

DAFTAR REFERENSI

- Agustianti, S. (2014). Pengertian literasi keuangan syariah. *Jurnal Keuangan Islam*, 5(1), 10–20.
- Ajzen, I. (1991). *The theory of planned behavior*. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211.
- Ajzen, I. (2020). *The theory of planned behavior: Frequently asked questions*. *Human Behavior and Emerging Technologies*, 2(4), 314–324.
- Al Adil, M. H., Riyaldi, M. H., & Umuri, K. (2026). Pengaruh literasi keuangan syariah, kemampuan keuangan syariah dan inklusi keuangan syariah terhadap kinerja UMKM di Kota Banda Aceh. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam (JEBI)*, 1(1), 1–15.
- Alfarisy, F. R., & Canggih, C. (2025). Pengaruh literasi dan inklusi keuangan syariah terhadap kinerja keuangan UMKM di Surabaya. *Jurnal Musytari*, 1(1), 1–12.
- Arikunto, S. (2013). *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Aryeetey, E. (2008). *From informal finance to formal finance in sub-Saharan Africa: Lessons and implications for policy*. *African Development Review*, 20(1), 7–29.
- Azqia, H., Ali, M. M., & Nurhasanah, S. (2023). Indeks inklusi keuangan syariah di Indonesia dan korelasinya terhadap kualitas hidup perempuan. *Irtiqa: Jurnal Ekonomi Syariah*, 8(1), 1–18.
- Bank Indonesia. (2015). *Profil bisnis usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM)*. Bank Indonesia.
- Bank Indonesia. (2016). *Buku saku inklusi keuangan*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Bank Indonesia. (2021). *Cetak biru pengembangan ekosistem ekonomi dan keuangan syariah nasional*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Bank Indonesia. (2022). *Blueprint Sistem Pembayaran Indonesia 2025*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Beck, T., & Demirgüç-Kunt, A. (2006). Small and medium-size enterprises: Access to finance as a growth constraint. *Journal of Banking & Finance*, 30(11), 2931–2943.

- Beck, T., Demirgüç-Kunt, A., & Maksimovic, V. (2008). Financing patterns around the world: Are small firms different? *Journal of Financial Economics*, 89(3), 467–487.
- BTPN Syariah. (2023). *Laporan tahunan PT Bank BTPN Syariah Tbk. PT Bank BTPN Syariah*.
- Berger, A. N., & Udell, G. F. (2006). A more complete conceptual framework for SME finance. *Journal of Banking & Finance*, 30(11), 2945–2966.
- Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2013). *Fundamentals of Financial Management* (13th ed.). South-Western Cengage Learning.
- Chakrabarty, K. C. (2011). *Financial inclusion: A road India needs to travel. Reserve Bank of India Bulletin*.
- Demirgüç-Kunt, A., Martinez Peria, M. S., & Tressel, T. (2018). *The Global Findex Database 2017: Measuring Financial Inclusion and the Fintech Revolution*. Washington, DC: World Bank.
- Demirgüç-Kunt, A., & Klapper, L. (2013). Measuring financial inclusion: The Global Findex database. *Journal of Development Economics*, 104, 20–30.
- Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Serdang Bedagai. (2023). *Data UMKM Kabupaten Serdang Bedagai. Pemerintah Kabupaten Serdang Bedagai*.
- Evriyenni. (2022). Dimensi literasi keuangan syariah pada kinerja keuangan UMKM. *Jurnal Ilmiah Manajemen Ekonomi dan Bisnis Islam (JIMEBIS)*, 4(2), 1–10.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1975). *Belief, attitude, intention and behavior: An introduction to theory and research*. Addison-Wesley.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (2015). *Predicting and changing behavior: The reasoned action approach*. Psychology Press.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hamidah, S. (2024) Pengaruh pembiayaan syariah terhadap kemajuan UMKM di Indonesia, *Jurnal COSTING*, 3(2), 45–61.
- Hanafi, M. M., & Halim, A. (2014). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Haryanto. (2017). Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM. *Jurnal Manajemen dan Bisnis*. 11(3), 45–58.

- Hidajat, T., & Centralia, M. (2020). Mengukur tingkat literasi keuangan syariah pelaku usaha mikro. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, 8(2), 145–160.
- Huston, S. J. (2010). Measuring financial literacy. *Journal of Consumer Affairs*, 44(2), 296–316.
- Kementerian Koperasi dan UKM Republik Indonesia. (2023). *Data UMKM Indonesia*. Jakarta: Kemenkop UKM.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2011). Financial literacy and planning: Implications for retirement wellbeing. *Journal of Pension Economics and Finance*, 10(4), 509–525.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). The economic importance of financial literacy. *Journal of Economic Literature*, 52(1), 5–44.
- Mintarsih, M. (2023). Pengaruh pembiayaan perbankan syariah terhadap pertumbuhan UMKM di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 4(2), 102–115.
- Munawir, S. (2014). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Liberty.
- Nurdiyanti, E., & Riduwan. (2025). Analisis pengaruh regulasi syariah, akses pembiayaan syariah, dan inovasi digital terhadap kinerja keuangan UMKM halal. *RIGGS: Jurnal Ilmu Manajemen dan Akuntansi*, 1(1), 1–15.
- Nuraini, S., & Cheumar, A. (2023). Pengaruh literasi keuangan syariah dan persepsi terhadap minat menggunakan produk bank syariah. *Jurnal Tabarru*, 9(1), 45–60.
- OECD. (2013). *Financial education and digital finance: Opportunities and risks for consumers*. Paris: Organisation for Economic Cooperation and Development.
- OECD. (2017). *OECD/INFE International Survey of Adult Financial Literacy Competencies*. Paris: OECD Publishing.
- Oktaviyanti, W. and Ristiani, R. (2025) Peran literasi dan inklusi keuangan syariah terhadap pengembangan UMKM di Indonesi, *Jurnal Ekonomi dan Inovasi*, 11(2), 78–95.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2017). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017)*. Jakarta: OJK.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2022). *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan*. Jakarta: OJK.

- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2023). *Pembiayaan syariah dan konsep operasional perbankan syariah*. Jakarta: OJK.
- Prabowo, R. and Putri, D. (2024) Pengaruh Pembiayaan Syariah terhadap Kinerja Keuangan UMKM: Kajian Akuntansi Syariah, *Jurnal Imanu Cendekia Nusantara*, 12(3), pp. 1–15.
- Prima, & Trianto, B. (2024). The influence of Islamic financial literacy on the performance of UMKM (Case study of the culinary field in Binawidya Sub- District, Pekanbaru City). *Al - Amwal: Jurnal Ekonomi Islam*, 5(1), 1–12.
- Rahmawati, & Yuliani. (2019). Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 10(1), 104–118.
- Rahmawati, A. S. (2021). Pengaruh literasi keuangan terhadap kinerja UMKM. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Bisnis*, 15(2), 55–68.
- Raseed, Togun Olusegun, et al. (2025). Financial inclusion and SMEs' performance: Mediating effect of financial literacy. *Journal of Business and Environmental Management (JBEM)*. Vol.1.
- Sanjaya, I. M., & Nurfadilah, D. (2020). Faktor-faktor yang mempengaruhi inklusi keuangan syariah pada pelaku UMKM. *Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 8(1), 45–62.
- Sari, D. P., & Nugroho, A. (2021). Permasalahan UMKM dalam akses pembiayaan. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*. 19(1), 1–5.
- Sarma, M. (2008). *Index of financial inclusion*. Indian Council for Research on International Economic Relations, 205.
- Sarma, M. (2011). Financial inclusion and development. *Journal of International Development*, 23(5), 613–628.
- Sarma, M., & Pais, J. (2011). Financial inclusion and economic growth: A survey of the literature. *Journal of Economic Surveys*, 25(4), 677–699.
- Sarma, M. (2012). *Index of financial inclusion—A measure of financial sector inclusiveness*. Berlin: Springer.
- Simanjuntak, R., & Lubis, A. (2022). Akses pembiayaan UMKM daerah. *Jurnal Keuangan Daerah*.
- Solikin, Romdhoni, A. H., & Sumadi. (2025). Peran literasi dan inklusi keuangan syariah terhadap pengembangan UMKM di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 11(1), 1–16.

- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sunaryono. (2024). Pembiayaan syariah dan stabilitas makroekonomi: Implikasi terhadap perkembangan UMKM di Indonesia. *Jurnal Ekonomi STIE Pontianak*, 5(1), 1–10.
- Tandelilin, E. (2010). *Portofolio dan Investasi: Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: Kanisius.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.
- Universitas Muhammadiyah Surabaya. (2022). Analisis determinan inklusi keuangan syariah pada generasi Z. *Jurnal Manajemen dan Akuntansi Syariah*, 10(2), 45–61.
- Utami, S. P., & Wibowo, A. (2022). Pengaruh pembiayaan dan pengelolaan keuangan terhadap profitabilitas usaha mikro, kecil, dan menengah. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*, 8(1), 1–15.
- Wiraatmaja, R. (2015). Peran strategis usaha mikro, kecil, dan menengah dalam perekonomian lokal. *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan*, 10(2), 45–58.
- Wulandari, P. I., Mawardi, M. C., & Novianto, A. S. (2025). Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah dan Digital Payment QRIS Terhadap Kinerja Keuangan UMKM di Kota Malang: Peran Literasi Keuangan Syariah Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Warta Ekonomi (JWE) Universitas Islam Malang*, 8(1), 426-435.
- World Bank. (2018). *Financial Inclusion*. Washington, DC: World Bank.
- World Bank. (2020). *Global financial development report 2019/2020: Bank regulation and supervision a decade after the global financial crisis*. Washington, DC: World Bank.
- Zakaria, A. (2024). The influence of Islamic financing on the progress of UMKM in Indonesia: An empirical study. *JEMBA: Jurnal Ilmiah Ekonomi, Manajemen, Bisnis dan Akuntansi*, 1(1), 1–12.