

## REFERENCES

- Abel, Sanderson, Learnmore Mutandwa dan Pierre Le Roux. 2018. A Review of determinants of Financial Inclusion. *International Journal of Economics and Financial Issues*. 2146-4138
- Agarwal, Sumit and Yoew Chua, (2020) Fintech and household finance: a review of the empirical literature. *China Financial Review international*. ISSN: 2044-1398 Emerald Publishing
- Agufa Midika Michelle. 2016. The Effect of Digital Finance on Financial Inclusion In The Banking Industry In Kenya. A Research Project Submitted In Partial Fulfillment of The Requirements For The Award Of The Degree Of Master Of Science In Finance, School Of Business, University Of Nairobi
- Alawi, N. M., Asih, V. S. and Sobana, D. H. (2020) 'Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Mahasiswa UIN Sunan Gunung Djati Bandung Terhadap Penggunaan Sistem Financial Technology', *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, 4(1), pp. 36–44. Doi: 10.32483/maps.v4i1.48.
- Aliyah, Muhibatul dan Nurdin (2019) Pengaruh Layanan Keuangan Berbasis Teknologi (Fintech) terhadap Literasi Keuangan Masyarakat Dago Atas, Bandung. *Prosiding Manajemen: Vol 5, No 1 Februari 2019*
- Anisah, N. and Crisnata, H. F. (2021) 'Analisis Tingkat Literasi Keuangan Pengguna Fintech Payment OVO', *Jurnal Riset Akuntansi dan Keuangan Dewantara*, 4(2), pp. 46–58. Available at: <http://ejournal.stiedewantara.ac.id/index.php/JAD/article/view/752>.
- Ashenafi Fanta & Makina, Daniel (2019) The Relationship Between Technology and Financial Inclusion: Cross-Sectional Evidence. *Extending financial inclusion in Africa*, 211-230, 2019. *Researchgate.net Publication*

- Basrowi, B. *et al.* (2020) 'The Effect of Islamic Financial Literation and Financial Technology On Islamic Financial Inclusion', *AL-FALAH : Journal of Islamic Economics*, 5(2), p. 231. doi: 10.29240/alfalah.v5i2.1669.
- Bire, A. R., Sauw, H. M. and Maria, - (2019) 'The effect of financial literacy towards financial inclusion through financial training', *International journal of social sciences and humanities*, 3(1), pp. 186–192. Doi: 10.29332/ijssh.v3n1.280.
- Bongomin et al. (2016) Social capital: mediator of financial literacy and financial inclusion in rural Uganda. *Review of International Business and Strategy Vol. 26 No. 2*
- Cut Misni and Karina Odia (2020) Optimalisasi Financial Technology terhadap peningkatan literasi dan inklusi keuangan Usaha Menengah Purwokerto. *Jurnal Personalia, Financial, Operasional, Marketing dan Sistem Informasi* 27 (1), 1220, 2020
- Deloitte (2013) 'The Future is Now : Digital Financial Services in Indonesia', pp. 1–15.
- Durai, Tabitha & G, Stella (2019), Digital dinance and its Impact on Financial Inclusion. *Journal of emerging Technologies and Innovative Research* 6 (1), 122-127, 2019.
- Ermawati, N., & Delima, Z. M. (2016). PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN, PERSEPSI KEGUNAAN, dan PENGALAMAN TERHADAP MINAT WAJIB PAJAK MENGGUNAKAN SISTEM. 5(2), 163–174.
- Farida, M. N., Soesatyo, Y. and Aji, T. S. (2021) 'Influence of Financial Literacy and Use of Financial Technology on Financial Satisfaction through Financial Behavior', *International Journal of Education and Literacy Studies*, 9(1), p. 86. Doi: 10.7575/aiac.ijels.v.9n.1p.86.
- Fitriah, W. I. (2020) 'Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Inklusi Keuangan Pendahuluan', *Jurnal Riset Bisnis dan Manajemen*

- Tirtayasa (JRBMT)*, 4(2), pp. 94–108. Available at: <http://dx.doi.org/10.48181/jrbmt.v4i2.10332>.
- Hutabarat, F. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan dan *Financial Technology* Terhadap Inklusi Keuangan pada Masyarakat Jabodetabek. 1–55.
- Hutabarat, F. 2018. Pengaruh Literasi Keuangan dan Financia Technology terhadap Inklusi Keuangan pada masyarakat Jabodetabek. *Institute Pertanian Bogor*
- Iskandar, D. (2019) ‘The Use of The Financial Technology (Fintech) System is Reviewed from Society Perception : Attiude, Interest, Motivation, Experience & Hope’, *EPRAInternational Journal of Multidisciplinary Research*, 5(June), pp. 138–148.
- Latifiana, D. (2016). Studi Literasi Keuangan Pengelola Usaha Kecil Menengah (UKM). *Management Analysis Journal*, 40(2), 1–7.
- Lestari, S. (Universitas J. S. (2015). Literasi Keuangan Serta Penggunaan Produk dan Jasa Lembaga Keuangan. Fokus Bisnis : Media Pengkajian Manajemen dan Akuntansi, 14(02), 14–24. Retrieved from <http://journal.stieputrabangsa.ac.id/index.php/fokbis/article/view/45>
- Lestari, W. R., & Kuntarti, D. W. (2016). Perilaku Investor Pada Pasar Modal Di Lampung. Dosen Jurusan Manajemen, *Informatics and Business Institute Darmajaya*, (November).
- Michelle Natalia. 2021. Generasi milenial kini sudah akrab dengan fintech. *Economisc IDX*
- Mindra & Moya (2017) Financial self-efficacy: a determinant of financial inclusion.
- Mindra, R., Moya, M., Zuze, L.T. and Kodongo, O. (2017), "Financial self-efficacy: a determinant of financial inclusion",

- International Journal of Bank Marketing*, Vol. 35 No. 3, pp. 338-353. <https://doi.org/10.1108/IJBM-05-2016-0065>
- Morgan, P. J. and Trinh, L. Q. (2020) 'FinTech and Financial Literacy in Vietnam', *ADB Working Paper Series (No.1154)*, (1154), pp. 1–23.
- Muzdalifa, I., Rahma, I. A. and Novalia, B. G. (2018) 'Peran Fintech Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada UMKM Di Indonesia (Pendekatan Keuangan Syariah)', *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 3(1). doi: 10.30651/jms.v3i1.1618.
- Natalia, M. A. *et al.* (2020) 'Indonesia PENGARUH LITERASI KEUANGAN TERHADAP INKLUSI KEUANGAN DENGAN MENGGUNAKAN SOCIAL CAPITAL SEBAGAI VARIABEL MEDIATOR', *Ultima Management : Jurnal Ilmu Manajemen*, 12(1), pp. 16–33. doi: 10.31937/manajemen.v12i1.1522.
- Noor, M., Fourqoniah, F. and Aransyah, M. F. (2020) 'Investigation of financial inclusions, financial literation, and financial technology in Indonesia', *Jurnal Perspektif Pembiayaan dan Pembangunan Daerah*, 8(3), pp. 257–268. Doi: 10.22437/ppd.v8i3.9942.
- Nugroho, A., & Purwanti, E. Y. (2017). Determinan Inklusi Keuangan di Indonesia. Retrieved from [https://ejournal.undip.ac.id/index.php/dinamika\\_pembangunan/article/view/17920/13120](https://ejournal.undip.ac.id/index.php/dinamika_pembangunan/article/view/17920/13120)
- Okello Candiya Bongomin, G. *et al.* (2016) 'Social capital: mediator of financial literacy and financial inclusion in rural Uganda', *Review of International Business and Strategy*, 26(2), pp. 291–312. Doi: 10.1108/RIBS-06-2014-0072.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menyatakan pentingnya meningkatkan inklusi keuangan di era digital saat ini. [www. OJK.go.id](http://www.OJK.go.id)  
Diakses pada tanggal 23 Maret 2021

- Ozili, P. K. (2018) 'Impact of digital finance on financial inclusion and stability', *Borsa Istanbul Review*, 18(4), pp. 329–340. Doi: 10.1016/j.bir.2017.12.003.
- Ozili, P. K. (2018). Impact of digital finance on financial inclusion and stability. *Borsa Istanbul Review*, 18(4), 329–340. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2017.12.003>
- Peni Widarti. 2019. Jatim Optimistis Literasi & Inklusi Keuangan Terus Meningkat. Dalam [www.bisnis.com](http://www.bisnis.com) diakses pada tanggal 03 Maret 2021
- Prawirasasra, K. P. (2018) 'Financial technology in Indonesia: disruptive or collaborative?', *Reports on Economics and Finance*, 4(2), pp. 83–90. doi: 10.12988/ref.2018.818.
- Pulungan, D. R., & Ndruru, A. (2019). "Membangun Ekonomi Kreatif yang Berdaya Saing." (32), 258–286.
- Pulungan, Delyana Rahmawani dan Amelyana Ndruru. 2019. Pengaruh Literasi Keuangan dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa. *SAMBIS*. 2685-1474
- Pungki yulianti dan Ajeng Pramesti (2021), Tercapainya Inklusi Keuangan Mampukah dengan Literasi Keuangan dan Financial Technology?. *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha* 29 (2) 57-70, 2021.
- Puspita, A. T., Lubis, D. and Marhamah Muthohharoh (2021) 'Faktor-Faktor yang Memengaruhi Tingkat Literasi Keuangan Syariah pada Mahasiswa Muslim di Bogor', *Al-Muzara'Ah*, 9(1), pp. 1–20. Doi: 10.29244/jam.9.1.1-20.
- Rafsanjani, H. (2017). Peran Koperasi Wanita dalam Membangun Keuangan Inklusif Syariah. *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 2(2).
- Rafsanjani, H. (2018). Studi Kritis Pemikiran Muhammad Yunus Tentang Grameen Bank. *Jurnal Masharif al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 2(1).



- Rafsanjani, H. (2022). Peran Dewan Pengawas Syariah (DPS) Pada Lembaga Keuangan Syariah (Pendekatan Psikologi Sosial). *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 6(1), 267-278.
- Rafsanjani, H., & Sukmana, R. (2014). Pengaruh perbankan atas pertumbuhan ekonomi: studi kasus bank konvensional dan bank syariah di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Manajemen*, 12(3), 492-502.
- Saleh, M., f Sari, F. and Syamsulriyadi (2020) 'Pengaruh Literasi Keuangan Dan Kualitas Pembelajaran Keuangan Terhadap Penggunaan Fintech Mahasiswa Manajemen Dan Akuntansi Universitas Fajar', *Jurnal Manajemen dan Organisasi Review (MANOR)*, 2(2), p. 2018.  
<https://journal.unifa.ac.id/index.php/manor/article/view/243>.
- Santoso, W. *et al.* (2020) 'Talent mapping: a strategic approach toward digitalization initiatives in the banking and financial technology (FinTech) industry in Indonesia', *Journal of Science and Technology Policy Management*, 12(3), pp. 399–420. doi: 10.1108/JSTPM-04-2020-0075.
- Saputra, R. S., & Dewi, A. S. (2017). Peran Modal Sosial Sebagai Mediator Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Pada Kaum Muda di Indonesia (Studi Kasus pada Komunitas Investor Saham Pemula). *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan Journal of Theory and Applied Management* 10(3),243.  
<https://doi.org/10.20473/jmtt.v10i3.3064>
- Saraswati, B. D. *et al.* (2020) 'The effect of financial inclusion and financial technology on effectiveness of the Indonesian monetary policy', *Business: Theory and Practice*, 21(1), pp. 230–243. doi: 10.3846/BTP.2020.10396.
- Sumit and Yoew Chua, (2020) Fintech and household finance: a review of the empirical literature. *China Financial Review international. Emerald Publishing*

- Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2019 di akses [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id) pada tanggal 03 September 2021
- Susanti, & Widayanti, M. (2018). Issn 2086-9592. X, 123–131.
- Ummah, B. B., Nuryartono, N., & Anggraeni, L. (2018). Analisis Inklusi Keuangan Dan Pemerataan Pendapatan Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Kebijakan Pembangunan*, 4(1), 1–27. <https://doi.org/10.29244/jekp.4.1.1-27>
- Wewengkang, C. B. P. *et al.* (no date) ‘The Effect of Financial Technology Use and Financial Literacy towards Financial Inclusion in Manado (Case Study: Feb Students in Sam Ratulangi University Manado)’, 9(2), pp. 599–606.
- Wicaksono, E. D., Ekonomi, F., Petra, U. K., & Siwalankerto, J. (2015). Pengaruh Financial Literacy Terhadap Perilaku Pembayaran Kartu Kredit Pada Karyawan di Surabaya. 3(1), 85–90.
- Yadav, P. and Sharma, A. K. (2016) ‘Financial Inclusion in India: an application of TOPSIS’, *Humanomics*, 32(3), pp. 328–351. Doi: 10.1108/H-09-2015-0061.
- Yunus, K. (2020a) ‘Indeks Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Perbankan Syariah Di Provinsi Sulawesi Selatan’, *Repository.Uinjkt.Ac.Id*. <http://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/52218>.
- Yunus, K. (2020b) ‘Indeks Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Perbankan Syariah Di Provinsi Sulawesi Selatan’, *Repository.Uinjkt.Ac.Id*, 5(2), pp. 47–68. Available at: <http://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/52218>.
- Zhang, M. and Yang, J. (2019) ‘Research on Financial Technology and Inclusive Finance Development’, 294(Ieesasm 2018), pp. 66–71. doi: 10.2991/ieesasm-18.2019.14.