

## DAFTAR PUSTAKA

- Airlangga Hartarto. (2021). *Pembiayaan UMKM* (Iskandar Simorangkir (ed.); 1st ed.). PT RajaGrafindo Persada.
- Allen, F., & Santomero, A. M. (1998). The Theory of Financial Intermediation. *Journal of Banking & Finance*, 21, 1461–1485. [https://doi.org/10.1016/S0378-4266\(97\)00032-0](https://doi.org/10.1016/S0378-4266(97)00032-0)
- Ana, D. E., & Zunaidi, A. (2022). Strategi Perbankan Syariah Dalam Memenangkan Persaingan Di Masa Pandemi Covid-19. *Proceedings of Islamic Economics, Business, and Philanthropy*, 1(1), 167–188.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah dan Teori ke Praktik*. Gema Insani Press.
- Aranita, H. D., Fakhruddin, I., Pramono, H., & Pratama, B. C. (2022). Pengaruh Jenis Produk Pembiayaan Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Indonesia. *NISBAH: Jurnal Perbanka Syariah*, 8(2), 138–155. <https://doi.org/10.30997/jn.v8i2.7348>
- Ardi Khoirul Asnan. (2019). *ANALISIS PEMBIAYAAN PRODUKTIF (AR-RUM) TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN NASABAH PEDAGANG DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM* [UIN Raden Intan Lampung]. <http://repository.radenintan.ac.id/5854/1/SKRIPSI.pdf>
- Auronen, L. (2003). Asymmetric information: theory and applications. *Seminar of Strategy and International Business at ...*, 1–35. <http://citeseerx.ist.psu.edu/viewdoc/download?doi=10.1.1.198.9252&rep=rep1&type=pdf>
- Aziz, R., & Tri, T. (2021). Determinant of Macro and Micro in Small Medium Enterprise Financing Through Islamic Banks. *International Conference on Economics Engineering and Social Science*. <https://doi.org/10.4108/eai.17-7-2020.2302992>
- Damodar N., G., & Porter, D. C. (2009). *Basic Econometric 5th Edition*. McGraw – Hill.
- Dendawijaya, L. (2009). *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia.
- Destiana, R. (2016). Analisis Faktor-Faktor Internal Yang Mempengaruhi Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Umkm) Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 2(1), 15–28. <https://doi.org/10.25134/jrka.v2i1.444>
- Disli, M., Aysan, A. F., & Abdelsalam, O. (2023). Favoring the small and the plenty: Islamic banking for MSMEs. *Economic Systems*, 47(1), 101051. <https://doi.org/10.1016/j.ecosys.2022.101051>
- Donaldson, L., & Davis, J. H. (1991). Stewardship Theory or Agency Theory: CEO Governance and Shareholder Returns. *Australian Journal of Management*, 16(1), 49–64. <https://doi.org/10.1177/031289629101600103>
- Hariyanto, H., & Nafi'ah, B. (2022). Pengaruh Aktivitas Lembaga Keuangan Syariah terhadap Pertumbuhan Pembiayaan UMKM. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(1), 945. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i1.3780>
- Huljak, I., Martin, R., Moccerro, D., & Pancaro, C. (2021). Do Non-Performing

- Loans Matter for Bank Lending and the Business Cycle in Euro Area Countries? *SSRN Electronic Journal*, 2411. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3601770>
- Kartini, A. (2023). PENGARUH CAR, NPL, ROA, LDR DAN BOPO TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT UMKM PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (Persero), Tbk UNIT .... *Journal Riset Akuntansi Tridinanti*, 4(2), 124–136. [http://repository.univ-tridinanti.ac.id/6334/%0Ahttp://repository.univ-tridinanti.ac.id/6334/1/TesisAfri to repository bab 1.pdf](http://repository.univ-tridinanti.ac.id/6334/%0Ahttp://repository.univ-tridinanti.ac.id/6334/1/TesisAfri%20to%20repository%20bab%201.pdf)
- Kasmir. (2002). *Dasar-Dasar Perbankan* (8th ed.). PT RajaGrafindo Persada.
- Khaddafi, M., Chalirafi, C., Muchsin, M., & Khairani, E. (2022). ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN PEMBIAYAAN UMKM (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2015-2019). *E-Mabis: Jurnal Ekonomi Manajemen Dan Bisnis*, 23(1), 40–48. <https://doi.org/10.29103/e-mabis.v23i1.803>
- Krishnan, G., & Rani, A. O. (2024). Market-based Financing for SMEs in Malaysia : Issues, Challenges, and Way Forward. *Institute for Capital Market Research Malaysia*, 13–15.
- Kurniawan, F. A., & Yudhanti, A. L. (2023). Determinants Of Murabahah Finance At Islamic Commercial Banks In Indonesia. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 4(2), 132–146. <https://doi.org/10.46367/jps.v4i2.1107>
- Lestari, L. B., & Afandi, A. (2020). Analisis Pengaruh Karakteristik Bank, Faktor Makroekonomi terhadap Pembiayaan Sektor UMKM pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal BAABU AL-ILMI: Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 5(2), 164. <https://doi.org/10.29300/ba.v5i2.3532>
- Maghfirlana, M. R., & Sulaeman, S. (2021). Determining Factors of Working Capital Financing of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Islamic Banking: An Empirical Evidence from Indonesia. *Ijtimā Iyya Journal of Muslim Society Research*, 7(1), 45–58. <https://doi.org/10.24090/ijtimaiyya.v7i1.6898>
- Mizan. (2019). DPK, CAR, NPF, DER, dan ROA Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah. *Journal Balance*, XIV(1), 72–83.
- Molyneux, P. (2006). Thirty years of Islamic banking: history, performance and prospects. *Choice Reviews Online*, 43(06), 43-3493-43-3493. <https://doi.org/10.5860/choice.43-3493>
- Mubarok, J., Umam, K., Nugraheni, D. B., Antoni, V., Primandasetio, S., & Kesumawati, S. (2018). *Ekonomi Syariah Bagi Perguruan Tinggi Hukum Strata I*. Departemen Ekonomi dan Keuangan Syariah-Bank Indonesia.
- Muhammad, M., & Muhammad, N. (2022). *Causality of Credit Distribution in Indonesian Banking*. 5(1), 212–224.
- Nadya, A., Tanjung, M., & Sugianto, S. (2020). Analisis Faktor Eksternal Dan Internal Terhadap Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di OJK. *Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 1(2), 153. <https://doi.org/10.47700/jiefes.v1i2.2095>
- Ninglasari, S. Y., Sulaeman, S., Supriani, I., & Himmawan, M. F. (2023). Nexus between financial inclusion and Islamic financing distribution: Evidence

- from Indonesian MSMEs. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 9(2), 167–184. <https://doi.org/10.20885/jeki.vol9.iss2.art2>
- Nugraha, L. (2015). Bank Konvensional Vs Bank Syariah. *EKSYAR: Jurnal Ekonomi Syari'ah & Bisnis Islam*, 2(1), 222–243.
- Pramono, I. P., Hartanto, R., & Apriliana, T. (2019). Determinant Factors of Msme Financing in Islamic Bank (Study Case in Indonesia). *Akuntansi Dewantara*, 3(1), 75–81. <https://doi.org/10.26460/ad.v3i1.4309>
- Putri, F. A. N., & Musthofa, M. W. (2023). The Effect of NPF, FDR, Bank Size and Covid-19 on MSME Financing of Indonesian Sharia Commercial Banks for the 2018-2021 Period. *Al Iqtishod: Jurnal Pemikiran Dan Penelitian Ekonomi Islam*, 11(2), 73–91. <https://doi.org/10.37812/aliqtishod.v11i2.885>
- Ria, M., & Manzilati, A. (2023). FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN BANK UMUM SYARIAH KEPADA UMKM Mega. *ISLAMIC ECONOMICS AND FINANCE IN FOCUS*, 2(3), 411–421.
- Rizky, M. (2023). *Sedih! Banyak UMKM RI Tak Punya Akses Kredit ke Bank, Kenapa?* CNBC INDONESIA. <https://www.cnbcindonesia.com/news/20230921110408-4-474345/sedih-banyak-umkm-ri-tak-punya-akses-kredit-ke-bank-kenapa>
- Sánchez Serrano, A. (2021). The impact of non-performing loans on bank lending in Europe: An empirical analysis. *North American Journal of Economics and Finance*, 55(December 2019). <https://doi.org/10.1016/j.najef.2020.101312>
- Sari, D. N. P. (2019). *Pengaruh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga, Likuiditas, Kualitas Aktiva, Profitabilitas, Permodalan, Dan Efisiensi Terhadap Pembiayaan UMKM Pada Bank Syariah.*
- Siregar, F. S., Affandi, I., & Fadhilah, D. (2021). Pembiayaan UMKM Bank Umum Syariah di Indonesia Ditinjau dari Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Non Performing Financing (NPF). *Jurnal BILAL: Bisnis Ekonomi Halal*, 2(2), 151–158. <http://ojs.polmed.ac.id/index.php/Bilal/article/view/698/314>
- Sri Rahmany. (2017). Sistem Pengendalian Internal dan Sistem Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Bank Syariah. *Journal of Chemical Information and Modeling*, 6(2), 193–222.
- Triyuwono, I. (2001). Metafora Zakat Dan Shari'Ah Enterprise Theory Sebagai Konsep Dasar Dalam Membentuk Akuntansi Syari'Ah. *Jaai*, 5(2), 131–145.
- Umam, K., & Utomo, S. B. (2016). *Perbankan Syariah (Dasar-Dasar dan Dinamika Perkembangannya di Indonesia)*. PT Raja Grafindo Persada.
- Umiyati, U., & Ana, L. T. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Devisa Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 5(1), 39–62. <https://doi.org/10.46899/jeps.v5i1.165>
- Uskara, A. (2021). *UMKM ADALAH KUNCI* (A. Wiharso (ed.); Cetakan 1). RM BOOKS.
- Werner, R. A. (2016). A lost century in economics: Three theories of banking and the conclusive evidence. *International Review of Financial Analysis*, 46, 361–379. <https://doi.org/10.1016/j.irfa.2015.08.014>
- Widarjo, W. (2011). Pengaruh Modal Intelektual Dan Pengungkapan Modal. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 8(2), 157–170.

- Zahrotun Nihayah, A., & Hanafir Rifqi, L. (2022). Kontribusi Perbankan Syariah terhadap Permodalan UMKM Selama Pandemi Covid-19. *Jurnal Ecodemica: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Bisnis*, 6(2), 183–194. <http://ejournal.bsi.ac.id/ejurnal/index.php/ecodemica>
- Zaimsyah, A. M. (2020). Factors Affecting the Distribution of Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) Financing in Islamic Banks. *AL-FALAH: Journal of Islamic Economics*, 5(1), 38. <https://doi.org/10.29240/alfalah.v5i1.1156>

