

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 : 3 eks Skripsi

Yogyakarta, 28 Maret 2017

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr.wb

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapatan 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)**

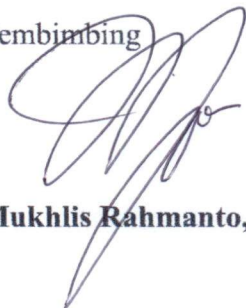
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikumwr.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,



Drs. Mahli Zainuddin, M.Si

NIK: 19660717199203113014

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 Budiyo, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Syarif As'ad S.EI., 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.

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

Peneliti



Norma Azurah

NOTA DINAS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
ABSTRACT.....	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xvii
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

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
BAB III METODE PENELITIAN	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
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	53
A. Kebijakan <i>Branchless Banking</i> di BCA Syariah KC DI Yogyakarta.....	54
B. Analisis SWOT (Strenght, Weakness, Opportunity, and Treat) 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

E. Hasil Dekomposisi ANP	76
1. Jaringan ANP.....	76
3. Hasil Keseluruhan <i>Geometric Mean</i>	79
BAB V PENUTUP	92
A. KESIMPULAN.....	92
B. Saran	95
DAFTAR PUSTAKA	97
LAMPIRAN	

.....	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