

DAFTAR PUSTAKA

- Ackah, J., & Vuvor, S. (2011). The Challenges faced by SMEs in Obtaining Credit in Ghana. School of Management. Diakses dari <https://www.diva-portal.org/smash/get/diva2:829684/FULLTEXT01.pdf>;The.
- Adawiyah, W. R. (2011). Faktor Penghambat Pertumbuhan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) (Studi di Kabupaten Banyumas). *Sustainable Competitive Advantage (SCA)*, 1, (1), 1-18. Diakses dari <http://jp.feb.unsoed.ac.id>.
- Adirinekso, G. P. (2011). Akses UMKM ke Perbankan di Kabupaten Gunung Sleman. *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis*, 6, (1), 1-9. Diakses dari <http://e-journalfb.ukdw.ac.id>.
- Agustania, V.I. (2009). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kelancaran Pengembalian Kredit Usaha Rakyat (KUR) (Studi Kasus pada PT Bank BRI Unit Cimanggis, Cabang Pasar Minggu). Institut Pertanian Bogor. Bogor. Diakses dari <https://repository.ipb.ac.id/handle/123456789/15458>.
- Anggraeni, Nikita Desi. (2015). Analisis Pengaruh Aset, Jaminan, Persepsi Suku Bunga Pinjaman Perbankan Terhadap Keputusan Kredit Para Pelaku UMKM di Kota Blitar. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim. Malang. Diakses dari <http://etheses.uin-malang.ac.id/1130/>.
- Anggraini, R., Yohan, & Gurendrawati, E. (2015). Firm Size, Ownership Concentration and Business Sector: The Influence to Credit Access SMEs in Indonesia. *International Journal of Finance and Accounting*, 4, (5), 231-235. Doi: 10.5923/j.ijfa.20150405.01.
- Bagus, Denny. (2009). Teori Struktur Modal. Tulisan pada <http://jurnal-sdm.blogspot.com/2009/06/teori-struktur-modal.html>.
- Belkaoui, A. R. (2006). *Teori Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Borji, B., & Gashu, M. (2015). Factors Affecting Access to Finance with Reference to Micro and Small Enterprise in Dilla Town, Ethiopia. *Pezzottaite Journals*, 4, (2), 1680-1687. Diakses dari <http://pezzottaitejournals.net>.
- Chaniago. (2002). *Strategi Memajukan Usaha Kecil dan Menengah* . Jakarta: Pustaka
- Cooper, D. R., & Schindler, P. S. (2014). *Business Research Methods (Edisi 12)*. New York: McGraw-Hill/Irwin.
- Dwi, Hikhman. (2017). Tiga Peran Penting UMKM, Penggerak Penting Eonomi Indonesia. Tulisan pada <https://www.kompasiana.com/hikhman/599eabfae728e442d60622e2/3-peran-penting-umkm-penggerak-penting-ekonomi-indonesia>.

- Fitriana, R. (2014). Pengaruh Besarnya Jaminan Terhadap Pemberian Kredit di Bank BPR Jawa Timur (Bank UMKM Jawa Timur) Cabang Magetan tahun 2012/2013. *Equilibrium*, 2, (1), 155-158. Doi: 10.25273/equilibrium.v2i1.640.
- Ghozali, I. (2009). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Undip.
- Gichuki, J. A., Njeru, A., & Trimba, 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, (12), 1-25. Diakses dari www.ijsrp.org.
- Handayani, B.W. (2011). Faktor yang Mempengaruhi Penggunaan Informasi Akuntansi Usaha Kecil dan Menengah. *Jurnal Akuntansi Manajemen*, 11, (1).
- Hardinata, Y. (2014). Analisis Keputusan Pemberian Kredit Modal Kerja Terhadap Usaha Kecil dan Menengah (Studi Kasus Pada Bank BRI KCP Sukun Malang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 2, (1), 1-17. Diakses dari <http://jimfeb.ub.ac.id>.
- Harrison, W. T., Horngren, C. T., Thomas, C. W., & Suwardy, T. (2012). *Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Hartono, J. (2016). *Metodologi Penelitian Bisnis : Salah Kaprah dan Pengalaman-Pengalaman*. Yogyakarta: BPFPE.
- Hirawan, Fajar B. (2018). Mau Dibawa Kemana UMKM Kita? Tulisan pada <https://nasional.sindonews.com/read/1348376/18/mau-dibawa-ke-mana-umkm-kita-1540241589>.
- Juita, V. (2016). Pemanfaat SIA pada UMKM Sektor Jasa Perdagangan di Padang. *Jurnal Riset Akuntansi Terpadu*, 9, (1), 120-137. Diakses dari <http://jurnal.untirta.ac.id/index.php/JRAT/article/view/4291/0>.
- Juma, B., Nkote, I., & Tumwebaze, Z. (2018). Borrowers' Characteristics, Credit Terms and Loan Repayment Performance Among Clients of Microfinance Institutions (MFIs): Evidence from Rural Uganda. *Journal of Economics and International Finance*, 10, (1), 1-10. Doi: 10.5897/JEIF2017.0848.
- Kasmir. (2012). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- Katadata Insight Center. (2016). Sektor Perdagangan Dominasi Penyaluran Kredit Usaha Rakyat (KUR). Diakses 20 Desember 2018 dari <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2016/12/02/sektor-perdagangan-masih-dominasi-penyyaluran-kur>.
- Katadata Insight Center. (2017). Berapa Alokasi Kredit Perbankan untuk UMKM? Diakses 20 Desember 2018 dari

<https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2017/10/03/berapa-alokasi-kredit-perbankan-untuk-umkm>.

- Kepramareni, Putu; Gde Novitasari, Luh; Puji Astuti, Dewi. (2017). Pengaruh Aset, Keuntungan, Lama Usaha, Persepsi Tingkat Suku Bunga terhadap Keputusan UMKM Mengambil Kredit Perbankan kota Denpasar. *Prosiding*, 163-174. Diakses dari <https://ojs.stimihandayani.ac.id>.
- Komalasari, Tia D. (2018). Belum Semua Bank Salurkan Kredit UMKM 20 Persen. Tulisan pada <https://www.pikiran-rakyat.com/ekonomi/2018/07/17/belum-semua-bank-salurkan-kredit-umkm-20-persen-427465>.
- Kurniawan. (2014). Faktor yang Mempengaruhi Akses Keuangan Pinjaman UMKM di Kabupaten Brebes. *Prosiding*, 4, (1), 1-15. Diakses dari <http://jp.feb.unsoed.ac.id>.
- Kusumaningtyas, I. (2016). Pengaruh Karakteristik Personal, Karakteristik Usaha, Karakteristik Kredit, dan Jaminan Terhadap Tingkat Pengembalian Kredit di BPR Nusamba Adiwerna Kabupaten Tegal Tahun 2016. *BPPP Tegal*, 1-20.
- Liliah, Arie. (2015). Delapan Alasan Pelaku UMKM Enggan Mengambil Kredit Bank. *Swa Online Magazine*. Diakses dari <https://swa.co.id/swa/trends/marketing/8-alasan-pelaku-umkm-enggan-mengambil-kredit-bank>.
- Lusimbo, E. N., & Muturi, W. (2016). Financial Literacy and The Growth of Small Enterprises in Kenya (A Case of Kakamega Centra Sub-County, Kenya). *International Journal of Economics, Commerce and Management*, 4, (6), 828-845.
- Maghfiroh, S., Amboningtyas, D., & Gagah, E. (2018). Qualitative Analysis of Local Financial Statements and Financial Statements Based on Etap SAK (Case Study at UMKM in Banyumanik Semarang). *Journal of Management*, 4, (4), 1-8.
- Maisyaroh, A., & Paramita, S. (2018). Pengaruh Persyaratan Kredit, Literasi Keuangan dan Demografi terhadap Akses Kredit Formal pada UMKM di Sidoarjo. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 6, (3), 270-277. Diakses dari <http://jurnalmahasiswa.unesa.ac.id>.
- Marta, J., & Satria, D. (2015). Dampak Jaminan terhadap Peluang Memperoleh Kredit bagi UMKM di Sumatera Barat. *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan Indonesia*, 16, (1), 1-14. Doi: <http://dx.doi.org/10.21002/jepi.v16i1.457>.

- Mersha, D., & Ayenew, Z. (2017). Determinants of Access to Formal Financial Sources of Micro and Small Enterprises (MSEs) in West Oromia Region, Ethiopia . *International Journal of Business and Economics Research*, 6, (5), 100-110. Doi: 10.11648/j.ijber.20170605.13.
- Muljono, T. P. (2001). *Manajemen Perkreditan bagi Bank Komersil*. Yogyakarta: BPFE.
- Nkundabanyanga, S. K., Kasozi, D., Nalukenge, I., & Tauringana, V. (2014). Lending Terms, Financial Literacy and Formal Credit Accessibility. *International Journal of Social Economics*, 41, (5), 1-19. Doi: 10.1108/IJSE-03-2013-0075.
- Nugroho, Fajar E. (2014). Achmad Husein Serious Kembangkan UMKM di Banyumas. Tulisan pada <http://jateng.tribunnews.com/2014/06/24/achmad-husein-serius-kembangkan-umkm-di-banyumas>.
- Nurdin, J., Suwitri, N. M., & Parwati. (2013). Model Praktik Akuntansi dalam Rangka Meningkatkan Akses Pembiayaan KUR pada UKM di Kota Palu. *Economic Faculty, Tadulako University, Palu*.
- Oktavianti, V., Hakim, M.S., Kunaifi, A. (2017). Pengaruh Literasi Keuangan dan Persyaratan Kredit terhadap Akses Kredit Formal pada UMKM di Surabaya. *Jurnal Sains dan Seni ITS*, 6, (1), 12-16. Doi: 10.12962/j23373520.v6i1.21320.
- Purnamasari, D. (2017). Baru 20 Persen Kredit Bank yang Mengalir ke UMKM. Tulisan pada <https://tirto.id/baru-20-persen-kredit-bank-yang-mengalir-ke-umkm-cxpg>.
- Rahmawati, T., & Puspasari, O. R. (2017). Implementasi SAK ETAP dan Kualitas Laporan Keuangan terkait Akses Modal Perbankan. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 1, (1), 45-58. Diakses dari <http://jurnal.unswagati.ac.id>.
- Republik Indonesia. Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang- Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan. _____ . Undang-Undang Nomor 20 tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.
- Rifki, Harry Octa. (2010). Analisis KUR Berdasarkan Prinsip 5C Usaha Sutera Alam (Studi Kasus : Petani Plasma Rumah Sutera Alam, Ciapus, Bogor). Jurusan Agribisnis. Institut Pertanian Bogor. Bogor. Diakses dari <http://repository.ipb.ac.id/handle/123456789/60670>.
- Rini, Citra. (2018). Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Akui UMKM Berpotensi Alami Kredit Macet. Tulisan pada <https://republika.co.id/berita/ekonomi/keuangan/18/03/13/p5imbn299-kemenkop-akui-umkm-berpotensi-alami-kredit-macet>.

- Riyanto, B. (2011). *Dasar-dasar Pembelanjaan Perusahaan (Edisi 4)*. Yogyakarta: BPFE.
- Rudiantoro, R., & Verinica, S. (2012). Kualitas Laporan Keuangan UMKM serta Prospek Implementasi SAK ETAP. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 9, (1), 1-21. Doi: 10.21002/jaki.2012.01.
- Samora, Remon. (2018). Kredit UMKM Lambat, Apa Masalahnya? . Tulisan pada <https://nasional.sindonews.com/read/1277492/18/kredit-umkm-lambat-apa-masalahnya-1517180327>.
- Sarapaivanich, N., & Kotey, B. (2006). The Effect of Financial Information Quality on Ability to Access External Funds and Performance of SMes in Thailand. *Journal of Enterprising Culture*, 14, (3), 219-239. Diakses dari www.worldscientific.com.
- Sarjono, H., & Julianita, W. (2011). *SPSS vs LISREL (Sebuah Pengantar, Aplikasi untuk Riset)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sarwono, Jonathan. (2006). *Analisis Data Penelitian Menggunakan SPSS (Edisi 1)*. Yogyakarta : ANDI.
- Sholikha, D.L. (2015). Pengaruh Penilaian Kelayakan Kredit dan Informasi Akuntansi terhadap Keputusan Pemberian Kredit pada Bank UMUM di Surabaya. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas. Surabaya. Diakses dari <http://eprints.perbanas.ac.id/290/1/ARTIKEL%20ILMIAH.pdf>.
- Sugiyono. (2009). *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*. Bandung : ALFABETA.
- Suhardjono. (2003). *Manajemen Perkreditan UMKM*. Yogyakarta : UPP AMP YKPN.
- Sujarwo. (2016). Akses UMKM Pada Kredit Bank. *Jurnal PNJ*, 1-9. Diakses dari <https://jurnal.pnj.ac.id>.
- Suliyanto. (2011). *Ekonometrika Terapan: Teori&Aplikasi dengan SPSS (Edisi 1)*. Yogyakarta : ANDI.
- Suliyanto. (2018). *Metode Penelitian Bisnis untuk Skripsi, Tesis & Disertasi*. Yogyakarta: ANDI.
- Susan, Pamela Nyangoma. (2012). Credit Terms, Access to Finance and Financial Performance of SMEs In Kampala. Makerere University. Diakses dari <http://makir.mak.ac.ug/handle/10570/4040>.
- Tahapary, S., Harimurti, F., & Astuti, D. S. (2017). Analisis Pengaruh Fasilitas Kredit, Suku Bunga, Pendapatan, Jaminan Kredit dan Jangka Waktu terhadap Kelancaran Pemberian Kredit pada BPR Weleri Makmur Surakarta. *Jurnal Akuntansi dan Sistem Teknologi Informasi*, 13, (4), 520-530. Diakses dari <https://ejurnal.unisri.ac.id>.

- Taswan. (2010). *Manajemen Perbankan (Konsep, Teknik dan Aplikasi)*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Thonh, V. T., Cuong, T. T., Dung, B. V., & Chieu, T. D. (2011). Small and Medium Enterprises Access to Finance in Vietnam. *Small and Medium Enterprises (SMEs) Access to Finance in Selected East Asian Economies*, 151-192. Diakses dari www.eria.org.
- Tim Penyusun Kamus Pusat Pembinaan dan Pengembangan Bahasa (1998). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Depdikbud RI Balai Pustaka
- Whetyningtyas, A. (2016). Determinan Penggunaan Informasi Akuntansi pada UKM. *Jurnal Media Ekonomi dan Manajemen*, 31, (2), 88-96. Diakses dari <http://jurnal.untagsmg.ac.id>.
- Wibowo, A., & Kurniawati, E. P. (2015). Pengaruh Penggunaan Informasi Akuntansi terhadap Keberhasilan UKM (Studi pada Sentra Konveksi di Kecamatan Tingkir Kota Salatiga). *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 18, (2), 107-126. Doi: 10.24914/jeb.v18i2.269.
- Wijaya, S. Y., & Prawihatmi, C. Y. (2017). Akses UMKM Kuliner terhadap Pembiayaan Mikro (Studi di Pasar Semawis Kota Semarang). *Jurnal Riset Ekonomi dan Bisnis*, 10, (1), 38-50. Doi: 10.26623/jreb.v10i1.708.
- Zahri, Rihan Mustafa. (2014). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Persepsi Pengusaha Tentang Pentingnya Pelaporan Keuangan dengan Jumlah Kredit Serta Prospek Implementasi SAK ETAP. Jurusan Akuntansi. Universitas Muhammadiyah. Surakarta. Diakses dari <http://eprints.ums.ac.id/32057/9/NASKAH%20PUBLIKASI.pdf>.