

**PENGARUH PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)
BANK SYARIAH INDONESIA TERHADAP INKLUSI KEUANGAN
USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM)
DI BANJARBARU**

SKRIPSI

**OLEH
KARINA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2026 M / 1447 H**

**PENGARUH PEMBIAYAAN KREDIT USAHA RAKYAT (KUR)
BANK SYARIAH INDONESIA TERHADAP INKLUSI KEUANGAN
USAHA MIKRO, KECIL, DAN MENENGAH (UMKM)
DI BANJARBARU**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:
Karina
220105020008**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PRODI PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2026 M / 1447 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Karina
NIM : 220105020008
Tempat/Tgl.Lahir : Tanah Laut, 05 Oktober 2003
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 di kemudian hari terbukti 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, 10 April 2026

Yang membuat pernyataan


Karina 



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434;6777955 Banjarmasin 70235

e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin.antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 46 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/04 /2025

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Karina
NIM : 220105020008
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Syariah Indonesia Terhadap Inklusi Keuangan Usaha Mikro, kecil, dan Menengah (UMKM) di Banjarbaru

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 19 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 13 April 2026

Ketua Jurusan

Faqih El Wafa

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Syariah Indonesia Terhadap Inklusi Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Banjarbaru

Ditulis oleh : Karina

N I M : 220105020008

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2025/2026

Tempat dan tanggal lahir : Tanah Laut, 05 – Oktober - 2003

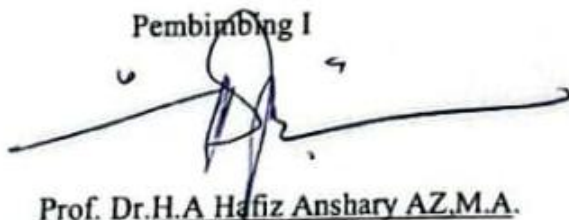
Alamat : Jl. Pariwisata Desa Batakan Rt 007 Rw 002 Kec.

Panyipatan Kab. Tanah Laut Prov. Kalimantan Selatan

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, 05 April 2026

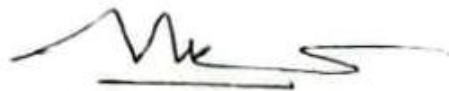
Pembimbing I



Prof. Dr.H.A Hafiz Anshary AZ.M.A.

NIP. 195608141982031005

Pembimbing II



Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag

NIP. 196106251986032003

Mengetahui,

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



Faqih El Wafa, SHI.,MSI.
NIP.199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Syariah Indonesia Terhadap Inklusi Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Banjarbaru”, ditulis oleh Karina, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 23 April 2026

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (84,2)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Antasari Banjarmasin



Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M. Fin

97710312002121002

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary A.Z, M.A.	1.
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.	2.
3. Hj. Rohana Faridah, S.E., M.M.	3.
4. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I	4.

ABSTRAK

Karina. 220105020008. Pengaruh Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Syariah Indonesia Terhadap Inklusi Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Banjarbaru. Skripsi, jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : (I) Prof. Dr. H.A Hafiz Anshari AZ., MA, (II) Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.ag, pada Program Studi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin. 2026.

Kata kunci: Pembiayaan KUR Syariah, Inklusi Keuangan, UMKM.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya peran Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) dalam perekonomian, namun masih terbatasnya akses terhadap layanan keuangan formal, khususnya berbasis syariah. Program Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah dari Bank Syariah Indonesia hadir sebagai solusi untuk meningkatkan akses pembiayaan sekaligus mendorong inklusi keuangan. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan KUR Syariah terhadap inklusi keuangan UMKM di Banjarbaru.

Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner kepada pelaku UMKM penerima KUR Syariah, dengan *purposive sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier sederhana dengan bantuan aplikasi statistik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan KUR Syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap inklusi keuangan UMKM. Hal ini berarti semakin tinggi akses pembiayaan yang diterima, maka semakin meningkat pula penggunaan dan pemanfaatan layanan keuangan oleh pelaku UMKM. Dengan demikian, KUR Syariah tidak hanya berfungsi sebagai sumber permodalan, tetapi juga sebagai sarana peningkatan inklusi keuangan secara berkelanjutan.

ABSTRACT

Karina. 220105020008. *The Effect of Sharia Business Credit (KUR) Financing by Bank Syariah Indonesia on the Financial Inclusion of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in Banjarbaru.* Thesis, Department of Islamic Banking, Faculty of Islamic Economics and Business. Supervisors: (I) Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshari AZ., M.A., (II) Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag., Faculty of Islamic Economics and Business, UIN Antasari Banjarmasin. 2026.

Keywords: Sharia KUR Financing, Financial Inclusion, MSMEs.

This research is motivated by the important role of Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) in the economy, yet their access to formal financial services, particularly Sharia-based ones, remains limited. The Sharia Small and Medium Enterprise Credit (KUR) program provided by Bank Syariah Indonesia serves as a solution to increase access to financing while promoting financial inclusion. Therefore, this study aims to examine the effect of Sharia KUR financing on the financial inclusion of MSMEs in Banjarbaru.

The research method used a quantitative approach, with data collected through questionnaires distributed to MSMEs receiving Sharia KUR financing, using a purposive sampling technique. Data analysis was performed using simple linear regression with the assistance of statistical software.

The results show that Sharia KUR financing has a positive and significant impact on the financial inclusion of MSMEs. This means that the greater the access to financing received, the higher the use and utilization of financial services by MSMEs. Thus, Sharia KUR serves not only as a source of capital but also as a means to increase financial inclusion sustainably.

MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sampai mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri.”

(QS. Ar-Ra’d: 11)

“Skripsi ini menjadi bukti bahwa setiap usaha, doa, dan kesabaran yang dijalani dengan penuh keikhlasan akan senantiasa menemukan hasil terbaik pada waktu yang telah Allah tetapkan.”

Karina

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan kepada orang-orang yang sangat berarti dalam hidup saya, yang tanpa mereka saya tidak akan mampu sampai pada titik ini.

Kedua orang tua

Eten Hairani dan Sunarti,

orang tua tercinta, yang mungkin tidak memiliki gelar tinggi, namun memiliki hati yang begitu mulia dan perjuangan yang luar biasa untuk anak-anaknya. Terima kasih atas segala cinta tanpa syarat, doa yang tidak pernah putus, serta pengorbanan yang tidak pernah bisa saya hitung. Kalian mungkin tidak banyak berbicara tentang pendidikan, tetapi kalian telah “menciptakan” seorang anak yang bisa sampai di bangku sarjana. Skripsi ini adalah bukti kecil dari hasil perjuangan besar kalian. Maaf jika sampai hari ini saya belum bisa membalas semuanya. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan kesehatan, keberkahan, kebahagiaan, serta rahmat-Nya kepada kedua orang tua saya di dunia dan akhirat, serta mengangkat derajat mereka di sisi-Nya. Aamiin.

Saudara dan Saudariku

Abang Habni, Firdaus, Nor Aida serta adik ku Dian,

Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Terima kasih atas doa, dukungan, dan semangat yang selalu menguatkan di setiap langkah saya. Kalian adalah alasan saya tetap bertahan hingga hari ini. Semoga Allah selalu memberikan rezeki yang luas buat kalian

Dosen pembimbing I (Prof. Dr.H.A Hafiz Anshary AZ,M.A.) dan Dosen pembimbing II (Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag),

Terima kasih yang sebesar-besarnya atas bimbingan, kesabaran, waktu, perhatian, serta ilmu yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi ini, di mana setiap arahan, masukan, dan koreksi yang diberikan menjadi jalan penting bagi saya untuk dapat menyelesaikan penelitian ini dengan baik dan lebih terarah, serta tanpa bimbingan dan ketulusan beliau dalam membimbing, tentu saya tidak akan mampu sampai pada tahap ini. semoga Allah SWT senantiasa membalas segala kebaikan beliau, melimpahkan kesehatan, keberkahan umur, serta rezeki yang luas, dan menjadikan setiap ilmu yang telah diberikan sebagai amal jariyah yang terus mengalir hingga akhirat. Aamiin.

Beasiswa BSI *Scholarship*,

Terima kasih atas kesempatan, kepercayaan, serta dukungan yang telah diberikan kepada saya selama menempuh pendidikan. Bantuan ini tidak hanya meringankan beban finansial, tetapi juga memberikan pembinaan, bimbingan, serta pengembangan diri yang sangat berharga bagi saya. Melalui program ini, saya tidak hanya belajar secara akademik, tetapi juga dibentuk menjadi pribadi yang lebih baik, mandiri, dan berdaya saing. Semoga setiap kebaikan yang diberikan menjadi amal jariyah, membawa keberkahan, serta terus memberikan manfaat dan inspirasi bagi banyak orang.

Teman terbaik masa kuliah

Fikriatul Hasanah, Ayra, Tini Asmawati, dan Teman-teman Kuliah

Terima kasih telah menjadi bagian penting dalam perjalanan hidup saya selama masa perkuliahan, yang selalu hadir dalam berbagai cerita, tawa, perjuangan, serta kebersamaan yang tidak akan terlupakan, kalian telah menjadi teman sekaligus keluarga yang selalu memberikan semangat dan warna dalam setiap langkah hingga sampai di titik ini.

Untuk saya sendiri, Karina,

Saya berterima kasih kepada diri saya sendiri, Karina, seorang perempuan sederhana yang selama ini diam-diam berjuang tanpa banyak diketahui orang lain, dengan segala keterbatasan namun tetap menyimpan impian yang besar. Terima kasih karena telah bertahan sejauh ini, melewati berbagai rintangan, tekanan, dan keraguan yang datang silih berganti. Tidak semua hal mudah dilalui, tetapi saya tetap memilih untuk melangkah. Saya bangga atas setiap pencapaian kecil yang berhasil diraih, karena dari situlah saya belajar arti proses, kesabaran, dan keikhlasan. Saya akan terus berusaha menjadi lebih baik, mensyukuri setiap langkah yang telah Allah berikan, serta tidak berhenti bermimpi. Semoga langkah kecil ini selalu dikuatkan, dikelilingi oleh orang-orang baik, dan membawa saya lebih dekat pada impian-impian yang ingin saya capai

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang

Alhamdulillah *‘ālamīn*, segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, nikmat, serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Bank Syariah Indonesia terhadap Inklusi Keuangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di Banjarbaru”. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang benderang.

Penulis menyadari dengan sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam bentuk dukungan, bimbingan, arahan, maupun motivasi, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. Hj. Nida Mufidah, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas dalam proses perkuliahan.
2. Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si., M.Fin selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah memberikan izin dan dukungan akademik.
3. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, atas arahan dan kebijakannya selama penulis menjalani studi.

4. Prof. Dr.H.A Hafiz Anshary AZ,M.A selaku dosen pembimbing pertama, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan yang sangat berharga dalam penyusunan Skripsi ini.
5. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag selaku dosen pembimbing kedua, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan masukan yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini.
6. Para Dosen maupun Asisten Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang selama ini memberikan ilmu dan pendidikan kepada penulis sampai penulis dapat menyelesaikan studi di fakultas ini.
7. Kepada pustakaan dan staf perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, yang telah banyak membantu meminjamkan buku-buku yang diperlukan untuk kepentingan studi maupun dalam penyusunan skripsi ini.
8. Pimpinan PT. Bank Syariah Indonesia KC Banjarbaru yang berkenan memberikan ijin riset dan membantu dalam pelaksanaan penelitian demi lancarnya penelitian yang di laksanakan.
9. Kedua orang tua, Keluarga, serta sahabat yang senantiasa memberikan doa, bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pengembangan

ilmu pengetahuan. Penulis juga menyadari bahwa dalam skripsi ini masih memiliki berbagai kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang.

Banjarmasin, 5 April 2026

Karina

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Standar transliterasi yang digunakan adalah pedoman transliterasi yang 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, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	šā`	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	Kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mīm	M	‘em
ن	Nun	N	en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ی	yā`	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

رَبَّنَا	ditulis	Rabbana
مُتَكَبِّر	ditulis	Mutakabbir

C. Tā'marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h. Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya. Contoh:

هبة	ditulis	hibah
-----	---------	-------

2. Apabila ta'marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

Contoh:

كرامةأولياء	ditulis	Karāmatul-aulyā'
-------------	---------	------------------

D. Vokal Pendek

◌َ	fathah	ditulis	a
◌ِ	kasrah	ditulis	i
◌ُ	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yantiqu

E. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	\bar{a} <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati	ditulis	\bar{a}

	صلى	ditulis	<i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati	ditulis	<i>ī</i>
	شديد	ditulis	<i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati	ditulis	<i>ū</i>
	صدر	ditulis	<i>ṣudūr</i>

F. Vokal rangkap

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

G. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
----------------	---------	--------------------------------

H. Kata sandang alif + lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-Sāhirah</i>

I. 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>Iḏa asy-syamsu</i>

DAFTAR ISI

SKRIPSI	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PENETAPAN BEBAS PLAGIASI	iii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRAK	iii
MOTTO	viii
PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xiv
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Signifikansi Penelitian	7
E. Sistematika Penulisan	8
BAB II PEMBIAYAAN KUR SYARIAH, INKLUSI KEUANGAN, DAN UMKM	10
A. Kajian Teori.....	10
1. Pembiayaan Kredit Usaha Rakyat (KUR) Syariah	10
2. Inklusi Keuangan.....	17
3. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM)	25
4. Teori Keadilan, Keseimbangan, dan Maqasid Syariah	33
B. Kajian Penelitian Terdahulu	38
C. Kerangka Pikir	40
D. Hipotesis Penelitian	41
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Jenis dan pendekatan penelitian	42
B. Lokasi penelitian	43
C. Populasi dan Sampel Penelitian	43

D. Teknik Pengambilan Sampel.....	45
E. Data dan Sumber Data.....	46
F. Variabel dan Indikator	48
G. Teknik Pengumpulan Data	50
H. Teknik dan Analisis Data.....	50
I. Tahapan Penelitian.....	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	54
A. Hasil Penelitian	54
1. Gambaran Umum Banjarbaru.....	54
2. Gambaran Umum Bank Syariah Indonesia	58
3. Karakteristik Responden.....	59
4. Inklusi Keuangan.....	64
5. Informasi Responden Variabel Independen) dan Variabel Dependen.	65
6. Analisis Data.....	75
B. Pembahasan Hasil Penelitian	87
BAB V PENUTUP	90
A. Kesimpulan.....	90
B. Saran	90
DAFTAR PUSTAKA.....	92

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Indikator	49
Tabel 3.2 Tahapan Penelitian	52
Tabel 4.1 Jenis Usaha Responden	60
Tabel 4.2 Skala Usaha Responden	61
Tabel 4.3 Lama Usaha Responden	61
Tabel 4.4 Lama Pembiayaan Responden	62
Tabel 4.5 Jenis Akad Responden.....	63
Tabel 4.6 Menggunakan Mobile Banking.....	64
Tabel 4.7 Menggunakan QRIS	64
Tabel 4.8 Jumlah Pembiayaan	65
Tabel 4.9 Prosedur Pengajuan	66
Tabel 4.10 Persyaratan Pengajuan.....	67
Tabel 4.11 Margin Atau ujah KUR Syariah	67
Tabel 4.12 Pencairan Dana	68
Tabel 4.13 Jangka Waktu	69
Tabel 4.14 Sistem Angsuran	70
Tabel 4.15 Layanan Keuangan	71
Tabel 4.16 Penggunaan Produk Perbankan.....	72
Tabel 4.17 Penggunaan Layanan Digital	73
Tabel 4.18 Percaya Menggunakan Lembaga Keuangan.....	73
Tabel 4.19 Interaksi dengan Lembaga Keuangan	74
Tabel 4.20 Hasil Uji Validitas	76
Tabel 4.21 Hasil Uji Reliabilitas	77
Tabel 4.22 Analisis Deskriptif	78
Tabel 4.23 Regresi Linier Sederhana Removed	80
Tabel 4.24 Regresi Linier Sederhana Model Summary	80
Tabel 4.25 Regresi Linier Sederhana ANOVA.....	81
Tabel 4.26 Regresi Linier Sederhana Coefficients	82

Tabel 4.27 Uji Normalitas.....	84
Tabel 4.28 Uji Linearitas.....	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir	41
Gambar 4.1 P-P Plot.....	85
Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas	87