

**DETERMINAN KEPUTUSAN MASYARAKAT
MEMINJAM UANG KE RENTENIR**



Oleh:

**Fatmawati Sungkawaningrum
NIM. 19300012002**

DISERTASI

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

Diajukan kepada Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat guna Memperoleh
Gelar Doktor dalam Bidang Studi Islam

**YOGYAKARTA
2024**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PERNYATAAN KEASLIAN DAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Fatmawati Sungkawaningrum SSi. M.S.I.

NIM : 19300012002

Jenjang : Doktoral Studi Islam konsentrasi Ekonomi Islam

menyatakan bahwa naskah disertasi ini keseluruhan adalah hasil penelitian / karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya dan bebas dari plagiarisme, jika di kemudian hari terbukti bukan karya sendiri atau melakukan plagiasi maka saya siap ditindak sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Yogyakarta 6 Desember 2024

saya yang menyatakan,



Fatmawati Sungkawaningrum

NIM : 19300012002

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PENGESAHAN

Judul Disertasi : DETERMINAN KEPUTUSAN MASYARAKAT
MEMINJAM UANG KE RENTENIR
Ditulis oleh : Fatmawati Sungkawaningrum
NIM : 19300012002
Program/Prodi. : Doktor (S3) / Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

Telah dapat diterima
Sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Doktor (Dr.)
Dalam Bidang Studi Islam

Yogyakarta, 13 Januari 2025



Rector/
Ketua Sidang,
Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D.
NIP.: 197112071995031002

YUDISIUM

BISMILLĀHIRRAHMĀNIRRAHĪM

DENGAN MEMPERTIMBANGKAN JAWABAN PROMOVENDUS ATAS PERTANYAAN DAN KEBERATAN PARA PENILAI DALAM UJIAN TERTUTUP PADA TANGGAL 25 September 2024, DAN SETELAH MENDENGAR JAWABAN PROMOVENDUS ATAS PERTANYAAN DAN SANGGAHAN PARA PENGUJI DALAM SIDANG UJIAN TERBUKA, MAKA KAMI MENYATAKAN, PROMOVENDUS **FATMAWATI SUNKAWANINGRUM**, NOMOR INDUK: **19300012002** LAHIR DI SEMARANG TANGGAL 24 MARET 1981,

LULUS DENGAN PREDIKAT :

PUJIAN (CUM LAUDE)/SANGAT MEMUASKAN/MEMUASKAN**

KEPADA SAUDARA DIBERIKAN GELAR DOKTOR **STUDI ISLAM KONSENTRASI EKONOMI ISLAM** DENGAN SEGALA HAK DAN KEWAJIBAN YANG MELEKAT ATAS GELAR TERSEBUT.

***SAUDARA MERUPAKAN DOKTOR KE-1002**

YOGYAKARTA, 13 JANUARI 2025

REKTOR /
KETUA SIDANG



Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D.
NIP.: 197112071995031002

**DAFTAR HADIR DEWAN PENGUJI
UJIAN TERBUKA PROMOSI DOKTOR**

Nama Promovendus : **Fatmawati Sungkawaningrum**
NIM : **19300012002**
Judul Disertasi : **DETERMINAN KEPUTUSAN MASYARAKAT MEMINJAM UANG KE
RENTENIR**

()

Ketua Sidang : Prof. Noorhaidi, S.Ag., M.A., M.Phil., Ph.D.

()

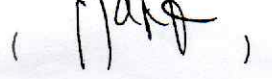
Sekretaris Sidang : Ahmad Rafiq, S.Ag., M.Ag., MA., Ph.D.

()

Anggota : 1. Prof. Mahfud Sholihin, SE., M.Acc., Ph.D., Ak.,
CA.
(Promotor/Penguji)
2. Prof.Dr.H.Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag
(Promotor/Penguji)
3. Dr. Sunaryati, SE., M.Si.
(Penguji)
4. Dr. Nurus Sa'adah, S.Psi., M.Si., Psi.
(Penguji)
5. Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA.,
ACPA.
(Penguji)
6. Dr. H. Slamet Haryono, S.E., M.Si.
(Penguji)

()

()

()

()

()

()

Di Ujikan Di Yogyakarta Pada Hari Senin Tanggal 13 Januari 2025

Tempat : Aula Lt. 1 Gd. Pascasajana UIN Sunan Kalijaga
Waktu : Pukul 10.00 WIB. S.d. Selesai
Hasil / Nilai (IPK) : **3.57**
Predikat Kelulusan : ~~Ujian (Cum laude)~~ Sangat Memuaskan/ Memuaskan



Sekretaris Sidang,

Ahmad Rafiq, S.Ag., M.Ag., MA., Ph.D.

NIP.: 197412141999031002

PENGESAHAN PROMOTOR

Promotor I

Prof. Mahfud Solihin, SE, M.Acc, PhD, Ak, CA (



Promotor II

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



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

Determinan Keputusan Masyarakat Meminjam Uang ke Rentenir

yang ditulis oleh:

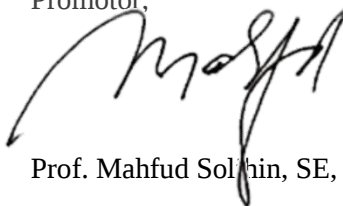
Nama : Fatmawati Sungkawaningrum
NIM : 19300012002
Program Studi : Doktor (S3)/Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka.

Wassalamu 'alaikum wr.wb.

Yogyakarta, 15 Oktober 2024

Promotor,



Prof. Mahfud Solihin, SE, M.Acc, PhD, Ak, CA

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

Determinan Keputusan Masyarakat Meminjam Uang ke Rentenir

yang ditulis oleh:

Nama : Fatmawati Sungkawaningrum
NIM : 19300012002
Program Studi : Doktor (S3)/Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka.

Wassalamu 'alaikum wr.wb.

Yogyakarta, 11 November 2024
Promotor,

Prof Dr H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M. Ag

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

Determinan Keputusan Masyarakat Meminjam Uang ke Rentenir

yang ditulis oleh:

Nama : Fatmawati Sungkawaningrum
NIM : 19300012002
Program Studi : Doktor (S3)/Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Yogyakarta, 15 Oktober 2024
Penguji

Dr Nurus Sa'adah, S.Psi, M.Si, Psi

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

Determinan Keputusan Masyarakat Meminjam Uang ke Rentenir

yang ditulis oleh:

Nama : Fatmawati Sungkawaningrum
NIM : 19300012002
Program Studi : Doktor (S3)/Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Yogyakarta, 5 November 2024
Penguji,

Dr Sunaryati, SE, M.Si

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi berjudul:

Determinan Keputusan Masyarakat Meminjam Uang ke Rentenir

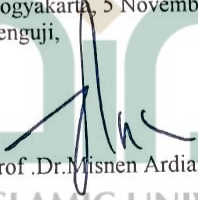
yang ditulis oleh:

Nama : Fatmawati Sungkawaningrum
NIM : 19300012002
Program Studi : Doktor (S3)/Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Yogyakarta, 5 November 2024
Penguji,


Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, SE, M.Si, Ak, CA, ACPA,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Latar Belakang Masalah: Dalam era modern ini, pedagang kecil memainkan peran penting dalam pembangunan ekonomi daerah. Namun, mereka menghadapi berbagai tantangan, termasuk akses terhadap modal. Praktik rentenir masih sering terjadi karena keterbatasan pendapatan dan informasi keuangan, meskipun dilarang dalam ajaran Islam. Pedagang kecil sebagai elemen penting dalam transformasi cara mendapatkan penghasilan di tengah dinamika ekonomi yang terus berkembang. Meskipun demikian, tantangan klasik yang dihadapi pedagang kecil adalah akses terhadap sumber keuangan yang memadai, menyebabkan mereka sering berinteraksi dengan rentenir dalam upaya mengembangkan usahanya. Permasalahan utama yang masih relevan hingga saat ini adalah tingginya tingkat ketergantungan pada rentenir, yang belum mengalami penurunan signifikan.

Permasalahan: Pedagang kecil sering memilih rentenir karena prosedurnya yang mudah dan cepat, meskipun bunganya tinggi. Ini berpotensi menimbulkan masalah keuangan jangka panjang. Di sisi lain, lembaga keuangan formal yang menawarkan pinjaman dengan bunga lebih rendah dan diatur pemerintah, seringkali memiliki prosedur yang lebih rumit dan persyaratan yang sulit dipenuhi oleh pedagang kecil. Berbagai faktor kompleksitas yang mempengaruhi interaksi keuangan dengan rentenir belum dapat diselesaikan dengan memadai. Alasan utama adalah mudahnya akses pinjaman dari rentenir dibandingkan dengan lembaga keuangan formal. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengungkapkan hubungan kausal antar variabel yang mempengaruhi keputusan pedagang kecil dalam berinteraksi dengan rentenir.

Metodologi: Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif ekonomi mikro untuk memahami perilaku pedagang kecil dalam keputusan meminjam uang. Metodologi penelitian ini menggunakan pendekatan multivariat eksplanatori, dengan Structural Equation Modeling Partial Least Squares (SEM PLS), untuk

menjelaskan hubungan kausal antar variabel yang diamati, dengan memasukkan variabel-variabel yang relevan. Penelitian ini bertujuan untuk menguji implikasi data dan memberikan rujukan informasi keuangan yang lebih akurat dalam konteks pedagang kecil.

Temuan Penelitian: Penelitian menemukan bahwa keputusan pedagang kecil untuk meminjam uang dari rentenir sejalan dengan teori pilihan rasional. Mereka cenderung memilih opsi yang paling cepat dan mudah diakses meskipun memiliki risiko bunga tinggi. Praktik rentenir masih marak karena rentenir memahami kebutuhan dan kondisi pedagang kecil. Sebaliknya, lembaga keuangan formal belum sepenuhnya mampu menarik minat pedagang kecil karena keterbatasan aksesibilitas dan pemahaman. Hasil temuan penelitian ini memberikan kontribusi pada pemahaman lebih dalam tentang transformasi perilaku keuangan pedagang kecil. Penelitian ini juga membuka wawasan terkait akses keuangan yang lebih terencana, dan secara signifikan, memberikan pemahaman tambahan pada nasabah rentenir tentang risiko kerugian bunga pinjaman rentenir yang harus ditanggung. Diharapkan bahwa disertasi ini dapat berperan dalam merumuskan strategi ekonomi Islam yang lebih inklusif dan berkelanjutan.

Kontribusi dalam Bidang Keilmuan Ekonomi: Penelitian ini menambah pemahaman tentang perilaku ekonomi pedagang kecil dalam konteks keputusan meminjam uang. Selain itu, studi ini mengaplikasikan teori pilihan rasional dan teori perilaku terencana dalam konteks mikroekonomi. Penelitian ini memberikan wawasan bagi pengembangan kebijakan keuangan mikro yang lebih inklusif dan efektif untuk mengurangi ketergantungan pada rentenir. Menggarisbawahi pentingnya intervensi yang lebih efektif dari lembaga keuangan formal dan syariah dalam memberikan akses modal bagi pedagang kecil. Selain itu, perlu adanya peningkatan literasi keuangan di kalangan pedagang kecil untuk mengurangi ketergantungan pada rentenir dan mendorong penggunaan layanan keuangan formal.

Kata kunci : Pedagang Kecil, Rentenir, Perilaku Keuangan, Ekonomi Islam

ABSTRACT

Background of the problem: In this modern era, small traders play a crucial role in regional economic development but face significant challenges, particularly in accessing capital. Despite being prohibited in Islamic teachings, the practice of loan sharking persists due to limited income and financial information. Small traders are pivotal in transforming income generation amid dynamic economic conditions. However, a persistent challenge is their access to adequate financial resources, leading them to frequently engage with loan sharks to develop their businesses. The enduring issue is the high dependency on loan sharks, which remains prevalent.

Problem: Small traders often choose loan sharks due to the simplicity and speed of the procedures despite the exorbitant interest rates, potentially causing long-term financial issues. Conversely, formal financial institutions, which offer loans at lower interest rates and are regulated by the government, present more complex procedures and requirements that are challenging for small traders to meet. The complexity of factors influencing financial interactions with loan sharks has not been adequately addressed. The primary reason is the easier access to loans from loan sharks compared to formal financial institutions. Therefore, this research aims to uncover the causal relationships between variables that influence small traders' decisions to interact with loan sharks.

Methodology: This study employs a microeconomic approach to understand the borrowing behavior of small traders. The methodology uses an explanatory multivariate approach with Structural Equation Modeling Partial Least Squares (SEM PLS) to explain the causal relationships between observed variables, including relevant factors. The research aims to test data implications and provide a more accurate reference for financial information in the context of small traders.

Research Findings: The research finds that small traders' decisions to borrow from loan sharks align with rational choice theory,

opting for the quickest and most accessible option despite high-interest risks. Loan sharking remains prevalent because loan sharks understand the needs and conditions of small traders. In contrast, formal financial institutions struggle to attract small traders due to limited accessibility and understanding. The findings contribute to a deeper understanding of the financial behavior transformation of small traders. This research also provides insights into better-planned financial access and significantly informs loan shark customers about the risks and interest losses associated with loan shark loans. It is hoped that this dissertation can contribute to formulating a more inclusive and sustainable Islamic economic strategy.

Contributions in the Field of Economics: This research enhances the understanding of small traders' economic behavior regarding borrowing decisions. It applies rational choice theory and the theory of planned behavior within a microeconomic context. The study provides insights for developing more inclusive and effective microfinance policies to reduce dependency on loan sharks. It also emphasizes the need for more effective interventions from formal and sharia financial institutions in providing capital access to small traders. Additionally, increasing financial literacy among small traders is essential to reduce dependency on loan sharks and encourage the use of formal financial services.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
Y O G Y A K A R T A

مستخلص البحث

في هذا العصر الحديث، يلعب صغار التجار دورا مهما في التنمية الاقتصادية الإقليمية. ومع ذلك، فإنهم يواجهون تحديات مختلفة، بما في ذلك الوصول إلى رأس المال. لا تزال ممارسة القروض بفوائد فاحشة تحدث في كثير من الأحيان بسبب محدودية الدخل والمعلومات المالية، على الرغم من أن ذلك محظور في التعاليم الإسلامية. يشكل صغار التجار عنصرا مهما في تغيير الطريقة التي يكسبون بها الدخل وسط الديناميكيات الاقتصادية النامية. رغم ذلك، فإن التحدي الكلاسيكي الذي يواجهه صغار التجار هو الوصول إلى الموارد المالية الكافية، الأمر الذي يؤدي بهم في كثير من الأحيان إلى التفاعل مع المرابين في محاولة لتطوير أعمالهم. والمشكلة الرئيسية التي لا تزال قائمة حتى يومنا هذا تتلخص في ارتفاع مستوى الاعتماد على القروض بفوائد فاحشة التي لم تنخفض بشكل ملحوظ.

صغار التجار غالبا ما يختارون القروض بفوائد فاحشة لأن الإجراء سهل وسريع، على الرغم من ارتفاع أسعار الفائدة. وهذا سوف يسبب مشاكل مالية طويلة المدى. ومن ناحية أخرى، فإن المؤسسات المالية الرسمية التي تقدم قروضا بأسعار فائدة منخفضة وتنظمها الحكومة، غالبا ما يكون لديها إجراءات ومتطلبات أكثر تعقيدا يصعب على صغار التجار الوفاء بها. هناك العديد من العوامل المعقدة التي تؤثر على التفاعلات المالية مع المرابين والتي لم يتم حلها بشكل كاف. والسبب الرئيسي هو سهولة الحصول على قرض منهم مقارنة بالحصول عليه من مؤسسة مالية رسمية. ولذلك يهدف هذا البحث إلى الكشف عن العلاقة السببية بين المتغيرات التي تؤثر على قرارات صغار التجار في التعامل مع المرابين. يستخدم هذا البحث منهج الاقتصاد الجزئي لفهم سلوك صغار التجار في قرار اقتراض المال. كما يستخدم أيضا منهجا توضيحيا متعدد المتغيرات، مع نمذجة المعادلات الهيكلية بالمرعات الصغرى الجزئية (SEM PLS)، لشرح العلاقة السببية

بين المتغيرات المرصودة، من خلال تضمين المتغيرات ذات الصلة. ويهدف هذا البحث إلى اختبار الآثار المترتبة على البيانات وتوفير مرجع أكثر دقة للمعلومات المالية في سياق صغار التجار.

النتائج التي توصل إليها هذا البحث هي أن قرارات صغار التجار باقتراض الأموال من المرابين تتماشى مع نظرية الاختيار العقلاني. إنهم يميلون إلى اختيار الخيار الأسرع والأكثر سهولة على الرغم من ارتفاع مخاطر الفائدة. لا تزال ممارسة القروض بفوائد فاحشة منتشرة على نطاق واسع لأن المرابين يفهمون احتياجات وظروف صغار التجار. ومن ناحية أخرى، لم تتمكن المؤسسات المالية الرسمية بشكل كامل من جذب اهتمام صغار التجار بسبب محدودية الوصول والفهم. وتساهم نتائج هذا البحث في فهم أعمق لتحول السلوك المالي لصغار التجار. كما يفتح هذا البحث أيضا نظرة ثاقبة حول المزيد من الوصول المالي المخطط له، ويوفر بشكل ملحوظ فهما إضافيا لعملاء القروض الكبار فيما يتعلق بمخاطر خسائر الفائدة على القروض بفوائد فاحشة التي يجب تحملها. ومن المأمول أن تلعب هذه الرسالة دورا في صياغة استراتيجية اقتصادية إسلامية أكثر شمولاً واستدامة.

يضيف هذا البحث إلى فهم السلوك الاقتصادي لصغار التجار في سياق قرارات اقتراض الأموال. إضافة إلى ذلك، يطبق هذا البحث نظرية الاختيار العقلاني ونظرية السلوك المخطط في سياق الاقتصاد الجزئي. يقدم هذا البحث نظرة ثاقبة لتطوير سياسات تمويل أصغر أكثر شمولاً وفعالية لتقليل الاعتماد على المرابين. ويؤكد على أهمية التدخل الأكثر فعالية من جانب المؤسسات المالية الرسمية والإسلامية في توفير إمكانية الوصول إلى رأس المال لصغار التجار. وبالإضافة إلى ذلك، هناك حاجة إلى زيادة الثقافة المالية بين صغار التجار للحد من الاعتماد على المرابين وتشجيعهم على استخدام الخدمات المالية الرسمية.

الكلمات المفتاحية : صغار التجار، المرابي، السلوك المالي، الاقتصاد الإسلامي

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543.b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Ṡā'	s	es (dengan titik atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	zet (dengan titik atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zā'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik bawah)
ع	‘Ain	‘	Apostrof terbalik
غ	Ghain	Gh	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em

ن	Nūn	N	En
و	Wāw	W	We
هـ	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

Kata Arab	Ditulis
مُدَّة مُتَعَدِّدَة	<i>muddah muta 'ddidah</i>
رَجُلٌ مُتَفَنِّنٌ مُتَعَيِّنٌ	<i>rajul mutafannin muta 'ayyin</i>

C. Vokal Pendek

Ḥarakah	Ditulis	Kata Arab	Ditulis
Fatḥah	A	مَنْ نَصَرَ وَقَتَلَ	<i>man naṣar wa qatal</i>
Kasrah	I	كَمْ مِنْ فِتْنَةٍ	<i>kamm min fi 'ah</i>
Ḍammah	U	سُدُسٌ وَخُمْسٌ وَثُلُثٌ	<i>sudus wa khumus wa ṣuluṣ</i>

D. Vokal Panjang

Ḥarakah	Ditulis	Kata Arab	Ditulis
Fatḥah	Ā	فَتَاحٌ رَزَاقٌ مَنَّانٌ	<i>fattāḥ razzāq mannān</i>
Kasrah	Ī	مَسْكِينٌ وَفَقِيرٌ	<i>miskīn wa faqīr</i>
Ḍammah	Ū	دُخُولٌ وَخُرُوجٌ	<i>dukhūl wa khurūj</i>

E. Huruf Diftong

Kasus	Ditulis	Kata Arab	Ditulis
Fatḥah bertemu wāw mati	Aw	مَوْلُودٌ	<i>Maulūd</i>
Fatḥah bertemu yā' mati	Ai	مُهَيْمِنٌ	<i>Muhaimin</i>

F. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata

Kata Arab	Ditulis
أَنْتُمْ	<i>a 'antum</i>
أَعَدْتُ لِلْكَافِرِينَ	<i>u 'iddat li alkāfirīn</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	<i>la 'in syakartum</i>
إِعَانَةُ الطَّالِبِينَ	<i>i 'ānah at-ṭālibīn</i>

G. Huruf Ta' Tā' Marbūṭah

1. Bila dimatikan, ditulis dengan huruf "h".

Kata Arab	Ditulis
زوجة جزيلة	<i>zaujah jazīlah</i>
جزية محدّدة	<i>jizyah muḥaddadah</i>

Keterangan:

Ketentuan ini tidak berlaku terhadap kata-kata Arab yang sudah diserap kedalam Bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya, kecuali jika dikehendaki lafal aslinya.

Bila diikuti oleh kata sandang "al-" serta bacaan kedua itu terpisah, makaditulis dengan "h".

Kata Arab	Ditulis
تكملة المجموع	<i>takmilah al-majmū'</i>
حلاوة المحبة	<i>ḥalāwah al-maḥabbah</i>

2. Bila tā' marbūṭah hidup atau dengan ḥarakah (fatḥah, kasrah, atau ḍammah), maka ditulis dengan "t" berikut huruf vokal yang relevan.

Kata Arab	Ditulis
زكاة الفطر	<i>zakātu al-fiṭri</i>
إلى حضرة المصطفى	<i>ilā ḥaḍrati al-muṣṭafā</i>
جلالة العلماء	<i>jalālata al-'ulamā'</i>

H. Kata Sandang alif dan lām atau "al-"

1. Bila diikuti huruf ḡamariyyah

Kata Arab	Ditulis
بحث المسائل	<i>baḥṣ al-masā'il</i>
المحصول للغزالي	<i>al-maḥṣūl li al-Ghazālī</i>

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggandakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf "l" (el)-nya.

Kata Arab	Ditulis
إعانة الطالبين	<i>i'ānah at-tālibīn</i>
الرسالة للشافعي	<i>ar-risālah li asy-Syāfi'ī</i>
شذرات الذهب	<i>syazarāt az-ḡahab</i>

KATA PENGANTAR

*Bismillahirrohmanirohim alhamdulillahirobbilalamin asyhadu
alla ilaha illallah wa asyhadu anna muhammadar rasulullah
allahumma sholli ala Muhammad wa ala ali sayyidina
Muhammad*

Dalam era globalisasi dan modernisasi seperti saat ini, permasalahan ekonomi pedagang kecil menjadi fokus perhatian utama. Salah satu fenomena yang menarik perhatian adalah keputusan pedagang kecil dalam meminjam uang dari rentenir. Rentenir, sebagai pemberi pinjaman tanpa izin resmi, memiliki dampak yang kompleks terhadap kehidupan ekonomi dan sosial masyarakat. Oleh karena itu, disertasi ini bertujuan untuk menjelajahi determinan-determinan yang mendasari keputusan masyarakat dalam memilih meminjam uang dari rentenir.

Penelitian ini didukung oleh pertimbangan bahwa pemahaman mendalam terhadap faktor-faktor yang memengaruhi keputusan meminjam uang ke rentenir akan memberikan landasan untuk pengembangan kebijakan yang lebih efektif dalam melindungi masyarakat dari praktik peminjaman yang merugikan. Pemahaman yang baik terhadap dinamika ini juga akan memberikan sumbangan penting bagi literatur ekonomi dan sosial.

Sebagai penulis, saya berharap bahwa hasil dari disertasi ini tidak hanya memberikan kontribusi teoritis kepada literatur ilmiah, tetapi juga memberikan wawasan praktis bagi para pembuat kebijakan, pihak berkepentingan, dan masyarakat umum. Semoga disertasi ini dapat menjadi bahan diskusi yang berharga dalam upaya bersama menciptakan kondisi ekonomi yang lebih adil dan berkelanjutan.

Akhirnya, saya ingin menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, dan inspirasi selama proses penelitian ini. Terima kasih atas kontribusi dan doa restu dari keluarga, teman-teman,

dan Bapak Pomotor yang tak ternilai.

Dalam kesempatan ini akan disebutkan beberapa pihak sebagai wujud penghormatan dan penghargaan penulis yaitu

1. Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Prof. Dr. H. Abdul Mustaqim, M.Ag selaku Direktur Program Pascasarjana, H. Ahmad Muttaqin, M.A., M.Ag., Ph.D selaku wakil Direktur Pascasarjana, Ahmad Rafiq, S.Ag., M.Ag., M.A., Ph.D selaku Ketua Program Studi S3, serta seluruh jajaran pengelola Program Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga, di sampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya atas kesempatan yang diberikan, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di universitas terkemuka ini.
2. Prof. Mahfud Sholihin, M.Acc., Ph.D dan Prof. H. Dr. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku promotor, disampaikan terima kasih atas nasehat, bimbingan, dan konsultasi serta dukungan yang telah diberikan, baik terkait akademik maupun terkait non akademik, yang tanpa itu semua, mungkin studi ini tidak jadi selesai.
3. Kepada Bapak H. Jufri Sunyoto (Alm), Ibu Hj. Sukaptinah dan seluruh keluarga besar, kami haturkan terima kasih yang mendalam, karena bimbingan, didikan kedua orang tua akhirnya ananda bisa menyelesaikan pendidikan ini, jasamu sangat besar.
2. Kepada Mertua Bapak Budiono (Alm) dan Ibu Hj. Kusriyah (Almah) dan seluruh keluarga besar Paron, Ngawi, Jawa Timur atas suportnya
3. Kepada suami tercinta mas Khoirul Anwar atas dukungannya selama ini.
4. Dr Muh Baihaqi M.M selaku Rektor INISNU Temanggung, dan para warek INISNU Temanggung disampaikan terima kasih atas segala bantuan dan dukungan untuk terselesaikannya studi ini.
5. Kepada Dekan FSHEI Bapak Sumarjoko M.S.I, kepada Bapak Nur Mahsun M.S.I selaku ketua yayasan INISNU Temanggung, seluruh dosen prodi ekonomi syariah INISNU Temanggung, Bu Ulfa, Bu Rindra, dihaturkan terima kasih yang setinggi-tingginya

6. Teman-teman seperjuangan S3 Bu Soraya, Pak Ilham, Pak Taufik matur sembah nuwun atas pertemanan dan saling memotivasi satu dengan yang lain yang akhirnya disertasi ini selesai, semua kolega teman dosen, teman kuliah dan semua pihak yang tidak mungkin disebutkan satu persatu disampaikan terima kasih atas support dan bantuannya.

Akhirnya, penulis berharap semoga disertasi sederhana ini dapat memberikan kontribusi, seberapa pun, untuk pengembangan keilmuan, keislaman, dan kemasyarakatan. Tidak lupa, kritik dan saran yang membangun dari sisi-sisi lain terhadap karya ini, terus diharapkan untuk terciptanya pemikiran yang jauh lebih komprehensif. Semoga Allah SWT berkenan memberikan taufiq dan hidayahNya. Selamat membaca dan semoga disertasi ini dapat memberikan kontribusi positif bagi pemahaman kita tentang fenomena keputusan masyarakat dalam meminjam uang ke rentenir.

Yogyakarta, 4 Desember 2024
Penulis,

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Fatmawati Sungkawaningrum

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN DAN BEBAS DARI PLAGIARISME	iii
PENGESAHAN REKTOR	iv
YUDISIUM	v
DEWAN PENGUJI	vi
PENGESAHAN PROMOTOR	vii
NOTA DINAS	viii
ABSTRAK	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xix
KATA PENGANTAR	xxii
DAFTAR ISI	xxv
DAFTAR GAMBAR	xxvii
DAFTAR TABEL	xxviii
DAFTAR SINGKATAN	xxx
GLOSSARY	xxxix
 BAB 1 PENDAHULUAN.....	 1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	22
C. Tujuan Penelitian.....	22
D. Manfaat Penelitian.....	23
E. Kontribusi Penelitian.....	25
 BAB II KAJIAN TEORI	 27
A. Rentenir.....	27
B. Teori TPB.....	35
C. Penelitian Terdahulu	84
D. Hipotesis.....	104
E. Kerangka Berpikir.....	122
 BAB III METODOLOGI PENELITIAN	 125
A. Rancangan Penelitian.....	125
B. Populasi dan Sampel	125

C. Tempat dan Waktu Penelitian	130
D. Variabel Penelitian	131
E. Definisi Operasional Variabel.....	131
F. Instrumen Penelitian	141
G. Metode Pengolahan Data	146
H. Analisis Data	147
I. Pilot Tes	162
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	167
A. Gambaran Pasar di Kabupaten Temanggung.....	167
B. Hasil Analisis Data.....	175
C. Pembahasan.....	184
Bab V PENUTUP	219
A. Kesimpulan	219
B. Implikasi Teoritis	221
C. Implikasi Praktis	223
D. Keterbatasan Penelitian	224
E. Agenda Penelitian Mendatang	225
DAFTAR PUSTAKA	227
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	264

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir Penelitian.....	122
Gambar 3.1 Langkah-langkah PLS.....	150
Gambar 3.2 Desain Model X1	152
Gambar 3.3 Desain Model X2	152
Gambar 3.4 Desain Model X3.....	153
Gambar 3.5 Desain Model Y1	154
Gambar 3.6 Desain Model Y2.....	155
Gambar 3.7 Inner Model.....	156
Gambar 3.8 Diagram jalur untuk PLS	157
Gambar 4.1 Hasil Model PLS	179
Gambar 4.1 Model Penelitian.....	184



DAFTAR TABEL

Table 2.1	Keterkaitan rentenir dalam penelitian	32
Tabel 2.2	Penelitian terdahulu Tentang TPB	40
Table 2.3	Tentang Pinjaman ke Rentenir	84
Tabel 3.1	Kriteria purposive sampling	128
Tabel 3.2	Lokasi penelitian	130
Tabel 3.3	Kode variabel	131
Tabel 3.4	Dimensi Dan Indikator sikap	132
Tabel 3.5	Penelitian terdahulu Variabel Sikap (Attitude)	133
Tabel 3.6	Dimensi dan Indikator Norma Subjektif	134
Tabel 3.7	Penelitian Terdahulu Variabel Norma Subjektif (Norm Subjective)	135
Tabel 3.8	Dimensi dan Indikator Persepsi Kontrol	136
Tabel 3.9	Penelitian Terdahulu Variabel Percieved Control...	136
Tabel 3.10	Dimensi Dan Indikator Niat	137
Tabel 3.11	Penelitian terdahulu tentang Niat (Intention)	138
Tabel 3.12	Dimensi Dan Indikator Keputusan Meminjam Uang Ke Rentenir	138
Tabel 3.13	Penelitian Terdahulu Perilaku (Behavior)	139
Tabel 3.14	Skala likert	141
Tabel 3.15	Pernyataan X1	141
Tabel 3.16	Pernyataan X2	142
Tabel 3.17	Pernyataan X3	143
Tabel 3.18	Pernyataan Y1	144
Tabel 3.19	Pernyataan Y2	145
Tabel 3.20	Konvergen Validitas	134
Table 4.1	Jenis Kelamin Responden	141
Tabel 4.2	Usia responden	142
Tabel 4.3	Pendidikan Responden	143
Tabel 4.4	Pendidikan Responden	143
Tabel 4.5	Hasil Uji Outer Model	145
Tabel 4.6	Uji Validitas dan Uji Reliabilitas	177

Tabel 4.7	Hasil perhitungan pengaruh langsung (direct effect) pada Inner Model.....	179
Tabel 4.8	Hasil perhitungan pengaruh tidak langsung (indirect effect) pada Inner Model	180
Tabel .4.9	Model Fit.....	181
Tabel 4.10	uji collinearity statistics (VIF)	183
Tabel 4.11	R-square	183
Tabel 4.12	Uji hipotesis total efek	185
Tabel 4.13	Uji hipotesis spesifik indirect effects	185
Tabel 4.14	Ringkasan hasil uji hipotesis.....	156



DAFTAR SINGKATAN

TPB	: Theory Of Planned Behavior
LKS	: Lembaga Keuangan Syariah
IBF	: Islamic Bank Foundation
BMT	: Baitul Maal Watamwil
KTP	: Kartu Tanda Penduduk
SEM PLS	: Srtuctural Equation Model Parcial Least Square
UMKM	: Usaha Mikro Kecil Dan Menengah
TAM	: Theory Of Acceptance Model
Norm Sub	: Norm Subjective
PBC	: Perceived of Behavior Control
BHV	: Behavior
PK	: Pedagang Kecil
SS	: Sangat Setuju
S	: Setuju
RR	: Ragu Ragu
TS	: Tidak Setuju
STS	: Sangat Tidak Setuju
OSS	: One Single Submission

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
Y O G Y A K A R T A

GLOSSARY

- Bank Plecit : Istilah yang tidak asing lagi dalam seluk beluk rentenir, sebutan bank plecit familiar pada komunitas nasabah rentenir di daerah Temanggung, dan sekitarnya
- Rentenir : Orang atau agen yang mencari keuntungan pribadi dengan cara meminjamkan uang Pada orang lain dengan cara berbunga, rata rata bunga yang di terapkan bisa Mencapai 20 % perbulan.
- Riba : Apapun system dan operasionalnya riba hukumnya haram dalam Islam
- Pedagang kecil : seseorang yang terlibat dalam kegiatan bisnis atau perdagangan dengan skala yang relatif kecil, baik dari segi modal, omset, atau sumber daya lainnya
- Perilaku keuangan : bidang studi yang berkaitan dengan psikologi ekonomi dan ekonomi perilaku, di mana upaya dilakukan untuk memahami dan menjelaskan faktor-faktor psikologis yang memengaruhi keputusan keuangan



BAB 1

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Di era modern ini, aktivitas ekonomi pedagang kecil memegang peranan penting dalam pembangunan ekonomi suatu daerah. Namun, berbagai tantangan masih dihadapi, termasuk keputusan meminjam uang untuk modal atau ekspansi usaha, di mana praktik rentenir masih sering terjadi di masyarakat. Meskipun praktik rentenir dilarang dalam ajaran Islam karena melanggar prinsip keadilan, banyak pedagang kecil masih memilih jalur ini karena faktor pendapatan yang minim.¹

Keterbatasan pendapatan dan informasi keuangan memengaruhi pedagang kecil, yang menjadi objek penelitian ini, dalam memanfaatkan peluang pasar melalui rentenir. Rentenir memiliki modal uang, sementara pedagang kecil membutuhkan pinjaman. Transaksi dalam bentuk utang-piutang pun terjadi antara keduanya. Hal ini sejalan dengan teori ekonomi mikro yang mempelajari perilaku pengambilan keputusan oleh unit atau komunitas dalam ekonomi skala kecil. Kondisi pedagang kecil telah mendapat perhatian dari lembaga keuangan formal yang berfokus pada pinjaman keuangan mikro.² Karena pada dasarnya, lembaga keuangan formal atau lembaga keuangan syariah selalu berada tidak jauh dari pusat perdagangan masyarakat kecil. Namun, pedagang kecil menghadapi hambatan berupa keterbatasan sumber daya dan pengetahuan untuk mengakses layanan keuangan dari lembaga keuangan formal.³

¹ Hadi Purwanto, Delfi Yandri, dan Maulana Prawira Yoga, “Perkembangan dan Dampak Financial Technology (Fintech) Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan di Masyarakat,” *Kompleksitas: Jurnal Ilmiah Manajemen, Organisasi dan Bisnis* 11, No. 1 (2022): 80–91.

² Bensson Samuel, “Microfinancing and Microeconomics: Influence on Individual Lives,” *Economics & Management Information*, August 2023 (2023): 1–7.

³ Ermin Nur, “Peran Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Al-Istiqamah dalam Pengembangan Usaha Mikro di Kabupaten Enrekang; The Role of Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Al-Istiqamah in the Development of Micro Enterprises in

Produk lembaga keuangan formal yang diluncurkan belum mampu mengalihkan keinginan pedagang kecil untuk mengakses keuangan melalui rentenir. Para rentenir memahami kondisi yang dialami oleh pedagang kecil, yang menjadi sasaran utama nasabah mereka. Penghasilan dari penjualan yang belum cukup signifikan membuat pedagang kecil cenderung menerima tawaran pinjaman uang dari rentenir.⁴

Penelitian ini merupakan studi ekonomi dalam konteks pedagang kecil yang mencari pinjaman uang. Pilihan pedagang kecil untuk meminjam uang pada rentenir sejalan dengan Teori Pilihan Rasional (*Rational Choice Theory*). Namun, rasionalitas pedagang kecil yang meminjam uang pada rentenir belum mencapai tataran kajian risiko kerugian yang dapat timbul akibat meminjam uang dari rentenir.

Rentenir dianggap sebagai pilihan cepat dan mudah untuk mendapatkan uang. Terutama di komunitas di mana akses ke institusi keuangan formal terbatas atau prosesnya terlalu rumit.⁵ Praktek rentenir, meskipun memberikan kemudahan memiliki dampak yang merugikan karena beban bunga yang tinggi.⁶ Teori TPB (*Theory of Planned Behavior*) muncul sebagai kerangka konseptual untuk memahami perilaku keputusan ekonomi, tetapi belum banyak dieksplorasi dalam konteks keputusan meminjam uang di kalangan pedagang kecil di Temanggung. Selain itu, rentenir biasanya tidak memerlukan jaminan atau pemeriksaan kredit, yang membuatnya lebih mudah diakses. Namun, keuntungan ini seringkali datang dengan biaya yang tinggi, yaitu bunganya melebihi suku bunga bank sehingga

Enrekang Regency,” *Dirasat Islamiyah Jurnal Kajian Keislaman* 4, No. 1 (2023): 1–20.

⁴ Iyasa Nafisah et al., “Optimizing the Role of Cooperatives in Reducing Loan Sharks in Tasikmalaya Regency,” *International Journal of Multidicipline Research and Analisis* 06, No. 11 (2023): 5067–5077.

⁵ Yihui Pan et al., “How Management Risk Affects Corporate Debt,” *The Review of Financial Studies* 31, No. 9 (2018): 3491–3531.

⁶ Adinda Prissilia, Wahyu Gunawan, and Ahmad Buchari, “Bank Keliling Function for Society at Pasir Ipis Lembang in West Bandung Districts,” *International Journal of Social Sciences Review* 3, No. 2 (2022): 1–11. <https://doi.org/10.57266/ijssr.v3i2.93>

bisa menyebabkan masalah keuangan jangka panjang.⁷ Praktek rentenir hadir memberikan kemudahan bagi para peminjamnya sekaligus memberikan kesulitan dan merugikan yakni dengan beban bunga tinggi bahkan bisa mencapai lebih dari 20% per bulan.⁸

Penetapan aturan besaran bunga dalam lembaga keuangan formal telah diatur dan ditetapkan pemerintah. Semua lembaga keuangan formal tidak dapat membuat aturan tersendiri di luar regulasi pemerintah.⁹ Kehadiran lembaga keuangan formal dimaksudkan untuk memfasilitasi kegiatan keuangan para pelaku usaha. Calon nasabah harus memenuhi beberapa persyaratan yang ditetapkan lembaga keuangan formal yang aturannya telah ditetapkan pemerintah.¹⁰ Dalam operasionalnya lembaga keuangan formal menetapkan bunga 1,5 - 1,75 persen per bulan, jauh lebih rendah dari pada bunga dari rentenir.¹¹ Hanya saja belum seluruh warga masyarakat bersedia melakukan akses keuangan dengan lembaga keuangan formal, sehingga terjadi analogi yang beragam terhadap pandangan dan besaran bunga pada lembaga keuangan formal. Realisasinya terdapat warga masyarakat yang merasa terbantu dengan akses keuangan lembaga keuangan formal dalam berwirausaha.¹²

⁷ BFI Finance, “Rentenir: Pengertian, Ciri, Sistem Pinjaman, dan Cara Menghadapinya,” *BFI Finance*.

⁸ Ahmad Maulidizen et al., “Moneylender and the Welfare of Traders in Parung Market: Theological and Economic Approach,” *Journal of International Conference Proceedings (JICP)* 5, no. 4 (2022): 135-149.

⁹ Feby Adila Indria Sutrisno, “Analisis Peran Lembaga Keuangan (Pegadaian) Terhadap Pengembangan Perekonomian Masyarakat Umum (Usaha UMKM),” *Gema Ekonomi Jurnal Fakultas Ekonomi* 12, No. 2 (2023): 2--10.

¹⁰ Sulkarnain, “Kontribusi Kredit Usaha Rakyat (KUR) Sebagai Penambahan Modal Usaha,” *Jurnal Ilmiah Akuntansi Manajemen*, 6, No. 2 (2023): 163–175.

¹¹ Widiastuti, “Pelaksanaan Prinsip Keadilan dalam Perikatan Antara Lembaga Keuangan Mikro Milik Masyarakat dengan Debitur” 4, No. 1 (2020): 248–258. <https://doi.org/10.33061/rsfu.v4i1.3406>

¹² Faadhilla Putri Aryanti, Fachradita Nurhalizah, and Hayatull Jannah, “Pengaruh Kontribusi Pembiayaan Mikro Modal Kerja di dalam Lembaga Keuangan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Palembang (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KC Demang),” *Ekonomis: Journal of Economics and Business* 6, No. September (2022): 699–709.

Yang menjadi rantai dalam operasional rentenir adalah efek mengikat dari proses transaksi pinjaman dengan rentenir tersebut. Nasabah yang mengalami kesulitan dalam membayar bunga atau cicilan sering kali terjerat dalam hubungan berulang dengan rentenir. Dalam praktiknya, rentenir tidak memiliki aturan yang jelas mengenai agunan. Sebagai contoh, untuk pinjaman di bawah Rp2.000.000, rentenir biasanya tidak meminta agunan asalkan sudah ada kepercayaan antara kedua belah pihak. Dapat disimpulkan bahwa dinamika operasional rentenir ini merupakan fenomena *shadow economy* yang tidak tercatat secara resmi dan tidak memiliki literasi statistik yang terintegrasi.

Edukasi keuangan menjadi kunci utama dalam mengurangi ketergantungan pada rentenir. Dengan pengetahuan yang memadai, pedagang kecil dapat menemukan sumber pinjaman yang lebih aman dan menguntungkan. Edukasi juga membantu mereka merencanakan keuangan dengan lebih baik serta memahami opsi alternatif yang tersedia. Dalam konteks edukasi keuangan, penerapan Theory of Planned Behavior (TPB) dapat membantu mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi sikap pedagang kecil terhadap pengelolaan keuangan mereka. Dengan memahami sikap mereka terhadap perilaku keuangan yang lebih bijaksana, norma subjektif dari lingkungan sekitar juga dapat terbentuk secara positif. Namun, kesadaran akan pentingnya edukasi keuangan masih perlu ditingkatkan di kalangan pedagang kecil.

Teori TPB menjadi salah satu kerangka konseptual yang sering digunakan untuk memahami perilaku manusia, termasuk keputusan ekonomi. Teori ini mencakup tiga elemen utama: sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan *perceived behavioral control*, yang secara bersamaan memengaruhi niat dan perilaku seseorang. Dalam konteks pedagang kecil di Temanggung, penggunaan Theory of Planned Behavior belum banyak dieksplorasi. Sebagian besar penelitian sebelumnya lebih berfokus pada sektor bisnis yang lebih besar atau aspek lain, seperti strategi pemasaran atau operasional, daripada pada keputusan meminjam uang.

Pengetahuan keuangan yang baik dapat meredam tingkat ketertarikan dan ketergantungan meminjam uang ke rentenir.¹³ Pengetahuan ini menjadikan para pedagang kecil lebih mempertimbangkan bahwa bunga yang tinggi dari rentenir akan membawa kerugian.¹⁴ Edukasi juga membantu mereka dalam merencanakan keuangan dan memahami opsi lain yang tersedia, sehingga mengurangi ketergantungan pada rentenir.¹⁵ Cara paling sederhana untuk menyadari bahwa bunga yang tinggi dari rentenir sangat jelas membawa kerugian adalah bahwa uang yang harus dikembalikan jumlahnya begitu besar.¹⁶

Prilaku rentenir yang bertujuan menumpuk kekayaan tanpa mempertimbangkan fungsi produktivitas bertentangan dengan pembangunan sumber daya manusia yang strategis.¹⁷ Riba atau praktek rente sangat dilarang dalam Islam dan hukumnya haram. Sebagaimana disebutkan dalam Al-Qur'an, "*Dan sesuatu Riba (tambahan) yang kamu berikan agar dia bertambah pada harta manusia, maka Riba itu tidak menambah pada sisi Allah dan apa yang kamu berikan berupa zakat yang kamu maksudkan untuk mencapai keridhaan Allah, maka (yang berbuat demikian) itulah orang-orang yang melipat gandakan (pahalanya)*" (Qs. Ar-Rûm: 39).¹⁸ Di sisi lain,

¹³ Dinda Vebrina et al., "Diseminasi, Edukasi, dan Literasi Keuangan Rumah Tangga untuk Meminimalisir Peran Rentenir 'Koperasi Door To Door' Melalui Pendekatan Modal Sosial," *Jurnal Adam: Jurnal Pengabdian Masyarakat* 2, No. 1 (2023): 124–130.

¹⁴ Daljit Kaur Sandhu et al., "The Stick and Carrot Approach to Moneylenders' Self-Regulation in Klang Valley, Malaysia," *IJEM Int. Journal of Economics and Management* 15, No. March (2021): 103–116.

¹⁵ Meta Brown et al., *Financial Education and the Debt Behavior of the Young* (New York, 2015).

¹⁶ Ali Asgary and Ali Ihsan Ozdemir, "Small and Medium Enterprises and Global Risks: Evidence from Manufacturing SMEs in Turkey," *Springer Journal of Business Ethic* 1, No. 2 (2020): 59–73.

¹⁷ Carol Atkinson et al., "Small Firms, Owner Managers and (Strategic?) Human Resource Management," *Human Resource Management Journal* 32, No. 2 (2022): 449–469.

¹⁸ Ahmad Naufal, "Riba dalam Al-Quran dan Strategi Menghadapinya," *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking* <http://jurnal.umat.ac.id/index.php/jieb> : 1, No. 3 (2019): 17.

perilaku rentenir bertentangan dengan prinsip keadilan dan dapat memiliki kecenderungan untuk bergantung pada rentenir.¹⁹

Setiap negara memiliki kebijakan dalam pengembangan usaha kecil termasuk Indonesia yang terus mendukung perkembangan ekosistem usaha. Para pedagang kecil harus memiliki kesadaran keuangan yang sehat dan mengembangkan sistem pengelolaan keuangan yang baik.²⁰ Keberhasilan usaha kecil juga bergantung pada komitmen dan pengetahuan pedagang kecil.²¹ Oleh karena itu para pedagang kecil harus membiasakan mempunyai perilaku keuangan secara baik dan terukur dalam keputusan keuangan.²²

Dari segi antropologi, utang piutang sudah menjadi kebiasaan umum. *Islamic Bank and Finance* (IBF) memberikan perspektif yang lebih komprehensif terhadap konsep utang.²³ IBF memandang utang dilihat dari perspektif kebijakan secara global dan dengan multipolar.²⁴ Hal ini berarti IBF memiliki pandangan yang lebih komprehensif dan global terhadap konsep utang.²⁵ Mereka tidak hanya memandang utang sebagai transaksi finansial sederhana tetapi juga mempertimbangkan dampaknya dalam konteks yang lebih luas, seperti kebijakan global dan multipolaritas. Multipolar di sini berarti bahwa IBF mempertimbangkan berbagai kekuatan atau entitas yang

¹⁹ Junaid Quadri, "Moral Habituation in the Law: Rethinking the Ethics of the Shari'a," *Brill* 26, no. 3 (2019): 191–226.

²⁰ Sulasno, "Implikasi Kebijakan Persaingan Usaha Produk Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) untuk Meningkatkan Perekonomian di Kabupaten Serang," *Jurnal Sketsa Bisnis* 09, No. 2 (2022): 165–185.

²¹ Siti Qomariyah, "Analisis Pengelolaan Pasar Tradisional dan Sumber Daya Pedagang Terhadap Pendapatan Pedagang Pada Pasar Tradisional Boyolangu Kabupaten Tulungagung," *Otonomi* 22, No. April (2022): 12–23.

²² Yee Whah Chin, "Policies and Performance of SMEs in Malaysia," *ISEAS Journal of Southeast Asian Economies*, Vol. 35, No. 3 (2018): 470–487.

²³ Gustav Peebles, "The Anthropology of Credit and Debt," *Annual Review of Anthropology* 39, No. 3 (2010): 225–240.

²⁴ Maznah Mohamad and Johan Saravanamuttu, "Islamic Banking and Finance: Sacred Alignment, Strategic Alliances," *Pacific Affair* 88, No. 2 (2015): 193–213.

²⁵ Fasiha Fasiha, *Islamic Finance (Konsep dan Aplikasi dalam Lembaga Keuangan Syariah)*, ed. Muh. Ruslan Abdullah, 1st ed. (Palopo: Laskar Perubahan, 2016).

berpengaruh dalam sistem keuangan, bukan hanya dari satu atau dua sudut pandang.²⁶ Ini bisa mencakup regulasi, etika, dan bahkan implikasi sosial dari utang.²⁷

Kemudahan pemberian pinjaman rentenir memicu pedagang kecil terus memiliki keinginan untuk meminjam uang.²⁸ Akibatnya, antara kemudahan pinjaman rentenir dan permintaan pinjaman berlangsung secara kontinyu.²⁹ Islam tidak melarang utang piutang dan posisinya merupakan bagian dari proses perekonomian para pedagang kecil. Yang Islam ajarkan ialah berutang secara produktif dan memiliki nilai yang tidak membawa kerugian dan kezaliman. Berutang pada rentenir dapat dihindari dan dapat diprediksi tingkat kerugiannya melalui pengetahuan risiko kerugiannya. Selain itu, pengetahuan tentang alternatif lain untuk meminjam uang, seperti dari institusi keuangan yang sah atau dari sumber yang menawarkan bunga lebih rendah, dapat membantu orang membuat keputusan yang lebih terinformasi.³⁰

Edukasi keuangan juga bisa membantu peminjam mengenali taktik yang sering digunakan oleh rentenir untuk mengeksploitasi peminjam. Seperti persyaratan pinjaman yang tidak jelas atau kondisi yang memanfaatkan keadaan sulit peminjam. Oleh karena itu, dengan pengetahuan yang memadai tentang risiko kerugian dan opsi lain yang tersedia, berutang pada rentenir bisa lebih mudah dihindari sehingga tingkat kerugiannya dapat lebih mudah diprediksi.

²⁶ Ayif Faturahman, “Determinan Ketergantungan Pedagang Muslim Pasar Tradisional Terhadap Kredit Rentenir,” *Jesya* 4, No. 1 (2021): 303–310.

²⁷ Iksan, “Analisis Hukum Praktik Rentenir Terhadap Pedagang Kios (Studi Empirik di Kabupaten Dompu-Nusa Tenggara Barat),” *Fundamental: Jurnal Ilmiah Hukum* 11, No. 2 (2022): 162–180.

²⁸ Iin Emy Prastiwi and Tira Nur Fitria, “Budaya Hedonisme dan Konsumtif dalam Berbelanja Online Ditinjau dari Perpektif Ekonomi Syariah,” *JIEI Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 6, No. 03 (2020): 731–736.

²⁹ Handriyani Dwilita and Pipit Buana Sari, “Analisis Pengelolaan Keuangan Keluarga dan Literasi Keuangan Wanita di Dusun 20 Desa Klambir Lima Kebun,” *Jurnal Akutansi, Manajemen, Ekonomi* 1, No. 3 (2017): 184–197, <https://jurnal.ceredindonesia.or.id/index.php/akmami->.

³⁰ Brown et al., *Financial Education and the Debt Behavior of the Young*.

Tidak hanya Indonesia di negara lain seperti Filipina keberadaan rentenir juga mendapatkan minat di masyarakat, khususnya bagi warga miskin dan kalangan pedagang kecil. Terdapat kesamaan alasan yakni akses keuangan perbankan yang tidak terjangkau.³¹ Rentenir diminati sebab pencairan dana berlangsung cepat dan persyaratan yang mudah.³² Cara pembayaran dapat disesuaikan dengan cara mingguan, bulanan dan seterusnya. Dengan kata lain rentenir lebih diminati sebab pengajuan pinjaman pada perbankan dianggap tidak fleksibel.³³

Secara teori persaingan ini dianggap tidak sempurna karena rentenir berjumlah lebih sedikit dibanding dengan nasabahnya. Hal ini menyebabkan rentenir dengan mudah menguasai pasar dalam pinjaman. Kalimat ini merujuk pada konsep ekonomi "persaingan tidak sempurna," di mana tidak semua pemain pasar memiliki akses atau informasi yang sama. Dalam konteks ini, rentenir memiliki keuntungan karena jumlahnya lebih sedikit dibandingkan dengan nasabah, yang berarti nasabah memiliki pilihan yang lebih terbatas untuk meminjam uang. Karena pilihan terbatas ini, rentenir bisa dengan mudah menguasai pasar dan menetapkan syarat pinjaman yang lebih menguntungkan untuk mereka, termasuk bunga yang tinggi. Ini juga bisa berarti bahwa rentenir memiliki lebih banyak kekuatan tawar-menawar dibandingkan dengan nasabah, yang mungkin tidak memiliki banyak pilihan lain untuk mendapatkan pinjaman. Sebagai hasilnya, rentenir dapat lebih mudah mengontrol dan menguasai pasar pinjaman di area tersebut.³⁴ Maka secara perputaran ekonomi keberadaan rentenir terus diminati oleh nasabahnya dan pada siklus

³¹ Anwar Siitepu, "Fenomena Rentenir : Studi Eksploratori di Kabupaten Bekasi dan Sekitarnya," *SOSIO KONSEPSIA* 10, No. 1 (2020): 55–73.

³² Shishir Sharma, "Moneylender 's Positive Image Paradigms and Rural Development," *Economic&Political Weekly* 38, No. 17 (2003): 1713–1720.

³³ Iffat Idris, "Microfinance Institution and Microcredit," *Clarissa*, No. May (2020): 20 of 48.

³⁴ Mochammad Faizun, Dede Nurohman, and Syamsul Umam, "Pola dan Formulasi Pembebasan Ketergantungan Pedagang Kecil dari Rentenir: Studi Kasus di Pasar Ngemplak Tulungagung," *An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah* 7, No. 1 (2020).

rentenir tersebut perbankan menjadi tidak diminati karena persyaratan administratif.³⁵

Keluarga dengan tingkat literasi keuangan yang tinggi cenderung berpengaruh kuat terhadap kondisi kesehatan keuangannya dibandingkan dengan keluarga yang tidak memiliki literasi keuangan.³⁶ Dalam konteks nasabah rentenir, akses untuk keberlanjutan dalam usaha yang dilakukan juga menjadi tugas nasabah rentenir. Sehingga, semakin banyak maklumat positif maka semakin luas jangkauan peningkatan sumber daya manusia itu sendiri.³⁷ Faktor iklan dan keberadaan perbelanjaan modern juga mempengaruhi sikap konsumtif konsumen. Hal ini menyebabkan konsumen lebih cepat tertarik membeli dan tidak berpikir secara fungsi ekonomi dalam membeli suatu produk, terlebih kemudahan pembayaran elektronik dalam berbagai transaksi juga memperkuat pola konsumtif pada masyarakat.³⁸

Efikasi diri atau keyakinan diri dapat menjadi norma subjektif, yang berguna untuk memotivasi anggota masyarakat dalam membuka usaha sebagai upaya mendapatkan pemasukan keuangan, yang perlu dipertahankan untuk meminimalkan tingkat kemiskinan.³⁹ Ilmu dan pengetahuan merupakan bagian dari norma subjektif di mana ilmu

³⁵ Afvan Aquino, Idel Waldelmi, and Wita Dwika Listihana, "Strategi Penanggulangan Praktek Rentenir," *Jurnal Daya Saing* 5, No. 0761 (2019): 9.

³⁶ James C. Brau, Andrew L. Holmes, and Craig L. Israelsen, "Financial Literacy among College Students: An Empirical Analysis," *Journal of Financial Education* 45, No. 2 (2010): 1–34.

³⁷ Jianmu Ye and K. M.M.C.B. Kulathunga, "How Does Financial Literacy Promote Sustainability in SMEs? A Developing Country Perspective," *Sustainability (Switzerland)* 11, No. 10 (2019): 1–21. <https://doi.org/10.3390/su11102990>

³⁸ Nur Santy, Teti Rahmawati, and Amir Hamzah, "Pengaruh Efikasi Diri, Norma Subjektif, Sikap Berperilaku dan Pendidikan Kewirausahaan Terhadap Intensi Berwirausaha," *Jurnal Inspirasi Bisnis dan Manajemen* 1, No. 1 (2017): 63.

³⁹ Grace Persulesy, Pieter Leunupun, and Marthen Jacob Leunupun, "Analisis Pengaruh Sikap, Norma Subjektif dan Kontrol Perilaku Terhadap Minat Pelaku UMKM untuk Menyusun Laporan Keuangan: Sebuah Bukti Empiris dari UMKM di Kota Ambon," *Jurnal Akuntansi Program Study Akuntansi Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Maranatha* 12, No. 1 (2020): 47–57.

dapat menjadi jembatan dari perspektif Islam untuk membangun peradaban yang lebih memiliki orientasi membangun.⁴⁰ Berdasarkan teori perilaku keuangan, secara implikatif literasi keuangan yang memadai sangat diperlukan oleh pedagang kecil sehingga mereka dapat terlindungi dari tingkat kerugian yang lebih jelas terbaca.⁴¹

Norma subjektif dapat dipengaruhi oleh pengalaman masa lalu dalam keuangan sehingga mempengaruhi keputusan dalam hal keuangan.⁴² Analisis nilai fungsi ekonomi merupakan jembatan dari norma subjektif untuk melakukan tindakan ekonomi sehingga dapat memaksimalkan fungsi *masalah*.⁴³ Dalam konteks Teori TPB (*Theory of Planned Behaviour*) kalimat ini berarti menganalisis manfaat ekonomi dari suatu tindakan bisa menghubungkan antara norma subjektif (apa yang orang lain pikir kita harus lakukan) dan tindakan ekonomi yang diambil untuk mencapai keuntungan atau manfaat maksimal (fungsi *masalah*). Analisis ini berfungsi sebagai "jembatan" penentu tindakan ekonomi yang sebaiknya diambil oleh pedagang kecil. Modal sosial, sebagai bagian struktur keorganisasian antar masyarakat, memberikan input yang bermanfaat baik secara praktis maupun sosial.⁴⁴ Individu kini memiliki kebebasan untuk merasionalisasi tujuan keuangan mereka.⁴⁵

⁴⁰ Nurul Fahmi, "Norma dan Nilai dalam Ilmu Ekonomi Islam," *TASAMUH: Jurnal Studi Islam* 11, No. 1 (2019): 105–123.

⁴¹ Kirti Goyal and Satish Kumar, "Financial Literacy: A Systematic Review and Bibliometric Analysis," *Wiley International Consumer Studies*, No. July, 2020 (2021): 80–105.

⁴² Dicky Wiwattan Toto Ngadiman, Salmi Edawaty Yacoob, and Hairunnizam Wahid, "Pengaruh Hubungan Sosial Terhadap Gelagat Pembelian Barangan Bukan Asas dan Niat Berhutang dalam Kalangan Isi Rumah B40," *Jurnal Ekonomi Malaysia* 53, No. 1 (2019): 35–46.

⁴³ Miftakhul Huda, "Aspek Hukum dalam Transaksi Jual Beli dengan Sistem Kredit dan Korelasinya dengan Perilaku Konsumsi Muslim," *El-Faqih: Jurnal Pemikiran dan Hukum Islam* 8, No. 1 (2022): 18–35.

⁴⁴ Dona Zahra Hasibuan and Zuhri M Nawawi, "Social Entrepreneurship as a Solution to Social Problems in the Digital Age," *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi dan Keuangan* 4, No. 1 (2023): 57–66.

⁴⁵ Slamet Yanu Christianto and Tetuko Rawidyo Putro, "Pola Modal Sosial Pengrajin Sangkar Burung Mojosongo Pada Program One Village One Product (OVOP)," *Salam Islamic Economics Journal* 3, No. 2 (2022): 158–173.

Investasi merupakan upaya untuk menambah pendapatan keuangan dan dilakukan melalui persepsi kontrol.⁴⁶ Kewirausahaan berkaitan dengan manajemen keuangan dan untuk mengembangkan usaha kecil harus melalui kontrol perilaku.⁴⁷ Manajemen keuangan dapat dilakukan melalui membaca buku yang terkait dengan pembelajaran kontrol perilaku. Kontrol sosial merupakan bagian dari persepsi diri untuk dapat menganalisis tingkat kerugian utang beresiko. Ketika utang piutang dilakukan oleh pribadi seperti rentenir maka keuntungannya hanya dinikmati oleh individu tersebut.⁴⁸ Salah satu peran kontrol diri adalah dengan memperoleh edukasi akuntansi sederhana bagi pelaku usaha.⁴⁹ Membentuk jiwa bisnis memerlukan proses dan riset sehingga dalam kurun pelaksanaannya dapat membentuk cara berfikir secara manajerial.⁵⁰

Secara perspektif teori sosial budaya pada proses bisnis utang piutang merupakan bagian dari sistematika keuangan. Posisi dan kepentingan utang harus teridentifikasi penggunaan dan cara mencicilnya sehingga lebih dapat terbaca tingkat risiko kerugiannya.⁵¹ Dalam konteks ini, analisis filosofis menunjukkan bahwa niat untuk berwirausaha diawali dari ilmu, memberikan motivasi dan orientasi

⁴⁶ N m Suci, "Peran Norma Subyektif dan Motivasi Pengusaha pada Keputusan Pembiayaan Utang UKM," *Bisma: Jurnal Manajemen* 6, No. 1 (2020): 68.

⁴⁷ Wiwin Indrayanti and Deden Dinar Iskandar, "Teori Perilaku Terencana dan Minat Wirausaha Pemuda di Kabupaten Tegal," *Asset Jurnal Manajemen dan Bisnis* 3, No. 1 (2020): 3–6.

⁴⁸ Alexander Bartik et al., "The Targeting and Impact of Paycheck Protection Program Loans to Small Businesses," *SSRN Electronic Journal*, No. 27623 (2020): 7 of 78.

⁴⁹ Octo Iskandar, "Pelatihan Akuntansi Dasar untuk Mencegah Merugian Bagi Usaha Mikro Kecil di Lingkungan Danau Harapan," *Devote Jurnal Pengabdian Masyarakat Global* 1, no. 2 (2022): 77–82. ejournal.nusantaraglobal.ac.id/index.php/devote

⁵⁰ Titien Agustina et al., "Penguatan Jiwa Kewirausahaan Melalui Kesadaran Potensi Diri Anggota Bumdes Berkah Bersama Desa Karang Bunga Kecamatan Mandastana Kabupaten Barito Kuala," *Indonesian Collaboration Journal of Community Services* 1, No. 3 (2021): 77–89.

⁵¹ Georgina Ansong, "Debt Management Challenges Facing Small Business Holders of Kaneshie Market Accra Ghana" (2021): 785–803.

yang lebih jelas.⁵² Niat akan membentuk sebuah karakter yang lebih mampu mengambil keputusan secara terukur dan terarah.⁵³ Di mana niat seseorang untuk melakukan sesuatu akan membantu membentuk karakter atau kepribadian mereka. Dalam konteks ini, niat tersebut khususnya mengacu pada keinginan untuk menjadi seseorang yang lebih mampu mengambil keputusan dengan cara yang lebih terukur dan terarah. Dengan memiliki niat tersebut, seseorang cenderung mengembangkan kemampuan untuk membuat keputusan yang lebih bijaksana dan terarah dalam kehidupan mereka. Menjadi pelaku wirausaha memerlukan niat sebagai jembatan untuk melakukan proses secara terukur.⁵⁴ Dalam konteks Islam, prinsip bahwa ekonomi harus berintegrasi dengan pihak lain untuk memperoleh profitabilitas yang berkelanjutan menunjukkan bahwa niat wirausaha tidak mengenal batasan rasial.⁵⁵

Local wisdom atau kearifan ekonomi lokal dapat menjadi mediasi untuk membentuk niat dan perilaku keuangan dalam membangun jejaring bisnis dan ekonomi.⁵⁶ Masyarakat diberi pilihan untuk menentukan niat keuangan melalui lembaga keuangan resmi pemerintah.⁵⁷ Namun, minimnya pengetahuan tentang keuangan dan

⁵² Ida Ayu et al., “The Influence of Environmental Knowledge on Green Purchase Intention the Role of Attitude as Mediating Variable,” *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding* 6, No. 1 (2019): 627–635.

⁵³ Wisnu Wijayanto, “Minat Berwirausaha Kaum Wanita di Kota Purwokerto,” *Ekonomis: Journal of Economics and Business* 5, No. 1 (2021): 282–290.

⁵⁴ Endang Sugiarti et al., “Membangun Minat Berwirausaha Melalui Kegiatan Learning, Sharing,” *Jurnal PKM Manajemen Bisnis* 1, No. 1 (2021): 1–10. <https://doi.org/10.37481/pkmb.v1i1.214>

⁵⁵ Ririn Tri Puspita Ningrum, “Pengembangan Ekonomi Islam Berbasis Lokal Wisdom Upaya Konvergensi Etika Bisnis Islam Tionghoa (Studi Etnis Tionghoa Di Madiun Jawa Timur),” *Al Mabsut: Jurnal Studi Islam dan Sosial* 2, no. 2 (2016): 1–25.

⁵⁶ Farida Rahmawati et al., “Inovasi Gerakan Gelar Gulung Sebagai Solusi Pemenuhan Pangan Mandiri di Kota Yogyakarta,” *Journal of Social Development Studies* 2, No. 2 (2021): 55–67.

⁵⁷ Dewi Laela Hilyatin, “Prefensi Permodalan Pedagang Pasar Wage Purwokerto, Penguatan Destinasi Keuangan dan Perbankan Syariah Vis A Vis

pengelolaan yang baik dapat mempengaruhi niat masyarakat untuk membelanjakan uang secara tidak produktif. Niat dipengaruhi oleh minimnya pengetahuan tentang keuangan dan pengelolaan keuangan yang baik.⁵⁸ Para rentenir menyukai masyarakat yang berperilaku konsumtif sebab mereka berasumsi akan ada nasabah yang akan meminjam uang.⁵⁹

Perilaku keuangan diartikan sebagai kemampuan seseorang dalam menganalisis dan mengambil tindakan keuangan. Dalam situasi dan keadaan yang berkaitan dengan keuangan, individu diharapkan mampu bertindak secara efisien dan efektif.⁶⁰ Perilaku keuangan erat kaitannya dengan jumlah berapa banyak biaya yang dikeluarkan untuk suatu tujuan. Bagaimana seseorang mampu mengimplementasikan dan mengartikan dari keadaan itu sehingga akan dapat memberikan implikasi atau bentuk nyata dalam tindakan secara efektif dan efisien.⁶¹

Perilaku keuangan tidak hanya mencakup kemampuan mengambil tindakan keuangan, tetapi juga terkait dengan tingkat kesejahteraan keuangan konsumen.⁶² Kalimat ini menjelaskan bahwa perilaku keuangan seseorang memiliki hubungan langsung dengan kesejahteraan keuangan mereka. Jika konsumen membuat pilihan keuangan yang bijaksana, mereka akan lebih mungkin mencapai kesejahteraan keuangan yang lebih baik. Sebaliknya, konsumen juga memiliki opsi untuk menghindari tindakan keuangan yang berisiko

Rentenir di Pasar Tradisional,” *el-JIZYA Islamic Economics Journal* 7, No. 2 (2019): 215–235. <https://doi.org/10.24090/ej.v7i2.3453>

⁵⁸ Yunike Budiman et al., “Perilaku Konsumtif Masyarakat di Kelurahan Nalu Kec. Baolan Kabupaten Tolitoli,” *Indonesian Journal of Social Science and Education* 2, No. 1 (2022): 27–33.

⁵⁹ Pawestri, “Sistem Gandeng Renteng di Kalangan Nasabah Bank Plecit,” *Jurnal Ilmu Sosial dan Pendidikan (JISIP)* 7, No. 2 (2023): 1790–1800.

⁶⁰ Kamini Rai, “Association of Financial Attitude , Financial Behaviour and Financial Knowledge Towards Financial Literacy: A Structural Equation Modeling Approach,” *FIIB Business Review Journals.sagepub.com/home/fib* 1, no. 5 (2019): 10.[http// journals.sagepub.com/home/fib](http://journals.sagepub.com/home/fib)

⁶¹ Geoffroy De Clippell, “Behavioral Implementation,” *The American Economic Review* 104, No. 10 (2017): 2975–3002.

⁶² Jing Jian Xiao, “Consumer Financial Capability and Financial Satisfaction,” *Springer* 118, No. 1 (2014): 415–432.

guna menjaga kesejahteraan keuangan mereka. Esensi dan aplikasi perilaku keuangan dalam Islam sangat dianjurkan supaya umat Islam banyak belajar. Islam menganjurkan individu untuk memiliki pengetahuan keuangan guna membentuk perilaku yang baik sekaligus melarang perilaku membungakan uang.⁶³ Umat Islam memiliki tanggung jawab dan peran penting dalam pembangunan ekonomi Islam. Tanpa perilaku islami serta dukungan dari umat Islam maka ekonomi dan bisnis Islam tidak akan berkembang.⁶⁴

Pedagang kecil memiliki peran penting dalam pemberdayaan ekonomi kerakyatan. Oleh karenanya diperlukan kesadaran keuangan yang terstruktur.⁶⁵ Perilaku keuangan yang baik dapat dimunculkan sebagai upaya untuk mencapai pertumbuhan ekonomi dalam konsep ekonomi Islam.⁶⁶ Selain itu, faktor budaya memiliki peran dalam membangun sebuah perilaku keuangan yang baik. Bilamana budaya itu bersifat produktif maka perlu diteruskan dan sebaliknya jika berlawanan maka tidak bisa dilestarikan.⁶⁷

Perilaku keuangan dipengaruhi oleh faktor gaya hidup, literasi keuangan serta pola konsumsi yang ada pada seseorang. Pada prosesnya hal ini tidak lepas dari pengalaman keuangan dan persepsi risiko sehingga menentukan sebuah tindakan keuangan.⁶⁸ Untuk membangun perilaku keuangan yang baik harus melakukan kejujuran.

⁶³ Timur Quran, "Islam and Economic Performance," *Journal of Economic Literature* 56, No. 4 (2018): 1292–1359.

⁶⁴ Alek Wissalam, "Kesadaran Masyarakat dalam Memberdayakan BMT (Baitul Mall Wattam Will) Serambi Madinah Kabupaten Kerinci," *Eksis Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis* 13, No. November (2022): 54–62.

⁶⁵ Abdul Pattawe, "Pendampingan Manajemen Keuangan Pedagang Kaki Lima Pasar Manonda Binaan Baznaz Provinsi Sulawesi Tengah," *PKM: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat* 2, No. 2 (2022): 108–112.

⁶⁶ Rizal Muttaqin, "Pertumbuhan Ekonomi dalam Perspektif Islam," *MARO: Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis* 1, no. 2 (2018): 117–122.

⁶⁷ Robi Prayugo, "Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Pembelian konsumen pada Sentra Pedagang Kaki Lima (Studi Pada Sentra Pkl Babat Jerawat, Pakal-Surabaya)," *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)* 4, No. 3 (2016): 1–12. <https://doi.org/10.26740/jptn.v4n3.p%25>

⁶⁸ Jan Dvorsky et al., "Business Risk Management in the Context of Small and Medium-Sized Enterprises," *Economic Research-Ekonomska Istraživanja* 34, No. 1 (2021): 1690–1708.

Kejujuran ini dapat diterapkan pada diri sendiri yaitu dengan transparansi dan pencatatan keuangan secara terukur.⁶⁹ Dalam konteks *Theory of Planned Behavior*, perilaku meminjam uang dari rentenir di Indonesia bisa dianalisis melalui tiga komponen utama yaitu sikap terhadap perilaku, norma subjektif, dan kontrol perilaku.⁷⁰ Di mana sikap dapat diartikan banyak orang merasa bahwa meminjam dari rentenir adalah solusi cepat untuk masalah keuangan mendesak, sehingga sikap mereka terhadap perilaku ini cenderung positif. Dalam hal norma subjektif di beberapa komunitas menganggap meminjam dari rentenir adalah suatu hal yang normal atau bahkan diterima, sehingga tekanan sosial (norma subjektif) mendukung perilaku tersebut. Sedangkan kontrol perilaku dapat dideskripsikan kurangnya akses atau pengetahuan tentang layanan keuangan formal bisa membuat orang merasa bahwa mereka tidak memiliki banyak pilihan selain meminjam dari rentenir, sehingga kontrol perilaku mereka terbatas. Kombinasi dari ketiga faktor ini bisa menjelaskan mengapa perilaku meminjam dari rentenir masih ada di Indonesia, meski diketahui memiliki dampak negatif jangka panjang.

Transparansi dan akuntabilitas sangat diperlukan untuk mengatur keuangan diri sendiri, termasuk pedagang kecil memerlukan reformasi cara pandang dan keputusan dalam meminjam uang.⁷¹ Sistem transaksi elektronik saat ini mempengaruhi cara berfikir pedagang kecil dan keluarganya. Kemudahan sistem transaksi ini diantaranya adalah dengan memberikan penawaran pembelian dengan

⁶⁹ Hardini Ariningrum, "Pelatihan Keuangan Sederhana Bagi Ibu Pkk di Desa Sukajaya Lempasing Kabupaten Pesawaran," *Communnity Development Journal* 1, No. 3 (2020): 389–394.

⁷⁰ Schmidt P Bosnjak M, Ajzen I, "The Theory of Planned Behavior: Selected Recent Advances and Applications," *Eur J Psychology* 16, No. 3 (2020).

⁷¹ Michael S Barr, "Financial Reform : Making the System Safer and Fairer," *RSF The Russell Sage Foundation Journal of the Social Sciences* 3, no. 1 (2017): 2–18.

cara mencicil, yang menambah keinginan bertransaksi walaupun secara keuangan sedang tidak mampu.⁷²

Inklusi literasi keuangan bertujuan sebagai media kesejahteraan terhadap pedagang kecil. Guna mencapai optimasi pedagang kecil harus mengoptimalkan pengelolaan keuangan.⁷³ Inklusi keuangan merupakan bagian dari inovasi tata kelola keuangan yang tidak hanya diperuntukkan secara situasional namun untuk semua keadaan.⁷⁴ Inklusi literasi keuangan bukan hanya sebagai sarana kesejahteraan, tetapi juga sebagai alat untuk mengoptimalkan manajemen keuangan pedagang kecil. Dengan demikian, inklusi keuangan harus menjadi bagian integral dari inovasi dalam pengelolaan keuangan, tidak hanya dalam situasi tertentu, tetapi dalam semua aspek kehidupan keuangan. Hal ini akan membantu pedagang kecil mencapai kestabilan dan kemajuan ekonomi yang berkelanjutan.

Esensi tujuan kewirausahaan dapat berjalan secara optimal dan berkembang bila disertai dengan eksperimen. Inovasi eksperimen yang terhalang dapat mempengaruhi kinerja dan tingkat perkembangan. Tingkat eksperimen perlu ditingkatkan untuk mencapai tujuan yang optimal pada kewirausahaan yang dijalankan oleh pedagang kecil.⁷⁵ Ekosistem kewirausahaan yang meliputi dimensi relasional dan dimensi modal menjadi aspek penting

⁷² Sherly Rosalina Tanoto, "Financial Knowledge, Financial Wellbeing, And Online Shopping Addiction Among Young Indonesians," *Jmk Jurnal Management Dan Kewirausahaan* 21, no. 1 (2019): 32–40.

⁷³ Fitriani Saragih and Pandapotan Ritonga, "Model Pengelolaan Keuangan Berbasis Literasi Keuangan Dan Inklusi Keuangan : Studi Pada UMKM Di Kota Binjai," *Owner Riset & Jurnal Akuntansi* 6, no. April (2022): 1509–1518. Owner Riset & Jurnal Akuntansi <https://doi.org/10.33395/owner.v6i2.778%0AM>

⁷⁴ Rediyanto Putra, "Pelatihan Pengelolaan Keuangan Keluarga di Masa Pandemi Covid 19," *Jurnal Pelatihan Pengelolaan Keuangan Keluarga di Masa Pandemi Covid 19* 3, No. 1 (2022): 80–91, [/journal.unesa.ac.id/index.php/abimanyu](http://journal.unesa.ac.id/index.php/abimanyu).

⁷⁵ Martin Andersson and Bo Carlsson Source: Åsa Lindholm-Dahlstrand, "Entrepreneurial Experimentation: A Key Function in Systems of Innovation" 53, No. 3 (2019): 591–610.

pengelolaan keuangan pedagang kecil dan perlu mendapatkan perhatian secara spesifik.⁷⁶

Penelitian yang dilakukan Åsa Lindholm mengatakan pemasaran suatu output produksi tidak terlepas dari sebuah kegagalan sebelumnya. Proses eksperimen demi eksperimen melahirkan sebuah inovasi dari sisi manajemen keuangan bahkan segmentasi pasar.⁷⁷ Pedagang kecil yang menjadi nasabah rentenir diharapkan mampu menghilangkan apa yang menjadi penghalang inovasi⁷⁸. Dalam siklus usaha yang dilakukan guna mencapai optimasi penjualan dan keberlangsungan usahanya setiap eksperimen dan inovasi tetap memerlukan biaya yang memadai. Selama ini permasalahan keuangan yang menjadi kendala bagi para pedagang kecil, yang pada akhirnya menjadi nasabah rentenir. Pada penelitian Åsa Linholm tidak menyebutkan secara rinci tentang proses inovasi dan eksperimen dalam melakukan usaha.⁷⁹

Penelitian yang dilakukan Christina Theodoraki menyebutkan ekosistem wirausaha meliputi dimensi relasional dan dimensi modal. Yang mana kedua hal tersebut dimasukkan ke dalam inkubator bisnis yang berfungsi untuk mencapai sebuah tujuan keuangan kewirausahaan.⁸⁰ Christina Theodoraki tidak menyebutkan secara rinci dalam bentuk dan perspektif apa ekosistem dalam bidang relasional itu terwujud. Dalam penelitian ini penulis berpendapat

⁷⁶ Christina Theodoraki et al., "A Social Capital Approach to the Development of Sustainable Entrepreneurial Ecosystems: An Explorative Study," *JSTOR Springer is collaborating with JSTOR to digitize, preserve and extend access to Small Business Economics* 51, No. 1 (2018): 153–170.

⁷⁷ Åsa Lindholm-Dahlstrand, "Entrepreneurial Experimentation: A Key Function in Systems of Innovation." <https://www.jstor.org/stable/10.2307/4870202> doi.org/10.1007/s11187-018-0072-y

⁷⁸ Muntaha Mardhatillah, "Implementasi Program Usaha Peningkatan Pendapatan Keluarga Sejahtera (UPPKS) untuk Pemberdayaan Masyarakat Miskin di Kota Padang Panjang," *Jurnal Ilmiah Ekotrans dan Erudisi* 1, no. 1 (2021): 76–87.

⁷⁹ Åsa Lindholm-Dahlstrand, "Entrepreneurial Experimentation: A Key Function in Systems of Innovation."

⁸⁰ Theodoraki et al., "A Social Capital Approach to the Development of Sustainable Entrepreneurial Ecosystems: An Explorative Study."

bahwa ekosistem wirausaha berbeda antar negara. Ekosistem wirausaha diukur berdasarkan pendapatan suatu masyarakat atau pendapatan secara umum tiap tahun dalam sebuah negara.⁸¹

Penelitian ini berfokus pada perilaku keuangan pada pedagang kecil di pasar tradisional di Temanggung dengan menggunakan teori TPB untuk menganalisis perilaku keuangan pedagang kecil yang meminjam uang ke rentenir.⁸² Hal ini dikarenakan perilaku keuangan pedagang kecil tidak memiliki tujuan yang tegas berdasarkan indikator bahwa rentenir memberikan konsekuensi bunga yang tinggi kepada nasabahnya, namun masyarakat justru masih banyak yang memilih meminjam uang pada rentenir.

Adanya persepsi kemudahan dari nasabah tersebut menyebabkan praktik renten di masyarakat masih berlangsung.⁸³ Yang mana pinjaman dari rentenir sering dianggap sebagai bentuk pertolongan. Situasi ini terjadi karena rentenir menyediakan pinjaman uang kapan saja dibutuhkan, tanpa syarat yang sulit dipenuhi.⁸⁴ Rentenir biasanya bersedia memberikan pinjaman secara fleksibel, tanpa mewajibkan peminjam untuk memenuhi persyaratan yang rumit. Dengan kata lain, mereka siap memberikan pinjaman secara cepat dan mudah tanpa banyak hambatan. Namun, kemudahan ini seringkali menjadi godaan bagi peminjam yang membutuhkan dana dengan segera, meskipun di sisi lain dapat menimbulkan masalah keuangan akibat tingginya bunga atau ketentuan pinjaman yang tidak transparan.

⁸¹ Andi Ka'imuddin, "Peran Ekonomi Kreatif dalam Mengatasi Problematika Angkatan Kerja," *Jurnal Ilmu Manajemen Universitas Tadulako (JIMUT)* 5, No. 1 (2020): 1–9.

⁸² U. H. Obaidellah et al., "An Application of TPB Constructs on Energy-Saving Behavioural Intention among University Office Building Occupants: A Pilot Study in Malaysian Tropical Climate," *Journal of Housing and the Built Environment* 34, No. 2 (2019): 533–569.

⁸³ Susi Widiarsari, "Langkah dan Pola Agar Pedagang Kecil Terbebas dari Ketergantungan Rentenir (Studi Kasus di Pasar Tanjung Mojokerto)," *Jurnal Studi Sosial dan Ekonomi* 2, No. 2 (2021): 154–162, <http://staisam.ac.id/jurnal/index.php/almuttaqin/article/view/53>.

⁸⁴ M Yahya, "Rentenir: Alternatif Kredit Bagi Pedagang Muslim di Kota Langsa Pada Masa Pandemi COVID-19," *Jurnal Samudra Ekonomika* 5, No. 2 (2021): 134–142, <https://ejurnalunsam.id/index.php/jse>.

Penelitian ini akan melengkapi penelitian terdahulu dengan menganalisis keputusan meminjam uang ke rentenir. Dalam penelitian ini peneliti berusaha mengisi celah penelitian terdahulu dengan cara menjelaskan keputusan masyarakat meminjam uang ke rentenir dengan menggunakan teori TPB (*Theory of Planned Behavior*). Salah satu gap yang ada dalam literatur adalah kurangnya penelitian yang mengintegrasikan semua variabel ini dalam konteks keputusan finansial pedagang kecil di daerah seperti Temanggung. Kebanyakan penelitian sebelumnya tidak memasukkan variabel-variabel ini dan tidak mempertimbangkan bagaimana mereka saling berinteraksi dalam konteks lokal.

Penelitian disertasi ini berupaya menganalisis perilaku keuangan pedagang kecil khususnya dalam konteks pemilihan akses keuangan melalui rentenir. Guna melengkapi analisis tersebut akan digunakan teori TPB (*Theory of Planned Behavior*) sebagai kerangka teoritis yang relevan dalam memahami faktor yang mempengaruhi keputusan pedagang kecil dalam menggunakan jasa rentenir. Dengan menerapkan teori TPB (*Theory of Planned Behavior*) penelitian ini akan berfokus pada konstruk utama dalam teori ini yaitu sikap individu terhadap penggunaan jasa rentenir, norma subjektif yang mempengaruhi persepsi pedagang kecil tentang penggunaan jasa rentenir dan kontrol perilaku yang dirasakan dalam mengakses jasa rentenir. Dalam konteks ini teori TPB akan memberikan wawasan tentang bagaimana sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol dapat mempengaruhi niat dan perilaku pedagang kecil.

Dengan menggunakan teori TPB penelitian ini akan memberikan kontribusi dalam memahami perilaku keuangan pedagang kecil terkait penggunaan layanan jasa rentenir. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam tentang faktor yang mempengaruhi keputusan pedagang kecil dalam memilih rentenir sebagai pilihan akses keuangan. Implikasi ekonomi dan sosial terkait dengan demikian penggunaan teori TPB dalam penelitian disertasi ini akan melengkapi analisis perilaku keuangan pedagang kecil dalam konteks pemilihan akses keuangan melalui rentenir dan diharapkan dapat memberikan

wawasan berharga bagi pengembangan kebijakan, pendidikan keuangan dan pengembangan usaha kecil.

Dalam risetnya, Asa Lindholm (2018) menyebutkan bahwa lingkungan institusional yang memfasilitasi eksperimen merupakan elemen penting untuk mempertahankan sistem inovasi yang dinamis. Asa Lindholm berpendapat bahwa fungsi utama eksperimen kewirausahaan dalam sistem inovasi adalah menciptakan, memilih, dan memperluas inovasi. Untuk memperluas literasi keuangan, diperlukan inovasi tidak hanya pada skala perusahaan, tetapi juga pada sektor usaha mikro atau pedagang kecil. Meski demikian, biaya inovasi pada pedagang kecil tentu tidak sebesar dan serumit biaya inovasi pada skala perusahaan. Dengan kata lain, inovasi tetap menjadi bagian penting dari skala bisnis, baik yang besar maupun yang kecil. Gap antara Asa Lindholm dengan penelitian disertasi ini adalah terletak pada relevansi, pedagang kecil dalam konteks penelitian disertasi ini tidak banyak pilihan, terbatas dalam inovasi, terbatas dalam eksperimen, yang mana hal tersebut memerlukan dana. Hal itu diperkuat dengan pedagang kecil yang menjadi nasabah rentenir, tidak melakukan akses keuangan kepada lembaga keuangan formal, tetapi justru melakukan akses keuangan pada rentenir. Pinjaman uang dari rentenir merupakan penghambat dalam inovasi dan eksperimen bagi pedagang kecil.

Dalam risetnya, Christina Theodoraki (2017) menyebutkan bahwa dimensi relasional memiliki relevansi dalam mendukung fungsi efektif ekosistem kewirausahaan. Penelitian disertasi ini berupaya mendalami fungsi dimensi relasional pada skala dan perspektif pedagang kecil. Dimensi relasional berlaku untuk semua pelaku wirausaha dalam berbagai skala, dengan salah satu fungsinya adalah sebagai elemen penting dalam membangun pangsa pasar, yaitu kelompok sasaran konsumen.

Perbedaan fokus antara riset Christina Theodoraki dan penelitian disertasi ini terletak pada kajian dimensi relasional pedagang kecil dalam akses keuangan, khususnya yang melibatkan pinjaman dari rentenir. Algoritma pinjaman rentenir biasanya mencakup bunga yang tinggi dan cenderung memberatkan pedagang

kecil. Lingkungan keuangan pedagang kecil seringkali diwarnai oleh keberadaan banyak rentenir yang beroperasi di sekitar mereka. Selain itu, banyak pedagang kecil lainnya di lingkungan tersebut juga mengandalkan rentenir sebagai sumber akses keuangan.

Jika diamati, kedua peneliti tersebut tidak menjelaskan secara rinci dan spesifik mengenai perspektif mereka.⁸⁵ Sementara itu, penelitian disertasi ini menggunakan pendekatan keilmuan melalui perspektif etika keuangan dalam keputusan meminjam uang kepada rentenir. Peneliti memasukkan teori **TPB** (*Theory of Planned Behavior*), konsep rentenir, dan perilaku keuangan sebagai celah atau *research gap* dalam disertasi ini.

Kombinasi dari tiga faktor—sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan (*perceived behavioral control*)—diharapkan dapat menjelaskan mengapa perilaku meminjam dari rentenir masih ada di Indonesia, meskipun diketahui memiliki dampak negatif jangka panjang. Pendekatan ini penting untuk memahami problematika keuangan yang selama ini dialami pedagang kecil, yang sering meminjam uang kepada rentenir meskipun sadar akan tingginya bunga yang harus dibayar. Hal ini menyebabkan pengeluaran yang lebih besar dari yang seharusnya, sehingga justru menambah beban keuangan yang semakin berat.

Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengisi kekosongan tersebut dengan mengkaji bagaimana sikap, norma subjektif, *perceived behavioral control*, dan niat saling berinteraksi dalam memengaruhi keputusan pedagang kecil untuk meminjam uang. Penekanan penelitian ini menggunakan pendekatan **TPB** dan didukung oleh analisis data menggunakan **SEM-PLS** (*Structural Equation Modeling-Partial Least Square*), sehingga menghasilkan temuan yang unik dan dapat dibedakan dari penelitian sebelumnya.

Melalui penelitian ini, kita dapat memperoleh pemahaman yang lebih baik mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan finansial pedagang kecil, yang nantinya dapat diaplikasikan dalam

⁸⁵ Eka Yunista et al., “Sikap Keuangan, Kontrol Perilaku, Efikasi Diri dan Perilaku Keuangan,” *Organum: Jurnal Saintifik Manajemen dan Akuntansi Sikap* 04, No. 01 (2021): 17.

pembuatan kebijakan atau program bantuan untuk komunitas pedagang kecil. Peneliti juga berupaya mengungkap problematika keuangan yang dihadapi pedagang kecil, khususnya terkait dengan keputusan untuk meminjam uang kepada rentenir. Oleh karena itu, penelitian ini melengkapi studi-studi sebelumnya dengan judul disertasi *Determinasi Keputusan Masyarakat Meminjam Uang kepada Rentenir*.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian singkat pada latar belakang di atas maka dapat digambarkan rumusan masalah, sebagai berikut :

- 1 Apakah sikap berpengaruh terhadap niat pedagang kecil untuk meminjam uang pada rentenir?
- 2 Apakah norma subjektif berpengaruh terhadap niat pedagang kecil untuk meminjam uang pada rentenir?
- 3 Apakah persepsi kontrol berpengaruh terhadap niat pedagang kecil untuk meminjam uang pada rentenir?
- 4 Apakah sikap berpengaruh terhadap perilaku keputusan meminjam uang ke rentenir melalui niat?
- 5 Apakah norma subjektif berpengaruh terhadap perilaku keputusan meminjam uang ke rentenir melalui niat?
- 6 Apakah *perceived control* berpengaruh terhadap perilaku keputusan meminjam uang ke rentenir melalui niat?
- 7 Apakah niat berpengaruh terhadap keputusan meminjam uang ke rentenir?

C. Tujuan Penelitian

Adapun penelitian ini bertujuan untuk;

1. Menguji sikap berpengaruh terhadap niat pedagang kecil untuk meminjam uang pada rentenir
2. Menguji norma subjektif berpengaruh terhadap niat pedagang kecil untuk meminjam uang pada rentenir
3. Menguji persepsi kontrol berpengaruh terhadap niat pedagang kecil untuk meminjam uang pada rentenir

4. Menguji sikap berpengaruh terhadap perilaku keputusan meminjam uang ke rentenir melalui niat
5. Menguji norma subjektif berpengaruh terhadap perilaku keputusan meminjam uang ke rentenir melalui niat
6. Menguji persepsi kontrol berpengaruh terhadap perilaku keputusan meminjam uang ke rentenir melalui niat
7. Menguji niat pedagang kecil berpengaruh terhadap keputusan meminjam uang ke rentenir

D. Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian ini terdiri dari dua macam manfaat yaitu manfaat teoritis dan manfaat praktis. Manfaat tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

- a. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dalam memahami risiko utang pedagang kecil kepada rentenir. Dengan mempelajari fenomena keuangan ini, penelitian diharapkan mampu memberikan wawasan yang lebih mendalam tentang dampak dan konsekuensi finansial dari utang pedagang kecil kepada rentenir. Selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat memberikan kontribusi berupa informasi yang berguna bagi pengambilan keputusan dalam tindakan keuangan, baik pada skala individu maupun komunitas.
- b. Penelitian ini berupaya memberikan kontribusi pemikiran bahwa meminjam uang kepada rentenir tidak membawa kebaikan, melainkan justru mengakibatkan permasalahan keuangan yang kompleks dan sulit diselesaikan. Penelitian ini menyoroti bahwa meskipun meminjam uang kepada rentenir menawarkan kemudahan, hal tersebut disertai konsekuensi berupa bunga yang tinggi. Pedagang kecil yang menjadi nasabah rentenir cenderung terjebak dalam utang berkelanjutan, yang pada akhirnya menambah beban ekonomi mereka.
- c. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih luas mengenai risiko kerugian yang terkait dengan meminjam uang kepada rentenir, serta mendorong pedagang

kecil untuk mencari akses keuangan yang lebih baik, seperti melalui lembaga keuangan formal.

- d. Penelitian ini dapat memberikan kontribusi yaitu diharapkan dapat menambah narasi tentang risiko dan konsekuensi meminjam uang pada rentenir, sebagai daftar permasalahan yang harus diurai.
 - e. Secara teori TPB memberikan gambaran bahwa perilaku meminjam uang kepada rentenir tidak menguntungkan dan cenderung merugikan. Baik dari aspek keuangan maupun dari aspek psikologis. Dengan meminjam uang kepada rentenir dengan bunga yang tinggi, maka bentuk konsekuensinya adalah beban keuangan dari nasabah akan semakin berat.
 - f. Penelitian ini menganalisis faktor-faktor yang menjadi determinan mengapa komunitas pedagang kecil dan masyarakat memilih menggunakan akses keuangan melalui rentenir. Hasil analisis disajikan secara faktual berdasarkan data yang terlampir dalam penelitian ini. Dengan mempelajari dinamika keuangan nasabah rentenir, diharapkan penelitian ini dapat membantu merancang intervensi yang lebih efektif untuk mengurangi risiko kerugian finansial pada nasabah rentenir serta mengurangi ketergantungan mereka terhadap pinjaman dari rentenir.
- 2. Manfaat Praktis**
- a. Penelitian ini memberikan informasi bahwa pedagang kecil masih memiliki kebiasaan meminjam uang kepada rentenir. Keberadaan rentenir dengan berbagai metodenya tetap bertahan hingga saat ini. Oleh karena itu, penelitian ini diharapkan dapat menjadi masukan untuk memperkecil kemungkinan pedagang kecil meminjam uang dari rentenir.
 - b. Kehadiran BMT (*Baitul Maal wat Tamwil*) dan LKS (*Lembaga Keuangan Syariah*) menjadi salah satu alternatif bagi nasabah rentenir dalam pengambilan keputusan keuangan. Transformasi dan inovasi yang dilakukan oleh BMT dan LKS dapat berfungsi

sebagai sarana pembelajaran bagi pedagang kecil dalam mengambil keputusan keuangan yang lebih bijak.

- c. Penelitian ini dapat menjadi rujukan bagi para pengambil keputusan dalam menangani permasalahan yang dihadapi pedagang kecil. Diharapkan, kebiasaan meminjam uang kepada rentenir dapat diminimalkan melalui kebijakan atau program yang tepat sasaran.

E. Kontribusi Penelitian

Penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi terutama pada sektor pedagang kecil sebagai berikut :

1. Kontribusi Teori

Penelitian ini memberikan kontribusi teoretis yang signifikan dengan menerapkan teori **TPB** (*Theory of Planned Behavior*) dalam konteks komunitas pedagang kecil yang menggunakan jasa rentenir sebagai akses keuangan. Pendekatan penelitian yang digunakan tidak hanya memperluas pemahaman tentang faktor psikologi keuangan, tetapi juga memperkaya dan memperluas wawasan teoretis dalam bidang ini. Dengan demikian, dinamika dan problematika keuangan pada komunitas pedagang kecil dapat tergambarkan dengan lebih jelas, khususnya terkait dengan perilaku keuangan pedagang kecil dan masyarakat yang menggunakan jasa rentenir yang beroperasi secara informal di tengah masyarakat.

2. Kontribusi Empiris

Penelitian ini memberikan kontribusi empiris melalui pengumpulan data dan analisis mendalam terkait perilaku pedagang kecil yang meminjam uang kepada rentenir. Melalui pengumpulan data primer maupun sekunder, penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih kaya tentang faktor-faktor yang memengaruhi keputusan mereka, seperti sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku. Hasil empiris dari penelitian ini tidak hanya memberikan wawasan baru tetapi juga memvalidasi atau menguji ulang teori yang ada, sekaligus memberikan pemahaman yang lebih spesifik tentang konteks pedagang kecil dan rentenir.

3. Kontribusi Kebijakan

Penelitian ini juga memberikan kontribusi dalam pengembangan kebijakan yang dapat membantu pedagang kecil mengelola keuangan mereka dengan lebih baik dan menghindari risiko praktik peminjaman kepada rentenir. Temuan dan rekomendasi dari penelitian ini dapat menjadi dasar yang kuat bagi perancang kebijakan untuk merancang intervensi yang lebih efektif, seperti program pendidikan keuangan, akses ke sumber pendanaan yang lebih terjangkau, atau regulasi yang melindungi pedagang kecil dari praktik yang merugikan. Dengan demikian, penelitian ini memiliki potensi untuk memberikan dampak positif dalam meningkatkan kesejahteraan dan keberlanjutan ekonomi pedagang kecil serta mendorong perlindungan konsumen dari praktik peminjaman uang kepada rentenir. Melalui kontribusinya yang mencakup aspek teori, empiris, dan kebijakan, penelitian ini diharapkan dapat memberikan dampak signifikan dalam pengembangan pemahaman di bidang ekonomi keuangan sekaligus memberikan manfaat nyata bagi masyarakat dan para pemangku kepentingan terkait.

Pinjaman modal tetap menjadi kebutuhan dalam proses keuangan komunitas pedagang kecil dan masyarakat yang meminjam uang kepada rentenir. Dengan penelitian ini, diharapkan dapat teridentifikasi determinan utama yang menjelaskan mengapa rentenir masih diminati oleh nasabahnya. Hasil ini diharapkan menjadi tambahan rujukan bagi kebijakan publik dalam konteks akses keuangan, sekaligus memunculkan problematika yang dihadapi oleh masyarakat yang menjadi nasabah rentenir.

Penelitian ini secara spesifik berfokus pada nasabah rentenir, yang merupakan kelompok individu dengan kebutuhan mendesak akan pinjaman, tanpa bermaksud menggeneralisasi perilaku keuangan seluruh masyarakat. Dengan demikian, hasil penelitian ini memberikan pemahaman yang lebih mendalam mengenai faktor-faktor yang memengaruhi keputusan meminjam uang di kalangan nasabah rentenir, serta konteks sosial dan ekonomi yang melatarbelakangi keputusan tersebut.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Kesimpulan disertasi ini adalah sebuah penelitian yang mengembangkan teori TPB. Adapun komponen-komponen TPB meliputi sikap, norma subjektif, persepsi kontrol, dan niat, yang saling menguatkan dalam keputusan meminjam uang pada rentenir. Sikap pedagang kecil terhadap rentenir mempengaruhi niat mereka untuk meminjam uang. Pedagang yang memiliki sikap positif terhadap kemudahan meminjam dari rentenir cenderung memiliki niat yang lebih kuat untuk melakukan pinjaman tersebut.

Norma subjektif juga turut mempengaruhi niat pedagang kecil untuk meminjam uang pada rentenir. Jika lingkungan sosial mereka memberikan dukungan atau menganggap wajar meminjam dari rentenir, niat untuk melakukan hal tersebut cenderung lebih tinggi. Persepsi kontrol, di mana pedagang merasa mampu mengendalikan keputusan untuk meminjam atau tidak meminjam, juga mempengaruhi niat mereka. Pedagang yang merasa memiliki kendali rendah terhadap pilihan keuangan cenderung lebih mudah tergoda untuk meminjam dari rentenir.

Niat menjadi variabel mediasi antara sikap dan perilaku. Sikap positif terhadap rentenir, jika diperkuat oleh niat yang kuat, akan mempengaruhi keputusan akhir pedagang untuk meminjam uang dari rentenir. Norma subjektif yang positif terhadap pinjaman dari rentenir, melalui niat, turut mempengaruhi keputusan akhir pedagang kecil untuk mengambil pinjaman.

Persepsi kontrol juga mempengaruhi keputusan perilaku pedagang kecil untuk meminjam uang pada rentenir, melalui niat. Pedagang yang merasa bahwa mereka tidak memiliki banyak alternatif akan lebih mungkin untuk membuat keputusan tersebut jika niatnya sudah terbentuk. Niat pedagang kecil menjadi faktor penentu dalam keputusan mereka untuk meminjam uang pada rentenir. Semakin kuat niat tersebut, semakin besar kemungkinan keputusan untuk meminjam

uang akan diambil. Oleh karena itu, pemahaman lebih lanjut mengenai risiko ini sangat penting agar pedagang kecil dapat mencari akses keuangan yang lebih aman dan berkelanjutan, seperti melalui lembaga keuangan formal.

Hasil penelitian ini membuktikan secara empiris bahwa sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol berpengaruh positif signifikan terhadap niat dalam mengambil keputusan untuk meminjam uang pada rentenir. Penelitian ini menunjukkan bahwa niat mampu memediasi secara penuh (full mediation) antara sikap dan keputusan meminjam uang pada rentenir.

Berdasarkan temuan dari hasil analisis menggunakan SEM-PLS, didapatkan bahwa variabel kontrol perilaku yang dirasakan, norma subjektif, dan sikap terhadap perilaku memiliki pengaruh signifikan terhadap niat meminjam uang. Dari ketiga variabel tersebut, niat meminjam uang memiliki koefisien tertinggi terhadap perilaku meminjam uang, yang menunjukkan bahwa niat merupakan prediktor utama dari perilaku tersebut. Ini sejalan dengan Teori Planned Behaviour, di mana niat memainkan peran sentral dalam menghubungkan keyakinan dan perilaku seseorang.

Selain itu, norma subjektif, yang mencerminkan tekanan sosial yang dirasakan oleh seseorang untuk melakukan atau tidak melakukan suatu perilaku, juga mempengaruhi niat mereka untuk meminjam uang. Ini menunjukkan bahwa persepsi pedagang tentang apa yang dianggap baik atau diterima oleh orang lain di sekitar mereka berpengaruh pada keputusan mereka untuk meminjam uang ke rentenir. Secara keseluruhan, penelitian ini memberikan wawasan penting mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi niat dan perilaku meminjam uang ke rentenir di kalangan pedagang.

Semua variabel dalam *Theory of Planned Behaviour* menunjukkan hubungan yang signifikan, baik secara langsung maupun tidak langsung, terhadap niat dan perilaku meminjam uang kepada rentenir. Ini menegaskan pentingnya faktor-faktor psikologis dan sosial dalam memahami perilaku meminjam uang. Untuk intervensi atau kebijakan yang bertujuan mengurangi perilaku meminjam uang kepada rentenir, penting untuk mempertimbangkan

semua aspek ini. Temuan ini dapat dijadikan pertimbangan dalam pembuatan kebijakan atau intervensi untuk mengurangi ketergantungan para pedagang kecil terhadap rentenir terkait perilakunya dalam meminjam uang.

Dari hasil olah data dan pembahasan, variabel sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol berpengaruh terhadap niat pedagang kecil untuk meminjam uang pada rentenir. Demikian juga, norma subjektif dan persepsi kontrol berpengaruh secara tidak langsung terhadap perilaku pedagang kecil dalam membuat keputusan meminjam uang ke rentenir melalui niat. Dari hasil olah statistik, semua variabel berpengaruh kuat terhadap variabel mediasi niat untuk meminjam uang pada rentenir.

B. Implikasi Teoritis

Berdasarkan hasil temuan dari analisis SEM-PLS, terdapat implikasi teoritis yang signifikan dalam konteks perilaku peminjaman uang. Pertama, variabel kontrol perilaku yang dirasakan mempengaruhi niat meminjam uang dengan koefisien positif, menunjukkan bahwa persepsi individu mengenai kendali mereka atas perilaku tersebut berkontribusi terhadap niat mereka untuk meminjam uang. Hal ini mendukung teori perilaku sebelumnya yang menyatakan bahwa kontrol atas perilaku individu memiliki dampak langsung terhadap niat mereka dalam menjalankan perilaku tertentu.

Selanjutnya, sikap terhadap perilaku dan norma subjektif juga memiliki hubungan positif dengan niat meminjam uang. Hal ini mengindikasikan bahwa sikap seseorang terhadap peminjaman uang dan norma sosial atau tekanan sosial yang dirasakan oleh individu mempengaruhi niat mereka untuk meminjam uang.

Temuan ini konsisten dengan *Theory of Planned Behavior* yang menyatakan bahwa niat individu dipengaruhi oleh sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol. Hasil temuan ini memperkuat dan memperluas pemahaman kita tentang faktor-faktor yang mempengaruhi niat peminjaman uang, serta memberikan konfirmasi lebih lanjut terhadap validitas konsep-konsep dalam teori perilaku.

Dalam konteks pedagang kecil, teori ekonomi yang ada tidak selalu relevan dan tidak dapat diterapkan secara langsung. Hal ini disebabkan oleh perbedaan sumber daya individu atau nasabah itu sendiri. Meskipun teori kebijakan publik menyatakan bahwa rentenir seharusnya dapat diatur, penerapan teori ini memiliki implikasi yang kompleks. Jika akan diterapkan, perlu dipastikan bahwa terdapat alternatif lain yang terjangkau bagi pedagang kecil. Dalam hal ini, penting untuk memastikan bahwa akses keuangan harus semudah dan seterjangkau mungkin bagi nasabah, seperti halnya nasabah rentenir yang dapat dengan mudah meminjam uang dari rentenir.

Upaya yang lebih luas dalam memperluas akses keuangan yang mudah dan terjangkau dalam semua dimensinya dapat menggantikan peran rentenir dengan lembaga keuangan seperti BMT atau lembaga keuangan resmi lainnya. Namun, implikasinya adalah bahwa akses keuangan perbankan dan BMT belum sejauh rentenir, sehingga rentenir sulit tergantikan. Dengan demikian, pedagang kecil yang meminjam uang pada rentenir disebabkan oleh kondisi keterbatasan akses keuangan selain rentenir.

Dengan demikian, rentenir menciptakan algoritma dengan efek bunga yang mereka tentukan sendiri. Nasabahnya tidak mendapat ruang untuk menghindari efek bunga yang tinggi. Jadi, nasabah rentenir menjadi objek eksploratif bagi rentenir yang dengan sengaja mencari nasabah untuk mendapatkan keuntungan pribadi melalui orang yang meminjam uang kepadanya.

Dengan kata lain, penelitian ini bersifat rintisan atau bahan rujukan dalam upaya mencerdaskan mindset keuangan pada para pedagang kecil. Penelitian ini hanya mewakili daerah dan responden tertentu yang tercantum dalam data pada penelitian ini. Di daerah lain di Indonesia terdapat rentenir seperti yang dimaksud peneliti dalam penelitian ini. Secara umum, variabel, dimensi, dan indikatornya terdapat kemiripan dengan penelitian ini. Namun, peneliti hanya memunculkan sesuai dengan olah data dan permasalahan yang diteliti pada 5 lokasi pasar tradisional di Temanggung. Di daerah lain seperti di Kabupaten Ngawi Jawa Timur, Kabupaten Semarang, dan DKI Jakarta memiliki kemiripan dengan yang dimaksud peneliti, namun

tidak tertulis dalam penelitian ini. Fenomena keuangan tersebut nyata dan terjadi dalam kehidupan sehari-hari para pedagang kecil.

C. Implikasi Praktis

Hasil temuan ini menawarkan beberapa implikasi praktis penting, khususnya bagi lembaga keuangan, bank, dan penyedia layanan pinjaman. Diketahui bahwa "Kontrol Perilaku yang Dirasakan" memiliki pengaruh positif terhadap "Niat Meminjam Uang," menandakan bahwa lembaga keuangan harus memastikan bahwa proses peminjaman uang dirancang sedemikian rupa sehingga mudah diakses dan dipahami oleh calon peminjam. Ini bisa berarti penyederhanaan proses aplikasi, pendidikan keuangan bagi peminjam, atau penyediaan sumber daya yang memandu peminjam melalui proses pinjaman.

Selain itu, temuan bahwa "Sikap terhadap Perilaku" dan "Norma Subjektif" mempengaruhi niat meminjam uang menunjukkan pentingnya penciptaan citra positif tentang peminjaman uang dan penekanan pada manfaat serta keamanannya. Ini bisa dicapai melalui kampanye pemasaran yang efektif dan edukasi kepada masyarakat mengenai peminjaman yang bertanggung jawab. Selain itu, memahami norma sosial dan tekanan sosial dalam konteks peminjaman uang dapat membantu lembaga keuangan merancang strategi yang lebih sesuai dengan kebutuhan dan harapan masyarakat, sehingga meningkatkan kepercayaan dan partisipasi aktif masyarakat dalam aktivitas peminjaman uang.

Penelitian ini menguji sebatas pada data dan realita keuangan masyarakat. Diharapkan, penelitian ini dapat mengurangi dan memperkecil pengaruh rentenir dengan bunganya yang tinggi, serta menjadi pertimbangan kebijakan dalam membatasi dan mempersempit ruang gerak rentenir dengan segala dimensinya. Rentenir akan sulit dihapus selama mereka tidak memiliki alternatif pengganti pekerjaan selain membungakan uang. Artinya, perlu implikasi yang luas dan relevan dalam tujuan memperkecil operasional mereka.

Tidak seluruh pedagang kecil pada lokasi penelitian disertasi ini menjadi nasabah rentenir. Fokus penelitian hanya pada nasabah rentenir yang terkait langsung dengan risiko dan operasional rentenir. Sebagian pedagang kecil yang sudah menyadari bahwa pinjaman rentenir sama sekali tidak membawa keuntungan, apalagi pertolongan, jikapun memerlukan pinjaman, mereka berupaya menahan diri. Jika terpaksa, mereka mengakses keuangan melalui lembaga keuangan formal. Dengan kata lain, penelitian disertasi ini berupaya menjelaskan hubungan antara nasabah atau pedagang kecil dengan rentenir sehingga terjadi transaksi pinjaman.

D. Keterbatasan Penelitian

Terdapat beberapa keterbatasan yang harus diperhitungkan dalam penelitian ini. Pertama, meskipun metode SEM-PLS digunakan untuk analisis data, ada kemungkinan bahwa model yang diajukan belum sepenuhnya merefleksikan kompleksitas hubungan antara variabel yang diteliti. Hal ini bisa disebabkan oleh kemungkinan adanya variabel perantara atau moderasi yang belum dimasukkan ke dalam model penelitian, yang jika dimasukkan, mungkin akan memberikan perspektif yang lebih mendalam tentang dinamika hubungan tersebut.

Kedua, sampel yang digunakan dalam penelitian ini mungkin tidak sepenuhnya mewakili populasi yang lebih luas. Keterbatasan dalam metode pengambilan sampel atau karakteristik demografis dari responden yang berpartisipasi dapat mempengaruhi generalisasi hasil. Selain itu, aspek budaya dan kontekstual mungkin mempengaruhi perilaku meminjam uang, dan jika penelitian ini dilakukan di wilayah atau negara yang berbeda, hasilnya mungkin akan berbeda.

Ketiga, sementara penelitian ini berhasil mengidentifikasi beberapa faktor yang mempengaruhi niat meminjam uang, mungkin ada faktor lain yang belum dieksplorasi dalam konteks ini. Misalnya, faktor-faktor emosional, kepercayaan terhadap lembaga keuangan, atau pengalaman pribadi masa lalu dengan peminjaman uang mungkin juga mempengaruhi niat seseorang untuk meminjam uang.

Terakhir, ada kemungkinan bias respons yang dapat mempengaruhi hasil penelitian. Responden mungkin merasa perlu

memberikan jawaban yang mereka anggap lebih sosial diterima atau sesuai dengan harapan peneliti, yang dapat mempengaruhi keakuratan data yang dikumpulkan. Meskipun upaya telah dilakukan untuk meminimalkan potensi bias ini, sepenuhnya mengeliminasi kemungkinan keberadaannya mungkin sulit dicapai.

E. Agenda Penelitian Mendatang

Berdasarkan temuan dan keterbatasan dari penelitian ini, beberapa rekomendasi dapat diajukan untuk penelitian mendatang. Pertama, mengingat adanya kemungkinan variabel perantara atau moderasi yang belum dieksplorasi dalam penelitian ini, peneliti selanjutnya dapat mempertimbangkan untuk menambahkan variabel-variabel tersebut ke dalam model penelitian. Misalnya, memasukkan kepercayaan terhadap lembaga keuangan atau pengalaman pribadi masa lalu dengan peminjaman uang dapat memberikan wawasan tambahan tentang faktor-faktor yang mempengaruhi niat meminjam uang.

Selanjutnya, mengingat potensi keterbatasan dalam metode pengambilan sampel, penelitian mendatang sebaiknya menggunakan metode sampel yang berbeda atau memperluas cakupan geografis sampel untuk mendapatkan pemahaman yang lebih komprehensif tentang dinamika perilaku meminjam uang. Sebagai contoh, mengadakan studi lintas budaya atau membandingkan perilaku meminjam uang di antara berbagai kelompok demografis dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam.

Selain itu, penelitian kualitatif, seperti wawancara mendalam atau studi etnografi, mungkin berguna untuk memahami nuansa dan motivasi di balik perilaku meminjam uang. Memahami perspektif individu dan mendengar pengalaman pribadi mereka dapat memberikan konteks yang lebih kaya dan melengkapi temuan dari penelitian kuantitatif.

Terakhir, mengingat perkembangan teknologi dan perubahan dalam industri keuangan, penelitian mendatang sebaiknya mempertimbangkan peran teknologi, seperti aplikasi pinjaman online atau platform pinjaman peer-to-peer, dalam mempengaruhi niat dan

perilaku meminjam uang. Pemahaman tentang bagaimana teknologi ini mempengaruhi niat dan perilaku meminjam dapat membantu pemangku kepentingan industri dalam merancang strategi dan intervensi yang lebih efektif.

LKS dan BMT tidak ada salahnya meniru bahkan mengadopsi teori ekspansi, khususnya dalam mencari nasabah. Sebagaimana para rentenir yang gigih dan sangat eksploratif dalam mencari nasabah, lembaga keuangan ini juga perlu tetap berada dalam koridor ekonomi Islam. Terbukti bahwa metode rentenir dalam mencari nasabah tetap eksis dan banyak peminatnya, meskipun LKS dan BMT sudah semakin banyak di keseharian masyarakat dengan berbagai produk keuangannya.

Untuk penelitian mendatang, dapat lebih detail meriset tentang produk BMT dan LKS sehingga terdapat gap antara rentenir dengan lembaga keuangan resmi. Hal ini dapat lebih diperjelas dalam konteks kondisi keuangan para pedagang kecil. Semua ini bertujuan agar pedagang kecil dapat lebih luas dalam memperoleh akses keuangan selain kepada rentenir.¹



¹ Ziyadatur Rosyada and Muhammad Habibi, “Analisis Produk Pembiayaan Murabahan pada BMT Permata (Studi Kasus pada BMT Permata Mojokerto Jawa Timur),” *Ico Edusha* 2, No. 1 (2021): 12.

DAFTAR PUSTAKA

- A, Aprih Santoso, and S Y Widowati. "Determination of Debt Financial Behavior in Pandemic Covid-19." *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis* 6, No. 1 (2021): 31–42.
- Aditya, Trisna, dan Luh Putu Mahyuni. "Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, Manfaat, Keamanan Terhadap Minat Penggunaan Fintech." *Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi* 2, No. 2 (2022): 245–258.
- Agusianti, Lusi. "Berperankah Perilaku Sosial Ibu Rumah Tangga Pemakai Jasa Bank Keliling di Desa Cikeris Kecamatan Bojong Kabupaten Purwakarta." *Jurnal DIALEKTIKA: Jurnal Ilmu Sosial* 21, No. 2 (2023): 99–112.
- Agustina, Titien, Muhammad Nurdin, Sri Suryani, Dodik Jatmika, Nor Anisa, Auni Humaira Puteri, Soraya Nur, Muhammad Zaini, and Yogi Aris Ardianto. "Penguatan Jiwa Kewirausahaan Melalui Kesadaran Potensi Diri Anggota Bumdes Berkah Bersama Desa Karang Bunga Kecamatan Mandastana Kabupaten Barito Kuala." *Indonesian Collaboration Journal of Community Services* 1, No. 3 (2021): 77–89.
- Aji, Andri Waskita, Teguh Erawati, and Novi Satria Dewi. "Pengaruh Pemahaman Perpajakan, Love of Money, dan Religiusitas Terhadap Keinginan Melakukan Penggelapan Pajak (Studi Kasus Pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sarjanawiyata Tamansiswa)." *Jurnal Ilmiah Akuntansi* 12, No. 3 (2021): 101–113.
- Ajzen, I. "The Theory of Planned Behavior." *Organizational Behavior and Human Decision Processes* 50 (1991): 179–211.
- Ajzen, Icek. "The Theory of Planned Behavior." *Organizational Behavior and Human Decision Processes* 50, No. 2 (December 1991): 179–211.

- Alawiyah, Dicky Fauzi Firdaus dan Tuti. “Analisis Pengetahuan Masyarakat Tentang Perbankan Syariah.” *Syntax Literate: Jurnal Ilmiah Indonesia* 6, No. 2 (2021): 654–663.
- Alek Wissalam. “Kesadaran Masyarakat dalam Memberdayakan BMT (Baitul Mall Wattam Will) Serambi Madinah Kabupaten Kerinci.” *Eksis Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis* 13, No. November (2022): 54–62.
- Almas, Bahrina. “Implikasi Modal Sosial dalam Sistem Pembiayaan Multiguna Tanpa Agunan di Baitul Mal Wat Tamwil.” *Jurnal Akuntansi Keuangan dan Bisnis* 1, No. 3 (2023): 399–409.
- Amala, Ahsanu, Ahmad Mulyadi Kosim, Retno Triwoelandari, Universitas Ibnu, Khaldun Bogor, Universitas Ibnu, Khaldun Bogor, Universitas Ibnu, and Khaldun Bogor. “Analisis Praktik Rentenir di Desa Cibanteng Kecamatan Ciampea Kabupaten Bogor.” *Iqtishodiyah: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 10, No. 1 (2024): 26–39.
- Amedea, Chici. “Pemanfaatan Utang Oleh Ibu-ibu Rumah Tangga pada Rentenir di Jorong Kuranji Kecamatan Guguk VIII Koto Kabupaten Lima Puluh Kota.” *Jurnal Perspektif: Jurnal Kajian Sosiologi dan Pendidikan* 3, No. 1 (2020): 152–158.
- Ameliawati, M, and R Setiyani. “The Influence of Financial Attitude, Financial Socialization, and Financial Experience to Financial Management Behavior with Financial Literacy as the Mediation Variable.” *KnE Social Sciences ICE-BEES 2018 International Conference on Economics, Business and Economic Education* 3, No. 10 (2018): 811.
- Angggraeni, Lisa Dewi, M Cahyo Sucipto, dan Siti Rohmat. “Analisis Faktor yang Mempengaruhi Masyarakat Muslim Menggunakan Jasa "Bank Emok" di Desa Cilalawi Kecamatan Sukatani Kabupaten Purwakarta.” *Eksisbank (Ekonomi Syariah dan Bisnis Perbankan)* 04, No. 2 (2020): 168–187.
- Anggiriawan, Putu Budi. “Akuntabilitas Pengelolaan Keuangan Desa dalam Perspektif Budaya Tri Hita Karana.” *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis Airlangga* 3, No. 1 (2018): 306–321.

- Anggraini, Amanda, Devia Wulandari, Rony Edward Utama, Universitas Muhammadiyah Jakarta, Tangerang Selatan, dan Inovasi Teknologi. "Strategi Inovasi Teknologi Terhadap Daya Saing UMKM." *Musyitari Jurnal Neraca Manajemen Ekonomi* 2, No. 2 (2023): 2-- 20.
- Ansong, Georgina. "Debt Management Challenges Facing Small Business Holders of Kaneshie Market Accra Ghana" (2021): 785–803.
- Apriliyani, Sri, Zaini Abdul Malik, dan Maman Surahman. "Peran Lembaga Amil Zakat , Infaq Dan Shadaqah Muhammadiyah (Lazismu) Banjarnegara dalam Meningkatkan Perekonomian Kaum Dhuafa." *Journal Riset Ekonomi Syariah*, Vol. 1, (2021): 7–12.
- Aquino, Afvan, Idel Waldelmi, dan Wita Dwika Listihana. "Strategi Penanggulangan Praktek Rentenir." *Jurnal Daya Saing* 5, No. 0761 (2019): 9.
- Ardanari, I Gusti Agung Ayu Surya Cinitya, dan I Nyoman Wijana Asmara Putra. "Pengaruh Partisipasi Penganggaran, Asimetri Informasi, dan Self Esteem Pada Budgetary Slack dengan Budget Emphasis Sebagai Variabel Pemoderasi (Studi Pada Hotel Berbintang di Kota Denpasar)." *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana* 7, No. 3 (2014): 700–715.
- Arfianti. "Faktor-faktor yang Berhubungan dengan Tingkat Kepatuhan Cuci Tangan Perawat di RSI Sultan Agung Semarang." *Jurnal Ners* 2, No. 1 (2010): 56–62.
- Arifin, S. "Riba In Time Value of Money Concept Perspective of Sharia Law." *Jurnal Al-Tsarwah* 4, No. 2 (2021): 63–72.
- Ariningrum, Hardini. "Pelatihan Keuangan Sederhana Bagi Ibu Pkk di Desa Sukajaya Lempasing Kabupaten Pesawaran." *Communnity Development Journal* 1, No. 3 (2020): 389–394.
- Aryadhe, Trisdayana, Alit Suryani, dan Ida Bagus Sudiksa. "Pengaruh Sikap dan Norma Subjektif Terhadap Niat Beli dan Keputusan Pembelian." *E-Jurnal Manajemen Unud* 7, No. 3 (2018): 1452–1480.

- Aryanti, Faadhilla Putri, Fachradita Nurhalizah, and Hayatull Jannah. "Pengaruh Kontribusi Pembiayaan Mikro Modal Kerja di dalam Lembaga Keuangan Perbankan Syariah terhadap Pengembangan Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) di Kota Palembang (Studi Kasus Bank Syariah Indonesia KC Demang)." *Ekonomis: Journal of Economics and Business* 6, No. September (2022): 699–709.
- Åsa Lindholm-Dahlstrand, Martin Andersson and Bo Carlsson Source: "Entrepreneurial Experimentation: A Key Function in Systems of Innovation" 53, No. 3 (2019): 591–610.
- Asdani, Andi. "Pengaruh Modal Kerja terhadap Masyarakat Berpenghasilan Rendah (MBR) di Kota Malang." *Jurnal Administrasi dan Bisnis*, 14, No. 2 (2020): 7.
- Asgary, Ali, and Ali Ihsan Ozdemir. "Small and Medium Enterprises and Global Risks: Evidence from Manufacturing SMEs in Turkey." *Springer Journal of Business Ethic* 1, No. 2 (2020): 59–73.
- Atkinson, Carol, Ben Lupton, Anastasia Kynighou, and Val Antcliff. "Small Firms, Owner Managers and (Strategic?) Human Resource Management." *Human Resource Management Journal* 32, No. 2 (2022): 449–469.
- Aydin, Hasan, and Cultural Studies. "Systematic Literature Review on Ethnic Minority Entrepreneurship: Citation and Thematic Analysis." *Journal of Ethnic and Cultural Studies* 8, No. 3 (2021): 183–202.
- Ayif Fathurrahman1, Amirah. "Determinan Ketergantungan Pedagang Muslim Pasar Tradisional Terhadap Kredit Rentenir di Pasar Tradisional Bantul DIY." *Al-Urban: Jurnal Ekonomi Syariah dan Filantropfi Islam* 4, No. 2 (2020): 141–152.
- Ayoub, Asad, and Ayman Balawi. "Herd Behavior and Its Effect on the Stock Market: An Economic Perspective." *Quality - Access to Success* 23, No. 188 (2022): 285–289.

- Ayu, Ida, Debora Indriani, Mintarti Rahayu, and Djumilah Hadiwidjojo. "International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding the Influence of Environmental Knowledge on Green Purchase Intention the Role of Attitude as Mediating Variable." *International Journal of Multicultural and Multireligious Understanding* 6, No. 1 (2019): 627–635.
- Ayu, Septi, Triten Nina, dan Versiandika Yudha Pratama. "Analisis Motivasi Pinjaman Nasabah pada Rentenir Berdasarkan Prinsip Pembiayaan Syariah." *Velocity* 1, No. 1 (2021): 1–9.
- Azari, Melisa, Wirdanengsih Wirdanengsih, and Alina Ling. "Jaringan Sosial Pedagang dalam Mempertahankan Usaha pada Masa Pandemi di Kawasan Jembatan Siti Nurbaya." *Jurnal Perspektif: Jurnal Kajian Sosiologi dan Pendidikan* 5, No. 3 (2022): 404–412.
- Azis, Nopa Abdul, Imam Sopingi, Universitas Hasyim, dan Tebuireng Jombang. "Tingkat Religiusitas, Kebutuhan Mendesak dan Kemudahan Pembiayaan pada Keputusan Penggunaan Jasa Rentenir." *JIES: Journal of Islamic Economics Studies* 5, No. 2 (2024): 121–135.
- Bachan, Anna. "An Exploration of the Gender-Migration-Development Nexus: The Impact of Labor Migration on Women's Empowerment." *Consilience: The Journal of Sustainable Development* 20, No. 1 (2018): 1–22.
- Baidowi. "Tradisi Ngutang di Pasar Tradisional (Study di Pasar Traditional Gunung Pati)." *Sabda: Jurnal Kajian Kebudayaan* 1 (2017): 1–23.
- Baker, H. Kent, Satish Kumar, Nisha Goyal, and Vidhu Gaur. "How Financial Literacy and Demographic Variables Relate to Behavioral Biases." *Managerial Finance* 45, No. 1 (2019): 124–146.
- Balmaceda, Felipe. "Entrepreneurship: Skills and Financing." *Educational Technology Research and Development*, 57, No. 5 (2018): 613–627.

- Bandura, Albert. "Self-Efficacy: Toward a Unifying Theory of Behavioral Change." *Psychological Review* 84, No. 2 (1977): 191–215.
- BangJurnal un, Bastanna Erlayas, and Bahtiar Usman. "Pengaruh Board Diversity dan Sales Growth terhadap Financial Distress yang Dimoderasi oleh Board Remuneration pada Perusahaan Pertambangan di Indonesia." *AKUNTANSI* 09, No. 02 (2024): 72–88.
- Barr, Michael S. "Financial Reform: Making the System Safer and Fairer." *RSF The Russell Sage Foundation Journal of the Social Sciences* 3, No. 1 (2017): 2–18.
- Bartik, Alexander, Zoe Cullen, Edward L. Glaeser, Michael Luca, Christopher Stanton, and Aditya Sunderam. "The Targeting and Impact of Paycheck Protection Program Loans to Small Businesses." *SSRN Electronic Journal*, No. 27623 (2020): 7 of 78.
- BFI Finance. "Rentenir: Pengertian, Ciri, Sistem Pinjaman, dan Cara Menghadapinya." *BFI Finance*.
- Bialowolski, Piotr. "Good Credit , Bad Credit : The Differential Role of the Sources of Debt in Life Satisfaction." *Wiley international Cunsomer Studies*, No. May (2021): 967–994.
- Bloom, Nicholas, and John Van Reenen. "A Toolkit of Policies to Promote Innovation." *The Journal of Economic Perspectives* 33, No. 3 (2019): 163–184.
- Bosnjak M, Ajzen I, Schmidt P. "The Theory of Planned Behavior: Selected Recent Advances and Applications." *Eur J Psychology* 16, No. 3 (2020).
- Brau, James C., Andrew L. Holmes, and Craig L. Israelsen. "Financial Literacy among College Students: An Empirical Analysis." *Journal of Financial Education* 45, No. 2 (2010): 1–34.

- Brilianti, Tirani Rahma, dan Lutfi Lutfi. “Pengaruh Pendapatan, Pengalaman Keuangan dan Pengetahuan Keuangan terhadap Perilaku Keuangan Keluarga di Kota Madiun.” *Journal of Business and Banking* 9, No. 2 (2020): 197.
- Brown, Meta, Meta Brown, Wilbert van der Klaauw, Jaya Wen, and Basit Zafar. *Financial Education and the Debt Behavior of the Young*. New York, 2015.
- Budiman, Yunike, Abdul Rasyid Umaternate, Zoni H Singal, and Universitas Negeri Manado. “Perilaku Konsumtif Masyarakat di Kelurahan Nalu Kec. Baolan Kabupaten Tolitoli.” *Indonesian Journal of Social Sciene and Education* 2, No. 1 (2022): 27–33.
- Bunga, Pemahaman, Pinjaman Dana, Amarta Pada, Rumah Tangga, dan Menurut Perspektif. “Jurnal Pendidikan Inovatif Jurnal Pendidikan Inovatif.” *Jurnal Pendidikan Inovatif* 6 (2024): 655–669.
- C, Nailatul Khoiriyah, dan Silda Labibi. “Perilaku Masyarakat dalam Mengambil Keputusan Memperoleh Pinjaman Uang pada Rentenir Ditinjau dari Ekonomi Islam.” *SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 03, No. 01 (2022): 30–39.
- Chairunnisa Marlina. “Peran KSPPS BMT Bahtera Pekalongan dalam Meminimalisir Ketergantungan Pedagang terhadap Rentenir Melalui Pembiayaan Murabahah.” *Serambi* 2, No. 1 (2020): 63–72.
- Chigozie, Mbah Paulinus. “Effectiveness of Local Funding Source: Isusu and Money Lending to SMEs in Enugu State, Nigeria.” *Management and Human Resource Research Journal* 8, No. 7 (2019): 1–14.
- Chin, Yee Whah. “Policies and Performance of SMEs in Malaysia.” *ISEAS Journal of Southeast Asian Economies*, Vol. 35, No. 3 (2018): 470–487.

- Cholisah, Intan Nur, dan Wulan Suryandani. “Literasi Keuangan Sikap Keuangan dan Pengaruhnya Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan UMKM di Kabupaten Rembang.” *IE Jurnal Inspirasi Ekonomi* 4, No. 4 (2022): 14–28.
- Christianto, Slamet Yanu, dan Tetuko Rawidyo Putro. “Pola Modal Sosial Pengrajin Sangkar Burung Mojosongo pada Program One Village One Product (OVOP).” *Salam Islamic Economics Journal* 3, No. 2 (2022): 158–173.
- Christie, Sania, dan Mustika Dewi. “Pengaruh Branderpreneurship Mindset terhadap Intensi Pelaku UMKM dalam Menggunakan Teknologi E-Commerce General: Multidisciplinary Research Journal.” *General: Multidisciplinary Research Journal Available* 1, No. 2 (2024): 61–72.
- Cozarenco, Anastasia, Ariane Szafarz, Source Journal, No February, Anastasia Cozarenco, and Ariane Szafarz. “Gender Biases in Bank Lending: Lessons from Microcredit in France.” *Springer* 147, No. 3 (2023): 631–650.
- Dasewicz, Agnes, John Simon, and Sundar R Ramanujam. “Financing Small Business Is Critical for a Strong Post-Covid Recovery.” *Center for Strategic and International Studies (CSIS) Financing*, No. 2020 (2020).
- Demirel, Pelin. “Born to Be Green: New Insights into the Economics and Management of Green Entrepreneurship.” *Springer Small Business Economics* 52, No. 4 (2019): 759–771.
- Desi, Dona Elvia. “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM di Kota Sungai Penuh.” *Bussman Journal: Indonesian Journal of Business and Management* 2, No. 2 (2022): 244–253.
- Dewi Laela Hilyatin. “Prefensi Permodalan Pedagang Pasar Wage Purwokerto, Penguatan Destinasi Keuangan dan Perbankan Syariah Vis A Vis Rentenir di Pasar Tradisional.” *el-JIZYA Jurnal Ekonomi Islam* 7, No. 2 (2019): 215–235.

- Dillahi, Murni Cipta. "Intensitas Perilaku Berhutang Ditinjau dari Theory of Plannned Behavior (TPB)." *Ranah Research: Journal of Multidisciplinary Research and Development* 5, No. 1 (2021): 730–737.
- M. Sait DINC, and Semira BUDIC. "The Impact of Personal Attitude, Subjective Norm, and Perceived Behavioural Control on Entrepreneurial Intentions of Women." *Eurasian Journal of Business and Economics* 9, No. 17 (2016): 23–35.
- Dvorsky, Jan, Jaroslav Belas, Beata Gavurova, and Tomas Brabenec. "Business Risk Management in the Context of Small and Medium-Sized Enterprises." *Economic Research-Ekonomika Istraživanja* 34, No. 1 (2021): 1690–1708.
- Dwi, Beni Komara. "Jalan Terjal UMKM dan Pedagang Kecil Bertahan di Tengah Pandemi Covid-19 dan Ancaman Krisis Ekonomi Globa." *Jurnal Manajemen Bisnis* 17, No. 3 (2020): 342–359.
- Dwilita, Handriyani, and Pipit Buana Sari. "Analisis Pengelolaan Keuangan Keluarga dan Literasi Keuangan Wanita di Dusun 20 Desa Klambir Lima Kebun Analysis of Family Financial Management and Women's Financial Literacy in Dusun 20 Klambir Lima Kebun Village." *Jurnal AKMAMI Akutansi, Manajemen, Ekonomi* 1, No. 3 (2017): 184–197.
- Ekonomi, Trending Jurnal, Akuntansi Manajemen, No Juli, Terevina Lorensia, Desi Natalia, Dicky Perwira Ompusunggu, Undang Nomor, dan Usaha Mikro. "Pengelolaan Keuangan Pedagang Usaha Mikro: Strategi untuk Meningkatkan Pendapatan Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas." *Trending: Jurnal Ekonomi, Akuntansi dan Manajemen* 2, No. 3 (2024): 92–105.
- Fahmi, Nurul. "Norma dan Nilai dalam Ilmu Ekonomi Islam." *TASAMUH: Jurnal Studi Islam* 11, No. 1 (2019): 105–123.
- Faizun, Mochammad. "Pola dan Foemulasi Pembebasan Ketergantungan Pedagang Kecil dari Rentenir." *An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah* 07, No. April (2020): 22–45.

- Faizun, Mochammad, Dede Nurohman, dan Syamsul Umam. “Pola dan Formulasi Pembebasan Ketergantungan Pedagang Kecil dari Rentenir: Studi Kasus di Pasar Ngemplak Tulungagung.” *An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah* 7, No. 1 (2020).
- Farida, Farida, Dedy Wahyudi, dan Tries Handriman Jamain. “Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan pada UMKM Penjual Tanaman Hias di Kecamatan Cipayung Kota Depok — Jawa Barat.” *Jurnal Industri Kreatif dan Kewirausahaan* 5, No. 1 (2022): 21–31.
- Fasiha, Fasiha. *Islamic Finance (Konsep dan Aplikasi dalam Lembaga Keuangan Syariah)*. Edited by Muh. Ruslan Abdullah. 1st ed. Palopo: Laskar Perubahan, 2016.
- Faturahman, Ayif. “Determinan Ketergantungan Pedagang Muslim Pasar Tradisional terhadap Kredit Rentenir.” *Jesya* 4, No. 1 (2021): 303–310.
- Fauzan Adhima, Fazar, dan Amilia Tresnawati. “Analisis Pengelolaan Keuangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Coffee Garung.” *JEMSI (Jurnal Ekonomi, Manajemen, dan Akuntansi)* 10, No. 4 (2024): 2335–2343.
- Fauziah, and Halimah Basri. “Praktik Penyaluran Modal dari Rentenir ke Pedagang (Studi Pada Pasar Induk Wonomulyo Kecamatan Wonomulyo).” *SYARIKAT: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 5, No. 3 (2022): 117–127.
- Fawaid, Trisman A, Shofi Bardi, Fakultas Ekonomi, and dan Bisnis. “UGT Nusantara Basmi Praktik Rentenir.” *PROSPEK* 2, No. 1 (2024): 358–367.
- Febriyani, Selvy, Perbankan Syariah, Fakultas Agama, Islam Universitas, Wiralodra Indramayu, Evi Aeni Rufaedah, Fakultas Agama, et al. “Persepsi Masyarakat Terhadap Minat Menjadi Nasabah Pegadaian Syariah.” *JSEF, Journal of Sharia, Economic, and Finance*. 3, No. 2 (2024): 71–77.

- Fernández-Guadaño, Josefina, and Sonia Martín-López. "Gender Differences in Social Entrepreneurship: Evidence from Spain." *Women's Studies International Forum* 96, No. December 2022 (2022).
- Fernandez, Frederik, Ratna Ani Lestari, Agustinus Payong Boli, Universitas Wijaya, and Kusuma Surabaya. "Perilaku Pedagang Pasar Tradisional Sambonggede Kecamatan Merakukak Kabupaten Tuban dalam Mempertahankan Ekonomi Rumah Tangga Pasca Covid 19." *Jurnal Ilmu Sosial dan Ilmu Politik (Juispol)* 2, No. 1 (2022): 1–19.
- Firawati. "Perilaku Masyarakat dalam Praktek Rentenir: Tinjauan Ekonomi Islam (Kecamatan Ujung Tanah Kota Makassar)." Universitas Islam Negeri Alauddin, 2020.
- Fitria, Yani Maisul, dan Eka Vidya Putra. "Potret Sosial Komunitas Anak Punk di Kota Perawang, Provinsi Riau." *Jurnal Perspektif* 4, No. 1 (2021): 91.
- Frevet, Ute. "Moral Economies, Present and Past: Social Practices and Intellectual Controversies." *Geschichte und Gesellschaft. Sonderheft* 26, No. 26 (2023): 13–43.
- Futaqi, Faruq Ahmad. "Dampak Pinjaman Bank *Thithil* pada Ekonomi Rumah Tangga", *SETARA: Jurnal Studi Gender dan Anak* 04, No. 01 (2022): 131–142.
- Gandhi, Al Mutia. "Komunikasi Interpersonal dalam Menjaga Kerukunan Beragama." *Al-Hikmah Media Dakwah, Komunikasi, Sosial dan Kebudayaan* 11, No. 2 (2020): 54–61.
- Garrison, M A. "Understanding Struggles and Triumphs of Widows in Central Nigeria: A Path to Communication and Economic Empowerment." *Uknowlledge Theses and Dissertations--Communication* (2021).
- Geoffroy De Clippell. "Behavioral Implementation." *The American Economic Review* 104, No. 10 (2017): 2975–3002.

- Ginoga, Lesia Fatma. “Penyuluhan Tentang Pinjaman Keuangan Dana Secara Cerdas Bagi Pelaku UMKM Desa Sukaraja Kabupaten Bogor.” *MB Minda Baharu*, 6, No. 1 (2022): 59–69.
- Goyal, Kirti, and Satish Kumar. “Financial Literacy : A Systematic Review and Bibliometric Analysis.” *Wiley international Cunsomer Studies*, No. July 2020 (2021): 80–105.
- Gunartin, Heri Pratikto, Agung Winarno, and Nurika Restuningdiah. “The Role of Entrepreneurial Competencies: Successful Key Smes a Literature Review.” *International Journal of Professional Business Review* 8, No. 7 (2023): e01955.
- Gustika, Roza. “Pengaruh Pendapatan dan Sikap Keuangan Terhadap Manajemen Keuangan (Studi pada Ibu Rumah Tangga di Nagari Binjai Kecamatan Tigo Nagari Kabupaten Pasaman).” *e-Jurnal Apresiasi Ekonomi* 8, No. September (2020): 399–406.
- Hadri, MD. “Jaringan Sosial dan Kelangsungan Perniagaan Komuniti Usahawan Melayu di Terengganu.” *Kajian Malaysia Jurnal of Malaysia Studies*. 41, No. 1 (2023): 336–347.
- Hafid, Abd. “Analisis Potensi BMT di Desa Kading Kecamatan Barebbo.” *IEB Islamic Economic And Business Joirnal* 2, No. 2 (2020): 125–139.
- Hair, Joseph F, G Tomas M Hult, Cristian M Ringle, and Marko Sarstedt. *A Primer on Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM)*. Edited by Vicky Knight, Kalie Koscielak, Laura Barret, and Gillian Dickens. Los Angeles: SAGE Publications, Inc, 2014.
- Handayani, Maidiana Astuti, Cici Amalia, dan Tri Darma Rosmala Sari. “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan (Studi Kasus Pada Pelaku UMKM Batik di Lampung).” *Ekombis Review Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Bisnis* 10, No. 2 (2022): 647–660.

- Haryanti, Nik. "Peningkatan Akses Permodalan Bagi Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM)." *TRANSGENERA: Jurnal Ilmu Sosial, Politik, dan Humaniora* 1, No. 2 (2024): 122–136.
- Haryono. "Pengakuan dan Perlindungan Hak Cipta Tinjauan Secara Filosofis dan Teoritis." *Jurnal Ilmiah CIVIS* VI, No. 2 (2017): 56–57.
- Hasan, Golan, and Jenny Catherine. "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah dalam Berpartisipasi pada Koperasi Simpan Pinjam di Batam." *Jesya (Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah)* 5, No. 1 (2022): 948–954.
- Hasan, Nurul Fatma. "Bagaimana Terbebas dari Rentenir? Upaya Pemberantasan Praktik Riba di Desa Pekarungan Kabupaten Sidoarjo." *AL Maqashid: Journal of Economics and Islamic Business* 02, No. 01 (2022): 21–32.
- Hasanah, Siti Badriyatul, Safira Qireina Fadilah, Jaojatul Khasanah, and Siti Meysaroh. "Dampak Bank Keliling di Kampung Cikeyeup Desa Gunung Anten." *Socius: Jurnal Penelitian Ilmu-Ilmu Sosia* 1, No. July (2024): 245–250.
- Hasibuan, Dona Zahra, and Zuhri M Nawawi. "Social Entrepreneurship as a Solution to Social Problems in the Digital Age." *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi dan Keuangan* 4, No. 1 (2023): 57–66.
- Hasniati. "The Decision of Women in Makassar City to Be Entrepreneurs." *Binus Business Review* 14, No. March (2023): 85–98.
- Heidelberg, Brea. "Learning from Negative Space: Categorizing Success in Arts Policy Entrepreneurship." *Artivate: A Journal of Entrepreneurship in the Arts* 8, No. 1 (2019): 23–44.
- Hengo, Maria Goreti, Wehelmina M Ndoen, and Paulina Yuritha Amtiran. "Dampak Materialisme, Pengendalian Diri dan Motivasi pada Perilaku Pengelolaan Keuangan Keluarga." *Journal of Management: Small and Medium Enterprises (SMEs)* 14, No. 1 (2021): 47–61.

Herispon. "Utang Konsumtif Rumah Tangga dalam Perspektif Konvensional dan Syariah." *Maqdis* 2, No. 2 (2018): 13.

Hertati, Lesi, Marlina Widiyanti, Desfitriana Desfitriana, Afriapollo Syafarudin, and Otniel Safkaur. "The Effects of Economic Crisis on Business Finance." *International Journal of Economics and Financial Issues* 10, No. 3 (2020): 236–244.

Hidayat, Rahmat. "Rasionalitas: Overview Terhadap Pemikiran dalam 50 Tahun Terakhir." *Buletin Psikologi* 24, No. 2 (2016): 101–122.

Hill, Richard J., Martin Fishbein, and Icek Ajzen. *Belief, Attitude, Intention and Behavior: An Introduction to Theory and Research. Contemporary Sociology*. Vol. 6. Reading, Mass.: Addison-Wesley Pub. Co., 1977.

Hossain, M. "Financial Resources, Financial Literacy and Small Firm Growth: Does Private Organizations Support Matter?" *Strategy Journal of Small Business* 30, No. 02 (2020): 35–58.

Huda, Miftakhul. "Aspek Hukum dalam Transaksi Jual Beli dengan Sistem Kredit dan Korelasinya dengan Perilaku Konsumsi Muslim." *El-Faqih: Jurnal Pemikiran dan Hukum Islam* 8, No. 1 (2022): 18–35.

Ichsan, Muchammad. "Konsep Uang dalam Perspektif Ekonomi Islam." *Profetika: Jurnal Studi Islam* 21, No. 1 (2020): 27–38.

Idris, Iffat. "Microfinance Institution And Microcredit." *Clarissa*, No. May (2020): 20 of 48.

Iksan. "Analisis Hukum Praktik Rentenir terhadap Pedagang Kios (Studi Empirik di Kabupaten Dompu-Nusa Tenggara Barat)." *Fundamental: Jurnal Ilmiah Hukum* 11, No. 2 (2022): 162–180.

Imtihan, Fatkhan Amira. "Fenomena Maraknya Penggunaan Jasa Pinjaman Online di Desa Bandarjo Kecamatan Ungaran Barat Kabupaten Semarang." *Triwikrama: Jurnal Ilmu Sosial* 4, No. 4 (2024): 148–165.

- Indrayanti, Wiwin, and Deden Dinar Iskandar. "Teori Perilaku Terencana dan Minat Wirausaha Pemuda di Kabupaten Tegal." *Asset Jurnal Manajemen dan Bisnis* 3, No. 1 (2020): 3–6.
- Indriana, Sukma. "Dampak Literasi Keuangan dan Sikap Keuangan terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan dengan Niat Sebagai Variabel Mediasi." *Jurnal Ilmiah Global Education* 4, No. 2 (2023): 700–710.
- Iskandar, Octo. "Pelatihan Akuntansi Dasar untuk Mencegah Merugian Bagi Usaha Mikro Kecil di Lingkungan Danau Harapan." *Devote Jurnal Pengabdian Masyarakat Global* 1, No. 2 (2022): 77–82.
- Jain, Manju, Indian Journal, and Asian Affairs. "China's Economic Expansion in South Asia." *Romi Jain* 31, No. December (2018): 21–36.
- Jensen, Robert. "Market Integration, Demand, and the Growth of Firms." *The American Economic Review* 108, No. 12 (2018): 3583–3625.
- Jiang, Feng, Kose John, C Wei Li, Yiming Qian, Feng Jiang, Kose John, C Wei Li, and Yiming Qian. "Earthly Reward to the Religious." *JFQA Cambridge university Press* 53, No. 5 (2018): 2131–2160.
- Jing Jian Xiao. "Consumer Financial Capability and Financial Satisfaction." *Springer* 118, No. 1 (2014): 415–432.
- Jubaedah, Dedah, Evi Sopiah, and Ikhwan Aulia Fatahillah. "The Strategy and Effectiveness of Baitul Maal Wa Tamwil in Eradicating Loan Shark Practices in Java and Sumatra" 2, No. 4 (2024).
- Juwita, Ratna, Fitri Rahayu, and Mia Andika Sari. "Comparison Analysis of ' Safe Investment ' (Gold , Mutual Funds , and Bonds)." *JIKA: Jurnal Ilmu Keuangan dan Perbankan* 12, No. 1 (2022): 147–156.

- Kaimuddin, Andi. “Peran Ekonomi Kreatif dalam Mengatasi Problematika Angkatan Kerja.” *Jurnal Ilmu Manajemen Universitas Tadulako (JIMUT)* 5, No. 1 (2020): 1–9.
- Kamal, Safwan, Muslem Muslem, Mulyadi Mulyadi, dan Izra Berakon. “The Spirit of Islamic Economics versus Loan Sharks: Investigating Intentions to Use Loan Sharks in Aceh, Indonesia.” *Journal of Islamic Marketing* (2024).
- Kamal, Safwan, Muslem Muslem, Mulyadi Mulyadi, Erne Suzila Kassim, dan Muhammad Uzair Zulkifly. “Is Loan Shark an Alternative? The Intentions to Take a Loan from Loan Sharks in Indonesia.” *Shirkah: Journal of Economics and Business* 7, No. 2 (2022): 167–186.
- Kamal, Safwan, Erne Suzila, dan Muhammad Uzair. “Is Loan Shark an Alternative? The Intention to Take a Loan from Loan Sharks in Indonesia.” *Shirkah: Journal of Economics and Business* 7, No. 2 (2022): 167–186.
- Kaplan, Greg, Giovanni L Violante, Greg Kaplan, and Giovanni L Violante. “Microeconomic Heterogeneity and Macroeconomic Shocks.” *The Journal of Economic Perspective* 32, No. 3 (2018): 167–194.
- Kartini, Elisa Damayanti, Nadya Dwi Ananda, Shafira Putri Zharifa, Nur Aida Nabila, Lia Zuraida, and Hafiz Mansyur. “Memahami Dampak Media Sosial terhadap Komunikasi Interpersonal: Pendekatan Teori Komunikasi.” *Da'watuna: Journal of Communication and Islamic Broadcasting* 4, No. 1 (2024): 52–59.
- Kuangan, Pengaruh Pengalaman. “Pengaruh Pengalaman Keuangan, Emosi, dan Nilai Uang Terhadap Kecenderungan Berhutang dengan Mediasi Materialisme.” *Ekombis Sains Jurnal Ekonomi, Keuangan dan Bisnis*, Vol. 09 (2024): 1–16.
- Khasanah, Utia. “Dampak Praktik Rentenir terhadap Kesejahteraan Pedagang Eceran dalam Perspektif Ekonomi Islam.” *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah* 3, No. 1 (2019): 12–26.

- Khoirullah, M. “Peran Lembaga Keuangan Mikro Syariah (BMT) dalam Percepatan Pertumbuhan Usaha Mikro di Kota Jambi.” *Jurnal Akuntan Publik* 2, No. 1 (2024): 2-15.
- Kiviat, Barbara. “The Moral Limits of Predictive Practices: The Case of Credit- Based Insurance Scores.” *American Sociological Review* 84, No. 6 (2019): 1134–1158.
- Kolistiawan, Budi. “Determinan Keputusan Pembiayaan di Bank Syariah: Pengembangan Theory of Reasoned Action.” *Disertasi*. Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2022.
- Kore, Ignasia Christiyani, and Wisnu Prajogo. “JBTI : Jurnal Bisnis : Teori dan Implementasi.” *JBTI : Jurnal Bisnis : Teori dan Implementasi* 11, No. 2 (2020): 118–133.
- Koride, Padmavathi, and Anjula Gurtoo. “Individual Borrowing and Default Behaviour in Surplus and Constrained Credit Environments: Evidence From India.” *Current Science Association* 117, No. 2 (2019): 227–234.
- Kuqi2, Petrit Hasanaj1 & Beke. “Analysis of Financial Statements : The Importance of Financial Indicators in Enterprise.” *Humanities and Social Science Research* 2, No. 2 (2019): 17–27.
- Kuran, Timur. “Islam and Economic Performance.” *Journal of Economic Literature* 56, No. 4 (2018): 1292–1359.
- L. Z Nution. “Analisis Efektivitas Pembiayaan Mikro Syariah Bagi Pemberdayaan Masyarakat Miskin: Studi pada Koperasi Mitra Manindo Mandailing Natal.” *Maker: Jurnal Manajemen* 6, No. 2 (2020): 117–133.
- Laras Pratiwi, Gista Rismayani, dan Leni Andriani. “Mengapa Masyarakat Desa Marak Terlilit Pinjaman Bank Emok? (Studi Fenomenologi pada Desa Cisempur Kabupaten Tasikmalaya.” *Sinergi Pembangunan Pariwisata Berkelanjutan untuk Pemulihan Ekonomi Nasional* (2023): 181–192.

- Lim, Weng Marc, Satish Kumar, Nitesh Pandey, Deepak Verma, and Divesh Kumar. "Evolution and Trends in Consumer Behaviour: Insights from Journal of Consumer Behaviour." *Journal of Consumer Behaviour* 22, No. 1 (2023): 217–232.
- Liscow, Zachary. "Is Efficiency Biased." *The University of Chicago Law R* 85, No. 7 (2018): 1649–1718.
- Loua, Hafsatou Nawal. "The Impact of Financial Regulation on the SME's Intention to Adopt Mobile." *Annals of R.S.C.B.* 26, No. 1 (2022): 1307–1316.
- Lukongo, Onyumbe E, Thomas Miller, Onyumbe E Lukongo, and Thomas Miller. "Evaluating the Spatial Consequence of Interest Rate Ceiling Using a Spatial Regime Change Approach." *SAGE The American Economist* 63, No. 2 (2018): 166–186.
- M, Yoga Wirotama, Tajuddin Nur, dan Astuti Darmiyanti. "Peningkatan Profesionalisme dan Motivasi Guru Pai dalam Menumbuhkan Akhlakul Karimah Siswa SDI Al-Anhar Karawang." *Media Bina Ilmiah* 18, No. 7 (2024): 1913–1922.
- Mackie, Gerry, and Francesca Moneti. "What Are Social Norms? How Are They Measured?" *UNICEF/UCSD Center on Global Justice Project Cooperation Agreement* 1, No. September (2014): 1–100. <http://www.polisci.ucsd.edu/~gmackie/>.
- Maghfiroh, Anisatul. "Analisis Pengembangan Sumber Daya Manusia dalam Perspektif Syariah." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(01), 2021, 403–411 7, No. 01 (2021): 403–411.
- Mahfud Sholihin, Dwi Ratmonoo. *Analisis SEM PLS Dengan Warp PLS 7,0 untuk Hubungan Non Linier dalam Penelitian Sosial dan Bisnis*. Edited by Mitac Clara. Yogyakarta: Penerbit Andi Yogyakarta, 2021.
- Mailisa, Desi. "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Masyarakat Memilih Melakukan Pinjaman Kepada Rentenir Dibandingkan Bank Syariah di Desa Sumbersari Kecamatan Rimbo Ulu Kabupaten Tebo." *Jurnal Margin* 3, No. 1 (2023): 52–70.

- Mardhatillah, Muntaha. "Implementasi Program Usaha Peningkatan Pendapatan Keluarga Sejahtera (UPPKS) untuk Pemberdayaan Masyarakat Miskin di Kota Padang Panjang." *Jurnal Ilmiah Ekotrans dan Erudisi* 1, No. 1 (2021): 76–87.
- Marsenta, Giyatri, Vip Paramarta, dan Haddan Dongoran. "Pengaruh Literasi Keuangan, Inklusi Keuangan dan Perilaku Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Kota Depok." *INNOVATIVE: Journal of Social Science Research* 4, No. 2 (2024): 9066–9081.
- Marzuki, Fakrurradhi. "Dampak Praktik Rentenir terhadap Perekonomian Masyarakat Gampong Kreung Lala Kecamatan Mila Kabupaten Pidie." *Journal in The Field of Islamic Economic* 2, No. 1 (2023): 1–11.
- Matthew. "On Norms : A Typology with Discussion." *The American Journal of Economics and Sociology* 70, No. 2 (2011): 424–438.
- Maulidina, Yuriza. "The Effect of E-Money, Economic Literacy and Parents' Income on Consumptive Behavior." *EEAJ Economic Education Analysis Journal* 11, No. 2 (2022): 191–200.
- Maulidizen, Ahmad, Heristina Fitri Rukmana, Muhammad Rafi Thoriq, Sekolah Tinggi, Ilmu Manajemen, Komputer Esq, Jl Tb, et al. "Moneylender and the Welfare of Traders in Parung Market: Theological and Economic Approach." *Journal of International Conference Proceedings (JICP)* 5, No. 4 (2022): 135–149.
- May, Rika, Linda Anggraini, and Akhmad Arif Rifan. "Analisis Faktor Internal dan Faktor Eksternal yang Mempengaruhi Preferensi Pedagang Pasar Godean terhadap para Rentenir." *Islamic Economics, Finance, and Banking Review* 4, No. 1 (2024): 60–71.
- Mohamad, Maznah, and Johan Saravanamuttu. "Islamic Banking and Finance: Sacred Alignment, Strategic Alliances." *Pacific Affair* 88, No. 2 (2015): 193–213.

- Mohammed. "The Effect of Control Priming on Irresponsible Financial Behavior." *Springer Marketing Letters* 29, No. 2 (2018): 207–223.
- Msomi, Thabiso Sthembiso, and Avika Maharaj. "Credit Accessibility and Viability of Small and Medium Enterprises in South Africa." *Journal of Accounting and Management* 12, No. 1 (2022): 57–68.
- Mufarridah, Iga Zahrotul. "Faktor-faktor Pemilihan Pinjaman ke Lembaga Keuangan dan Rentenir oleh Pedagang Muslim." *Sigma-Mu* 12 (2020): 75–90.
- Muhammad. "Behavioral Finance Biases in Investment Decision Making." *International Journal of Accounting, Finance and Risk Management* 5, No. 2 (2020): 69.
- Muhammad, F, S Bahri, and H Zuliani. "Pengaruh Dukungan Sosial Teman Sebaya terhadap Resiliensi Remaja di SMA Banda Aceh." *SULOH Jurnal Bimbingan Konseling Universitas Syiah Kuala* 3, No. 1 (2018): 1–8.
- Mulasiwi, Cut Misni, dan Karina Odia Julialev. "Optimalisasi Financial Teknologi (Fintech) Terhadap Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan Usaha Menengah Purwokerto." *Performance Jurnal Personalia, Financial, Operasional, Marketing dan Sistem Informasi* 27, No. 1 (2020): 12–20.
- Munawar, Wildan, Tuti Kurnia, Novi Maryani, Sobrul Laeli, and Afiatin Dewi. "Peningkatan Kapasitas Anggota BMT Kabandungan dalam Pemanfaatan Teknologi Digital Berbasis Aplikasi Mobile Online dengan Metode Popular Education Increasing the Capacity of BMT Kabandungan Members in Utilizing Digital Technology Based on Mobile Online App." *Al Mujtamae Jurnal Pengabdian Masyarakat* 2, No. 3 (2022): 224–231.
- Murdani, Riski, and Cahya Agung Mulyana. "Analisis Pemahaman Literasi Keuangan Syariah pada Produk Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus Nasabah Pembiayaan Mikro BPRS Haji Miskin KC Payakumbuh)." *COSMOS: Jurnal Ilmu Pendidikan, Ekonomi dan Teknologi* 1, No. 4 (2024): 157–179.

- Mustika, Mustika, Neneng Hasanah, and Mohammad Iqbal Irfany. "Factors Affecting Moneylenders Household Debt to Moneylenders." *Annals of Human Resource Management Research AHRMR* 3, No. 1 (2023): 1–16.
- Muttaqin, Rizal. "Pertumbuhan Ekonomi dalam Perspektif Islam." *MARO: Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis* 1, No. 2 (2018): 117–122.
- Nafisah, Iyasa, Ayub Miftah Hoerudin, Siti Fatimah, and Ratna Marta Dhewi. "Optimizing the Role of Cooperatives in Reducing Loan Sharks in Tasikmalaya Regency." *International Journal of Multidicipline Research And Analisis* 06, No. 11 (2023): 5067–5077.
- Nasir, Rosina. "Trust and Social Capital in the Old City of Hyderabad : A Study of Self-Help Groups of Women, India." *SAGE The Oriental Anthropologist* 2, No. 221 –243, 202 (2021): 23.
- Natile, Serena. "Digital Finance Inclusion and the Mobile Money 'Social' Enterprise: A Socio-Legal Critique of M-Pesa in Kenya." *Historical Social Research* 45, No. 3 (2020): 74–94.
- Naufal, Ahmad. "Riba dalam Al-Quran dan Strategi Menghadapinya." *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking* <http://jurnal.umt.ac.id/index.php/jieb> : 1, No. 3 (2019): 17.
- Ngadiman, Dicky Wiwittan Toto, Salmy Edawaty Yacoob, and Hairunnizam Wahid. "Pengaruh Hubungan Sosial terhadap Gelagat Pembelian Barangan Bukan Asas dan Niat Berhutang dalam Kalangan Isi Rumah B40." *Jurnal Ekonomi Malaysia* 53, No. 1 (2019): 35–46.
- Ni Nyoman Anggar Seni, Ni Made Dwi. "Theory of Planned Behavior untuk Memprediksi Niat Berinvestasi." *E-Jurnal Ekonomi dan Bisnis Universitas Udayana* 12, No. 6 (2017): 4043–4068.
- Nilasari, Yekti. "Pelatihan Literasi Keuangan untuk Pengusaha Kecil dan Menengah." *Communnity Development Journal* 5, No. 3 (2024): 4078–4082.

- Ningrum, Ririn Tri Puspita. "Pengembangan Ekonomi Islam Berbasis Lokal Wisdom Upaya Konvergensi Etika Bisnis Islam Tionghoa (Studi Etnis Tionghoa di Madiun Jawa Timur)." *Al Mabsut : Jurnal Studi Islam dan Sosial* 2, No. 2 (2016): 1–25.
- Nkwabi, Jesca Mhoja, and Leodger B Mboya. "A Review of Factors Affecting the Growth of Small and Medium Enterprises (SMEs) in Tanzania." *European Journal of Business and Management* 11, No. 33 (2019): 1–8.
- Nofiyani, Hesti, and Sotya Ediwijoyo. "Ketergantungan Pelaku Usaha Mikro terhadap Renternir di Pasar Rakyat Prembun." *Jurnal Pendidikan Tambusai* 5, No. 3 (2021): 6976–6983.
- Norris, William, Joseph Balmain Rodgers, Chase Blazek, Tarni Hewage, William Norris, Joseph Balmain Rodgers, Chase Blazek, Tarni Hewage, and Braeden Kobza. "A Market-Oriented Approach to Supply Chain Security." *Security Challenges*, 16, No. 4 (2020): 18.
- Novietta, Liza, dan Ruswan Nurmadi. "Identifikasi Tingkat Pengetahuan Pengusaha Kecil Terhadap Penyusunan Laporan Keuangan Sederhana di Lingkungan Kecamatan Medan Labuhan." *Methosika: Jurnal Akuntansi dan Keuangan Methodist* 3, No. 2 (2020): 142–149.
- Nuhiddul. "SME Development, Inclusive Growth, and Poverty Alleviation in Bangladesh." *The Bangladesh Development Studies* 43, No. 1 (2020): 109–126.
- Nur, Ahmad Bhakti. "Governance Innovation." *Theoretical and Empirical Researches in Urban Management* 16, No. 1 (2016): 1–23.
- Nur, Ermin. "Peran Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Al-Istiqamah dalam Pengembangan Usaha Mikro di Kabupaten Enrekang the Role of Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) Al-Istiqamah in the Development of Micro Enterprises in Enrekang Regency." *Diratsat Islamiyah Jurnal Kajian Keisalaman* 4, No. 1 (2023): 1–20.

- Nuril Huda¹, Dahniar², Siti Aliyati Albushairi³. “Model Green Purchase Behavior Berbasis Theory of Planned Behavior (TPB).” *JSMK Jurnal Sains Manajemen dan Kewirausahaan* 2, No. 1 (2018): 11.
- Nurjaman, M I, dan F D Abdullah. “Sistem Marketing Rentenir: Skema Baru Perluasan Jangkauan Perbankan Syariah.” *Gunung Djati Conference* 42 (2024): 299–307.
- Obaidellah, U. H., M. Danaee, M. A.A. Mamun, M. Hasanuzzaman, and N. A. Rahim. “An Application of TPB Constructs on Energy-Saving Behavioural Intention among University Office Building Occupants: A Pilot Study in Malaysian Tropical Climate.” *Journal of Housing and the Built Environment* 34, No. 2 (2019): 533–569.
- P, Mahadi. “Manajemen Keuangan Keluarga Miskin di Kota Gorontalo.” *INNOVATIVE: Journal of Social Science Research*, Vol. 4 (2024): 5685–5695.
- Pan, Yihui, Tracy Yue Wang, Michael S Weisbach, Yihui Pan, Tracy Yue Wang, and Michael S Weisbach. “How Management Risk Affects Corporate Debt.” *The Review of Financial Studies* 31, No. 9 (2018): 3491–3531.
- Partiwi Sotya. “Tingkat Religiusitas dan Faktor Kebutuhan terhadap Keputusan Pembiayaan Rentenir (Studi pada Pedagang Pasar Wonokriyo Gombong).” *Jurnal E-Bis (Ekonomi-Bisnis)* 5, No. 2 (2021): 514–529.
- Pattawe, Abdul. “Pendampingan Manajemen Keuangan Pedagang Kaki Lima Pasar Manonda Binaan Baznas Provinsi Sulawesi Tengah.” *PKM: Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat* 2, No. 2 (2022): 108–112.
- Pawestri. “Sistem Gandeng Renteng di Kalangan Nasabah Bank Plecit.” *Jurnal Ilmu Sosial dan Pendidikan (JISIP)* 7, No. 2 (2023): 1790–1800.
- Peebles, Gustav. “The Anthropology of Credit and Debt.” *Annual Review of Anthropology* 39, No. 3 (2010): 225–240.

- Pena-shaff, Author Judith B, Ana C Silva, William S Altman, Jeannine Florio, Judith B Pena-shaff, Ana C Silva, and William S Altman. "Becoming Money Wise: Assessing the Effectiveness of a Financial Education Program." *Journal of Financial Education* 46, No. 2 (2020): 221–237.
- Peningkatan, dan Produksi Pelaku. "Kontribusi Kredit Usaha Rakyat (KUR) Sebagai Penambahan Modal Usaha." *Jurnal Ilmiah Akuntansi Manajemen*, 6, No. 2 (2023): 163–175.
- Persulessy, Grace, Pieter Leunupun, dan Marthen Jacob Leunupun. "Analisis Pengaruh Sikap, Norma Subjektif dan Kontrol Perilaku terhadap Minat Pelaku UMKM untuk Menyusun Laporan Keuangan: Sebuah Bukti Empiris dari UMKM di Kota Ambon." *Jurnal Akuntansi Program Study Akuntansi Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Maranatha* 12, No. 1 (2020): 47–57.
- Pipit Muliyah, Dyah Aminatun, Sukma Septian Nasution, Tommy Hastomo, Setiana Sri Wahyuni Sitepu, Tryana. *Teori Akuntansi*. Edited by Abdul Karim. *Journal GEEJ*. Book Chapt, Vol. 7. Pematang Sianatar: Yayasan Kita Menulis, 2024.
- Ponpon Sri susilowati. "Kajian Faktor – Faktor Yang Dominan Mempengaruhi Keputusan Masyarakat terhadap Pengambilan Kredit Pada Rentenir di Desa Wargamekar Baleendah." *Prosiding Hukum Ekonomi Syariah* 2, No. 1 (2018): 6.
- Pontoh, Salman R, Victoria E N Manoppo, Ovie V Kotambunan, V Florence, and Christian R Dien. "Study Penggunaan Teknologi dan Digitalisasi Usaha Soma Pajeko di Desa Bolantang Kecamatan Bolangitang Barat Kabupaten Bolaang Mongodow Utara Provinsi Sulawesi Utara." *Akulturas Jurnal Ilmiah Agribis Perikanan* 10, No. 2 (2022): 298–309.
- Prasetyo, Dewantoro Tommy, Ade Manongga, Universitas Kristen, and Satya Wacana. "Analisis Pengaruh Faktor Demografi dan Norma Subjektif Terhadap Keputusan Investasi Saham." *Jurnal Magisma* VII, No. 2 (2019): 9–15.

- Prastiwi, In Emy, dan Tira Nur Fitria. “Budaya Hedonisme dan Konsumtif dalam Berbelanja Online Ditinjau dari Perpektif Ekonomi Syariah.” *JIEI Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 6, No. 03 (2020): 731–736.
- Pratiwi, Novita Rahayu. “Kredit Rentenir dan Silaturahmi.” *Jurnal Samudra Ekonomi dan Bisnis* 12, No. 1 (2020): 102–116.
- Prayugo, Robi. “Analisis Faktor yang Mempengaruhi Keputusan Pembelian konsumen pada Sentra Pedagang Kaki Lima (Studi Pada Sentra PKL Babat Jerawat, Pakal-Surabaya).” *Jurnal Pendidikan Tata Niaga (JPTN)* 4, No. 3 (2016): 1–12.
- Prissilia, Adinda, Wahju Gunawan, dan Ahmad Buchari. “Bank Keliling Function for Society at Pasir Ipis Lembang in West Bandung Districts.” *International Journal of Social Sciences Review* 3, No. 2 (2022): 1–11.
- Priyono. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Edited by Teddy Candra. Zifatama Publishing. Revisi. Vol. 195, Surabaya: Zifatama, 2016.
- Probst, Lindsay Johnston Heather, Erika Gallagher Joel Gamon, Chris Wozniak Sean Woznicki, and Lisandro Gonzalez Deanna Jo Zombro Nick Newcomer. *Human Resources Management: Concepts, Methodologies, Tools and Applications*. Edited by DBA Mehdi Khosrow-Pour. Published in the United States of America by Business Science Reference (an imprint of IGI Global) 701 E. Chocolate Avenue Hershey PA 17033, 2012.
- Puga, Gilles Duranton and Diego. “The Economics of Urban Density.” *The Journal of Economic Perspectives* 34, No. 3 (2020): 3–26.
- Purwanto, Hadi, Delfi Yandri, dan Maulana Prawira Yoga. “Perkembangan dan Dampak Financial Technology (Fintech) terhadap Perilaku Manajemen Keuangan di Masyarakat.” *Kompleksitas: Jurnal Ilmiah Manajemen, Organisasi dan Bisnis* 11, No. 1 (2022): 80–91.

- Purwidiyanti, Wida, and Naelati Tubastuvi. "The Effect of Financial Literacy and Financial Experience on SME Financial Behavior in Indonesia." *Jurnal Dinamika Manajemen* 10, No. 1 (2019): 40–45.
- Puti, Ashilah, Salsabila Arfi, dan Lince Magriasti. "Perspektif Ekonomi Islam dalam Masalah Kemiskinan." *Jurnal Ekonomi Aktual* 2, No. 2 (2023): 99–108.
- Putra, Bobby Mandala, Evsa Wulan Suri, Wahyu Aprian Saputra, Gery Andini Banjarnahor, Email Korespondensi, Universitas Prof Hazairin, Bobby Mandala Putra, Evsa Wulan Suri, Wahyu Aprian Saputra, dan Gery Andini Banjarnahor. "Kemiskinan di Wilayah Pesisir Kota Bengkulu: Akar Masalah dan Faktor yang Mempengaruhinya." *Mimbar : Jurnal Penelitian Sosial dan Politik* 12, No. 2 (2023): 2–31.
- Putra, Rediyanto. "Pelatihan Pengelolaan Keuangan Keluarga di Masa Pandemi Covid-19." *Abimanyu: Journal of Community Engagement* 3, No. 1 (2022): 80–91.
- Putra, Yudha Andriansyah, Gustina Siregar, dan Sri Utami. "Peningkatan Pendapatan Masyarakat Melalui Pemanfaatan Pekarangan dengan Teknik Budidaya Hidroponik" 1, No. 1 (2019): 122–127.
- Putri, Nurul Amalia, Diyan Lestari, Fakultas Bisnis, dan Institut Teknologi. "Pengaruh Gaya Hidup dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Tenaga Kerja Muda di Jakarta." *AKURASI Jurnal Riset* 1, No. 1 (2019): 31–42.
- Qomariyah, Siti. "Analisis Pengelolaan Pasar Tradisional dan Sumber Daya Pedagang terhadap Pendapatan Pedagang pada Pasar Tradisional Boyolangu Kabupaten Tulungagung." *Otonomi* 22, No. April (2022): 12–23.
- Quadri, Junaid. "Moral Habituation in the Law: Rethinking the Ethics of the Shari'ah." *Brill* 26, No. 3 (2019): 191–226.
- Quran, Timur. "Islam and Economic Performance." *Journal of Economic Literature* 56, No. 4 (2018): 1292–1359.

- Rahayani, E, and SP Ediwidjojo Tambusai. "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pelaku Usaha dalam Berhubungan dengan Rentenir di Pasar Tumenggungan Kebumen." *Jurnal Pendidikan Tambusai* 5, No. 3 (2021): 6405–6414.
- Rahim, Afzaal H. Seyal and Md. Mahbubur. "Customer Satisfaction with Internet Banking in Brunei Darussalam: Evaluating the Role of Demographic Factors." *e-Service Journal* 7, No. 3 (2011): 47.
- Rahmawati, Farida, Ana Chusniatul Hidayah, Aida Nur Faizah, Ahmad Falahuddin, and M Adryan Okuputra. "Inovasi Gerakan Gelar Gulung Sebagai Solusi Pemenuhan Pangan Mandiri di Kota Yogyakarta." *Journal of Social Development Studies* 2, No. 2 (2021): 55–67.
- Rai, Kamini. "Association of Financial Attitude, Financial Behaviour and Financial Knowledge Towards Financial Literacy: A Structural Equation Modeling Approach." *FIIB Business Review Journals.sagepub.com/home/fib* 1, No. 5 (2019): 10.
- Rajamani, K., N. Akbar Jan, A. K. Subramani, and A. Nirmal Raj. "Access to Finance: Challenges Faced by Micro, Small, and Medium Enterprises in India." *Engineering Economics* 33, No. 1 (2022): 73–85.
- Ramakumar. "Impact of Covid 19 Pandemic on the Indian Economy." *Investigación Económica Enero Marzo* 80, No. 315 (2021): 3–32.
- Renggo, Yuniarti Reny. *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Kombinasi*. Edited by Ns. Arif Munandar. CV. Media Sains Indonesia Melong Asih Regency B40 -Kota Bandung Jawa Barat. Bandung, 2022.
- Rinda, Rachmatullaily Tinakartika, and Shinta Aminda. "Perilaku Rentenir dan Kegiatan Sosial Ekonomi: Studi Kasus di Bogor." *INOVATOR Jurnal Manajemen* 9, No. 1 (2020): 49–54.

- Rof, Albert, Andrea Bikfalvi, and Pilar Marques. "Pandemic-Accelerated Digital Transformation of a Born Digital Higher Education Institution: Towards a Customized Multimode Learning Strategy." *Technology & Society* 25, No. 1 (2022): 124–141.
- Rohmah, Miftakhur, Nuri Liana Sari, Rani Ade Aprela, Studi Pendidikan, dan Ekonomi Universitas. "Implikasi Praktik Hutang Piutang pada Bank Plecit Study Kasus Masyarakat di Desa Tebar Jaya." *UTILITY: Jurnal Ilmiah Pendidikan dan Ekonomi*, Vol. 8, No. 1 (2024): 1–12.
- Romadoni, A. "Fungsi Lembaga Keuangan Mikro Syariah dalam Mendorong Keuangan Inklusif dan Sektor Riil (BMT Nu Jawa Timur di Sumenep)." *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan* 7, No. 5 (2020): 814.
- Rosyada, Ziyadatur, and Muhammad Habibi. "Analisis Produk Pembiayaan Murabahah pada BMT Permata (Studi Kasus Pada BMT Permata Mojokerto Jawa Timur)." *Ico Edusha* 2, No. 1 (2021): 12.
- Saeroji, Adib, Ali Maskur, dan Endang Tjahjaningsih. "Pengaruh Norma Subjektif dan Kontrol Perilaku yang Dipersepsikan terhadap Niat Pinjam Kur Mikro (Studi pada Nasabah BRI di Pati)." In *Prosiding Seminar Nasionalmulti Disiplin Ilmu & Call For Papersunisbank (Sendi UI)*, 2015.
- Safitriyah, Ijah, Wahyi Busyro, Rika Septianingsih, dan Putri Jamilah. "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat terhadap Pinjaman Online di Pekanbaru." *Islamic Economics, Finance, and Banking Review* 4, No. 1 (2024): 47–59.
- Safryani, Ulfy. "Analisis Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Pendapatan terhadap Keputusan Investasi." *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan* 8, No. 3 (2020): 14.
- Salim, Justika, Darwin Lie, Efendi, dan Julyanthry. "Pengaruh Penetapan Harga dan Perilaku Konsumen terhadap Keputusan Pembelian pada Toko Sekolah Yayasan Perguruan Sultan Agung (Studi Kasus Pada SMA Swasta Sultan Agung)." *Jurnal Manajemen Maker* 3, No. 56–65 (2017): 56–65.

- Samuel, Bensson. "Microfinancing and Microeconomics: Influence on Individual Lives." *Economics & Management Information*, No. August 2023 (2023): 1–7.
- Sandhu, Daljit Kaur, Afida Mastura, Muhammad Arif, and Elistina A B U Bakar. "The Stick and Carrot Approach to Money lenders' Self-Regulation in Klang Valley, Malaysia." *IJEM Int. Journal of Economics and Management* 15, No. March (2021): 103–116.
- Santy, Nur, Teti Rahmawati, and Amir Hamzah. "Pengaruh Efikasi Diri, Norma Subjektif, Sikap Berperilaku dan Pendidikan Kewirausahaan terhadap Intensi Berwirausaha." *Jurnal Inspirasi Bisnis dan Manajemen* 1, No. 1 (2017): 63.
- Saragih, Fitriani, and Pandapotan Ritonga. "Model Pengelolaan Keuangan Berbasis Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan: Studi Pada UMKM di Kota Binjai." *Owner Riset & Jurnal Akuntansi* 6, No. April (2022): 1509–1518.
- Sarah. "Financing the Green Transition Addressing Barriers to Capital Deployment." *Journal of International Affairs Editorial Board* 73, No. 1 (2020): 17–32.
- Sayyid, Passa, dan Akbar Lubis. "Peran Lembaga Keuangan Mikro (LKM) dalam Upaya Pengembangan Usaha Kecil dan Mikro." *Trending: Jurnal Ekonomi, Akuntansi dan Manajemen* 2, No. 1 (2024).
- Schofield, Paul. "Practical Identity and Duties to The Self." *American Philosophical Quarterly* 56, No. 3 (2019): 219–232.
- Septiani, Risa Nadya. "Pengaruh Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan terhadap Kinerja UMKM di Sidoarjo." *E-Jurnal Manajemen* 9, No. 8 (2020): 3214–3236.
- Septika, Baiq Herdina, Tama Krisnahadi, Menik Aryani, Yayang Erry Wulandari, and Ratna Azizah Mashami. "Pelatihan Literasi Keuangan dalam Meningkatkan Kesejahteraan Keluarga Bagi Ibu Rumah Tangga di Desa Bajur Kabupaten Lombok Barat." *Jurnal Pengabdian Undikma* 1, No. 2 (2020): 149.

- Setianingsih, Dias. "The Effect of Financial Knowledge Financial Planning Internal Locu of Control, And Financial Self Efficacy on Financial Management Behavior; a Case Study of Grocery Stores." *Jurnal Samudra Ekonomika* 6, No. 1 (2022): 19–30.
- Setyawan, Mufid Hendra. "Ambivalensi Subjective Beliefs dan Subjective Norm: Studi pada Pelaku Rentenir Berasal dari Desa Negeri Besar Way Kanan." Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim, 2017.
- Sevriana, Lufthia, dan Sisca Debyola Widuhung. "Analisis Literasi Keuangan pada Kelompok Tani Saluyu." *Money: Journal of Financial and Islamic Banking* 1, No. 1 (2023): 53–63.
- Shahreza, Dhona. "Penyuluhan Literasi Keuangan pada Ibu Rumah Tangga di Depok Sebagai Dasar Membangun Ketahanan Keuangan Keluarga." *Jurnal Warta LPM* 24, No. 3 (2021): 521–532.
- Sharma, Neeraj Kumar. "Effects of Integrity and Controls on Financial Reporting Fraud." *Poonam Shodh Rachna; A Multidisciplinary, Peer reviewed and Refereed Research Journal* 1, No. Viii (2022): 5–11.
- Sharma, Shishir. "Moneylender's Positive Image Paradigms and Rural Development." *Economic & Political Weekly* 38, No. 17 (2003): 1713–1720.
- Shau, I. "The Assessment of Challenges Facing the Growth of Informal Lending Groups in Tanzania; the Case of." *African Journal of Applied Research* 8, No. 1 (2022): 1–14.
- Siitepu, Anwar. "Fenomena Rentenir: Studi Eksploratori di Kabupaten Bekasi dan Sekitarnya." *SOSIO KONSEPSIA* 10, No. 1 (2020): 55–73.
- Silva, Ana C, Gonzalo A Chávez, Ana C Silva, and Gonzalo A Chávez. "Finance Innovation for the Greater Good: Capital Good Fund." *Journal of Financial Education* 46, No. 1 (2020): 164–190.

- Simanulang, Lusi Marlina, Pendidikan Sosiologi, Kecamatan Lubuk Sikaping, dan Sektor Informal. “Upaya Perempuan Single Parent pada Sektor Informal.” *Jurnal Pendidikan Sosiologi* 13, No. 2 (2022): 244–250.
- Sitanggang, Ropina. “Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan pada UMKM Kecamatan Teluk Jambe Kabupaten Karawang.” *Kampus Akademik Publishing* 2, No. 4 (2024): 2 of 17.
- Sobaih, Abu Elnasr E. “Risk-Taking, Financial Knowledge, and Risky Investment Intention: Expanding Theory of Planned Behavior Using a Moderating-Mediating Model.” *MODP Journal* 12, No. 453 (2023): 17.
- Soleha, Erin, dan Zulfa Zakiatul Hidayah. “Pengaruh Literasi Keuangan, Pendapatan, Status Pernikahan dan Gaya Hidup Terhadap Perilaku Berhutang.” *Revilatalisasi: Jurnal Ilmu Manajemen*, Vol. 12, No. 1 (2023): 83–90.
- Soleton, M. “Increasing S M Es Sosial Impact With Baitul Maa Lwa Tamwil.” *Iccd* 3, No. 1 (2021): 52–56.
- Solimun. *SEM dengan Pendekatan PLS*. Malang: IKIP Malang, 2007.
- Srimulyani, Nisa, Alda Salsa, Achiri Pebriani, dan Dewi Rahmi. “Efektivitas Peran Baitul Maal Wat Tamwil dalam Mengatasi Praktik Rentenir pada BMT Itqan Kota Bandung.” *JIEI Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8, No. 02 (2022): 1848–1861.
- Stamm, Isabell, Allan Discua Cruz, and Ludovic Cailluet. “Entrepreneurial Groups and Entrepreneurial Families.” *Historical Social Research/Historische Sozialforschung* 44, No. 4 (2019): 7–41.
- Suci, N m. “Peran Norma Subyektif dan Motivasi Pengusaha pada Keputusan Pembiayaan Utang UKM.” *Bisma: Jurnal Manajemen* 6, No. 1 (2020): 68.

- Sugiarti, Endang, Rendi Salam, Samsul Anwar, Universitas Pamulang, Membangun Minat, Berwirausaha Melalui, dan Kegiatan Learning. “Membangun Minat Berwirausaha Melalui Kegiatan Learning, Sharing.” *Jurnal PKM Manajemen Bisnis* 1, No. 1 (2021): 1–10.
- Sulandari², Santi. “The Achievement of Entrepreneurship Competence and Entrepreneurial Intentions: Gender Role, Attitude and Perception of Entrepreneurship Controls Mediation Daliman 1, Santi Sulandari 2 & Iffah Rosyana 3.” *SSER Journal of Social Studies Education Reseacrch* 10, No. 4 (2019): 392–426.
- Sulasno. “Implikasi Kebijakan Persaingan Usaha Produk Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Untuk Meningkatkan Perekonomian di Kabupaten Serang.” *Jurnal Sketsa Bisnis* 09, No. 2 (2022): 165–185.
- Sumarna, Umar. “Korelasi Sikap, Norma Subjektif, Persepsi Kontrol Perilaku dan Niat terhadap Pelaksanaan Program PHBS di Puskesmas Wilayah Kecamatan Garut Kota.” *Manuju: Malahayati Nursing Journal* 4, November (2022): 2966–2981.
- Sungkawaningrum, Fatmawati, Mahfud Sholihin, Syafiq Mahmadah Hanafi, Sri Hartono, Irma Irma, dan Fatmah Watty Pelupes. “Analysis of Small Traders’ Preferences When Deciding to Owe Loans Using Behavioral Planning Theory.” *Revista de Gestao Social e Ambiental* 18, No. 5 (2024): 1–18.
- Surahman. “Analisis Komoaratif Tingkat Literasi Keuangan dan Perilaku Keuangan pada Nasabah Bank Emok dan Bank BRI Unit TanjungJaya di Desa Sukaratu Kecamatan Cilebar Kabupaten Karawang.” *BUDGETING: Journal of Business, Management and Accounting* 5, No. 2 (2024): 852–869.
- Suryanatha, Ida Bagus. “Rentenir di Era Digital 4.0.” *Jispar Jurnal Ilmu Sosial Politik dan Pemerintah* 1, No. 12 (2023): 189–206.
- Susi Widiarsari. “Langkah dan Pola Agar Pedagang Kecil Terbebas dari ketergantungan rentenir (Studi Kasus di pasar tanjung Mojokerto).” *Jurnal Studi, Sosial dan Ekonomi* 2, No. 2 (2021): 154–162.

- Susnaweli, Susnaweli. “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pedagang Muslim Melakukan Kredit pada Peminjaman Modal Perorangan di Kota Jambi (Studi Kasus Pasar Modern Handil).” *Mutiara: Jurnal Penelitian dan Karya Ilmiah* 2, No. 2 (2024): 2-26.
- Sutrisno, Feby Adila Indria. “Analisis Peran Lembaga Keuangan (Pegadaian) terhadap Pengembangan Perekonomian Masyarakat Umum (Usaha UMKM).” *Gema Ekonomi Jurnal Fakultas Ekonomi* 12, No. 2 (2023): 2-10.
- Syafique, Owais. “The Impact of Microcredit Financing on Poverty Alevation and Women and Empowerment and Emperical Study Akhuwat Islamic Microfinance.” *PalArch Journal of Archaeology of Egypt Egyptology* 17, No. 8 (2020): 548–562.
- Syamsudin, Kinkin, Azis Asmana, A Alwi Alfiansyah, Aulia Rahma, dan Silmi Sakinah. “Bank Emok dalam Persepsi Warga Desa Barudua dan Kaitannnya dengan Hadis Ancaman Bagi Pelaku Riba.” *Humanistika: Jurnal Keislaman* 9, No. 1 (2023): 2 21.
- Tambunan. “The Performance of Indonesia’s Public Credit Guarantee Scheme for MSMEs A Regional Comparative Perspective.” *Journal of Southeast Asian Economies*, 35, No. 2 (2018).
- Tampubolon, Marjono, dan Rahmadani. “Pengaruh Pengetahuan Keuangan, Sikap Keuangan dan Kepribadian terhadap Perilaku Manajemen Keuangan pada Pelaku UMKM di Kecamatan Air Putih Kabupaten Batubara.” *Ambitek* 2, No. 1 (2022): 70–79.
- Tanoto, Sherly Rosalina. “Financial Knowlwdge, Financial Wellbeing, and Online Shopping Addiction Among Young Indonesians.” *JMK Jurnal Management dan Kewirausahaan* 21, No. 1 (2019): 32–40.
- Theodoraki, Christina, Karim Messeghem, Mark P Rice, Source Small, Business Economics, No June, Christina Theodoraki, and Karim Messeghem. “A Social Capital Approach to the Development of Sustainable Entrepreneurial Ecosystems: An Explorative Study.” *JSTOR Springer is collaborating with JSTOR to digitize, preserve and extend access to Small Business Economics* 51, No. 1 (2018): 153–170.

- Thies, Cameron G., and Angguntari C. Sari. "A Role Theory Approach to Middle Powers: Making Sense of Indonesia's Place in the International System." *Contemporary Southeast Asia* 40, No. 3 (2018): 397–421.
- Topang, Muhammmad. "Analisis Respon Masyarakat Muslim dalam Menggunakan Jasa Bank Emok di Desa Margamukti Kecamatan Pangalengan Kabupaten Bandung dalam Perspektif Syariah." *El-Iqtishady: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah* 6, No. 1 (2024): 94–103.
- Townsend, Krislert Samphantharak and Robert M. "Risk and Return in Village Economies." *JSTOR* 10, No. 1 (2018): 1–40.
- Trinanda. "Tantangan Pengembangan Jaringan Pasokan Global Bagi Usaha Kecil, Mikro dan Menengah (UMKM)." *Wawasan: Jurnal Ilmu Manajemen, Ekonomi dan Kewirausahaan* 2, No. 2 (2024): 227–232.
- Umbase, Ruth Sriana, Ni Wayan Kartini, Romi Mesra, dan Universitas Negeri Manado. "Peran Komunitas Lokal dalam Mempromosikan Keberlanjutan Usaha Pedagang Kecil di Desa Mopolo." *JURNAL PARADIGMA: Journal of Sociology Research and Education* 5, No. 1 (2024).
- Utami, Komang Sahita, Lulup Endah Tripalupi, Made Ary Meitriana, Program Studi Pendidikan Ekonomi, and Universitas Pendidikan Ganesha. "Peran Badan Usaha Milik Desa (BUMDES) dalam Peningkatan Kesejahteraan Anggota Ditinjau Melalui Sosial." *Jurnal Pendidikan Ekonomi* 11, No. 2 (2019): 11.
- Utia Khasanah, Muh Wahyudin Abdullah. "Dampak Praktik Rentenir terhadap Kesejahteraan Pedagang Eceran dalam Perspektif Ekonomi Islam." *J-HES* 3, No. 3 (2019): 12–27.
- Utomo, Mohamad Nur, Widyastuti Cahyaningrum, dan Kaujan Kaujan. "The Role of Entrepreneur Characteristic and Financial Literacy in Developing Business Success." *Jurnal Manajemen Bisnis* 11, No. 1 (2020): 17.

- Vargholy, Muhammad Najih. “Dinamika Hukum Kelembagaan Baitul Maal Wat Tamwil dalam Ekosistem Ekonomi Syariah Indonesia.” *Peradaban Journal of Law and Society* 2, No. 2 (2023): 201–217.
- Vebrina, Dinda, Panca Aritonang, Moria Hutabarat, Jupika Sitompul, dan Edysyah Putra. “Diseminasi, Edukasi, dan Literasi Keuangan Rumah Tangga untuk Meminimalisir Peran Rentenir 'Koperasi Door To Door' Melalui Pendekatan Modal Sosial.” *Jurnal Adam; Jurnal Pengabdian Masyarakat* 2, No. 1 (2023): 124–130.
- Wachter, Till von. “The Persistent Effects of Initial Labor Market Conditions for Young Adults and Their Source.” *Journal of Economic Perspectives* 34, No. 4 (2020): 28.
- Wahyun, Sri. “Teori Konsumsi dan Produksi dalam Perspektif Ekonomi Islam.” *Jurnal Akuntabe* 10, No. 1 (2013): 74–79.
- Wan, Ching, Chi Yue Chiu, Siqing Peng, and Kim Pong Tam. “Measuring Cultures through Intersubjective Cultural Norms: Implications for Predicting Relative Identification with Two or More Cultures.” *Journal of Cross-Cultural Psychology* 38, No. 2 (2007): 213–226.
- Welter, Friederike, Ted Baker, Katharine Wirsching, Friederike Welter, Ted Baker, and Katharine Wirsching. “Three Waves and Counting Three Waves and Counting: The Rising Tide of Contextualization in Entrepreneurship Research.” *Springer* 52, No. 2 (2019): 319–330.
- Weru, Urbanus Ura. “Teori-teori Etika dan Sumbangan Pemikiran Para Filsuf Bagi Etika Bisnis.” *Jurnal Muara Ilmu Ekonomi dan Bisnis* 3, No. 2 (2019): 313–322.
- Widiastuti. “Pelaksanaan Prinsip Keuadilan dalam Perikatan Antara Lembaga Keuangan Mikro Milik Masyarakat dengan Debitur” 4, No. 1 (2020): 248–258.

- Widyastoro, Kokoh, and Dkk Rahayu. "Integrasi Kawasan Industri Millenium Kecamatan Tigaraksa Kabupaten Tangerang dengan Wilayah Sekitar Menuju Kota Industri." *Desa Kota Journal* 2, No. 3 (2020): 1–13.
- Wijayanto, Wisnu. "Minat Berwirausaha Kaum Wanita di Kota Purwokerto." *Ekonomis: Journal of Economics and Business* 5, No. 1 (2021): 282–290.
- Wirawan, A Rachmat, Avelyn Pingkan Komuna, dan Anton Robiansyah. "Analisis Hukum Terhadap Perjanjian Hutang Piutang Jasa Kalampa Piti di Kota/Kabupaten Bima." *Alauddin Law Development Journal (ALDEV)* 5, No. 1 (2023): 200–211.
- Witantri Puspaningrum, Masrukin, Fatmah Siti Djawahir. "Ketertgantungan Masyarakat terhadap Rentenir." *Jurnal Interaksi Sosiologi* 1, No. September (2021): 122–135.
- Yahya, M. "Rentenir: Alternatif Kredit Bagi Pedagang Muslim di Kota Langsa pada Masa Pandemi COVID-19." *Jurnal Samudra Ekonomika* 5, No. 2 (2021): 134–142. <https://ejurnalunsam.id/index.php/jse>.
- Yanti, Kadek Dera, and Ni Made Suci. "Pengaruh Literasi, Sikap Keuangan, Pengendalian Diri terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Rumah Tangga di Desa Panji Anom." *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika* 13, No. 1 (2023): 83–92.
- Yap, Richard Josua Christian, Farida Komalasari, and Ihsan Hadiansah. "The Effect of Financial Literacy and Attitude on Financial Management Behavior and Satisfaction." *Bisnis & Birokrasi Journal* 23, No. 3 (2018): 3–5.
- Ye, Jianmu, and K. M.M.C.B. Kulathunga. "How Does Financial Literacy Promote Sustainability in SMEs? A Developing Country Perspective." *Sustainability (Switzerland)* 11, No. 10 (2019): 1–21.

Yuni, Ika Darma, Fauzi Arif Lubis, and Muhammad Arif. “Analisis Potensi Pasar Tradisional dalam Persaingan di Era Digital Kabupaten Asahan.” *Ganaya: Jurnal Ilmu Sosial dan Humaniora* 7, No. 3 (2024): 190–197.

Yunista, Eka, Nila Sari, A Khoirul Anam, Program Studi Manajemen, Universitas Islam Nahdlatul, dan A Khoirul Anam. “Sikap Keuangan, Kontrol Perilaku, Efikasi Diri dan Perilaku Keuangan.” *Organum: Jurnal Saintifik Manajemen dan Akuntansi Sikap* 04, No. 01 (2021): 17.

Zaman, Naser. “Entrepreneurial Learning as Experienced by Agricultural Graduate Entrepreneurs.” *Higher Education* 76, No. 2 (2023): 301–316.

Zeithaml, Valarie A., Bernard J. Jaworski, Ajay K. Kohli, Kapil R. Tuli, Wolfgang Ulaga, and Gerald Zaltman. “A Theories-in-Use Approach to Building Marketing Theory.” *Journal of Marketing American Marketing Asociation* 84, No. 1 (2020): 32–51.

