

**PENGARUH PERSEPSI DAN PENGETAHUAN TERHADAP MINAT  
MENGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN KUR MIKRO DI BANK  
SYARIAH INDONESIA PADA UMKM KOTA BARABAI**

**SKRIPSI**

**OLEH  
KHALISA AZMI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2022 M/1443 H**

**PENGARUH PERSEPSI DAN PENGETAHUAN TERHADAP MINAT  
MENGUNAKAN PRODUK PEMBIAYAAN KUR MIKRO DI BANK  
SYARIAH INDONESIA PADA UMKM KOTA BARABAI**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk  
Memenuhi Sebagian Salah Satu Syarat Menyelesaikan  
Gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi

Oleh :

**KHALISA AZMI**

170101060263

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2022 M/1443 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

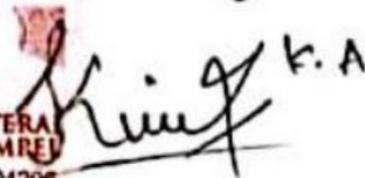
Nama : Khalisa Azmi  
NIM : 170101060263  
Tempat/Tgl. Lahir : Barabai, 12 Juli 1999  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 7 Januari 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

  
Khalisa Azmi



## PERSETUJUAN

**Skripsi yang berjudul** : Pengaruh Persepsi dan Pengetahuan Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan KUR Mikro di Bank Syariah Indonesia Pada UMKM Kota Barabai

**Ditulis oleh** : Khalisa Azmi

**N I M** : 170101060263

**Fakultas** : Ekonomi dan Bisnis Islam

**Program** : Strata Satu (S-1)

**Program Studi** : Perbankan Syariah

**Tahun Akademik** : 2017

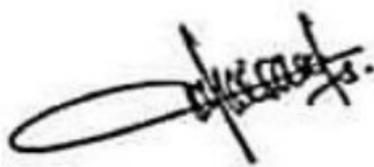
**Tempat dan tanggal lahir** : Barabai, 12 Juli 1999

**Alamat** : Jl. Ir. P. H. M. Noor RT/RW: 003/001 Kec. Barabai Kel. Barabai Utara Kab. Hulu Sungai Tengah

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 6 Januari 2022

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,



Annisa SaYvid, M.Si  
NIP. 198305262011012007

Pernbimbing



Zaki Mubarak, S.E., M.Si  
NIP.197710312002121002

## PENGESAHAN

### PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Pengaruh Persepsi dan Pengetahuan Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan KUR Mikro di Bank Syariah Indonesia pada UMKM Kota Barabai". Ditulis oleh Khalisa Azmi, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jum'at

Tanggal : 28 Januari 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A (81,1)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag.  
NIP. 196304171991021001

### Tim Penguji

Tim Penguji:

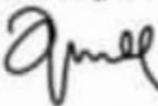
1. Dr. Zaki Mubarak, SE., M.SI

2. Ansharullah, S.Ag, M.Fil.I

3. Erissa Nilasari, S.P.,M.P

4. Muhammad Qamaruddin, M.E

Tanda Tangan

1. 

2. 

3. 

4. 

## ABSTRAK

**Khalisa Azmi** 2022, “*Pengaruh Persepsi dan Pengetahuan Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan KUR Mikro Di Bank Syariah Indonesia Pada UMKM Kota Barabai*”. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing Bapak Zaki Mubarak, S.E., M.Si.

**Kata Kunci:** Minat, Produk Pembiayaan KUR Mikro, UMKM

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh minat para UMKM Kota Barabai dalam menggunakan produk pembiayaan KUR Mikro pada Bank Syariah Indonesia. Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh variabel persepsi dan pengetahuan secara simultan dan parsial terhadap minat menggunakan produk pembiayaan KUR Mikro pada Bank Syariah Indonesia.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan dengan menggunakan pendekatan kuantitatif. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini yaitu dengan cara pembagian angket kuesioner kepada para UMKM. Analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda, uji validitas, uji reliabilitas, uji normalitas dan uji asumsi klasik.

Hasil penelitian menunjukkan: *Pertama*, persepsi dan pengetahuan secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan. *Kedua*, secara parsial berdasarkan hasil uji t variabel persepsi berpengaruh secara signifikan terhadap minat menggunakan dengan hasil probabilitas sig. sebesar 0,001, sedangkan pengetahuan berpengaruh secara signifikan terhadap minat menggunakan dengan hasil probabilitas sig. sebesar 0,000.

## MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”  
(QS. Al-Baqarah: 286)

“Aku telah mempelajari ada kekuatan di dalam dirimu dan kamu dapat menemukannya ketika tidak menyerah pada diri sendiri dan saat meminta bantuan.” (Selena Gomez)

*“Fight your laziness! You’re doing great.”*

(Anonymous)

## PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan do'a

Karya yang sederhana ini untuk:

Kedua orang tuaku tercinta, Ayahanda Agus Susilo dan Ibunda Noviatun,

Adik-adik ku tersayang, Nofal, Salma dan Salwa,

Yang selalu memberikan do'a, semangat serta kasih sayang yang tulus dan tiada ternilai besarnya.

Dosen pembimbing, Bapak Dr. H. Zaki Mubarak S.E., M.Si.,

Yang telah memberikan segenap perhatian, dukungan, didikan maupun bimbingan serta ilmu-ilmu yang sangat bermanfaat, baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga aku sampai berada dititik ini.

Sahabat-sahabat terbaikku,

Sindy (Cindut), Nadia (Aluh), Anis (Amang), Nidaul (Daully), Yuni (Yuyun), Dita (Umaa Didit), Halida, dan Dayat sahabat terbaik yang tidak akan bisa digantikan oleh siapapun.

Yang selalu memberikan afirmasi positif,

Yang selalu ada dalam suka maupun duka.

Juga kepada teman-teman rekan sekampus, seperjuangan, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengajar dan diajar.

Tanpa mereka karya ini mungkin tidak akan pernah tercipta. Terima kasih.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
ش	syin	Sy	es dan ye

ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	'el
م	mim	M	'em
ن	nun	N	'en
و	waw	W	We
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-quḍūs</i>

### III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

### IV. Vokal pendek

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	<i>Syakara</i>
قرأ	Kasrah	Ditulis	<i>quri'a</i>
ينطق	Dammah	Ditulis	<i>yanṭiqu</i>

## V. Vokal panjang

1	fathah + alif	ditulis	<i>ā</i>
	كاملة	ditulis	<i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati	ditulis	<i>ā</i>
	صلى	ditulis	<i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati	ditulis	<i>ā</i>
	شديد	ditulis	<i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati	ditulis	<i>ū</i>
	صدر	ditulis	<i>ṣudūr</i>

## VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati	ditulis	ai
	رويد	ditulis	<i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati	ditulis	au
	وفرعون ذي الأوتاد	ditulis	<i>wa fir'auna ḏi al-autād</i>

## VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	Ditulis	Al-Qur'ān
الكتاب	Ditulis	al-kitāb

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ-ṣubhu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sāhirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>iza asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا  
مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

Segala puji hanya bagi Allah swt. atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Tidak terlepas dari kesalahan dan kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Persepsi dan Pengetahuan Terhadap Minat Menggunakan Produk Pembiayaan KUR Mikro di Bank Syariah Indonesia Pada UMKM Kota Barabai”, yang diselesaikan untuk memenuhi tugas akhir dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE), pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapat dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku rektor UIN Antasari Banjarmasin.

2. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid, M.Si, dan Yusuf Asyahri, S.E., M.E selaku Ketua dan sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Bapak Zaki Mubarak, S.E, M.Si, selaku Penasihat Akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.
8. Kepada Kerabat-kerabatku, Sahabat-sahabatku, dan Teman-teman yang ku sayangi, terimakasih atas doa dan dukungan kalian juga.

Semoga Allah swt. membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah swt. semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis islam, Aamiin.

Banjarmasin, 9 Januari 2022

Penulis,



KHALISA AZMI

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xx</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xxi</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Kegunaan Penelitian .....	5
E. Definisi Operasional .....	6
F. Penelitian Terdahulu .....	7
G. Kerangka Penelitian .....	9

H. Hipotesis Penelitian.....	10
I. Sistematika Pembahasan.....	11
<b>BAB II.....</b>	<b>13</b>
<b>PENGARUH, PERSEPSI, PENGETAHUAN, DAN MINAT.....</b>	<b>13</b>
A. Pengaruh.....	13
B. Persepsi.....	14
1. Pengertian Persepsi.....	14
2. Proses Persepsi.....	14
3. Faktor-faktor yang Memengaruhi Persepsi.....	15
4. Dimensi Persepsi Konsumen.....	16
5. Indikator Persepsi.....	17
6. Pengaruh Persepsi.....	18
7. Hubungan Persepsi dengan Minat.....	18
C. Pengetahuan.....	19
1. Pengertian Pengetahuan.....	19
2. Sumber Pengetahuan.....	20
3. Faktor-faktor yang Memengaruhi Pengetahuan.....	23
4. Indikator Pengetahuan.....	25
5. Pengaruh Pengetahuan.....	26
6. Hubungan Pengetahuan dengan Minat.....	26
D. Minat.....	26
1. Pengertian Minat.....	26

2. Faktor-faktor yang Memengaruhi Minat.....	27
3. Indikator Minat.....	28
4. Dimensi Minat Konsumen.....	29
<b>BAB III.....</b>	<b>31</b>
<b>METODE PENELITIAN.....</b>	<b>31</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	31
B. Lokasi Penelitian.....	31
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	33
D. Populasi dan Sampel.....	32
E. Data dan Sumber Data.....	33
F. Metode Pengumpulan Data.....	34
G. Variabel Penelitian.....	34
H. Skala Pengukuran Variabel.....	35
I. Instrumen Penelitian.....	36
J. Teknik Analisis Data.....	38
K. Pengujian Hipotesis.....	41
<b>BAB IV.....</b>	<b>44</b>
<b>PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....</b>	<b>44</b>
A. Penyajian Data.....	44
1. Gambaran Kota Barabai.....	44
2. Gambaran UMKM Kota Barabai.....	44

3. Deskripsi Variabel.....	47
B. Analisis Data.....	58
<b>BAB V.....</b>	<b>72</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>72</b>
A. Kesimpulan.....	72
B. Saran.....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>74</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>78</b>

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar i. Kerangka Penelitian.....	10
Gambar ii. Hasil Uji Multikolinieritas.....	63
Gambar iii. Hasil Uji Heterokedastisitas.....	64

### DAFTAR TABEL

Tabel i.	Variabel, Sub variabel, Indikator, dan Sumber.....	36
Tabel ii.	Data Responden Menurut Jenis Kelamin.....	47
Tabel iii.	Data Responden Berdasarkan Usia.....	48
Tabel iv.	Data Responden Berdasarkan Pendidikan.....	49
Tabel v.	Data Responden Berdasarkan Usaha yang Dijalankan.....	50
Tabel vi.	Skor Kuesioner Variabel Persepsi ( $X_1$ ).....	52
Tabel vii.	Skor Kuesioner Variabel Pengetahuan ( $X_2$ ).....	54
Tabel viii.	Skor Kuesioner Variabel Minat (Y).....	57
Tabel ix.	Hasil Uji Validitas Variabel Persepsi ( $X_1$ ).....	59
Tabel x.	Hasil Uji validitas Variabel Pengetahuan ( $X_2$ ).....	60
Tabel xi.	Hasil Uji Validitas Variabel Minat (Y).....	60
Tabel xii.	Hasil Uji Reliabilitas.....	61
Tabel xiii.	Hasil Uji Normalitas.....	62
Tabel xiv.	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	64
Tabel xv.	Hasil Uji T.....	66
Tabel xvi.	Hasil Uji F.....	68
Tabel xvii.	Hasil Uji $R^2$ .....	68