

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, T. (2018). *Manajemen Koperasi dan UMKM*. Edisi Revisi. Penerbit: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Adityaswara, Mirza. 2021. *UMKM dan Kendala Pembiayaan*. (feb.ui.ac.id/2021/11/16/mirza/adityaswara-umkm-dan-kendala-pembiayaan/, diakses : 24 Desember 2025).
- Affandi, A. Z., Syatar, A., & Sapa, N. B. (2024). *Islamic Microfinance Innovation: BMT Strategies for Enhancing Financial Inclusion and Economic Empowerment*. *Jurnal Ekonomi Syariah*.
- Alfiyah, Z., & Insiyah, C. (2022). *Analisis Efektivitas Akad Mudharabah dalam Pembiayaan Modal Usaha UMKM (Studi Kasus KSPPS Nuri Jatim Pamekasan)*. *Jurnal Masharif Al-Syariah*.
- Amin, M., Saleh, R., Masitah, M., & Ufayani, N. (2023). Micro, Small, And Medium Enterprises (Msmes) In Prosperity Business Actors During The Covid-19 Pandemic In The Village Anaiwoi. *International Journal of Business, Law, and Education*, 4(2), 336–351.
- Amzuică, R., & Mititelu, C. (2023). A New Paradigm of Management and Accounting in the VUCA World and the Impact on Tax Evasion. *Proceedings of the 17th International Conference on Business Excellence*, 17(1), 681–691.
- Anwar, A. Z., Susilo, E., Rohman, F., Santoso, P. B., Gunanto, E. Y. A., & Darwanto, D. (2025). *Performance Analysis of Islamic Micro Finance Institutions on Sustainable Rural Development in Indonesia*. *Journal of Finance and Islamic Banking*.
- Asmawati, & Ahmad, S. (2020). *Impact of Islamic Microfinance on Improving the Income and Poverty Reduction on Microenterprises in Province Aceh: Case Study in BaitulQiradh*. Media Syari'ah: Wahana Kajian Hukum Islam dan Pranata Sosial
- Badan Pusat Statistik. (2021). *Laporan Keuangan Badan Pusat Statistik*.
- Banerjee, A. V., & Duflo, E. (2021). *Good Economics for Hard Times*. New York: PublicAffairs.
- Beck, T., & Demirgüç-Kunt, A. (2020). Financial inclusion and stability: A research agenda. *Journal of Economic Perspectives*, 34(1), 1–24.
- Fadhillah, N., & Khodijah. (2021). Efektivitas Komunikasi Bisnis pada Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Pahlawan Bogor. *Journal of Islamic Banking and Finance*, 2(2), 1-12.
- Farida, A. (2020). Analisis Efektivitas Pemberian Pembiayaan Murabahah pada BMT Se-Kecamatan Ngantang. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam*, 10(1), 1-15.
- Fathurohman, I., Magi, B. I., Zahra, S., & Ramadhan, S. G. (2024). *Efektivitas*

- Program Mikrofinansial Syariah dalam Meningkatkan Kesejahteraan UMKM. Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 4(2), 219–225.
- Fathurrahman, A., & Mutmainah, C. (2025). *The role of sharia microfinance in micro business development*. *Jurnal Ekonomi & Studi Pembangunan*, 24(1).
- Gombar, M. (2025). Transforming Croatia through U.S. Military Modernization Policies: Economic and Societal Implications. *Open Journal of Social Sciences*, 13(02), 1–16. <https://doi.org/10.4236/jss.2025.132001>
- Hadisaputra, P. (2021). *Penelitian Kualitatif*. Holistica Lombok.
- Hamidahningrum, S., Siboro, S., & Girsang, W. (2023). Tantangan Penegakan Hukum Perdata di Era Digital. *Public Service and Governance Journal*, 5(2), 52-59.
- Hasibuan, H. L. (2022). *Kajian Literatur Peran Mikro Keuangan Syariah BMT dalam Menggerakkan Keuangan Inklusif*. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(2), 2189–2194.
- Hussain, S., & Ismail, M. (2025). Exploring the Role of Islamic Finance in Supporting SME Growth: A Review Study. *Regional Lens*, 4(1), 225-231.
- Huurun'iin, H., Ali, H. T., Meiria, E., & Arafah, S. (2024). *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pelaku UMKM Memilih Pembiayaan iB Muamalat Modal Kerja melalui Inklusi Keuangan Syariah*. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 10(3), 2898–2910.
- Indrawati, S., & Rahmadani, R. (2022). Peran Pendampingan Pasca Pembiayaan dalam Menurunkan Risiko Kredit Macet UMKM. *Jurnal Perbankan Syariah*, 3(1), 20-35.
- Journal article. (2024). *JMIF: Journal of Management and Islamic Finance*, 4(2), 280–294. (membahas peran lembaga mikro syariah dalam memberikan pembiayaan & aspek sosial-moral bagi nasabah)
- Maulana, dkk. (2024). “Strategi Bank Syariah Dalam Mendukung Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah.” *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi*, 4(1). (membahas strategi pembiayaan syariah untuk UMKM)
- Nasution, A. F. (2023). *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: Harfa Creative. (Catatan: Ini adalah sumber utama untuk kutipan (Patton dalam Fattah, 2023). Dalam daftar pustaka, hanya sumber yang Anda baca (Fattah/Nasution) yang dicantumkan).
- Nasution, M. N., dkk. (2024). Qualitative Study on the Factors Affecting the Occurrence of Agency Problem in Microenterprise Financing in Baitul Maal wa Tamwil. *Journal of Islamic Economic and Business Research*, 4(2), 264-281.
- Norna, A., dkk. (2023). Kajian Efektivitas Pembiayaan KUR Mikro dalam Pengembangan UMKM di Bank Syariah Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan*

*Bisnis Islam.*

- Nurfaizal, Y., & Khafidin, Z. (2025). *Islamic Microfinance and Digital Literacy Driving MSME Growth: Innovation as Mediator and Competition as Moderator in Shariah Economic Context*. *Iqtishadia: Jurnal Kajian Ekonomi dan Bisnis Islam*.
- OECD. (2020). *Financing SMEs and Entrepreneurs 2020*. Paris: OECD Publishing.
- OECD. (2021). *SME Policy Index*. Paris: OECD Publishing.
- Ok, E. (2025). Key Factors Behind the Success of Islamic Microfinance Worldwide. *ResearchGate*. (Tanggal publikasi: 12th, Feb 2025).
- Pemerintah Republik Indonesia. (2021). *Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2021 tentang Perubahan atas Peraturan Pemerintah Nomor 17 Tahun 2013 tentang Pelaksanaan Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)*.
- Permanasari, L., Muhlis, M., Khunaifih, R., & Aini, N. (2024). EMPOWERMENT OF SMES THROUGH ACCESS TO SHARIA BANKING FINANCING FOR LOCAL ECONOMIC IMPROVEMENT. *Journal of Community Engagement in Economics*, 2(1), 35-45.
- Putri, M. R., Sabila, A. N., & Narendra, F. A. V. (2025). *Peran Pembiayaan Syariah dalam Memberdayakan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Sektor Perdagangan*. *Ekonomi Keuangan Syariah dan Akuntansi Pajak*, 2(4), 108–114.
- Putri, N. A., & Nugroho, E. (2023). Analisis Risiko Pembiayaan dan Upaya Mitigasinya pada BPRS di Jawa Barat. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, 27(1), 88-100.
- Rahma, S. M., & Hidayat, A. (2021). Evaluasi Kebijakan Pembiayaan Mikro Syariah dan Dampaknya pada Kesejahteraan Pelaku Usaha. *Jurnal Ilmu Sosial dan Politik*, 5(3), 100-115.
- Raman, G. (2025). *Islamic Finance and Development: New Directions in Microfinance*
- Saad, N. M., Wudil, A. A., Uddin, M. N., & Ismail, Y. B. (2025). Islamic Microfinance and Sustainable Development Goals (SDGs): Evidence from Bangladesh, Malaysia and Turkey. *International Journal of Research and Innovation in Social Science*, 9(1), 1–14.
- Saputra, R., Novianty, R., & Idayanti, R. (2025). *Efektivitas Pembiayaan Syariah Kelompok dalam Peningkatan Pendapatan Pelaku UMKM: Perspektif Etika Bisnis Islam (Studi pada Nasabah BTPN Syariah di Kabupaten Bone)*. *IKRAITH-EKONOMIKA*, 8(2), 1119–1129.
- Sari, N. P., & Rahmawati, S. D. (2021). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Efektivitas Pembiayaan UMKM. *Jurnal Manajemen Bisnis*,

5(2), 50-65.

- Sen. A. (1999). *Development as freedom*. Anchor Books, New York, 384.
- Sriyono dkk.). (2024). Efficiency and Effectiveness of Islamic Microfinance toward Poverty Alleviation in Indonesia: Insights from Scholars and Experts. *International Journal of Academic Research in Economics and Management Sciences*, 13(3), 790-805.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta. (Catatan: Ini adalah judul yang paling umum dan sering dikutip untuk referensi Sugiyono, 2013).
- Suhada, S., Irwansyah, & Marlina, L. (2023). Pengaruh Pembiayaan Syariah, Inovasi Sosial, dan Inklusi Sosial terhadap Pertumbuhan UMKM di Kabupaten Dompu. *Balance: Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, 4(1).
- Suhartono, & Selamat. (2024). Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Syariah terhadap Peningkatan Usaha Mikro Kecil Menengah di Lembaga Keuangan Mikro Syariah di Eks Karesidenan Pekalongan. *Jurnal Syarikah: Jurnal Ekonomi Islam*, 8(1).
- Supriyanto, A. (2020). Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Syariah terhadap Perkembangan Usaha Mikro di Kabupaten X. *Jurnal Ekonomi Islam*, 4(2), 1-10.
- Syahfitri, M., Jannah, N., & Syahriza, R. (2025). Analisis Penerapan Etika Bisnis Islam dan Pembiayaan Mikro Syariah Dalam Mendukung Perkembangan UMKM. *Al-Bank: Journal of Islamic Banking and Finance*, 5(2), 151–163.
- Takaendengan, M. I., Lapihu, D., Paninggali, R., & Marthinus, A. P. (2023). Analyzing the Delivery, Support, and Service (DSS) Domain of UNSRAT Information System using COBIT 5. *ITSECJ: Information Technology & Security Journal*, 1(3), 95-104.
- Tambunan, T. (2012). *Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Indonesia: Isu-Isu Penting*. Jakarta: LP3ES.
- World Bank. (2020). *ANNUAL Report*.
- World Bank. (2022). *Enhancing Access to Finance for SMEs*. Washington, DC: World Bank.
- Yulita, P., & Suparman, S. (2023). Pengaruh Pembiayaan Syariah terhadap Kesejahteraan Masyarakat (Studi Kasus BMT XYZ). *Jurnal Ekonomi Syariah*, 7(1), 110-120.
- Yusuf, M., Komarudin, P., Abduh, M. R., Farhanah, S. A., & Nafisah, H. (2023). *The Role of Islamic Banks in Indonesia: A Systematic Literature Review*. *Al-Mashrafiah: Jurnal Ekonomi, Keuangan, dan Perbankan Syariah*, 7(1), 16–35.