

**PERAN INKLUSI KEUANGAN BERKAITAN DENGAN  
PRODUKTIFITAS UMKM YANG MENJADI AGENT46  
PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK.  
KANTOR CABANG BLITAR**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Melengkapi Sebagian Syarat  
Dalam Mencapai Gelar Sarjana Manajemen (S.M.)



Disusun oleh :

Nama :Tegar Wahyu Sutanto

NIM :18223001

Dosen Pembimbing : Tetty Widiyastuti, SE.,MM.,MOS

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI KESUMA NEGARA  
BLITAR**

**2020**

**PERAN INKLUSI KEUANGAN BERKAITAN DENGAN  
PRODUKTIFITAS UMKM YANG MENJADI AGEN46  
PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK.  
KANTOR CABANG BLITAR**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Melengkapi Sebagian Syarat  
Dalam Mencapai Gelar Sarjana Manajemen (S.M.)



Disusun oleh :

Nama :Tegar Wahyu Sutanto

NIM :18223001

Dosen Pembimbing : Tetty Widiyastuti, SE.,MM.,MOS

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI KESUMA NEGARA  
BLITAR**

**2020**

## **PERSEMBAHAN**

Saya persembahkan Skripsi ini untuk yang selalu bertanya:

“Kapan melanjutkan kuliah lagi?”

Serta dengan segenap rasa kasih sayang dan doa kupersembahkan karya

sedehana ini untuk:

Bapak, Ibu, Istri dan Anak tercinta,

dan segenap yang telah memberikan dukungan

meluangkan waktunya, memberikan tenaga serta pikirannya

untuk segala pencapaian yang telah saya capai hingga saat ini.

Terima Kasih.

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini Dosen Pembimbing dari:

Nama : Tegar Wahyu Sutanto

NIM : 18223001

Jurusan : Manajemen

Program Studi : Manajemen

Judul skripsi :

***PERAN INKLUSI KEUANGAN BERKAITAN DENGAN PRODUKTIFITAS  
UMKM YANG MENJADI AGEN46  
PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK.  
KANTOR CABANG BLITAR***

Dengan ini menyatakan bahwa Skripsi ini telah melalui proses bimbingan sejak tanggal 06 Januari 2020 sampai 29 Juni 2020 dan memberikan persetujuan atas skripsi ini untuk diuji di depan dewan penguji skripsi.

Demikian persetujuan ini saya berikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Blitar, 29 Juni 2020

Pembimbing,



Tetty Widiyastuti, SE.,MM.,MOS

## LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Nama : Tegar Wahyu Sutanto

NIM : 18223001

Jurusan : Manajemen

Program Studi : Manajemen

Judul skripsi :

***PERAN INKLUSI KEUANGAN BERKAITAN DENGAN PRODUKTIFITAS  
UMKM YANG MENJADI AGEN46  
PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK.  
KANTOR CABANG BLITAR***

Dengan ini menyatakan bahwa hasil Skripsi yang telah saya buat ini merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya.

Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.

Demikian, pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tidak dipaksakan.

Blitar, 29 Juni 2020

Penulis



Tegar Wahyu Sutanto

## SURAT KETERANGAN PENELITIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Aries Muharram  
Jabatan : Pemimpin Cabang  
PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.  
Kantor Cabang Blitar  
Tempat Penelitian : PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.  
Kantor Cabang Blitar  
Alamat : Jl. Kenanga No 7-9 Kapanjen Kidul Kota Blitar

Dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Tegar Wahyu Sutanto  
NIM : 18223001  
Jurusan : Manajemen  
Perguruan Tinggi : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar

Telah melakukan penelitian di PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Blitar dalam rangka penulisan Skripsi dengan judul :

***PERAN INKLUSI KEUANGAN BERKAITAN DENGAN PRODUKTIFITAS***

***UMKM YANG MENJADI AGEN46***

***PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK.***

***KANTOR CABANG BLITAR***

Sejak Januari 2020 sampai dengan Februari 2020, dan telah membahas materi hasil penelitiannya dengan kami.

Blitar, 27 Februari 2020

**PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.**  
**Kantor Cabang Blitar**



**Aries Muharram**  
**Pemimpin**



## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:

**PERAN INKLUSI KEUANGAN BERKAITAN DENGAN PRODUKTIFITAS**

**UMKM YANG MENJADI AGEN46**

**PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK.**

**KANTOR CABANG BLITAR**

Yang disusun oleh:

Nama : Tegar Wahyu Sutanto




NIM : 18223001

Jurusan : Manajemen

Program Studi : Manajemen

Telah diuji pada tanggal 22 Juli 2020

### SUSUNAN DEWAN PENGUJI

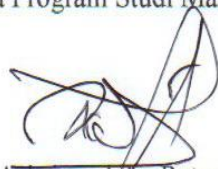
NO	NAMA	KEDUDUKAN	TANDA TANGAN
1.	Iwan Setya Putra, SE., Ak., MM.,CA	Ketua Dewan Penguji	
2.	Tetty Widiyastuti, SE.,MM.,MOS	Penguji I	
3.	Dr. Sandi Eka Suprajang, SE.,MM.,MOS	Penguji II	

Blitar, 08 September 2020

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen

Ketua Dewan Penguji



Tanto Askriyandoko Putro, SE.,MM.



Iwan Setya Putra, SE., Ak., MM.,CA

## ABSTRAKSI

### PERAN INKLUSI KEUANGAN BERKAITAN DENGAN PRODUKTIFITAS UMKM YANG MENJADI AGENT46 PT. BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) TBK. KANTOR CABANG BLITAR

Tegar Wahyu Sutanto – 18223001

Kata kunci : *Inklusi Keuangan, Branchless Banking, UMKM*

Relatif masih banyaknya masyarakat Indonesia yang belum bisa mengakses layanan jasa keuangan formal menjadi perhatian utama Bank Indonesia dan Pemerintah dengan mencanangkan program keuangan inklusif untuk meniadakan segala hambatan terhadap akses masyarakat dalam memanfaatkan layanan jasa keuangan formal.

Dengan adanya hal tersebut diharapkan inklusi keuangan melalui *branchless banking* mampu menyentuh sektor pedesaan baik level individu maupun organisasi yang bisa dalam bentuk UMKM, koperasi maupun yang lainnya dengan kapasitas yang belum *bankable*. Sehingga dengan adanya *branchless banking* dapat meningkatkan produktifitas masyarakat pedesaan.

Perekonomian daerah atau pedesaan pada umumnya ditopang oleh Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM). Perannya sangat vital dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi di Indonesia. Di Indonesia terdapat berbagai jenis UMKM yang tersebar diseluruh wilayah

Inklusi keuangan merupakan upaya untuk mendorong sistem keuangan agar dapat diakses seluruh lapisan masyarakat sehingga mendorong pertumbuhan ekonomi yang berkualitas sekaligus mengatasi kemiskinan termasuk di dalamnya UMKM. Secara makro, program ini diharapkan dapat mendukung pertumbuhan ekonomi yang makin inklusif dan berkelanjutan, serta dapat memberikan manfaat kesejahteraan bagi rakyat banyak



## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbi ‘alamin, puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan limpahan rahmat dan hidayah-Nya karena telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi dengan judul : **“Peran Inklusi Keuangan Berkaitan Dengan Produktifitas UMKM Yang Menjadi Agen46 PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Blitar”** dengan baik.

Pembuatan skripsi ini bermaksud guna untuk melengkapi tugas dan memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana manajemen, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara (STIEKEN) Blitar.

Motivasi, semangat, doa dan bimbingan dari pihak-pihak terkait sangat membantu dalam penyelesaian skripsi ini, maka tak lupa pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Iwan Setya Putra, SE., Ak, MM selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menimba ilmu di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar.
2. Bapak Tanto Askriyandoko Putro, SE.MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Bitar yang telah memberikan arahan serta bimbingan kepada saya selama masa studi.
3. Ibu Tetty Widiyastuti, SE.,MM.,MOS selaku Dosen Pembimbing saya yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dan bantuan dalam rangka penyelesaian skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen STIEKEN yang telah banyak membimbing dan memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis.
5. Bapak Aries Muharram selaku Pemimpin BNI Kantor Cabang Blitar yang telah memberikan izin dalam penelitian skripsi.
6. Segenap responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk mengikuti wawancara penelitian.
7. Seluruh rekan-rekan Manajemen 2017, 2018, dan 2019 Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar yang telah bersedia untuk menerima penulis bergabung dalam seluruh kegiatan perkuliahan.
8. Bapak dan ibu beserta seluruh keluarga besar, istriku tercinta Indriati Kumolosari dan putriku Khalila Syadira, yang selalu memberikan motivasi untuk selalu menjadi pribadi yang lebih baik.
9. Segenap rekan-rekan pegawai BNI Kantor Cabang Blitar yang menginspirasi dan memberikan dukungan untuk melanjutkan studi dan penyelesaian skripsi.
10. Semua pihak yang telah membantu selama masa studi serta membantu proses penyelesaian skripsi yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari akan keterbatasan ilmu dan kemampuan, sehingga proposal skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna untuk memperbaiki proposal skripsi selanjutnya. Semoga proposal ini dapat bermanfaat bagi kami, serta bagi pembaca pada umumnya.

Blitar, 29 Juni 2020

Penulis

Tegar Wahyu Sutanto

## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Halaman Persembahan .....	ii
Halaman Persetujuan Skripsi.....	iii
Halaman Pernyataan Keaslian.....	iv
Surat Keterangan Penelitian .....	v
Halaman Pengesahan .....	vi
Abstraksi .....	vii
Kata Pengantar .....	viii
Daftar Isi .....	x
Daftar Tabel .....	xii
Daftar Gambar.....	xiii
Daftar Lampiran .....	xiv
<b>I. PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Permasalahan.....	5
C. Rumusan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Kegunaan Penelitian .....	6
<b>II. LANDASAN TEORI .....</b>	<b>8</b>
A. Hasil Penelitian Terdahulu .....	8
B. Pengertian Inklusi Keuangan.....	14
C. Visi, Tujuan, dan Strategi Inklusi Keuangan .....	15
D. Indikator Keuangan Inklusif .....	20
E. Pengertian UMKM .....	20
F. Pengertian Bank.....	22
G. Tujuan Bank .....	23
H. Fungsi Bank .....	24
I. Jenis-Jenis Bank.....	25
J. Hubungan Bank, Inklusi Keuangan dan UMKM.....	29
<b>III. METODE PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	31
B. Jenis Penelitian .....	31
C. Definisi Operasional Variabel.....	31
D. Populasi dan Sampel .....	32
E. Metode Pengumpulan Data .....	33
F. Teknik Analisis Data .....	33
<b>IV. ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>35</b>
A. Gambaran Umum Tempat Penelitian .....	35
B. Analisis Data .....	44
C. Pembahasan Hasil Analisa Data .....	62

<b>V. KESIMPULAN DAN PENUTUP.....</b>	<b>66</b>
A. Kesimpulan .....	66
B. Saran .....	68
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>70</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>72</b>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel.2.1 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu 1 .....	8
Tabel.2.2 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu 2 .....	10
Tabel.2.3 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu 3 .....	11
Tabel.2.4 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu 4 .....	11
Tabel.2.5 Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu 5 .....	13
Tabel.4.1 Data Jumlah UMKM Kota Blitar Tahun 2018 .....	42
Tabel.4.2 Data Jumlah UMKM Kabupaten Blitar Tahun 2018 .....	42
Tabel.4.3 Jumlah Responden Menurut Jenis Kelamin .....	44
Tabel.4.4 Jumlah Responden Menurut Usia .....	45
Tabel.4.5 Jumlah Responden Menurut Usaha Yang Ditekuni .....	45
Tabel.4.6 Jumlah Responden Menurut Lama Usaha .....	46
Tabel.4.7 Layanan Agen46 .....	51

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Hubungan Inklusi Keuangan, Bank dan UMKM .....	30
Gambar 4.1 Struktur Organisasi .....	38
Gambar 4.2 Akses Keagenan ..	51
Gambar 4.3 Data <i>Usage</i> .....	59
Gambar 4.4 Volume Transaksi .....	60
Gambar 4.5 <i>Cash Operation</i> .....	61



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1	: Jadwal Penelitian .....	72
Lampiran 2	: Surat Keterangan Ijin Penelitian .....	73
Lampiran 3	: Daftar Pertanyaan .....	74
Lampiran 4	: Jawaban Hasil Wawancara .....	76
Lampiran 5	: Dokumentasi Lapangan .....	82
Lampiran 6	: Daftar Riwayat Hidup.....	83