

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan pada bab sebelumnya, maka kesimpulan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- 5.1.1 Bahwa akses pembiayaan program pembiayaan UMi Ambo telah memiliki sistem administrasi digital, SOP yang jelas, serta mekanisme seleksi penerima yang ketat untuk memastikan transparansi dan akuntabilitas. Penyuluhan dan panduan tertulis telah tersedia bagi calon penerima, serta monitoring dilakukan secara berkala. Namun, masih terdapat beberapa kekurangan, seperti belum adanya dukungan teknologi ramah lingkungan dalam pembiayaan dan kurangnya program pelatihan atau pendampingan bagi penerima manfaat.
- 5.1.2 Pentingnya Implementasi *green finance* pada program UMi AMBO di Padang tidak hanya meningkatkan akses pembiayaan usaha mikro, tetapi juga peningkatan pada praktik bisnis ramah lingkungan dan perlu penyederhanaan prosedur dan peningkatan kualitas layanan yang lebih mendalam dari perbankan, serta penguatan kapasitas UMKM dalam hal pemahaman mengenai pembiayaan yang lebih berkelanjutan dan ramah lingkungan. penelitian ini menegaskan bahwa lembaga pemberi pembiayaan mesti meningkatkan kesesuaian antara layanan yang ditawarkan dan kebutuhan nyata pelaku UMKM. Salah satu masalah utama adalah kurangnya standarisasi dan definisi yang jelas mengenai apa yang termasuk dalam kategori pembiayaan hijau.
- 5.1.3 Program pembiayaan UMi Ambo terbukti efektif dalam mendukung pengembangan usaha mikro serta mendorong inklusi keuangan bagi pelaku usaha kecil. Namun, untuk mencapai efektivitas yang lebih optimal dan berkelanjutan, diperlukan inovasi dalam penerapan pembiayaan berbasis

green finance serta peningkatan program pendampingan bagi penerima manfaat. Dengan evaluasi dan perbaikan yang berkelanjutan, UMi Ambo dapat menjadi model pembiayaan mikro yang tidak hanya efektif, tetapi juga lebih inklusif dan berorientasi pada pembangunan ekonomi yang berkelanjutan.

5.2 Implikasi

5.2.1 Implikasi Akademis

Secara akademis, penelitian ini berusaha untuk memperkaya informasi dan wawasan mengenai akses pembiayaan berbasis *green finance* studi pada program UMi AMBO di Padang. Penelitian ini juga melengkapi penelitian-penelitian terdahulu yang objek kajiannya adalah Ditjen Perbendaharaan Kementerian Keuangan di Kota Padang sehingga akan memperkaya referensi mengenai Pembiayaan Program Ultra Mikro.

5.2.2 Implikasi Praktis

Secara praktis, penelitian ini dapat menjadi referensi ilmiah bagi Ditjen Perbendaharaan Kementerian Keuangan maupun para pimpinan organisasi dalam Menyalurkan akses pembiayaan kepada pelaku ultra mikro. Penyaluran pembiayaan dan akses menyesuaikan dengan kondisi dan kebutuhan pelaku usaha mikro. Jika dikelola dengan baik, efek pembiayaan ultra mikro UMi AMBO dapat berguna bagi penyalur pembiayaan untuk menerapkan pembiayaan hijau serta memberantas pelaku rentenir dan memberdayakan UMKM naik kelas.

5.3 Rekomendasi

Berdasarkan hasil pembahasan sebelumnya, maka peneliti memberikan beberapa rekomendasi sebagai berikut.

- 5.3.1 Pemerintah kementerian Keuangan bersama seluruh *stakeholders* harus bekerjasama dalam upaya meningkatkan kebijakan pembiayaan ultra mikro serta mempertahankan kesiapan akses dan penerapan penyaluran pembiayaan, baik milik pemerintah maupun swasta. Hal ini karena

perkembangan pelaku usaha zaman saat ini menjadikan arus akses pembiayaan tidak terbelenggu dalam berbagai sektor termasuk kepada pelaku usaha. Bentuk program bisa dilakukan dalam bentuk mengadakan berbagai pelatihan terkait informasi pembiayaan baik dari sisi program kerja, sistem maupun manajemen untuk organisasi pengelola agar program pembiayaan efektif dan tepat sasaran.

- 5.3.2 Dalam penelitian ini, peneliti hanya terfokus kepada indikator-indikator Akses Pembiayaan UMi AMBO dan tingkat efektivitas program. Kepada peneliti selanjutnya dapat menambah indikator untuk menilai dampak sosial-ekonomi, aksesibilitas pembiayaan hijau, dan keberlanjutan usaha setelah pembiayaan dan Perbandingan antara program pembiayaan mikro dan makro. Serta, pengaruh teknologi dalam akses pembiayaan dapat Menyelidiki peran teknologi (platform digital dan fintech) dalam meningkatkan akses dan efisiensi pembiayaan mikro. Selain itu cakupan wilayah penelitian yang lebih luas juga perlu dilakukan sehingga penelitian tersebut kaya akan informasi dan bermanfaat untuk masyarakat nantinya.

5.4 Keterbatasan Studi

Walaupun penelitian ini dapat dianggap telah memberikan gambaran mengenai kondisi akses pembiayaan berbasis *green finance* studi pada program UMi AMBO di Padang, ada keterbatasan studi yang perlu diperhatikan. Keterbatasan lain dalam penelitian ini adalah peneliti hanya mengambil objek di kota padang provinsi Sumatera Barat sehingga tidak dapat menggeneralisasi persepsi di wilayah lain sehingga kepada peneliti selanjutnya dapat memperluas atau menambah tempat penelitian dilakukan nantinya

DAFTAR PUSTAKA

- Afkar, T. (2017). Influence Analysis of Mudharabah Financing and Qardh Financing To the Profitability of Islamic Banking in Indonesia. *AJIE-Asian Journal of Innovation and Entrepreneurship*, 02(03), 2477–3824. <https://journal.uui.ac.id/ajie/article/view/8355>
- Agustin, N. H., Brawijaya, A., & Khoir, M. (2023). Aksesibilitas Umkm Pedesaan Terhadap Kredit Usaha Rakyat (Kur) Bank Syariah Indonesia. *NISBAH: Jurnal Perbankan Syariah*, 9(1), 10–20. <https://doi.org/10.30997/jn.v9i1.9302>
- Armintasari, F., & Ramdhaningrum, H. (2021). *Keuangan Berkelanjutan Untuk Mendorong Pemulihan Hijau Pasca Pandemi Covid-19*. repository.theprakarsa.org. <https://repository.theprakarsa.org/id/publications/353999/keuangan-berkelanjutan-untuk-mendorong-pemulihan-hijau-pasca-pandemi-covid-19>
- Arnayulis, A., Putra, V. P., Nefri, J., Afrizal, R., Ukrita, I., & Ariliusra, A. (2023). Peningkatan Akses Kredit atau Pembiayaan Bagi Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) di Kota Payakumbuh. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Bhinneka (JPMB)*, 2(2), 18–25. <https://doi.org/10.58266/jpmb.v2i2.70>
- Bambang, Azis, A. A., Kalsum, U., Akmal, S., Alfiana, & Almahdali, F. (2023). Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Melalui Pelatihan Kewirausahaan dan Akses Pembiayaan. *East Journal of Innovative Community Services*, 1(03), 142–155. <https://doi.org/10.58812/ejincs.v1i03.122>
- Bayu, E. K. (2021). Analisis Pengungkapan Sustainable Finance Dan Green Financing Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan*, 18(2), 57–66.
- Chairiaka. (2024). *Ditjen Perbendaharaan Sumataera Barat*. DJPB Kemenkeu.
- Darmawan, A., & Fatiharani, D. (2019). Literasi Keuangan, Faktor Demografi Dan Akses Permodalan Pengaruhnya Terhadap Keputusan Pengambilan Kredit Usaha Sektor Informal. *Jurnal Manajemen Bisnis*, 10(1). <https://doi.org/10.18196/mb.10169>
- Dash, G., Sharma, C., & Sharma, S. (2023). Sustainable Marketing and the Role of Social Media: An Experimental Study Using Natural Language Processing (NLP). In *Sustainability (Switzerland)* (Vol. 15, Issue 6). mdpi.com. <https://doi.org/10.3390/su15065443>
- Data.umi.id. (n.d.). *kementrian keuangan*. Pusat Investasi Pemerintah.
- Djpb.kemenkeu.go.id. (2022). *Sosialisasi Pembiayaan Ultra Mikro dan Pembiayaan Umi Ambo*. <https://djpb.kemenkeu.go.id/kanwil/sumbar/id/data->

publikasi/berita-terbaru/2968-sosialisasi-pembiayaan-ultra-mikro-dan-launching-program-literasi-umi-ambo.html

- Febriyanto, D. P., Soegiono, L., & Kristanto, A. B. (2019). Pemanfaatan Informasi Keuangan dan Akses Pembiayaan Bagi Usaha Mikro Kecil dan Menengah. In *Jurnal Ilmiah Akuntansi ...* (Vol. 9, Issue 2, pp. 147–160).
<https://jurnal.universitaspurabangsa.ac.id/index.php/jcse/article/view/317%0A>
<https://jurnal.universitaspurabangsa.ac.id/index.php/jcse/article/download/317/189>
- Hamdani, H., Farmiati, J., & Munawir, M. (2021). Fasilitas Akses Pembiayaan Bagi Pelaku Umkm Terdampak Covid-19 Di Banda Aceh. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Nusantara (JPMN)*, 1(2), 13–22.
<https://doi.org/10.35870/jpmn.v1i2.376>
- Harahap, J. P. R., & Nasution, M. D. (2019). Analisis Kemandirian dan Efektivitas Keuangan Pada Kinerja Pemerintah Kota Medan. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 8(1), 9–14. <https://doi.org/10.14710/jab.v8i1.22406>
- Hasanah, N., & Hariyono, S. (2022). *Analisis Implementasi Green Financing Dan Kinerja Keuangan Terhadap Profitabilitas Perbankan Umum Di Indonesia*. 12, 149–157.
- Hasibuan, I. M., & Marliyah. (2024). Obstacles of accessibility of financing for micro smalland medium enterprises (MSMEs) from financilal institution. *Aksioma: Jurnal Manajemen*, 3(1), 15–24.
- Hermawan, A. (2005). *Penelitian Bisnis Paradigma Kuantitatif*. PT Grasindo.
- Hidayat, R., Alam, M., Halim, A. S., & Agustian, S. (2023). Efektivitas Dan Efisiensi Pembiayaan Pendidikan Pasca Covid-19. In *Cetta: Jurnal Ilmu Pendidikan* (Vol. 6, Issue 2). osf.io. <https://doi.org/10.37329/cetta.v6i2.2180>
- Ishak, M. S. I., & Rahman, M. H. (2021). Equity-based Islamic crowdfunding in Malaysia: a potential application for mudharabah. *Qualitative Research in Financial Markets*, 13(2), 183–198. <https://doi.org/10.1108/QRFM-03-2020-0024>
- Jenita. (2017). Peran Lembaga Keuangan Mikro Syariah dalam Pemberdayaan Ekonomi. *Al Masraf: Jurnal Lembaga Keuangan Dan Perbankan*, 2, 179.
<https://journal.febi.uinib.ac.id/index.php/almasraf/article/download/136/141>
- Kemenkeu. (2024). <https://pip.kemenkeu.go.id/pencairan-dana>. Pusat Investasi Pemerintah.
- Khairunisa, K. P. (2023). Pengaruh Pengelolaan Keuangan Dan Akses Permodalan Terhadap Kinerja Usaha Mikro Pada Pengrajin Tempe Di Kota Jambi. In

Universitas Jambi. repository.unja.ac.id. <https://repository.unja.ac.id/58660/>

- Khan, M. A., Riaz, H., Ahmed, M., & Saeed, A. (2022). Does green finance really deliver what is expected? An empirical perspective. *Borsa Istanbul Review*, 22(3), 586–593. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2021.07.006>
- Liu, Y., Lei, J., & Zhang, Y. (2021). A study on the sustainable relationship among the green finance, environment regulation and green-total-factor productivity in China. In *Sustainability*. mdpi.com. <https://www.mdpi.com/2071-1050/13/21/11926>
- Maryati, K., & Suryawanti, J. (2014). *Sosiologi Untuk SMA dan MA*. Esis.
- Masliyani, M., & Murtanto, M. (2022). Pengaruh Tata Kelola Perusahaan Dan Akuntansi Hijau Terhadap Kinerja Keuangan Perusahaan. *Jurnal Ekonomi Trisakti*. <https://e-journal.trisakti.ac.id/index.php/jet/article/view/14647>
- Mudrajat. (2009). *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi* (3rd ed.). Penerbit Erlangga.
- Musdiana, R. N., & Herianingrum, S. (2015). Efektivitas Pembiayaan Mudharabah Dalam Meningkatkan Kinerja Umkm (Studi Kasus pada Bmt Nurul Jannah Gresik). *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 1(1), 5. <https://repository.unair.ac.id/57274/>
- Nasrah, H. (2017). Analisis Akad Mudharabah di Perbankan Syariah. In *Jurnal Al-Iqtishad* (Vol. 11, Issue 1, p. 16). ejournal.uin-suska.ac.id. <https://doi.org/10.24014/jiq.v11i1.3120>
- Ningsih, N. W., Aryati, I., & Widayanti, R. (2019). Analisis Literasi Keuangan, Persyaratan Pembiayaan Dan Keberlangsungan Usaha Terhadap Kemudahan Akses Pembiayaan Formal Pada Umkm. *Jurnal Ilmiah Edunomika*, 3(02). <https://doi.org/10.29040/jie.v3i02.663>
- Noka, I. A. (2019). Efektivitas Pembiayaan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah (BPRS) Gayo terhadap Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Aceh Tengah. In *Tadabbur: Jurnal Peradaban Islam* (Vol. 1, Issue 2, pp. 321–336). pdfs.semanticscholar.org. <https://doi.org/10.22373/tadabbur.v1i2.24>
- Nurhayati, S., & Nurjamil. (2019). Model Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat Miskin Melalui Akses Pembiayaan Bank Wakaf Mikro Berbasis Pesantren. *Eco-Iqtishodi : Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 1(1), 45–56. <http://journal.ikopin.ac.id/index.php/ecoiqtishodi/article/view/37>
- Oktafiana, A., Rahmadani, D. D., Aprilia, E. A., & Laras, Y. V. . (2021). ASIAN Economic and Business Development. *ASIAN Economic and Business*

Development, 4(1), 83–90.

Ozili, P. K. (2023). Theories of Sustainable Finance. *Managing Global Transitions*, 21(1). <https://doi.org/10.26493/1854-6935.21.5-22>

Pusvisasari, L., Al-Hakim, S., & Setiawan, I. (2023). Why Mudharabah Is Not Developing In Islamic Banking. *Al-Afkar, Journal For Islamic ...*, 6(4), 190–203. https://www.al-afkar.com/index.php/Afkar_Journal/article/view/805%0Ahttps://www.al-afkar.com/index.php/Afkar_Journal/article/download/805/426

Raco, J. R. (2010). *Metode Penelitian Kualitatif Jenis, Karakteristik dan Keunggulannya*. Grasindo.

Rifa'i, A. (2017). Peran Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif Melalui Pembiayaan UMKM. *Ikonomika*, 2(2), 177. <https://doi.org/10.24042/febi.v2i2.1639>

Rifkhan. (2023). *Pedoman Metodologi Penelitian Data Panel Dan Kuesioner*. CV. Adanu Abimata.

Riskia, M. (2022). Implementation Of Mudharabah Financing On Baitul Maal According Majelis Ulama Indonesia. *Journal of Nusantara Economy*, 1(1), 1–13. <https://juna.nusantarajournal.com/index.php/numy/article/view/17>

Riyadi, S., & Akhmadi, S. (2022). Pemberdayaan Masyarakat Pondok Pesantren Berbasis Pengembangan Lembaga Keuangan Mikro Syariah : Studi Kasus pada Pondok Pesantren Darussalam Dukuhwaluh Kabupaten Banyumas. *El-Jizya : Jurnal Ekonomi Islam*, 10(1), 51–66. <https://doi.org/10.24090/ej.v10i1.6371>

Rudiyanto, R. (2022). Akses Permodalan UMKM ke Perbankan. *Seminar Nasional Riset Ekonomi Dan Bisnis - Fakultas Ekonomi UNISLA Lamongan 7 Juli 2022*, 193–197. <http://jurnalekonomi.unisla.ac.id/index.php/Semnas/article/view/1207>

Rutkowska, M., & Kamińska, A. M. (2020). Green economy as a part of Corporate Social Responsibility management by using Sustainable Business Model Canvas. *Proceedings of the 36th International Business Information Management Association Conference (IBIMA) : 4-5 November 2020, Granada, Spain, November*, 10441–10448.

Sartika, D., Setyadi, B., Helmi, S., Aliya, S., Wulandari, C. M., & Mariska, L. (2023). Pengelolaan Keuangan dan Akses Pembiayaan untuk UMKM Naik Kelas di Kabupaten Banyuasin. In *Jurnal Pengabdian kepada Masyarakat Bina Darma* (Vol. 3, Issue 3, pp. 200–207). core.ac.uk. <https://doi.org/10.33557/pengabdian.v3i3.2618>

- Siskawati, S., Hendri, T., & Gustiawati, S. (2019). Analisis efektivitas pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah terhadap perkembangan usaha nasabah di sektor riil (Usaha Mikro, Kecil dan Menengah). *Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam*, 6(1), 1–58. <https://www.jurnal-fai-uikabogor.org/index.php/alinqa/article/view/315>
- Soemena, M. Y. (2022). Prospek Pengembangan Lembaga Keuangan Mikro Syariah di Kota Parepare. *Al Rikaz: Jurnal Ekonomi Syariah*. <http://ejurnal.iainpare.ac.id/index.php/rikaz/article/view/3427>
- Sugiarti, Andalas, E. F., & Setiawan, A. (2020). *Desain Penelitian Kualitatif Sastra*. Universitas Muhammadiyah Malang.
- Susanti, M., Sanjaya, P., & Adhilla, F. (2023). Upaya Pemberantasan Rentenir Melalui Pembekalan Akses Pembiayaan Kur (Kredit Usaha Rakyat) Pada Umkm Di Sriharjo, Imogiri, Bantul. *SELAPARANG: Jurnal Pengabdian Masyarakat Berkemajuan*, 7(2), 964. <https://doi.org/10.31764/jpmb.v7i2.15231>
- Syaepudin, D. (2024). Implementasi Akad Pembiayaan Mudharabah Pada Koperasi Syariah KSPPS BMT AL FATH IKMI. *Jurnal MENTARI: Manajemen, Pendidikan Dan Teknologi Informasi*, 3(1), 1–10. <https://doi.org/10.33050/mentari.v3i1.522>
- Umar, H. (2013). *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis*. Rajawali Pers.
- Veithzal Rivai dan Andria Permata Veithzal. (n.d.). *Islamic Financial Management*.
- Yuan, X., Shang, L., & Xu, J. (2024). Green Financial Policy, Resource Allocation and Corporate Environmental Responsibility. *Sustainability (Switzerland)*, 16(15). <https://doi.org/10.3390/su16156273>
- Yuliana, J. (2015). *Perilaku Dagang Terhadap Akses Permodalan Pada Usaha Mikro di Kecamatan Tamban*. idr.uin-antasari.ac.id. [https://idr.uin-antasari.ac.id/708/%0Ahttp://idr.uin-antasari.ac.id/708/2/SKRIPSI YULI BAB IV.pdf](https://idr.uin-antasari.ac.id/708/%0Ahttp://idr.uin-antasari.ac.id/708/2/SKRIPSI%20YULI%20BAB%20IV.pdf)
- Yuliawati, T., Rani, A. M., & Assyofa, A. R. (2017). Efektivitas Implementasi Green Financing Sebagai Alternatif Pembiayaan Berkelanjutan Bagi UMKM Sektor Industri Pengolahan Alas Kaki Di Kota Bandung. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis (Performa)*, XIV(2), 152–162.