

## DAFTAR PUSTAKA

- Adiat, F.A. 2020. “Analisis Kesenjangan Wilayah dan Kesenjangan Pendapatan di Indonesia Tahun 2015-2018”. *Agribusiness Journal*, 14(1). Diakses pada 3 Maret 2022. <https://doi.org/10.15408/aj.v14i1.16317>.
- Akyuwen, Roberto dan Jaka Waskito. 2018. *Memahami Inklusi Keuangan*. Sekolah Pascasarjana Universitas Gadjah Mada: Yogyakarta.
- Allen, F., Demircuc-Kunt, A., Klapper, L., & Martinez Peria, M. S. 2015. “The foundations of financial inclusion: Understanding ownership and use of formal accounts”. *Journal of Financial Intermediation*, 27, 1–30. Diakses pada 21 September 2021. <https://doi.org/10.1016/j.jfi.2015.12.003>.
- Ansori, Mohammad Hasan. 2020. “Wabah Covid-19 dan Kelas Sosial di Indonesia”. *Habibie Cent. Insights*, 14. Diakses pada 10 Maret 2022. [https://habibiecenter.or.id/publikasi-buku-dan-laporan-penelitian\\_5](https://habibiecenter.or.id/publikasi-buku-dan-laporan-penelitian_5).
- Badan Pusat Statistik. 2021. *Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Triwulan IV-2020*. Berita Resmi Statistik No. 13/02/Th.XXIV. Diakses pada 27 September 2021. <https://www.bps.go.id/pressrelease/2021/02/05/1811/ekonomi-indonesia-2020-turun-sebesar-2-07-persen--c-to-c-.html>.
- Baines, L., Grinevich, V., & Karatas-Ozkan, M. 2019. “Digitalisation and the role of the board”. In *Research Handbook on Boards of Directors*. Edward Elgar Publishing. Diakses pada 5 Desember 2021. <https://doi.org/10.4337/9781786439758.00034>.
- Bank Indonesia. 2021. *Laporan Ekonomi dan Keuangan Syariah 2021*. Diakses pada 30 Maret 2022. <https://www.bi.go.id>.
- Beirne, J., dan Fernandez, D. G. 2021. *Harnessing Digitalization for Sustainable Economic Development: Insights for Asia*. ADB Institute. Diakses pada 29 Desember 2021. <https://www.adb.org/publications/harnessing-digitalization-sustainable-economic-development>.
- Bui, Tuyen Quang dan Anh Vu Phuong Do. 2021. “Does technological inclusion reduce financial constraints on small and medium sized enterprises? The case of Vietnam”. *Finance Research Letters*, 6 November 2021. Diakses pada 2 Februari 2022. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2021.102534>.
- Cámara, N. and Tuesta, D. 2014. “Measuring Financial Inclusion: A Multidimensional Index”. *BBVA Research Paper*, (14/26). Diakses pada 29 November 2021. <https://dx.doi.org/10.2139/ssrn.2634616>.
- Cameron, A.C dan P.K Trivedi. 2009. *Microeconometrics Using Stata*. Texas: Stata Press.
- Demircuc-Kunt, Asli, Leora Klapper, Dorothe Singer, Saniya Ansar, dan Jake Hess. 2018. *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. Washington DC: World Bank. Diakses pada 3 November 2021. <https://globalfindex.worldbank.org>.
- Durai, T., & Stella, G. 2019. “Digital finance and its impact on financial inclusion”. *Journal of Emerging Technologies and Innovative Research*, 6(1), 122-127. Diakses pada 31 Januari 2022. <https://researchgate.net>.

- Elrangga, G.B. 2016. "Analisis Pengaruh Tingkat Pendapatan, Jumlah Tanggungan Keluarga, Tingkat Pendidikan, Usia, dan Lokasi Perumahan Terhadap Permintaan Kredit Pemilikan Rumah Bank BTN (Studi Kasus Kota Malang Tahun 2014)". *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 4(1). Diakses pada 5 April 2022. <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/2549>.
- Evans, O. 2018. "Connecting the poor: the internet, mobile phones and financial inclusion in Africa". *Digital Policy, Regulation and Governance*, Vol. 20 No. 6, pp. 568-581. Diakses pada 28 September 2021. <https://doi.org/10.1108/DPRG-04-2018-0018>
- Falentina, A. T., Resosudarmo, B. P., Darmawan, D., & Sulistyaningrum, E. 2021. "Digitalisation and the Performance of Micro and Small Enterprises in Yogyakarta, Indonesia". *Bulletin of Indonesian Economic Studies*, 57(3), 343-369. Diakses pada 20 Desember 2021. <https://doi.org/10.1080/00074918.2020.1803210>.
- Fanta, A. B., & Makina, D. 2019. "The Relationship Between Technology and Financial Inclusion: Cross-sectional Evidence". In *Extending Financial Inclusion in Africa*, 211-230. Academic Press. Diakses pada 24 Desember 2021. <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-814164-9.00010-4>.
- Fauzan, Iwan Fathi. 2020. Determinan Inklusi Keuangan di Indonesia dengan Pendekatan Panel Spasial. Disertasi. IPB University. Diakses 29 Maret 2022. <http://repository.ipb.ac.id/handle/123456789/103392>.
- Fungáčová, Z., & Weill, L. 2015. "Understanding financial inclusion in China". *China Economic Review*, 34, 196-206. Diakses pada 29 September 2021. <https://doi.org/10.1016/j.chieco.2014.12.00>
- Gabor, Daniella dan Sally Brooks. 2016. "The digital revolution in financial inclusion: international development in the fintech era". *New Political Economy*. Diakses pada 21 September 2021. <https://doi.org/10.1080/13563467.2017.1259298>
- Gabrielsson, Jonas; Wafa Khelif, dan Sibel Yamak. 2019. *Research Handbook on Boards of Directors*. Diakses 4 Februari 2022. <https://doi.org/10.4337/9781786439758>.
- Gartner. 2021. *Digitalization*. Gartner Glossary. Diakses pada 10 Desember 2021. <https://www.gartner.com/en/information-technology/glossary/digitalization>.
- Gosh, Saibal dan D.Vinod. 2017. "What Constrains Financial Inclusion for Women? Evidence from Indian Micro Data". *World Development*, Volume 92, April 2017, 60-81. Diakses pada 30 Agustus 2021. <https://doi.org/10.1016/j.worlddev.2016.11.011>
- Graupner, E., Melcher, F., Demers, D., & Maedche, A. 2015. "Customers' Intention to Use Digital Services in Retail Banking-an Information Processing Perspective". Diakses pada 3 Januari 2022. <https://scholar.archive.org>.
- Hanifah, Hanifah; Adang Sutedja, dan Iskandar Ahmaddien. 2020. *Pengantar Statistika*. Bandung: Widina Media Utama.
- Harahap, A.S., 2021. Pengaruh Pendapatan, Jumlah Anggota Keluarga Dan Pendidikan Terhadap Pola Konsumsi Rumah Tangga Miskin Di Kecamatan Sugai Kanan Kabupaten Labuhanbatu Selatan Provinsi Sumatera Utara.

- Disertasi. Universitas Islam Negeri Sumatera Utara. Diakses pada 25 Maret 2022. <http://repository.uinsu.ac.id/id/eprint/13397>.
- Honohan, P. 2008. "Cross-Country Variation in Household Access to Financial Services". *Journal of Banking & Finance*, 32(11), 2493-2500. Diakses pada 3 Januari 2022. <https://doi.org/10.1016/j.jbankfin.2008.05.004>.
- Islam, M. Rezaul; Santosh Kumar Behera; dan Lamhot Naibaho. 2022. *Handbook of Research on Asian Perspectives of the Educational Impact of Covid-19*. Diakses 4 Februari 2022. <https://doi.org/10.4018/978-1-7998-8402-6>.
- Kementerian Keuangan. 2021. Siaran Pers Inklusi Keuangan Tetap Positif di Masa Pandemi Covid-19. HM.4.6/33/SET.M.EKON.3/02/2021. Diakses pada 27 September 2021. <https://www.kemenkeu.go.id/publikasi/berita/inklusi-keuangan-terus-diakselerasi-di-masa-pandemi-Covid-19/>.
- Kementrian Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia. 2018. *Making Indonesia 4.0*. Diakses pada 5 Februari 2022. <https://www.kemeperin.go.id>.
- Kementrian Komunikasi dan Informatika Republik Indonesia. 2020. "Penggunaan Internet Naik 40% Saat Bekerja dan Belajar dari Rumah". 17 April 2020. Diakses pada 1 Februari 2022. [https://kominfo.go.id/content/detail/25881/penggunaan-internet-naik-40-saat-bekerja-dan-belajar-dari-rumah/0/berita\\_satker](https://kominfo.go.id/content/detail/25881/penggunaan-internet-naik-40-saat-bekerja-dan-belajar-dari-rumah/0/berita_satker).
- Kristia dan Eddy Junarsin. 2021. Pengaruh Era Digitalisasi Keuangan terhadap Impelementasi Strategi Inklusi Keuangan di Indonesia Periode 2017-2020. Tesis. Universitas Gadjah Mada.
- Koh, F., Phoon, K. F., dan Ha, C. D. (2018). "Digital Financial Inclusion in South East Asia". *Handbook of Blockchain, Digital Finance, and Inclusion*, Volume 2, 387–403. Diakses pada 30 Januari 2022. <https://doi.org/10.1016/b978-0-12-812282-2.00>.
- Long, J. Scott dan Jeremy Freese. 2006. *Regression Models for Categorical Dependent Variables Using Stata*, 2<sup>nd</sup> edition. Texas: Stata Press Books.
- Mahastanti, Linda Ariany dan Nugrahanti, Yeterina Widi. 2013. "Bias Gender dalam Akses Kredit Perbankan (Studi pada Pengusaha Mikro dan Menengah di Salatiga)". *Modus* Volume 25 (2):139-151. Diakses pada 20 Juni 2022. <https://doi.org/10.24002/modus.v25i2.559>.
- Manyika, J. 2016. *Digital economy: Trends, opportunities and challenges*. McKinsey Global Institute Research. Diakses pada 30 November 2021. <https://www.ntia.gov>.
- Midika, A. M. 2016. The Effect of Digital Finance on Financial Inclusion In The Banking Industry In Kenya. Disertasi. University Of Nairobi. <http://erepository.uonbi.ac.ke>.
- Natura, Onfastar. 2018. Inklusi Keuangan Kabupaten/Kota Di Jawa Timur Dan Faktor Penentunya. Disertasi. Universitas Brawijaya. Diakses pada 30 Maret 2022. <http://repository.ub.ac.id/id/eprint/164606>.
- Neuberger, Doris. 2015. "Financial Inclusion, Regulation, and Education in Germany". *ADB Working Paper Series*, No. 530, June 2015. Tokyo: Asian Development Bank Institute. Diakses pada 22 Februari 2022. <https://www.adb.org>.

- Nugroho, Ari dan Evi Yulia Purwanti. 2018. "Determinan Inklusi Keuangan di Indonesia (Global Findex 2014)". *Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan*, 1 (1), 1-13. Diakses pada 27 September 2021. <https://doi.org/10.14710/jdep.1.1.1-13>.
- Ochs, T. dan Riemann, U.A. 2018. "IT Strategy Follows Digitalization". *Encyclopedia of Information Science and Technology*, Fourth Edition, 873-887. IGI Global. Diakses pada 20 November 2021. <https://doi.org/10.4018/978-1-5225-2255-3.ch075>.
- OJK. 2016. Siaran Pers Peresmian Tim Percepatan Akses Keuangan Daerah (TPAKD) Provinsi Sumatera Selatan sebagai TPAKD yang Pertama Kali Terbentuk di Indonesia. SP-24/DKSN/OJK/3/2016. Diakses pada 27 September 2021. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Documents/Pages/Siaran-Pers-Peresmian-Tim-Percepatan-Akses-Kuangan-Daerah-Sumatra-Selatan/SiaranPers-Peresmian-Tim-Percepatan-Akses-Kuangan-Daerah-Sumsel.pdf>.
- OJK. 2020. *Booklet Survei Nasional dan Literasi dan Inklusi Keuangan 2019*. Jakarta: OJK. Diakses pada 28 Agustus 2021. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-2019.aspx>.
- OJK. 2021. *Laporan Triwulan I 2021: Momentum Stabilitas Pemulihan Ekonomi Nasional*. Jakarta: OJK. Diakses pada 16 September 2021. <https://www.ojk.go.id/id/data-dan-statistik/laporan-triwulan/Pages/Laporan-Triwulan-I---2021.aspx>.
- Ozili, P. K. 2018. "Impact of Digital Finance on Financial Inclusion and Stability". *Borsa Istanbul Review*, 18(4), 329-340 Diakses pada 20 September 2021. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2017.12.003>.
- Patwardhan, A. 2018. "Financial inclusion in the digital age". *Handbook of Blockchain, Digital Finance, and Inclusion*, Volume 1 (pp. 57-89). Academic Press. Diakses pada 26 Desember 2021. <https://doi.org/10.1016/B978-0-12-810441-5.00004-X>.
- Permana, Alvin Edgar; Arvy Muhammad Reyhan; Hidayattul Rafli; Nur Aini Rachmawati. 2021. "Analisa Transaksi Belanja Online pada Masa Pandemi Covid-19". *Jurnal Teknoinfo*, Vol, 15, No.1, 2021, 32-37. Diakses pada 18 April 2022. <https://10.33365/jti.v15i1.868>.
- Rumondang, A., Sudirman, A., Effendy, F., Simarmata, J. dan Agustin, T. 2019. *Fintech: Inovasi Sistem Keuangan di Era Digital*. Yayasan Kita Menulis. Diakses pada 24 Desember 2021. <https://books.google.com>.
- Sahay, Ratna; Martin Cihak; Papa N'Diaye; Adolfo Barajas; Srobona Mitra; Annette Kyobe; Yen Mooi, dan Reza Yousefi. 2015. "Financial Inclusion: Can It Meet Multiple Macroeconomic Goals?". *IMF Staff Discuccion Note*. Diakses pada 25 Januari 2022. <https://books.google.com>.
- Sapovadia, V. 2018. "Financial Inclusion, Digital Currency, and Mobile Technology". *Handbook of Blockchain, Digital Finance, and Inclusion*. Diakses pada 11 Januari 2022. Volume 2, 361-385. <https://doi.org/10.1016/b978-0-12-812282-2>.

- Sari, A.C., Hartina, R., Awalia, R., Irianti, H. dan Ainun, N. 2018. *Komunikasi dan Media Sosial*. no. December. <https://researchgate.net>.
- Sarma, Mandira. 2008. *Index of Financial Inclusion*. Working Paper No.215. New Delhi: Indian Council for Research on International Economic Relations. Diakses pada 9 Agustus 2021. <http://hdl.handle.net/10419/176233>.
- Sarma, M., & Pais, J. 2010. "Financial Inclusion and Development". *Journal of International Development*, 23(5), 613–628. Diakses pada 2 Agustus 2021. <https://doi.org/10.1002/jid.1698>.
- Sapovadia, V. 2018. "Financial Inclusion, Digital Currency, and Mobile Technology". *Handbook of Blockchain, Digital Finance, and Inclusion*. Diakses pada 11 Januari 2022. Volume 2, 361–385. <https://doi.org/10.1016/b978-0-12-812282-2>.
- Schmidt, J., Drews, P. dan Schirmer, I., 2017. "Digitalization of the banking industry: A multiple stakeholder analysis on strategic alignment". *Digitalization of the Banking Industry: A Multiple Stakeholder Analysis*, twenty-third Americas Conference on Information Systems, Boston, 2017. Diakses pada 26 Desember 2021. <https://researchgate.net>.
- Schreckling, E. dan Steiger, C., 2017. "Digitalize or Drown". *In shaping the digital enterprise* 3-27. Springer, Cham. Diakses pada 30 Desember 2021. [https://doi.org/10.1007/978-3-319-40967-2\\_1](https://doi.org/10.1007/978-3-319-40967-2_1).
- Sharma, A. dan Kukreja, S., 2013. "An Analytical Study: Relevance of Financial Inclusion for Developing Nations". *International Journal of Engineering and Science*, 2(6), 15-20. Diakses pada 3 Januari 2022. <https://academia.edu>.
- Shen, Y., Hueng, C. J., dan Hu, W. 2019. "Using Digital Technology to Improve Financial Inclusion in China". *Applied Economics Letters*, 1–5. Diakses pada 1 Agustus 2021. <https://doi.org/10.1080/13504851.2019.1606401>.
- Soetiono, Kusumaningtuti S. dan Cecep Setiawan. 2018. *Literasi dan Inklusi Keuangan Indonesia*. Depok: Rajawali Pers.
- Vito, Benediktus; Hetty Krisnani, dan Risna Resnawaty. 2015. "Kesenjangan Pendidikan Desa dan Kota". *Prosiding Penelitian dan Pengabdian Kepada Masyarakat* Vol. 2, No. 2, 147-300. Diakses pada 1 April 2022. <https://doi.org/10.24198/jppm.v2i2.13533>. Diakses 21 Maret 2022.
- Walpole, Ronald E. 1995. *Pengantar Statistika*, edisi ke-3. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Wooldridge, Jeffrey M. 2016. *Introductory Econometrics: A Modern Approach*. Boston: Cengage Learning.
- World Bank. 2014. "Financial Inclusion". *Global Financial Development Report 2014*. Washington DC: International Bank for Reconstruction and Development/The World Bank. Diakses pada 3 Agustus 2021. <https://books.google.com>.
- Xu, Xiaoyan, 2020. "Trust and financial inclusion: A cross-country study". *Finance Research Letters* Volume 35, Juli 2020. Diakses pada 7 Februari 2022. <https://doi.org/10.1016/j.frl.2019.101310>.