

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN  
FINANCIAL TECHNOLOGY BERBASIS QRIS TERHADAP PENDAPATAN  
PELAKU UMKM PEREMPUAN DI KOTA PAGAR ALAM**



Disusun Oleh:

**FENY AGUSTINA**

**211520026**

**KARYA AKHIR**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Strata Satu Pada

Program Studi Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA  
UNIVERSITAS BINA DARMA  
PALEMBANG**

**2025**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN  
*FINANCIAL TECHNOLOGY* BERBASIS *QRIS* TERHADAP PENDAPATAN  
PELAKU UMKM PEREMPUAN DI KOTA PAGAR ALAM**

**KARYA AKHIR**

Telah Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Pada Program Studi Akuntansi

Oleh:

**FENY AGUSTINA**

**211520026**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA  
UNIVERSITAS BINA DARMA  
PALEMBANG**

**2025**

**HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING**

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, INKLUSI KEUANGAN, DAN  
FINANCIAL TECHNOLOGY BERBASIS QRIS TERHADAP PENDAPATAN  
PELAKU UMKM PEREMPUAN DI KOTA PAGAR ALAM**

**FENY AGUSTINA  
211520026**

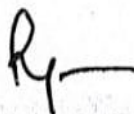
**KARYA AKHIR**

Telah Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Pada Program Studi Akuntansi

Menyetujui,

Palembang, September 2025  
Fakultas Sosial Humaniora  
Universitas Bina Darma

Pembimbing,



**Ryan Al Rachmat, S.E., M.Si**

Dekan Fakultas Sosial Humaniora

Universitas  
Fakultas Sosial Humaniora






**Nuzsep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph.D**

## HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi berjudul: "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, Dan *Financial Technology* Berbasis *Qris* Terhadap Pendapatan Pelaku UMKM Perempuan Di Kota Pagar Alam"

Telah dipertahankan didepan penguji pada tanggal 19 Agustus 2025 dan dinyatakan sudah memenuhi syarat untuk diterima.

### KOMISI PENGUJI

- |                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| 1. Ryan Al Rachmat, S.E., M.Si    | Ketua Penguji (  )      |
| 2. Dr. Fitriasuri, S.E., Ak., M.M | Anggota Penguji 1 (  ) |
| 3. Yeni Widyanti, S.E., M.Ak      | Anggota Penguji 2 (  ) |

Palembang, September 2025  
Program Studi Akuntansi  
Fakultas Sosial Humaniora  
Universitas Bina Darma

Kepala Program Studi Akuntansi

Universitas Bina Darma  
Fakultas Sosial Humaniora  


Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak .

## SURAT PERNYATAAN

### SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Feny Agustina

Nim : 211520026

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Karya akhir ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar sarjana di Universitas Bina Darma atau diperguruan tinggi lain;
2. Skripsi ini murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri dengan arahan Tim Pembimbing;
3. Didalam karya akhir ini tidak terdapat karya dan pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukkan ke dalam daftar rujukan;
4. Saya bersedia karya akhir yang saya hasilkan ini di cek keasliannya menggunakan *plagiarism cheker* serta di unggah ke internet, sehingga dapat diakses publik secara daring;
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan sungguh-sungguh dan apabila terbukti melakukan penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagai mana mestinya.

Palembang, September 2025

membuat pernyataan



Feny Agustina  
Nim 211520026

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh literasi keuangan, inklusi keuangan, dan *financial technology* berbasis *QRIS* terhadap pendapatan pelaku UMKM perempuan di Kota Pagar Alam. UMKM memiliki peran strategis dalam perekonomian, namun masih menghadapi tantangan dalam pengelolaan keuangan dan pemanfaatan teknologi, khususnya bagi pelaku usaha perempuan. Fenomena ini menjadi relevan di tengah rendahnya tingkat literasi keuangan dan inklusi keuangan, serta belum optimalnya penggunaan *fintech* di kalangan UMKM. Pendekatan penelitian ini bersifat kuantitatif dengan jenis penelitian studi empiris. Data primer diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada minimal 280 responden pelaku UMKM perempuan di Kota Pagar Alam, dipilih menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan metode *Structural Equation Modeling-Partial Least Squares* (SEM-PLS) untuk menguji hubungan langsung antar variabel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh negatif signifikan terhadap pendapatan UMKM perempuan, mengindikasikan bahwa pemahaman keuangan yang tinggi belum sepenuhnya diiringi dengan penerapan yang efektif dalam praktik usaha. Inklusi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan, menandakan bahwa akses terhadap layanan keuangan formal membantu peningkatan kinerja usaha. *Financial technology* berbasis *QRIS* juga berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan, menunjukkan peran penting teknologi pembayaran digital dalam mempermudah transaksi dan memperluas jangkauan pasar. Implikasi penelitian ini menekankan pentingnya program pendampingan yang tidak hanya meningkatkan pengetahuan keuangan, tetapi juga keterampilan praktis dalam penerapannya. Pemerintah dan lembaga terkait disarankan untuk memperluas akses layanan keuangan formal dan mendorong adopsi *fintech* yang sesuai kebutuhan UMKM perempuan, sehingga dapat meningkatkan pendapatan dan daya saing mereka secara berkelanjutan.

**Kata kunci:** literasi keuangan, inklusi keuangan, *financial technology*, *QRIS*, pendapatan, UMKM perempuan.

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of financial literacy, financial inclusion, and QRIS-based financial technology on the income of female MSME (Micro, Small, and Medium Enterprise) entrepreneurs in Pagar Alam City. MSMEs play a strategic role in the economy but still face challenges in financial management and technology adoption, particularly among female entrepreneurs. This issue is relevant given the low levels of financial literacy and financial inclusion, as well as the suboptimal use of fintech among MSMEs. This research employed a quantitative approach with an empirical study design. Primary data were collected through questionnaires distributed to 280 female MSME entrepreneurs in Pagar Alam City, selected using purposive sampling. Data analysis was performed using Structural Equation Modeling-Partial Least Squares (SEM-PLS) to examine the direct relationships between variables. The results indicate that financial literacy has a significant negative effect on MSME income, suggesting that higher financial knowledge is not yet fully accompanied by effective application in business practices. Financial inclusion has a significant positive effect on income, indicating that access to formal financial services supports improved business performance. QRIS-based financial technology also has a significant positive effect on income, highlighting the important role of digital payment technology in facilitating transactions and expanding market reach. The findings imply that capacity-building programs should focus not only on increasing financial knowledge but also on strengthening practical skills in its application. Policymakers and relevant institutions are encouraged to expand access to formal financial services and promote the adoption of fintech solutions tailored to the needs of female MSMEs, thereby enhancing their income and competitiveness in a sustainable manner.*

**Keywords:** *financial literacy, financial inclusion, financial technology, QRIS, income, female MSMEs.*

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

” Sekolah lah leliok mangke pacak jadi jeme sukses mangke pacak ngangkat derajat jeme tue, pacak mbahagiakah jeme tue, pacak ngantarkah jeme tue ke tanah suci suatu saat nanti nenek pecaye feny pacak sukses suatu saat nanti ”

*(Alm. Saruyah)*

"Hidup adalah ladang amal, setiap hari adalah benih, dan waktu adalah airnya tanamlah kebaikan, maka kelak kau akan memanen kebahagiaan."

*(Feny Agustina)*

### Kupersembahkan Kepada:

- ❖ Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW
- ❖ Kedua orang tua dan keluarga besar tercinta
- ❖ Diri Sendiri
- ❖ Dosen pembimbing
- ❖ Program Studi Akuntansi UBD
- ❖ Almamater

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama : Feny Agustina  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat, Tanggal Lahir : Pagar Agung, 26 Agustus 2002  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat : Desa Tj. Bulan Kec. Tj. Sakti PUMI Kab. LAHAT

### **Pendidikan Formal**

TK : TK Xaverius Tanjung Sakti PUMI (2007-2008)  
SD : SD Xaverius Tanjung Sakti PUMI (2008-2014)  
SMP : SMP Xaverius Tanjung Sakti PUMI (2014-2017)  
SMA : SMA Negeri 1 Tanjung Sakti PUMI (2017-2020)  
Perguruan Tinggi : Universitas Bina Darma Palembang S1 Program  
Studi Akuntansi Fakultas Sosial Humaniora

### **Pengalaman Magang**

1. Bank Sumsel Babel ( Bagian Produktif )

### **Sertifikat**

1. Panitia Webinar Himpunan Mahasiswa Akuntansi UBD “Peran Akuntan

- dalam Keberhasilan Berbisnis” Via Zoom pada tanggal 4 Juni 2022
2. Peserta "Palembang Business Plan Award" Yang Diselenggarakan Direktorat Inovasi Dan Inkubator Bisnis Universitas Bina Darma Tahun 2022.
  3. Anggota Divisi perlengkapan Himpunan Mahasiswa Akuntansi dengan Predikat “Sangat Baik” Periode 2022-2023.
  4. Juara 1 "Lomba Yel-Yel" Pada Grand Final Bujang Gadis Kampus Universitas Bina Darma Tahun 2023
  5. Peserta kegiatan “kuliah umum edukasi hulu migas tahun 2023” yang diselenggarakan SKK Migas -KKKS Wilayah Sumatera Selatan Bersama Universitas Bina Darma, 17 Oktober 2023.
  6. Peserta seminar pasar modal “mengenal lebih dalam investasi pasar modal bagi mahasiswa gen Z” yang diselenggarakan Universitas bina darma, 23 November 2023
  7. Anggota Perlengkapan Himpunan Mahasiswa Akuntansi Periode 2023-2024.
  8. Panitia seminar pasar modal “menggali peluang investasi pasar modal bagi mahasiswa generasi Z” tahun 2024
  9. Panitia seminar himpunan mahasiswa akuntansi “siap berinovasi menjadi wirausahawan muda di era kemajuan digital” tahun 2024
  10. Panitia seminar himpunan mahasiswa akuntansi Bersama bank mandiri “digitalisasi investasi untuk mahasiswa”, 2024
  11. Sertifikat toefl ITP yang diselenggarakan universitas bina darma pada tanggal 25 mei 2025.

12. Sertifikat desktop office training yang diselenggarakan universitas bina darma,  
09 juni 2025.
13. Sertifikat Ujian Laboratorium Akuntansi Menggunakan Zahir Accounting 6  
Universtas Bina Darma Tahun 2025.



## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim. Alhamdulillah puji syukur kepada Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya, serta Shalawat seiring salam disanjungkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW dan atas Ridho kedua orang tua sehingga penulis dapat menyelesaikan karya akhir yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, dan *Financial Technology* Berbasis QRIS Terhadap Pendapatan Pelaku UMKM Perempuan Di Kota Pagar Alam”**. Penyusunan karya akhir ini sebagai persyaratan untuk mendapat gelar Strata Satu pada program studi Akuntansi Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma. Penelitian ini bertujuan untuk menjawab permasalahan tertentu dalam bidang akuntansi dan memberikan kontribusi positif terhadap pengembangan ilmu pengetahuan.

Pada kesempatan ini, penulis hendak menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan moril maupun materil yang penulis terima dari berbagai pihak terlibat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar. Ucapan terima penulis ditujukan kepada:

1. Prof. Dr. Sunda Ariana, M.Pd., M.M, Selaku Rektor Universitas Bina Darma Palembang.
2. Nuszep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph.D, Selaku Dekan Fakultas Sosial Humaniora Universitas Bina Darma Palembang.
3. Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak, Selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Ryan Al Rachmat S.E.,M.Si selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, memberi masukan, saran serta semangat yang diberikan kepada penulis selama proses penyusunan Karya Akhir ini.

5. Dr. Fitriasuri, S.E., Ak., M.M, selaku dosen penguji yang telah memberikan saran dan arahnya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
6. Yeni Widyanti S.E., M.Ak, selaku dosen penguji yang telah memberikan saran dan arahnya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
7. Seluruh dosen dan staff Program Studi Akuntansi, Fakultas Sosial Humaniora, Universitas Bina Darma yang telah memberikan ilmu dan pengalaman kepada penulis selama masa perkuliahan.
8. Ucapan terima kasih yang tak terhingga penulis sampaikan kepada Ayahanda Adlianto dan Ibu Henny Tasti Ani tercinta. Berkat doa, kasih sayang, dan pengorbanan yang tidak pernah berhenti, penulis mampu melalui setiap proses hingga akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini. Semua jerih payah, nasihat, serta semangat yang Ayah dan Ibu berikan menjadi kekuatan terbesar dalam setiap langkah penulis. Semoga skripsi sederhana ini dapat menjadi wujud kecil dari bakti dan rasa hormat penulis kepada Ayah dan Ibu, serta semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, kebahagiaan, dan keberkahan dalam kehidupan Ayah dan Ibu.
9. Saya ingin mengucapkan terima kasih kepada seseorang yang sangat istimewa dalam hidup saya, yaitu dengan NIM 32231017. Terima kasih atas perhatian, semangat, dan doa yang selalu diberikan. Kehadiranmu menjadi sumber motivasi yang membuat saya lebih kuat dan bersemangat menyelesaikan setiap langkah dalam proses ini.
10. Teman-teman/sahabat penulis Dhea Nabillah Widayanti, Poppy Puspa, Melani Oktavia, Meilani, Rosha Fitriyani, Putri Septiani, Efran Merdianto, Fernanda, Beni Seftiawan, dan Gede Edgar Del Pani. yang sudah menjadi

sahabat terbaik terima kasih telah kebersamai, menjadi pendengar dan tempat bagi penulis berbagi keluh kesah selama menyelesaikan karya akhir ini.

11. Seluruh teman-teman seperjuangan Angkatan 2021 Program Studi Akuntansi Universitas Bina Darma.
12. Kepada diri saya sendiri, terima kasih untuk tidak menyerah dan memilih bertahan, terima kasih karena telah merelakan beberapa waktu bersenang-senang dan memilih untuk mengumpulkan pengalaman dan kemampuan diri sehingga menjadi orang yang lebih baik lagi. Terima kasih untuk selalu ingat bahwa mimpi yang besar harus melalui proses yang besar pula.
13. Semua pihak terlibat dan turut membantu dalam penyelesaian karya akhir ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun akan sangat penulis hargai guna perbaikan dan pengembangan lebih lanjut. Semoga karya akhir ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan terutama bagi penulis

Palembang, September 2025



Feny Agustina

## DAFTAR ISI

<b>COVER</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING</b> ..... Error! Bookmark not defined.	
<b>HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	11
1.3 Batasan Masalah .....	12
1.4 Rumusan Masalah.....	12
1.5 Tujuan Penelitian .....	12
1.6 Manfaat Penelitian .....	13
1.7 Sistematika Penulisan .....	14
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>16</b>
2.1 Landasan Teori.....	16
2.1.1 Teori Kapabilitas ( <i>Capability Theory</i> ).....	16
2.1.2 Teori <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	17
2.2 Pendapatan UMKM .....	19
2.3 Literasi Keuangan .....	19
2.4 Inklusi Keuangan .....	20
2.5 <i>Financial Technology (FinTech)</i> .....	21
2.6 Penelitian Terdahulu .....	23
2.7 Kerangka Pemikiran Dan Pengembangan Hipotesis .....	25
2.7.1 Kerangka Pemikiran .....	25
2.7.2 Pengembangan Hipotesis.....	27

2.7.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pendapatan Pelaku UMKM Perempuan Di Kota Pagar Alam. ....	27
2.7.2.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Pendapatan Pelaku UMKM Perempuan Di Kota Pagar Alam. ....	27
2.7.2.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Berbasis <i>Qris</i> Terhadap Pendapatan Pelaku UMKM Perempuan Di Kota Pagar Alam. ....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>29</b>
3.1 Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	29
3.2 Lokasi dan Waktu Penelitian .....	29
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	29
3.4 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	30
3.4.1 Populasi Penelitian.....	30
3.4.2 Sampel Penelitian .....	30
3.4.3 Teknik pengambilan sampel .....	31
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.5.1 Kuesioner / Angket .....	32
3.5.2 Skala Pengukuran .....	32
3.6 Variabel Penelitian .....	33
3.7 Definisi Operasional .....	33
3.8 Pilot Test .....	34
3.9 Teknik Analisis Data .....	35
3.9.1 Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	36
3.9.2 Evaluasi Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ).....	38
3.10 Pengujian Hipotesis .....	40
3.11 Model Matematis SEM-PLS.....	41
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>42</b>
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	42
4.2 Hasil Penelitian.....	43
4.2.1 Deskripsi Karakteristik Responden .....	43
4.2.1.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha .....	44
4.2.1.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	45
4.2.1.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir ....	46
4.2.1.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	46
4.2.1.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Rata – Rata Per Bulan .....	47
4.2.1.6 Indikator Kuesioner.....	48
4.3 Hasil Analisis Deskriptif Variabel Penelitian .....	50

4.3.1 Analisis Indeks Jawaban Responden pada Variabel Literasi Keuangan .....	51
4.3.2 Analisis Indeks Jawaban Responden pada Variabel Inklusi Keuangan .....	52
4.3.3 Analisis Indeks Jawaban Responden pada Variabel <i>Financial Technology</i> .....	55
4.3.4 Analisis Indeks Jawaban Responden pada Variabel Pendapatan UMKM .....	57
4.4 Hasil Analisis Data <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	59
4.4.1 Evaluasi Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ).....	59
4.4.1.1 <i>Convergent Validity</i> Dan Uji Reliabilitas .....	60
4.4.1.2 <i>Discriminant Validity</i> .....	63
4.4.2 Analisis Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	64
4.4.2.1 Pengujian Hipotesis.....	65
4.4.2.1.1 Analisis <i>Direct Effect</i> (Pengaruh Langsung: <i>Path Coefficients</i> ) .....	65
4.4.2.1.2 Uji <i>R-Square</i> ( $R^2$ ) .....	66
4.4.2.1.3 Uji Predictive Relevance (Q2) .....	67
4.4.2.1.4 Uji <i>F-Square</i> .....	68
4.5 Pembahasan .....	68
4.5.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Pendapatan Pelaku UMKM Perempuan Di Kota Pagar Alam.....	68
4.5.2 Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Pendapatan Pelaku UMKM Perempuan Di Kota Pagar Alam.....	72
4.5.3 Pengaruh <i>Financial Technology</i> Berbasis <i>Qris</i> Terhadap Pendapatan Pelaku UMKM Perempuan Di Kota Pagar Alam.....	75
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>78</b>
5.1 Kesimpulan.....	78
5.2 Saran .....	80
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>81</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 2.1</b> Penelitian Terdahulu .....	23
<b>Tabel 3.1</b> Pengukuran Skala Likert .....	32
<b>Tabel 3.2</b> Variabel Operasional.....	33
<b>Tabel 3.3</b> Rule of Thumb Evaluasi Model Struktural (Outer Model) .....	37
<b>Tabel 3.4</b> Rule of Thumb Evaluasi Model Struktural ( Inner Model) .....	40
<b>Tabel 4.1</b> Data UMKM Di Kota Pagar Alam .....	42
<b>Tabel 4.2</b> Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha.....	44
<b>Tabel 4.3</b> Karakteristik Responden berdasarkan Usia .....	45
<b>Tabel 4.4</b> Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	46
<b>Tabel 4.5</b> Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha.....	47
<b>Tabel 4.6</b> Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Rata – Rata Per Bulan .....	47
<b>Tabel 4.7</b> Indikator Kuesioner .....	48
<b>Tabel 4.8</b> Rekapitulasi Responden Pada Variabel Literasi Keuangan .....	51
<b>Tabel 4.9</b> Rekapitulasi Responden Pada Variabel Inklusi Keuangan .....	53
<b>Tabel 4.10</b> Rekapitulasi Responden Pada Variabel <i>Financial Technology</i> .....	55
<b>Tabel 4.11</b> Rekapitulasi Responden Pada Variabel Pendapatan UMKM .....	58
<b>Tabel 4.16</b> <i>Factor Loading, Cronbachh's Alpha, Composite Reliability (rho_c), Average Variance Extracted</i> .....	61
<b>Tabel 4.13</b> <i>Heterotrait – Monotrait Ratio (HTMT)</i> .....	63
<b>Tabel 4.14</b> <i>Fornel – Lacker Criterium</i> .....	63
<b>Tabel 4.17</b> Hasil <i>Direct Effect</i> .....	65
<b>Tabel 4.18</b> Niali R - Square .....	66
<b>Tabel 4.19</b> Nilai Q - Square .....	67
<b>Tabel 4.20</b> Nilai F- Square.....	68

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1</b> Teori Technology Acceptance Model (TAM).....	17
<b>Gambar 2.2</b> Kerangka Pemikiran .....	26
<b>Gambar 4.1</b> <i>Outer Model</i> .....	60
<b>Gambar 4.2</b> <i>Inner Model</i> .....	64



## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1</b> : Kuesioner penelitian.....	96
<b>Lampiran 2</b> : Foto & Dokumentasi .....	101
<b>Lampiran 3</b> : Lembar Konsultasi Seminar proposal.....	105
<b>Lampiran 4</b> : Lembar Konsultasi Seminar Hasil.....	106
<b>Lampiran 5</b> : Lembar Pengajuan Judul Karya Akhir .....	107
<b>Lampiran 6</b> : Surat Balasan pengambilan data Penelitian.....	108
<b>Lampiran 7</b> : Formulir Perbaikan Seminar Proposal.....	110
<b>Lampiran 8</b> : Formulir Perbaikan Seminar Hasil .....	111
<b>Lampiran 9</b> : Surat Keterangan Pembimbing.....	112
<b>Lampiran 10</b> : Surat Keterangan Lulus Seminar Proposaal .....	113
<b>Lampiran 11</b> : Surat Keterangan Lulus Seminar Hasil .....	114
<b>Lampiran 12</b> : Bukti ACC Artikel .....	115
<b>Lampiran 13</b> : Bukti Turnitin Skripsi .....	116
<b>Lampiran 14</b> : Bukti Turnitin Artikel .....	117
<b>Lampiran 15</b> : Formulir Pernyataan Belum Ada LOA.....	118
<b>Lampiran 16</b> : Bukti Submit Artikel .....	119
<b>Lampiran 17</b> : Data Tabulasi Kuesioner.....	120
<b>Lampiran 18</b> : Hasil Analisis Data Penelitian .....	143
<b>Lampiran 19</b> : Formulir Kelayakan Penjilidan ( <i>Point Check</i> ) .....	147