



Mendorong Pertumbuhan *UMKM Berkelanjutan* Melalui *Akses Pembiayaan dan Inovasi Digital*

ZAINUDIN ADANG DJAHA,SE.MM
HERNI SUNARYA,SE.MM

EDITOR :
DR. CHAIRUL PUA TINGGA ,MM

Mendorong Pertumbuhan UMKM Berkelanjutan Melalui Akses Pembiayaan dan Inovasi Digital

Penulis:

Zainudin Adang Djaha, S.E., M.M

Herni Sunarya, S.E., M.M

Editor:

Dr. Chairul Pua Tingga, MM



UU No. 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta

Fungsi dan Sifat Hak Cipta Pasal 4

Hak Cipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 3 huruf a merupakan hak eksklusif yang terdiri atas hak moral dan hak ekonomi.

Pembatasan Pelindungan Pasal 26

Ketentuan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 23, Pasal 24, dan Pasal 25 tidak berlaku terhadap:

- i. penggunaan kutipan singkat Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait untuk pelaporan peristiwa aktual yang ditujukan hanya untuk keperluan penyediaan informasi aktual;
- ii. penggandaan Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait hanya untuk kepentingan penelitian ilmu pengetahuan;
- iii. penggandaan Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait hanya untuk keperluan pengajaran, kecuali pertunjukan dan fonogram yang telah dilakukan pengumuman sebagai bahan ajar; dan
- iv. penggunaan untuk kepentingan pendidikan dan pengembangan ilmu pengetahuan yang memungkinkan suatu Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait dapat digunakan tanpa izin Pelaku Pertunjukan, Produser Fonogram, atau Lembaga Penyiaran.

Sanksi Pelanggaran Pasal 113

1. Setiap orang yang dengan tanpa hak melakukan pelanggaran hak ekonomi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf i untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 1 (satu) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp100.000.000,00 (seratus juta rupiah).
2. Setiap orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin Pencipta atau pemegang Hak Cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi Pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf c, huruf d, huruf f, dan/atau huruf h untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 3 (tiga) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah).

Mendorong Pertumbuhan UMKM Berkelanjutan Melalui Akses Pembiayaan dan Inovasi Digital

Zainudin Adang Djaha, S.E., M.M
Herni Sunarya, S.E., M.M

EDITOR :
Dr. Chairul Pua Tingga, MM

TATA LETAK:
Wahyuni Putri Adeningsi

DESAIN SAMPUL:
Fadhly Habban M. Irfan

SUMBER:
www.tdjpublisher.com

ISBN:
978-634-279-194-3(PDF)

CETAKAN PERTAMA:
September 2026

UKURAN:
vi + 118 Hal; 17.6 cm x 25 cm

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang.
Dilarang menggandakan atau memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku
ini dalam bentuk apa pun tanpa izin tertulis dari penerbit dan penulis.

ANGGOTA IKAPI: 006/NTT/2022
TANGGUH DENARA JAYA PUBLISHER
Jl. Timor Raya No. 130 B, Kota Kupang, NTT
E-mail: tdj.denarapublisher@gmail.com

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu wa Ta'ala, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga buku ini dapat tersusun dan terselesaikan dengan baik.

Buku ini lahir dari keprihatinan sekaligus optimisme: keprihatinan atas masih lemahnya daya saing Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) di tengah derasnya arus globalisasi dan digitalisasi ekonomi; serta optimisme bahwa dengan dukungan kebijakan, pembiayaan, dan inovasi teknologi yang tepat, UMKM Indonesia dapat tumbuh sebagai kekuatan ekonomi nasional yang tangguh, mandiri, dan berkelanjutan.

UMKM bukan sekadar entitas ekonomi kecil, melainkan wajah nyata dari kemandirian rakyat Indonesia. Di balik setiap usaha kecil terdapat keberanian, kreativitas, dan daya juang luar biasa. Namun demikian, potensi besar tersebut belum sepenuhnya tergali karena masih adanya hambatan struktural, seperti keterbatasan modal, rendahnya literasi keuangan, serta lambatnya adopsi teknologi digital. Buku ini mencoba menjawab pertanyaan mendasar: bagaimana akses pembiayaan dan inovasi digital dapat menjadi motor penggerak pertumbuhan UMKM yang berkelanjutan.

Melalui pendekatan ilmiah yang berpadu dengan perspektif praktis, penulis menyajikan analisis tentang:

1. Hubungan antara inklusi keuangan, inovasi digital, dan pertumbuhan ekonomi,
2. Model pembiayaan baru yang muncul di era digital,
3. Strategi kolaboratif antar aktor ekonomi,
4. Arah kebijakan dan penguatan sumber daya manusia dalam menghadapi tantangan masa depan.

Buku ini diharapkan dapat menjadi referensi akademik sekaligus panduan praktis bagi berbagai pihak: bagi pemerintah dan lembaga keuangan, sebagai dasar dalam merumuskan kebijakan inklusif dan inovatif; bagi akademisi, sebagai bahan ajar dan penelitian dalam bidang ekonomi digital dan kewirausahaan; serta bagi pelaku UMKM, sebagai sumber inspirasi untuk memperkuat manajemen usaha, memperluas jejaring, dan beradaptasi dengan perubahan zaman.

Penulis menyadari bahwa keberhasilan pembangunan ekonomi bangsa tidak hanya bergantung pada kebijakan makro, tetapi juga pada empowerment di tingkat mikro pada pelaku usaha kecil yang setiap hari berjuang membangun kehidupan yang lebih baik bagi diri, keluarga, dan masyarakatnya. Oleh karena itu, dukungan terhadap UMKM bukan sekadar tanggung jawab ekonomi, melainkan amanat sosial dan moral bagi kita semua.

Akhirnya, penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, masukan, dan inspirasi dalam proses penulisan buku ini, khususnya kepada rekan sejawat akademisi, mahasiswa, pelaku UMKM, serta mitra lembaga yang telah berbagi data, pengalaman, dan pemikiran.

Semoga buku ini dapat memberikan manfaat nyata, memperkaya wawasan, serta menjadi sumbangsih kecil bagi penguatan ekonomi nasional yang inklusif, berkeadilan, dan berkelanjutan. Akhirnya, penulis berharap karya ini dapat memantik semangat baru dalam membangun UMKM Indonesia: dari pembiayaan menuju digitalisasi, dari digitalisasi menuju keberlanjutan.

Kupang, 2026

Penulis

RINGKASAN

Buku ini mengupas secara komprehensif peran akses pembiayaan dan inovasi digital dalam mendorong pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) menuju pembangunan ekonomi yang inklusif dan berkelanjutan. Dalam konteks ekonomi Indonesia, UMKM merupakan tulang punggung perekonomian menyerap lebih dari 97% tenaga kerja dan menyumbang lebih dari 60% terhadap Produk Domestik Bruto (PDB). Namun, potensi besar tersebut belum sepenuhnya optimal akibat hambatan akses keuangan, rendahnya literasi digital, serta keterbatasan inovasi teknologi. Melalui pendekatan multidisipliner ekonomi pembangunan, keuangan inklusif, dan teknologi digital buku ini menguraikan hubungan sinergi antara pembiayaan, digitalisasi, dan keberlanjutan.

Analisis dalam buku ini menegaskan bahwa integrasi antara akses pembiayaan formal dan inovasi teknologi digital merupakan katalis utama dalam memperkuat daya saing UMKM, memperluas jangkauan pasar, serta meningkatkan efisiensi operasional.

Secara sistematis, buku ini dibagi ke dalam dua belas bab yang membahas mulai dari konsep dasar UMKM dan teori pertumbuhan ekonomi, peran keuangan dan inklusi pembiayaan, hingga sinergi digitalisasi, keberlanjutan, kebijakan, SDM, kolaborasi, serta tantangan masa depan.

Setiap bab dilengkapi dengan analisis konseptual, data empiris nasional, serta contoh praktik baik dari dalam dan luar negeri. Buku ini diharapkan memberikan kontribusi nyata bagi para akademisi, pembuat kebijakan, lembaga keuangan, dan pelaku usaha dalam memahami strategi penguatan UMKM di era transformasi digital dan ekonomi hijau.

Lebih dari sekadar panduan akademik, buku ini juga menjadi refleksi tentang arah pembangunan nasional bahwa pemberdayaan ekonomi rakyat, bila dikombinasikan dengan inovasi teknologi dan kebijakan inklusif, akan menjadi fondasi bagi masa depan ekonomi Indonesia yang mandiri, adil, dan berkelanjutan.

Kata kunci: UMKM, pembiayaan, keuangan inklusif, inovasi digital, keberlanjutan, ekonomi hijau, kolaborasi, kebijakan publik.

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
RINGKASAN	iii
DAFTAR ISI.....	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR ISI.....	iv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah dan Tujuan Penulisan	2
C. Manfaat Buku.....	2
D. Ruang Lingkup dan Sistematika Buku.....	3
E. Penutup.....	4
BAB 2 KONSEP DASAR UMKM DAN PERTUMBUHAN EKONOMI ...	5
A. Definisi dan Klasifikasi UMKM.....	5
B. Peran UMKM terhadap Perekonomian.....	5
C. Teori Pertumbuhan Ekonomi dan Kaitan dengan UMKM	6
D. Tantangan dan Peluang Pengembangan UMKM.....	7
E. Penutup.....	8
BAB 3 KEUANGAN DAN AKSES PEMBIAYAAN BAGI UMKM	9
A. Konsep Keuangan dan Pembiayaan UMKM	9
B. Sumber-sumber Pembiayaan UMKM.....	9
C. Hambatan Akses Pembiayaan bagi UMKM	10
D. Strategi Peningkatan Akses Pembiayaan	11
E. Digitalisasi Sistem Keuangan — Tahapan Spesifik	16
F. Profiling Kredit — Tahapan Spesifik	19
G. Penutup.....	28
BAB 4 INKLUSI KEUANGAN DAN PERANANNYA BAGI UMKM....	29
A. Konsep dan Indikator Inklusi Keuangan.....	29
B. Manfaat Inklusi Keuangan bagi UMKM	30
C. Strategi Nasional Keuangan Inklusif (SNKI) di Indonesia.....	31

D. Studi Kasus dan Evaluasi Implementasi	32
E. Penutup.....	33
BAB 5 INOVASI DIGITAL DALAM EKOSISTEM UMKM	34
A. Transformasi Digital dan Relevansinya bagi UMKM	34
B. Jenis-jenis Inovasi Digital untuk UMKM	34
C. Dampak Inovasi Digital terhadap Kinerja UMKM.....	36
D. Tantangan Adopsi Teknologi oleh UMKM	44
E. Penutup.....	45
BAB 6 SINERGI ANTARA AKSES PEMBIAYAAN DAN INOVASI DIGITAL.....	46
A. Integrasi Pembiayaan dan Teknologi Digital	46
B. Model dan Platform Pembiayaan Digital	47
C. Dampak Sinergi terhadap Produktivitas UMKM.....	58
D. Kasus Sukses Kolaborasi Fintech–UMKM.....	59
E. Penutup.....	60
BAB 7 KEBERLANJUTAN UMKM DALAM ERA DIGITAL	61
A. Konsep Pembangunan Berkelanjutan dan UMKM.....	61
B. Inovasi Ramah Lingkungan (Green Innovation).....	61
C. Penerapan Prinsip ESG pada UMKM.....	62
D. Strategi Mewujudkan UMKM Berkelanjutan	63
E. Literasi Keuangan Berbasis Keberlanjutan	67
F. Literasi Digital Berbasis Keberlanjutan	68
G. Integrasi Keuangan–Digital–Keblanjutan	68
H. Dampak Peningkatan Literasi Berbasis Keberlanjutan	69
I. Penutup.....	80
BAB 8 KEBIJAKAN PEMERINTAH DAN LEMBAGA PENDUKUNG .	82
A. Kebijakan dan Regulasi Penguatan UMKM	82
B. Program Pemerintah dalam Pembiayaan dan Digitalisasi.....	83
C. Peran Lembaga Keuangan dan Non-Keuangan	97
D. Evaluasi dan Rekomendasi Kebijakan	98

E. Penutup.....	99
BAB 9 PEMBERDAYAAN DAN KAPASITAS SDM UMKM.....	100
A. Pentingnya Peningkatan Kapasitas SDM.....	100
B. Literasi Keuangan dan Literasi Digital	100
C. Program Pelatihan dan Pendampingan	101
D. Peran Perguruan Tinggi dan Komunitas Bisnis	102
E. Penutup.....	103
BAB 10 KOLABORASI DAN EKOSISTEM DIGITAL UMKM	105
A. Konsep Ekosistem Digital UMKM.....	105
B. Bentuk Kolaborasi Strategis.....	105
C. Studi Kasus Ekosistem Digital Sukses.....	107
D. Strategi Membangun Ekosistem Kolaboratif.....	108
E. Penutup.....	108
BAB 11 TANTANGAN DAN ISU STRATEGIS DI MASA DEPAN.....	110
A. Risiko dan Ancaman Digitalisasi.....	110
B. Disrupsi Teknologi dan Perubahan Model Bisnis.....	111
C. Regulasi dan Perlindungan Konsumen	112
D. Prospek dan Arah Pengembangan Masa Depan	113
E. Penutup.....	114
DAFTAR PUSTAKA	115
SINOPSIS BUKU	118