

BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris tentang bagaimana pengaruh literasi keuangan terhadap inklusi keuangan dengan *social capital dan financial technology* sebagai variabel mediasi. Penelitian ini berfokus pada UKM yang beroperasi di Sumatera Barat. Data yang digunakan dalam penelitian ini bersifat data primer, dan sampel dipilih menggunakan metode *purposive sampling*, Dimana responden dipilih berdasarkan kriteria-kriteria tertentu. Sejumlah 150 responden diambil sebagai sampel untuk penelitian ini. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode survei dengan menyebarkan kuisioner kepada responden. Untuk menganalisis data, penelitian ini menggunakan analisis jalur (*path analysis*) dengan menggunakan perangkat lunak Smart PLS.

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, maka dapat kesimpulan yang dapat diambil diantaranya sebagai berikut:

- a. Literasi keuangan berpengaruh positif terhadap inklusi keuangan karena literasi keuangan yang bagus (*well literate*), tentu dapat lebih mudah untuk mengaplikasikan informasi termasuk berbagai macam fasilitas, fungsi, dampak kerugian, serta hak dan kewajiban dalam mengakses dan memanfaatkan produk atau layanan jasa keuangan. Hal ini akan mendorong seseorang untuk mengenal dan memanfaatkan produk-produk

serta layanan jasa keuangan yang diikuti oleh peningkatan keuangan inklusif.

- b. Literasi keuangan berpengaruh positif *social capital*, hasil tersebut menunjukkan bahwa literasi keuangan akan membantu masyarakat dalam menciptakan lebih banyak *social capital*. Masyarakat yang terdidik dengan baik akan memberikan pengaruh di lingkungannya, memungkinkan mereka untuk membantu tetangga mereka dalam mencapai kemandirian finansial dan menghindari aktivitas penipuan investasi.
- c. *Social capital* berpengaruh positif terhadap inklusi keuangan, hasil tersebut menunjukkan bahwa pentingnya *social capital* dalam mencapai inklusi keuangan. Jaringan sosial yang kuat, kepercayaan, norma-norma positif, dan dukungan komunitas semua berkontribusi pada peningkatan akses dan penggunaan layanan keuangan. Upaya untuk memperkuat modal sosial di masyarakat, seperti melalui program pemberdayaan komunitas dan pembangunan jaringan sosial, dapat menjadi strategi efektif untuk meningkatkan inklusi keuangan dan, pada gilirannya, meningkatkan kesejahteraan ekonomi dan sosial masyarakat.
- d. Literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap *financial technology*, hasil tersebut menunjukkan bahwa adopsi *financial technology* dapat terhambat oleh kurangnya kesadaran dan pemahaman masyarakat terhadap keberadaan serta manfaat *financial technology*. *Financial technology* tidak memadai seperti akses internet yang terbatas, literasi keuangan yang tinggi

mungkin tidak dapat di ekspresikan melalui penggunaan *financial technology*.

- e. *Financial technology* berpengaruh positif terhadap inklusi keuangan, hasil tersebut menunjukkan bahwa *financial technology* memiliki potensi besar untuk mengatasi hambatan-hambatan dalam inklusi keuangan dan menyediakan akses ke layanan keuangan bagi populasi yang sebelumnya terpinggirkan. Dengan menggabungkan teknologi dan inovasi, fintech dapat menciptakan ekosistem keuangan yang lebih inklusif dan efisien.
- f. *Social capital* dapat memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap inklusi keuangan hasil tersebut menunjukkan bahwa *social capital* dapat mendorong kuatnya hubungan antara literasi keuangan dan inklusi. *Social capital* menjembatani hubungan antara literasi keuangan dan inklusi keuangan dengan mempertimbangkan faktor sosial yang mendasari pengambilan keputusan dan perilaku individu dalam konteks keuangan, serta mengurangi kesenjangan antara pengetahuan dan praktik keuangan melalui dukungan sosial dan jaringan yang memfasilitasi akses dan penggunaan layanan keuangan
- g. *Financial technology* tidak dapat memediasi pengaruh literasi keuangan terhadap inklusi keuangan hasil tersebut menunjukkan bahwa *financial technology* tidak dapat mendorong kuatnya hubungan antara literasi keuangan dan inklusi keuangan. *Financial technology* tidak mengubah hubungan dasar antara literasi keuangan dan inklusi keuangan, melainkan

menyediakan platform yang dapat digunakan jika individu memiliki pengetahuan yang cukup.

5.2 Implikasi Penelitian

5.2.1 Implikasi Teoritis

Penelitian ini memperluas pemahaman tentang bagaimana literasi keuangan berkontribusi pada inklusi keuangan melalui peran mediasi modal sosial dan teknologi keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *social capital* berperan penting dalam memediasi hubungan antara literasi keuangan dan inklusi keuangan. UMKM yang memiliki jaringan sosial yang kuat, seperti asosiasi bisnis atau komunitas lokal, cenderung memiliki akses yang lebih baik ke informasi dan sumber daya keuangan. Ini memperkuat argumen bahwa dukungan komunitas dapat meningkatkan dampak literasi keuangan terhadap inklusi keuangan. *Financial technology*, seperti sistem pembayaran digital dan platform pinjaman online, memungkinkan UMKM untuk lebih mudah mengakses layanan keuangan formal. Penelitian ini menunjukkan bahwa literasi keuangan yang lebih tinggi meningkatkan kemampuan UMKM untuk memanfaatkan teknologi keuangan, yang pada gilirannya meningkatkan inklusi keuangan.

5.2.2 Implikasi Praktis

- 1) Pengembangan Modal Sosial: UMKM harus aktif membangun dan memanfaatkan jaringan sosial. Asosiasi bisnis lokal, kelompok usaha, dan forum komunitas dapat berfungsi sebagai platform untuk berbagi informasi tentang literasi keuangan dan peluang akses ke layanan

keuangan. Organisasi ini juga bisa menyediakan dukungan dan pelatihan untuk meningkatkan pemahaman finansial pemilik UMKM.

- 2) Adopsi Teknologi Keuangan: UMKM perlu didorong untuk mengadopsi teknologi keuangan. Pemerintah dan lembaga keuangan bisa menyediakan pelatihan dan sumber daya yang membantu UMKM dalam mengintegrasikan teknologi seperti sistem pembayaran digital dan platform pembiayaan. Selain itu, insentif untuk penggunaan teknologi keuangan, seperti potongan biaya atau akses ke kredit dengan bunga rendah, dapat mempermudah adopsi.
- 3) Pelatihan Literasi Keuangan: Menyediakan program pelatihan literasi keuangan yang dirancang khusus untuk UMKM. Program ini dapat mencakup topik seperti manajemen kas, perencanaan keuangan, dan pengelolaan risiko. Pelatihan ini bisa dilakukan oleh lembaga pendidikan, asosiasi bisnis, atau lembaga keuangan.
- 4) Kolaborasi dengan Lembaga Keuangan: UMKM bisa berkolaborasi dengan lembaga keuangan untuk memperoleh informasi yang lebih baik mengenai produk dan layanan keuangan yang tersedia. Program-program kemitraan yang membantu UMKM dalam memahami dan mengakses kredit, asuransi, dan layanan perbankan lainnya dapat meningkatkan inklusi keuangan.

5.2.3 Implikasi Sosial

1. **Pemberdayaan Ekonomi UMKM:** Dengan meningkatkan literasi keuangan dan akses ke teknologi keuangan, UMKM akan memiliki kapasitas yang lebih besar untuk mengelola keuangan mereka dengan lebih baik. Ini dapat meningkatkan daya saing mereka dan memungkinkan pertumbuhan yang lebih stabil.
2. **Pengurangan Ketimpangan Ekonomi:** Akses yang lebih baik ke layanan keuangan untuk UMKM, terutama yang berada di daerah pedesaan atau wilayah kurang berkembang, dapat membantu mengurangi ketimpangan ekonomi. UMKM yang tumbuh akan menciptakan lebih banyak peluang kerja dan mendukung pembangunan ekonomi lokal.
3. **Peningkatan Kualitas Hidup:** Peningkatan inklusi keuangan melalui literasi keuangan dan teknologi akan memungkinkan UMKM untuk lebih baik dalam perencanaan dan investasi. Ini pada gilirannya dapat meningkatkan kualitas hidup pemilik UMKM dan karyawan mereka melalui pendapatan yang lebih stabil dan kesempatan ekonomi yang lebih baik.

5.3 Keterbatasan

Selama melakukan penelitian ini, peneliti menyadari bahwa terdapat kelemahan dan kekurangan yang timbul karena adanya keterbatasan yang dihadapi, adapun keterbatasan dalam penelitian ini adalah:

- a. Jumlah responden pada penelitian ini terbatas yaitu 150 responden, dan peneliti tidak dapat memberikan kuesioner secara langsung kepada responden di beberapa daerah yang tidak dapat dijangkau.
- b. Penelitian ini hanya menggunakan satu variabel independent, sehingga mampu menjelaskan faktor lain yang mempengaruhi inklusi keuangan.

5.4 Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah diteliti maka dapat diajukan beberapa saran yang dapat memberikan manfaat terkait hasil penelitian dapat dipaparkan sebagai berikut:

1. Pada penelitian selanjutnya, disarankan menambah jumlah responden dan memperluas wilayah penelitian tidak hanya di Sumatera Barat tetapi juga di seluruh Indonesia.
2. Pada penelitian selanjutnya, diharapkan mengembangkan model dan menambah variabel lain seperti kebijakan pemerintah dan inovasi produk keuangan yang dapat mempengaruhi dalam menguji inklusi keuangan.
3. Pada penelitian selanjutnya, diharapkan mengembangkan model dan menambah variabel lain seperti variabel mediasi atau variabel moderasi lainnya yang dapat mempengaruhi inklusi keuangan

DAFTAR PUSTAKA

- Adhitya, P., & Suarmanayasa. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan Pada Buruh Angkut Barang Di Pasar Banyuasri. *Bisma: Jurnal Manajemen*, 8(2), 2476–8782.
- 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)
- Akyuwen, R., & Waskito, J. (2018). *Memahami Inklusi Keuangan* (P. Purwitorosari, Ed.; 1st ed.). Sekolah Pascasarjana Universitas Gadjah Mada.
- Andrean, & Soejono, F. (2022). Literasi Keuangan, Minat Dalam Menggunakan Financial Technology Dan Inklusi Keuangan Guru. *Jurnal Manajemen*, 1(1).
- Ansori, M. (2019). Perkembangan Dan Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Industri Keuangan Syariah Di Jawa Tengah. *Wahana Islamika: Jurnal Studi Keislaman*, 5(1).
- Apriliani, P. A., & Yudiaatmaja, F. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa Program Studi S1 Manajemen Universitas Pendidikan Ganesha. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 5(1).
- Arianti, B. F. (2021). *Literasi Keuangan (Teori dan Implementasinya)*. Cv Pena Persada.
- Ariefin, M. surya, Bulkia, S., & Berlyn Hakim, M. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Dengan Pelatihan Keuangan Sebagai Variabel Moderasi Pada UKM. *Media Komunikasi Ilmu Ekonomi*, 40(1), 1–12. <https://doi.org/10.58906/melati.v40i1.93>
- Asyik, N. F., Wahidahwati, & Laily, N. (2022). The Role of Intellectual Capital in Intervening Financial Behavior and Financial Literacy on Financial Inclusion. *WSEAS Transactions on Business and Economics*, 19, 805–814. <https://doi.org/10.37394/23207.2022.19.70>
- Ayu, M., Geriadi, D., Yuliana, N. P., Sawitri, R., Wijaya, B. A., Prabandari, G. A., & Putri, T. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Melalui Financial Technology. *JSMB*, 10(2), 178–187. <https://doi.org/10.21107/jsmb.v10i2.23401>
- Bakhtiar, F., & Mulia, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Terhadap Inklusi Keuangan Syariah Melalui Financial Teknologi Syariah Sebagai Variabel Intervening. *YUME: Journal of Management*, 5(2), 588–603. <https://doi.org/10.37531/yume.vxix.3466>
- Balau. (2016). Definisi, Dimensi, Tipologi, Parameter, Indikator, Serta Opini Modal Sosial.

- Berry, J., Karlan, D., & Pradhan, M. (2018). The Impact of Financial Education for Youth in Ghana. *World Development*, 102, 71–89. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2017.09.011>
- Bongomin, G. O. C., Ntayi, J. M., Munene, J. C., & Malinga, C. A. (2018). Institutions and Financial Inclusion in Rural Uganda: the Mediating Role of Social Capital. *Journal of African Business*, 19(2), 244–261. <https://doi.org/10.1080/15228916.2018.1425961>
- Bongomin, G. O. C., Ntayi, J. M., Munene, J. C., & Nkote Nabeta, I. (2016). Social capital: mediator of financial literacy and financial inclusion in rural Uganda. *Review of International Business and Strategy*, 26(2), 291–312. <https://doi.org/10.1108/RIBS-06-2014-0072>
- Chao, X., Kou, G., Peng, Y., & Viedma, E. H. (2021). Large-scale group decision-making with non-cooperative behaviors and heterogeneous preferences: An application in financial inclusion. *European Journal of Operational Research*, 288(1), 271–293. <https://doi.org/10.1016/j.ejor.2020.05.047>
- Chusniah, D. N. A. (2023). *Strategi Inklusi Keuangan Syariah Dalam Pemberdayaan UMKM* (1st ed.). Penerbit Adab CV. Adanu Abimata.
- Daulay, R. A. P., & Afrizal, A. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan Pegawai Polpres Rokan Hulu. 11(1).
- Fitria, U., & Yanto, B. E. (2022). *Urgensi Modal Sosial Dalam Pembentukan Karakter Wirausaha* (1st ed.). K- Media.
- Ghina, P., Andrieta, M. ;, & Dewi, S. (2018). Peran Modal Sosial Sebagai Mediator Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan Pada Usia Produktif Di Kota Bandung.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Konsep, Teknik, Aplikasi Menggunakan Smart PLS 3,0 Untuk Penelitian Empiris*. BP Undip.
- Goenadi, G. F., Murhadi, W. R., & Ernawati, E. (2022). The Influence of Financial Literacy on Financial Inclusion: Social Capital as Mediating Variable. *Media Ekonomi Dan Manajemen*, 37(2), 195. <https://doi.org/10.24856/mem.v37i2.2738>
- Goswami, S., Sharma, R. B., & Chouhan, V. (2022). Impact of Financial Technology (Fintech) on Financial Inclusion(FI) in Rural India. *Universal Journal of Accounting and Finance*, 10(2), 483–497. <https://doi.org/10.13189/ujaf.2022.100213>
- Grohmann, A., Klühs, T., & Menkhoff, L. (2018). Does financial literacy improve financial inclusion? Cross country evidence. *World Development*, 111, 84–96. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2018.06.020>
- Gunawan, A. (2022). *Monograf Pengukuran Literasi Keuangan Syariah dan Literasi Keuangan* (M. Arifin, Ed.; 1st ed.). Umsu Press.

- Hasan, M., Le, T., & Hoque, A. (2021). How does financial literacy impact on inclusive finance? *Financial Innovation*, 7(1). <https://doi.org/10.1186/s40854-021-00259-9>
- Hendra, M. N. (2023). Bulan Inklusi Keuangan 2023 di Sumbar, Ini Harapan Gubernur Mahyeldi . *Bisnis.Com*.
- Hijir, P. S. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Perilaku Keuangan Dengan Financial Technology Sebagai Variabel Intervening Pada UKM Di Kota Jambi. *Jurnal Manajemen Terapan Dan Keuangan (Mankeu)*, 11(01).
- 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). <https://doi.org/10.26740/akunesa>
- Jhonny, & Candy. (2023). The Influence of Financial Literacy on Financial Inclusion in Indonesia with Fintech as a Mediator. *Inovbiz: Jurnal Inovasi Bisnis*, 11, 103–109. www.ejournal.polbeng.ac.id/index.php/IBP
- 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>
- Khatimah, H. (2018). Analisis Efektifitas Inklusi Keuangan Di BMT Syariah Riyal. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Manajemen Dan Kewirausahaan*, 10(2). www.bi.go.id
- Kusumawati, A. F. N., & Dewi, A. S. (2020). Peran Modal Sosial Sebagai Mediator Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Pada Pengikut @Jouska_Id. *E- Proceeding of Management*, 7(1).
- Laut, L. T., & Hutajulu, D. M. (2019). Kontribusi Financial Technology Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan Di Indonesia.
- Lu, Z., Wu, J., & Liu, J. (2020). Bank concentration and SME financing availability: the impact of promotion of financial inclusion in China. *International Journal of Bank Marketing*, 38(6), 1329–1349. <https://doi.org/10.1108/IJBM-01-2020-0007>
- Marla, P. G., Musnadi, S., & M Shabri. (2023). The Role of Financial Technology in Mediating the Influence of Islamic Financial Literacy on Islamic Financial Inclusion in Banda Aceh City. *International Journal of Scientific and Management Research*, 06(07), 231–238. <https://doi.org/10.37502/ijsmr.2023.6714>
- Maturana, G., & Nickerson, J. (2019). Teachers Teaching Teachers: The Role of Workplace Peer Effects in Financial Decisions. <https://doi.org/10.1093/rfs/hhy136/5262236>

- Morgan, P. J., & Long, T. Q. (2020). Financial literacy, financial inclusion, and savings behavior in Laos. *Journal of Asian Economics*, 68. <https://doi.org/10.1016/j.asieco.2020.101197>
- Mulasiwi, C. M., & Julialevi, K. O. (2020). Optimalisasi Financial Teknologi (Fintech) Terhadap Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan Usaha Menengah Purwokerto. *Jurnal Personalia, Financial, Operasional, Marketing Dan Sitem Informasi*, 27(1), 12–20.
- Natalia, M. A., Kurniasari, F., Hendrawaty, E., & Oktaviani, V. M. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Dengan Menggunakan Sosial Capital Sebagai Variabel Mediator. 16(1).
- Nurbekyan, A., & Hovanessian, N. (2018). ADBI Working Paper Series Financial Inclusion, Regulation, Financial Literacy, And Financial Education In Armenia Asian Development Bank Institute. www.adbi.org
- Nurlaela, W. L., Ispriyahadi, H., Nisa, K., Lutfi, M., & Suprpta, I. (2020). Financial Technology and Financial Inclusion on MSME: Mixed-Method Research Approach. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 7(2). <http://ejournal.bsi.ac.id/ejurnal/index.php/moneter232>
- Nyoman, I., & Kusuma, P. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Inklusi Keuangan Melalui Financial Technology Pada UMKM Di Bandar Lampung. *Jurnal Manajemen Bisnis Dan Kewirausahaan*, 4(5).
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan Tahun 2022.
- Pulungan, D., & Ndruru, D. A. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa. Seminar Nasional & Call For Paper Seminar Bisnis Magister Manajemen.
- Rohmah, R. M., & Gunarsih, T. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Fintech Terhadap Inklusi Keuangan Pada Masyarakat D.I.Yogyakarta. Seminar Nasional UNRIYO.
- Romadhon, I. A., & Rahmadi, H. (2020). The Effect of Financial Literacy and Financial Technology on Student Financial Inclusion of Institute of Social Sciences and Management Stiami Jakarta Bekasi Campus. *Jurnal Akuntansi Terapan*, 2(1), 16–27. <http://ojs.stiami.ac.id>
- Salsabella, O., & Handri. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan. *Bandung Conference Series: Business and Management*, 2(1). <https://doi.org/10.29313/bcsbm.v2i1.2388>
- Salwa, N., Inda, T., Rahma, F., & Nasution, J. (2022). Pengaruh Literasi Keuangan Dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan Mahasiswa UINSU. *JUMSI*, 2(4), 762–773.

- Sari, A. N., & Kautsar, A. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, Financial Technology, dan Demografi Terhadap Inklusi Keuangan Pada Masyarakat Di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8(4).
- Sekaran, U., & Baugie, R. (2017). *Metode Penelitian untuk Bisnis : Pendekatan Pengembangan- Keahlian*. Salamba Empat.
- Septiani, R. N., & Wuryani, E. (2020). Pengaruh literasi keuangan dan inklusi keuangan terhadap UKM di Sidoarjo. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 9(8), 3214. <https://doi.org/10.24843/ejmunud.2020.v09.i08.p16>
- Setiawan, Moh. A., Salim, U., & Khusniyah, N. (2021). The Moderating Role Of Social Capital In The Relationship Between Financial Literacy And Financial Inclusion. *Jurnal Implikasi Manajemen*, 19(4), 782–790. <https://doi.org/10.21776/ub.jam.2021.019.04.07>
- Sugiono, P. D. (2018). *Metode Penelitian Bisnis*. Alfabeta.
- Sun, H., Yuen, D. C. Y., Zhang, J., & Zhang, X. (2020). Is knowledge powerful? Evidence from financial education and earnings quality. *Research in International Business and Finance*, 52. <https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2019.101179>
- Suryani, H. S., & Israfiani, R. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan dan Modal Sosial Terhadap Inklusi Keuangan Masyarakat Usia Produktif Di Sumbawa. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 4(2).
- Syahrani, T., & Pradesa, E. (2023). Peran Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Dalam Meningkatkan Penggunaan Financial Technology Pada UMKM. *Ekonomi, Keuangan, Investasi Dan Syariah (EKUITAS)*, 4(3), 1003–1010. <https://doi.org/10.47065/ekuitas.v4i3.2985>
- Wahi, B. S. (2018). *Keuangan Inklusif dalam Pengembangan UMKM*. Detik.Com.
- World Bank. (2014). *Global Financial Development Report 201 : Financial Inclusion*.
- Yahya, S. D. (2023). *Financial Technology For Entrepreneur Mengebak Inovasi Produk dan Layanan Keuangan Penunjang Bisnis Masa Depan*. Sonpedia.com.
- Yolanda, A. S., & Efni, Y. (2020). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology Terhadap Inklusi Keuangan pada Masyarakat Pekanbaru (Studi pada Investor Saham Syariah di Pekanbaru). *Jurnal Bahtera Inovasi*, 3(2).
- Yuliyanti, P., & Pramesti, D. A. (2021). Tercapainya Inklusi Keuangan: Mampukah Dengan Literasi Keuangan Dan Financial Technology. *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya Wiwaha*, 29(2), 57–70. <https://doi.org/10.32477/jkb.v29i2.292>