

**ANALISIS KEBIJAKAN *BRANCHLESS BANKING* DI PERBANKAN**

**SYARIAH DALAM MENCAPAI *FINANCIAL INCLUSION***

**(Studi Kasus pada BCA Syariah Cabang Yogyakarta)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana  
Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

**Norma Azurah**

**NIM : 20130730306**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**PRODI MUAMALAT**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

## NOTA DINAS

Lamp : 4 eks Skripsi  
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 14 Maret 2017

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum wr.wb*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : **Norma Azurah**

NIM : 20130730306

Judul : **ANALISIS KEBIJAKAN *BRANCHLESS BANKING* DI PERBANKAN SYARIAH DALAM MENCAPAI *FINANCIAL INCLUSION* (STUDI KASUS PADA BCA SYARIAH CABANG YOGYAKARTA)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum wr.wb*

Pembimbing

**Mukhlis Rahmanto, Lc.,MA**

**PENGESAHAN**

Judul Skripsi

**ANALISIS KEBIJAKAN *BRANCHLESS BANKING* DI PERBANKAN SYARIAH DALAM MENCAPAI *FINANCIAL INCLUSION* (STUDI KASUS PADA BCA SYARIAH CABANG YOGYAKARTA)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Norma Azurah**

NPM : 20130730306


Telah dimunaqasyakan di depan sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 12 April 2017 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

**Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi**

Ketua Sidang : Dyah Pikanti Diwanti.,S.E.M.M

Pembimbing : Mukhlis Rahmanto.,Lc.MA.

Penguji : Syah Amelia Manggala P.,S.EI.M.EI

(.....)   
(.....)   
(.....) 

Yogyakarta, 12 April 2017

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



**Ben Mahr Zainuddin, M.Si**  
NIK: 1966071199203113014

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Norma Azurah

Nomor Mahasiswa : 20130730306

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

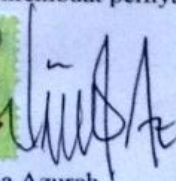
Judul Skripsi : **ANALISIS KEBIJAKAN *BRANCHLESS BANKING* DI PERBANKAN SYARIAH DALAM MENCAPAI *FINANCIAL INCLUSION* (STUDI KASUS PADA BCA SYARIAH CABANG YOGYAKARTA)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 28 Maret 2017

Yang membuat pernyataan



  
Norma Azurah

## **MOTTO**

*“Don’t think to be the best, but think to do the best”*

*“Allah mencintai pekerjaan yang apabila bekerja ia menyelesaikannya dengan baik”*

***(HR. Thabrani)***

## **PERSEMBAHAN**

*Kupersembahkan karya sederhanaku ini  
untuk kedua orang tua terkasih dan tersayang  
Ayah "Munawar." dan Mama "Tasriah"  
atas limpahan kasih sayang, perhatian,  
kesabaran, ketulusan, dukungan, semangat  
dan doa-doa yang tak pernah putus dipanjatkan.  
Sosok panutan dan inspiratif yang tak pernah mengenal lelah  
Mengajari, membimbing dan mendampingi anak-anaknya  
hingga meraih kesuksesan dan impian masa depan.  
Kupersembahkan pula karya sederhanaku ini  
untuk kakak ku "Agus Basori."  
dan sepupu ku "Sofie"  
serta keluarga besarku di Gresik, Surabaya maupun Malang  
Takkan ada kata sempurna tanpa kehadiran  
dan doa-doa yang kalian panjatkan  
.....Terima Kasih.....*

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wr.wb*

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT yang selalu memberikan rahmat, hidayah dan nikmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **ANALISIS KEBIJAKAN BRANCHLESS BANKING DI PERBANKAN SYARIAH DALAM MENCAPAI FINANCIAL INCLUSION (STUDI KASUS PADA BCA SYARIAH CABANG YOGYAKARTA)** yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Shalawat dan salam selalu tertuju kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun kita semua dari jalan gelap gulita menuju jalan yang terang benerang yakni agama Islam.

Peneliti menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini diikuti dengan kerja keras dan tidak lepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, do'a serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati, peneliti ingin mengucapkan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin, M.Si selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Syarif As'ad S.El., M.SI selaku kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Mukhlis Rahmanto, Lc.,MA selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan saran, petunjuk, dan bimbingan yang sangat berarti kepada peneliti selama penyusunan skripsi ini.
5. Seluruh dosen Fakultas Agama Islam yang telah memberikan ilmu, kesabaran dan keteladanan dengan penuh keikhlasan kepada peneliti.
6. Seluruh staff akademisi khususnya Tata Usaha Fakultas Agama Islam.
7. Kepada kedua orang tua tercinta yaitu Ayah Munawar dan Ibu Tasriah yang telah memberikan dukungan berupa do'a dan kasih sayang tanpa batas demi kelancaranku dalam menuntut ilmu.
8. Kepada saudara ku Agus Basori dan Sofie dan seluruh keluarga besarku semoga selalu diberikan kemudahan dan kelancaran bagi seluruh pendidikan dan kegiatannya.
9. Kepada sahabat-sahabatku (Rahmalia Dwi A, Satrio Jati Laksono, Tri Novita Sari, Nastha Insan G, Ida Fitri Anjasari, Siti Nur Hidayah, Elsa Rhama Dewi, Yumna Maysaroh Z, Puteri Noviea A, Egi Putri Pratiwi, Dyah Ayu Ningrum, Fauzan Kurnia Bayu, Nur Muhammad Istiklal KHT, Juliana Rahmawati, Mahmudah Agustiyani, Aulia Rachman dll) yang telah memberikan semangat dan waktunya untuk membantu dalam jalannya penelitian ini.
10. Keluarga besar kelas EPI F yang sudah menjadi teman diskusi, bercanda dan berjuang selama beberapa tahun bersama.



11. Keluarga besar Forum Intelektual Ekonomi Syariah (FIES) dan UKM Kelompok Penelitian Mahasiswa (KPM) yang telah menjadi tempat kedua untuk menimba ilmu.
12. Sahabat-sahabatku dari Lamongan (Freda Hariyanto, Fredy Hariyanto, Risky Nur Fauziah, Imamatul Khoiriyah, Fauziah Hidayati, Aswim, Endyk Alvianto, Evita Indah Septi, Nanda Frenata Sandy W dll) yang telah memberikan semangat dan doa untuk kelancaran penelitian ini.
13. Untuk sahabat-sahabat KKN 142 UMY 2016 (Fenny Bayu A, Faalih, Mika Launingtyas, Erica Fricillia, Nur Muhammad Rifai, Netty, Sasyie, Endah Noer Utami, Alfiddah, Anviresta Guswaning, Rizky Sihabudin, Fajar Tri Sakti, Okky Tri Wibowo, Danang) atas dukungan dan doa untuk kelancaran skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan dan masih banyak sekali kekurangan, ini karena keterbatasan yang dimiliki oleh peneliti. Untuk itu diharapkan penelitian ini dapat dijadikan bahan diskusi bagi dunia pendidikan dan berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

*Wassalamu 'alaikum wr.wb*

Yogyakarta, 28 Maret 2017

**Norma Azurah**

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	1
NOTA DINAS .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LEMBAR PENGESAHAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LEMBAR_PERNYATAAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
MOTTO .....	5
HALAMAN_PERSEMBAHAN .....	6
KATA PENGANTAR .....	7
DAFTAR ISI.....	10
DAFTAR TABEL.....	13
DAFTAR GAMBAR .....	14
ABSTRAK .....	xv
<i>ABSTRACT</i> .....	xvi
BAB I_PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	10
BAB II_TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	11
A. Tinjauan Pustaka .....	11
B. Kerangka Teori.....	16
1. Perbankan Syariah .....	16
2. Prinsip Lembaga Keuangan Syariah .....	17
3. Fungsi dan Peran Bank Syariah .....	18
4. <i>Branchless Banking</i> .....	18
5. Latar Belakang Penerbitan Kebijakan <i>Branchless Banking</i> .....	20
6. Tujuan Kebijakan <i>Branchless Banking</i> .....	21
7. Model <i>Branchless Banking</i> .....	22
8. Produk-produk <i>Branchless Banking</i> .....	24

9. Syarat Bank yang dapat Menerapkan <i>Branchless Banking</i> .....	25
10. Agen <i>Branchless Banking</i> .....	25
11. Kerjasama Antara Bank Penyelenggara dan Agen <i>Branchless Banking</i>	27
12. <i>Financial Inclusion</i> .....	30
13. Visi Keuangan Inklusif .....	31
14. Strategi Nasional Keuangan Inklusif .....	33
15. Implementasi Strategi Nasional Keuangan Inklusif .....	38
16. Indikator Tercapainya Inklusif Keuangan .....	39
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	41
A. Metode Penelitian .....	41
1. Konsep dan Variabel Penelitian .....	41
2. Populasi dan Sampel .....	42
3. Teknik Pengumpulan Data .....	44
4. Keabsahan dan Kredibilitas .....	45
5. Analisis Data .....	45
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	53
A. Kebijakan <i>Branchless Banking</i> di BCA Syariah KC DI Yogyakarta .....	54
B. Analisis SWOT ( <i>Strenght, Weakness, Opportunity, and Threat</i> ) Kebijakan <i>Branchless Banking</i> .....	61
C. Kebijakan <i>Branchless Banking</i> dalam Mencapai <i>Financial Inclusion</i> di DI Yogyakarta .....	65
1. Latar Belakang Pentingnya Keuangan Inklusif .....	65
2. Peranan Regulator .....	68
3. Hubungan Antara Kebijakan <i>Branchless Banking</i> dengan <i>Financial Inclusion</i> .....	68
4. Pencapaian <i>Financial Inclusion</i> di DI Yogyakarta .....	73
E. Hasil Dekomposisi ANP .....	76
1. Jaringan ANP .....	76
3. Hasil Keseluruhan <i>Geometric Mean</i> .....	79
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	92
A. KESIMPULAN .....	92

B. Saran.....	95
DAFTAR PUSTAKA .....	97
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbeaan Antara Penelitian Sebelumnya dengan Penelitian Ini .....	15
Tabel 2.2 Karakteristik Kelompok Sasaran.....	81
Tabel 2.3 Indikator Inklusif Keuangan yang digunakan Bank Indonesia.....	39
Tabel 3.1 Definisi Skala Penilaian dan Numerik .....	48
Tabel 3.2 Penjelasan Skala ANP .....	48
Tabel 4.1 Daftar Narasumber .....	53
Tabel 4.2 Analisis SWOT Kebijakan <i>Branchless Banking</i> pada Perbankan Syariah .....	64

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Bank Perkapita pada Maret 2012 .....	3
Gambar 1.2 Nilai IFI ( <i>Index of Financial Inclusion</i> ) 2014 .....	4
Gambar 2.1 <i>Global Financial Inclusion Database</i> 2011 .....	20
Gambar 2.2 <i>Bank Led Model</i> .....	22
Gambar 2.3 <i>Telco Led Model</i> .....	23
Gambar 2.4 Kerangka Strategi Nasional Keuangan Inklusif .....	38
Gambar 3.1 Tahapan Metode ANP .....	51
Gambar 4.1 Nilai IGI DIY 2011-2015 .....	75
Gambar 4.2 Nilai IGI Seluruh Kabupaten di DIY 2015 .....	75
Gambar 4.3 Masalah Penerapan <i>Branchless Banking</i> .....	76
Gambar 4.4 Solusi Penerapan <i>Branchless Banking</i> .....	77
Gambar 4.5 Strategi Penerapan <i>Branchless Banking</i> .....	78
Gambar 4.6 Prioritas Masalah .....	80
Gambar 4.7 Prioritas Masalah SDM .....	81
Gambar 4.8 Prioritas Masalah Sosial Masyarakat .....	82
Gambar 4.9 Prioritas Masalah IT .....	85
Gambar 4.10 Prioritas Solusi SDM .....	86
Gambar 4.11 Prioritas Solusi Sosial Masyarakat .....	87
Gambar 4.12 Prioritas Strategi .....	88
Gambar 4.13 Prioritas Strategi Kebijakan <i>Branchless Banking</i> .....	90