

DAFTAR PUSTAKA

- Akbar, A., & Azizah, U. (2024). *Studi Komparasi Volume Penjualan Dan Pendapatan Produk Selis (Sepeda Listrik) Di Shopee & Tokopedia Skripsi Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Administrasi Bisnis*.
- Anggi Maharani Agustina, Mahda Naura Nazifa, Nadila Mastura, & Wil Qadri. (2024). *STATISTIK NON PARAMETRIK “UJI U MANN-WHITNEY DAN UJI WILCOXON.”*
- Arnone, M., Costantiello, A., Leogrande, A., Naqvi, S. K. H., & Magazzino, C. (2024). Financial Stability and Innovation: The Role of Non-Performing Loans. *FinTech*, 3(4), 496–536. <https://doi.org/10.3390/fintech3040027>
- Ayuandika, S. D. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan dan Persepsi Risiko terhadap Pinjaman Online (Studi Kasus Generasi Milenial dan Generasi Z di Jawa Barat)*.
- Azra, F. E. A. (2020, July). *5 Pinjaman Modal Usaha Kecil Menengah Terbaik dengan Syarat Ringan*. <https://idntrepreneur.com/5-pinjaman-modal-usaha-kecil-menengah-terbaik-dengan-syarat-ringan>
- Bank Indonesia. (2024). *Bank Indonesia*. <https://www.bi.go.id/id/default.aspx>
- Bank Mandiri. (2024). *Kredit Usaha Mikro Mandiri*. Retrieved December 6, 2024, from <https://www.bankmandiri.co.id/en/kredit-usaha-mikro-mandiri>
- Bank Mandiri. (2024). *Mandiri - Leading, Trusted. Enabling growth*. Retrieved December 5, 2024, from <https://www.bankmandiri.co.id/en/home>
- Bank Mega. (2024). *7 Jenis Pinjaman Modal Usaha dan Syarat Mengajukannya - Bank Mega Syariah*. <https://www.megasyariah.co.id/id/artikel/edukasi-tips/pembiayaan/pinjaman-modal-usaha>
- Burhan, F. A. (2023, November 28). *Deretan Top 10 Bank Terbesar Indonesia, Nomor Satu Asetnya Tembus Rp2.000 Triliun*. <https://finansial.bisnis.com/read/20231128/90/1718828/deretan-top-10-bank-terbesar-indonesia-nomor-satu-asetnya-tembus-rp2000-triliun>
- Çetin, A. İ., Çetin, A. E., & Ahmed, S. E. (2023). The Impact of Non-Financial and Financial Variables on Credit Decisions for Service Companies in Turkey.

- Journal of Risk and Financial Management*, 16(11), 487.
<https://doi.org/10.3390/jrfm16110487>
- Chen, W., & Qian, Y. (2021). Financial support, credit risk, and SMEs' growth in China: A post-crisis analysis. *Journal of Asian Economics*, 76, 101394.
<https://doi.org/10.1016/j.asieco.2021.101394>
- Dahri, M. (2020). *JENIS VARIABEL DAN SKALA PENGUKURAN, PERBEDAAN STATISTIK DESKRIPTIF DAN INFERENSIAL*.
<https://doi.org/https://doi.org/10.31219/osf.io/dprtn>
- Department of Industry, Science, Energy and Resources. (2020). Entrepreneurs' Programme. Australian Government. <https://www.business.gov.au/Grants-and-Programs/Entrepreneurs-Programme>
- Dewi Syafriani, Ayi Darmana, Feri Andi Syuhada, & Dwy Puspita Sari. (2023). *Buku Ajar Statistik Uji Beda Untuk Penelitian Pendidikan (cara dan pengolahannya dengan spss)*. Eureka Media Aksara.
- Dr Muhammad Ramdhan, S. Pd. , M. M. (2021). *Metode Penelitian* (A. A. Effendy, Ed.). Cipta Media Nusantara (CMN).
- Dr. Zainuddin Iba, S. E. , M. M., & Aditya Wardhana. (2023). *Metode Penelitian* (M. Pradana, Ed.). EUREKA MEDIA AKSARA.
- European Investment Bank. (2022). SMEs, bank financing and the economic recovery: Germany country overview. EIB.
https://www.eib.org/attachments/efs/eibis_2022_germany_en.pdf
- Faisal, S., & Sejati, H. (2023). Contribution Of Banking Finance To The Development Of Micro, Small, And Medium Enterprises. *Journal Research of Social Science, Economics, and Management*, 2(10).
<https://doi.org/10.59141/jrssem.v2i10.483>
- Hamdani, H., & Farmiati, J. (2021). Analisis Serapan Kredit Investasi UMKM di Aceh. *Jurnal EMT KITA*, 5(2). <https://doi.org/10.35870/emt.v5i2.470>
- Hughes, N., & Lonie, S. (2007). M-PESA: Mobile Money for the “Unbanked” Turning Cellphones into 24-Hour Tellers in Kenya. *Innovations: Technology, Governance, Globalization*, 2(1–2), 63–81.
<https://doi.org/10.1162/itgg.2007.2.1-2.63>
- Hutauruk, D. M. (2025). *Simak Target Bank Mandiri Tahun 2025*.
<https://keuangan.kontan.co.id/news/simak-target-bank-mandiri-tahun-2025>

- IMF. (2022). People's Republic of China: Financial System Stability Assessment. International Monetary Fund. <https://www.imf.org/en/Publications/CR/Issues/2022/03/16/>
- Indrajaya, I. N. (2024). *Bank Himbara Turunkan Porsi Kredit UMKM, Begini Respons OJK - TrenAsia*. <https://www.trenasia.com/bank-himbara-turunkan-porsi-kredit-umkm-begini-respons-ojk>
- Kartawinata, B. R, Fakhri, M., & Pradana, M. (2021). *The Role Of Financial Self-Efficacy: Mediating Effects Of Financial Literacy & Financial Inclusion Of Students In West Java, Indonesia*. <https://www.researchgate.net/publication/358536274>
- Kartawinata, B. R., Pradana, M., Akbar, A., Trenggana, A. F. M., & Cahyaningrum, S. D. (2020). The effect of easy perception and risk of users of financial technology services in smes of bandung, indonesia. *Proceedings of the International Conference on Industrial Engineering and Operations Management*, 59, 997–1007.
- Kejaksaaan Negeri Batu. (2023, April 11). *Di tengah ancaman resesi, UMKM menjadi Penentu Ekonomi Nasional – Kejaksaan Negeri Batu*. <https://kejari-batu.kejaksaan.go.id/di-tengah-ancaman-resesi-umkm-menjadi-penentu-ekonomi-nasional/>
- Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. (2024, July 22). *Menko Airlangga: Pemerintah Dukung Bentuk Kolaborasi Baru agar UMKM Indonesia Jadi Bagian Rantai Pasok Industri Global - Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia*. <https://www.ekon.go.id/publikasi/detail/5885/menko-airlangga-pemerintah-dukung-bentuk-kolaborasi-baru-agar-umkm-indonesia-jadi-bagian-rantai-pasok-industri-global>
- Kementrian Keuangan. (2023, December 14). *Ini Penyaluran Kredit Usaha Rakyat sampai Pertengahan Desember 2023*. <https://databoks.katadata.co.id/keuangan/statistik/1b62d1f14cc5d8e/ini-penyaluran-kredit-usaha-rakyat-sampai-pertengahan-desember-2023>
- KfW. (2023). KfW SME Panel 2023: Financing and investment behavior of SMEs in Germany. KfW Group. <https://www.kfw.de/PDF/Download-Center/Konzernthemen/Research/PDF-Dokumente-Studien-und-Materialien/SME-Panel-2023.pdf>

- Kompas.id. (2021, January 13). Majunya Keuangan Digital Kenya di Tengah Ketertinggalan Afrika. <https://www.kompas.id/baca/ekonomi/2021/01/13/belajar-dari-kenya-untuk-tingkatkan-inklusi-keuangankompas.id>
- kontan.co.id. (2024, November 8). *Hingga Oktober 2024, Penyaluran KUR Bank Mandiri Capai 96,7% dari Target Plafon 2024*. <https://keuangan.kontan.co.id/news/hingga-oktober-2024-penyaluran-kur-bank-mandiri-capai-967-dari-target-plafon-2024>
- Kredit Usaha Rakyat. (2007a). *KUR • Kur Baru, Memperluas Akses Pembiayaan Bagi Umkm*. <https://kur.ekon.go.id/kur-baru-memperluas-akses-pembiayaan-bagi-umkm>
- Kredit Usaha Rakyat. (2007b). *KUR • Maksud Dan Tujuan*. <https://kur.ekon.go.id/maksud-dan-tujuan>
- Lumintang, J. J., Rumat, V. A., & Rotinsulu, D. C. (2019). Analisis Dampak Kebijakan Penyaluran Kredit Kepada Umkm Terhadap Pertumbuhan Kredit Di Provinsi Sulawesi Utara. *Jurnal Pembangunan Ekonomi Dan Keuangan Daerah*, 20(03).
- Mandiri Institute. (2024, November). *Ini Tantangan yang Dihadapi Pelaku Usaha Kecil pada 2024*. <https://databoks.katadata.co.id/ekonomi-makro/statistik/673b0455c17d7/ini-tantangan-yang-dihadapi-pelaku-usaha-kecil-pada-2024>
- Nadhir, M. H., & Kamal, I. (2023). Analisis Perbandingan Kepuasan Pengguna Sistem Informasi Saat Sebelum Dan Sesudah Implementasi Enterprise Resource Planning (ERP) (Studi Kasus PT Hidup Gaya Lokacipta). *Nusantara Journal of Multidisciplinary Science*, 1(4). <https://jurnal.intekom.id/index.php/njms>
- OECD. (2022). *Financing SMEs and Entrepreneurs 2022: An OECD Scoreboard*. OECD Publishing. <https://doi.org/10.1787/061fe03d-en>
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2020). *Kredit Usaha ... SIKAPI ...*. <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Category/107>
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2024, October 13). *Data Jumlah Pelaku UMKM Indonesia 2018-2023*. <https://databoks.katadata.co.id/ekonomi-makro/statistik/670d149c779b0/data-jumlah-pelaku-umkm-indonesia-2018-2023>

- Otoritas Jasa Keuangan. (2013). OJK standar total kredit umkm. *Peraturan Bank Indonesia Nomor 15/ 12 /Pbi/2013 Tentang Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Bank Umum*.
- Penyebab Bisnis UMKM Bangkrut: Tantangan dan Faktor Utama. (2023). Retrieved December 5, 2024, from <https://bisnisindonesia.id/article/penyebab-bisnis-umkm-bangkrut-tantangan-dan-faktor-utama>
- Putri, A. M. H. (2022). *Sangat Dominan! Ini Bank Penyalur KUR Terbesar Hingga 2022*. <https://www.cnbcindonesia.com/research/20221226115913-128-400096/sangat-dominan-ini-bank-penyialur-kur-terbesar-hingga-2022>
- Rifai, A., Ridha, M. H., Cahyani, N. R. (2024). Apakah Terdapat Hubungan Signifikan Antara Penyaluran Kur Dan Pertumbuhan Kredit Umkm Pada Regional Jawa? *Jurnal Info Artha*, 8(2), 76-87.
- Rudiyanto, R. (2022). Akses Permodalan UMKM ke Perbankan. *Seminar Nasional Riset Ekonomi Dan Bisnis*.
- Safitri, T. E., Noviyana, A. E., Nurmalia, A. R., & Saputri, P. L. (2025). Pengaruh Fintech terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Negara Berkembang: Studi Kasus Kenya dan Indonesia. *Inovasi Ekonomi dan Bisnis*, 7(1). <https://journalpedia.com/1/index.php/ieb/article/view/4247>
- Saptono, P. B., Khozen, I., Mahmud, G., Hodžić, S., Pratiwi, I., Purwanto, D., & Imantoro, L. W. (2024). Flourishing MSMEs: The Role of Innovation, Creative Compliance, and Tax Incentives. *Journal of Risk and Financial Management*, 17(12), 532. <https://doi.org/10.3390/jrfm17120532>
- Sari, S., Ajija, S. R., Wasiaturrahma, W., & Ahmad, R. A. R. (2022). The Efficiency of Indonesian Commercial Banks: Does the Banking Industry Competition Matter? *Sustainability (Switzerland)*, 14(17). <https://doi.org/10.3390/su141710995>
- Schneider, S. (2016). Family Farming in Brazil and the Role of PRONAF. FAO. <http://www.fao.org/3/i5555e/i5555e.pdf>
- Sekretariat Kabinet Republik Indonesia. (2022, August 24). *Sekretariat Kabinet Republik Indonesia | Upaya Pemerintah Jaga Peran UMKM sebagai Tulang Punggung Perekonomian*. <https://setkab.go.id/upaya-pemerintah-jaga-peran-umkm-sebagai-tulang-punggung-perekonomian/>

- Simulasikredit.com. (2023). *Perbedaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) dengan Kredit Usaha Mikro (KUM) | SimulasiKredit.com*. Retrieved December 5, 2024, from <https://www.simulasikredit.com/perbedaan-kredit-usaha-rakyat-kur-dengan-kredit-usaha-mikro-kum/>
- Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif* (Setiyawami, Ed.). Alfabeta.
- Taufik, A., Azka, idatul, Kurniasari, I., Afifah Hidayat, M., Bio Al, M., Faishal Yasin, M., Amalina Syahidah, P., Hartatin, R., Fadillah, S., Siti Mustapidah, T., & Huda, M. (2024). *Penerapan Model Bisnis Berkelanjutan Untuk Meningkatkan Kinerja UMKM Di Kp. Tajug RW 6 Desa Haurpanggung*. 2(7). <https://jurnalpengabdianmasyarakatbangsa.com/index.php/jpmba/index>
- Tempo. (2024). *Genjot Kredit ke UMKM, Bank Mandiri Ajak Nasabah Wholesale Berdayakan Value Chain*. <https://www.tempo.co/ekonomi/genjot-kredit-ke-umkm-bank-mandiri-ajak-nasabah-wholesale-berdayakan-value-chain-83729>
- Viktoria Wulandari, Novi Theresia Kiak, & Cicilia Apriliana Tungga. (2024). Manfaat Kredit Usaha Rakyat Bagi Pelaku Usaha Kecil Dan Menengah Di Kecamatan Langke Rembong Kabupaten Manggarai. *Moneter : Jurnal Ekonomi Dan Keuangan*, 2(2), 377–390. <https://doi.org/10.61132/moneter.v2i2.506>
- World Bank. (2021). China Economic Update: Navigating Uncertainty. The World Bank. <https://www.worldbank.org/en/country/china/publication/china-economic-update-december-2021>
- Wijayangka, C., Trikartika Gustyana, T., Sari, M., & Waspada, I. (2022). *Financial Literacy on Funding Access of Micro Small Medium Enterprise in Bandung-Indonesia*.
- Zhang, Y., & Liu, X. (2020). Peer-to-peer lending and SMEs financing in China: Exploring digital inclusion. *Small Business Economics*, 54(4), 1191–1208. <https://doi.org/10.1007/s11187-019-00126-8>