

DAFTAR PUSTAKA

- Agung, M. S. (2019). Pengaruh Pendapatan dan Tanggungan Keluarga Terhadap Kelancaran Pembayaran Pembiayaan Di PT. BPRS Muamalat Harkat Sukaraja (Studi Pada Nasabah Pembiayaan PT. BPRS Muamalat Harkat Sukaraja). *Institut Agama Islam Negeri Iain Bengkulu*.
- Agusta, I. (2014). *Ketimpangan Wilayah dan Kebijakan Penanggulangan di Indonesia*. Yayasan Pustaka Obor Indonesia.
- Aini, K. A., & Rahayu, R. A. (2022). Love of money, financial literacy, *locus of control* dan gender terhadap pengelolaan keuangan pribadi pelaku UMKM. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 10(3), 433-442.
- Aldila, A. (2018). *Analisis Penerapan Pengakuan Pendapatan dan Beban Pada CV. Ja 68* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Riau).
- Arinta, D. (2014). *Pengaruh Karakteristik Individu, Karakteristik Usaha, Karakteristik Kredit Terhadap Kemampuan Debitur Membayar Kredit Pada Bpr Jatim Cabang Probolinggo* (Studi Pada Nasabah Umkm Kota Probolinggo) (Doctoral dissertation, Universitas Brawijaya).
- Aristanto, E. (2019). *Kredit Usaha Rakyat (KUR): Pilihan Kebijakan Afirmatif Mendorong Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Indonesia*.
- Arta, P. W. P. (2024). *Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan Usaha, dan Nilai Pinjaman Terhadap Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit UMKM di Kabupaten Buleleng* (Doctoral dissertation, Universitas Pendidikan Ganesha).
- Asih, N. K. W. W. (2021). *Pengaruh Pendapatan Debitur, Besar Pinjaman, dan Kebijakan Restrukturisasi Terhadap Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit Di Masa Pandemi Covid-19 Pada Lembaga Perkreditan Desa (LPD) Kecamatan Buleleng*. Undergraduate thesis, Universitas Pendidikan Ganesha.
- Balitbang Kabupaten Buleleng, & LPPM Undiksha. (2020). *Dampak Pandemi Covid 19 Terhadap UMKM Di Kabupaten Buleleng*. Badan Penelitian, Pengembangan, dan Inovasi Daerah Kabupaten Buleleng.
- Bhakti, R. T. A. (2022). *Rekonstruksi Regulasi Perlindungan Hukum Kreditur dan Debitur Dalam Perjanjian Kredit Akibat Keadaan Memaksa (Force Majeure) Berbasis Nilai Keadilan* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Sultan Agung).
- Budi, L. A. D. P., & Wirajaya, I. G. A. (2018). Pengaruh Jumlah Tanggungan, Pendapatan Usaha, dan Besar Pinjaman Pada Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*, 24(2), 1077–1104.
- Buyung, M., Sandra, G., & Salim, J. P. (2023). Pengaruh Tingkat Pendapatan & Kualitas Karakteristik Anggota Terhadap Tingkat Pengembalian Kredit

- Anggota Koperasi Kredit Rukun. In *Proceeding National Seminar on Accounting UKMC* (Vol. 2, No. 1).
- Chabib W. & Hendra A. P. (2012) *Implementasi Program Pagu Wilayah Kecamatan(PWK) Bidang Ekonomi*. (Undergraduate thesis, Universitas Negeri Yogyakarta).
- Deasy, P. M., Dince, M. N., & Goo, E. E. K. (2023). Pengaruh Karakteristik Peminjam dan Besar Pinjaman Terhadap Kelancaran Pengembalian Kredit Pinjaman Pada CU Bahtera Sejahtera Maumere.
- Dewanti, V. P., & Haryono, N. A. (2021). Pengaruh Financial Knowledge, Lifestyle Pattern dan Financial Attitude terhadap Financial Management Behavior dengan *Locus of control* sebagai Variabel Mediasi. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 9(3). 863-875
- Djamil, F. (2014). *Penyelesaia Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah*. Sinar Grafika.
- Furqon, D. F. (2017). *Pengaruh Modal Usaha, Lama Usaha, dan Sikap Kewirausahaan Terhadap Pendapatan Pengusaha Lanting Di Lemah Duwu* [Skripsi].
- Ghozali, Imam. 2018. Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang
- Hadi, I G. S. W. B. (2021). *Analisis Relaksasi Kredit Pada PT BPR Kanaya Terhadap Nasabah yang Memiliki Kredit di Masa Pandemi Covid-19*. Undergraduate thesis, Universitas Pendidikan Ganesha.
- Hanif, M. S., & Widawati, A. S. (2024). Analisis Determinan Kredit Macet Pada UMKM di Indonesia. *Jurnal Riset Entrepreneurship*, 7(1), 31-45.
- Harahap, S. I. S. (2024). *Pengaruh Beban Operasional dan Pendapatan Usaha Terhadap Laba Bersih pada Perusahaan Manufaktur Sub Sektor Food and Beverage yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia 2018–2022* (Doctoral dissertation, Universitas Medan Area).
- Harahap, S. S. (2011). Teori akuntansi edisi revisi 2011. *Jakarta: Rajawali Pers*.
- Heider, F. (1958). *The Psychology of Interpersonal Relations*. New York: Wiley.
- Hurt, R. K. (2010). Development of a scale to measure professional skepticism. *Auditing: A Journal of Practice & Theory*, 29(1), 149-171.
- Indonesia.go.id. (2024). UMKM Didorong Naik Kelas di Era Presiden Prabowo. Diakses pada 2025, dari <https://indonesia.go.id/kategori/editorial/8879/umkm-didorong-naik-kelas-di-era-presiden-prabowo?lang=1>
- Islahuzzaman, I. (2012). Istilah-istilah Akuntansi & Auditing. *Bandung: Bumi Aksara*.
- Ismail, F. (2022). *Pengaruh Modal Usaha, Lama Usaha, dan Sikap Kewirausahaan Islam Terhadap Pendapatan UMKM di Kabupaten Tegal (Studi Kasus Pada UMKM di Kabupaten Tegal)* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Sultan Agung).

- Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. (2022, October 1). *Perkembangan UMKM sebagai Critical Engine Perekonomian Nasional Terus Mendapatkan Dukungan Pemerintah*.
- Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian Republik Indonesia. (2024). Resmi, Target KUR 2025 Naik Menjadi Rp300 Triliun. Diakses pada 2025, dari <https://ekon.go.id/publikasi/detail/6114/resmi-target-kur-2025-naik-menjadi-rp300-triliun>.
- Kontan.co.id. (2024). Perbankan Optimis Bidik Target Pertumbuhan Kredit UMKM di 2025. Diakses pada 2025, dari <https://keuangan.kontan.co.id/news/perbankan-optimis-bidik-target-pertumbuhan-kredit-umkm-di-2025>.
- Kosasih, J. I., & SH, M. (2021). *Akses Perkreditan dan Ragam Fasilitas Kredit dalam Perjanjian Kredit Bank*. Sinar Grafika (Bumi Aksara).
- Koten, V. L., & Sayang, S. (2022). Pengaruh Jumlah Tanggungan, Pendapatan dan Besar Pinjaman Terhadap Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro Pada BRI Cabang Larantuka. *Jurnal Riset Ilmu Akuntansi*, 3(2), 120-130.
- Lubis, A. Z. M. M. (2022). Analisis Kebijakan Restrukturisasi Kredit Terhadap Pembiayaan Usaha Mikro, Kecil, Dan Menengah Pada Masa Pandemi Covid-19 Di Indonesia Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 48/Pojk. 03/2020 (Studi Pada Dusun X Desa Medan Estate). *Iuris Studia: Jurnal Kajian Hukum*, 3(2), 158-170.
- Maradita, F., & Maulida, N. R. (2022). Brand Familiarity, Brand Credibility dan Sikap Skeptis dalam Mempengaruhi Minat Beli Konsumen Produk Sabun Merek Dettol di Kota Sumbawa. *JIIP-Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan*, 5(12), 5516-5525.
- Marantika, C. R., & Sampurno, R. D. (2013). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) Mikro (Studi Kasus Pada Pt Bank Bri (Persero) Tbk. Unit Tawang Sari II, Cabang Sukoharjo Tahun 2013) (Doctoral dissertation, Fakultas Ekonomika dan Bisnis).
- Maulana, A. (2018). *Analisis Pendapatan dan Beban Operasional Dalam Meningkatkan Laba Operasional Pada PT. Kharisma Pemasaran Bersama Nusantara (Pt. KPB Nusantara)* (Doctoral dissertation, UIN Sumatera Utara).
- Mulyana, A., Susilawati, E., Putranto, A. H., Arfianty, A., Muangsal, M., Supyan, I. S., ... & Soegiarto, D. (2023). *Manajemen keuangan*. Penerbit Widina.
- Nisa, F. K., & Haryono, N. A. (2022). Pengaruh Financial Knowledge, Financial Attitude, Financial Self Efficacy, Income, *Locus of control*, dan Lifestyle terhadap Financial Management Behavior Generasi Z di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 10(1), 82-97.
- Pikiran Rakyat. (2024). KUR 2025 Rp300 Triliun Digelontorkan, 5 Kebijakan Strategis Dongkrak UMKM. Diakses pada 2025, dari <https://nandai.pikiran->

- rakyat.com/ekonomi/pr-3618908543/kur-2025-rp300-triliun-digelontorkan-5-kebijakan-strategis-dongkrak-umkm?page=all.
- Purwatiningsih, A., & Pornamasari, I. R. (2020). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Kelancaran Pengembalian Kredit (Studi Kasus Pada PT. BPR Kawan Malang). *Jurnal Akuntansi dan Perpajakan*, 6(2), 91-100.
- Rahayu, T. A. (2016). Analisis Faktor-Faktor yang Memengaruhi Kelancaran Pengembalian Pembiayaan Murabahah pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di BMT Taruna Sejahtera. *Jurnal Muqtasid*, 7(1), 55–72.
- Rahim, R. (2014). Kebijakan Pemerintah dan Penanganan Kemiskinan (Studi Tentang Implementasi Program Beras Miskin (Raskin) di Kelurahan Romang Polong Kecamatan Somba Opu Kabupaten Gowa tahun 2014) (Skripsi, UIN Alauddin Makassar).
- Rahmawati, I. P., & Riyanto, B. (2017). Perilaku Manajemen Laba: Pengaruh Jenis Profesi, Love of Money, Sikap Skeptis dan Komitmen Profesional. *Jurnal Akuntansi dan Bisnis*, 13(1).
- Rizkiawati, N. L., & Asandimitra, N. (2018). Pengaruh Demografi, Financial Knowledge, Financial Attitude, *Locus of control* dan Financial Self-efficacy Terhadap Financial Management Behavior Masyarakat Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 6(3), 93–107.
- Robbins, S.P., dan Judge, T.A. 2016. Perilaku Organisasi. Salemba Empat, Jakarta.
- Rudianto, R. (2012). Pengantar Akuntansi Konsep dan Teknik Penyusunan Laporan Keuangan. *Adaptasi IFRS Penerbit Erlangga*.
- Saifulloh, A. (2013). Pengaruh Skeptisisme terhadap Konsep World Theology dan Global Theology. *Kalimah: Jurnal Studi Agama dan Pemikiran Islam*, 11(2), 213-237.
- Santi, N. W. A., Haris, I. A., & Sujana, I. N. (2019). Pengaruh harga jual dan volume penjualan terhadap pendapatan Ud. Broiler Putra di Dusun Batumulapan Kabupaten Klungkung pada tahun 2015-2017. *Jurnal Pendidikan Ekonomi Undiksha*, 11(1), 116-128.
- Satria, E. (2023). Pengaruh Gaya Hidup, Sikap Skeptis Terhadap Transaksi E-Commerce Dimoderasi Advertising (Studi Kasus Kota Sungai Penuh dan Kabupaten Kerinci). *Jurnal Cafetaria*, 4(1), 159-164.
- Sugiyono. (2017). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung : Alfabeta, CV.
- Sunarta, D. A., Mukhtar, M., & Dzulkifli. (2023). Pengembangan Usaha Mikro Melalui Kredit Usaha Rakyat (KUR) (Analisis Ekonomi Islam). *Jurnal Kajian Ekonomi dan Perbankan Syariah*, 2(1), 29–40.
- Wahyu Hati, S., & Irawati, R. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Kinerja Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) di Kota Batam. Politeknik Negeri Batam.

- Wati, D. L. S. (2020). *Efektivitas Pelaksanaan Restrukturisasi Kredit Sebagai Strategi Penurunan Kredit Bermasalah (Studi Kasus Pada Bank BRI Unit Poncowati*. Undergraduate thesis, Institut Agama Islam Negeri Metro.
- Weiner, Y. (1982). Commitment in Organization: A Normative View. *Academy of Management Review*, 7(3), 418–428.
- Widana, P. S. (2022). *Pengaruh Total Aset, Pendapatan dan Biaya Terhadap Sisa Hasil Usaha Pada Koperasi Sedana Mertha Periode Tahun 2016-2021*. (Undergraduate thesis, Universitas Pendidikan Ganesha).
- Widiarti (2013). Pengaruh Pendapatan, Jumlah Nasabah, dan Tingkat Inflasi Terhadap Penyaluran Kredit pada Perum Pegadaian Cabang Batam Periode 2008-2012. *Jurnal Manajemen*.
- Williams Dunn, N. (2003). Pengantar Analisis Kebijakan Publik. *Universitas Gajah Mada, Yogyakarta*.
- Yolanda, C. (2024). Peran Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah (UMKM) Dalam Pengembangan Ekonomi Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(3), 170–186.

