

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mendapatkan bukti empiris terkait bagaimana dampak penggunaan *financial technology* mempengaruhi inklusi keuangan dengan literasi keuangan digital sebagai variabel mediasi. Penelitian ini berfokus pada UKM yang beroperasi di Sumatera Barat. Data yang digunakan merupakan data primer dan sample yang dipilih menggunakan metode *proposive sampling*, dimana responden dipilih berdasarkan kriteria-kriteria tertentu. Sejumlah 253 responden diambil sebagai sampel untuk penelitian ini. Metode pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan survei, yaitu dengan menyebar kuesioner kepada para responden. Untuk menganalisis data, penelitian ini memanfaatkan analisis jalur (*path analysis*) yang diolah dengan perangkat lunak SmartPLS.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, berikut adalah beberapa kesimpulan yang dapat diambil:

1. Penggunaan *financial technology* berpengaruh terhadap inklusi keuangan. Hasilnya menunjukkan bahwa penggunaan *financial technology* dapat mendorong peningkatan inklusi keuangan pada UKM di Sumatera Barat, karena semakin banyak pelaku UKM yang menggunakan *financial technology*, semakin besar pula peluang mereka untuk terlibat dalam aktivitas keuangan formal, yang secara langsung meningkatkan inklusi keuangan.
2. Penggunaan *financial technology* berpengaruh terhadap literasi keuangan digital. Hasilnya menunjukkan bahwa penggunaan *financial*

technology dapat membantu peningkatan literasi keuangan digital pada UKM di Sumatera Barat. Semakin sering pelaku UKM menggunakan *financial technology*, maka semakin meningkat pula pengetahuan dan keterampilannya dalam mengelola keuangan secara digital karena adanya interaksi yang berulang dalam penggunaan *fintech*.

3. Literasi keuangan digital berpengaruh terhadap inklusi keuangan. Hasilnya menunjukkan bahwa pentingnya literasi keuangan digital dalam mencapai inklusi keuangan pada UKM di Sumatera Barat. Dengan literasi keuangan digital yang memadai, pelaku UKM akan lebih percaya diri dalam mengambil keputusan keuangan yang tepat, memahami resiko digital, dan mengoptimalkan penggunaan *financial technology* yang mengakibatkan terjadinya peningkatan inklusi keuangan.
4. Penggunaan *financial technology* berpengaruh terhadap inklusi keuangan dengan literasi keuangan digital sebagai variabel mediasi. Hasilnya menunjukkan bahwa penggunaan *financial technology* memberikan dampak positif terhadap inklusi keuangan diperkuat oleh tingkat literasi keuangan digital pelaku UKM di Sumatera Barat dalam mengakses serta memanfaatkan layanan keuangan digital. Peran literasi keuangan digital sangat penting, karena dengan tingkat literasi keuangan digital yang tinggi pelaku usaha akan dapat merasakan manfaat *fintech* secara maksimal, sehingga mendorong mereka untuk terus memanfaatkannya yang akan berdampak pada peningkatan inklusi keuangan.

5.2 Implikasi Penelitian

Berdasarkan hasil pembahasan penelitian yang telah dilakukan, implikasi dari temuan penelitian ini dapat dijelaskan sebagai berikut:

1. Bagi Akademisi
 - a. Penelitian ini memberikan kontribusi dalam pengembangan teori dengan menunjukkan hubungan antara penggunaan *financial technology* dan inklusi keuangan dengan menambah mediasi literasi keuangan digital.
 - b. Hasil penelitian ini dapat dijadikan landasan untuk studi empiris yang lebih mendalam, yang mengeksplorasi variabel-variabel lain yang berpotensi memengaruhi inklusi keuangan.
2. Bagi Pelaku UKM
 - a. Menyadarkan pentingnya literasi keuangan digital dalam mengoptimalkan manfaat penggunaan *financial technology*, serta mendorong pelaku UKM untuk lebih aktif menggunakan *financial technology* dalam kegiatan bisnisnya.
 - b. Memberikan wawasan bagi pelaku UKM tentang pemanfaatan *financial technology* untuk memperluas akses layanan keuangan formal, yang akan mendorong pertumbuhan dan keberlanjutan bisnis mereka.
3. Bagi Pemerintah
 - a. Menjadi dasar dalam penyusunan kebijakan dan program pelatihan literasi keuangan digital yang terstruktur guna pemberdayaan UKM dalam penggunaan *financial technology*.

- b. Memperkuat dukungan infrastruktur dan regulasi agar UKM lebih mudah masuk ke sistem keuangan digital.
4. Bagi Perusahaan *Financial Technology*
- a. Memberikan wawasan bahwa keberhasilan penggunaan layanan *financial technology* oleh UKM sangat bergantung pada tingkat literasi keuangan digital, sehingga penting bagi penyedia layanan untuk mengembangkan fitur edukatif dan mudah digunakan.
 - b. Menjadi dasar bagi perusahaan *fintech* untuk menyusun program edukasi, pendampingan, dan layanan yang sesuai dengan kebutuhan serta kemampuan literasi UKM di tingkat lokal.

5.3 Keterbatasan dan Saran

5.3.1 Keterbatasan

Selama melakukan penelitian ini, peneliti menyadari bahwa timbul kelemahan dan kekurangan dikarenakan adanya keterbatasan yang dihadapi, adapun keterbatasan pada penelitian ini adalah:

- a. Jumlah responden dalam penelitian ini hanya mencapai 253 responden, dan peneliti tidak dapat memberikan kuesioner secara langsung kepada responden di beberapa daerah yang tidak dapat dijangkau.
- b. Penelitian ini hanya melibatkan satu variabel independent, yaitu penggunaan *financial technology*. Sedangkan, ada banyak variabel lain yang berpotensi memengaruhi inklusi keuangan tetapi tidak dimasukkan dalam model penelitian ini.

5.3.2 Saran

1. Untuk penelitian yang akan datang, disarankan meningkatkan jumlah responden serta memperluas cakupan wilayah penelitian tidak hanya terbatas di Sumatera Barat tetapi hingga seluruh Indonesia.
2. Untuk penelitian selanjutnya, disarankan menggunakan pendekatan kualitatif, seperti wawancara mendalam, agar dapat menggali lebih dalam tentang pengalaman, persepsi, dan tantangan UKM dalam menggunakan layanan *fintech*.
3. Untuk penelitian yang akan datang, disarankan memperluas model dengan memasukkan variabel tambahan, seperti dukungan regulasi atau kebijakan pemerintah yang dapat mempengaruhi dalam menguji inklusi keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul, D., Bile, R., Nor, A., Fatimah, S., Noor, M., & Amin, H. (2023). Factors Influencing Financial Inclusion Among University Students in Malaysia: an Empirical Research for International Islamic University Malaysia (Iium). *International Journal of Business, Economics and Law*, 30(2), 36–43.
- Adhikari, M., Ghimire, D. M., & Lama, A. D. (2024). *Green human resource management for FinTech and Financial Inclusion: Exploring the organizational sustainability: lessons from Mediating Role insurance companies in emerging market*. 1(1), 117–136.
- Adnan, M. F., Rahim, N. M., & Ali, N. (2023). Determinants of Digital Financial Literacy From Students' Perspective. *Corporate Governance and Organizational Behavior Review*, 7(2), 168–177. <https://doi.org/10.22495/cgobrv7i2p15>
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Al-Slehat, Z. A. F. (2023). Fintech and Financial Inclusion: the Mediating Role of Digital Marketing. *Business: Theory and Practice*, 24(1), 183–193. <https://doi.org/10.3846/btp.2023.17624>
- Aleemi, A. R., Javaid, F., & Hafeez, S. S. (2023a). Finclusion: The nexus of Fintech and financial inclusion against banks' market power. *Heliyon*, 9(12). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e22551>
- Aleemi, A. R., Javaid, F., & Hafeez, S. S. (2023b). Finclusion: The nexus of Fintech and financial inclusion against banks' market power. *Heliyon*, 9(12), e22551. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e22551>
- Alliance for Financial Inclusion. (2021). Digital Financial Literacy Toolkit. *Alliance for Financial Inclusion*, July, 1–25.
- Amnas, M. B., & Selvam, M. (2024). *FinTech and Financial Inclusion : Exploring the Mediating Role of Digital Financial Literacy and the Moderating Influence of Perceived Regulatory Support*.
- Asif, M., Khan, M. N., Tiwari, S., Wani, S. K., & Alam, F. (2023). The Impact of Fintech and Digital Financial Services on Financial Inclusion in India. *Journal of Risk and Financial Management*, 16(2). <https://doi.org/10.3390/jrfm16020122>
- Astohar, A., Praptitorini, M. D., & Shobandiyah, S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Layanan Keuangan Berbasis Teknologi Terhadap Inklusi Keuangan (Studi Kasus pada UMKM di Kabupaten Demak). *The Academy Of Management and Business*, 1(2), 69–79. <https://doi.org/10.55824/tamb.v1i2.147>
- Astuti, R., Purwiyanta, Ediningsih, S., & Tugiyono. (2025). How Digital and Financial Literacy Strengthens Financial Inclusion in Indonesia? *SHS Web of*

- Conferences*, 212. <https://doi.org/10.1051/shsconf/202521201007>
- Bank Indonesia. (2017). *Peraturan Bank Indonesia No.19/12/PBI/2017 tentang Penyelenggaraan Teknologi Finansial*. https://doi.org/https://www.bi.go.id/id/publikasi/peraturan/Pages/PBI_191217.aspx
- Bank Indonesia. (2022). *Inklusi Keuangan Digital Dorong Pertumbuhan Ekonomi*. <https://www.bi.go.id/id/bi-institute/BI-Epsilon/Pages/Inklusi-Kuangan-Digital-Dorong-Pertumbuhan-Ekonomi.aspx>
- Barroso, M., & Laborda, J. (2022). Digital transformation and the emergence of the Fintech sector: Systematic literature review. *Digital Business*, 2, 100028. <https://doi.org/10.1016/j.digbus.2022.100028>
- Ben Belgacem, S., Khatoon, G., Bala, H., & Alzuman, A. (2024). The Role of Financial Technology on the Nexus Between Demographic, Socio-economic, and Psychological Factors, and the Financial Literacy Gap. *SAGE Open*, 14(2), 1–12. <https://doi.org/10.1177/21582440241255678>
- Business, G., Othman, N., Zaghlool, A. K., & Ramdhan, N. A. (2021). *The Nexus between FinTech Adoption and Financial Development in Malaysia: An Overview*. November.
- Choung, Y., Chatterjee, S., & Pak, T.-Y. (2023). Digital financial literacy and financial well-being. *Finance Research Letters*, 58, 104438. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.frl.2023.104438>
- Choung, Y., Chatterjee, S., & Pak, T.-Y. (2024). Digital financial literacy and financial well-being. *Emerging Perspectives on Financial Well-Being*, 57–73. <https://doi.org/10.4018/979-8-3693-1750-1.ch003>
- D. Davis, J. (1980). Tissue culture studies of the human lymphocyte. *Science*, 146(3652), 1648–1655. <https://doi.org/10.1126/science.146.3652.1648>
- Damayanti, V., & Budiwitjaksono, G. (2020). The Impact of Financial Technology on Financial Inclusion: The Case of Egypt. *IOSR Journal of Economics and Finance*, 11(6), 35–51. www.iosrjournals.org
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 13(3), 319–339. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Del Sarto, N., & Ozili, P. K. (2025). FinTech and financial inclusion in emerging markets: a bibliometric analysis and future research agenda. *International Journal of Emerging Markets*. <https://doi.org/10.1108/IJOEM-08-2024-1428>
- Demirguc-Kunt, A., Klapper, L., & Singer, D. (2017). Financial Inclusion and Inclusive Growth: A Review of Recent Empirical Evidence. *Financial Inclusion and Inclusive Growth: A Review of Recent Empirical Evidence*, April. <https://doi.org/10.1596/1813-9450-8040>
- Demirgüç-Kunt, A., Klapper, L., Singer, D., & Ansar, S. (2022). *The Global Findex Database 2021: Financial Inclusion, Digital Payments, and Resilience in the Age of COVID-19*. <https://doi.org/10.1596/978-1-4648-1897-4>

- Desy Wulan Ayuning Gumilar, Khresna Bayu Sangka, & Salman Alfarisy Totalia. (2024). Digital Financial Literacy and Digital Financial Inclusion in the Era of Digital Disruption: Systematic Literature Review. *Formosa Journal of Multidisciplinary Research*, 3(5), 1563–1576. <https://doi.org/10.55927/fjmr.v3i5.9213>
- Diwangsa, J. J., & Sari, M. M. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan pada Mahasiswa Universitas Raharja. *Ijacc*, 5(1), 39–42. <https://doi.org/10.33050/ijacc.v5i1.3104>
- Dluhopolskyi, O., Pakhnenko, O., Lyeonov, S., Semenog, A., Artyukhova, N., Cholewa-Wiktor, M., & Jastrzębski, W. (2023). Digital Financial Inclusion: COVID-19 Impacts and Opportunities. *Sustainability (Switzerland)*, 15(3). <https://doi.org/10.3390/su15032383>
- Feghali, K., Daher, L., & Nassif, P. (2024). The influence of Fintech on Financial Inclusion: An International Study. *Indonesian Management and Accounting Research*, 23(1), 65–86. <https://doi.org/10.25105/imar.v23i1.18312>
- Fitriah, & Ichwanudin, W. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan (Studi Pada Mahasiswa Magister Manajemen Universitas Sultan Ageng Tirtayasa). *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen Tirtayasa (JRBM)*, 4(2), 94–108. <https://jurnal.untirta.ac.id/index.php/JRBM>
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). Partial least squares konsep, teknik dan aplikasi menggunakan program smartpls 3.0 untuk penelitian empiris. *Semarang: Badan Penerbit UNDIP*, 4(1), 35–46.
- Gosal, G. G., & Nainggolan, R. (2023). The Influence of Digital Financial Literacy on Indonesian SMEs' Financial Behavior and Financial Well-Being. *International Journal of Professional Business Review*, 8(12), e04164. <https://doi.org/10.26668/businessreview/2023.v8i12.4164>
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). When to use and how to report the results of PLS-SEM. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Hu, X., Huang, Y., Li, B., & Lu, T. (2023). Inclusive Decision Making via Contrastive Learning and Domain Adaptation. In *SSRN Electronic Journal* (Vol. 1, Issue 1). Association for Computing Machinery. <https://doi.org/10.2139/ssrn.4496106>
- Hutabarat, F. (2018). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan pada Masyarakat Jabodetabek*.
- Jannah, S. I., Khusnah, H., & Anugraini, M. (2023). Efek Mediasi Penggunaan Financial Technology pada Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan. *AKUNESA: Jurnal Akuntansi Unesa*, 12(1), 35–44. <https://doi.org/10.26740/akunesa>
- Kakinuma, Y. (2022). Financial literacy and quality of life: a moderated mediation approach of fintech adoption and leisure. *International Journal of Social Economics*, 49(12), 1713–1726. <https://doi.org/10.1108/IJSE-10-2021-0633>

- Katadata Insight Center. (2022). *Bank Dunia: Jumlah Orang RI Tak Punya Akses Bank Terbesar ke-4 Dunia*. 2022. <https://katadata.co.id/finansial/keuangan/62b40e91b37c0/bank-dunia-jumlah-orang-ri-tak-punya-akses-bank-terbesar-ke-4-dunia>
- Kerthayasa, I. W., & Darmayanti, N. P. A. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Di Desa Pengotan. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 12(2), 137. <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2023.v12.i02.p02>
- Kumar, G., Murty, A., Ratna, D., & Ranjan, D. (2024). Impact of Digital Financial Literacy on Financial Inclusion – The Role Fintech Services. *SSRN Electronic Journal*. <https://doi.org/10.2139/ssrn.4954800>
- Kumar, P., Pillai, R., Kumar, N., & Tabash, M. I. (2023). The interplay of skills, digital financial literacy, capability, and autonomy in financial decision making and well-being. *Borsa Istanbul Review*, 23(1), 169–183. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2022.09.012>
- Lahagu, M., Harefa, I., Zai, S., & Duha, T. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan dan Teknologi Finansial terhadap Inklusi Keuangan Masyarakat Desa di Kabupaten Cirebon. *Jurnal Cahaya Mandalika ISSN 2721-4796 (Online)*, 2023, 1270–1279.
- Lo Prete, A. (2022). Digital and financial literacy as determinants of digital payments and personal finance. *Economics Letters*, 213, 110378. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.econlet.2022.110378>
- Lontchi, C. B., Yang, B., & Su, Y. (2022). The Mediating Effect of Financial Literacy and the Moderating Role of Social Capital in the Relationship between Financial Inclusion and Sustainable Development in Cameroon. *Sustainability (Switzerland)*, 14(22). <https://doi.org/10.3390/su142215093>
- Lyons, A., & Kass-Hanna, J. (2021). A methodological overview to defining and measuring “digital” financial literacy. *SSRN Electronic Journal*, 1(217), 0–27. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3836330>
- Morgan, P. J., Huang, B., & L, T. (2019). The Need to Promote Digital Financial Literacy for the Digital Age. *Asian Development Bank Institute*, 1–9. <https://t20japan.org/wp-content/uploads/2019/03/t20-japan-tf7-3-need-promote-digital-financial-literacy.pdf>
- Mostafa, S., Ashraf, S. eldin, & Marwa, E. (2023). The Impact of Financial Inclusion on Economic Development. *WSEAS Transactions on Business and Economics*, 21(2), 371–381. <https://doi.org/10.37394/23207.2024.21.33>
- Muhammad, H., & Sari, N. P. (2020). Pengaruh Financial Technology Terhadap Perbankan Syariah: Pendekatan ANP-BOCR (The Influence of Financial Technology on Islamic Banking: ANP-BOCR Approach). *Perisai : Islamic Banking and Finance Journal*, 4(2), 113–125. <https://doi.org/10.21070/perisai.v4i2.868>
- Mwesige, R., & Atuhaire, E. (2024). *Moderating Role of Technology Self-Efficacy*

on Fintech Usage and Digital Financial Inclusion of Women in Rural Uganda. 4(1), 252–267.

- Naili, M., Jabbouri, I., & Helmi, I. (2023). Financial inclusion and the financial and economic development: review of the literature, evidence gaps and the road ahead. *Qualitative Market Research: An International Journal*, 26. <https://doi.org/10.1108/QMR-02-2023-0017>
- Nkatekho, B. (2024). The Impact of Fintech Innovations on Traditional Banking Systems. *International Journal of Finance*, 9(4), 48–61. <https://doi.org/10.47941/ijf.2116>
- 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>
- Okello Candiya Bongomin, G., & and Munene, J. C. (2021). Analyzing the Relationship between Mobile Money Adoption and Usage and Financial Inclusion of MSMEs in Developing Countries: Mediating Role of Cultural Norms in Uganda. *Journal of African Business*, 22(1), 1–20. <https://doi.org/10.1080/15228916.2019.1695189>
- Okello Candiya Bongomin, G., & Ntayi, J. (2020). Mobile money adoption and usage and financial inclusion: mediating effect of digital consumer protection. *Digital Policy, Regulation and Governance, ahead-of-p*. <https://doi.org/10.1108/DPRG-01-2019-0005>
- Organisation for Economic Cooperation dan Development. (2021). *G20 / OECD-INFE Report on Supporting Financial Resilience and Transformation through Digital Financial Literacy*.
- Organisation for Economic Cooperation dan Development. (2022). *Digital financial literacy: A key component of financial inclusion*. <https://www.oecd.org/financial/education/digital-financial-literacy.htm>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 31 /Seojk.07/2017 Tentang Pelaksanaan Kegiatan Dalam Rangka Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan*. Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Infografis Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2022*. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Infografis-Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-Tahun-2022.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Siaran Pers: Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024*. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-2024.aspx>
- Ozili, P. (2020). Financial inclusion research around the world: A review. *Forum for Social Economics*. <https://doi.org/10.1080/07360932.2020.1715238>

- Ozili, P. K. (2021). Financial inclusion research around the world: A review. *Forum for Social Economics*, 50(4), 457–479. <https://doi.org/10.1080/07360932.2020.1715238>
- Peraturan Presiden. (2020). *Peraturan Presiden Republik Indonesia Nomor 114 Tahun 2020 tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif*.
- PUTRI, R. S., & KARIM, N. K. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa Program Studi S1 Akuntansi Universitas Mataram. *Ganec Swara*, 18(3), 1316. <https://doi.org/10.35327/gara.v18i3.1003>
- Rahayu. R. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Digital- Studi pada Generasi Z di Indonesia . *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 6(1), 73–87. <https://doi.org/10.18196/rabin.v6i1.142682>
- Rahmadanti, S. W., Zanaria, Y., & Nusantara, J. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan pada UMKM Kelurahan Yosodadi Kecamatan Metro Timur. *Expensive: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 2(2), 224–234. <https://doi.org/10.24127/exclusive.v2i2.3942>
- Ravikumar, T., Suresha, B., Prakash, N., Vazirani, K., & Krishna, T. A. (2022). Digital financial literacy among adults in India: measurement and validation. *Cogent Economics and Finance*, 10(1). <https://doi.org/10.1080/23322039.2022.2132631>
- Raza, A., Tong, G., Erokhin, V., Bobryshev, A., Chaykovskaya, L., & Malinovskaya, N. (2023). Sustaining Performance of Wheat–Rice Farms in Pakistan: The Effects of Financial Literacy and Financial Inclusion. *Sustainability (Switzerland)*, 15(9), 1–19. <https://doi.org/10.3390/su15097045>
- Restu Millaningtyas, Moh. Amin, Agus Hermawan, & Puji Handayati. (2024). Digital Transformation of Financial Literacy and Inclusion as a Support for Convenience for MSMEs. *International Journal Of Humanities Education and Social Sciences (IJHESS)*, 3(5), 2327–2334. <https://doi.org/10.55227/ijhess.v3i5.824>
- Rissayana, R., & Ibrahim, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Pada Pelaku UMKM Sektor Olahan Makanan Dan Minuman Di Kecamatan Tampan Kota Pekanbaru. *ECo-Buss*, 6(2), 657–667. <https://doi.org/10.32877/eb.v6i2.850>
- Rosyadah, K., Budiandriani, B., & Hasrat, T. (2024). The Role of Fintech: Financial Inclusion in MSME's. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 8(2), 268–275. <https://doi.org/10.33096/jmb.v8i2.116>
- Senyo, P. K., & Osabutey, E. L. C. (2020). Unearthing antecedents to financial inclusion through FinTech innovations. *Technovation*, 98(March), 102155. <https://doi.org/10.1016/j.technovation.2020.102155>
- Shaikh, A. A., Glavee-Geo, R., Karjaluoto, H., & Hinson, R. E. (2023). Mobile money as a driver of digital financial inclusion. *Technological Forecasting and Social Change*, 186(PB), 122158.

<https://doi.org/10.1016/j.techfore.2022.122158>

- Sharizan, S., Redzuan, N. H., & Rosman, R. (2021). Issues and Challenges of Financial Inclusion Among Low-Income Earners In Rural Areas of Malaysia. *Turkish Journal of Islamic Economics*, 8(Special Issue), 277–299. <https://doi.org/10.26414/a2376>
- Syauqi, A., Suryani, E., & Nugraha, N. (2023). The Effect of Financial Technology (Fintech) on the Development of SME with Financial Inclusion as a Mediation Variable: Study on SME's Creative Economic Sector in Lombok. *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding*, 10(4), 683–696. <http://ijmmu.comhttp://dx.doi.org/10.18415/ijmmu.v10i4.4749>
- Taufiq, M., Chung, T. F., & Chrisniyanti, A. (2023). Does Financial Literacy or Digital Literacy Determine a Consumer Use of FinTech? *Lecture Notes in Networks and Systems*, 620 LNNS(March), 289–298. https://doi.org/10.1007/978-3-031-26953-0_28
- Tiony, O. K. (2023). The Impact of Digital Financial Services on Financial Inclusion in Kenya. *American Journal of Industrial and Business Management*, 13(06), 593–628. <https://doi.org/10.4236/ajibm.2023.136035>
- Tony, N., & Desai, K. (2020). Impact of digital financial literacy on digital financial inclusion. *International Journal of Scientific and Technology Research*, 9(1), 1911–1915.
- Trevio Julian Djakaria, Lasmanah, & Susilo Setiyawan. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Penggunaan Fintech terhadap Peran Inklusi Keuangan. *Jurnal Riset Manajemen Dan Bisnis*, 79–85. <https://doi.org/10.29313/jrmb.v3i2.2826>
- Uthaileang, W., & Kiattisin, S. (2023). Developing the capability of digital financial literacy in developing countries: A Case of online loan for small entrepreneurs. *Heliyon*, 9(12), e21961. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e21961>
- Venkatesh, V., Thong, J. Y. L., & Xu, X. (2012). Consumer acceptance and use of information technology: Extending the unified theory of acceptance and use of technology. *MIS Quarterly: Management Information Systems*, 36(1), 157–178. <https://doi.org/10.2307/41410412>
- Vuković, D. B., Hassan, M. K., Kwakye, B., Febtinugraini, A., & Shakib, M. (2024). Does fintech matter for financial inclusion and financial stability in BRICS markets? *Emerging Markets Review*, 61, 101164. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.ememar.2024.101164>
- Winanta, T., & Anggaraini, F. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Inklusi Keuangan. (Doctoral Dissertation, Universitas Multimedia Nusantara), 1–3.
- World Bank. (2023). *Global Findex Database 2021: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*.
- Yahya, S. D., & Efitra, S. K. M. K. (2023). *FINANCIAL TECHNOLOGY FOR*

ENTREPRENEUR. PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
https://books.google.co.id/books?id=kiS_EAAAQBAJ

Yeyouomo, A. K., Asongu, S. A., & Agyemang-Mintah, P. (2023). Fintechs and the financial inclusion gender gap in Sub-Saharan African countries. *Women's Studies International Forum*, 97, 102695. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.wsif.2023.102695>

Yue, P., Korkmaz, A. G., Yin, Z., & Zhou, H. (2022). The rise of digital finance: Financial inclusion or debt trap? *Finance Research Letters*, 47(PA), 102604. <https://doi.org/10.1016/j.fl.2021.102604>

Zaimovic, A., Omanovic, A., Nuhic Meskovic, M., Arnaut-Berilo, A., Zaimovic, T., Dedovic, L., & Torlakovic, A. (2021). The role of digital financial literacy and digital financial services in financial inclusion. *International Journal of Bank Marketing*, 43(2), 388–423. <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2024-0053>