

## ABSTRAK

Perkembangan Usaha Mikro Kecil (UMK) di Kabupaten Demak menunjukkan tren pertumbuhan yang cukup stabil, namun akses terhadap pembiayaan syariah masih relatif rendah, yaitu hanya sekitar 3,3% dari total pelaku usaha yang memperoleh pembiayaan melalui BSI KCP Demak. Fenomena ini memunculkan pertanyaan mengenai faktor-faktor apa saja yang memengaruhi keputusan pelaku UMK dalam memanfaatkan pembiayaan syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh religiusitas, kemudahan akses prosedural, pengetahuan mengenai regulasi perbankan, dan sistem bagi hasil terhadap keputusan UMK dalam memilih pembiayaan pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Demak.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner kepada pelaku UMK di Kabupaten Demak. Sampel penelitian diperoleh menggunakan teknik purposive sampling dengan jumlah responden sebanyak 100 pelaku usaha. Data dianalisis menggunakan regresi linier berganda yang meliputi uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, serta uji hipotesis melalui uji F dan uji t untuk mengetahui pengaruh simultan dan parsial antar variabel penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan religiusitas, kemudahan akses, regulasi perbankan, dan sistem bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap keputusan pelaku UMK dalam menggunakan pembiayaan syariah. Secara parsial, variabel religiusitas memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan pembiayaan, yang menunjukkan bahwa nilai-nilai keagamaan menjadi pertimbangan penting bagi pelaku UMK di wilayah yang memiliki karakter religius kuat seperti Demak. Variabel kemudahan akses prosedural dan regulasi juga berpengaruh signifikan, menegaskan bahwa proses administrasi yang sederhana serta kejelasan kebijakan perbankan menjadi pertimbangan utama bagi pelaku usaha. Sementara itu, mekanisme bagi hasil turut memberikan pengaruh signifikan, terutama karena dianggap lebih adil dan fleksibel dibandingkan skema bunga tetap. Temuan ini memberikan implikasi strategis bagi BSI KCP Demak untuk meningkatkan kualitas layanan, penyederhanaan prosedur, dan optimalisasi sosialisasi produk syariah guna memperluas inklusi pembiayaan pada sektor UMK.

Kata kunci: Religiusitas, Kemudahan akses, Keputusan pembiayaan.