

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN IKLUSI KEUANGAN DALAM MENINGKATKAN
PENGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* PADA UMKM DI KOTA KUPANG**

NIKE KRISTIANI LOBO

21190169

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi
Guna Memenuhi Sebagian Dari
Persyaratan-Persyaratan Untuk
Mencapai Gelar Sarjana Akuntansi**



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA**

KUPANG

2025

SKRIPSI
**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN DALAM
MENINGKATKAN PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* PADA UMKM DI
KOA KUPAG**

Telah dipersiapkan dan disusun oleh:

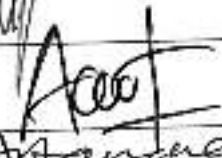
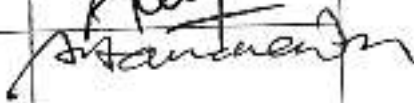
NIKE KRISTIANI LOBO

21190169



Telah Dipertahankan Didepan Dewan Penguji
Pada Tanggal 26 Juni 2025

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji Utama	Mesry W. N. Manafe, SE.,M.Sc	
Penguji Anggota	Herny C. Fanggidae, SE.M.Ak	
Pembimbing I	Dr. Angela M. Minggu, SE.,M.Si,Ak	
Pembimbing II	Dr.Nitaniel Hendrik, SE,M.Si	

SKRIPSI INI TELAH DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU PERSYARATAN
UNTUK MEMPEROLEH SARJANA AKUNTANSI



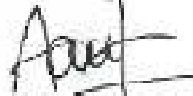
Ketua Program Studi Akuntansi


Herny C. Fanggidae, SE.M.Ak
NUPTK :3540769670230282

LEMBAR PENGESAHAN
PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN IKLUSI KEUANGAN DALAM
MENINGKATKAN PENGGUNAAN *FINANCIAL TECHNOLOGY* PADA UMKM DI
KOTA KUPANG
NIKE KRISTIANI LORO
21190169

MENYETUJUI

Pembimbing I



Dr. Angela M. Minggu, SE, M.Si, Ak

NUPTK : 9442764665237012

Pembimbing II



Dr. Nitaeni Hendrik, SE, M.Si

NUPTK : 6441742643139070

MENGESAHKAN



Dean Fakultas Ekonomi

Herman B. Dhu, SE, M.Si

NUPTK: 785774667230152

Ketua Program Studi



Herry C. Fonggidus, SE, M.Ak

NUPTK : 3548769670230282

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
KUPANG

2025

#



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228
(0380) 881667, (0380) 881677,
ukawfe25@gmail.com, <http://ukawar.id>

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Nike Kristiani Lobo

Nim : 21190169

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **"Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan dalam Meningkatkan Penggunaan *Financial Technology*"** yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2024/2025 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana dikemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya

Kupang, 19 Juni 2025



Herman B. Hina, SE., M.Si
NIDK 785774667230152



Yang Menyatakan
hasiswa

Nike Kristiani Lobo
NIM.21190169



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto, PO. Box. 147, Oesapa, Kupang, NTT-Indonesia, 85228
(0380) 881667, (0380) 881677,
ukawfe25@gmail.com, <http://ukaw.ac.id>

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Kamis Tanggal dua puluh enam Bulan Juni Tahun Dua Ribu Dua Puluh Lima, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Nike Kristiani Lobo
Tempat Tanggal Lahir : Lohohede, 19 mei 2002
NIM : 21190169
Jurusan/Progdi : Ekonomi/Akuntansi
Judul Skripsi : Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan dalam meningkatkan penggunaan financial technology pada UMKM di Kota Kupang

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Dr. Angela Minggu, M.Si.Ak

Pembimbing II : Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si

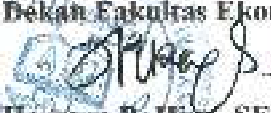
Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai : 76,6

Huruf Mutu : A-

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Mesri W.N. Manafe, SE., M.Sc	Ketua	75 X 40%	30
Herry C. Fanggidae, SE., M.Ak	Anggota	75 X 20%	15
Dr. Angela Minggu, M.Si.Ak	Anggota	79 X 20%	15,8
Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si	Anggota	79 X 20%	15,8
Jumlah Nilai Akhir	100%		76,6

Kupang, 26 Juni 2025
Dekan Fakultas Ekonomi

Herman B. Hina, SE., M.Si
NIP/PTK: 785774667230152

MOTTO

“Karena masa depan sungguh ada dan harapanmu tidak akan hilang”

-Amsal 23:18

“Kamu adalah satu-satunya orang yang dapat mewujudkan masa depanmu”

-Kim Taehyung

“Percaya pada dirimu sendiri dan segala kemampuanmu sekecil apapun itu”

-Kim Namjoon

“Tidak ada yang paling mengerti dan mencintai dirimu selain kamu sendiri, tidak ada yang akan berusaha lebih keras untuk masa depanmu selain kamu sendiri, hanya kamu sendirilah yang paling tau dan mengerti seperti apa dirimu, oleh karena itu jangan biarkan dunia menyakiti dirimu dan teruslah berjuang untuk semua impian dan cita-citamu”

-Nike Kristiani

PERSEMBAHAN

Puji dan syukur peneliti ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas anugerah dan rahmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu, skripsi ini peneliti persembahkan kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus, yang selalu menyertai dan memelihara Penulis dan selalu setia dan tidak pernah meninggalkan penulis, penulis boleh dapat sampai di tahap ini dan menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik semua hanya olah karena perkenanan dan Ijin Tuhan Yesus. Tanpa kasih dan pertolongan-Nya, karya ini tidak akan pernah terselesaikan. Oleh karena itu segala Puji dan syukur hanya bagi Tuhan Yesus Kristus.
2. Bapa dan Mama tercinta, Bapa Daud Lobo dan Mama Bendelina Lobo Terima kasih atas cinta dan kasih sayang yang tak terhingga, doa yang tak pernah henti, serta dukungan dan pengorbanan yang telah di berikan bagi penulis. Sehingga Penulis boleh dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik.
3. Kedua Kakak Perempuan Penulis yang terkasih Kaka Yublina Banni dan Endang Estaurina Lobo, terimakasih atas segala pengorbanan, nasihat dan perhatian, yang telah di berikan bagi Penulis sehingga penulis boleh dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik.
4. Terimakasih untuk diri sendiri yang sudah berjuang sejauh ini, terimakasih sudah kuat dan bertahan dan menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik.

5. Bapak/ Ibu dosen yang dengan penuh perhatian serta kesabaran telah membina dan mengasuh penulis dari awal studi hingga saat akan melakukan penyusunan skripsi sehingga skripsi ini dapat di selesaikan.
6. Dua Sahabat Penulis Desy dan Indah yang selalu ada dan mendukung penulis sehingga Penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik.
7. Teman-teman penulis Juliana, Jemi, Julius dan Marisna juga yang selalu mendukung penulis dan berjuang bersama-sama dengan penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan Akuntansi Angkatan 2021, Untuk setiap detik perjuangan, kerja sama, dan semangat yang dibagikan. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan berharga ini.
9. Almamater tercinta, Tempat Penulis bertumbuh, belajar, dan ditempa. Terima kasih atas segala ilmu dan pengalaman yang tak ternilai., Universitas Kristen Artha Wacana Kupang

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Dalam Meningkatkan Penggunaan Financial Technolgy Pada UMKM di Kota Kupang” Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan tugas akhir guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat diselesaikan atas dukungan Bapak/Ibu dosen dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Maka pada kesempatan ini pula, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Godlief F. Neonufa, MT selaku Rektor Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.
2. Ibu Hermyn B. Hina, SE.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi
3. Bapak Drs. Robert Alex Serang, M.Si selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi
4. Ibu Herny C. Fanggidae, SE.,M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi
5. Ibu Dr. Angela Merici Minggu.SE.,M.Si selaku Dosen Penasehat Akademik
6. Ibu Dr. Angela Merici Minggu.SE.,M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia membimbing dan mengarahkan peneliti dalam penulisan skripsi dan memberikan banyak ilmu serta solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam pengerjaan skripsi ini.

7. Bapak Dr. Nitaniel Hendrik, M.Si selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia dan berkenan memberikan tambahan ilmu dan solusi pada setiap permasalahan atas kesulitan dalam penulisan skripsi ini.
8. Ibu Mesry W.N. Manafe, SE., M.Sc selaku Penguji Utama dan ibu Herny C. Fanggidae, SE., M.Ak selaku Penguji Anggota.
9. Bapak Drs. Danberty E. Ndapamerang, selaku Kepala Dinas Koperasi dan UMKM Kota Kupang
10. Seluruh Staf Dosen FE-UKAW Kupang yang telah mendidik dan mengarahkan penulis selama dibangku perkuliahan
11. Seluruh karyawan Tata Usaha FE-UKAW Kupang yang telah membantu dan mengurus administrasi penulis selama masa perkuliahan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih sangat jauh dari kesempurnaan.

Oleh karena itu, penulis membuka diri terhadap segala kritik dan saran yang konstruktif. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca. Doa yang tulus semoga Tuhan Yesus memberkati. Terima Kasih.

Kupang,

....., 2025

Nike Kristiani

Lobo

DAFTAR ISI

Cover

LEMBAR PENGESAHAN.....	i
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 LATAR BELAKANG	1
1.2 MASALAH PENELITIAN	5
1.3 PERSOALAN PENELITIAN.....	5
1.4 TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN	5
BAB II.....	7
LANDASAN TEORI.....	7
2.1 Literasi Keuangan	7
2.1.1 Pengertian literasi keuangan.....	7
2.1.2 Manfaat Literasi Keuangan	9
2.1.3 Dimensi Literasi Keuangan.....	9
2.1.4 Aspek yang mempengaruhi Literasi Keuangan.....	10
2.1.5 Faktor yang menyebabkan literasi keuangan	11
2.2 Inklusi Keuangan	12
2.2.1 Pengertian Inklusi Keuangan	12
2.3 <i>Financial Technology (FINTECH)</i>	18
2.3.1 Pengertian <i>Financial Technology (Fintech)</i>	18
2.3.2 Fungsi <i>Financial Technology (FinTech)</i>	20
2.3.3 Jenis <i>Financial Technology (FinTech)</i>	21
2.3.4 Peran <i>Financial Technology (FinTech)</i>	22

2.3.5 Keunggulan dan Kelemahan <i>Financial Technology (FinTech)</i>	23
2.3.6 Kategori Aktivitas <i>Financial Technology (FinTech)</i>	24
2.3.7 <i>Financial Technology (FinTech) Payment</i>	25
2.3.8 Indikator <i>Financial Technology (FinTech)</i>	27
2.4 Usaha mikro kecil menengah.....	27
2.4.1 Klasifikasi UMKM.....	29
2.4.2 Peran UMKM.....	30
2.4.3 Ciri-ciri UMKM	30
2.4.4 Jenis UMKM.....	31
2.4.5 Karakteristik UMKM	32
2.4.6 Kekuatan dan Kelemahan UMKM.....	33
2.5 Konsep Penelitian	35
2.5.1 Literasi Keuangan.....	35
2.5.2 Inklusi Keuangan	35
2.5.3 <i>Financial Technology (Fintech)</i>	36
2.6 Kerangka Dasar Berpikir	36
2.7 Hipotesis Penelitian	37
BAB III.....	39
METODE PENELITIAN	39
3.1 Populasi dan Sampel.....	39
3.1.1 Populasi.....	39
3.1.2 Sampel.....	39
3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	42
3.3 Konsep Indikator Empirik.....	43
3.4 Teknik Analisis Data.....	44
3.5 Uji Hipotesis	46
BAB IV	48
ANALISIS DAN BAHASAN HASIL ANALISIS.....	48
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	48
4.1.1 Karakteristik Pelaku UMKM Di Kota Kupang	49
4.2 Analisis Pendahuluan.....	55
4.2.1 Tanggapan Responden	55
4.3 Analisis Lanjutan	64

4.3.1 Pengujian <i>Outer Loading</i> (Model Pengukuran).....	64
4.3.2 Pengujian <i>Inner Model</i> (Model Struktural).....	72
4.3.3 Uji Hipotesis.....	75
4.4 Pembahasan.....	78
4.4.1 Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap <i>Financial Technology (fintech)</i>	78
4.4.2 Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap <i>Financial Technology (Fintech)</i>	79
BAB V.....	81
PENUTUP.....	81
5.1 Kesimpulan	81
5.2 Implikasi Teoritis.....	81
5.3 Implikasi Terapan	82
DAFTAR PUSTAKA	84
LAMPIRAN.....	87

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Data Responden.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 3. 2 Konsep Indikator Empirik	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden berdasarkan jenis kelamin.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 2 Karakteristik responden berdasarkan usia.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 3 Karakteristik responden berdasarkan/jenis bidang usaha.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 4 Karakteristik responden berdasarkan alamat usaha.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 5 Karakteristik responden berdasarkan lama usahaberlangsung	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 6 Karakteristik responden berdasarkan tingkat pendidikan.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 7 Tanggapan Responden berkaitan dengan Literasi Keuangan.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 8 Tanggapan Responden berkaitan dengan Inklusi Keuangan.....	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 9 Tanggapan Responden berkaitan dengan <i>fintech</i> ...	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 10 Nilai <i>Outer Loading</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 12 <i>Composite Reliability</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 13 <i>F-Square</i>	Error! Bookmark not defined.
Tabel 4. 14 <i>Path Coefficient</i>	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Diagram <i>Outer Loading</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 2 Nilai <i>Outer Loading</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 3 Nilai <i>Cross Loading</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 4 Nilai HTMT	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 5 <i>Composite Reliability</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 6 Nilai <i>R-Square</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 7 Nilai <i>F- Square</i>	Error! Bookmark not defined.
Gambar 4. 8 Nilai <i>Path Coefficient</i>	Error! Bookmark not defined.

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran. 1 Data Hasil Tanggapan Responden	Error! Bookmark not defined.
Lampiran. 2 Data responden.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran. 3 Tabulasi Data	Error! Bookmark not defined.
Lampiran. 4 Hasil Uji Smart PLS.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran. 5 Kuesioner penelitian	Error! Bookmark not defined.
Lampiran. 6 Surat Ijin pra penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran. 7 Surat Ijin penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran. 8 surat keterangan selesai penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
Lampiran. 9 Dokumentasi	Error! Bookmark not defined.
Lampiran. 10 Kartu Konsultasi Bimbingan Skripsi .	Error! Bookmark not defined.

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN DAN INKLUSI KEUANGAN
DALAM MENINGKATKAN PENGGUNAAN FINANCIAL
TECHNOLOGY PADA UMKM DI KOTA KUPANG**

NIKE KRISTIANI LOBO

21190169

ABSTRAK

Di era transformasi digital yang berkembang pesat, *financial technology* (*fintech*) hadir sebagai solusi alternatif dalam menjawab kebutuhan layanan keuangan yang cepat, efisien, dan mudah diakses oleh masyarakat, termasuk pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Kota Kupang sebagai salah satu pusat pertumbuhan ekonomi di Wilayah Indonesia Timur turut mengalami perkembangan ini, di mana kemudahan akses terhadap layanan keuangan berbasis teknologi menjadi peluang strategis bagi UMKM dalam mengelola usaha secara lebih modern. Namun, masih terdapat tantangan berupa rendahnya tingkat pemahaman keuangan dan keterbatasan akses ke layanan keuangan formal yang dapat mempengaruhi tingkat adopsi *fintech* secara optimal. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk mengkaji pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan dalam meningkatkan penggunaan *financial technology* (*fintech*) pada UMKM di Kota Kupang.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan teknik survei melalui penyebaran kuesioner kepada 32 pelaku UMKM di Kota Kupang. Variabel independen dalam penelitian ini terdiri dari literasi keuangan dan inklusi keuangan,

sementara variabel dependen adalah penggunaan *fintech*. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan pendekatan *Partial Least Square* (PLS) melalui *software SmartPLS 4.0*. Penelitian ini mengadopsi indikator empiris yang mencerminkan tingkat pengetahuan dasar keuangan, pengelolaan tabungan dan investasi, serta kemudahan akses terhadap layanan keuangan formal dan aktualisasi penggunaan produk keuangan digital.

Hasil analisis menunjukkan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat penggunaan *fintech* oleh pelaku UMKM. Nilai t-statistik sebesar 1,223 dan p-value sebesar 0,221 ($> 0,05$) menunjukkan bahwa pemahaman terhadap konsep keuangan tidak menjadi faktor dominan dalam mendorong penggunaan teknologi keuangan digital. Sebaliknya, inklusi keuangan memiliki pengaruh signifikan terhadap penggunaan *fintech* dengan nilai t-statistik 3,893 dan p-value 0,000 ($< 0,05$). Hal ini menunjukkan bahwa semakin mudah akses pelaku UMKM terhadap layanan keuangan formal, semakin besar kemungkinan mereka untuk mengadopsi *fintech* dalam kegiatan usaha.

Penemuan ini memiliki implikasi teoritis dan praktis. Secara teoritis, hasil penelitian memperkuat argumen bahwa inklusi keuangan merupakan fondasi utama dalam akselerasi digitalisasi keuangan di sektor usaha kecil dan menengah. Sementara secara praktis, pemerintah daerah dan lembaga keuangan perlu memfokuskan kebijakan pada peningkatan akses dan ketersediaan layanan keuangan formal yang terjangkau serta penguatan literasi digital yang relevan dengan kebutuhan pelaku UMKM. Edukasi keuangan harus didukung dengan penyediaan infrastruktur dan fasilitas layanan keuangan yang dapat digunakan secara langsung dan praktis oleh UMKM. Penelitian ini juga menyadarkan pentingnya pendekatan berbasis komunitas dalam memperluas penggunaan *fintech* di tingkat lokal. Keterlibatan dinas koperasi, lembaga penyedia *fintech*, dan institusi pendidikan tinggi dapat menjadi mitra strategis dalam memberikan pendampingan yang berkelanjutan kepada pelaku UMKM. Meski jumlah responden terbatas, penelitian ini memberikan gambaran awal mengenai urgensi

penguatan inklusi keuangan dalam mendukung pertumbuhan ekonomi lokal melalui digitalisasi layanan keuangan.

Penelitian ini memiliki keterbatasan pada jumlah responden yang relatif kecil dan cakupan sektor usaha yang belum mewakili keseluruhan karakteristik UMKM di Kota Kupang. Mayoritas responden berasal dari bidang kuliner dan fashion sehingga hasil penelitian ini belum sepenuhnya dapat digeneralisasikan untuk seluruh sektor usaha. Untuk itu, penelitian selanjutnya disarankan mencakup jumlah sampel yang lebih besar dan sektor usaha yang lebih bervariasi. Selain itu, penambahan variabel seperti literasi digital, kepercayaan terhadap teknologi, serta dukungan kebijakan pemerintah berbasis digital diharapkan dapat memperkaya pemahaman tentang faktor-faktor yang memengaruhi adopsi *fintech* secara lebih menyeluruh. Dengan pendekatan yang lebih luas dan komprehensif, penelitian di masa mendatang diharapkan mampu memberikan kontribusi yang lebih kuat dalam pengembangan ekosistem keuangan digital yang inklusif, adaptif, dan berkelanjutan bagi pelaku UMKM.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan, *Financial Technology*, UMKM, Kupang