrasi Technology Acceptance Model (TAM) dan Theory of Planned Behavior (TPB) terhadap Penerimaan QRIS pada Generasi Muda. *Selekta Manajemen: Jurnal Mahasiswa Bisnis & Manajemen*, 03(02), 39–51. <https://journal.uui.ac.id/selma/index>
- Suyadi et al. (2018). Analisis Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). *Jurnal Ekonomi KIAT*, 29(1). <https://journal.uir.ac.id/index.php/kiat>

- Torre, & Xu, Q. (2021). Digital payments in China: Adoption and interactions among Applications. *Revue d'Economie Industrielle*, 172(4), 55–82. <https://doi.org/10.4000/rei.9471>
- Umar, A. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan pada Masyarakat di Kota Bandung. *e-Proceeding of Management*, 4(1), 614-621
- Utami. (2025). Adopsi Pembayaran Digital Melalui Qris Dan Dampaknya Terhadap Kinerja Finansial Umkm Di Daerah Istimewa Yogyakarta. *Jurnal Transaksi*, 17(1).
- 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>
- Yulianasari, & Mahrina. (2021). Pengaruh Penggunaan Fintech Terhadap Perkembangan Literasi Dan Inklusi Keuangan Pada Umkm Di Kota Bengkulu. *Creative Research Management Journal*, 4.