

**ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN HIJAU DALAM UPAYA
MENDUKUNG INKLUSI KEUANGAN PADA UMKM**

(Studi Kasus pada PT. Bank Rakyat Indonesia Tbk, PT. Bank Mandiri Tbk, PT.
Bank Negara Indonesia Tbk dan PT Bank Central Asia Tbk)

SKRIPSI

**(Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Manajemen)**

Disusun Oleh :

Lusiana Safitri

C1180049

Dosen Pembimbing:

Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si



PROGRAM STUDI SARJANA MANAJEMEN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA

2022

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Analisis Implementasi Pembiayaan Hijau Dalam Upaya
Mendukung Inklusi Keuangan pada UMKM

Nama : Lusiana Safitri

NRP : C1180049

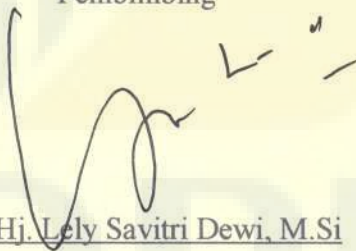
Program Studi : Sarjana Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Perbankan

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing



Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Ketua Program Studi Sarjana Manajemen



Dr. Heri Nugraha, SE., M.Si Dr. Ami Purnamawati, Dra., M.Si

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Lusiana Safitri

NRP : C1180049

Tempat, Tanggal Lahir : Sumedang, 7 Juni 1999

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Implementasi Pembiayaan Hijau Dalam Upaya Mendukung Inklusi Keuangan pada UMKM” adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang diberikan kepada saya (sesuai dengan PERMENDIKNAS nomor 17 tahun 2010 tentang pencegahan dan penanggulangan plagiat di perguruan tinggi).

Jatinangor, 19 Agustus 2022

Lusiana Safitri

IKOPIN
University

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : **Analisis Implementasi Pembiayaan Hijau
dalam Upaya Mendukung Inklusi Keuangan
pada UMKM**

Nama Mahasiswa : Lusiana Safitri

Nomor Pokok : C1180049

Program Studi : S1 Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Perbankan

Pembimbing

Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si

Direktur Program Studi S1 Manajemen

Dr. Ami Purnamawati, Dra., M.Si

IKOPIN
University

RIWAYAT HIDUP

Lusiana Safitri, lahir di Sumedang pada tanggal 7 Juni 1999. Penulis berasal dari keluarga sederhana Bapak Udin Samanudin dan Ibu Yani Mulyani, di keluarga penulis merupakan anak pertama dari dua bersaudara dengan nama adik Wafa Alya Nabilla yang berbeda empat tahun dengan penulis. Jenjang pendidikan penulis yaitu berikut.

1. SDN Sirah Cai, lulus di tahun 2011
2. SMPN 2 Jatinangor, lulus di tahun 2014
3. SMAN Jatinangor, lulus di tahun 2017

Di tahun 2018, penulis secara resmi telah menjadi mahasiswi Institut Manajemen Koperasi Indonesia (IKOPIN) yang telah berubah pada Januari 2022 menjadi Universitas Koperasi Indonesia (IKOPIN University) dengan mengambil Program Studi Strata 1 (satu) Manajemen dengan konsentrasi Manajemen Perbankan. Selama berkuliah, penulis telah mengikuti beberapa aktivitas di dalam dan luar kampus yaitu sebagai berikut.

1. Mentor perkoperasian tahun 2019
2. Pemateri pengantar ilmu ekonomi dalam kegiatan latihan soal UAS yang diadakan oleh HIMA Manajemen tahun 2019
3. Pemateri ekonomi mikro dalam kegiatan latihan soal UAS yang diadakan oleh HIMA Manajemen tahun 2019
4. Relawan di kegiatan World Clean Up Day (WCD) tahun 2019
5. Panitia pemilu presiden tahun 2019
6. Anggota LPM I-Mage tahun 2020-2021

ABSTRAK

Lusiana Safitri (2022), Analisis Implementasi Pembiayaan Hijau dalam Upaya Mendukung Inklusi Keuangan pada UMKM (Studi kasus pada PT. Bank Central Asia, Tbk, PT. Bank Negara Indonesia, Tbk, PT. Bank Mandiri, Tbk dan PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk). Di bawah bimbingan Hj. Lely Savitri Dewi.

OJK mengeluarkan POJK Nomor 51/POJK.03/2017 tentang penerapan keuangan berkelanjutan bagi LJK, emiten dan perusahaan publik. Peraturan ini dibuat untuk menyamaratakan kegiatan pembiayaan hijau di bank umum. Bank yang telah sedang melaksanakan pembiayaan hijau ini adalah Bank BCA, Bank BNI, Bank Mandiri dan Bank BRI.

Fenomena yang sedang terjadi adalah adanya portofolio pembiayaan hijau pada sektor kategori kegiatan usaha berkelanjutan (KKUB). Sehingga terdapat prosedur pembiayaan hijau oleh OJK yang diterapkan bank, volume dana pembiayaan hijau, produk hijau dan terdapat UMKM yang memperoleh pembiayaan hijau untuk mendukung inklusi keuangan.

Metode penelitian yang digunakan yaitu deskriptif-kuantitatif. Menggunakan data sekunder dan teknik pengumpulan data melalui dokumentasi.

Hasil penelitian ini adalah ditemukan prosedur pembiayaan hijau OJK yang belum dilakukan dengan baik oleh Bank BCA, Bank BNI, Bank Mandiri dan Bank BRI yaitu kategorisasi risiko LST, persyaratan sesuai kategori risiko LST terutama untuk UMKM dan produk hijau karena OJK belum menetapkan secara jelas mengenai hal tersebut. Untuk mengatasinya, bank dapat terlebih dahulu menetapkan kategori risiko LST dan persyaratannya pada UMKM yang disesuaikan dengan skala usaha UMKM yaitu mikro, kecil dan menengah.

Diharapkan dengan adanya penelitian ini, bank maupun OJK lebih memperhatikan isu-isu LST pada UMKM supaya semakin mendukung inklusi keuangan dan UMKM yang memiliki dampak besar pada perekonomian Indonesia untuk menjadi lebih hijau.

Kata Kunci: *Pembiayaan Hijau, LST, UMKM*

ABSTRACT

Lusiana Safitri (2022), Analysis of Green Financing Implementation in Efforts to Support Financial Inclusion in MSMEs (Case studies at PT. Bank Central Asia, Tbk, PT. Bank Negara Indonesia, Tbk, PT. Bank Mandiri, Tbk and PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk). Under the guidance of Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, M.Si.

OJK issued POJK Number 51/POJK.03/2017 regarding the implementation of sustainable finance for financial service institutions, issuers and public companies. This regulation was made to generalize green financing activities in commercial banks. Banks that have implemented green financing are Bank BCA, Bank BNI, Bank Mandiri and Bank BRI.

The current phenomenon is the existence of a green financing portfolio in the sustainable business activity category sector (KKUB). So that there are green financing procedures by the OJK that are implemented by banks, the volume of green financing funds, green products and there are MSMEs that get green financing to support financial inclusion.

The research method used is descriptive-quantitative. Using secondary data and data collection techniques through documentation.

The results of this study were found that OJK's green financing procedures had not been carried out properly by Bank BCA, Bank BNI, Bank Mandiri and Bank BRI, namely categorization of ESG risk, requirements according to ESG risk category, especially for MSMEs and green products because OJK has not clearly stipulated this matter. To overcome this, banks can first determine the ESG risk category and its requirements for MSMEs that are adjusted to the MSMEs business scale, namely micro, small and medium.

It is hoped that with this research, banks and OJK will pay more attention to ESG issues in MSMEs so that they can further support financial inclusion and MSMEs which have a major impact on the Indonesian economy to become greener.

Keywords: Green Financing, ESG, MSME

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT, karena atas segala rahmat serta hidayahnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN HIJAU DALAM UPAYA MENDUKUNG INKLUSI KEUANGAN PADA UMKM” dengan baik. Sholawat serta salam penulis ucapkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa Islam ke tengah-tengah masyarakat semoga kita menjadi umatnya hingga akhir zaman.

Dalam proses penulisan skripsi ini, penulis selalu mendapatkan bimbingan, arahan serta masukan dari banyak pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa syukur penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Allah SWT, yang telah memberikan ketenangan hati dan pikiran sehingga penulis dapat menjalani skripsi ini dengan tenang, kembali bersemangat ketika terpuruk dan dipenuhi rasa syukur dapat melangkah sejauh ini.
2. Yang Terhormat kepada Ibu Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, SE, M.Si selaku pembimbing yang telah memberikan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing penulis, memberikan semangat serta kepercayaan diri kepada penulis ketika merasa ragu dan takut ketika menjalani skripsi. Penulis sangat berterimakasih dan bersyukur mendapat bimbingan dari ibu.

3. Yang Terhormat Ibu Dra. Hj. Rosti Setiawati, SE, M.Si selaku penelaah konsentrasi yang telah memberikan masukan dan arahan selama proses skripsi ini berlangsung.
4. Yang Terhormat Bapak Drs. Dadan Hamdani, MM dan Drs. Trida Gunadi, SE., M.Si selaku penelaah koperasi yang telah memberikan ide dan saran selama skripsi ini berlangsung.
5. Yang Terhormat Ibu Dr. Ami Purnamawati, M.Si selaku Direktur Program Studi S1 Manajemen IKOPIN University.
6. Yang Terhormat dosen konsentrasi perbankan Ibu Dra. Hj. Lely Savitri Dewi, SE, M.Si, Ibu Dra. Hj. Rosti Setiawati, SE, M.Si, Bapak Dr. Trida Gunadi, SE, M.Si dan Bapak H. Iwan Mulyana, SE, M.Si yang telah memberikan waktu dan tenaga untuk menyampaikan banyak sekali ilmu kepada rekan-rekan konsentrasi manajemen perbankan.
7. Kepada orang tua yang tersayang, penulis mengucapkan beribu terimakasih telah memberikan banyak sekali kasih sayang, dukungan moral, waktu, dan materi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Terimakasih kepada bapak karena selalu bersedia mengantarkan penulis ke tempat penelitian. Terimakasih kepada ibu yang selalu menjadi tempat bercerita ketika penulis mengalami kesulitan dalam menulis skripsi. Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan bapak dan ibu di dunia maupun di akhirat.
8. Kepada adik yang tercinta, penulis mengucapkan terimakasih karena selalu mencoba menghibur penulis yang sedang pusing menghadapi skripsi.

9. Kepada PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk (PERSERO), PT. Bank Negara Indonesia, Tbk (PERSERO), PT. Bank Mandiri, Tbk (PERSERO) dan PT. Bank Central Asia, Tbk yang telah mempublikasikan laporan tahunan dan laporan keberlanjutan setiap tahunnya sehingga penulis memperoleh inspirasi dan informasi untuk topik penelitian penulis.
10. Teman seperjuangan penulis, Tika Riskika, Triyani, Suci Khotimah, Zulfikar Ahmadi telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
11. Teman praktek lapang Marcell Alfriando, Tika Riskika, Ekananda Lisyana dan Asy-Asyifa yang telah memberikan memori paling indah selama berkuliah di IKOPIN University.
12. Semua pihak-pihak yang tidak bisa penulis tuliskan satu persatu yang memberikan bantuan serta doa selama penulisan skripsi ini.

Semoga penulis dan semua pihak-pihak yang terlibat dalam penulisan skripsi ini selalu diberikan kesehatan, rezeki yang lancar, dan selalu dalam lindungan Allah SWT. Amin Ya Rabbal Alamin. Akhir kata, semoga dengan ditulisnya skripsi ini dapat memberikan inspirasi dan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca skripsi ini.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jatinangor, 5 Agustus 2022

Penulis

DAFTAR ISI

RIWAYAT HIDUP	i
ABSTRACT.....	ii
ABSTRAK	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	10
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	10
1.3.1 Maksud Penelitian.....	10
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Kegunaan Penelitian.....	11
1.4.1 Kegunaan Teoritis	11
1.4.2 Kegunaan Praktis.....	11
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	12
2.1 Pendekatan Masalah	12
2.1.1 Manajemen Perbankan.....	12
2.1.2 Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM).....	15
2.1.3 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan	17
2.1.4 Prosedur Pembiayaan Hijau Menurut POJK Nomor 51/POJK.03/2017	22
2.1.5 Prosedur Penyaluran Kredit	29
2.1.6 Inklusi Keuangan.....	31
2.1.7 Produk Hijau pada UMKM.....	36
2.1.8 Penelitian Terdahulu.....	36
2.2 Metode Penelitian	38

2.2.1	Metode Penelitian yang Digunakan	38
2.2.2	Data yang Diperlukan	38
2.2.3	Sumber Data dan Cara Menentukan Sumber Data.....	39
2.2.4	Teknik Pengumpulan Data	40
2.2.5	Operasionalisasi Variabel	40
2.2.6	Analisis Data	42
2.2.7	Tempat Penelitian	42
2.2.8	Jadwal Penelitian	43
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN		44
3.1	Keadaan Umum Tempat Penelitian.....	44
3.1.1	Keadaan Umum PT. Bank Central Asia, Tbk	44
3.1.1.1	Sejarah Berdirinya PT. Bank Central Asia, Tbk	44
3.1.1.2	Kelembagaan PT. Bank Central Asia, Tbk	45
3.1.1.3	Sumber Daya Manusia (SDM) PT. Bank Central Asia, Tbk.....	48
3.1.1.4	Produk dan Jasa PT. Bank Central Asia, Tbk.....	51
3.1.1.5	Keadaan Keuangan PT. Bank Central Asia, Tbk.....	53
3.1.2	Keadaan Umum PT. Bank Negara Indonesia, Tbk (PERSERO)	57
3.1.2.1	Sejarah Berdirinya PT. Bank Negara Indonesia, Tbk (PERSERO).....	57
3.1.2.2	Kelembagaan PT. Bank Negara Indonesia, Tbk (PERSERO) ..	58
3.1.2.3	Sumber Daya Manusia (SDM) PT. Bank Negara Indonesia, Tbk (PERSERO).....	61
3.1.2.4	Produk dan Jasa PT. Bank Negara Indonesia, Tbk (PERSERO)	64
3.1.2.5	Keadaan Keuangan PT. Bank Negara Indonesia, Tbk (PERSERO).....	66
3.1.3	Keadaan Umum PT. Bank Mandiri, Tbk (PERSERO).....	70
3.1.3.1	Sejarah Berdirinya PT. Bank MAndiri, Tbk (PERSERO).....	70
3.1.3.2	Kelembagaan PT. Bank Mandiri, Tbk (PERSERO).....	71
3.1.3.3	Sumber Daya Manusia (SDM) PT. Bank Mandiri, Tbk (PERSERO).....	73
3.1.3.4	Produk dan Jasa Bank Mandiri, Tbk (PERSERO).....	76
3.1.3.5	Keadaan Keuangan PT. Bank Mandiri, Tbk (PERSERO).....	78

3.1.4 Keadaan Umum PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk (PERSERO)	81
3.1.4.1 Sejarah Berdirinya PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk (PERSERO).....	81
3.1.4.2 Kelembagaan PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk (PERSERO).....	83
3.1.4.3 Sumber Daya Manusia (SDM) PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk (PERSERO).....	87
3.1.4.4 Produk dan Jasa PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk (PERSERO)	90
3.1.4.5 Keadaan Keuangan PT. Bank Rakyat Indonesia, Tbk (PERSERO).....	91
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	95
4.1. Prosedur Pembiayaan Hijau pada Bank BCA, Bank BNI, Bank Mandiri dan Bank BRI Dibandingkan Prosedur Pembiayaan Hijau POJK No51.95	
4.2. Analisis Sumber Dana Pembiayaan Hijau Bank BCA, Bank BNI, Bank Mandiri dan Bank BRI	112
4.3. Analisis Pembiayaan Hijau pada Bank BCA, Bank BNI, Bank Mandiri dan Bank BRI Terhadap Inklusi Keuangan pada UMKM	119
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	128
5.1 Simpulan	128
5.2 Saran.....	130
DAFTAR PUSTAKA	133
LAMPIRAN.....	138

IKOPIN
University

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan Hijau BNI 2017-2021 (Miliar)	5
Tabel 1.2 Pembiayaan Hijau BRI 2017-2021 (Miliar)	6
Tabel 1.3 Pembiayaan Hijau Bank Mandiri 2017-2021 (Miliar).....	7
Tabel 1.4 Pembiayaan Hijau BCA 2017-2021 (Miliar).....	8
Tabel 3.1 Pertumbuhan Laba Bersih Bank BCA Tahun 2017-2021 (Miliar) 54	
Tabel 3.2 Pertumbuhan Ekuitas Bank BCA Tahun 2017-2021 (Miliar)	55
Tabel 3.3 Rasio Keuangan Bank BCA Tahun 2017-2021 (%).....	55
Tabel 3.4 Pertumbuhan Laba Bersih Bank BNI 2017-2021 (Miliar)	67
Tabel 3.5 Pertumbuhan Ekuitas Bank BNI 2017-2021 (Miliar).....	67
Tabel 3.6 Rasio Keuangan Bank BNI 2017-2021 (%).....	68
Tabel 3.7 Pertumbuhan Laba Bersih Bank Mandiri 2017-2021 (Miliar).....	78
Tabel 3.8 Pertumbuhan Ekuitas Bank Mandiri 2017-2021 (Miliar).....	79
Tabel 3.9 Rasio Keuangan Bank Mandiri 2017-2021 (%)	80
Tabel 3.10 Pertumbuhan Laba Bersih Bank BRI 2017-2021 (Miliar)	92
Tabel 3.11 Pertumbuhan Ekuitas Bank BRI 2017-2021 (Miliar)	92
Tabel 3.12 Rasio Keuangan Bank BRI 2017-2021 (%).....	93
Tabel4.1 Prosedur Pembiayaan Hijau Bank	
 BCA.....	95
Tabel 4.2 Prosedur Pembiayaan Hijau Bank BNI	98
Tabel 4.3 Prosedur Pembiayaan Hijau Bank Mandiri.....	100
Tabel 4.4 Prosedur Pembiayaan Hijau Bank BRI	102
Tabel 4.5 Sumber Dana Pembiayaan Hijau Bank BCA Tahun 2017-2021	
 (Miliar).....	113
Tabel 4.6 Sumber Dana Pembiayaan Hijau Bank BNI Tahun 2017-2021	
 (Miliar).....	114
Tabel 4.7 Sumber Dana Pembiayaan Hijau Bank Mandiri Tahun 2017-2021	
 (Miliar).....	116
Tabel 4.8 Sumber Dana Pembiayaan Hijau Bank BRI Tahun 2017-2021	
 (Miliar).....	117

Tabel 4.9 Alokasi Dana ke Pembiayaan Hijau UMKM dan Non UMKM	
Bank BCA Tahun 2017-2021 (Miliar)	121
Tabel 4.10 Alokasi Dana ke Pembiayaan Hijau UMKM dan Non UMKM	
Bank BNI Tahun 2017-2021 (Miliar).....	122
Tabel 4.11 Alokasi Dana ke Pembiayaan Hijau UMKM dan Non UMKM	
Bank Mandiri Tahun 2017-2021 (Miliar)	124
Tabel 4.12 Alokasi Dana ke Pembiayaan Hijau UMKM dan Non UMKM	
Bank BRI Tahun 2017-2021 (Miliar).....	126



DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Jumlah Karyawan BCA Tahun 2017-2021 (Orang)	48
Gambar 3.2 Jumlah Karyawan BCA Berdasarkan Jabatan Tahun 2017-2021 (Orang).....	49
Gambar 3.3 Jumlah Karyawan BCA Berdasarkan Tingkat Pendidikan Tahun 2012-2021 (Orang)	50
Gambar 3.4 Jumlah Karyawan BCA Berdasarkan Usia Tahun 2017-2021 (Orang).....	51
Gambar 3.5 Jumlah Karyawan BNI 2017-2021 (Orang)	61
Gambar 3.6 Jumlah Karyawan BNI Berdasarkan Jabatan 2017-2021 (Orang).....	62
Gambar 3.7 Jumlah Karyawan BNI Berdasarkan Pendidikan 2017-2021 (Orang).....	63
Gambar 3.8 Jumlah Karyawan BNI Berdasarkan Usia 2017-2021 (Orang)	64
Gambar 3.9 Jumlah Karyawan Bank Mandiri 2017-2021 (Orang).....	73
Gambar 3.10 Jumlah Karyawan Bank Mandiri Berdasarkan Jabatan 2017- 2021 (Orang).....	74
Gambar 3.11 Jumlah Karyawan Bank Mandiri Berdasarkan Pendidikan 2017-2021 (Orang)	75
Gambar 3.12 Jumlah Karyawan Bank Mandiri Berdasarkan Usia 2017-2021 (Orang).....	76
Gambar 3.13 Jumlah Karyawan BRI 2017-2021 (Orang)	87
Gambar 3.14 Jumlah Karyawan BRI Berdasarkan Jabatan 2017-2021 (Orang).....	88
Gambar 3.15 Jumlah Karyawan Bank BRI 2017-2021 (Orang)	89
Gambar 3.16 Jumlah Karyawan Bank BRI Berdasarkan Usia 2017-2021 (Orang).....	90
Gambar 4.1 Sumber Dana Pembiayaan Hijau Bank BCA Tahun 2017-2021 (Miliar).....	113
Gambar 4.2 Sumber Dana Pembiayaan Hijau Bank BNI Tahun 2017-2021 (Miliar).....	115

Gambar 4.3 Sumber Dana Pembiayaan Hijau Bank Mandiri Tahun 2017-2021 (Miliar)..... 116
Gambar 4.4 Sumber Dana Pembiayaan Hijau Bank BRI Tahun 2017-2021 (Miliar)..... 117



IKOPIN
University