

DAFTAR PUSTAKA

- Alliance for Financial Inclusion*. (2016). *Dimension of Financial Inclusion*. Diakses pada tanggal 10 Maret 2018, dari <https://www.afi-global.org>.
- Ackah, John, and Sylvester, V. (2011). *The Challenges Faced by Small & Medium Enterprises (SMEs) in Obtaining Credit in Ghana (Thesis)*. Faculty of Economic. Ghana. School of Management.
- Adawiyah, Wiwik R. (2013). Faktor Penghambat Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM): Studi di Kabupaten Banyumas. Diakses dari Universitas Jenderal Soedirman, Situs web jp.feb.unsoed.ac.id/index.php/sca-1/article/viewFile/134/139.
- Agilwaseso, S., Saryadi, dan Suryoko. (2014). Pengaruh Kualitas Pelayanan, Suku Bunga, dan Lokasi Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit. *Diponegoro Journal of Social and Politic Science*. 24. pp. 1-11.
- Anggraeni, B.W. (2015). Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Pemilik Usaha Terhadap Pengelolaan Keuangan (Studi pada UMKM Kota Depok). *Jurnal Vokasi Indonesia*. 4.1. pp. 44-50.
- Atieno, R. (2001). *Formal and Informal Institutions Lending Policies and Access to Credit by Small-scale Enterprises in Kenya*. *AERC Research Paper*. 111. pp. 1-53.
- Ariawati. (2005). Usaha Kecil dan Peluang Kerja. Diakses dari Universitas Komputer Indonesia, situs web <http://jurnal.unikom.ac.id/vol4/art7.html>.
- Arinta, Dwi Y. (2013). Pengaruh Karakteristik Individu, Karakteristik Usaha, Karakteristik Kredit Terhadap Kemampuan Debitur Membayar Kredit. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis*. 1. 2. pp. 1-15.
- Ashari dan Saptana. (2005). Prospek Pembiayaan Syariah Untuk Sektor Pertanian. *Jurnal Agro Ekonomi*. 23. pp. 137-140.
- Awais, M., Fahab, L., and Nilofer, R. (2016). *Impact of Financial Literacy and Investment Experience on Risk Tolerance and Investment Decision : Empirical Evidence from Pakistan*. *International Journal of Economics and Financial Issues*. 6. 1. pp.73-79.
- Ayelew, B.B., and Gashu M. (2015). *Factor Affecting Access to Finance with Reference to SME in Dilla Town, Ethiopia*. *Journal for Studies in Management and Planning* 1. 1. pp. 85-91.
- Baas, T., and Schrooten, M. (2006). *Relationship Banking and SMEs: A Theoretical Analysis*. *Small Business Economics* 27. 3. pp. 80-90.
- Badan Pusat Statistik. (2016). Kabupaten Banyumas dalam Angka 2016. Badan Pusat Statistik Banyumas : Badan Pusat Statistik. Diakses dari <https://banyumaskab.bps.go.id/>

- Bananuka, J., Bob S., dan Issac, N. (2017). *Borrowers Characteristic , Credit Terms, and Loan Repayment Among Clients of Microfinance Institutions : Evidence from Rural Uganda. Journal of Economics and International Finance*. 10. 1. pp. 1-10.
- Bank Indonesia. (2015). *Kelayakan Usaha*. Jakarta: Bank Indonesia. Diakses di <https://www.bi.go.id/id/Default.aspx>
- Bank Indonesia. (2016). *Bank Indonesia Berikan Penghargaan Bank Pendukung UMKM 2016*. Jakarta, DKI : Departemen Pengembangan Akses Keuangan dan UMKM. Diakses dari <https://www.bi.go.id/id/Default.aspx>.
- Bougheas, S., Mizen, P., & Yalcin, C. (2005). *Access To External Finance: Theory And Evidence On The Impact Of Monetary Policy And Firm-Specific Characteristics. Journal of Banking & Finance*. 30. pp. 199-227.
- Bramantyo, A. (2017). *Pengaruh Kualitas Layanan, Prosedur Kredit, Dan Promosi Terhadap Keputusan Kredit UMKM*. *Jurnal Profita*. 30. pp. 1-15.
- Budiyono. (2009). *Statistika Untuk Penelitian*. Surakarta : UNS Press.
- Bungin, B. (2009). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Jakarta : Kencana Perdana Media Group.
- Chen, H., and Volpe, R. P. (1998). *An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. Financial Services Review* .7 . pp. 107-128.
- Chen, Z., and Minchao J. (2016). *Financial Inclusion in China : Use of Credit. Journal of Family and Economic Issues* 38. pp. 528-540.
- Chinh, V. and Anh, N. (2008). *Measuring Customer Satisfaction Base On Service Quality Gap At A Lokal Bank In Vietnam. Journal of International Business Research*. 7. 3. pp. 27-50.
- Cowling, M., and Westhead P. (1996). *Bank Lending Decisions and Small Firms : Does Size Matter?. International Journal of Entrepreneur Behaviour*. 2. pp. 52-68.
- Demirguc-Kunt, A., Thorsten B., and Maria S. (2008). *Banking Services for everyone? Barriers to Bank Access and Use Around The World. The World Bank Economic Review* 22. 3. pp. 397-430.
- Demirguc-Kunt, A., and Leora, K. (2013). *Measuring Financial Inclusion : Explaining Variation in Use of Financial Service Across and Within Countries (Thesis)*. Brookings Institute. United States of America.
- Departemen Komunikasi Bank Indonesia. (2015). *Pengembangan dan Pendalaman Pasar Keuangan Untuk Mendukung Pembiayaan Pembangunan Nasional*. (p. 1). Jakarta, DKI : Departemen Komunikasi Bank Indonesia. Diakses dari <https://www.bi.go.id/id/Default.aspx>.

- Departemen Pengembangan Akses Keuangan dan UMKM (2015). *Skim Kredit Program yang Dikeluarkan Pemerintah*. (p. 1). Jakarta, DKI : Departemen Komunikasi Bank Indonesia. Diakses dari <https://www.bi.go.id/id/Default.aspx>.
- Dewey, J. (2002). *Pengalaman dan Pendidikan*. Yogyakarta : Kepel Press.
- Dinas Koperasi dan UMKM Kabupaten Banyumas. (2015). *Rekap Data UMKM Kabupaten Banyumas*. Kabupaten Banyumas. Dinas Koperasi dan UMKM.
- Djazuli, H.A., dan Janwari, Y. (2002). *Lembaga-Lembaga Perekonomian Umat (Sebuah Pengenalan)*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada.
- Felna, T.A., Wahyu, A.P. (2013). Analisis Permintaan Kredit Pada Usaha Mikro dan Kecil di Kecamatan Medan Johor. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*. 1. pp. 31-40.
- Ghozali, I. (2008). *Model Persamaan Struktural Konsep dan Aplikasi dengan Program Amos 16.0*. Semarang : Universitas Diponegoro.
- _____. (2009). *Ekonometrika, Teori, Konsep, dan Aplikasi dengan Program SPSS 17*. Semarang : Universitas Diponegoro.
- _____. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19* (Edisi ke 5). Semarang : Universitas Diponegoro.
- Gichuki, J. A., Njeru, A., & Tirimba, O. I. (2014). *Challenges Facing Micro and Small Enterprises in Accessing Credit Facilities in Kangemi Harambee Market in Nairobi City County, Kenya*. *International Journal of Scientific and Research Publications*. 4. pp. 1-25.
- Gitaharie, B.Y. (2014). *Financial Inclusion : Household Access to Credit in Indonesia. Working Paper in Economics and Business*. 4. pp. 1-23.
- Gurajati, D. N. (1997). *Ekonometrika Dasar*. Jakarta : Penerbit Erlangga.
- Hair, J. F., Black, W., Babin, B., and Anderson, R. E. (2014). *Multivariate Data Analysis (7th ed.)*. New Jersey : Pearson Prentice-Hall.
- Handoko, T. (2009). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Yogyakarta : BPFE UGM.
- Hapsari, P. (2014). Pengaruh Pertumbuhan UMKM terhadap PAD Kota Batu, Malang. *Jurnal Wacana Sosial dan Humaniora UB* 17. 3. pp. 34-40.
- Hardinata, Y. (2014). Analisis Keputusan Pemberian Kredit Modal Kerja Terhadap Usaha Kecil dan Menengah. *Jurnal Wacana Sosial dan Humaniora UB*. 18. pp. 49-62.
- Harsono, M. (2012, 12 Desember). *Prosedur Pengujian Variabel Moderasi dan Moderator dalam Penelitian Perilaku dengan Menggunakan SPSS 10.00*. Situs Web Perpustakaan Universitas Sebelas Maret <https://digilib.uns.ac.id/>.

- Hasan, A., Usman A., Muhammad A., and Nimra K. (2013). *ATM Service Quality and its Effect on Customer Retention: A Case from Pakistani Banks*. Information Management and Business Review. Vol. 5 No. 6, pp. 300-305.
- Hisrich, R.D., and Mateja, D. (2002). *Entrepreneurship and small business research – a European perspective*. *Journal of Small Business and Enterprise Development*.9.2. pp. 172-222.
- Hogarth, J. M., and Marianne H. (2002). *Financial Knowledge, Experience, and Learning Preferences : Preliminary Result from a New Survey on Financial Literacy*. *Consumer Interest Annual*.48. pp.1-7.
- Huston, S. J. (2010). *Measuring Financial Literacy*. *The Journal of Consumer Affairs*. 44.2. pp. 296-317.
- Imran, K. (2012). Uji t satu arah dan dua arah. Retrieved November 21, 2012, from http://jogja-olahdata.blogspot.co.id/2012/11/uji-t-satu-sampel-one-sampel-t-test_24.html.
- Indriantoro, N. Dan B. Supomo. (2002), *Metodologi Penelitian Bisnis: Untuk Akuntansi dan Manajemen*, Edisi 1. Yogyakarta : BPFE.
- Jihad, N.M. (2014). *Analisis Pengaruh Suku Bunga dan Pemberian Kredit Terhadap Unit, Tenaga Kerja, dan Omzet UMKM (Skripsi)*. Malang. Fakultas Ilmu Ekonomi. Universitas Brawijaya.
- Jogiyanto, H. (2013). *Metodologi Penelitian Bisnis*, Edisi ke 6. Yogyakarta : BPFE
- Junaid-ul-haq, Muhammad, and Rao M. (2013). *How Customer Loyalty Model Be Operative? A study of Cellular Phone Service Providers in Pakistan*. *Information Management and Business Review*.5.5. pp. 245-256.
- Kakuru, J. (2008). *The Supply-Demand Factors Interface and Credit Flow to Small and Micro Enterprises (SMEs)* (Thesis). Stirling. Faculty of Economic. University of Stirling.
- Kasmir. (2010). *Manajemen Perbankan Edisi ke 9*. Jakarta : Rajawali Press.
- Kitindi, E.G., Magembe, B.A.S., and Sethibe, A. (2007). *Lending Decision Making and Financial Information : The Usefulness of Corporate Annual Reports to Lender in Botswana*. *International Journal of Applied Economics and Finance*. 1. pp. 55-60.
- Kuncoro, M. (2003). *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*. Jakarta : Erlangga.
- Kurniawan. (2015). *Faktor yang Memengaruhi Akses Keuangan Pinjaman UMKM di Kabupaten Brebes* (Thesis). Fakultas Ekonomi. Bumiayu. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Islam Bumiayu.
- Lusardi, A. (2007). *Financial Literacy and Retirement Planning : New Evidence from the Rand American Life Panel* (Thesis). United States of America. Faculty of Economic and Bussiness. Dartmouth College.

- . (2008). *Debt Literacy, Financial Experiences, and Overindebtedness*. *American Economic Review* 98. 2. pp. 431-417.
- Lusimbo, N. E., and Muturi, W. (2015). *Financial Literacy and The Growth of Small Enterprises in Kenya: A Case of Kakamega Central Sub-Country, Kenya*. *International Journal of Economics. Commerce and Management*. 2. pp. 828-845.
- Mahastanti, L.A. (2012). *Mental Accounting Dan Variabel Demografi : Sebuah Fenomena Pada Penggunaan Kartu Kredit*. *Kinerja Journal*. 16. pp. 103-113.
- . (2016). *Bias Gender Dalam Akses Kredit Perbankan*. *Jurnal MODUS*. 98. 2. pp. 139-151.
- Matias, M. N., Zelia S., and Carlos A. C. (2010). *Banking Relationship and Credit Terms : Empirical Evidence from Portuguese Small Firms*. *American Journal of Social and Management Sciences* 1. 2. pp.102-123.
- Mersha, D., and Zerihun A. (2016). *Determinant of Access to Formal Financial Sources of Micro and Small Enterprises (MSEs) in West Oromia Region, Ethiopia*. *International Journal of Business and Economics Research*. 5. pp. 100-110.
- Nakiyingi, J. (2010). *Managerial Competencies, Access to Credit and Business Success* (Thesis). Kenya. MSc Accounting and Finance. Makerere University.
- Nkundabanyanga, K. S., Kasozi, D., and Nalukenge, I. (2014). *Lending Terms, Financial Literacy, and Formal Credit Accessibility*. *International Journal of Social Economics* 41. 5. pp. 342-361.
- Nurjannah, L. (2017). *Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Perkembangan UMKM di Yogyakarta* (Skripsi). Yogyakarta. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga.
- Oktavianti, V. (2017). *Pengaruh Literasi Keuangan dan Persyaratan Kredit Terhadap Akses Kredit Formal UMKM Surabaya* (Skripsi). Surabaya. Fakultas Ekonomi. Institut Teknologi Surabaya.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2013). *Literasi Keuangan Indonesia*. Diakses 31 Maret 2018, dari <https://ojk.go.id/>.
- Priatno, K., Sri Murni, D., Alwafi, P., (2012). *Pengaruh Kompetensi Manajer Proyek Terhadap Keberhasilan Proyek Pada Perusahaan Kontraktor di Malang*. *Jurnal Media Teknik Sipil*.10.2. pp.156-168.
- Purba, M.A. (2017). *Pengaruh Informasi Akuntansi dan Informasi Akuntansi Terhadap Keputusan Pemberian Kredit dengan Pengalaman Sebagai Variabel Moderating pada Bank Swasta Kota Batam*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Putera Batam*.10.2. pp. 1-14.
- Putri, Y.M.W., dan Akmalia, A. (2016). *Pengaruh CAR, NPL, ROA, dan LDR Terhadap Penyaluran Kredit pada Perbankan (Studi pada Perbankan yang listed di BEI Periode 2011-2015)*. *Jurnal BALANCE*. 8. 2. pp. 1-12.

- Raharjo, S.(2005). Pengaruh Suku Bunga, Pendapatan Nasabah, Status Pekerjaan Nasabah, Jangka Waktu Kredit Terhadap Jumlah Pengambilan Kredit. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*.11.4. pp. 1-16.
- Rahman, T. (2017). Pengaruh Suku Bunga, Kualitas Layanan, dan Word of Mouth Terhadap Keputusan Nasabah Meminjam Kredit Usaha Rakyat di BRI Krian, Sidoarjo (Skripsi). Surabaya. Fakultas Ekonomi. Sekolah Tinggi Ekonomi Perbanas.
- Ratnasari, D. (2016). Analisis Faktor yang Memengaruhi Non Performing Loan Pada BPR Konvensional di Kabupaten Banyumas Periode 2014-2016 (Skripsi). Banyumas. Fakultas Ekonomi dan Manajemen. Institut Pertanian Bogor.
- Razali, N. M., and Wah, Y. B. (2011). *Power Comparison of Shapiro-Wilk, Kolmogorov Smirnov, Lilliefors and Anderson-Darling Tests*. *Journal of Statistical Modelling and Statistics*. 1. pp. 21-33.
- Riwayati, H. E. (2017). *Financial Inclusion of Bussiness Players in Mediating the Success of SME in Indonesia. International Journal of Economics and Financial Issues* 7. 4. pp. 623-627.
- Robb, C. A. (2011). *Financial Knowledge and Credit Card Behaviour of College Students. Journal of Financial Counseling and Planning*. 32. pp. 690-698.
- Salam, E. M. A., Aymam, Y. S., and Tawfik E. (2013). *The impact of corporate image and reputation on service quality, customer satisfaction and customer loyalty: testing the mediating role. Case analysis in an international service company. The Business and Management Review*. 3. 2. pp. 177-196.
- Sanjaya, W. (2006). Strategi pembelajaran berorientasi standar proses pendidikan. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Sarapaivanich, N., and Kotey, B. (2006). *The effect of Financial Information Quality on Ability to Access External Finance and Performance of SMEs in Thailand. Journal of Enterprising Culture*. 3. pp. 219-239.
- Sari, D. D. (2016). Analisis Pengaruh Kualitas Produk, Kualitas Pelayanan, terhadap Keputusan Pengambilan Kredit (Skripsi). Yogyakarta. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Negeri Yogyakarta.
- Sarie, N.E. (2011). Pengaruh Faktor Efisiensi Usaha, Risiko Keuangan, dan Kepercayaan Masyarakat, dan Skala Bank Terhadap Kemampuan Penyaluran Kredit Bank Komersial (Skripsi). Solo. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Sebelas Maret.
- Schlager, E., and Ostrom, E. (2003). *How Types of Goods and Property Rights Jointly Affect Collective Action. Journal of Theoretical Politics* 15. 3. pp. 22-37.
- Sekaran, U. (2003). *Research Method of Business (2nd ed.)*. New York : Willey & Sons Inc.

- Shefrin, H.M., and Richard, T. (1988). *The Behavioural Life Cycle Hypothesis*. *Economic Inquiry Journal*. 3. pp. 609-643.
- Siagian, S.P. (2002). *Fungsi-Fungsi Manajemen*. Jakarta : PT. Bumi Aksara.
- Singarimbun, M. dan Effendi, S. (1995). *Metode Penelitian Survei*, Edisi. Revisi. Jakarta : PT. Pustaka LP3ES.
- Stiglitz, J., and Weiss, A. (1981). *Credit Rationing in Markets with Imperfect Information*. *The American Economic Review*. 3. pp. 393-410.
- Suarni, G.A., Lulup, E.T., Iyus, A.H. (2014). Analisis Faktor yang Memengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Pengambilan Kredit Pada LPD Desa Pakraman Manggissari. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Ganesha*. 4.1. pp. 1-10.
- Sugiyono. (2008). *Metode Penelitian Kualitatif Kuantitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sujarweni, W. (2015). *Metodologi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta : Pustaka Baru Press.
- Suliyanto. (2011). *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi Dengan SPSS*. Yogyakarta : Penerbit ANDI.
- Susan, N. P. (2012). *Credit Terms, Access to Finance and Financial Performance of SMEs in Kampala* (Undergraduate Thesis). Kampala. Faculty of Economic. Makerere University.
- Sutopo, Y., Slamet, A. (2013). *Statistik Inferensial*. Yogyakarta: Penerbit ANDI.
- Taswan (2011). *Konsekuensi Informasi Asimetris Dalam Perkreditan dan Penanganannya Pada Lembaga Perbankan*. *Jurnal Fokus Ekonomi*.10.3. pp. 226-234.
- Thanh, V., Cuong, T. T., Dung, B., & Chieu, T. D. U. C. (2011). *Small and Medium Enterprises Access to Finance in Vietnam*. Jakarta: Economic Research Institute for ASEAN and East Asia (ERIA).
- Tjiptono,F. (1997).*Prinsip-Prinsip Total Quality Service*.Yogyakarta : Penerbit Andi.
- Tjoekam, Moh. (1999). *Perkreditan Bisnis Inti Bank Komersil: Konsep, Teknik & Kasus*. Jakarta : PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Undang-Undang Nomor 8 Tahun 2008 Tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah.
- Van Rooij, M., Lusardi, A., and Alessie, R. (2007). *Financial and Stock Market Participation*. National Bureau of Economic Research Working Paper. MA : NEBR. Cambridge.
- World Bank. (2010). *The Case for Financial Literacy in Developing Countries*. The World Bank.Washington DC.

Yusuf, A.M. (2012). Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Penelitian Gabungan.
Jakarta : Prenadamedia Grup.