

DAFTAR PUSTAKA

- (BPS), Otoritas Jasa Keuangan (OJK) & Badan Pusat Statistik. "OJK Dan BPS Umumkan Hasil Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan SNLIK Tahun 2025," 2025. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/siaran-pers/Pages/OJK-dan-BPS-Umumkan-Hasil-Survei-Nasional-Literasi-Dan-Inklusi-Kuangan-SNLIK-Tahun-2025.aspx>.
- (OJK), Otoritas Jasa Keuangan. "Buku Seri Literasi Keuangan -Industri Jasa Keuangan (IJK) Syariah,Bidang Edukasi Dan Perlindungan Konsumen Otoritas Jasa Keuangan (OJK)," 2016.
- . "Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia (LPKSI)," 2024. <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/laporan-perkembangan-keuangan-syariah-indonesia/Pages/Laporan-Perkembangan-Kuangan-Syariah-Indonesia-2024.aspx>.
- . "Survei Nasional Literasi Dan Inklusi Keuangan (SNLIK) 2024." Jakarta, 2024.[https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-\(SNLIK\)-2024/Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan \(SNLIK\) 2024.pdf](https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Documents/Pages/Survei-Nasional-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-(SNLIK)-2024/Survei%20Nasional%20Literasi%20dan%20Inklusi%20Keuangan%20(SNLIK)%202024.pdf).
- Abdul Jalil, and Sitti Azizah Hamzah. "Pengaruh Bagi Hasil Dan Kebutuhan Modal Terhadap Minat Umkm Mengajukan Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syariah Di Kota Palu." *Jurnal Ilmu Perbankan Dan Keuangan Syariah* 2, no. 2 (December 27, 2020): 178–98. <https://doi.org/10.24239/jipsya.v2i2.31.177-197>.
- Aditya, Trisna, and Luh Putu Mahyuni. "Forum Ekonomi: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi | 245 Pengaruh Literasi Keuangan, Persepsi Kemudahan, Manfaat, Keamanan Dan Pengaruh Sosial Terhadap Minat Penggunaan Fintech." *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Dan Akuntansi* 24, no. 2 (2022): 245–58. <https://doi.org/10.29264/jfor.v24i2.10330>.
- Agama, Kementrian. *Al - Qur'an Dan Terjemahannya (Edisi Penyempurnaan 2019)*. Jakarta: LPMQ Balitbang Kemenag., 2019.
- Ahmadiono. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. IAIN Jember Press, 2021.
- . *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Jember: IAIN Jember Press, 2021.
- Ajzen, Icek. "The Theory of Planned Behavior." *Organizational Behavior and Human Decision Processes* 50, no. 2 (1991): 179–211. [https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T).
- Amalia, Zikra, Isnaliana, Muksal, and Eddy Gunawan. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah , Kemudahan , Dan Perilaku Konsumtif Terhadap Minat Masyarakat Aceh Dalam Menggunakan Fintech Peer To Peer Lending

Syariah” 7, no. 2 (2025): 252–72.

Amanah, Sisca Noor, Yolanda Salsabila, M. Ariya Eka Setiawan, and Siti Uswatun Lailita, Tri Nur Khasanah. “The Influence of Technology Readiness and Financial Literacy on the Financial Performance of MSMEs in Bojonegoro Through E-Commerce Adoption.” *Proceeding of the International Conference on Economics, Accounting, and Taxation* / 1, no. 2 (2024): 380–393. <https://doi.org/https://doi.org/10.61132/iceat.v1i2.99>.

Ananda, Rusydi, and Fitri Hayati. *Variabel Belajar : Komplikasi Konsep*. Medan: CV. Pusdikra MJ, 2020.

Annisa Yusmelia, Nanda Suryadi, and Hidayati Nasrah. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan, Kepercayaan Dan Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology.” *Jurnal Tabarru’: Islamic Banking and Finance* 7, no. November (2024).

Anwar, Suhadarliyah, Mariana, Christina Heti Tri Rahmawati, Sushardi Dahlia Amelia, Erviva Fariantin, I Made Murjana, Faisol, Norvadewi Ce Gunawan, Lukertina Sihombing, Mu’ah, and Nuryati. Agus Khazin Fauzi. *KEWIRAUSAHAAN BERBASIS UMKM*. Nusa Tenggara Barat: Seval Literindo Kreasi (Penerbit SEVAL) Anggota IKAPI, 2023.

Anwar, Suhadarliyah, Mariana, Christina Heti Tri Rahmawati, and Nuryati. *Kewirausahaan Berbasis UMKM*. Nusa Tenggara Barat: Seval Literindo Kreasi, 2023.

Arifin, Johar. *SPSS 24 Untuk Penelitian Dan Skripsi*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2017.

Audia, Indraswari Octa Nur, and Wahyu Dwi Warsitasari. “Pengaruh Pengetahuan, Sikap Dan Pengalaman Keuangan Terhadap Perilaku Manajemen Keuangan Pada Pelaku UMKM Di Kabupaten Tulungagung.” *PESHUM: Jurnal Pendidikan, Sosial Dan Humaniora* 2, no. 3 (2023).

Chrisna, Heriyati, Hernawaty, and Noviani. *Literasi Keuangan Syariah Untuk Perkembangan Umkm*. Jawa Tengah: Eureka Media Aksara, Anggota Ikapi, 2023.

Damayanti, Rosita M E I, Diah Pramesti, Lintang Ayuninggar, Endang Martini, and Mehilda Rosdaliva. “Readiness for Digital Financial Transformation : The Case of Micro , Small and Medium Enterprises in Indonesia” 19, no. April (2025): 57–66.

Darma, Budi. *Statistik Penelitian Menggunakan SPSS*. Jakarta: Guepedia, 2021.

Dictionary, Cambridge. “Digital,” n.d.

Dictionary, Oxford Learner’s. “Readiness,” n.d. <https://www.oxfordlearnersdictionaries.com/definition/english/readiness>.

Duli, Nikolaus. *Metode Penelitian Kuantitatif: Beberapa Konsep Dasar Untuk*

- Penulisan Skripsi & Analisis Data Dengan SPSS*. Yogyakarta: CV Budi Utama, 2019.
- Fattah, Hartina, Ichwan Riodini, Jamaludin, Sri Wahyuni Hasibuan, Dhidhin Noer Ady, Rahmanto, Meutia Layli, et al. *Fintech Dalam Keuangan Islam : Teori Dan Praktik*. DKI Jakarta: Publica Indonesia Utama, 2022.
- Gunawan, Ade. *Pengukuran Literasi Keuangan Syariah Dan Literasi Keuangan*. Medan: Ummu Press, 2022.
- Haryanti, Peni, M Fathul Azmi, and Z Generasi. "Literasi Keuangan Syariah Terhadap Penggunaan Fintech Syariah Mahasiswa GEN Z." *Institut Agama Islam Sunan Kalijogo Malang* 5 (2023): 259–72.
- Hasanah, Jumratul. "Pengaruh Pelayanan, Kebutuhan Modal Dan Tingkat Margin Terhadap Proses Keputusan Pengambilan Pembiayaan Murabahah Di Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syaria Gumarang Akbar Syari'ah Mataram." Universitas Ilam Negeri Mataram, 2023.
- Hermawan, Iwan. *Metodologi Penelitian Pendidikan Kuantitatif, Kualitatif Dan Mixed Methode*. Kuningan: Hidayatul Quran Kuningan, 2019.
- Horrigan, John B. *Digital Readiness Gaps*. Washington: Pew Research Center, 2016.
- Indartini, Mintarti, and Mutmainah. *Analisis Data Kuantitatif Uji Instrumen, Uji Asumsi Klasik, Uji Korelasi Dan Regresi Linier Berganda*. Jawa Tengah: Penerbit Lakeisha, 2024.
- Jaya, I Made Laut Mertha. *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Teori, Pengembangan Dan Riset*. Yogyakarta: Anak Hebat Indonesia, 2020.
- Kadek Agus Suardana, and Lucy Sri Musmini. "Pengaruh Literasi, Akses Pemodalan, Dan Minat Menggunakan Ecommerce Thdp Kinerja Umkm Di Kec Buleleng." *JIMAT (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi)*, no. 1 (2020): 191–202.
- Kahar Muzakkar, Nurizal Ismail, and Solahudin Al-Ayyubi. "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Fintech Peer to Peer (P2P) Lending Syariah: Studi Kasus Masyarakat Di Jabodetabek." *Al-Kharaj: Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 6, no. 4 (April 4, 2024). <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v6i4.2212>.
- Kamila, Najla Shafaa, Refani Nafisara, Deva Sukmawati, Ida Farida, Kamelia Khasanah, Moh Az, Fahani Zain, Hawa Gazani, Universitas Trunojoyo Madura, and Perumahan Telang Inda. "Pentingnya Kesiapan Digital Umkm Syariah : Peluang Dan Tantangan Dalam Ekosistem Ekonomi." *Jurnal Media Akademik (JMA)* 3, no. 9 (2025).
- Kompas.com. "Diminati, Fintech P2P Lending Syariah Tumbuh Positif Di RI," 2023. <https://money.kompas.com/read/2023/06/29/142536426/diminati->

fintech-p2p-lending-syariah-tumbuh-positif-di-ri.

Kotler, Philip, and Kevin Lane Keller. *Marketing Management*. Edisi 14. Boston: Pearson Education, 2012.

Kuangan, Otoritas Jasa. *Pedoman Produk Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah*. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan, 2016.

Lina, Lia Febria, Dhiona Ayu Nani, and Dian Novita. "Millennial Motivation In Maximizing P2P Lending In SMEs Financing." *Journal Of Applied Business Administration* 5, no. 2 (September 28, 2021): 188–93. <https://doi.org/10.30871/jaba.v5i2.3175>.

Lubis, Zainab Ali, Ucu Musahidah, and Siti Sa'adah. "Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Keputusan Pembelian Di Shopee Live Menggunakan Theory of Planned Behavior." *GREAT: Jurnal Manajemen Dan Bisnis Islam* 1, no. 2 (2024): 236–51. <https://doi.org/10.62108/great.v1i2.755>.

Martono, Nanang. *Metode Penelitian Kuantitatif: Analisis Isi Dan Analisis Data Sekunder*. Jakarta: Rajawali Press, 2014.

Metro, Redaksi. "Peran UMKM Terhadap Perekonomian Nasional." *Metro Kalimantan*, 2022. <https://www.metrokalimantan.com/2022/12/peran-umkm-terhadap-perekonomian.html>.

Muhammad Ichsan. "Pengaruh Sikap Dan Kebutuhan Modal Terhadap Keputusan Pembiayaan Mikro Pada Bank Syariah." *Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh*, 2023.

Munawir. *Analisa Laporan Keuangan*. Yogyakarta: Liberty, 2012.

Muryanto, Yudho Taruno, and Dona Budi Kharisma. *Fintech Syariah (Pengaturan, Pengawasan Dan Peoblematika Hukumnya Di Indonesia)*. Malang: Inara Publisher, 2021.

Myers, Stewart C., and Nicholas S. Majluf. "Corporate Financing and Investment Decisions When Firms Have Information That Investors Do Not Have." *Journal of Financial Economics* 13, no. 2 (June 1984): 187–221. [https://doi.org/10.1016/0304-405X\(84\)90023-0](https://doi.org/10.1016/0304-405X(84)90023-0).

Nasional, Dewan Syariah. *Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) No. 04/DSN-MUI/IV/2000*, 2020.

Nugraha, Handy, and Santi Putriani. "Does Fintech Lending And ICT Development Index Affect Poverty? Evidence From Indonesia." *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan* 13, no. 1 (April 30, 2023): 171–84. <https://doi.org/10.22219/jrak.v13i1.25921>.

Nugroho. *Kebijakan Publik Di Negara-Negara Berkembang*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar., 2018.

Nurdin, Nurdin, and Mir'atun Mir'atun. "Do Government And Private Sharia

Commercial Banks Practice Similar Financial Social Responsibility Disclosure?" *Hunafa: Jurnal Studia Islamika* 15, no. 2 (December 25, 2018): 71–99. <https://doi.org/10.24239/jsi.v15i2.520.71-99>.

OECD. "OECD/INFE Toolkit FOR Measuring Financial Literacy and Financial Inclusion 2022," 2022. www.oecd.org/financial/education/2022-INFE-Toolkit-Measuring-Finlit-Financial-Inclusion.pdf.

Otoritas Jasa Keuangan. "Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76/POJK.07/2016 Tahun 2016 Tentang Peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen Dan/Atau Masyarakat." *Peraturan Otoritas Jasa Keuangan* 53, no. 9 (2016): 1689–99. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/regulasi/peraturan-ojk/Documents/Pages/POJK-tentang-Peningkatan-Literasi-dan-Inklusi-Kuangan-di-Sektor-Jasa-Kuangan-Bagi-Konsumen-dan-atau-masyarakat/SAL-POJK-Literasi-dan-Inklusi-Kuang>.

Pachta, Anjdar. *Hukum Koperasi Di Indonesia Pemahaman, Regulasi, Pendidikan, Dan Modal Usaha*. Jakarta: Kencana, 2007.

Parasuraman, A. "Technology Readiness Index (Tri)." *Journal of Service Research* 2, no. 4 (May 1, 2000): 307–20. <https://doi.org/10.1177/109467050024001>.

Parasuraman, A., and Charles L. Colby. "An Updated and Streamlined Technology Readiness Index." *Journal of Service Research* 18, no. 1 (February 22, 2015): 59–74. <https://doi.org/10.1177/1094670514539730>.

Priyatno, Duwi. *Olah Data Sendiri Analisis Regresi Linear Dengan SPSS Dan Analisis Data Panel Dengan EvIEWS*. Yogyakarta: CV Andi Offset, 2022.

Purnasari, Nurwulan. *Metode Penelitian*. Bogor: Guepedia, 2021.

Purwanto, Nuri. *Theory Of Planned Behavior : Implementasi Perilaku Electronic Word of Mouth Pada Konsumen Marketplace*. Malang: CV. Literasi Nusantara Abadi, 2022.

Puteri, Agista Hermalia, Nabila Syarifah, and Azura Septin Arlina. "Peluang & Tantangan Digitalisasi Ekonomi Syariah Di Indonesia Dalam Era Ekonomi Digital." *SANTRI : Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Islam* 3, no. 3 (2025): 295–310. <https://doi.org/https://doi.org/10.61132/santri.v3i3.1654>.

Putr, Nadia Azalia. "Pengaruh Literasi Keuangan Dan Kapabilitas Inovasi Terhadap Keunggulan Bersaing Dan Kinerja UMKM Kerajinan Tangan Di Kabupaten Jember." *Opinia de Journa* 2, no. 1 (2022): 1–13. <https://doi.org/https://doi.org/10.35888/opinia.v2i1.18>.

Rafiah, Kurnia Khafidhatur, Sunu Widiyanto, Irsyad Kamal, Amaliya Shofiana, A. Malik Fajar, and Agung Anggara Rudini. "Digital Readiness of SMEs: An Insight from Indonesia." *AFEBI Management and Business Review* 7, no. 1 (2022): 12. <https://doi.org/10.47312/ambr.v7i01.517>.

- Riyanto, Slamet, and Aglis Andhita Hatmawan. *Metode Riset Penelitian Kuantitatif: Penelitian Di Bidang Manajemen, Teknik, Pendidikan, Dan Eksperimen*. Yogyakarta: CV Budi Utama, 2020.
- Rusydiana. “Bagaimana Mengembangkan Industri Fintech Syariah Di Indonesia ? Pendekatan Interpretive Structural Model (ISM).” *Al Muzara’ah* 6, no. 2 (2018). <https://doi.org/10.29244/jam.6.2.117-128>.
- Salsabilah, Tia Melinda. *Fintech Syariah : Inovasi, Regulasi Dan Implikasi Ekonomi*. Cirebon: Penerbit Ruang Aksara Media, 2021.
- Saputri, Wella Yanuar. “Finansial Teknologi (Fintech) Dan Problematika Usaha Kreatif Batik Sebagai Upaya Peningkatan Kesejahteraan Di Kabupaten Tulungagung.” *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Pendidikan* 1, no. 12 (2021). <https://doi.org/10.17977/um066v1i122021p1142-1158>.
- Sinaga, Dameria. *Buku Ajar Metodologi Penelitian (Penelitian Kuantitatif)*. Jakarta: UKI Press, 2022.
- Statistik, Badan Pusat. “Luas Wilayah Menurut Kecamatan Di Kabupaten Tulungagung, 2016.” Badan Pusat Statistik Kabupaten Tulungagung, 2016. <https://tulungagungkab.bps.go.id/id/statistics-table/1/NzU4IzE=/luas-wilayah-menurut-kecamatan-di-kabupaten-tulungagung--2016.html>.
- Strategi Nasional Keuangan Inklusif (SNKI). “Literasi Keuangan,” 2018. <https://snki.go.id/literasi-keuangan/>.
- Subagiyo, Rokhmat. *Metode Penelitian Ekonomi Islam : Konsep Dan Penerapan*. Jakarta: Alim’s Publishing, 2016.
- Sugiarti, Dian. “Literasi Keuangan Syariah Generasi Z Dan Minatnya Pada Perbankan Syariah : Studi Kasus Pada Siswa SMK Di Jakarta.” *JIEI : Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 9, no. 1 (2023): 766–72. <http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v9i1.7991> DOI:<http://dx.doi.org/10.29040/jiei.v9i1.7991>.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan Kombinasi (Mixed Methods)*. Bandung: Alfabeta, 2013.
- Sukirno, Sadono. *Makro Ekonomi Modern*. Jakarta: P.T.Rajawali Grafindo Persada, 2016.
- Susilowati, Heni, Ratnaningrum, Myra Andriana, Titin Hargyatni, and Erlinda Sholihah. *Kinerja Bisnis UMKM Di Era Digital*. Jawa Tengah: Eureka Media Aksara, 2022.
- Syahrul Naufalrafa, Qori Halimatul Hidayah, Hani Dewi Ariessanti, and Sawali Wahyu. “Studi Kesiapan Digital Pada UMKM Kecil Di Jakarta Barat Menggunakan TOE Framework.” *Jurnal Ilmiah Sistem Informasi Dan Ilmu Komputer* 5, no. 3 (October 28, 2025): 342–57. <https://doi.org/10.55606/juisik.v5i3.1677>.

- Taufik, Muhammad. *Tingkat Literasi Keuangan Syariah Generasi Muda Terhadap Perbankan Syariah*. Medan: ByPASS, 2022.
- Tazkia, Universitas. “Jangan Salah! Ini Fintech Syariah vs Konvensional : Mana Yang Lebih Cocok?” Kampus Tazkia Bogor, 2024. <https://tazkia.ac.id/berita/populer/1296-fintech-syariah-vs-konvensional>.
- Unaradjan, Dominikus Dolet. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Universitas Katolik Atma Jaya, 2019.
- Undang - Undang No. 20 Tahun 2008 Tentang UMKM, Bab IV Pasal 6., n.d.
- Utama, Gusti Bagus Rai. *Statistik Penelitian Bisnis Dan Pariwisata : Dilengkapi Studi Kasus Penelitian*. Yogyakarta: ANDI Anggota Ikapi, 2018.
- Wiroso. *Produk Perbankan Syariah*. Jakarta Barat: FPFE Usakti, 2011.
- Yuda, Aditya, and Setya Putra. “139 Ribu Pelaku Usaha Mikro Di Tulungagung Sulit Naik Kelas, Kok Bisa?” Radar Tulungagung, 2025. <https://www.google.com/amp/s/radartulungagung.jawapos.com/tulungagung/amp/765653023/139-ribu-pelaku-usaha-mikro-di-tulungagung-sulit-naik-kelas-kok-bisa>.
- Yudha, Anna Toni Roby Candra, Abu Rizal Amirrudin, Alivia Fitriani Hilmi, and Atika Fissilmi Kaffah. *Fintech Syariah Teori Dan Terapan : Menelaah Teori, Model Bisnis, Dan Keuangan Syariah Di Era Revolusi 4.0*. Malang: PT. Literasi Nusantara Abadi Grup, 2023.
- Yudiantoro, Ratih Kurnia Larasati dan Deny. “Pengaruh Literasi Keuangan, Kemajuan Teknologi Informasi, Dan Modal Minimal Terhadap Minat Investasi Pasar Modal(Studi Pada Mahasiswa Manajemen Keuangan Syariah Angkatan 2018-2020 UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung).” *Jurnal Investasi* 8, no. 2 (2022): 55–64. <https://doi.org/https://doi.org/10.31943/investasi.v8i2.206>.
- Yusmelia, Annisa, Nanda Suryadi, and Hidayati Nasrah. “Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Pengetahuan, Kepercayaan Dan Kemudahan Terhadap Minat Menggunakan Financial Technology.” *Jurnal Tabarru’: Islamic Banking and Finance* 7, no. 2 (October 16, 2024): 504–14. [https://doi.org/10.25299/jtb.2024.vol7\(2\).17597](https://doi.org/10.25299/jtb.2024.vol7(2).17597).