

**MENGUNGKAP MOTIVASI UMKM DALAM
KEPUTUSAN UNTUK MENGGUNAKAN FASILITAS
PEMBIAYAAN BTPN SYARIAH
(STUDI PADA NASABAH BTPN SYARIAH
GEROKGAK)**



**OLEH:
NUR SYAFAAH
NIM 2017051025**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

2025



**MENGUNGKAP MOTIVASI UMKM DALAM
KEPUTUSAN UNTUK MENGGUNAKAN FASILITAS
PEMBIAYAAN BTPN SYARIAH
(STUDI PADA NASABAH BTPN SYARIAH
GEROKGAK)**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada
Universitas Pendidikan Ganesha
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam Menyelesaikan
Program Sarjana S1 Akuntansi**

**Oleh:
Nur Syafaah
NIM 2017051025**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
JURUSAN EKONOMI DAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PENDIDIKAN GANESHA
SINGARAJA**

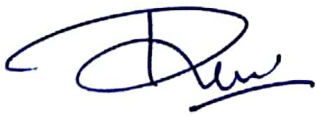
2025

SKRIPSI

DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI TUGAS DAN MEMENUHI SYARAT-SYARAT UNTUK MENCAPAI GELAR SARJANA AKUNTANSI

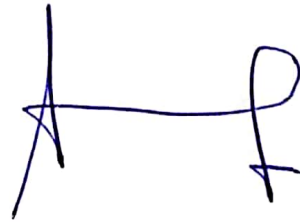
Menyetujui

Pembimbing I,



Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si
NIP. 198804012018032001

Pembimbing II,



Ni Luh Asri Savitri, S.E., M.Si
NIP. 198902122024212001

Skripsi oleh Nur Syafaah ini

telah dipertahankan di depan dewan penguji

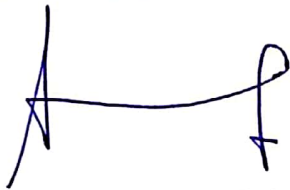
pada tanggal 11 April 2025

Dewan Penguji,



Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si
NIP. 198804012018032001

(Ketua)



Ni Luh Asri Savitri, S.E., M.Si
NIP. 198902122024212001

(Anggota)



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 198902272018032001

(Anggota)

Dikabulkan oleh Panitia Ujian Fakultas Ekonomi
Universitas Pendidikan Ganesha
Guna Memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar sarjana akuntansi

Pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 11 April 2025

Mengetahui,

Ketua Ujian,

Sekretaris Ujian,



Dr. Dra. Ni Made Suci, M.Si.
NIP. 196810291993032001



Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 198902272018032001

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si.
NIP. 197906162002121003

MOTTO

“Maka, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

Qs. Al-Insyirah: 5

**“TUHAN TIDAK AKAN PERNAH MEMBERI UJIAN,
KETAKUTAN, KESEDIHAN, ATAUPUN
KECEMASAN, JIKA KITA TIDAK MAMPU
MENGHADAPINYA.
KAMU KUAT LEBIH DARI YANG KAMU
PIKIRKAN.”**



PERNYATAAN

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya tulis yang berjudul **"Mengungkap Motivasi UMKM dalam Keputusan untuk Menggunakan Fasilitas Pembiayaan BTPN Syariah (Studi pada Nasabah BTPN Syariah Gerokgak)"** beserta seluruh isinya adalah karya sendiri dan bukan merupakan plagiarisme, pencurian hasil karya milik orang lain, hasil kerja orang lain untuk kepentingan saya karena hubungan material maupun non-material, ataupun segala kemungkinan lain yang pada hakekatnya bukan karya tulis skripsi saya secara orisinal. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko / sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran atas etika keilmuan dalam karya saya ini atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Singaraja, 16 Juni 2025

Yang Membuat Pernyataan,



Nur Syafaah

NIM. 2017051025

PRAKATA

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat rahmat-Nya lah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Mengungkap Motivasi UMKM dalam Keputusan untuk Menggunakan Fasilitas Pembiayaan BTPN Syariah (Studi pada Nasabah BTPN Syariah Gerokgak)". Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan mencapai gelar sarjana dalam bidang Akuntansi di Universitas Pendidikan Ganesha.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa skripsi ini tidak akan dapat diselesaikan tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan kerendahan dan ketulusan hati melalui kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. I Wayan Lasmawan, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Ganesha.
2. Bapak Prof. Dr. Gede Adi Yuniarta, S.E., Ak., M.Si., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
3. Bapak Dr. Kadek Rai Suwema, S.Pd., M.Pd., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha.
4. Ibu Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak., selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi yang telah membantu administrasi selama menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Luh Gede Kusuma Dewi, S.E., M.Si, selaku Pembimbing I yang telah meluangkan waktu dan selalu sabar untuk memberikan bimbingan, saran, dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Ni Luh Asri Savitri, S.E., M.Si., selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, saran dan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Ibu Sunitha Devi, S.E., M.Si., Ak., selaku Penelaah yang telah memberikan arahan dan saran kepada peneliti sampai selesainya skripsi ini.

8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Ekonomi dan Akuntansi khususnya pada Prodi S1 Akuntansi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah mendidik dan menularkan ilmu pengetahuan yang dimiliki.
9. Seluruh Staf Fakultas Ekonomi Universitas Pendidikan Ganesha yang telah membantu penulis dalam penyelesaian segala bentuk administrasi dan bantuan lainnya selama menjalani perkuliahan sampai dengan penyelesaian skripsi ini.
10. Seluruh petugas BTPN Syariah MMS Gerokgak dan nasabah selaku ibu-ibu pelaku UMKM yang telah membantu penulis dalam melaksanakan penelitian dan telah bersedia untuk meluangkan waktunya menjadi narasumber dari penelitian skripsi ini.
11. Bapak Ahmad Syahrani dan Ibu Yuni Fadliyah selaku orang tua penulis yang telah memberikan doa, dukungan dan semangat dalam segala aspek baik moril maupun materiil sehingga penulis semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
12. Ami Yulianti dan Amin Nur Rahman selaku saudara kandung penulis yang telah memberikan semangat selama proses penyusunan skripsi ini.
13. Para sahabat dan teman-teman khususnya Saffaanah Mubaarokah, Salsabila Lahji, Pratiwi Hidayati, Sri Dafiah, Yunita Agustini, Pestianingsih, Laila Rahmawati, dan Luh Putu Rani yang selalu ada untuk mendengarkan keluh kesah penulis dan tanpa pamrih membantu penulis selama proses penyusunan skripsi.
14. Kepada jodoh Nur Syafaah, yang menjadi salah satu sumber motivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, meskipun saat ini keberadaanmu tidak tahu dimana dan sedang mendambakan siapa. Skripsi ini menjadi bukti nyata bahwa tidak ada laki-laki asing manapun yang menemani perjuangan penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Semoga kelak kita dipertemukan di waktu yang tepat dengan versi terbaik kita.
15. Kepada seluruh kerabat dekat maupun kerabat jauh termasuk para tetangga yang selalu bertanya dan mengingatkan penulis untuk segera menyelesaikan tugas akhir ini.

16. Semua pihak yang membantu dan tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Skripsi ini masih sangat jauh dari kategori sempurna karena segala keterbatasan yang penulis miliki dalam hal kepenulisan dan juga pengetahuan. Penulis berharap skripsi yang telah disusun ini membawa kebermanfaatan bagi semua pihak.

Singraja, 16 Juni 2025



Penulis

DAFTAR ISI

PRAKATA	i
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	ix
DAFTAR LAMPIRAN	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	16
1.3 Pembatasan Masalah	17
1.4 Rumusan Masalah	17
1.5 Tujuan Penelitian	18
1.6 Manfaat Penelitian	18
BAB II KAJIAN PUSTAKA	21
2.1 Kajian Penelitian yang Relevan	21
2.2.1 Theory of Planned Behavior	25
2.2.2 Definisi Motivasi.....	28
2.2.3 UMKM.....	31
2.2.4 Pembiayaan BTPN Syariah.....	38
2.3 Model Penelitian	43
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
3.1 Tempat dan Waktu Penelitian	45
3.2 Rancangan Penelitian	45
3.3 Jenis dan Sumber Data	47
3.3.1 Jenis Data	47
3.3.2 Sumber Data.....	48
3.4 Metode Pengumpulan Data	48

3.4.1 Wawancara.....	48
3.4.2 Observasi.....	51
3.4.3 Dokumentasi	51
3.5 Metode dan Teknik Analisis Data.....	52
3.6 Pengecekan Keabsahan Data.....	53
BAB IV PEMBAHASAN	55
4.1 Sejarah Singkat PT BTPN Syariah Tbk	55
4.2 Gambaran Umum BTPN Syariah MMS Gerokgak	56
4.3 Deskripsi Narasumber.....	59
4.4 Deskripsi Hasil Penelitian.....	70
4.5 Keterbatasan Penelitian.....	95
BAB V PENUTUP.....	97
5.1 Simpulan	97
5.2 Saran.....	98
DAFTAR RUJUKAN	99
LAMPIRAN	103



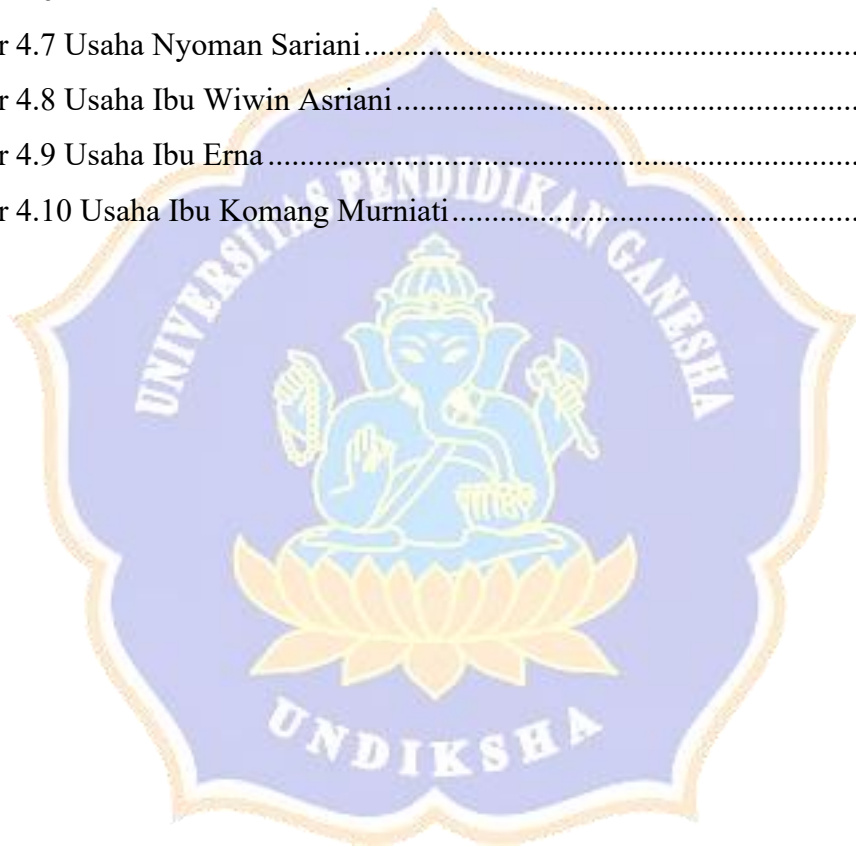
DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah UMKM Di Kabupaten Buleleng.....	2
Tabel 1.2 Jumlah UMKM per Kecamatan	2
Tabel 1.3 Laporan Kinerja Individu MMS Gerokgak.....	10
Tabel 2.1 Kajian Penelitian yang Relevan	21
Tabel 2.2 Klasifikasi UMKM Berdasarkan Aset dan Omset.....	33
Tabel 3.1 Data Partisipan	47
Tabel 3.2 Kisi-Kisi Pertanyaan Wawancara	50
Tabel 4.1 Identitas Narasumber	60



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	44
Gambar 3.1 Model Analisis Data.....	53
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BTPN Syariah MMS Gerokgak	57
Gambar 4.2 Usaha Ibu Jamilah	62
Gambar 4.3 Usaha Ibu Muryati.....	63
Gambar 4.4 Usaha Ibu Komang Sudarmi	64
Gambar 4.5 Usaha Ibu Ida Fitria.....	65
Gambar 4.6 Usaha Ibu Husniah	66
Gambar 4.7 Usaha Nyoman Sariani.....	67
Gambar 4.8 Usaha Ibu Wiwin Asriani.....	68
Gambar 4.9 Usaha Ibu Erna	69
Gambar 4.10 Usaha Ibu Komang Murniati.....	69



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Informasi Produk Tepat Pembiayaan Syariah Kelompok	85
Lampiran 2. Transkrip Wawancara	87
Lampiran 3. Dokumentasi Responden	100
Lampiran 4. Dokumentasi Observasi	109
Lampiran 5. Riwayat Hidup	110

