

**DETERMINAN MINAT PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH (UMKM) PADA PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH**



TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
MAGISTER DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH
SYAGIRATUL AFIAH
NIM : 21208011002**

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2023**

**DETERMINAN MINAT PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN
MENENGAH (UMKM) PADA PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH**



TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
MAGISTER DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH
SYAGIRATUL AFIAH
NIM : 21208011002**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA**

**PEMBIMBING
PROF. Dr. H. SYAFIQ MAHMADAH HANAFLI, M.Ag
NIP : 196705181997031003**

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2023**

HALAMAN PENGESAHAN TESIS



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1309/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2023

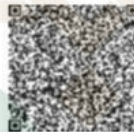
Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN MINAT PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) PADA PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : SYAGIRATUL AFIAH, S.E
Nomor Induk Mahasiswa : 21208011002
Telah diujikan pada : Jumat, 18 Agustus 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Prof. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
SIGNED

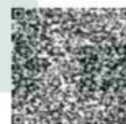
Valid ID: 64e41822d676e



Penguji I

Dr. Darmawan, SPd., MAB
SIGNED

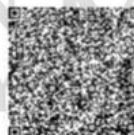
Valid ID: 64e58730e9a99



Penguji II

Dr. Ibnu Muhdhir, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 64e8b040e49af



Yogyakarta, 18 Agustus 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 64e8524882eaf

HALAMAN PERSETUJUAN TESIS

Hal : Tesis Saudari Syagiratul Afiah

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di – Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa Tesis saudara :

Nama : Syagiratul Afiah

NIM : 21208011002

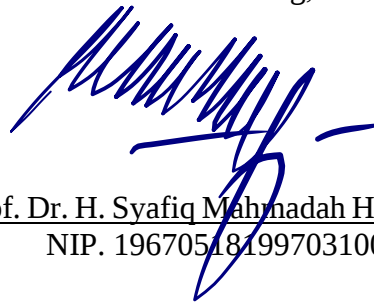
Judul Tesis : Determinan minat pelaku usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) pada pembiayaan perbankan syariah

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Magister Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar Tesis saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 03 Agustus 2023
Pembimbing,



Prof. Dr. H. Syafiq Mahnadah Hanafi, M.Ag
NIP. 196705181997031003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamualaikum, Wr.Wb.

Saya Yang Bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Syagiratul Afiah
Nim : 21208011002
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Tesis

Menyatakan bahwa tesis saya yang berjudul **“DETERMINAN MINAT PELAKU USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH (UMKM) PADA PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri. Bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang dirujuk dan disebutkan dalam body note dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini penulis buat agar dapat dimaklumi dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 03 Agustus 2023

Hormat saya,



Syagiratul Afiah

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,
Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Syagiratul Afiah
Nim : 21208011002
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Tesis

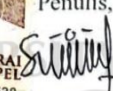
Dengan pengembangan ilmu pengetahuan, karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Determinan Minat Pelaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (Ukm) Pada
Pembiayaan Perbankan Syariah ”**

Dengan ini menyatakan bahwa sanggup untuk menerbitkan Tesis Ke Jurnal yang
tersitasi Standar DOAJ (*Directory of Open Access Journals*). Guna memenuhi salah
satu syarat Ujian Tugas Akhir/Tesis di Program Studi Magister Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
Yogyakarta.

Demikian Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 03 Agustus 2023

Penulis,

Syagiratul Afiah



HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(Qs. Al-Insyirah 6)



HALAMAN PERSEMBAHAN



Alhamdulillahirabbil'Alamin. Tesis ini merupakan bentuk rasa syukur saya kepada Allah SWT, karena telah memberikan nikmat karunia pertolongan yang tiada henti hingga saat ini.

Tesis ini saya persembahkan sebagai bukti cinta yang tidak terhingga kepada kedua orang tua yaitu cinta pertama saya, Bapak Syamsudin S.Pd.I dan pintu surga saya, Ibu ST Sahidah S.Pd.I, yang telah melahirkan, merawat, membimbing, melindungi dengan tulus, mendo'akan dan memberikan dukungan sepenuh hati.

Beserta seluruh keluarga besar tercinta atas support positifnya.

Tesis ini juga saya persembahkan kepada teman-teman MES FEBI khususnya Kelas A dan kepada Almamater tercinta UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta atas ilmu pengetahuan dan pengalaman yang berharga

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum WaRahamatullahi WaBarakatuh

Kami panjatkan Puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat, taufiq-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tesis ini dengan lancar. Shalawat dan salam semoga terlimpah kehadiran Nabi Muhammad SAW, serta keluarga, sahabat dan pengikutnya sepanjang masa. Penyusunan skripsi ini selain dimaksudkan untuk menambah wawasan dalam khazanah keilmuan, juga untuk memenuhi tugas akhir akademik guna memperoleh gelar Magister Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Penulis juga mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada pihak-pihak yang telah ikut serta mensukseskan penyusunan tesis ini. Ucapan terima kasih kami haturkan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin, S.Ag., M.A selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc. selaku Ketua Prodi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak PROF. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku dosen pembimbing Tesis saya yang berkenan meluangkan waktu, pikiran dan tenaganya untuk membimbing dan mengarahkan saya tanpa kenal lelah.
5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu yang tak terhingga kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Seluruh pegawai staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, khususnya Ibu Herin Ratnaningsih, S.Pd., M.Pd.
7. Kedua orang tua tercinta Bapak Syamsudin S.Pd.I dan ST Sahidah S.Pd.I atas

doa restu serta dukungan kepada penulis baik berupa moril dan materil dalam menyelesaikan tesis ini.

8. Adik kandung Yazid Rahman yang juga turut mendoakan atas kelancaran pendidikan penulis.
9. Keluarga besar yang terus mensupport dan mendoakan atas kelancaran pendidikan dan penelitian ini (ira, atun, dian, imas, kak dian, kak nining, kak inang, kak yuni, aba fira, aba mukmin, aba risnain, kk sri karyati) dan seluruh keluarga besar tercinta.
10. Teman-teman seperjuangan MES A yang saling membantu dan saling memberi semangat dalam menggarap dan menyelesaikan tesis ini.
11. Serta semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian tesis ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terimakasih banyak atas segala bantuannya. Semoga segala kebaikan yang diberikan mendapatkan balasan dari Allah SWT.

Akhirnya, penulis berdoa kepada Allah SWT agar semua pihak yang terlibat selalu diberi limpahan rahman dan rahim-Nya sekaligus dicatat sebagai amal kebaikan. Disamping itu, penulis berharap tesis ini dapat bermanfaat bagi siapapun pembacanya. Aamiin Allahumma Aamiin

Wassalamu'alaikum waRahamtullahi waBarokatuh

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 03 Agustus 2023

Penulis,



(Syagiratul Afiah)

DAFTAR ISI

COVER	i
HALAMAN PENGESAHAN TESIS	ii
HALAMAN PERSETUJUAN TESIS	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRACT	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
A. Kerangka Teoritis	13
1. Perbankan Syariah	13
2. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	21
3. Minat	22
4. Teori Perilaku Terencana (Theory Of Planned Behaviour)	24
5. Pengetahuan.....	30
6. Bagi Hasil	31
7. Reputasi	32
B. Kajian Pustaka	34
C. Pengembangan Hipotesis.....	37
D. Kerangka Konseptual	43
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	44
A. Jenis Penelitian	44
B. Populasi dan Sampel.....	44

1. Populasi	44
2. Sampel	45
C. Definisi Operasional Variabel	46
D. Metode Pengumpulan Data	47
1. Data primer	47
2. Data Sekunder	48
E. Teknik Analisis Data	49
1. Uji Validitas	49
2. Uji Reliabilitas	50
3. Uji Asumsi Klasik	50
4. Uji Regresi Linier Berganda	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	56
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	56
B. Karakteristik Responden	56
1. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis kelamin	56
2. Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	57
3. Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	58
4. Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	59
5. Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Aset	59
6. Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan	60
C. Deskripsi Data Penelitian	61
D. Hasil Analisis Data	66
1. Uji Validitas	66
2. Uji Reliabilitas	68
3. Uji Asumsi Klasik	69
4. Uji Regresi Linier Berganda	73
E. Pembahasan	78
BAB V PENUTUP	90
A. KESIMPULAN	90
B. Keterbatasan dan Saran	93
DAFTAR PUSTAKA	94
LAMPIRAN	96

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah.....	22
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel.....	46
Tabel 3.2 Skala Pengukuran Skala Likert.....	48
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	57
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	57
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	58
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha	59
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Aset	60
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Penghasilan Perbulan	60
Tabel 4.7 Hasil Jawaban Responden Variabel Sikap	61
Tabel 4.8 Hasil Jawaban Responden Variabel Norma Subjektif	62
Tabel 4.9 Hasil Jawaban Responden Variabel Kontrol Perilaku	63
Tabel 4.10 Hasil Jawaban Responden Variabel Pengetahuan	63
Tabel 4.11 Hasil Jawaban Responden Variabel Bagi Hasil	64
Tabel 4.12 Hasil Jawaban Responden Variabel Reputasi	65
Tabel 4.13 Hasil Jawaban Responden Variabel Reputasi	66
Tabel 4.14 Rekapitulasi Hasil Uji Validitas Instrument	67
Tabel 4.15 Hasil Nilai Cronbach's Alpha	69
Tabel 4.16 Rekapitulasi Hasil Uji Normalitas	70
Tabel 4.17 Rekapitulasi Hasil Uji Multikolinieritas	71
Tabel 4.18 Hasil Uji Heteroskedastisitas	73
Tabel 4.19 Rekapitulasi Hasil Uji t.....	74
Tabel 4.20 Rekapitulasi Hasil Uji F.....	77
Tabel 4.21 Rekapitulasi hasil Uji R	78

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Pembiayaan.....	2
Gambar 1.2 Jumlah UMKM Di Indonesia.....	3
Gambar 2.1 Gambar 3 <i>Theory of Planned Behavior</i>	30
Gambar 2.2 Gambar 4 Kerangka berpikir.....	43
Gambar 4.1 Grafik <i>Scatterplot</i>	72



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	103
Lampiran 2 Penyebaran Kuesioner Melalui Media Sosial.....	109
Lampiran 3 Penyebaran Kuesioner Secara Langsung.....	111
Lampiran 4 Ringkasan Profil Responden	112
Lampiran 5 Jawaban Responden.....	115
Lampiran 6 Analisis Data.....	123
Lampiran 7 Curriculum Vitae	134



ABSTRAK

Kesulitan akses permodalan dan keraguan konsistensi penerapan sistem bagi hasil pelaku UMKM melatar belakangi penelitian ini. Sebagian UMKM berpendapat bahwa pembiayaan perbankan syariah hampir sama dengan kredit di perbankan konvensional. Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis determinan minat usaha mikro kecil dan menengah (UMKM) pada pembiayaan perbankan syariah. populasi dalam penelitian ini adalah UMKM di NTB yang menggunakan pembiayaan perbankan syariah. Data yang digunakan adalah data primer yang dikumpulkan melalui hasil kuesioner. Total 210 responden UMKM dengan jumlah aset maksimal RP 100.000.000 juta. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda menggunakan *spss 25 windows*. Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa variabel sikap norma subjektif, persepsi kontrol perilaku dan reputasi berpengaruh terhadap minat UMKM pada pembiayaan perbankan syariah. Sedangkan variabel pengetahuan dan bagi hasil tidak berpengaruh signifikan terhadap minat pelaku UMKM pada pembiayaan perbankan syariah.

Kata kunci: Sikap, Norma Subjektif, Persepsi Kontrol Perilaku, Pengetahuan, Bagi Hasil, Reputasi, UMKM, Bank syariah



ABSTRACT

Difficulties in accessing capital and doubts about the consistency of the implementation of the profit-sharing system for MSMEs provide the background for this research. Some MSMEs argue that Islamic banking financing is almost the same as credit in conventional banking. This study aims to test and analyze the determinants of the interest of micro, small and medium enterprises (MSMEs) in Islamic banking financing. the population in this study are MSMEs in NTB that use Islamic banking financing. The data used is primary data collected through questionnaire results. A total of 210 MSME respondents with maximum assets of RP 100,000,000 million. The data analysis used in this study was multiple linear regression analysis using spss 25 windows. The findings of this study indicate that the subjective norm attitude variable, perceived behavioral control and reputation have an effect on MSME interest in Islamic banking financing. Meanwhile, the variables of knowledge and profit sharing have no significant effect on the interest of MSME players in Islamic banking financing.

Keywords: Attitude, Subjective Norms, Perceived Behavioral Control, Knowledge, Profit Sharing, Reputation, MSMEs, Islamic banks.



BAB I

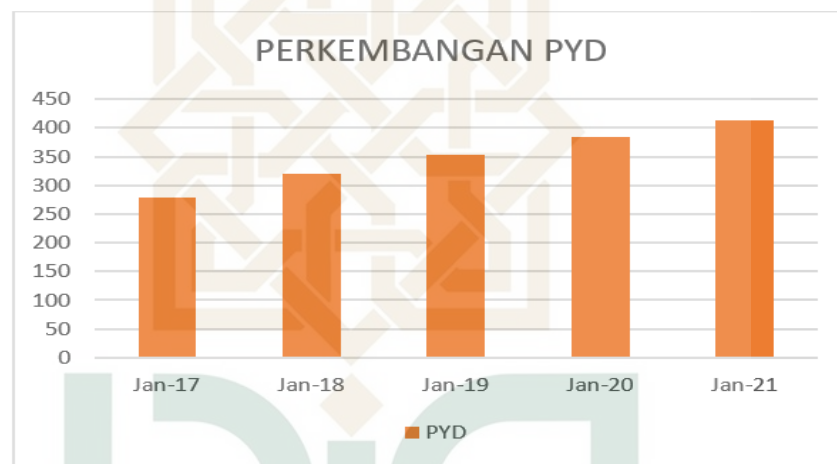
PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pertumbuhan industri keuangan syariah global berjalan semakin pesat (Nabila & Thamrin, 2022). Salah satu industri keuangan syariah yang tumbuh cukup baik adalah Perbankan syariah (Maryam *et al.*, 2020). Di Indonesia sektor perbankan syariah dimulai dari penduduk Indonesia dengan mayoritas Islam terbesar di dunia untuk mempunyai tempat maupun bank alternatif sebagai wadah bertransaksi dengan sistem syariah (Nurlani, 2022), melalui didirikannya Bank Muamalat Indonesia (BMI) ketika tahun 1991 dari Majelis Ulama Indonesia (Wahyuni & Kurniawan, 2022). Perbankan syariah diharapkan menjadi pilihan alternatif bagi masyarakat karena kegiatan usahanya didasarkan pada konsep islam bebas dari bunga, bebas dari hal-hal yang meragukan (gharar), dan bebas dari praktik spekulatif (maysir) (Al Umar & Setyono, 2023). Berdasarkan jenisnya perbankan syariah di indonesia terbagi menjadi Unit Usaha Syariah dan Bank Umum Syariah maupun Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Nurnasrina, 2012). Berperan sebagai lembaga intermediasi untuk menghimpun dan menyalurkan dana kepada pihak yang membutuhkan dengan mengikuti prinsip syariah, yang mencakup prinsip bagi hasil dan berbagi resiko (Sjahdeini, 2007).

Perbankan syariah memiliki peluang yang sangat menguntungkan karena memiliki banyak kelebihan dan keunggulan dibandingkan dengan bank konvensional. Produk yang ditawarkan perbankan syariah mencakup produk

pembiayaan dan produk simpanan. Pembiayaan berperan penting dalam mendukung perekonomian, baik dalam skala mikro maupun makro. Selain itu, pembiayaan bank syariah dan perkembangan ekonomi diprediksi memiliki hubungan sebab akibat (Setiawan, 2021) karena sektor perbankan tidak terlepas dari kehidupan ekonomi masyarakat (Qoyum & Putri, 2022).

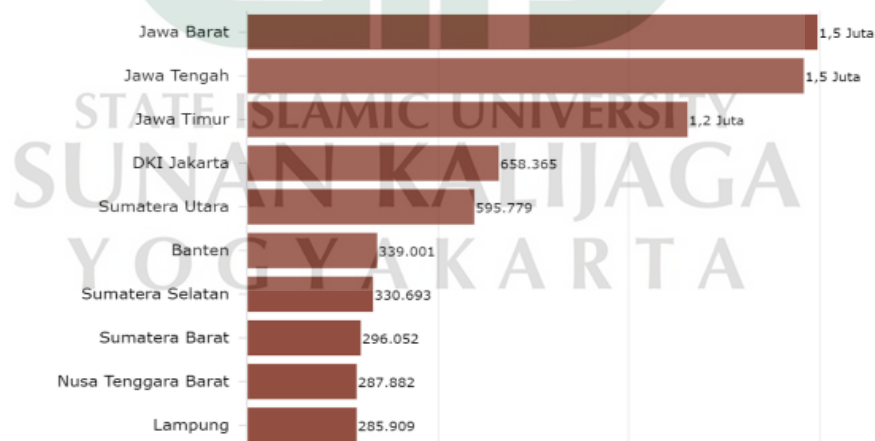


Gambar 1.1 Perkembangan Pembiayaan

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

Berdasarkan grafik tersebut bisa diketahui jumlah pembiayaan perbankan syariah yang ada pada Indonesia periode 2017-2021 mengalami peningkatan sebesar 413,3 Triliun. Meningkatnya perkembangan pembiayaan tersebut membuktikan bahwa semakin banyak masyarakat yang berminat terhadap pembiayaan bank syariah. Pembiayaan dikategorikan dalam beberapa jenis diantaranya pembiayaan konsumtif syariah, pembiayaan modal kerja, pembiayaan sindikasi, pembiayaan *Take over*, pembiayaan investasi syariah serta pembiayaan *letter of credit* (Ulpah, 2020). Salah satu pembiayaan dari bank syariah yaitu pembiayaan modal kerja yang ditujukan untuk UMKM. Bank

syariah dengan menyediakan pembiayaan tersebut adalah Bank Syariah Indonesia (BSI) sebesar RP 37,64 Triliun, Bank Central Asia (BCA) Syariah sebesar RP 1,7 Triliun, Bank Tabungan Pensiunan Nasional (BTPN) Syariah 11,5 Triliun, Bank Pembiayaan Rakyat (BPR) Syariah dan lain-lain. Pembiayaan tersebut bertujuan agar UMKM bisa semakin berkembang (Mulato *et al.*, 2021). Karena UMKM merupakan bagian penting bagi perekonomian suatu negara (Boubker *et al.*, 2021a). Kegiatan usahanya mampu memperluas lapangan pekerjaan, pemerataan, peningkatan pendapatan, mendorong pertumbuhan ekonomi serta berkontribusi dalam mewujudkan keseimbangan nasional (Fathurrahman *et al.*, 2022). Saat ini, terdapat sekitar 62,9 juta unit UMKM yang beroperasi di Indonesia. Hampir 99,9% dari seluruh usaha tergolong sebagai UMKM, sisanya sekitar 0,01% merupakan usaha berskala besar (Sirclo.com, 2022).



Gambar 1.1 Jumlah UMKM Di Indonesia

Sumber : Kementerian Koperasi, Usaha Kecil dan Menengah, 2022

Grafik menunjukkan jumlah UMKM terbesar Di Indonesia yaitu Provinsi Jawa Barat dengan jumlah UMKM 1.5 juta dan Provinsi Lampung menempati

urutan ke-10 dengan jumlah 285.909 Ribu UMKM (Kemenkopukm.go.id, 2022)

Untuk menjaga produktivitas dan memenuhi kebutuhan pasar, UMKM memerlukan suplai modal yang memadai dalam melaksanakan kegiatannya (Alghifary *et al.*, 2021). Akan tetapi, dalam proses perkembangannya UMKM masih menghadapi berbagai kendala, termasuk akses pembiayaan (bi.go.id, 2022) Otoritas jasa keuangan (OJK) mensinyalir ada tiga isu utama bagi UMKM. Salah satunya adalah akses pembiayaan atau modal usaha karena 74% UMKM belum memiliki akses pembiayaan sehingga kesulitan berproduksi. Tirta menyatakan bahwa kesulitan dalam akses permodalan terjadi karena rumitnya prosedur dan persyaratan yang harus dipenuhi di perbankan atau lembaga keuangan. Kondisi ini mendorong banyak yang mencari alternatif pembiayaan, sehingga melakukan pinjaman dari rentenir (Republika.co.id, 2022).

Masalah tersebut juga terjadi di Nusa Tenggara Barat (NTB) dengan jumlah UMKM terbesar ke-9 di Indonesia yaitu 287.882 ribu UMKM. Dimana masih terdapat berbagai kendala klasik seperti masalah permodalan, proses perizinan, ketersediaan bahan baku, pemasaran produk, pengelolaan keuangan dan inovasi (kemenkeu.go.id, 2022). Sedangkan Bank BPD NTB Syariah merupakan salah satu bank yang menjadi penyedia dana untuk UMKM dan memberikan dukungan dalam pembinaan usaha (Bankntbsyariah.co.id, 2019). Disamping kesulitan mendapatkan akses permodalan, para pelaku UMKM merasa ragu terhadap praktik aspek syariah pada aktivitas bisnis dari Bank syariah. Sebagian UMKM juga mempunyai pandangan negatif

terhadap implementasi Bank Syariah karena dianggap mirip dengan operasional Bank Konvensional pada umumnya (Ulya, 2020). Pendapat tersebut juga didukung oleh penelitian Moertiono, (2021) yang menyatakan bahwa masyarakat masih kesulitan membedakan antara bagi hasil, margin dan bunga. Karena yang dominan digunakan adalah akad murabahah.

Sulitnya akses permodalan terutama dalam pembiayaan UMKM, tentunya bertentangan dengan konsep inklusi keuangan bank indonesia dan otoritas jasa keuangan yang diusung oleh pemerintah. Bank indonesia pada dasarnya menganggap kebijakan keuangan inklusif sebagai upaya untuk memperluas dan memperdalam layanan keuangan bagi masyarakat menengah kebawah, sehingga mereka dapat menggunakan produk layanan keuangan formal seperti tempat yang aman untuk menyimpan uang, transfer, menabung, mendapatkan pinjaman dan mendapatkan asuransi (Rifa, 2017).

Permasalahan kesulitan akses permodalan dan keraguan akan konsistensi penerapan prinsip-prinsip syariah pada perbankan syariah ini menjadi suatu hal yang menarik untuk diteliti terkait dengan perilaku UMKM. Sebuah teori dengan sering digunakan dalam menganalisis perilaku yakni *Theory of Planned Behavior* (TPB). Teori tersebut merupakan perkembangan dari *theory of reasoned action* (TRA) dimana teori ini diciptakan oleh keterbatasan model asli kontrol kehendak yang tidak lengkap (Ajzen, 1991). Dengan memasukkan variabel tambahan yakni persepsi kontrol perilaku (Mahyarni, 2013). Teori tersebut menjelaskan bahwasanya salah satu faktor yang memicu perilaku tertentu adalah sebuah niat (Ajzen & Fishbein, 2010). Ajzen mengidentifikasi

beberapa faktor yang ada di dalam model *Theory of Planned Behavior* (TPB), yakni sikap (*attitude towards behavior*), aturan subjektif (*subjective norm*), serta pandangan kontrol perilaku (*perceived behavior control*) (Ajzen, 1985).

Ketiga jenis variabel tersebut terbukti telah berpengaruh kepada niat individu dalam berperilaku. Dalam studi (Amin *et al.*, 2011 ; Aziz *et al.*, 2019 ; Amalia, 2018) membuktikan bahwa sikap memiliki pengaruh positif terhadap niat. Penelitian Jaffar & Musa, (2016) menjelaskan norma subjektif serta persepsi kontrol perilaku mempunyai dampak kepada niat. Studi dari Muharromah *et al.*, (2021) Sikap dan norma subjektif tidak memiliki dampak sama sekali kepada keinginan memakai jasa pembiayaan Perbankan Syariah sedangkan persepsi kontrol perilaku berdampak positif kepada keinginan masyarakat dalam memakai pembiayaan Perbankan Syariah. Sedangkan studi Boubker *et al.*, (2021) Hasil studi menggambarkan pengaruh norma subjektif, sikap serta pandangan kontrol perilaku berdampak positif kepada minat dalam mengadopsi pembiayaan syariah.

Theory of Planned Behavior (TPB) memiliki kelemahan. Kolvereid (1996) dan Godin, *et al.*, (1993) mempertanyakan dalam teori TPB hubungan antara niat dengan perilaku aktual. Lebih lanjut Godin *et al.*, (1993) menanyakan mengenai variabel *perceived behavioral control* yang dapat mempengaruhi niat namun tidak dapat memprediksi perilakunya. Okun & Sloane, (2002) menanggapi bahwa perlunya sebuah variabel untuk memperkuat niat agar terwujud dalam perilaku nyata. Godin *et al.*, (1993) dan Kouthouris & Spontis (2005), menyarankan bahwa agar dapat dimasukkan faktor-faktor lain di antara niat

dengan perilaku aktualnya. Atas dasar premis tersebut TPB masih memiliki celah guna menambahkan faktor yang memungkinkan dapat mempengaruhi niat perilaku.

Berdasarkan kelemahan dari teori TPB tersebut, penulis mencoba memasukkan faktor yang dapat mempengaruhi niat berperilaku yakni pengetahuan, bagi hasil dan reputasi. Pengetahuan UMKM terkait perbankan syariah sangat penting karena perbankan syariah merupakan lembaga perantara bagi masyarakat yang membutuhkan dana sesuai dengan prinsip syariah. Pengetahuan adalah hasil dari proses “tahu” yang terjadi setelah seseorang mempersepsikan sebuah tujuan yang dipilih. Persepsi kepada objek ini dilakukan dengan alat perasa manusia yakni penciuman, penglihatan, rasa, pendengaran serta raba. Bagian perasa manusia untuk memperoleh pemahaman ini disebabkan melalui seberapa tinggi perseptual keinginan kepada objek yang dituju. Karena pemahaman seseorang disebabkan melalui pendengaran serta penglihatan (Notoatmodjo, 2013). Variabel pengetahuan dalam penelitian ini sebagai variabel tambahan, karena sangat penting bagi seseorang yang ingin mengambil keputusan untuk mengetahui terlebih dahulu tentang hal tersebut, namun masih ada beberapa penelitian yang tidak konsisten terkait dengan variabel pengetahuan, maka hal tersebut masih menjadi riset gap dalam sebuah penelitian. Dalam penelitian (Parastika *et al.*, 2021 ; Sumarno *et al.*, 2021) menggambarkan hasil pengaruh kepada minat untuk mengadopsi perbankan syariah. Penelitian Nengsih, (2021) Pengetahuan tidak berdampak positif kepada minat dari Bank syariah.

Perbedaan mendasar yang membedakan antara bank syariah dan bank konvensional adalah sistem bagi hasil. Pada dasarnya bagi hasil merupakan kerjasama dalam menjalankan usaha berdasarkan prinsip syariah, dimana hasil bisnis dibagi antara pemilik modal serta pengelola modal tersebut (Antoni, 2001). Adapun pada bagi hasil dalam perbankan syariah merupakan variabel penting yang secara tidak langsung akan dapat mempengaruhi niat. Dalam penelitian (Pamilih, 2020 ; Angriani & Hariadi, 2021) ditemukan bahwa bagi hasil mempunyai dampak secara positif kepada minat. Sedangkan Andriani & Halmawati (2019), menunjukkan hasil yang tidak konsisten, karena bagi hasil tidak berdampak kepada minat perbankan syariah.

Aspek lainnya dengan memberikan dampak kepada minat yaitu reputasi, Fombrun (1996) mengungkapkan reputasi bentuk wujud pada pengetahuan individu terhadap produk atau layanan dengan diperoleh di masa lalu dan prospek masa depan serta kemampuannya untuk menciptakan nilai dalam kaitannya dengan pesaing. Reputasi dengan baik dapat menaikkan tingkat kredibilitas, menciptakan konsumen semakin yakin untuk merasa memperoleh hal yang diharapkan. Adapun reputasi merupakan tanggungan dari apa yang diperoleh seorang konsumen selaras pada ekspektasinya. Berdasarkan hasil penelitian (Fathurrahman *et al.*, 2022 ; Hakim 2020) reputasi berpengaruh positif terhadap minat. Ketika reputasi sebuah institusi keuangan syariah bagus serta terus meningkat sehingga dapat mendorong kenaikan minat dalam pembiayaan UMKM (Fathurrahman *et al.*, 2022). Penelitian oleh Husen *et al.*, (2021) menunjukkan bahwa reputasi tidak memiliki pengaruh positif terhadap minat.

Berdasarkan fenomena, latar belakang masalah yang telah diuraikan tersebut, peneliti mempunyai ketertarikan dalam menganalisis terkait aspek apa saja dengan memberikan dampak kepada minat UMKM pada pembiayaan perbankan syariah, mengingat UMKM yang mayoritas muslim yang kesulitan akses permodalan dan meragukan konsistensi penerapan prinsip syariah pada pembiayaan bank syariah karena hampir mirip dengan kredit di bank konvensional, dengan menggunakan Teori TPB dan Variabel tambahan. Adapun judul penelitian ini adalah mengenai **“Determinan Minat Pelaku Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Pada Pembiayaan Perbankan Syariah”**

B. Rumusan Masalah

Melalui identifikasi pada sebuah latar belakang permasalahan tersebut, sehingga kumpulan permasalahan penelitian ini adalah:

1. Bagaimana pengaruh sikap kepada minat pelaku umkm pada pembiayaan perbankan syariah?
2. Bagaimana pengaruh norma subyektif kepada minat pelaku umkm pada pembiayaan perbankan syariah?
3. Bagaimana pengaruh Persepsi kontrol Perilaku kepada minat pelaku umkm pada pembiayaan perbankan syariah?
4. Bagaimana pengaruh pengetahuan kepada minat pelaku umkm pada pembiayaan perbankan syariah?
5. Bagaimana pengaruh bagi hasil kepada minat pelaku umkm pada pembiayaan perbankan syariah?

6. Bagaimana pengaruh reputasi bank kepada minat pelaku umkm pada pembiayaan perbankan syariah?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dalam studi ini yakni:

1. Menganalisis pengaruh sikap kepada minat pelaku umkm pada pembiayaan perbankan syariah?
2. Menganalisis pengaruh norma subjektif kepada minat pelaku umkm pada pembiayaan perbankan syariah?
3. Menganalisis pengaruh persepsi kontrol perilaku kepada minat pelaku umkm pada pembiayaan perbankan syariah?
4. Menganalisis pengaruh pengetahuan kepada minat pelaku umkm pada pembiayaan perbankan syariah?
5. Menganalisis pengaruh bagi hasil kepada minat pelaku umkm pada pembiayaan perbankan syariah?
6. Menganalisis pengaruh reputasi kepada minat pelaku umkm pada pembiayaan perbankan syariah?

D. Manfaat Penelitian

Adapun kemanfaatan dalam studi ini yakni:

1. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan kontribusi tambahan terkait kajian penelitian dengan konsep *theory of planned behavior* (TPB) dan variabel eksternal berupa pengetahuan, bagi hasil dan reputasi sebagai

faktor-faktor yang mempengaruhi minat pelaku UMKM pada pembiayaan perbankan syariah. Studi ini juga diharapkan bisa menjadi suatu acuan untuk penelitian-penelitian selanjutnya dengan tema yang berkaitan dengan variabel yang digunakan dalam penelitian ini.

2. Manfaat Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi kepada pihak perbankan syariah tentang faktor-faktor minat pelaku UMKM pada pembiayaan perbankan syariah. Setelah diketahui faktor-faktor tersebut diharapkan dapat memberikan kontribusi kepada pihak perbankan dalam bersosialisasi untuk memberikan pengetahuan dan pemahaman kepada masyarakat tentang pembiayaan perbankan Syariah.

E. Sistematika Pembahasan

Penyusunan penelitian ini secara keseluruhan berdasarkan sistematika pembahasan yang sesuai dengan tema pada penelitian yang terdiri dari 5 bab meliputi:

BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini adalah bagian awal yang berisi latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika pembahasan. Latar belakang penelitian menjelaskan alasan yang mendasari penelitian ini dilakukan. Rumusan masalah berisi pertanyaan terkait permasalahan pada penelitian. Selanjutnya, tujuan penelitian yang berisi jawaban atas pertanyaan berdasarkan rumusan masalah yang telah dikemukakan dan manfaat penelitian meliputi

manfaat teoritis maupun praktis penelitian dengan diakhiri dengan sistematika pembahasan yang berisi gambaran umum tentang struktur penulisan penelitian.

BAB II: LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA

Bab ini berisi landasan teori, kajian pustaka, pengembangan hipotesis dan kerangka penelitian. Bagian ini penulis menjelaskan terkait teori-teori yang berkaitan dengan tema yang dibahas dalam penelitian. Selanjutnya, pembahasan terkait kajian pustaka yang berisi penelitian-penelitian terdahulu yang relevan dengan penelitian. Pembahasan terakhir memaparkan tentang pengembangan hipotesis dan kerangka penelitian yang digunakan dalam penelitian ini.

BAB III: METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini berisi tahapan-tahapan dalam metodologi penelitian yang digunakan meliputi jenis penelitian, populasi dan sampel yang digunakan dalam penelitian, variabel dan definisi operasional, sumber data, instrumen penelitian serta teknik analisis data yang akan digunakan dalam penelitian.

BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi hasil analisis data dan pembahasan tentang pengujian statistik yang dilakukan berdasarkan rumusan masalah yang ada dalam penelitian.

BAB V: PENUTUP

Bab ini merupakan bagian akhir dari penelitian terdiri atas kesimpulan hasil tinjauan pada permasalahan penelitian dan saran-saran atas keterbatasan yang ada dalam penelitian sebagai masukan bagi penelitian di masa yang akan datang.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis apakah terdapat pengaruh dari sikap, norma subjektif, persepsi kontrol perilaku, pengetahuan, bagi hasil, dan reputasi terhadap minat UMKM pada pembiayaan perbankan syariah. Kasus yang diteliti berfokus pada UMKM di Nusa Tenggara Barat dengan melibatkan total 210 responden. analisis pengukuran data menggunakan SPSS versi 25. Berdasarkan temuan penelitian ini dapat diambil kesimpulan:

1. Dari hasil analisis Hipotesis dapat disimpulkan bahwa variabel sikap memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat UMKM pada pembiayaan perbankan syariah. Hal ini menunjukkan bahwa keyakinan individu mendorong seseorang terhadap suatu sikap dan evaluasi konsekuensi yang berarti evaluasi positif/negatif individu dalam mempengaruhi minat UMKM pada pembiayaan bank syariah. Hal ini terjadi karena produk pembiayaan bank syariah sesuai dengan kebutuhan modal usaha bagi UMKM. Positif maupun negatif dari sikap responden tergantung seberapa besar keyakinannya terhadap produk pembiayaan bank syariah tersebut. Responden memiliki keyakinan yang kuat terhadap produk pembiayaan perbankan syariah, sehingga dari keyakinan tersebut mendorong minat responden untuk berperilaku.

2. Dari hasil analisis Hipotesis dapat disimpulkan bahwa variabel norma subyektif berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat UMKM pada pembiayaan perbankan syariah, artinya *normatif belief* yang merupakan persepsi dari harapan orang lain terhadap dirinya dan *motivation to comply* untuk memenuhi harapan tersebut berpengaruh terhadap minat. Artinya dalam penelitian ini pengaruh sosial mampu meyakini responden bahwa dari tekanan sosial dari lingkungan sekitar seperti teman maupun keluarga berhasil mendorong responden kepada suatu tindakan berperilaku.
3. Dari hasil analisis Hipotesis dapat disimpulkan bahwa variabel persepsi kontrol perilaku memiliki pengaruh dan signifikan terhadap minat umkm pada pembiayaan perbankan syariah. Artinya kontrol perilaku yang mencakup keyakinan individu pada perilaku tertentu dan kekuatan faktor pengendalian yang merupakan persepsi individu tentang seberapa pengaruh kontrol dirinya mempengaruhi minat UMKM pada pembiayaan bank syariah. Artinya dalam penelitian ini semakin UMKM mengontrol perilaku mereka, semakin tinggi niat mereka untuk menggunakan produk pembiayaan bank syariah. Dalam variabel ini sesuai dengan persepsi responden terkait kemudahan atau kesulitan dalam menggunakan produk pembiayaan perbankan syariah (Warsame & Ileri, 2016). Semakin banyaknya faktor kemudahan yang dirasakan untuk menggunakan pembiayaan perbankan syariah, maka semakin kuat niat seseorang untuk melakukan hal tersebut. Penelitian ini menunjukkan bahwa *perceived behavioral control* merupakan keyakinan UMKM akan kemampuan

mereka untuk menggunakan pembiayaan perbankan syariah. UMKM yakin dengan segala sumber daya dan kesempatan yang ada mendukung mereka untuk menggunakan pembiayaan perbankan syariah

4. Dari hasil Uji Hipotesis membuktikan bahwa variabel pengetahuan tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat umkm pada pembiayaan perbankan syariah, artinya Tahu (*Know*), Kesadaran dan Aplikasi/pengamalan responden tidak mempengaruhi minat responden pada pembiayaan perbankan syariah. Ditolaknya hipotesis ini karena kurangnya pengetahuan dan rendahnya kesadaran UMKM terhadap pembiayaan perbankan syariah. Dengan demikian pengetahuan tidak cukup mempengaruhi minat UMKM pada pembiayaan perbankan syariah. Pernyataan tersebut didukung oleh penelitian (Aisyah & Arif, 2023) bahwa pengetahuan masyarakat masih terbatas tentang bagaimana bank syariah itu sendiri khususnya terkait penyaluran pembiayaan yang ditetapkan.
5. Dari hasil Uji Hipotesis membuktikan bahwa variabel bagi hasil tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat umkm pada pembiayaan perbankan syariah. Penolakan hipotesis (H_6) terjadi karena masyarakat banyak yang berpendapat bahwa sistem bagi hasil yang diterapkan bank syariah hampir sama dengan bank konvensional. Hal itu terjadi karena pembiayaan yang dominan digunakan dalam bank syariah merupakan *murabahah*, atau mengambil keuntungan berdasarkan margin penjualan. Sedangkan prinsip dasar perbankan syariah adalah *profit and loss sharing* dengan menggunakan akad bagi hasil yaitu *mudharabah* dan *musyarakah*.

6. Dari hasil Uji Hipotesis membuktikan bahwa variabel reputasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat umkm pada pembiayaan perbankan syariah. Artinya Citra kehandalan, kredibilitas, tanggung Jawab sosial dan terpercaya sudah diterapkan oleh bank syariah sehingga sudah memenuhi standar reputasi yang baik. Semakin baik reputasi, maka minat seseorang meningkat untuk mengajukan pembiayaan di bank Syariah. Reputasi menjadi salah satu pegangan bagi UMKM untuk menggunakan pembiayaan. Buruknya pandangan UMKM terkait citra suatu lembaga atau tidak sesuai dengan keadaan yang sebenarnya maka minatnya akan menurun. Reputasi yang buruk melahirkan dampak negatif bagi operasional dalam perusahaan dan juga melemahkan kemampuan perusahaan untuk bersaing.
7. Berdasarkan hasil Uji F diketahui nilai F hitung > F tabel ($105.327 > 2.143$) dan signifikannya sebesar $0,000 < 0,05$. Artinya keseluruhan variabel sikap (X1), norma subjektif (X2), persepsi kontrol perilaku (X3), pengetahuan (X4), bagi hasil (X5) dan reputasi (X6) berpengaruh terhadap variabel minat (Y) pembiayaan pada perbankan syariah.

B. Keterbatasan dan Saran

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, *pertama*, model yang dibangun berdasarkan kelemahan *theory of planned behavior* diperlukannya faktor tambahan untuk menganalisis pengaruh minat, dimana penelitian memasukkan faktor pengetahuan, bagi hasil dan reputasi, akan tetapi bagi hasil

dan pengetahuan tidak berpengaruh positif terhadap minat. *Kedua*, Sampel yang digunakan dalam penelitian kurang terdistribusi maksimal.

Atas dasar keterbatasan tersebut, maka peneliti merekomendasikan beberapa rekomendasi: *Pertama*, mencoba menambahkan faktor lain yang dapat mempengaruhi minat berdasarkan kelemahan dari *theory of planned behavior*. *Kedua*, menggunakan sampel yang lebih besar sehingga memperoleh hasil penelitian yang cukup besar dalam menjelaskan faktor-faktor yang dapat mempengaruhi minat pelaku UMKM pada pembiayaan perbankan syariah

Adapun rekomendasi bagi perbankan syariah, menurut hasil dari penelitian ini didapatkan bahwa minat pelaku UMKM dalam menggunakan pembiayaan bank syariah cukup tinggi, namun ada beberapa aspek yang perlu ditingkatkan seperti pengetahuan masyarakat terkait pembiayaan bank syariah dan juga mensosialisasikan terkait dengan sistem bagi hasil karena masyarakat masih kesulitan membedakan antara bagi hasil, margin penjualan dan bunga bank pada perbankan konvensional.

DAFTAR PUSTAKA

- Abd ar-Rahman al-Jaziri. (1972). *Kitab al-Fiqh 'ala al-Mazahib al-arba'ah*, Beirut, *Dar al-Fikr*, juz. II.
- Abdul Jalil, & Sitti Azizah Hamzah. (2020). Pengaruh Bagi Hasil Dan Kebutuhan Modal Terhadap Minat Umkm Mengajukan Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syariah Di Kota Palu. *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah*, 2(2), 178–198. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v2i2.31.177-197>
- Abdul Rachman, D. P. M., & Arkoyah, W. A. & S. (2022). Tantangan Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *TANTANGAN PERKEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA*, 5(November), 352–365.
- Abror, A. (1993). *Psikologi Pendidikan*. Yogyakarta: Tiara Wacana.
- Abu Sura'i Abdul Hadi. (1993). *Bunga Bank dalam Islam*, trans. by M. Thalib (Surabaya: *al-Ikhlas*).
- Abū Zahrah, Muhammad. (1980). *Buhūsu fi al- Ribā, cet.1*, Bairut: *Dār al-Buhus al-Ilmīyah*, 1399 H.
- Ahmad Baihaqi, Syafruddin Syam, H. (2022). STATUS BUNGA BANK KONVENSIIONAL (BANK INTEREST): Studi Komperatif Fatwa Majelis Ulama Indonesia Dan Darul Ifta' Mesir. *Al-Mashlahah: Jurnal Hukum Islam Dan Pranata Sosial Islam*, 10(02), 985–1000. <https://doi.org/10.30868/am.v10i02.3184>
- Ajzen, I. and Fishbein, M. (2005). *The influence of attitudes on behavior*. In Albarracin; D.; Johnson; BT.; Zanna MP. (Eds); *The handbook of attitudes*; Lawrence Erlbaum Associates.
- Ajzen, I. (1985). From intentions to actions: A theory of planned behavior. *Action Control*.
- Ajzen, I. (1991a). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ajzen, I. (1991b). The Theory of Planned Behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2). [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ajzen, I. (2011). The theory of planned behaviour: Reactions and reflections. *Psychology and Health*, 26(9), 1113–1127. <https://doi.org/10.1080/08870446.2011.613995>
- Ajzen, I. (2012). The theory of planned behavior. *Handbook of Theories of Social Psychology: Volume 1*, July, 438–459. <https://doi.org/10.4135/9781446249215.n22>
- Ajzen, I. & martin fishbein. (2014). *Attitudes and the Attitude-Behavior Relation* :

- Reasoned and Automatic Processes.* June.
<https://doi.org/10.1080/14792779943000116>
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (2005). The Influence of Attitudes on Behavior. *The Handbook of Attitudes*, July. <https://doi.org/10.4324/9781410612823-13>
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (2010). Predicting Changing Behavior. In *Taylor & Francis Group*. <https://doi.org/https://doi.org/10.4324/9780203838020>
- Al Umar, A. U. A., & Setyono, J. (2023). Hijrah Intention and Customer Decisions to Use Islamic Banks: Development of Theory of Planned Behavior. *IQTISHODUNA: Jurnal Ekonomi Islam*, 12(1), 301–320. <https://doi.org/10.54471/iqtishoduna.v12i1.2243>
- Alghifary, M. S., Kadji, D., & Kornitasari, Y. (2021). Pengaruh Pembiayaan Bank Syariah Terhadap Nilai Output Umkm: Analisis Data Panel. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 8(4), 518. <https://doi.org/10.20473/vol8iss20214pp518-529>
- Allah Pitchay, A. Bin, Mohd Thas Thaker, M. A. Bin, Azhar, Z., Mydin, A. A., & Mohd Thas Thaker, H. Bin. (2020). Factors persuade individuals' behavioral intention to opt for Islamic bank services: Malaysian depositors' perspective. *Journal of Islamic Marketing*, 11(1), 234–250. <https://doi.org/10.1108/JIMA-02-2018-0029>
- Amin, H., Rahim Abdul Rahman, A., Laison Sondoh, S., & Magdalene Chooi Hwa, A. (2011). Determinants of customers' intention to use Islamic personal financing: The case of Malaysian Islamic banks. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2(1), 22–42. <https://doi.org/10.1108/17590811111129490>
- Andriani, G. F., & Halmawati, H. (2019). Pengaruh Bagi Hasil, Kelompok Acuan, Kepercayaan Dan Budaya Terhadap Minat Menjadi Nasabah Bank Syariah. *Jurnal Eksplorasi Akuntansi*, 1(3), 1322–1336. <https://doi.org/10.24036/jea.v1i3.145>
- Angriani, S., & Hariadi, S. (2018). Pengaruh Persepsi Keyakinan Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 23(1), 1–9. <https://doi.org/10.24123/jeb.v23i1.4777>
- Anshorulloh, R. (2008). *Efektivitas Metode Mnemonik Dalam Meningkatkan Daya Ingat Siswa Pada Mata Pelajaran Sejarah di MTs Persiapan Negeri Kota Batu. Malang.*
- Antoni, S. (2001). *Bank Syariah Teori dan Praktek Jakarta: Gema Insani.*
- Arikunto, S. . (2006). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik. Jakarta: Rineka Cipta.*
- Ascarya, & Yumanita, D. (2005). *Bank Syariah : Gambaran Umum.*
- Az-Zuhaili Wahbah. (1997). *Tafsir al Wajiz wa Mu'jam Ma'aniy al Qur'an al 'Aziz. Damsyik: Dal al Fikr.*

- Azmi &, & Riyaldi. (2019). Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Pengusaha Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Mengajukan Pembiayaan Di Bank Syariah (Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Aceh). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Islam*, 1(1), 71–90.
- Bananuka, J., Kaawaase, T. K., Kasera, M., & Nalukenge, I. (2019). Determinants of the intention to adopt Islamic banking in a non-Islamic developing country: The case of Uganda. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 11(2), 166–186. <https://doi.org/10.1108/IJIF-04-2018-0040>
- bankntbsyariah.co.id. (2019). [bankntbsyariah.co.id. https://www.bankntbsyariah.co.id/Beranda/berita/Bank-NTB-Syariah-Dukung-Pengembangan-UMKM-NTB.html](https://www.bankntbsyariah.co.id/Beranda/berita/Bank-NTB-Syariah-Dukung-Pengembangan-UMKM-NTB.html)
- bi.go.id. (2022). *bi.go.id*. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/stabilitas-sistem-keuangan/pengembangan-umkm/default.aspx>
- Boubker, O., Douayri, K., & Ouajdouni, A. (2021a). Factors affecting intention to adopt Islamic financing: Evidence from Morocco. *MethodsX*, 8(June), 101523. <https://doi.org/10.1016/j.mex.2021.101523>
- Boubker, O., Douayri, K., & Ouajdouni, A. (2021b). *Faktor-faktor yang mempengaruhi niat untuk menggunakan pembiayaan Islam: Bukti dari Maroko*. 8(September).
- Fathurrahman, A. (2022). Determinan Minat Financing UMKM Pada Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus UMKM Disekitar Malioboro Yogyakarta). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(1), 583. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i1.4419>
- Fauzi, R. U. A., Saputra, A., & Ningrum, I. P. (2022). The Effect of Religiosity, Profit and Loss Sharing, and Promotion on Consumer Intention to Financing in Islamic Bank toward Trust as an Intervening Variable. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(1), 274. <https://doi.org/10.29040/jiei.v8i1.4136>
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1991). *Belief, Attitude, Intention and Behavior: An Introduction to Theory and Research*. MA: Addison-Wesley.
- Fombrun, Charles & Cees Van, R. T. (1997). *Reputation Landscape. Corporate Reputation. Review Vol.*
- Ghozali, Imam. (2009). *Analisis Multivariate dengan Program SPSS. Edisi Keempat, Semarang: Universitas Diponegoro.No Title.*
- Ghozali, I. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19. Badan Penerbit Universitas Diponegoro Semarang.*
- Godin, G., Valois, P., & Lepage, L. (1993). The pattern of influence of perceived behavioral control upon exercising behavior: An application of Ajzen's theory of planned behavior. *Journal of Behavioral Medicine*, 16(1), 81–102. <https://doi.org/10.1007/BF00844756>
- Hair, J. F., Ringle, C., & Sarstedt, M. (2014). *A Primer on Partial Least A Square*

Structural Equation Modeling (PLS-SEM). Sage.

- Hair, J., Hult, G., Ringle, C., & Sarstedt, M. (2014). *A Primer On Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. SAGE Publication, Inc.
- Hasibuan, F. U., & Wahyuni, R. (2020). Pengaruh Pengetahuan Masyarakat Dan Minat Penerapan Nilai Islam Terhadap Keputusan Menggunakan Tabungan Perbankan Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kota Langsa). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(1), 22–33. <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i1.790>
- Icek Ajzen. (2005). *ATTITUDES, PERSONALITY AND BEHAVIOR*, First published.
- Iqbal Aulia Hakim. (2020). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Pengusaha Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) Mengajukan Pembiayaan di Bank Syariah Kota Malang*.
- Ira Nurmala dkk. (2018). *Promosi Kesehatan Surabaya: Airlangga University Press*.
- Irianto. (2016). *Statistik Konsep dasar, aplikasi, dan pengembangannya, edisi ke empat*. bandung: alfabeta.
- Isnaeni Pamilih, R. W. (2020). Pengaruh Bagi Hasil, Brand Image, dan Keragaman Produk Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah dengan Promosi Sebagai Variabel Moderasi. *Economic Education Analysis Journal*, 2(1), 18–23. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v9i1.39452>
- Jaffar, M. A., & Musa, R. (2016). Determinants of Attitude and Intention towards Islamic Financing Adoption among Non-Users. *Procedia Economics and Finance*, 37(16), 227–233. [https://doi.org/10.1016/s2212-5671\(16\)30118-6](https://doi.org/10.1016/s2212-5671(16)30118-6)
- Jogiyanto. (2007). *Sistem Informasi Keperilakuan*. Andi Offset.
- Juli Moertiono. (2021). Menelaah Problematika Hukum Terhadap Sistem Bagi hasil dalam perbankan di Indonesia. *All Fields of Science J-LAS*, 1(4), 334–342.
- Karim, Adirwaman. (2008). *Bank Islam Analisis Fiqih Dan Keuangan*, Jakarta : RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. (2011). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- katadata.co.id. (2023). <https://katadata.co.id/ariemega/berita/62175bd6a52c3/partisipasi-ekonomi-perempuan-indonesia-masih-timpang>
- kemenkeu.go.id. (2022). <https://djpb.kemenkeu.go.id/kanwil/ntb/id/data-publikasi/berita-terbaru/2960-liputan-fgd-upaya-mendorong-kemandirian-umkm-di-ntb.html>
- kemenkopukm.go.id. (2022). <https://kemenkopukm.go.id/data-umkm>
- Kolvereid, L. (1996). Prediction of employment status choice intentions. <https://doi.org/https://doi.org/10.1177/104225879602100104>.

Entrepreneurship Theory and Practice, 21(1), 47–58.

- Kouthouris, C., & Spontis, A. (2005). Outdoor recreation participation: an application of the Theory of Planned Behavior. *The Sport Journal*, 8(3).
- Ledhem, M. A., & Mekidiche, M. (2020). Economic growth and financial performance of Islamic banks: a CAMELS approach. *Islamic Economic Studies*, 28(1), 47–62. <https://doi.org/10.1108/ies-05-2020-0016>
- Lestari, A. A., & Azizah, S. N. (2020). ... Micro, Small and Medium Enterprise Actors' Knowledge About Sharia' Banking Towards Their Interest To Use Musyarakah Financing *JIsEB*, 1(1), 1–10. <http://e-journal.iainptk.ac.id/index.php/jiseb/article/view/35%0Ahttps://e-journal.iainptk.ac.id/index.php/jiseb/article/download/35/39>
- Mahyarni. (2013). Theory Of Reasoned Action dan Theory Of Planned Behaviour (Sebuah Kajian Historis tentang Perilaku). *Jurnal El-Riyasah*, 4(1).
- Martin Fishbein and Icek Ajzen. (2010). *Predicting and Changing Behavior: The Reasoned Action Approach*.
- Maryam, S. Z., Ahmad, A., Aslam, N., & Farooq, S. (2021). Reputation and cost benefits for attitude and adoption intention among potential customers using theory of planned behavior: an empirical evidence from Pakistan. *Journal of Islamic Marketing*, 13(10), 2090–2107. <https://doi.org/10.1108/JIMA-03-2021-0059>
- Mehta, C. R., & Patel, N. R. (2010). *IBM SPSS Exact Tests*.
- Mohammad Husen Dkk. (2021). Analisis Minat Masyarakat Dalam Mengajukan Pembiayaan Di Pt. Bprs Amanah Ummah Kantor Cabang Cicurug Studi. *Sahid Banking, Volume 1*,.
- Muhamad. (2004). *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin pada Bank Syariah: Yogyakarta: UII Press*.
- Muhammad. (2002). *Manajemen Bank Syariah, Yogyakarta: UPP AMP YKPN*.
- Mukherjee, & N. (2003). A Model of Trust in Online Relationship Banking. *The International Journal of Bank Marketing Bradford*.
- Mulato, T., Sudirman, S., Kamaruddin, K., & Iryani, I. (2021). Pengembangan Program Studi Perbankan Syariah Berbasis Integrasi Peran Bank Syariah Bagi Sektor Riil UMKM. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2), 621–637. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2474>
- Mustika, S., Tiara, A., & Corliana, T. (2021). Pelatihan Membuat Konten Promosi di Media Sosial bagi UMKM Mitra Masjid. *Jurnal Pemberdayaan Masyarakat Universitas Al Azhar Indonesia*, 3(2), 59. <https://doi.org/10.36722/jpm.v3i2.644>
- Nabila, F., & Thamrin, H. (2022). Kontribusi Perbankan Syariah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Negara Di Asia Tenggara. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 5(2), 336–376.

[https://doi.org/10.25299/jtb.2022.vol5\(2\).10371](https://doi.org/10.25299/jtb.2022.vol5(2).10371)

- Nengsih, T. A. (2021). Analisis Minat Menabung Masyarakat di Bank Syariah Indonesia Studi Empiris Desa Pelawan Jaya. *Jurnal Ekonomi, Keuangan Dan Perbankan Syariah*, 5(2), 28–39.
- Notoatmodjo, S. (2013). *Metodologi Penelitian Kesehatan*. Jakarta: Rineka Cipta.
- ntb.bps.go.id. (2021). *ntb.bps.go.id*. <https://ntb.bps.go.id/subject/9/industri.html>
- ntbprov.go.id. (2020). *ntbprov.go.id*. <https://www.ntbprov.go.id/post/program-unggulan/umkm-harus-melek-teknologi-digital>
- ntbprov.go.id. (2021). *ntbprov.go.id*. <https://data.ntbprov.go.id/dataset/umkm-berdasarkan-jenisnya>
- Nurlani, M. (2022). *Pembaharuan Sistem Perbankan Syariah Indonesia Dalam Menghadapi Arus Ekonomi Global*. 20, 2022.
- Nurnasrina. (2012). *Undang-Undang Perbankan Syariah No 21 tahun 2008: , Perbankan Syariah*,Pekanbaru: Suska Press.
- Okun, M. A., & Sloane, E. S. (2002). Application of planned behavior theory to predicting volunteer enrollment by college students in a campus-based program. *Social Behavior and Personality*, 30(3), 243–249. <https://doi.org/10.2224/Sbp.2002.30.3.243>.
- Parastika et al. (2021). Pengaruh Religiusitas dan Pengetahuan terhadap Keputusan Menabung di Bank Syariah dengan Minat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Intelektualita: Keislaman, Sosial, Dan Sains*, 10(1).
- Prasetyo, E. D., Siwi, M. K., & Author, C. (2022). Pengaruh Pengetahuan Perbankan Syariah dan Lingkungan Keluarga terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah. *Jurnal Ecogen (Unp.Ac.Id)*, 5(1), 91–101. <https://ejournal.unp.ac.id/students/index.php/pek/index>
- Priansa, D. J. (2017). *Perilaku Konsumen dalam Persaingan Bisnis Kontemporer*. (M. A. Firsada, Ed.) (1st ed.). Alfabeta. <https://cvalfabeta.com/product/pelaku-konsumen-dalam-persaingan-bisnis-kontempores/>
- Putra, I. B. J. (2022). MENINJAU ULANG PERNYATAAN PANDANGAN FAZLUR RAHMAN TENTANG HUKUM KEHALALAN BUNGA BANK. *Asyafina Journal: Jurnal Akademik Pesantren*, 1(2), 1–10. <https://doi.org/https://doi.org/10.2896/asyafina.v1i2.16>
- Putri et al. (2019). Factors Affecting Customer Intentions To Seek Islamic Microfinancing: Evidence From Indonesia. *Atlantis Press*, 348(APRiSH 2018), 257–261.
- Qoyum, A., & Fauziyyah, N. E. (2019). The Halal Aspect And Islamic Financing Among Micro, Small, And Medium Enterprises (Msmes) In Yogyakarta: Does Berkah Matter? *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 5(1), 215–236. <https://doi.org/10.21098/jimf.v5i1.1055>

- Qoyum, A., & Putri, A. Z. (2022). Pengaruh Financial Crunch pada Bank Syariah dan Pembiayaan UMKM terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia. *SKIEJ (Sunan Kalijaga: Islamic Economics Journal)*, Vol. 1 No., 34–67. <http://ejournal.uin-suka.ac.id/febi/skiej/article/view/1520%0Ahttps://ejournal.uin-suka.ac.id/febi/skiej/article/viewFile/1520/835>
- Rahman, F. (1985). *Islam Dan Modernitas: Tentang Transformasi Intelektual*, (Bandung: Pustaka).
- Ramdhani, N. (2011). Penyusunan Alat Pengukur Berbasis Theory of Planned Behavior. *Buletin Psikologi*, 19(2).
- Republika.co.id. (2022). <https://ekonomi.republika.co.id/berita/rcewou380/ojk-ungkap-tiga-masalah-umkm-belum-bisa-naik-kelas?> *Republika.co.id*.
- Retno Rizki Dini Yuliana. (2018). SINERGI LEMBAGA TEKNOLOGI FINANSIAL DAN KOPERASI DALAM PEMANFAATAN TEKNOLOGI FINANSIAL. *G23, P13, L26.*, 53–66.
- Rifa, A. (2017). Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Melalui Pembiayaan UMKM. *Human Falah*, 4.
- Rivai, V., & Veithzal, A. P. (2008). *Islamic financial management : Teori, konsep dan aplikasi panduan praktis untuk lembaga keuangan nasabah praktisi dan mahasiswa Jakarta : Raja Grafindo Persada*.
- Setiawan, I. (2021). Pembiayaan Umkm, Kinerja Bank Syariah Dan Pertumbuhan Ekonomi Di Indonesia. *Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 6, 263–278.
- Shith et al. (2021). Using The Theory Of Planned Behavior And Religion To Assess Customers Behavioral Intention To Adopt Islamic Banking Services In Malaysia. *Islam Dan Masyarakat Kontemporer*, 22(2), 36–45.
- Sholihin, M., & Ratmono, D. (2020). *Analisis SEM-PLS dengan WarpPLS 7.0 untuk hubungan Nonlinier dalam penelitian sosial dan Bisnis*. Penerbit ANDI.
- Sindy Yulia Putri, Dwi Astuti, W. R., & Situmeang, N. (2020). Pelatihan Penggunaan Sosial Media Untuk Mengembangkan Akses Pasar Bagi Umkm Kabupaten Serang. *JURNAL ComunitÃ Servizio : Jurnal Terkait Kegiatan Pengabdian Kepada Masyarakat, Terkhusus Bidang Teknologi, Kewirausahaan Dan Sosial Kemasyarakatan*, 2(2), 437–446. <https://doi.org/10.33541/cs.v2i2.1996>
- Sirclo.com. (2022). *Sirclo.com*. <https://store.sirclo.com/blog/perkembangan-umkm-di-indonesia/>
- Siti Aisyah & Muhammad Arif. (2023). Pengaruh pengetahuan dan kesadaran nasabah akan perbankan syariah terhadap keputusan nasabah dalam memilih fasilitas pembiayaan kredit usaha rakyat (KUR) syariah di bank syariah

- indonesia area pekanbaru. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(02), 1980–1991. <https://doi.org/https://www.jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jei/article/view/9134/3791>
- Sri Wahyuni & Rachmad Risqy Kurniawan. (2022). *Sejarah Perbankan Syariah Di Indonesia*. 1.
- Sugiyono. (2006). *Metode Penelitian Administrasi*. Edisi 13. Bandung: CV Alfabeta.
- Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Cetakan ke-24. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2018). *Statistik Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta. ANDI.
- Suleman, Dede, et al. (2020). Strategi memenangkan persaingan bisnis berbasis perilaku konsumen untuk produk fashion. In *Lembaga pendidikan dan pelatihan balai insan cendekia*.
- Sunardi. (2016). Pengaruh Kompensasi dan kepemimpinan terhadap kinerja karyawan BMT bringharjo. *Jurnal Ekonomi* .
- Sutan Remy Sjahdeini. (2007). *Perbankan Syariah* ,Jakarta: Pustaka Utama Grafiti.
- Syahriyatul Muharromah, Huda, N., Muslikh, M., & Rini, N. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Memilih Bank Syariah Produk Pembiayaan. *Jurnal Organisasi Dan Manajemen*, 17(1), 53–66. <https://doi.org/10.33830/jom.v17i1.1085.2021>
- Syeikh, A. bin M. bin A. bin I. al-. (2001). *Lubab al-Tafsir min Ibni Katsir*. Pustaka Imam Asy-Syafi'i.
- Tan, M. & T. S. H. T. (2000). Factors Influencing the Adoption of Internet Banking. *Journal of the Association for Information Systems*, 1(5). 10.17705/1jais.00005
- Ulpah, M. (2020). Konsep Dalam Pembiayaan Perbankan Syariah. *Madani Syari'ah*, 3(2), 147–160. file:///C:/Users/Acer/Downloads/208-Article Text-297-1-10-20200831.pdf
- Ulya, Z. (2020). Pengaruh Kepercayaan Dan Promosi Terhadap Minat UMKM Mengambil Pembiayaan Perbankan Syariah Di Kota Langsa. *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 9(3), 352–366. <https://doi.org/10.33059/jmk.v9i3.2898>
- Wahyuni, S. (2012). *International Conference on Asia Pacific Business Innovation and Technology Management Moslem Community Behavior in The Conduct of Islamic Bank : The Moderation Role of Knowledge and Pricing Salamah Wahyuni*. 57, 290–298. <https://doi.org/10.1016/j.sbspro.2012.09.1188>

- Warsame, M. H., & Ileri, E. M. (2016). Does the theory of planned behaviour (TPB) matter in Sukuk investment decisions? *Journal of Behavioral and Experimental Finance*, 12, 93–100. <https://doi.org/10.1016/j.jbef.2016.10.002>
- Yûsuf al Qaradhâwî. (1994). *Fawâ'id al-Bunû k hiya al-Ribâ al-Harâm* (Kairo: Dâr al-Shahwah).

