

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui efektivitas program keuangan inklusif terhadap perkembangan dan kesejahteraan UMKM yang ada di Surabaya. Penelitian ini menggunakan enam informan yaitu beberapa pemilik UMKM yang ada di Surabaya. Teknik yang digunakan dalam pengambilan data adalah wawancara semi struktur (mempersiapkan pertanyaan terlebih dahulu sebelum bertemu dengan informan) dan observasi partisipasi (metode pengambilan data dengan pengamatan dan pengindraan dimana peneliti hadir dan terjun secara langsung dalam pengamatan).

Berdasarkan pada uraian sebelumnya, dan hasil analisa data. Maka dapat disimpulkan beberapa hal berikut :

1. Beberapa program keuangan inklusif yang sedang di gencarkan oleh pemerintah telah diterapkan namun masih belum efektif. Terbukti dari beberapa UMKM yang belum maupun sudah menggunakan pinjaman modal yang menyatakan bahwa kurangnya pendekatan antara pihak bank dengan UMKM. Alasan dari beberapa informan yang belum menggunakan jasa layanan keuangan dari perbankan adalah karena takut tidak bisa membayar angsuran. Hal ini harus diantisipasi oleh pihak bank untuk meyakinkan masyarakat agar tidak perlu khawatir. Ada berbagai strategi yang harus diterapkan oleh perbankan seperti

memberikan keterampilan dan pelatihan pembukuan sehingga keuangan usaha akan terkelola dengan baik. Selain itu bank juga memiliki produk kredit yang lebih sederhana. Yang mana bunga dari kredit tersebut jauh lebih kecil atau bahkan produk kredit berupa tanpa anggunan. Bank juga memberikan fasilitas berupa pemberdayaan UMKM dan perlindungan nasabah yang mana harus diterapkan secara optimal untuk menarik simpati masyarakat agar mau berkontribusi dalam jasa layanan keuangan dari perbankan

2. Rata-rata alasan UMKM yang menggunakan pinjaman modal pada perbankan hanya karena butuh bukan karena adanya program keuangan inklusif
3. Perkembangan suatu usaha tidak ditentukan dari mana memperoleh modal, melainkan dari pengelolaan yang baik
4. Beberapa hal yang membuat usaha kecil enggan melakukan pinjaman modal di bank yaitu persepsi rumit dan sulit bila menggunakan pinjaman modal dari bank (kurangnya edukasi mengenai jasa layanan keuangan).
5. Perbankan kurang menerapkan strategi nasional keuangan inklusif secara menyeluruh kepada usaha mikro kecil

## 5.2 Keterbatasan Penelitian

Setiap penelitian, pasti terdapat beberapa keterbatasan. Keterbatasan dalam penelitian ini meliputi :

1. Situasi dimana wawancara berlangsung kadang kurang kondusif atau ramai sehingga proses wawancara sedikit terganggu
2. Adanya pembeli atau konsumen saat proses wawancara berlangsung sehingga wawancara harus ditunda untuk beberapa menit
3. Tidak diperkenankannya menggunakan recorder saat wawancara oleh informan, sehingga wawancara dilakukan secara manual menggunakan peralatan tulis

Dalam menjawab pertanyaan, terkadang informan kurang detail dalam menjelaskannya atau bahkan menyimpang dari topik yang dibahas.

## 5.3 Saran

### Bagi Peneliti Selanjutnya

1. Diharapkan mempertimbangkan untuk melakukan penelitian mengenai keuangan Inklusif, karena kurangnya referensi yang didapat.
2. Menambah 3 sampai 5 Informan penelitian agar hasil lebih akurat dan lebih bervariasi.
3. Diharapkan mencari referensi mengenai pertanyaan sesuai topik yang lebih menarik, yang akan diajukan kepada informan.

**Bagi Perbankan**

1. Pihak perbankan sebaiknya melakukan sosialisasi dalam rangka pemahaman serta pengetahuan kepada masyarakat luas mengenai program keuangan inklusif yang seharusnya disalurkan oleh perbankan.

**Bagi Pemerintah**

1. Melakukan pengawasan kepada pihak perbankan serta UMKM terkait diterapkannya program keuangan inklusif.



## DAFTAR PUSTAKA

- Anggriani, Dewi. 2013. "Peranan KUR (Kredit Usaha Rakyat) Bagi Perkembangan UMKM (Usaha Mikro Kecil Menengah) di Kota Medan (Studi Kasus Bank BRI)". *Jurnal Ekonomi dan Keuangan* Vol. 1.
- Ascarya. 2012. *Akad & Produk Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Bank Indonesia. 2014. *Booklet Keuangan Inklusif Departemen Perkembangan Akses Keuangan dan UMKM*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Dian. Wawancara Pribadi di Jl. Wonorejo Permai Utara III NO16, Wonorejo Rungkut. Surabaya, 14 Desember 2016 pukul 11.00 WIB.
- Ghandiar, Novan. 2013. "Peran Kredit yang Disalurkan oleh BPR Bank Pasar Terhadap Perkembangan Usaha Debitur Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah di Kota Pontianak" *Jurnal Ekonomi*.
- Haras, Emad ., et al. 2014. "The Influence of Finance on Performance of Small and Medium Enterprises (SMES)". *International Journal of Engineering and Innovative Technology (IJEIT)*.
- Kara, Muslimin. 2013. "Kontribusi Pembiayaan Perbankan Syariah Terhadap Pengembangan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah". *Jurnal Ahkam: Vol. XIII, No. 2, Juli 2013*.
- Kasmir. 2012. *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Khajidini, Kladiola. 2014. "Small and Medium Sized Entreprises: Growth Factors". *European Scientific Journal*.
- Khatimah, Khusnul. 2016. "Strategi Implementasi Inklusi dan Literasi Keuangan Pada BMT Syariah Riyal Kota Bekasi.". *Jurnal Ekonomi*.
- Lis. Wawancara Pribadi di Jl. Kebraon gg Mangga. Surabaya, 14 Desember 2016 pukul 15.30 WIB.
- Luluk. Wawancara Pribadi Jl. Kedurus gg 3B. Surabaya, 09 Desember 2016 pukul 18.00 WIB.
- Muhammad. 2015. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Murwanti, Sri dan Muhammad, Sholehudin. 2013. "Peran Keuangan Lembaga Mikro Syariah Untuk Usaha Mikro di Wonogiri". ISBN: 978-979-636-147-2.

- Nengsih, Novia. 2015. "Peran Perbankan Syariah Dalam Mengimplementasikan Keuangan Inklusif di Indonesia". *Jurnal Etikonomi* Volume 14 (2).
- Njoora, Livingstoon. 2014. "Effects of Microfinance Credits on SMEs in Ngong of Kajiado County in Kenya". *International Journal of Social Sciences and Entrepreneurship*.
- Putrina, Aisya. 2014. "Strategi Yang Dilakukan Oleh Perbankan Syariah Dalam Mendukung Program Keuangan Inklusif Untuk Perkembangan UMKM". *Jurnal ekonomi*.
- Setiawan, Feri. Wawancara Pribadi di Jl. Kebraon gg 2. Surabaya, 14 Desember 2016 pukul 14.30.
- Shomad dan Usanti. 2014. *Transaksi bank syariah*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Soebagyo, Heroe. Wawancara Pribadi di Jl Kebraon Mastrip. Surabaya, 08 Desember 2016.
- Sodiq, Ali Amin. Wawancara Pribadi Jl. Kedurus gg 3b no. 39. Surabaya, 08 Desember 2016.
- Sugiono. 2014. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Umam. 2016. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Undang-undang No 20 pasal 1 ayat 2
- Yaya. 2013. *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat.
- Yusuf, Basir. 2014. "Islamic Financing: A Panacea to Small and Medium Scale Enterprises Financing Problems in Nigeria" *European Scientific Journal*.
- Yusuf dan Wiroso. 2012. *Bisnis Syariah*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Wirosa. 2010. *Produk Perbankan Syariah: Dilengkapi UU Perbankan Syariah dan Kodefikasi Produk Bank Indonesia*. Jakarta: LPFE Usakti.