

تاثیر تکنولوژی مالی و خدمات مالی دیجیتال بر روی مشارکت مالی در

صنعت بانکداری

مهدی نبی پورافروزی^{۱*}، مهدی علی اکبرنیا^۲، مصطفی یزدانجو^۳، آزاده سبحانی^۴

تاریخ دریافت: ۱۴۰۲/۱۰/۲۸

تاریخ پذیرش: ۱۴۰۲/۱۲/۱۳

چکیده

مشارکت مالی در کشور در طول چند سال گذشته به طور چشمگیر و قابل ملاحظه‌ای بهبود یافته است. در سال‌های اخیر، افزایشی در تعداد مشارکت‌کنندگانی مشاهده شده است که حساب‌های بانکی دارند، باور و اعتقاد بر این است که این رقم در حال حاضر باید نزدیک به ۸۰ درصد باشد. شرکت‌های تجاری تکنولوژی مالی در کشور به صورت پیش‌رونده‌ای قابل توجه‌تر می‌شوند همان‌طور که دولت همچنان به کار خود ادامه می‌دهد و سخت تلاش می‌کند تا خدمات مالی را به بخشی از جامعه بسط و گسترش دهد که کمتر از حد معمول با بانک سرو کار داشته باشند. برای دستیابی به بخش‌ها و قسمت‌هایی از جامعه که کمتر از حد معمول با بانک سرو کار دارند و برای فراهم ساختن یک محیط عملیاتی ثابت و یکنواخت برای کارهای تجاری و کسب و کارهای تکنولوژی مالی، کشور باید درصدد آن باشد تا مشارکت مالی را افزایش دهد. در این تحقیق، رگرسیون و رابطه‌ی همبستگی به کار گرفته شدند، البته به همراه داده‌های ثانویه که از بازرسی مبتنی بر ریسک جمع‌آوری شده است، تا این تاثیر مورد و تجزیه و تحلیل قرارگیرد. هدف آن بود تا تاثیر تکنولوژی مالی و خدمات مالی دیجیتال بر روی مشارکت مالی تعیین و مشخص گردد. بر طبق نتایج حاصله، شرکت‌های تجاری تکنولوژی مالی به صورت معناداری به مشارکت مالی در این کشور کمک کرده‌اند، به خصوص برای طبقه‌ی متوسط. این یافته‌ها برای سیاست‌گذارانی مفید خواهد بود که سخت‌کار می‌کنند تا هر فردی در آن کشور را وارد یک سیستم مالی سازمان-دهی شده کنند.

کلمات کلیدی: تکنولوژی مالی، خدمات مالی، مشارکت مالی، قصد و نیت رفتاری، اعتماد به سرویس‌دهی،

قابلیت استفاده، تاثیر و نفوذ اجتماعی.

^۱ دانشجوی دکتری، گروه علوم اجتماعی و رفتاری، مالی (مهندسی مالی)، دانشکده مدیریت، پردیس بین‌الملل ارس دانشگاه تهران، ارس، ایران.

^۲ دکتری مهندسی صنایع، عضو هیات علمی موسسه آموزش عالی آمل-آمل، ایران.

^۳ دکتری مالی (مهندسی مالی)، مدیر امور شعب استان تهران، بانک ایران زمین.

^۴ دانشجوی کارشناسی‌ارشد، مدیریت مالی، دانشگاه آزاد اسلامی واحد فیروزکوه، ایران.

۱- مقدمه

هدف اصلی این تحقیق آن است تا تاثیر قصد و نیت رفتاری مردم بر روی استفاده از خدمات تکنولوژی مالی را مورد سنجش و ارزیابی قرار دهد. قصد و نیت رفتاری مردم به وسیله‌ی اعتماد، قابلیت استفاده، تاثیر و نفوذ اجتماعی به حرکت در می‌آید. بنابراین، این تحقیق، تاثیر این سه فاکتور را نیز مورد سنجش و ارزیابی قرار می‌دهد که به‌عنوان یک بعد مهم در استفاده از خدمات تکنولوژی مالی برای مشارکت مالی قلمداد می‌شوند. در تحقیق آجزن به این مسئله اشاره شد که کشور هند یکی از سریع‌ترین کشورهای در حال رشد و یکی از پرجمعیت‌ترین کشورهای دنیا است (آجزن، ۱۹۹۱). با این وجود، بخش قابل ملاحظه‌ای از سرزمین‌های روستایی و قومی و قبیله‌ای از خدمات بانکداری رسمی جدا مانده‌اند، که این مسئله در رشد و توسعه‌ی اقتصادی کند و فقر وسیع و گسترده در این منطقه نقش دارد (اوسکارسون، ۲۰۱۸). افراد محروم و کم برخوردار، زمان سخت‌تر و دشوارتری از هرکس دیگری دارند که پول‌شان را مدیریت کنند زیرا درآمدهای اغلب اوقات غیرقابل پیش‌بینی است (چوهان و همکاران، ۲۰۲۱). آنها نیاز دارند که دسترسی ساده‌ای به پس‌اندازها (خان، ۲۰۱۲)، میکرو اعتبارات یا اعتبارات خرد (چانگ و همکاران، ۲۰۲۰)، بیمه (اوکویه و همکاران، ۲۰۱۷) خدمات انتقال و پرداخت (گوتام و راوات، ۲۰۱۷) داشته باشند تا انواع وسیعی از نیازهای مالی را تامین و برآورده کنند. این نیازها موارد زیر را شامل می‌شوند: نیاز به انواع وسیع و گسترده‌ای از خدمات مالی قابل قبول اقتصادی. با این وجود، به‌علت دسترسی محدود به خدمات مالی رسمی، آن‌ها از شبکه‌های غیررسمی استفاده می‌کنند که با مقادیر کمتر پایایی یا قابلیت اعتقاد و امنیت و هزینه‌های بالاتر نسبت به خدمات استاندارد تشخیص داده می‌شوند (هاک و همکاران، ۲۰۲۰، متزگر و همکاران، ۲۰۱۹). تکنولوژی مالی که اغلب تحت عنوان فین‌تک شناخته شده است، در طول بحران مالی بین سال‌های ۲۰۰۷ و ۲۰۰۸ بوجود آمد و از آن زمان تاکنون در بخش خدمات مالی، انقلاب و تحول اساسی به وجود آورده است، یعنی با معرفی تکنولوژی‌های جدید به محیط - بازار (چوهان و همکاران، ۲۰۲۱؛ آناگنوستو پولوس، ۲۰۱۸). بانکداری مبتنی بر تکنولوژی به‌عنوان دو ستون عمل کرده است که رشد بانکداری مدرن و پیشرفته پیرامون این دو ستون ساخته شده و تشکیل شده است (لی و همکاران، ۲۰۲۱). در کشور در طول روند دهه‌ی گذشته، رشد و توسعه‌ی سریع شبکه‌های موبایل در جوامع و بخش‌ها و مناطقی که قبلاً کمتر از حد معمول به

آنها سرویس دهی می شده است، نیز به عنوان یک موتور اصلی به این دلیل عمل کرده است (میکائیلی و همکاران، ۱۴۰۲). بانک های پرداخت کننده به عنوان یک جایگزین اضافی دیگر بجای بانکداری موبایل و آنلاین پدیدار شده اند که در افزایش بازده عملیاتی و در کاهش هزینه ها و مخارج مرتبط با فراهم ساختن خدمات برای مشتریانی نفس و مشارکت دارند که در نواحی و مناطق روستایی و نیمه شهری مستقر شده اند و در آنجا سکونت دارند (شوتر و ونکاتش، ۲۰۲۰، چوهان همکاران، ۲۰۲۰). ایجاد و پایه ریزی یک بخش مالی در برگرنده دو نقش و مشارکت را فراهم می سازد که یکدیگر را تکمیل می کنند (آناگنوستو پولوس، ۲۰۱۸: سسچتی و شوئن هولتز، ۲۰۲۰). اول آنهایی که از بازار محروم می شوند و در بازار راه داده نمی شوند، ممکن است از طریق مشارکت مالی به رشد و توسعه اقتصادی متصل شوند. دوم، افراد جدیدی در نتیجه رشد اقتصادی به داخل اقتصاد و سیستم مالی کشیده می شوند (شوتر و ونکاتش، ۲۰۲۰: مادر، ۲۰۱۸). پیشرفت های مالی مشارکت و در برگرنده می توانند فقر را کاهش و تخفیف دهند که این عمل با تامین سرمایه ی عناصر رشد صورت می پذیرد، نظیر افزایش آسیب پذیری و مستعد بودن افراد در برابر ریسک، و افزایش و ارتقای استاندارد زندگی و معیشت شان (کیم و همکاران، ۲۰۱۸، خان و همکاران، ۲۰۱۴) (میکائیلی و نبی پورافروزی، ۱۴۰۲). ماموریت بسط و توسعه ی دسترسی به خدمات مالی به رشد و توسعه انواع جدیدی از بانک ها منتهی شده است، نظیر بانک های کوچک، خدمات پول موبایل، بانک های پرداخت که برای افرادی تهیه شده اند که حساب بانکی ندارند (بنا و همکاران، ۲۰۲۱). مشارکت مالی همچنین پیشرفت حاصل کرده است تا شرکت های تجاری تکنولوژی مالی غیربانکی جدید را شامل شود که برای بخش عمده تری از زنجیره ی ارزش بانکداری رقابت می کنند (نبی پورافروزی و همکاران، ۱۴۰۲) (ماینا و همکاران، ۲۰۲۰، برنز، ۲۰۱۸). این یک مقیاس اندازه گیری در این خصوص است که این صنعت چقدر دیرآمده است. این مطالعه تاثیر قصد و نیت رفتاری، اعتماد به خدمات تکنولوژی مالی، قابلیت استفاده ی خدمات تکنولوژی مالی، تاثیر و نفوذ اجتماعی افراد بر روی استفاده از خدمات تکنولوژی مالی برای مشارکت مالی را مورد تحقیق قرار می دهد (نگوین، ۲۰۲۲؛ چوحان و همکاران، ۲۰۲۱).

در حالی که الزامات نظارتی انعطاف پذیری بانک و سیاست ها و روش های طرفدار استارت آپ دولت، به استارت آپ های سرمایه ای دیجیتال کمک کرده اند، موسسات عادی و قراردادی

یک زیر ساخت پایه‌ریزی شده (ایجاد شده) و موروثی دارند که به آسانی نمی‌توان آن را جایگزین ساخت و با چیز دیگری تعویض نمود (دیویس و فرد، ۱۹۸۹). مشتریان در کشور که قبلاً به این خاطر احیا و نوسازی شده‌اند که در انتخاب‌های مالی‌شان محتاط می‌باشند، ضروری است که در کارهای تجاری تکنولوژی‌های مالی احساس اطمینان بیشتری بکنند (نبی‌پورافروزی و یزدانجو، ۱۴۰۲) (باگوزی وی، ۱۹۸۸). برخی از مباحث و موضوعات اصلی شامل این موارد می‌شوند: حدس زدن و تخمین زدن این مسئله که چگونه به نیازهایتان متوسل شوند و بر روی رفتار مالی تأثیر بگذارند و همچنین در عوض یک معماری نظارتی پاسخگو و قوی و قدرتمند را قرار دهند تا از عهده‌ی سرعت نوآوری تکنولوژیکی برآیند و همگام و هم‌راستای با آن باشند (دانگ و نگوین، ۲۰۲۱، چوهان و همکاران، ۲۰۲۱e). از طرف دیگر، موسسات مالی و بانکداری متداول و معمول ممکن است از مشتریان فعلی‌شان استفاده کنند و راه‌حل‌های دیجیتالی را بکارگیرند که ارتباطات تجاری قوی و مستحکمی را پرورش دهند، در حالی که موثر و کارآمد بودن سرویس‌دهی را افزایش و ارتقا می‌دهند و دسترسی به نیازهای در حال تغییر مناسب را توسعه و گسترش می‌دهند (نبی‌پورافروزی و همکاران، ۱۴۰۱). توان و پتانسیل مختل‌کننده‌ی شرکت‌های تکنولوژی مالی ممکن است مدرنیزاسیون صنعت عادی و متداول را گسترش دهد که قطعاً و فوراً و بنا به ضرورت مورد نیاز است، به‌دین وسیله هزینه را کاهش می‌دهند و تعداد بانکداران در این فرایند را افزایش می‌دهند. در پاسخ به این تغییرات و مشکلات استارت‌آپ‌ها باهم همکاری کرده‌اند تا راه‌حل‌های مالی پیشگامی را بوجود آورند. بزرگترین بانک در انگلستان یعنی Barclays در حال آماده‌شدن هست تا ششمین مرکز نوآوری تکنولوژی مالی جهانی‌اش را شروع به کار کند، در نتیجه با ارائه‌ی درچشم اندازه‌های در حال توسعه برای نوآوری تکنولوژیکی، موسسات قدیمی و استارت‌آپ‌های تکنولوژی مالی ممکن است لزوماً رابطه‌ی دوجانبه‌ی منحصر به فردی نداشته باشند (دانگ و نگوین، ۲۰۲۱).

هدف پژوهشکده بانکداری و نوآوری‌های مقارن و هم‌زمان دولت این بوده است تا مشارکت مالی را تحریک کند و برانگیزاند. این به معنای تحریک و برانگیختن رقابت و خلاقیت در یک زمین‌بازی با سطح بیشتر یا کمتر در عرصه‌ی صنعت نوظهور تکنولوژی مالی در کشور است. به همین دلیل هم راه‌حل‌های آنلاین و هم راه‌حل‌های آفلاین توسعه داده شده‌اند و یک سیستم مالی ایمن‌تر با دسترسی باز و آزاد را بوجود آورده‌اند. هدف آن فهم و شناخت ریسک‌های

مشارکت و رشد و توسعه‌ی مدل‌های جدید به منظور ارزیابی این مسئله است که چگونه سیستم مالی می‌تواند خودش را با آنها تطبیق دهد و سازگار سازد و با آنها سروکار داشته باشد. واسطه‌ی پرداخت‌های واحد و یکپارچه، سیستم پرداخت‌های صورتحساب، پرداخت‌های دیجیتال، وام‌دهی نظیر به نظیر و استفاده از الگوریتم‌های کامپیوتری برای فراهم‌ساختن توصیه و مشاوره‌ی مالی، همگی تاکنون توسط مرکز پژوهش‌سکده بانک مورد حمایت و پشتیبانی قرار گرفته‌اند. بعلاوه، پژوهش‌سکده بانک به تعدادی از شرکت‌های تکنولوژی مالی اختیار و مجوز داده است تا بانک‌های پرداخت کننده شروع به کار نمایند که پس‌اندازها، سپرده‌گذاری‌ها و خدمات حواله بانکی را فراهم می‌سازند. بطورطبیعی، مشتریان کمتر تمایل دارند که تکنولوژی جدید را بپذیرند زیرا آنها به سیستم بانکداری موجود، ایمان و اعتماد دارند (نبی‌پورافروزی - وهمکاران، ۱۴۰۱). فناوری‌های جدید موثر نخواهند بود مگر اینکه کاربران درخصوص نگرانی‌های حریم خصوصی و نگرانی‌های امنیتی، راحت باشند. حتی اگر آن ساده‌تر و کم هزینه‌تر از روش‌های قدیمی باشد، هنوز هم مدتی طول می‌کشد تا اعتماد مشتری به دست آید. حواله‌های بانکی، شارژ مجدد،... فقط تعداد کمی از آن خدمات مالی هستند که جمعیت کلی هم‌اکنون می‌تواند با سهولت بیشتری به آن دسترسی داشته باشد که این امر بعلت شرکت‌های تکنولوژی مالی است. این مسئله دسترسی قابلیت دسترسی به بانکداری آنلاین را بهبود بخشیده است و پرداخت‌های الکترونیکی را دموکراتیک و همگانی ساخته است (نبی‌پورافروزی و یزدانجو، ۱۴۰۱). بنابراین، این مفهوم به مولفان و نویسندگان این تحقیق، یک نظریه‌ی کلی را ارائه داد مبنی بر اینکه تکنولوژی مالی در تلاش برای تکمیل کردن و مرتفع ساختن مشارکت مالی مردم روستایی، می‌تواند یک تغییر دهنده‌ی بازی و ما را تحریک و ترغیب کرد تا جنبه‌های متعدد و بی‌شمار آن را مورد تحقیق قرار دهیم. شرکت‌های تکنولوژی مالی می‌توانند به افزایش و ارتقای رقابت و سرعت بخشیدن به مشارکت مالی در کشور کمک کنند که این کار با کاهش دادن هزینه‌ها و افزایش و ارتقای دسترسی به خدمات مالی برای افراد موجود در گروه‌های کم درآمد، نواحی و مناطق روستایی، و سایر بخش‌های محروم و کم برخوردار اقتصاد کشور صورت می‌پذیرد (جوهان و همکاران، ۲۰۲۱، اموجولایی و همکاران، ۲۰۱۹). این هدف با معرفی مدل‌های تجاری جدید، کاربردها و مصارف برنامه‌های نرم‌افزاری، نوآوری‌ها حاصل می‌شود و بدست می‌آید. برای فهم و شناخت نقش و مشارکت تکنولوژی مالی در عرصه‌ی مشارکت مالی، این

نکته حائز اهمیت است تا دیدگاه‌های چشم اندازهای متنوع و گوناگون آنها را بشناسیم. تحقیق و بررسی این فاکتورها، هدف اصلی این تحقیق را تشکیل می‌دهند.

۲- مروری بر ادبیات تحقیق

صنعت مالی دیجیتال به سرعت در سراسر جهان در حال گسترش است و تنظیم‌گرها و سیاستگذاران در حال متعادل کردن نیاز به ارائه یک محیط قانونی و تنظیم‌گری مناسب امن و سالم در بازارهای مالی هستند و از طرفی دنیای پیچیده مبادلات، متأثر از برخی واقعیت‌های اقتصادی پایه از قبیل عقلانیت محدود و فرصت‌طلبی عوامل اقتصادی، طرف‌های مبادله را با چالش درحوزه تأمین مالی مواجه می‌سازد (نبی‌پورافروزی و همکاران، ۱۴۰۲). تحریک و برانگیختن رشد بخش مالی که بسیار موردنیاز است، دلیل اصلی و اساسی برای معرفی مفهوم سرمایه‌ی خرد در کشورهایی بود که هنوز هم در فرآیند رشد و توسعه قرار دارند (دان‌کومب و بوآتنگ، ۲۰۰۹، و رای و ژائو، ۲۰۱۸، اقبال و همکاران، ۲۰۱۹، چاوان و بیراجدار، ۲۰۰۹). مشارکت مالی، رشد و توسعه و بسط و گسترش اقتصادی شدیداً با یکدیگر در ارتباط هستند (میا و همکاران، ۲۰۱۸). جک و سوری (۲۰۱۴) بیان کردند که نوآوری‌ها در عرصه‌ی تکنولوژی مالی می‌توانند راه‌حلهایی را فراهم سازند که هم مقرون به صرفه‌تر هستند و هم پربازده‌تر و کارآمدتر هستند، که این کار را با کاهش دادن و پایین آوردن هزینه‌ها و مخارج مرتبط با تراکنش‌ها انجام می‌دهند (بلک و باین، ۲۰۱۹). این مسئله همچنین به کسب و کارهای خرد و کسب و کارهای کوچک کمک می‌کند تا میزان فروش خود را افزایش دهند که این کار با کاهش دادن و به حداقل میزان خودرساندن هزینه‌های صورت می‌گیرد که با راه‌حل‌های پرداخت جایگزین مرتبط هستند (فروست و همکاران، ۲۰۱۹). آرون (۲۰۱۸) یک تجزیه و تحلیل تجربی درخصوص پول موبایل انجام داد و شواهد و مدارکی را در رابطه با نقش پول موبایل در افزایش و ارتقای به اشتراک‌گذاری ریسک (سهیم شدن در ریسک) پیدا کرد. سایر تحقیقات و مطالعات شایان ذکر نظیر تحقیقات صورت گرفته توسط ام بیتی و دیل (۲۰۱۳) و ویسر و همکاران (۲۰۱۹)، تشریح و توضیح می‌دهند که افزایش استفاده از تکنولوژی مالی به کاهشی در استفاده از روش‌های غیررسمی پس‌اندازها و تشدید و افزایش در تعداد تراکنش‌های حواله بانکی منتهی می‌شود. این یافته‌ها از یافته‌های تحقیقاتی جک و سوری (۲۰۱۴) حمایت می‌کنند. سایر تحقیقات و مطالعات

در این زمینه، اثرات دیجیتالی سازی برنامه های حمایت اجتماعی برای افراد کم تجربه را مورد تحقیق قرار داده اند (قوش، ۲۰۲۰، مانتو و نینو- زارا زوان، ۲۰۱۸).

این مسئله حائز اهمیت است که تمامی امکانات و مشکلات و سختی های موجود برای هریک از سهامداران مختلف را تعیین و مشخص کنیم (کیم و همکاران، ۲۰۱۸). اکثر موسسات مالی کشورها به صنعت چشم اندازی دارند و تلاش می کنند تا از تجربیات دیگران، دانش و معلومات لازم را بدست آورند (را سود آرمی، ۲۰۱۳). MIF های هند در شرف این هستند که مجدداً شروع به کار نمایند که این مسئله با استقبال از تغییر سریع و پول موبایل صورت می گیرد در حالی که نقش آفرینان در حال تحقق در مورد جایگزین های بالقوه و شراکت های پتانسیل و بالقوه هستند، تعدادی کاستی و نقطه ضعف موسسه ای و مباحث و موضوعات دیگری در فقدان معنادار (چشمگیر و قابل ملاحظه) دسترسی به سرویس ها و خدمات مالی در نواحی محروم و فقیر هندی، نقش دارند در نتیجه این اقتصاد نمی تواند تاحد توان و پتانسیل کامل خود رشد کند زیرا مردم از فرصت های اقتصادی خودشان استفاده ای کامل نمی کنند (نبی پور افروزی و همکاران، ۱۴۰۱) (سینگ و مکاران، ۲۰۱۳). در نتیجه ای مستقیم این مسئله برنامه های خرده سرمایه (سرمایه جزء) در کشورهای صنعتی شده ای نظیر هند شروع به کار کرده اند به منظور اینکه کمک و همکاری لازم برای آن دسته از افرادی فراهم سازند در نواحی و مناطق محروم زندگی می کنند نواحی و مناطق نظیر محله های داخل شهر (سینگ و سینگ، ۲۰۱۲). از آن زمان تا کنون، اکثر نیازهای مردم کم درآمد در رابطه با خدمات تامین مالی برآورده شده اند (سینگ و سینگ، ۲۰۱۲) که به رونقی در فرآیند شمول مالی در مناطق توسعه نیافته و محروم کشور منجر شده است (سینگ و سینگ، ۲۰۱۲). جدول (۱) که در زیر آمده است، یک مرور و بررسی کلی در خصوص ساختارهای اصلی، عناصر اصلی و متغیرهای اصلی ای را فراهم می سازد که بکار گرفته شدند تا عوامل های محرک مهم مشارکت مالی را مورد تحقیق و مطالعه قرار دهند.

به منظور اینکه حتی افراد مسن تر از تکنولوژی مالی استفاده کنند، موسسات مالی یا شرکت های تکنولوژی مالی باید خدمات محصولات تکنولوژی مالی را طراحی نمایند و بسازند که بیشتر با کاربر با استفاده آن ها راحت تر باشند. بعلاوه، دولت ها در کشورهای در حال توسعه یعنی جایی که تصور می شود افراد به لحاظ مالی کمتر آگاه و مطلع هستند، باید بر روی امنیت مشتری تمرکز داشته باشند (نگوین، ۲۰۲۲). با تجزیه و تحلیل داده های بدست آمده از ۵۳۴ موسسه

از ۲۴ کشور سازمان همکاری بین‌المللی، این تحقیق این مسئله را مورد بررسی قرار داد که آیا افزایش مشارکت مالی مبتنی بر تکنولوژی مالی به افزایشی در ریسک‌پذیری از سوی بانک‌ها منتهی می‌شود یا خیر. یافته‌های حاصله نشان می‌دهند که رفتار ریسک‌پذیری بانک‌ها تا حد فوق‌العاده زیادی توسط وام سرمایه‌گذاری خارجی کنترل می‌شود. در دوره‌ی انقلاب پسا صنعتی، این هسته قوی‌تر و قدرتمندتر شده است (بناو همکاران، ۲۰۲۱).

این تحقیق روشن می‌سازد که چقدر قطعی و حیاتی است تا فناوری بلاک‌چین را به‌عنوان یک اکوسیستم درک کنیم و بفهمیم، زیرا پتانسیل آن به‌پذیرش شبکه و توسعه و گسترش شبکه برای خوبی و برازش کل جامعه بستگی دارد. ما می‌توانیم دیدگاه‌ها و چشم‌اندازهای تجاری جدید را با فهم و درک (شناخت) بهتر پتانسیل و توان تجاری فناوری و اثرات آن بدست آوریم که مرهون این تحقیق می‌باشد با ارائه این مسئله این کار ما را قادر می‌سازد تا هر عضو اکوسیستم را درک کنیم و بشناسیم، آن همچنین به‌عنوان یک نقشه راه برای تحقیقات و مطالعات آینده عمل می‌کند. کاربران نهایی، افراد، شرکت‌های تجاری خصوصی، و دولت‌ها در سطوح مختلف این اکوسیستم هستند و آنها یک نقش قطعی و حیاتی را ایفا می‌کند و ایفای این نقش حیاتی را با ترسیم کلی نیازهایشان جهت حل و فصل یک موضوع ویژه (یک مبحث خاص)، ایجاد یک بازار، و شرکت کردن در بخش رشد و توسعه‌ی فناوری توسط هم پیمان‌های بلاک‌چین انجام می‌دهند (دانگ و نگوین، ۲۰۲۱).

۳- اهداف تحقیق

عدم توانایی جهت شرکت در سیستم اقتصادی رسمی بیش از پیش به‌عنوان مانعی بر سر راه ریشه‌کن سازی فقر در آینده، تشخیص داده شده است. و به رسمیت شناخته شده است. سهامداران در اکوسیستم تکنولوژی مالی بوسیله‌ی انواعی از محدودیت‌های فرهنگی و رویه‌ای و عملکردی جلوی‌شان گرفته می‌شود و مهار می‌شوند. همچنین فقدان (عدم وجود) اتفاق نظر در میان محققان و پژوهشگران درخصوص این مسئله مشاهده می‌شود که آیا سیستم‌های پول موبایل قادرند با پتانسیل و توان رشد کامل‌شان در نواحی و مناطق کم برخوردار از امکانات دوام بیاورند و به‌حیات خود ادامه دهند یا خیر (اوسکارسون، ۲۰۱۸؛ اوکوم و همکاران، ۲۰۱۷) تحقیق در خصوص مشارکت مالی برای جایی که نیز نیازمند تغییر و ضروری است که به‌ایجاد

راه‌حل‌های تکنولوژیکی برای جوامعی توجه شود که به آن نرسیده‌اند و به آن دسترسی پیدا نکرده‌اند (خان، ۲۰۱۲، شوئنز و ونکاتنش، ۲۰۲۰). بنابراین، در حال حاضر، این یک نگرانی قطعی و بسیار مهم است که وسایل (اهداف) خلاق فراهم ساختن خدمات مالی را برای آنهایی بوجود آوریم که از نظر اقتصادی سود و بهره‌ای نمی‌برند.

زمینه‌های فرهنگی و اجتماعی که در آن این فناوری‌ها آرایش یافته‌اند، میزان بسیار غیرقابل-ملاحظه‌ای توجه از سوی محققان و پژوهشگران را تاکنون بدست آورده‌اند که در جدول انشان داده شده است. بعلاوه، فقدان پژوهش تجربی در زمینه تحقیقات جامعه افراد کم برخوردار از امکانات مشاهده می‌شود که مهم‌ترین فاکتور برای موقعیت استفاده از تکنولوژی برای توسعه و گسترش خدمات مالی را مورد شناسایی قرار می‌دهد (منان و پک، ۲۰۲۱، گائوتام و راوات، ۲۰۱۷). این تحقیق تا بخشی قصد دارد تا فقدان تحقیق و پژوهش اختصاص داده شده مشارکت و توانمندسازی مردمی را روشن سازد که به لحاظ اقتصادی محروم و کم برخوردار بودند، لزوم و ضرورت برای انجام چنین تحقیقاتی را روشن سازد. این تحقیق همچنین تاثیر فناوری دیجیتال در ایجاد مشاغل و کاهش فقر را مورد تجزیه و تحلیل قرار داد و این کار را از طریق بررسی تجربی تلاش‌ها و کوشش‌های کارآفرینی از جاهایی انجام داد که به لحاظ اقتصادی محروم و کم برخوردار بوده‌اند.

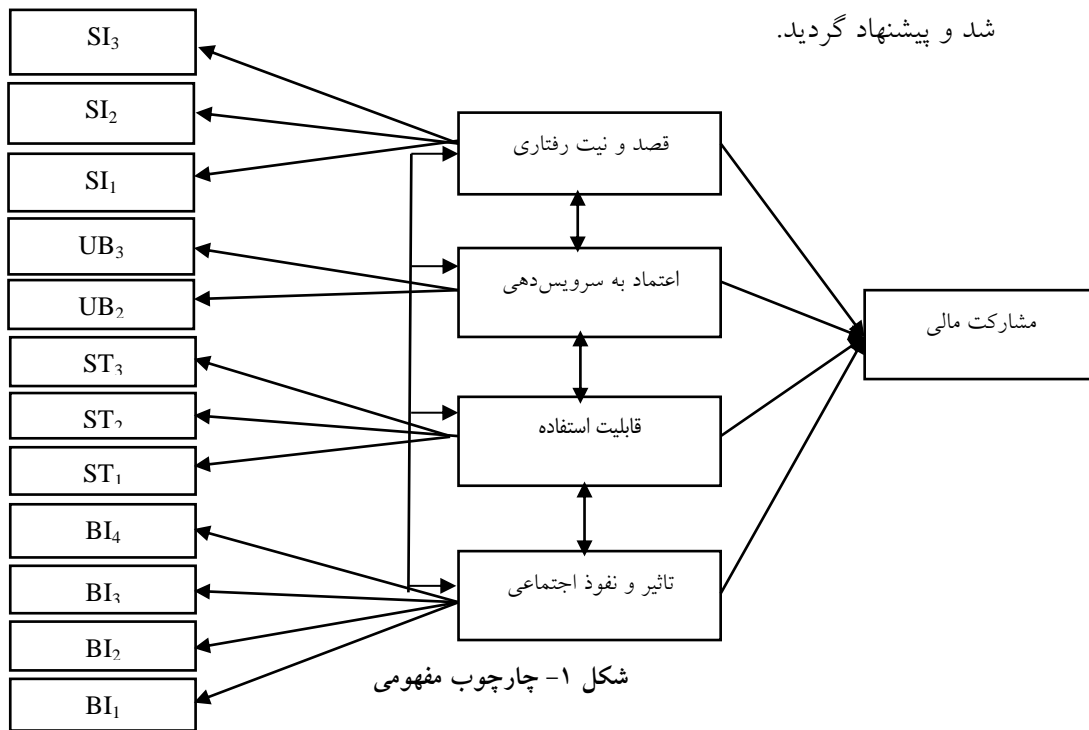
جدول ۱- ساختارها و متغیرها

متغیر	کد	ساختار
من قصد دارم در توسعه و گسترش دسترسی‌ها و خدمات مالی از طریق کاربرد برنامه نرم‌افزاری تکنولوژی مالی نقش و مشارکت داشته باشم.	(BI1)	قصد و نیت رفتاری (BI)
من همیشه اولین اولویت را به استفاده از خدمات موبایلی خواهم داد که مبتنی بر تکنولوژی مالی هستند، البته هر زمان که امکانپذیر باشند.	(BI2)	
من قصد دارم که بکارگیری تکنولوژی مالی برای مسئول مالی را حفظ کنم و به آن ادامه دهم.	(BI3)	
این قصد و هدف من است که از طریق کاربرد برنامه نرم‌افزاری تکنولوژی مالی در مشارکت مالی نقش و مشارکت داشته باشم.	(BI4)	
تکنولوژی مالی و خدمات مالی برای مواردی که به لحاظ مالی محروم و بی‌بهره هستند، چیزهایی هستند که من فرض می‌کنم که باید از آنها استفاده کنم.	(SI1)	تاثیر اجتماعی (SI)
نظیرها و هم‌تاهایی که بر روی تقسیمات من تاثیر دارند، توصیه کردند که من سفارش‌های مشارکت مالی‌ای را امتحان کنم که بوسیله‌ی تکنولوژی مالی توانمند	(SI2)	

شده‌اند.		
محتمل‌تر است که من از خدمات مشارکت مالی بر مبنای تکنولوژی مالی استفاده کنم اگر آنها توسط مردمی به‌خوبی قضاوت می‌شوند که من برای عقیده و نظرشان ارزش قائل هستم.	(SI3)	
سرویس‌ها برای مواردی که به لحاظ مالی محروم و بی‌بهره هستند که بر مبنای تکنولوژی مالی استوارند، ثابت شده است که پایا و قابل اعتماد می‌باشند.	(ST1)	اعتماد به سرویس - دهی (S.T.)
خدمات مبتنی بر تکنولوژی مالی برای افراد محروم باید با دقت کنترل و مهار شوند.	(ST2)	
بعثت تجربه‌ی قسمت قبلی خودم در زمینه‌ی چنین خدماتی که مبتنی بر تکنولوژی مالی هستند ایمان و اعتقاد دارم.	(ST3)	
زمانی که نوبت به مشارکت مالی می‌رسد احتمال دارد که من از خدماتی استفاده کنم که بوسیله فناوری مالی قدرتمند ساخته شده‌اند.	(UB1)	قابلیت استفاده (U.B.)
من معمولاً و بطور منظم از خدماتی استفاده می‌کنم که مشارکت مالی را برمی‌انگیزند که بوسیله‌ی پیشرفت‌ها در زمینه‌ی فناوری مالی توانمند ساخته شده‌اند.	(UB2)	
چندین مورد از خدماتی که بر مبنای تکنولوژی مالی استوارند برای من کاملاً حائز اهمیت هستند.	(UB3)	
بکارگیری تکنولوژی مالی برای توسعه و گسترش دسترسی به خدمات بانکداری در نواحی و مناطق کم برخوردار از امکانات امکان‌پذیر است.	FTFI1	استفاده از تکنولوژی مالی برای مشارکت مالی
مشارکت مالی در نواحی و کم برخوردار از امکانات کشور را می‌توان از طریق کاربرد تکنولوژی مالی با افزایش درآمد خانوار بدست آورد.	FTFI2	
مشارکت مالی در نواحی و بخش‌های کم برخوردار از امکانات کشور را می‌توان از طریق کاربرد تکنولوژی مالی بوسیله‌ی افزایش نرخ (میزان) پس‌اندازها بدست آورد.	FTFI3	

تحقیقات و مطالعات تجربی اندکی در رابطه با اقتصادهای در حال توسعه مشاهده شده است که قصد دارند عنصر موفقیت قطعی و حیاتی برای مشارکت مالی را از طریق استفاده از فناوری موبایل تعیین و مشخص کنند (منز و همکاران، ۲۰۲۱؛ سسچتی و شون‌هوتنر، ۲۰۲۰؛ مدر، ۲۰۱۸؛ کیم و همکاران ۲۰۱۸). بنظر می‌رسد که این تحقیقات و مطالعات یک‌روش با محتوی تری برای کاهش فقر در مکان‌های کمتر توسعه یافته داشته باشند. همچنین حائز اهمیت است که اقدامات خوبی را برای سیاست‌گذاران در این بازار پیچیده و دائماً در حال تکامل توسعه دهیم (شوئتر و ونکاتش، ۲۰۲۰؛ برنز، ۲۰۱۸). هدف این مقاله آن بود تا شکاف در بخش تحقیق موجود در خصوص مشارکت مالی و نقش تکنولوژی مالی در تحویل و عرضه‌ی خدمات مالی را مورد

ملاحظه قرار دهد. مطالعه‌ی حاضر یک روش تجربی را بکار برد تا تاثیر تکنولوژی بر روی برانگیختن و تحریک کارآفرینی در نواحی و مناطق کمتر از حد معمول توسعه یافته (مناطق توسعه نیافته) را اندازه‌گیری کند. این تحقیق همچنین عناصر اساسی موقعیت برای پذیرش - تکنولوژی مالی در آینده در نواحی و مناطق محروم و کم برخوردار را بررسی کرد (آنا گنوستوپولوس، ۲۰۱۸؛ لی و همکاران، ۲۰۲۱). هم روش‌های کیفی و هم روش‌های کمی در این تحقیق مورد استفاده قرار گرفتند. تکنیک کیفی برای بدست آوردن فهم و شناخت راجع به بسیاری از تئوری‌های (نظریه‌های) مختلف پذیرش و جنبه‌های روانشناسی مورد استفاده قرار گرفت که با پذیرش تکنولوژی در ارتباط هستند (اوموجولایی و همکاران، ۲۰۱۹)؛ - توماس وهدریک-وونگ، ۲۰۱۹). آزمون‌سازی فرضیه‌ها با استفاده از روش کمی اغلب اوقات استفاده از آمار استنباطی را شامل می‌شود. تجزیه و تحلیل فاکتور تاییدی به منظور شناسایی مورد استفاده قرار گرفت، مدل‌سازی معادله‌ی ساختاری به منظور تعیین کمیت تاثیر مورد استفاده قرار گرفت که تکنولوژی مالی بر روی توسعه و گسترش مشارکت مالی در نواحی و مناطق محروم و کم برخوردار داشته است. بنابراین، مدلی که در شکل ۱ بطور کلی ترسیم شده است مطرح ساخته شد و پیشنهاد گردید.



۴- روش تحقیق

فرضیه‌ها با استفاده از آمار استنباطی به روش کمی مورد آزمون قرار گرفتند. تعیین کمیت نقشی حائز اهمیت است که تکنولوژی مالی آن نقش را در برانگیختن مشارکت مالی در نواحی و بخش‌های افراد کم برخوردار از امکانات ایفا می‌کند، بنابراین پژوهشگران در آنجا در حال استفاده از تجزیه و تحلیل فاکتور تاییدی هستند تا مهم‌ترین فاکتورهای مشارکت کننده و مدل-ساز معادله‌ای ساختاری را مورد شناسایی قرار دهند: تا داده‌ها را مورد تجزیه و تحلیل قرار دهند. برطبق این یافته‌ها، قصد و نیت رفتاری برای استفاده از فناوری در بخش‌ها و مناطق کم برخوردار از امکانات بصورت مطلوبی تحت تاثیر عناصری قرار می‌گیرد که تاثیر اجتماعی را بوجود می‌آورند. کاربران نهایی که برای استفاده از سیستم‌ها و خدمات فناوری پولی مورد استفاده قرار می‌گیرند، بیشتر احتمال دارد که اهداف اظهار شده‌شان را دنبال کنند، به این دلیل، یک تجزیه و تحلیل فاکتور تاییدی، یک بخش قطعی و حیاتی از مراحل اولیه‌ی این تحقیق بود به منظور این که متغیرهای لازم برای پذیرش نوآوری‌های مالی را پیدا کند. در این مرحله از فرآیند تحقیق، آزمون‌های آماری مورد استفاده قرار گرفتند تا مشخص کنند که آیا این رابطه وجود دارد یا خیر، اگر چنین است، این رابطه چقدر قوی است. مدل‌سازی معادله‌ی ساختاری، روش آماری کلیدی و اصلی‌ای بود که برای آزمون‌سازی فرضیه‌های تحقیق و تجزیه و تحلیل تاثیر فناوری مالی، بر روی مشارکت مالی از طریق خدمات پول موبایل مورد استفاده قرار گرفت.

۴-۱- طراحی نمونه

کاربران فناوری مالی و دارندگان شرکت‌های تجاری که از پول موبایل و سایر خدماتی استفاده می‌کنند که بوسیله‌ی فناوری‌های مالی فراهم ساخته شده است، هم محدوده‌ی تحقیق و هم محدوده‌ی جمعیت شناختی را تشکیل می‌دهند که محوریت این تحقیق میدانی بود. البته کسانی بر روی این سیاره وجود دارند که بدست آوردن عقاید و نظرات کل جمعیت، غیرممکن است. در نتیجه، روش نمونه‌برداری سازمان‌دهی شد. با استفاده از روشی که تحت عنوان نمونه-برداری قضاوتی رده‌بندی شده شناخته شده است، تعداد کل پاسخ‌دهندگان در این تحقیق میدانی (پیمایشی) شرکت کرده بودند، ۴۰۰ نفر بوده که برای آنها پرسشنامه‌هایی ارسال شده و

داده‌ها در دوره زمانی مهر تا بهمن ۱۴۰۲ جمع‌آوری شده، زیرا بعضی از پاسخ‌دهندگان در مورد پرسشنامه اینترنتی زیاد آگاه و مطلع نبودند.

۴-۲- روش جمع‌آوری داده‌ها

اطلاعات اولیه و اصلی عمدتاً در فرآیند جمع‌آوری داده‌ها مورد استفاده قرار گرفت که استفاده از تحقیق‌های میدانی و پیمایشی برای جمع‌آوری اطلاعات اولیه و اصلی را شامل می‌شد. داده‌های اولیه و اصلی بیشتر از بخش‌های افراد کم‌برخوردار از امکانات بوده و با استفاده از روش‌های نمونه‌برداری رده‌بندی شده بدست آمد. با استفاده از پاسخ‌های بدست‌آمده از یک تحقیق آزمایشی از مردمی که از پول موبایل و سایر فناوری‌های مالی استفاده می‌کردند، یک پرسشنامه ساختار بندی وارد مراحل سرعت خودش شد. یک مقیاس ارزیابی لیکرت و مقیاس‌های ترتیب رتبه‌بندی و مقیاس‌های ظاهری (اسمی) در تهیه و آماده‌سازی این پرسشنامه مورد استفاده قرار گرفتند به منظور این که مقیاس‌بندی داده‌ها را تسهیل نمایند و آسان سازند.

۳-۴- نتایج

همان‌طور که در جدول ۲ نشان داده شده است، از متغیرهای اشاره شده جلوگیری شده است. هم CFI و هم TLI ضروری است که برای این مدل حداقل 0.9 باشند تا موثق و معتبر در نظر گرفته شوند، و هر دو شرایط در این تحقیق تامین شده‌اند و مرتفع ساخته شده‌اند. همان‌طور که در جدول ۳ نشان داده شده است، شناسایی شد که مقادیر CFI و TLI باید به ترتیب 0.997 و 0.996 باشند.

جدول ۲- اطلاعات مدل

۴۰۰	---	تعداد مشاهدات
۸۵	---	پارامترهای آزاد
$I_1 + BI_2 + BI_3 + BI_4$	قصد و نیت رفتاری	مدل
$ST_1 + ST_2 + ST_3$	اعتقاد به سرویس‌دهی	
$UB_2 + UB_3$	قابلیت استفاده	
$SI_1 + SI_2 + SI_3$	تأثیر اجتماعی	
$FTFI_1 + FTFI_2 + FTFI_3$	تکنولوژی مالی برای شمول مالی	

نکته: تکنولوژی مالی برای قصد و نیت رفتاری مشارکت مالی + اعتقاد به سرویس‌دهی + قابلیت استفاده + تأثیر یا نفوذ اجتماعی.

توجه متغیرهای زیر با نوع سفارش داده شده ترتیب‌بندی شده شده‌اند.

(FTFI₃-FTFI₂-FTFI₁-SI₃-SI₂-SI₁-UB₃-UB₂-ST₃-ST₂-ST₁-BI₄-BI₃-BI₂-BI₁)

جدول-۳- مدل کاربرد مقابل مدل خط پایه.

مدل	مدل
CFI (شاخص برازش مقایسه‌ای)	0.997
TLI (Tucker-Lewis Index)	0.996

۴-۴- برآوردها

جدول ۴ برآورد پارامترهای را فراهم می‌سازد که چهارعامل پیش‌بینی‌کننده را شامل می‌شود (قصد و نیت رفتاری، اعتماد به سرویس‌دهی، قابلیت استفاده و تاثیر اجتماعی) و تاثیر آنها بر روی مشارکت مالی را شامل می‌شود که به علت اختلالی است که توسط شرکت‌های تکنولوژی مالی بویژه در طول ۱۰ سال گذشته بوجود آمده است. تخمین زده شد و مشاهده گردید اعتماد به سرویس‌دهی (۰/۳۸۲۳) برجسته‌ترین و مهم‌ترین فاکتور بود زیرا تاثیر معناداری بر روی مشارکت مالی داشت. این به آن معناست که مردم باور دارند که خدمات تکنولوژی مالی ارزش اعتماد کردن را دارند و آنها می‌توانند از آن خدمات برای تراکنش‌های مالی‌شان استفاده کنند. تاثیر اجتماعی (۰/۲۳۰۴) دومین شاخص مهم و معنادار مشارکت مالی بود، اگرچه شناسایی نشد که مقدار آن معنادار و قابل ملاحظه باشد. قصدونیت رفتاری استفاده از محصولات تکنولوژی مالی، سومین دلیل برجسته و چشمگیر بود، این ارزش هم شناسایی شد که معنادار می‌باشد. قابلیت استفاده (۰/۰۸۳۹) هم شناسایی شد که در این مسئله معنادارترین شاخص می‌باشد که بر مشارکت مالی تاثیر دارد. به استثنای تاثیر اجتماعی، ارزش آستانه‌ی تمامی ساختارها شناسایی شد که معنادار می‌باشد. دو مدل وجود دارد که یک مدل معادله‌ی ساختاری را تشکیل می‌دهند و آن‌ها، مدل اندازه‌گیری و مدل ساختاری هستند. روابط بین داده‌های قابل مشاهده و متغیرهای نهفته بوسیله‌ی ابزارهای اندازه‌گیری مدل‌سازی می‌شوند. مدل ساختاری نشان می‌دهد که متغیرهای نهفته چگونه به هم مرتبط می‌شوند. همان‌طور که در جدول ۵ نشان داده شده است، ما در این تحقیق از مدل اندازه‌گیری استفاده کردیم که در اینجا اصول رابطه‌ی بین متغیرهای نهفته و متغیرهای مشاهده شده اندازه‌گیری شدند. تا آنجایی که به قصدونیت رفتاری مربوط می‌شود، شناسایی شد که BI₄(۳/۰۳۰) با متغیر مشاهده شده‌ی قابل مشاهده‌ی پنهان شدیداً در ارتباط بود، یعنی با قصد و نیت رفتاری، در حالی که شناسایی شد که BI₂(۰/۸۱۴) کمترین

رابطه و ارتباط را با آن دارا می‌باشد، درمورد اعتماد به سرویس دهی، شناسایی کرد که ST_2 (۱/۱۸۳) معنادارترین می‌باشد، درحالی که شناسایی شد که ST_3 (۰/۹۱۵) رابطه کمتری دارد.

جدول ۴- برآورد پارامترها

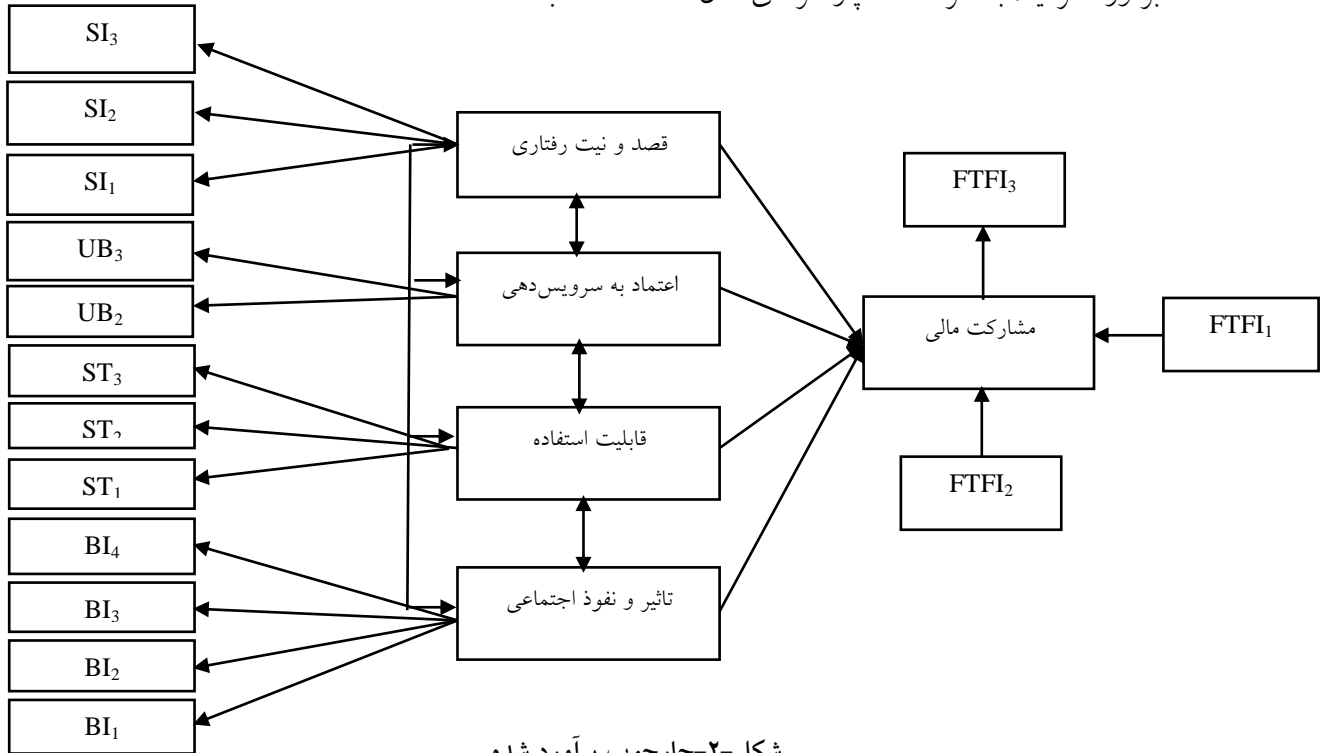
فاصله اطمینان ۹۵ درصد								
Dep	perd	برآورد	SE	حد پایین	حد بالا	β	Z	P
تکنولوژی مالی برای مشارکت مالی	قصد و نیت رفتاری	۰,۲۲۲۱	۰,۰۸۶	۰,۰۵۳۵	۰,۳۹۱	۰,۰۹۰۲	۲,۵۸	۰,۰۱
تکنولوژی مالی برای مشارکت مالی	اعتماد به سرویس دهی	۰,۳۸۲۳	۰,۱۵۶	۰,۰۷۶۴	۰,۶۸۸	۰,۳۹۶۸	۲,۴۵	۰,۰۱۴
تکنولوژی مالی برای مشارکت مالی	قابلیت استفاده	۰,۰۸۳۹	۰,۰۲۴۷	۰,۰۳۵۵	۰,۱۳۲	۰,۰۷۲۱	۳,۴	۰,۰۰۱
تکنولوژی مالی برای مشارکت مالی	تاثیر اجتماعی	۰,۲۳۰۴	۰,۱۷۹۵	۰,۱۲۱۵	۰,۵۸۲	۰,۱۷۹۴	۱,۲۸	۰,۱۹۹

جدول ۵ - مدل اندازه گیری

فاصله اطمینان ۹۵ درصد								
پارامترها	مشاهدات	برآورد	SE	حد پایین	حد بالایی	β	Z	P
قصد و نیت رفتاری	BI ₁	1.000	0.00000	1.000	1.000	0.187		
	BI ₂	0.814	0.12667	0.566	1.062	0.152	6.43	<0.001
	BI ₃	2.988	0.35217	2.297	3.678	0.557	8.48	<0.001
	BI ₄	3.030	0.35601	2.333	3.728	0.565	8.51	<0.001
اعتماد به سرویس دهی	ST ₁	1.000	0.00000	1.000	1.000	0.477		
	ST ₂	1.183	0.23975	0.713	1.653	0.564	4.94	<0.001
	ST ₃	0.915	0.16722	0.588	1.243	0.437	5.47	<0.001
قابلیت استفاده	UB ₁	1.000	0.00000	1.000	1.000	0.395		
	UB ₂	0.983	0.00503	0.973	0.993	0.389	195.42	<0.001
تاثیر اجتماعی	SI ₁	1.000	0.00000	1.000	1.000	0.358		
	SI ₂	1.307	0.37785	0.566	2.048	0.468	3.46	<0.001
	SI ₃	1.313	0.37914	0.570	2.056	0.470	3.46	<0.001
تکنولوژی مالی برای مشارکت مالی	FTFI ₁	1.000	0.00000	1.000	1.000	0.460		
	FTFI ₂	1.148	0.24792	0.662	1.634	0.528	4.63	<0.001
	FTFI ₃	0.592	0.16694	0.265	0.919	0.272	3.55	<0.001

درمورد قابلیت استفاده، فقط دو متغیر وجود داشت و شناسایی شد که هر دو متغیر با هم درارتباط هستند، اگرچه UB_1 در مقایسه با UB_2 ، رابطه قوی تری داشت، تاثیر اجتماعی سومین متغیر نهفته بود و شناسایی شد که SI_1 (۱/۳۱۳) با ساختار آن مرتبط بوده است، درحالی - که شناسایی شد که SI_3 بیشترین رابطه همبستگی را دارد. آخرین متغیر پنهان، تکنولوژی مالی برای مشارکت مالی بود که در اینجا شناسایی شد که $FTFI_2$ رابطه قوی و شدیدی با آن دارد، در حالی که $FTFI_1$ رابطه کمتری داشت. فرضیه های علی و معلولی در شکل مدل سازی

ساختاری نشان داده شده‌اند، که در شکل ۲ نشان داده شده است. یک پارامتر در هر فلش در این نمودار با استفاده از یک کوواریانس یا ماتریس همبستگی (رابطه‌ی همبستگی) تخمین زده شد و برآورد گردید، به شرط آنکه پارامترهای مدل شناخته شده باشند.



شکل ۲- چارچوب برآورد شده

در روند نمودار، چهار متغیر پنهان (قصد و نیت رفتاری، اعتماد به سرویس‌دهی، قابلیت استفاده و تأثیر اجتماعی) به معرض نمایش گذاشته شده‌اند در حالی که دوازده متغیر آشکار هم به معرض نمایش گذاشته شده‌اند. همان‌طور که می‌توان دید، تمامی متغیرهای نهفته رابطه‌ی قوی و قدرتمندی با یکدیگر ندارند. تأثیر اجتماعی و قابلیت استفاده از محصولات تکنولوژی مالی (۰/۰۹) درجه‌ی پایینی از رابطه را داشتند، اگرچه آنها با این حال در میان تمامی روابط متغیرهای نهفته، جزء قوی‌ترین روابط بودند. قابلیت استفاده و اعتماد به سرویس‌دهی (۰/۰۲) هم با هم رابطه داشتند، اما این رابطه به اندازه‌ی رابطه‌ی بین تأثیر اجتماعی و متغیرهای قابلیت استفاده قوی و قدرتمند نبود. رابطه‌ی بین اعتماد به سرویس‌دهی و قصد و نیت رفتاری (۰/۰۱) شناسایی شد که در میان تمامی روابط متغیرهای پنهان، دارای کمترین مقدار می‌باشند، و همچنین شناسایی شد که کمتر از رابطه‌ی بین تأثیر اجتماعی و قابلیت استفاده و اعتماد

به سرویس‌دهی می‌باشد. رابطه‌ی بین تاثیر اجتماعی و قصد و نیت رفتاری زیاد معنادار نبود، اگرچه قدرتمندتر از رابطه‌ی بین اعتماد به سرویس‌دهی و قابلیت استفاده و همچنین اعتماد به سرویس‌دهی و قصد و نیت رفتاری بود.

۵ - نتیجه‌گیری‌ها و بحث و بررسی

بطور کلی این‌طور نتیجه‌گیری شده است که مشارکت مالی برای کاهش کاستی‌ها، برانگیختن و تحریک رشد اقتصادی متوازن، حفظ ثبات اقتصادی، ضروری و الزامی می‌باشد. در کشورهای توسعه نیافته بخش چشمگیر و قابل ملاحظه‌ای از جمعیت حتی به اساسی‌ترین و بنیادی‌ترین خدمات بانکی دسترسی ندارند. اکثریت گسترده‌ای از آنها کشورهای آسیایی درخاورمیانه هستند. تهیه و تدارک خدمات پولی اساسی نظیر بانکداری با اینحال برای کسانی که بطور گسترده - ای خارج از دسترس هستند، بویژه برای آن‌هایی که در مناطق محروم و کم برخوردار و دور افتاده‌ترین بخش‌ها و نواحی کشور زندگی می‌کنند، استفاده از تکنولوژی مالی و خدمات مالی مرتبط با پول موبایل به‌منظور تکمیل نمودن تراکنش‌های مالی و به‌منظور بهبود بخشیدن استاندارد زندگی فرد، امری ضروری و الزامی است که بوسیله‌ی سرمایه‌گذاری در عرصه‌ی خلق و ایجاد کسب و کارهای جدید یا نوآوری‌های جدید مرتبط با خود اشتغالی صورت می‌پذیرد. اقتصاد مشترک، قانون مشترک، فناوری اطلاعات مشترک، همگی در روند پیشرفت سریع نقش و مشارکت دارند که بسته به این نوآوری‌ها باید صورت پذیرد. برخلاف این واقعیت، تحقیق و پژوهش در زمینه‌ی تکنولوژی مالی هنوز در مراحل طفولیت خود قرار دارد. در اکثر کشورهای که هنوز در حال توسعه هستند، سیاستگذاران مشارکت مالی را به عنوان یک هدف اصلی برای رشد و توسعه مشاهده می‌کنند. این اثر یک نقش و مشارکت برای بخش پژوهشی است که با فاکتورهای مرتبط با استفاده از تکنولوژی مالی برای مشارکت مالی سروکار دارد، به‌ویژه برای افرادی که به لحاظ اقتصادی محروم و کم برخوردار هستند و در نواحی کم برخوردار از امکانات زندگی می‌کنند. این مدل که داده‌های اقتصادی و کم برخوردار را با تصمیم‌گیری مالی تلفیق کرده و یکپارچه ساخته است به عنوان مهم‌ترین یافته‌ی حاصل از این تحقیق تجربی پدیدار شده است. به‌علاوه، یافته‌های حاصل از مدل‌سازی معادله‌ی ساختاری و تجزیه و تحلیل مسیر عادی، پژوهشگران را به این نتیجه‌گیری منتهی کردند که مشتریانی که به این معنا هستند که

از طریق استفاده از خدمات تکنولوژی مالی در مشارکت مالی همکاری می‌کنند، همیشه باید تلاش کنند تا تراکنش‌ها را با استفاده از خدمات موبایل مبتنی بر تکنولوژی مالی انجام دهند، آن‌ها هیچ برنامه‌ای ندارند که استفاده از تکنولوژی مالی برای مشارکت مالی را متوقف سازند و آن‌ها ماهیت استفاده با کاربر این خدمات را دوست دارند. اکثر پاسخ‌دهندگان استفاده‌ی عادی و منطقی از خدمات مشارکت مالی می‌کنند که مبتنی بر تکنولوژی مالی است، و آنها باور دارند که این امر میزان سوددهی‌شان و میزان پس‌اندازهایشان را افزایش داده است، به علاوه که آنها را توانمند ساخته است تا پول را به هرکسی در جهان با یک هزینه‌ی منطقی و قابل قبول انتقال دهند (اورلوف و همکاران، ۲۰۲۱). افرادی که در نواحی و مناطق کم برخوردار از امکانات زندگی می‌کنند، احساس می‌کنند که تکنولوژی مالی را می‌توان برای افزایش درآمد مناطق محروم مورد استفاده قرار داد و همچنین می‌توان آن‌ها را برای بیشتر قابل دسترسی ساختن خدمات مالی برای افراد کم برخوردار از امکانات مورد استفاده قرار داد. این مسئله همچنین در مطالعه‌ی قبلی شناسایی شده بود (دمیر و همکاران، ۲۰۲۲). افراد کم برخوردار از امکانات بر این باور هستند که فهمیدن و درک کردن تکنولوژی مالی کاری ساده و قابل دسترس خواهد بود، افراد پیرامون آنها، بویژه آنهایی که انتظار دارند آن‌ها را در خدمات مشارکت مالی مبتنی بر تکنولوژی مالی بکارگیرند، نیز بر روی رفتار آنها تأثیر داشته‌اند. تعدادی از کاربران این عقیده را به اشتراک گذاشتند که استفاده از خدمات مشارکت مالی ارائه شده توسط شرکت‌هایی که در زمینه‌ی تکنولوژی مالی تخصص دارند، به ماهیت دوم تبدیل شده است. افراد این تأثیرگذاری را دارند که هزینه‌های سرویس‌دهی مرتبط با مشارکت مالی مبتنی بر تکنولوژی مالی، منصفانه هستند و ارزش خوبی را برای پول هزینه شده فراهم می‌سازند. آن‌ها همچنین ایمان و باور خود به تسهیل‌کنندگان شرایط را زمانی نشان دادند که نوبت به تهیه و تدارک خدمات تکنولوژی مالی رسید. با این وجود، آنها هم‌رای هستند که اعمال احتیاط فوق‌العاده زیاد زمانی ضروری است که با خدمات مشارکت مالی ای سروکار داریم که بر اساس تکنولوژی مالی استوارند. نتایج این تحقیق به این مسئله اشاره دارند که تکنولوژی مالی نقش معناداری را در مشارکت مالی مردم کم برخوردار از امکانات در اقتصاد ایفا می‌کند. در واقع، قصد و نیت رفتاری، اعتقاد به سرویس‌دهی، قابلیت استفاده، تأثیر اجتماعی، تأثیر معناداری بر روی استفاده از خدمات تکنولوژی مالی دارند (توماس هدریک - وونگ، ۲۰۱۹).

مشکلات اعتماد در عرصه‌ی تکنولوژی مالی مهم‌تر از آنها در هر صنعت دیگری هستند. خدمات دیجیتال که پول مردم را مدیریت می‌کنند بطور مستقیم به رفاه مالی‌شان پیوند و گره خورده‌اند. بنابراین، اعتماد قطعی و حیاتی است و تکنولوژی مالی در حال ارائه و عرضه‌ی آن هستند. نتایج این تحقیق موازی وهم راستای با ادبیات تحقیق قبلی هستند. این تحقیق به قصد و نیت رفتاری، اعتماد به سرویس‌دهی، قابلیت استفاده، نفوذ اجتماعی محدود شده است. حمایت دولت به عنوان یک فاکتور واسطه را می‌توان مورد بحث و گفتگو قرار داد زیرا حمایت دولت برای شرکت‌های تکنولوژی مالی واقع در کشور، بویژه از سال ۱۳۹۰ تاکنون قابل ملاحظه بوده است.

تحقیق حاضر بهترین اقدامات به‌تازگی توسعه یافته برای سیاستگذاران، ناظران، و سرمایه‌گذاران را ارائه می‌دهد تا آماده‌سازی شرایط مالی در حال تغییر از آنها استفاده کنند. این تحقیق داده‌های تجربی را فراهم می‌سازد تا مولفه‌ی موفقیت قطعی و موتور رشد دیگری را برای خدمات تکنولوژی مالی تعیین و شناسایی کند. یافته‌های این تحقیق، داده‌های قطعی بسیار مهمی را تصمیم‌گیرندگان می‌دهند به‌طوری‌که آنها می‌توانند برنامه‌ای را طراحی کنند تا موانع موجود بر سر راه رشد و توسعه‌ی مالی در برگیرنده را مدیریت کنند. با در نظر گرفتن و به حساب آوردن یافته‌های تحقیق، سیاستگذاران و سایر نقش‌آفرینان صنعت می‌توانند به‌فناوری تلفن همراه تکیه کند تا سیاست‌ها و سفارش‌های سرویس‌دهی جدید را توسعه دهند البته با هدف افزایش و ارتقای فرصت‌های شغلی، درآمد، و رفاه عمومی شهروندان. این تحقیق در فرآیند توسعه‌ی مجموعه داده‌های یک‌شهروند در خصوص افراد ذینفع از فناوری مالی نقش و مشارکت دارد. این یافته‌ها کمک و مساعدتی برای بخش سرویس‌دهی موبایل خواهند بود، البته در استقرار یک اقتصاد دارای دیدگاه که تهیه و آماده‌سازی خدمات با هزینه‌های کاهش یافته را مجاز خواهد دانست، در حالی که تاثیر مثبت آنها بر روی جامعه را افزایش می‌دهد و به حداکثر میزان خود می‌رساند. دسترسی به منابع مالی به عنوان یک مانع کلیدی و اصلی بر سر راه رشد مشاهده می‌شود که این مشاهده از سوی جمعیت‌های وسیعی در کشورهای در حال توسعه‌ای نظیر کشور ما می‌باشد. نتایج این تحقیق در بهتر شدن جامعه به دو روش متفاوت نقش و مشارکت دارند. برای شروع کار، افراد در خصوص خدمات مالی صاحب دانش و معلومات بیشتری خواهند بود که به‌آسانی قابل دسترسی هستند، نظیر سیستم‌های انتقال و پرداخت،

اعتبارهای بسیار کوچک، بیمه و حساب‌های پس‌انداز. دومین مزیت مشارکت مالی این است که به افرادی که سابقاً درحاشیه قرار گرفته بودند، دسترسی به توسعه و گسترش اقتصادی را می‌دهد، خلق و تولید یک بخش مالی دربرگیرنده، نقش‌های تکمیلی را به اقتصاد ارائه می‌دهد که این عمل با ترسیم تعداد بیشتری از شرکت‌کنندگان رخ می‌دهد که در بلندمدت به رشد نواحی و مناطق کم درآمد کمک می‌کند. ماورای اهمیت آن در دنیای تجاری، کارآفرینی نیز تأثیر معناداری (چشمگیر و قابل ملاحظه‌ای) بر روی جامعه دارد (راسل، ۱۹۸۰). فقرا می‌توان با سرمایه‌گذاری محرک‌های رشد کاهش داد، عوامل محرکی نظیر آماده‌سازی و بسیج پس‌اندازها و تهیه و آماده‌سازی دسترسی به خدمات برای افراد کم درآمد، همچنین از طریق بهبود بخشیدن رفاه اجتماعی و کاهش میزان آسیب پذیری آن‌ها.

تکنولوژی مالی شاهد رشد چشم‌گیری در سال‌های اخیر بوده است زیرا شرکت‌های تجاری و فناوری‌های جدید روشی را تغییر شکل داده‌اند که این تحقیق در مورد بانکداری و پول به آن روشن فکر می‌کند آینده‌ی تکنولوژی مالی بر طبق نظر کارشناسان، حتی مستلزم نوآوری بیشتری خواهد بود، البته به همراه افزایش تاکید بر روی ارائه‌ی خدمات مالی ۳۶۰ درجه بدون وقفه و کاهش معضلات و تنگناهای عادی و موسوم نظیر هزینه‌های بالا و مقررات سخت و سخت. بنابراین، در یک چشم‌انداز آینده، پژوهشگران می‌توانند این مسئله را مورد کاوش و بررسی قرار دهند که چگونه بانک‌های تجاری نقش‌شان در ایجاد این محیط جذاب و خیره‌کننده‌ی جدید را درک می‌کنند و می‌فهمند زمانی که این تغییر شکل اتفاق می‌افتد. بانک‌ها باید اطمینان حاصل کنند که آن‌ها در خط مقدم خدمات مالی می‌مانند و این کار با کمک و مساعدت کارآفرینان خلاق و استفاده از منابع خودشان صورت می‌پذیرد تا بدین صورت، پیشرفت‌های تکنولوژیکی را بپذیرند برگزینند.

منابع

میکائیلی، علیرضا، نبی پورافروزی، مهدی، خسروانی، نازی (۱۴۰۲). "بررسی چالش‌ها و فرصت‌های تکنولوژی‌های مالی در صنعت بانکداری". فصل‌نامه پژوهش‌های کاربردی در مدیریت و علوم انسانی. سال چهارم، شماره ۱۰، بهار.

- میکائیلی، علیرضا، نبی‌پورافروزی، مهدی (۱۴۰۲). "بررسی تأثیر تکنولوژی مالی بر بهبود بازده و کار آیی بانک‌ها: یک تجزیه و تحلیل بر اساس داده‌های بزرگ". فصل‌نامه علوم انسانی و اسلامی در هزاره سوم، دوره ۷، شماره ۳، جلد دوم سال.
- نبی‌پورافروزی، مهدی. کاوه، مجید، یزدانجو، مصطفی (۱۴۰۲). "مروری بر صنعت بانکداری تکنولوژی مالی: یک روش سیستمیک". مجله علمی و تخصصی علوم انسانی و اسلامی در هزاره سوم. دوره هفتم، شماره سوم، زمستان.
- نبی‌پورافروزی، مهدی. یزدانجو، مصطفی (۱۴۰۲). "تجزیه و تحلیل تغییرات نوآوری و تأثیر آن در بخش مالی سنتی". اولین همایش بین‌المللی مدیریت، حسابداری و اقتصاد با رویکرد نگاهی به آینده. شهریور.
- نبی‌پورافروزی، مهدی. یزدانجو، مصطفی. علی‌اکبر نیا عمران، مهدی (۱۴۰۱). "بررسی تکنولوژی مالی و بانک: نگاهی به گذشته، حال و آینده". مجله علمی و تخصصی علوم انسانی و اسلامی در هزاره سوم. دوره ششم، شماره دوم، پاییز.
- نبی‌پورافروزی، مهدی. محمدپور، ولی. علی‌اکبر نیا عمران، مهدی. یزدانجو، مصطفی (۱۴۰۱). "بررسی اثرات حاصل از رشد و توسعه‌ی بخش مالی بر روی خلاقیت و نوآوری، شواهدی حاصل از کشورهای در حال توسعه". فصلنامه رویکردهای پژوهشی نوین در مدیریت و حسابداری، سال ششم، شماره ۸۷، پاییز.
- نبی‌پورافروزی، مهدی. علی‌اکبر نیا عمران، مهدی. یزدانجو، مصطفی (۱۴۰۱). "تأثیر خلاقیت و نوآوری مالی و رقابت بانک بر روی ارزش شرکت: یک مطالعه‌ی مقایسه‌ای بین بانک‌های دولتی و خصوصی". فصلنامه رویکردهای پژوهشی نوین در مدیریت و حسابداری. سال ششم، شماره ۸۷، پاییز.
- نبی‌پورافروزی، مهدی. یزدانجو، مصطفی (۱۴۰۱). "تکنولوژی مالی به‌عنوان خلاقیت و نوآوری مالی: مسائل و مشکلات پیاده‌سازی آن". مجله علمی و تخصصی علوم انسانی و اسلامی در هزاره سوم. دوره ششم، شماره دوم، پاییز.
- نبی‌پورافروزی، مهدی، علی‌اکبر نیا عمران، مهدی. یزدانجو، مصطفی (۱۴۰۱). "مروری بر تکنولوژی مالی و کاربرد آن برای ایجاد ارزش کسب‌وکار". مجله علمی و تخصصی علوم انسانی و اسلامی در هزاره سوم. دوره ششم، شماره دوم، پاییز.
- نبی‌پورافروزی، مهدی، یزدانجو، مصطفی (۱۴۰۲). "تأثیر نوآوری‌های مالی بر روی سودآوری بانک‌های تجاری". اولین کنفرانس بین‌المللی و پنجمین کنفرانس ملی مدیریت مهندسی. آبان.
- نبی‌پورافروزی، مهدی. یزدانجو، مصطفی (۱۴۰۲). "تأثیر روابط نوآوری‌های مالی و عمق مالی در روند رشد اقتصادی". اولین همایش بین‌المللی علوم سیاسی، مدیریت، اقتصاد و حسابداری. تیر.
- نبی‌پورافروزی، مهدی، میکائیلی، علیرضا، خسروانی، نازی (۱۴۰۲). "تعمیق مالی و مشارکت سرمایه‌دربگیرنده رشد اقتصادی: تجزیه و تحلیل بر اساس نظریه‌ی رشد درون‌زا". فصل‌نامه پژوهش‌های کاربردی در مدیریت و علوم انسانی. سال چهارم، شماره ۱۰، بهار.

نبی پورافروزی، مهدی، یزدانجو، مصطفی، علی اکبرنیا، مهدی، کاوه، مجید (۱۴۰۲). "تأثیر نوآوری‌های بانکی بر روی عملکرد مالی بانک‌های تجاری". فصلنامه مدیریت و حسابداری در هزاره سوم، دوره هفتم، شماره سوم، جلد اول. شماره شاپا: ۲۷۱۷-۴۱۶۶. گیلان، بهمن.

نبی پورافروزی، مهدی، یزدانجو، مصطفی (۱۴۰۲). "بررسی تأثیر تعدیل‌کننده‌ی اندازه بانک بر رابطه بین پذیرش نوآوری‌های مالی و تعمیق مالی در بانک‌های تجاری". اولین کنفرانس ملی رهیافت‌های نوین مدیریت، اقتصاد، تجارت جهانی، حسابداری و بانکداری در هزاره سوم. مرکز خدمات تکنولوژی شرکت شهرک‌های صنعتی استان خوزستان. مهر.

- Ajzen, Icek. 1991. The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes* 50: 179–211.
- Anagnostopoulos, Ioannis. 2018. Fintech and Regtech: Impact on Regulators and Banks. *Journal of Economics and Business* 100: 7–25.
- Aron, Janine. 2018. Mobile Money and the Economy: A Review of the Evidence. *The World Bank Research Observer* 33: 135–88.
- Bagozzi, Richard P., and Youjae Yi. 1988. On the Evaluation of Structural Equation Models. *Journal of the Academy of Marketing Science* 16: 74–94.
- Banna, Hasanul, M. Kabir Hassan, and Mamunur Rashid. 2021. Fintech-Based Financial Inclusion and Bank Risk-Taking: Evidence from OIC Countries. *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money* 75: 101447.
- Black, William, and Barry. J. Babin. 2019. Multivariate Data Analysis: Its Approach, Evolution, and Impact. In *The Great Facilitator*. Berlin/Heidelberg: Springer, pp. 121–30.
- Burns, Scott. 2018. M-Pesa and the 'Market-Led' Approach to Financial Inclusion. *Economic Affairs* 38: 406–21.
- Cecchetti, Stephen G., and Kermit Schoenholtz. 2020. Finance and Technology: What Is Changing and What Is Not. *CEPR Discussion Papers* 15352: 1–40.
- Chang, Victor, Patricia Baudier, Hui Zhang, Qianwen Xu, Jingqi Zhang, and Mitra Arami. 2020. How Blockchain can Impact Financial Services—the Overview, Challenges and Recommendations from Expert Interviewees. *Technological Forecasting and Social Change* 158: 120–66.
- Chavan, Palavi, and Bhaskar Birajdar. 2009. Micro Finance and Financial Inclusion of Women: An Evaluation. Reserve Bank of India Occasional Papers 30: 109–29.
- Chouhan, Vineet, Bibhas Chandra, Pranav Saraswat, and Shubham Goswami. 2020. Developing Sustainable Accounting Framework for Cement Industry: Evidence from India. *Finance India* 34: 1459–74.
- Chouhan, Vineet, Raj Bahadur Sharma, and Shubham Goswami. 2021a. Factor Affecting Audit Quality: A study of the companies listed in Bombay Stock Exchange (BSE.). *International Journal of Management* 25: 989–99.

- Chouhan, Vineet, Raj Bahadur Sharma, and Shubham Goswami. 2021b. Sustainable Reporting: A Case Study of Selected Cement Companies of India. *Accounting* 7: 151–60.
- Chouhan, Vineet, Raj Bahadur Sharma, Shubham Goswami, and Abdul Wahid Ahmed Hashed. 2021c. Measuring Challenges in Adoption of Sustainable Environmental Technologies in Indian Cement Industry. *Accounting* 7: 339–48.
- Chouhan, Vineet, Shubham Goswami, and Raj Bahadur Sharma. 2021d. Use of Proactive Spare Parts Inventory Management (PSPIM) Techniques for Material Handling Vis-À-Vis Cement Industry. *Materials Today: Proceedings* 45: 4383–89.
- Chouhan, Vineet, Shubham Goswami, Manish Dadhich, Pranav Saraswat, and Pushpkant Shakdwipee. 2021e. Chapter 5 Emerging Opportunities for the Application of Blockchain for Energy Efficiency. In *Blockchain 3.0 for Sustainable Development*. Edited by Deepak Khazanchi, Ajay Kumar Vyas, Kamal Kant Hiran and Sanjeevikumar Padmanaban. Boston: De Gruyter, pp. 63–88.
- Dang, Van Cuong, and Quang Khai Nguyen. 2021. Internal Corporate Governance and Stock Price Crash Risk: Evidence from Vietnam. *Journal of Sustainable Finance & Investment*.
- Davis, Fred D., and Davis Fred. 1989. Perceived Usefulness, Perceived Ease of Use, and User Acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly* 13: 319.
- Demir, Ayse, Vanesa Pesqué-Cela, Yener Altunbas, and Victor Murinde. 2022. Fintech, Financial Inclusion and Income Inequality: A Quantile Regression Approach. *The European Journal of Finance* 28: 86–107.
- Duncombe, Richard, and Richard Boateng. 2009. Mobile Phones and Financial Services in Developing Countries: A Review of Concepts, Methods, Issues, Evidence and Future Research Directions. *Third World Quarterly* 30: 1237–58.
- Frost, Jon, Leonardo Gambacorta, Yi Huang, Hyun Song Shin, and Pablo Zbinden. 2019. BigTech and the Changing Structure of Financial Intermediation. *Economic Policy* 34: 761–99.
- Gautam, Amit, and Siddhartha Rawat. 2017. Cashless and Digital Economy and its Effect on Financial Inclusion in India. *Financial Sector in India* 20: 77–85.
- Ghosh, Saibal. 2020. Financial Inclusion in India: Does Distance Matter? *South Asia Economic Journal* 21: 216–38.
- Haque, Sabrina Sharmin, Monica Yanez-Pagans, Yurani Arias-Granada, and George Joseph. 2020. Water and Sanitation in Dhaka Slums: Access, Quality, and Informality in Service Provision. *Water International* 45: 791–811.
- Iqbal, Sana, Ahmad Nawaz, and Sadaf Ehsan. 2019. Financial Performance and Corporate Governance in Microfinance: Evidence from Asia. *Journal of Asian Economics* 60: 1–13.
- Jack, William, and Tavneet Suri. 2014. Risk Sharing and Transactions Costs: Evidence from Kenya's Mobile Money Revolution. *American Economic Review* 104: 183–223.
- Khan, Harun R. 2012. Issues and Challenges in Financial Inclusion: Policies, Partnerships, Processes and Products. *Korea* 18: 84–17.

- Khan, Shagufta, Vineet Chouhan, Bibhas Chandra, and Shubham Goswami. 2014. Sustainable Accounting Reporting Practices of Indian Cement Industry: An Exploratory Study. *Uncertain Supply Chain Management* 2: 61–72.
- Kim, Minjin, Hanah Zoo, Heejin Lee, and Juhee Kang. 2018. Mobile Financial Services, Financial Inclusion, and Development: A Systematic Review of Academic Literature. *The Electronic Journal of Information Systems in Developing Countries* 84: e12044.
- Li, Feng, Hui Lu, Meiqian Hou, Kangle Cui, and Mehdi Darbandi. 2021. Customer Satisfaction with Bank Services: The Role of Cloud Services, Security, E-Learning and Service Quality. *Technology in Society* 64: 101487.
- Mader, Philip. 2018. Contesting Financial Inclusion. *Development and Change* 49: 461–83.
- Maina, Enock M., Vineet Chouhan, and Shubham Goswami. 2020. Measuring Behavioral Aspect of IFRS Implementation in India and Kenya. *International Journal of Scientific and Technology Research* 9: 2045–48.
- Mannan, Morshed, and Simon Pek. 2021. Solidarity in the Sharing Economy: The Role of Platform Cooperatives at the Base of the Pyramid. In *Sharing Economy at the Base of the Pyramid*. Singapore: Springer, pp. 249–79.
- Masino, Serena, and Miguel Niño-Zarazúa. 2018. Improving Financial Inclusion through the Delivery of Cash Transfer Programmes: The Case of Mexico's Progres-a-Oportunidades-Prospera Programme. *The Journal of Development Studies* 56: 151–68.
- Mbiti, Isaac, and David N. Weil. 2013. The Home Economics of E-Money: Velocity, Cash Management, and Discount Rates of M-Pesa Users. *American Economic Review* 103: 369–74.
- Menz, Markus, Sven Kunisch, Julian Birkinshaw, David J. Collis, Nicolas J. Foss, Robert E. Hoskisson, and John E. Prescott. 2021. Corporate Strategy and the Theory of the Firm in the Digital Age. *Journal of Management Studies* 58: 1695–720.
- Metzger, Martina, Tim Riedler, and Jennifer Pédussel Wu. 2019. Migrant Remittances: Alternative Money Transfer Channels, Working Paper, No. 127/2019. Berlin: Hochschule für Wirtschaft und Recht Berlin, Institute for International Political Economy (IPE). Available online: <https://www.econstor.eu/bitstream/10419/204586/1/1678825786.pdf> (accessed on 12 January 2023).
- Mia, Md Aslam, Miao Zhang, Cheng Zhang, and Yoomi Kim. 2018. Are Microfinance Institutions in South-East Asia Pursuing Objectives of Greening the Environment? *Journal of the Asia Pacific Economy* 23: 229–45.
- Nguyen, Quang Khai. 2022. The effect of FinTech development on financial stability in an emerging market: The role of market discipline. *Research in Globalization* 5: 100105.
- Okoye, Lawrence Uchenna, Kehinde Adekunle Adetiloye, Olayinka Erin, and Nwanneka Judith. 2017. Financial Inclusion as a Strategy for Enhanced Economic Growth and Development. *Journal of Internet Banking and Commerce* 22: 1–14.
- Omojolaibi, Joseph A., Adaobi Geraldine Okudo, and Deborah A. Shojobi. 2019. Are Women Financially Excluded from Formal Financial Services? Analysis of Some Selected Local Government Areas in Lagos State, Nigeria. *Journal of Economic and Social*

- Thought 6: 16–47.
- Orlov, Evgeniy Vladimirovi, Tatyana Mikhailo Rogulenko, Oleg Alexandr Smolyakov, Nataliya Vladimiro Oshovskaya, Tatiana Ivan
- Zvorykina, Victor Grigore Rostanets, and Elena Petrov Dyundik. 2021. Comparative Analysis of the Use of Kanban and Scrum Methodologies in IT Projects. *Universal Journal of Accounting and Finance* 9: 693–700.
- Oskarsson, Patrik. 2018. *Landlock: Paralyzing Dispute over Minerals on Adivasi Land in India*. Canberra: Australian National University Press, p. 204.
- Rathod, Saikumar, and Shiva Krishna Prasad Arelli. 2013. Aadhaar and Financial Inclusion: A Proposed Framework to Provide Basic Financial Services in Unbanked Rural India. In *Driving the Economy through Innovation and Entrepreneurship*. New Delhi: Springer New Delhi, pp. 731–44.
- Reddy, Amith Kumar. 2021. Impact of E-Banking on Customer Satisfaction. *PalArch's Journal of Archaeology of Egypt/Egyptology* 18: 4220–31.
- Russell, James A. 1980. A circumplex model of affect. *Journal of Personality and Social Psychology* 39: 1161–78.
- Schuetz, Sebastian, and Viswanath Venkatesh. 2020. Blockchain, Adoption, and Financial Inclusion in India: Research Opportunities. *International Journal of Information Management* 52: 101936.
- Singh, N. Dhaneshwar, and H. Ramananda Singh. 2012. Social Impact of Microfinance on SHG Members: A Case Study of Manipur. *Prabandhan: Indian Journal of Management* 5: 43–50.
- Singh, Surender, S. K. Goyal, and Supran Kumar Sharma. 2013. Technical Efficiency and its Determinants in Microfinance Institutions in India: A Firm Level Analysis. *Journal of Innovation Economics Management* 1: 15–31.
- Thomas, Howard, and Yuwa Hedrick-Wong. 2019. How Digital Finance and Fintech Can Improve Financial Inclusion 1. In *Inclusive Growth*. Bingley: Emerald Publishing Limited, pp. 27–41.
- Wieser, Christina, Miriam Bruhn, Johannes Philipp Kinzinger, Christian Simon Ruckteschler, and Soren Heitmann. 2019. The Impact of Mobile Money on Poor Rural Households: Experimental Evidence from Uganda. World Bank Policy Research Working Paper No. 8913. Available online: <https://openknowledge.worldbank.org/handle/10986/31978> (accessed on 12 January 2023).
- Wry, Tyler, and Yanfei Zhao. 2018. Taking Trade-offs Seriously: Examining the Contextually Contingent Relationship between Social Outreach Intensity and Financial Sustainability in Global Microfinance. *Organization Science* 29: 507–28.