

## DAFTAR PUSTAKA

- Akbar, A. B. (2023). Analysis of the influence of religiosity, loyalty and murabahah margin on interest in murabahah contract financing At BMT Mass. *International Journal of Seocology*, 1–6.
- Arippulah, & Kusumawati, Y. T. (2021). Pengaruh kualitas pelayanan dan sistem bagi hasil terhadap keputusan nasabah dalam memilih bank syariah mandiri di Samarinda. *Borneo Student Research*, 2(2), 1446–1459.
- Asrulla, R., Jailani, M. S., & Jeka, F. (2023). Populasi dan sampling (kuantitatif), serta pemilihan informan kunci (kualitatif) dalam pendekatan praktis. *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7(3), 26320-26332.
- Azizah, L. M. (2020). Peran penyaluran pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) di Bank BRI Syariah KCP Mojokerto terhadap perkembangan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) di Kabupaten Mojokerto (*Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung*).
- Badan Pusat Statistik Kabupaten Demak. (2024). *Perkembangan jumlah usaha dan tenaga kerja di Kabupaten Demak Tahun 2021-2024*.
- Bank Syariah Indonesia. (2025). *Laporan tahunan BSI*.
- Bank Syariah Indonesia KCP Demak. (2025). *Data pembiayaan yang disalurkan BSI KCP Demak pada Usaha Mikro Kecil tahun 2021-2025*.
- Bank Syariah Indonesia KCP Demak. (2025). *Data nasabah mikro BSI KCP Demak tahun 2021-2025*.
- Dusuki, A. W., & Abdullah, N. I. (2021). Maqasid al-Shariah and consumer behavior: The quest for ethical consumption. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 12(4), 501–517.
- Eren, B. A. (2022). QR code m-payment from a customer experience perspective. *Journal of Financial Services Marketing*, 1.
- Esubalew, A. A., & Raghurama, A. (2021). The moderating effect of size on the relationship between commercial banks financing and the performance of micro, small, and medium enterprises (Msmes). *Journal of Global Entrepreneurship Research*, 11(1), 1–14.
- Faisol. (2018). *Ekonomi mikro: Teori dan aplikasi*. UIN Maliki Press.
- Fauzi, R. U. A., Saputra, A., & Ningrum, I. P. (2022). The effect of religiosity, profit and loss sharing, and promotion on consumer intention to financing in

- islamic bank toward trust as an intervening variable. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(1), 274–287.
- Fitriani, E., & Wahyuni, S. (2022). Pengaruh religiusitas dan pengetahuan keuangan syariah terhadap perilaku konsumsi halal. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 14(2), 100–110.
- Ghozali, I. (2005). *Aplikasi analisis multivariate dengan SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2009). *Aplikasi analisis multivariate dengan program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 23*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, D. N., & Porter, D. C. (2009). *Basic econometrics* (5th ed.). McGraw-Hill.
- Hudaefi, F. A., & Beik, I. S. (2020). Digital zakat ecosystem in Indonesia: A proposed model. *Journal of Islamic Marketing*, 11(3), 655–674. <https://doi.org/10.1108/JIMA-09-2019-0182>.
- Janah, N., Medias, F., & Pratiwi, E. K. (2021). The intention of religious leaders to use Islamic banking services: the case of Indonesia. *Journal of Islamic Marketing*, 12(9), 1786–1800.
- Julian, S., & Diana, N. (2023). Analisis penerapan sistem bagi hasil akad mudharabah terhadap pembiayaan pada BSI dan Bank BTPN Syariah. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 9(4), 480–494.
- Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia. (2024). *Pertumbuhan UMKM Indonesia semakin meningkat, UMKM menjadi tulang punggung ekonomi nasional*. <https://info.gptn.or.id/pertumbuhan-umkm-indonesia-semakin-meningkat-umkm-menjadi-tulang-punggung-ekonomi-nasional/>
- Keynes, J. M. (1936). *The general theory of employment, interest and money*. London: Macmillan.
- Kuncoro, M. (2004). *Otonomi & pembangunan daerah: reformasi, perencanaan, strategi dan peluang*. Erlangga.
- Mankiw, N. G. (2000). *Principles of economics* (2nd ed.). Harcourt College Publishers.
- Mankiw, N. G. (2003). *Principles of economics* (3rd ed.). Thomson South-Western.

- Mankiw, N. G. (2021). *Principles of economics* (19th ed.). Cengage Learning.
- Maulidya, M., & Putra, R. (2023). The effect of perceptions of profit sharing, islamic financial literacy, and e-banking on customer interests in using Bank Syariah Indonesia (BSI) services religiosity as a moderating variable. *JESI (Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia)*, 13(2), 225–244.
- Mpofu, O., & Sibindi, A. B. (2022). Informal finance: A boon or bane for African SMEs?. *Journal of Risk and Financial Management*, 15(6), 270.
- Nasution, N. A., & Arnita, V. (2023). Optimization of profit-sharing financing in MSME development in Medan Sharia People's Financing Bank (BPRS). *Proceeding of The International Conference on Economics and Business*, 2(1), 34–56.
- Nisa, N. K. (2018). Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan UMKM dalam menggunakan produk pembiayaan perbankan syariah dan konvensional (studi pada UMKM Kota Malang). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 6(2).
- Nizar, M. A. (2021). Understanding Islamic consumer behavior: The role of religiosity in halal consumption. *International Journal of Islamic Business and Economics*, 5(1), 14–25.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Data pertumbuhan pembiayaan syariah berdasarkan jenis akad tahun 2022-2023*.
- Pindyck, R., & Rubinfeld, D. (2012). *Microeconomics*. Pearson Education.
- PT Bank Syariah Indonesia Tbk. (2025). *Bank Syariah Indonesia*. <https://www.bankbsi.co.id/>
- Rajaobelina, L., Brun, I., Kilani, N., & Ricard, L. (2021). Examining emotions linked to live chat services: The role of e-service quality and impact on word of mouth. *Journal of Financial Services Marketing*, 27(3), 232.
- Reksoprayitno, S. (2011). *Pengantar ekonomi mikro*. BPFE-Yogyakarta.
- Riyanto, S., & Hatmawan, A. A. (2020). *Metode riset penelitian kuantitatif penelitian di bidang manajemen, teknik, pendidikan dan eksperimen*. Deepublish.
- Salman, K. R. (2022). The determinants of profit-loss sharing financing of Islamic Banks in Indonesia. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 13(2), 95–111.

- Sari, N., & Kusumaningtias, R. (2021). Pengaruh kualitas layanan, bagi hasil, dan kepercayaan terhadap kepuasan nasabah bank syariah di masa pandemi covid-19. *JAE: Jurnal Akuntansi dan Ekonomi*, 6(2), 38-46.
- Schiffman, L. G., & Kanuk, L. L. (2010). *Consumer behavior* (10th ed.). Pearson Education.
- Sithole, N., Sullivan Mort, G., & D'Souza, C. (2021). Building blocks of financial inclusion through customer experience value at financial touchpoints in Southern Africa. *International Journal of Bank Marketing*, 39(3), 360–380.
- Sudjana. (1996). *Metode statistika*. Tarsito Bandung.
- Sugiyono. (2004). *Metode penelitian*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode penelitian kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sumadi, B. M., & Rahajeng, D. K. (2023). Pengaruh suku bunga kredit, inflasi, dan religiositas terhadap *willingness to pay margin* pembiayaan murabahah. (Tesis Universitas Gadjah Mada)
- Sutarjo, T., & Karsono, K. (2024). Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan UMKM memilih pembiayaan di bank syariah. *KHITABAH: Khazanah Penelitian Perbankan Syariah*, 1(2), 75-83.
- Tampubolon, M. (2023). Metode penelitian metode penelitian. *Metode Penelitian Kualitatif*, 3(17), 43.
- Wooldridge, J. M. (2016). *Introductory econometrics: A modern approach* (6th ed.). Cengage Learning.
- Yusoff, M. S. (2022). *Ethical and moral consumption in Islamic economics*. *International Journal of Islamic Business*, 7(2), 88–96.
- Yusron, Y., Supriyanto, T., & Tanjung, H. (2023). Pengaruh faktor internal dan eksternal bank umum syariah terhadap pembiayaan UMKM tahun 2018–2022. *Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah*, 19(2), 145–160.
- Zalzabilah, F. (2024). Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) melalui fasilitasi pihak eksternal dan potensi internal (studi kasus pada usaha "Bonassacollection" di Kelurahan Tlogopatut, Kecamatan Gresik, Kabupaten Gresik). *Jurnal Bisnis Indonesia*, 15(2). 229-235.