

**MOTIVASI UMKM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN MODAL  
USAHA BAROKAH (STUDI KASUS TERHADAP NASABAH  
BMT UGT NUSANTARA CABANG BANJARMASIN)**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**HALIMAH AYUAN SALSABILLA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2023 M/1444 H**

**MOTIVASI UMKM MEMILIH PRODUK PEMBIAYAAN MODAL  
USAHA BAROKAH (STUDI KASUS TERHADAP NASABAH  
BMT UGT NUSANTARA CABANG BANJARMASIN)**

**SKRIPSI**

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

**Oleh :**

**Halimah Ayuan Salsabilla**

**180105020233**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2023 M/1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Halimah Ayuan Salsabilla  
NIM : 180105020233  
Tempat/Tgl. Lahir : Pangkalan Bun, 30 Mei 2000  
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 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, 09 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Halimah Ayuan Salsabilla

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Motivasi UMKM Memilih Produk Pembiayaan  
Modal Usaha Barokah (Studi Kasus Terhadap  
Nasabah BMT UGT Nusantara Cabang  
Banjarmasin)  
Ditulis oleh : Halimah Ayuan Salsabilla  
N I M : 180105020233  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2022/2023  
Tempat dan tanggal lahir : Pangkalan Bun, 30 Mei 2000  
Alamat : Jl. Ingub No.99, Kebun Bunga, Kec.  
Banjarmasin Timur

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

Banjarmasin, 09 Juni 2023

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



Wahana Sayyid, S.H.I., M.SI  
NIP. 198305262011012007

Pembimbing



Yulia Hafizah, S.H.I., M.EI  
NIP. 197907242005012014

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**Motivasi UMKM Memilih Produk Pembiayaan Modal Usaha Barokah (Studi Kasus Terhadap Nasabah BMT UGT Nusantara Cabang Banjarmasin)**”, ditulis oleh Halimah Ayuan Salsabilla, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 05 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: **A (3,75)**

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam



### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Drs. H. Nispan Rahmi, M.Ag (Ketua)	1.
2. Yulia Hafizah, SHI, MEI (Anggota)	2.
3. Rohana Faridah, SE, MM (Anggota)	3.
4. Muhammad Qamaruddin, M.E (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Halimah Ayuan Salsabilla.** 2023. *Motivasi Umkm Memilih Produk Pembiayaan Modal Usaha Barokah (Studi Kasus Terhadap Nasabah BMT UGT Nusantara Cabang Banjarmasin)*. Skripsi, Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Yulia Hafizah, SHI,MEI.

### **Kata Kunci: Motivasi, UMKM, Pembiayaan Modal Usaha**

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh kendala kesulitan modal yang menjadi masalah utama bagi para pelaku Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). BMT UGT Nusantara Banjarmasin menawarkan produk pembiayaan Modal Usaha Barokah sebagai opsi pembiayaan modal usaha bagi anggota yang memiliki UMKM yang dapat menjadi solusi alternatif untuk mengatasi kendala permodalan tersebut. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui motivasi UMKM memilih produk pembiayaan Modal Usaha Barokah pada BMT UGT Nusantara Banjarmasin dan implikasi pembiayaan modal usaha tersebut terhadap perkembangan UMKM.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*). Dengan menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif. Lokasi penelitian ini di BMT UGT Nusantara Cabang Banjarmasin. Informan ditentukan dengan *teknik snowball sampling*. Data diperoleh melalui wawancara dan dokumentasi. Kemudian di olah melalui tahapan editing, klasifikasi, deskripsi, dan matriks. Dengan menggunakan teknik analisis deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa yang memotivasi UMKM memilih produk pembiayaan Modal Usaha Barokah di BMT UGT Nusantara Cabang Banjarmasin adalah produk pembiayaannya sesuai prinsip syariah (tidak mengandung riba), angsurannya ringan, kemudahan dalam menyetor angsuran, prosesnya mudah dan cepat. Sedangkan yang paling utama memotivasi nasabah yaitu sesuai prinsip syariah yang tidak mengandung riba. Produk pembiayaan ini memberikan implikasi yang baik terhadap perkembangan UMKM karena dapat membantu mereka dalam mengembangkan usahanya dan meningkatkan pendapatan.

## **MOTTO**

*“Dianggap baik dalam pandangan semua orang itu mustahil, kerjakan saja  
kebaikan, Allah akan selalu membuka jalan bagimu.”*

(Ustadzah Halimah Alaydrus)

## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa

Karya yang sederhana ini untuk:

Ayahanda dan Ibundaku tercinta, Sugiarto dan Mardiana yang selalu menjadi penyemangat dalam langkahku, yang aku dapatkan hari ini, belum mampu membayar semua kebaikan, keringat dan juga air mata ibu dan ayah. Terimakasih atas segala dukungan kalian, baik dalam bentuk materi maupun moril. Karya ini aku persembahkan untuk kalian. Sebagai wujud rasa terimakasih atas pengorbanan dan jerih payah kalian sehingga aku dapat menggapai cita-cita.

Untuk abang dan kedua adik ku tersayang Wahyu, Rizky dan Naziya terimakasih sudah memberikan semangat yang tak pernah ternilai, sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.

Untuk dosen pembimbing Ibu Yulia Hafizah, SHI, MEI yang telah sabar membimbing serta memberikan saran dan masukan untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Untuk seseorang pemilik NIM 180105020148 yang selalu mendampingi dalam segala hal, memberikan semangat, bantuan, dan berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan saya hingga sekarang ini.

Untuk teman-teman seperjuangan ku yang telah memberikan semangat, bantuan dan mendoakan dalam perjalanan pembuatan skripsi ini

Untuk diriku sendiri terimakasih karena tidak menyerah dengan keadaan, hingga bisa bertahan sampai dititik ini walaupun rasanya sulit, tapi yakin bahwa semuanya pasti dapat dilewati.

Terimakasih sudah berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ħa'	ħ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	žal	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	šad	š	es (dengan titik di bawah)

ض	ḍaḍ	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	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yanṭiqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif	ditulis	<i>ā</i>
		ditulis	<i>kāmilah</i>

	كاملة		
2	fathah + ya mati	ditulis	<i>ā</i>
	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>

## VI. Vokal rangkap

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

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

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

## VIII. 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>

### 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>Iḏa asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Segala puji hanyalah 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 panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Motivasi UMKM Memilih Produk Pembiayaan Modal Usaha Barokah (Studi Kasus Terhadap Nasabah BMT UGT Nusantara Cabang Banjarmasin)”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.AG., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.Si., dan Yusuf Asyahri, SE.,ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Yulia Hafizah, SHI, MEI., selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Kepala cabang beserta Staff dan Nasabah dari BMT UGT Nusantara Cabang Banjarmasin yang telah membantu kelancaran penelitian penulis dengan menerima dan memperbolehkan melakukan penelitian.
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.

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, Amin.

Banjarmasin, 09 Juni 2023

Penulis,



Halimah Ayuan Salsabilla

## 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>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Penelitian Terdahulu .....	11
G. Sistematika Pembahasan .....	15
<b>BAB II MOTIVASI NASABAH DALAM MELAKUKAN PEMBIAYAAN SYARIAH .....</b>	<b>16</b>
A. Motivasi.....	16
1. Pengertian Motivasi.....	16
2. Motivasi dalam Islam .....	17
3. Motivasi Nasabah .....	18
B. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	20
1. Pengertian UMKM .....	20
2. Kriteria UMKM.....	22
3. Peran UMKM .....	22

C. Pembiayaan .....	23
1. Pengertian Pembiayaan.....	23
2. Akad Pembiayaan .....	24
3. Manfaat Pembiayaan Bagi UMKM.....	29
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	31
B. Lokasi Penelitian .....	32
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	33
D. Data dan Sumber Data.....	33
E. Metode Pengumpulan Data .....	34
F. Teknik Pengolahan Data .....	35
G. Teknik Analisis Data.....	36
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN.....</b>	<b>37</b>
A. Penyajian Data.....	37
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian .....	58
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>70</b>
A. Simpulan.....	70
B. Saran-saran .....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>72</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Anggota Pembiayaan .....	5
Tabel 4.1 Data Sampel Nasabah .....	59
Tabel 4.2 Data Pendapatan Nasabah.....	67

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Kepegawaian BMT UGT Nusantara .....	46
Gambar 4.2 Motivasi Nasabah Memilih Produk Pembiayaan Modal Usaha Barokah pada BMT UGT Nusantara Cabang Banjarmasin.....	60