

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Fatah, M., Suhaili, M., & Farida, I. (2021). *Pendidikan sebagai Kunci Pembangunan Potensi Individu di Era Globalisasi. Jurnal Pendidikan dan Pengajaran*, 10(1), 22-38.
- Agustina, Clarissa., et al. (2024). Inovasi dan Pemberdayaan Usaha Mikro Kecil Menengah di Desa Jayaraga untuk Mendukung Perekonomian Lokal. *Jurnal Pengabdian Sosial*, Vol.1, No.11, Hlm. 2084-2089.
- Alwi, M., Suastika, I. N., & Lasmawan, I. W. (2023). Peran Bumdes Dalam Menopang Modal Usaha Kecil Menengah (UKM) Desa Tebaban. *Jurnal Istiqro*, 9(2), 106–115. <https://doi.org/10.30739/istiqro.v9i2.1818>
- Al-Tit, A.A., Omri, A., & Euch, J. (2019). Critical success factors of small and medium-sized enterprises in Saudi Arabia: insights from sustainability perspective. *Administrative Science*, 9(32), 1-12
- Barboni, G. (2024). Innovations in the repayment structure of microcredit contracts. *Oxford Review of Economic Policy*, 40(1), 129–138. <https://doi.org/10.1093/oxrep/gra002>
- Battaglia, M., Gulesci, S., & Madestam, A. (2024). Repayment Flexibility and Risk Taking: Experimental Evidence from Credit Contracts. *Review of Economic Studies*, 91(5), 2635–2675. <https://doi.org/10.1093/restud/rdad107>
- Bauer J, Chytilova J, Morduch J. (2012). *Behavioral foundations of microcredit: experimental and survey evidence from rural India*. Am Econ Rev: in press.
- Bongomin. G.O.C., Ntayi, J. M., Munene, J.C., & Nabeta, I.M. (2016). Social Capital: Mediator of Financial Literacy and Financial Inclusion In rural Uganda. *International Business and Strategy Journal*, 26, (2), 291-312.
- BPS Kabupaten Banyumas. (2024). *Kabupaten Banyumas dalam Angka 2024*. Purwokerto: BPS Kabupaten Banyumas
- BPS Kabupaten Banyumas. (2024). *Profil Ketenagakerjaan Kabupaten Banyumas Hasil Sakernas Agustus 2023*. Purwokerto: BPS Kabupaten Banyumas.
- Bruze, G., Hilslov, A. K., & Maibom, J. (2024). The Long-Run Effects of Individual Debt Relief. *SSRN Electronic Journal*, 17047. <https://doi.org/10.2139/ssrn.4868740>
- Czura, K., John, A., Spantig, L., Barboni, G., Barsbai, T., Bartling, B., Brune, L., Giné, X., Gulesci, S., Hainz, C., Jain, S., Koch, M., Kocher, M., Lenel, F., Lensink, R., Madestam, A., Maitra, P., Meki, M., Quinn, S., ... Weber, R. (2023). *Flexible contract, flexible morale? Microcredit design and*

repayment discipline *. <https://ssrn.com/abstract=4569553>

- Dekking, F. M., et al. (2006). *A Modern Introduction to Probability and Statistics: Understanding Why and How*. New York: Springer.
- Ekechi, CC., Chukwurah, EG., Oyeniyi, ED & Okeke, CD. (2024). A Review of Small Business Growth Strategies in African Economies. *International Journal of Advanced Economics*, Vol. 6, Issue. 4, Page. 76-94. DOI: 10.51594/ijae.v6i4.1071.
- Fauziah, G. U., Nurochani, N., & Nopianti, N. (2022). Pengaruh Fasilitas (Fitur) ECommerce Shopee Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa (Studi Kasus Mahasiswa Stei Ar-Risalah Ciamis). *AT-TAWASSUTH:Jurnal Ekonomi Islam*, Volume VII No. II Juli–Desember 2022: 254 - 267, 5(3), 248–253.
- Field, E., Pande, R., Papp, J., & Park, Y. J. (2012). *Repayment Flexibility Can Reduce Financial Stress: A Randomized Control Trial with Microfinance Clients in India*. *PLoS ONE*, 7(9), e45679.
- Fitriani, M., & Arijanto, D. (2021). *Analisis Hubungan Karakteristik Wirausaha Terhadap Kinerja UMKM Bidang Fashion di Masa Pandemi COVID-19 Menggunakan PLS-SEM*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Terapan*, 9(2), 45-60.
- Fizana, U. K., & Nurmalina, R. (2024). Analisis Crash Program pada Piutang Negara di Kantor Pelayanan Kekayaan Negara dan Lelang (KPKNL) Bandung Tahun 2021-2022. *Indonesian Accounting Research Journal*, 4(2), 101-110.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 23*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang
- Guajardo, Jose and Rashidinejad, Elaheh and Romero, Gonzalo and Zaman, Hosain, Managing Payment Flexibility in Rent-to-Own Contracts for Off-Grid Energy Products (April 13, 2024). Available at SSRN: <https://ssrn.com/abstract=4793165> or <http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.4793165>
- Guzzo, R. A., et al. (2022). *Age, Experience, and Job Performance: A Meta-Analysis of Unit-Level Effects*. *Journal of Organizational Behavior*, 43(1), 22-45.
- Goddard, G. J. (2009). The Economics of Microfinance by B. Armendariz & J. Morduch . *Journal of Asia-Pacific Business*, 10(1), 97–106. <https://doi.org/10.1080/10599230802711597>

- Griffith-Jones, Stephany. (2003). *'International Financial Stability and Market Efficiency as A Global Public Good'*, in Inge Kaul et al (eds), *Providing Global Public Goods: Managing Globalization*. Oxford: Oxford University Press.
- Hadinoto, Soetanto. (2005). *Kiat Memimpin Bank Ritel, Mikro dan Konsumer*. Jakarta: Gramedia.
- Hasbullah, H. (2010). *Dasar-Dasar Ilmu Pendidikan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hays, W. L. (1994). *Statistics for the Social Sciences* (3rd ed.). New York: Holt, Rinehart & Winston.
- Internasional Labour Organization, (2009). *Pulih dari Krisis : Pakta Lapangan Kerja Global Pulih dari Krisis : Pakta Lapangan Kerja Global*.
- Islam, A. (2018). *Understanding the Central Limit Theorem: A Simulative Approach*. *International Journal of Statistics and Probability*, 7(1), 20-35.
- Kemendes PDTT. (2024). *Data dan Statistik BUM Desa Tahun 2024*. Kementerian Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal, dan Transmigrasi Republik Indonesia.
- Kementerian Koordinator Bidang Perekonomian RI (Kemenko Perekonomian). (2024). *Siaran Pers Canangkan Program GENCARKAN, Menko Airlangga: Orkestrasi Pemangku Kepentingan Penting untuk Wujudkan Target Inklusi Keuangan 98% di 2045*. Kemenko Perekonomian, HM.4.6/296/SET.M.EKON.3/08/2024.
- Kuncoro, Mudrajat Suhardjono. (2011). *Manajemen Perbankan Teori Dan Aplikasi. Edisi Ke 2*. Yogyakarta: Bpfe Yogyakarta.
- Kwak, M., & Kim, H. (2017). *Central Limit Theorem and Its Applications in Data Analysis*. *Journal of Applied Statistics*, 44(10), 1234-1249.
- Madgavkar, A., Piccitto, M., White, O., Ramirez, M. J., Michke, J., & Chockalingam, K. (2024). *A microscope on small businesses*. May. <https://www.mckinsey.com/mgi/our-research/a-microscope-on-small-businesses-spotting-opportunities-to-boost-productivity>
- Mandiringana, N., et al. (2022). *The Impact of Experience and Age on Organizational Performance*. *International Journal of Human Resource Management*, 33(4), 100-120.

- Marginingsih, R. (2021). Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8(1).
- McIntosh, C. (2008). *Estimating the effects from spatial policy experiments: an application to Ugandan microfinance*. *Rev Econ Stat* 90: 15–28
- Miner, J. B. (2011). *Organizational behavior: Essential theories of motivation and leadership* (1st ed.). M.E. Sharpe.
- Moran, J. (2010). *Critical Thinking: An Introduction to the Basic Skills*. Toronto: Pearson.
- Munizu, Musran. 2010. Pengaruh Faktor-faktor Eksternal dan Internal terhadap Kinerja Usaha Mikro dan Kecil (UMK) di Sulawesi Selatan. *Jurnal Manajemen dan Kewirausahaan*. Vol. 12 No.1.
- Nadziroh, N., Chairiyah, C., & Pratomo, A. (2018). *Pendidikan dan Pembangunan Sumber Daya Manusia di Indonesia*. *Jurnal Pendidikan*, 16(4), 57-70.
- Notoatmodjo, S. (2007). *Pengembangan Sumber Daya Manusia: Perspektif Kesehatan*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). *Siaran Pers Bersama OJK dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan Tahun 2024*. OJK, SP106/OJK/GKPB/VIII/2024.
- Ozili, Peterson K. (2022). Theories of Sustainable Finance. *Managing Global Transitions*, 21(1), 5-22. <https://doi.org/10.26493/1854-6935.21.5-22>.
- Peraturan Menteri Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal, dan Transmigrasi Nomor 3 Tahun 2021 tentang Pendaftaran, Pendataan Dan Peningkatan, Pembinaan Dan Pengembangan, Dan Pengadaan Barang Dan/Atau Jasa Badan Usaha Milik Desa/Badan Usaha Milik Desa Bersama
- Peraturan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor 30 Tahun 2024 Tentang Penyelesaian Piutang Instansi Pemerintah Yang Diurus/Dikelola Oleh Panitia Urusan Piutang Negara/Direktorat Jenderal Kekayaan Negara Tahun Anggaran 2024
- Peraturan Pemerintah Nomor 11 Tahun 2021 tentang BUM Desa. Berdasarkan data Kementerian Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal, dan Transmigrasi (KemendesaPDTT)
- Peraturan Presiden (Perpres) Nomor 82 Tahun 2016 tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif (SNKI)
- Peraturan OJK Nomor 3 Tahun 2023 tentang Inklusi Keuangan

- Pratiwi, Maya I. (2020). Dampak Covid-19 Terhadap Perlambatan Ekonomi Sektor UMKM. *Jurnal Ners*, Vol.4, No.2, Hlm. 30-39.
- Putri, A., & Marwan, M. (2023). *Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Modal Usaha Terhadap Kinerja UMK*. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis*, 18(1), 21-35.
- Qudsi, A., Alwi, F., & Handayani, S. (2023). *Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Kinerja UMKM Jakarta: Ditinjau dari Aspek Gender*. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 15(2), 34-47.
- Barboni, G. (2024). Innovations in the repayment structure of microcredit contracts. *Oxford Review of Economic Policy*, 40(1), 129–138. <https://doi.org/10.1093/oxrep/graec002>
- Battaglia, M., Gulesci, S., & Madestam, A. (2024). Repayment Flexibility and Risk Taking: Experimental Evidence from Credit Contracts. *Review of Economic Studies*, 91(5), 2635–2675. <https://doi.org/10.1093/restud/rdad107>
- Bruze, G., Hilslov, A. K., & Maibom, J. (2024). The Long-Run Effects of Individual Debt Relief. *SSRN Electronic Journal*, 17047. <https://doi.org/10.2139/ssrn.4868740>
- Ekechi, CC., Chukwurah, EG., Oyeniyi, ED & Okeke, C. (2024). A Review of Small Business Growth Strategies in African Economies. *International Journal of Advanced Economics*, 6(4), 76–94. <https://doi.org/10.51594/ijae.v6i4.1071>
- Field, E., Pande, R., Papp, J., & Park, Y. J. (2012). Repayment Flexibility Can Reduce Financial Stress: A Randomized Control Trial with Microfinance Clients in India. *PLoS ONE*, 7(9). <https://doi.org/10.1371/journal.pone.0045679>
- Fitriani, D., & Arijanto, S. (2021). Analisis Hubungan Karakteristik Wirausaha Terhadap Kinerja UMKM Bidang Fashion Di Masa Pandemi COVID-19 Menggunakan PLS-SEM. *Prosiding FTI*, 1, 1–11. <https://eproceeding.itenas.ac.id/index.php/fti/article/view/679%0Ahttps://eproceeding.itenas.ac.id/index.php/fti/article/download/679/565>
- Guajardo, J. A., Rashidinejad, E., Romero, G., & Zaman, H. (n.d.). *Managing Payment Flexibility in Rent-to-Own Contracts for Off-Grid Energy Products*. <https://ssrn.com/abstract=4793165>
- Guzzo, R. A., Nalbantian, H. R., & Anderson, N. L. (2022). Age, Experience, and Business Performance: A Meta-Analysis of Work Unit-Level Effects. *Work, Aging and Retirement*, 8(2), 208–223. <https://doi.org/10.1093/workar/waab039>
- Internasional, O. P. (n.d.). *Pulih dari Krisis : Pakta Lapangan Kerja Global Pulih dari Krisis : Pakta Lapangan Kerja Global*.

- Madgavkar, A., Piccitto, M., White, O., Ramirez, M. J., Michke, J., & Chockalingam, K. (2024). *A microscope on small businesses*. May. <https://www.mckinsey.com/mgi/our-research/a-microscope-on-small-businesses-spotting-opportunities-to-boost-productivity>
- Mandiringana, M., Simamba, H., & Likando, M. (2022). Owner Characteristics as a Determinant on Business Performance. *International Journal of Finance and Commerce*, 4(1), 41–47.
- McIntosh C. (2008). Estimating the effects from spatial policy experiments: an application to Ugandan microfinance. *Rev Econ Stat*.
- PRICILIA, A. J. (2021). *KERINGANAN KREDIT DALAM MASA PANDEMI COVID-19 (STUDI DI ADIRA FINANCE CABANG SURABAYA)*.
- Putri, M. H., & Marwan, M. (2023). Pengaruh Tingkat Pendidikan dan Modal Usaha Terhadap Kinerja UMK. *Jurnal Salingka Nagari*, 2(1), 1–11. <https://doi.org/10.24036/jsn.v2i1.79>
- Qudsi, L. J., Astuti, S., & Safitri, C. (2023). Pengaruh Tingkat Pendidikan terhadap Kinerja UMKM Jakarta. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 6(2), 1151–1164. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i2.4376>
- Riani, R., Nugraha, A. A., Akuntansi, J., & Bandung, P. N. (2020). Dampak Restrukturisasi Utang Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus pada PT X) The Impact of Debt Restructuring on Financial Performance (Case Study in PT X). *Indonesian Accounting Literacy Journal*, 1(1), 66–75.
- Sangwan, N. (2023). Make Microfinance Great Again: Can Flexibility in Repayments Improve Business Outcomes in North India? *The Indian Economic Journal*. <https://doi.org/10.1177/00194662231199232>
- Sukardi. (2011). Analisis Pengaruh Lama Usaha, Usia, Dan Pendidikan Terhadap Pendapatan Pengelola UMKM Kabupaten Kulon Progo Yogyakarta. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Optimum*, 1.
- Verner, E. (2024). *Household Debt Relief and the Debt Laffer Curve * Gy" oz" o Gyöngyösi †*.
- Sanistasya, Poppy Alvianolita, Kusdi Raharjo, dan Muhammad Iqbal. (2019). Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Terhadap Kinerja Usaha Kecil di Kalimantan Timur. *Jurnal Economia*. 15(1): 48-49.
- Sekaran, Uma. 2006. *Research Methode For Business: Metodologi Penelitian Untukn bisnis*. Salemba Empat. Jakarta.

- SIDESIA Jawa Tengah. (2024). *Kumpulan Data Klasifikasi BUM Desa Jawa Tengah*. <https://sidesia.jatengprov.go.id/pemkab/bumdes/33.02>. Diakses pada 7 Oktober 2024.
- Suaidah, S., & Arjun, D. (2023). URGENSI DAN PERAN LEMBAGA KEUANGAN MIKRO DALAM PENGENTASAN KEMISKINAN DAN PENGEMBANGAN EKONOMI UMAT. *Reinforce: Journal of Sharia Management*.
- Sudjana, Nana. 2004. *Dasar-dasar Proses Belajar Mengajar*. Bandung :Sinar Baru Algensido Offset
- Sugiyono. 2020. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabet
- Sukardi, A. (2017). *Strategi Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Indonesia*. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 14(3), 112-125.
- Sukirno, S. (2012). *Ekonomi Mikro: Teori dan Aplikasi*. Jakarta: RajaGrafindo
- Suliyanto. 2011. *Ekonometrika Terapan : Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta: Penerbit Andi Offset.Yogyakarta
- Suliyanto. 2018. *Metode Penelitian Bisnis untuk Skripsi, Tesis, & Disertasi*. Yogyakarta: Andi Offset
- Riani, R., Nugraha, A. A., Akuntansi, J., & Bandung, P. N. (2020). Dampak Restrukturisasi Utang Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus pada PT X) The Impact of Debt Restructuring on Financiald Performance (Case Study in PT X). *Indonesian Accounting Literacy Journal*, 1(1), 66–75
- Riwayati, H.E. (2017). Financial Inclusion of Business Players in Mediating the Success of Small and Medium Enterprises in Indonesia. *International Journal of Economic and Financial Issues*, 7 (3), 20 – 38.
- Tilaar, H. A. R. (2002). *Pendidikan dalam Perspektif Globalisasi*. Jakarta: Gramedia.
- Timmer, C. P. (2009). *Agricultural Transformation in Developing Countries: The Role of the Government in Economic Development*. *Journal of Development Economics*, 90(1), 80-94.

Undang-Undang (UU) Republik Indonesia Nomor 1 tahun 2013 tentang Lembaga Keuangan Mikro. Dewan Perwakilan Rakyat Republik Indonesia.

Undang-Undang (UU) Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2021 tentang Kemudahan, Perlindungan, dan Pemberdayaan Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah

Valdiansyah, Riyan H & Widiyati, Dian. (2024). Peranan Sustainable Finance pada Industri UMKM Indonesia: Peluang dan Tantangan. *Journal of Law, Administration and Social Science*, Vol.4, No.1, Page. 47- 55.

Verner, E. and G. Gyöngyösi (2020). Household Debt Revaluation and the Real Economy: Evidence from a Foreign Currency Debt Crisis. *American Economic Review* 110(9), 2667–2702.

Voss GB dan Voss ZG. 2000. Strategic Orientation and Firm Performance in an Artistic Environment. *Journal of Marketing* Vol 64.

