

**EFEKTIVITAS KEUANGAN INKLUSIF TERHADAP PERKEMBANGAN  
UMKM DI SURABAYA : PENDEKATAN FENOMENOLOGI**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Jurusank Akuntansi



**OLEH :**

**HERMUDA MANUSTAMA SARJANA BUDI SANTOSO**

**2013310158**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA**

**2017**

**EFEKTIVITAS KEUANGAN INKLUSIF TERHADAP PERKEMBANGAN  
UMKM DI SURABAYA : PENDEKATAN FENOMENOLOGI**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Jurusan Akuntansi



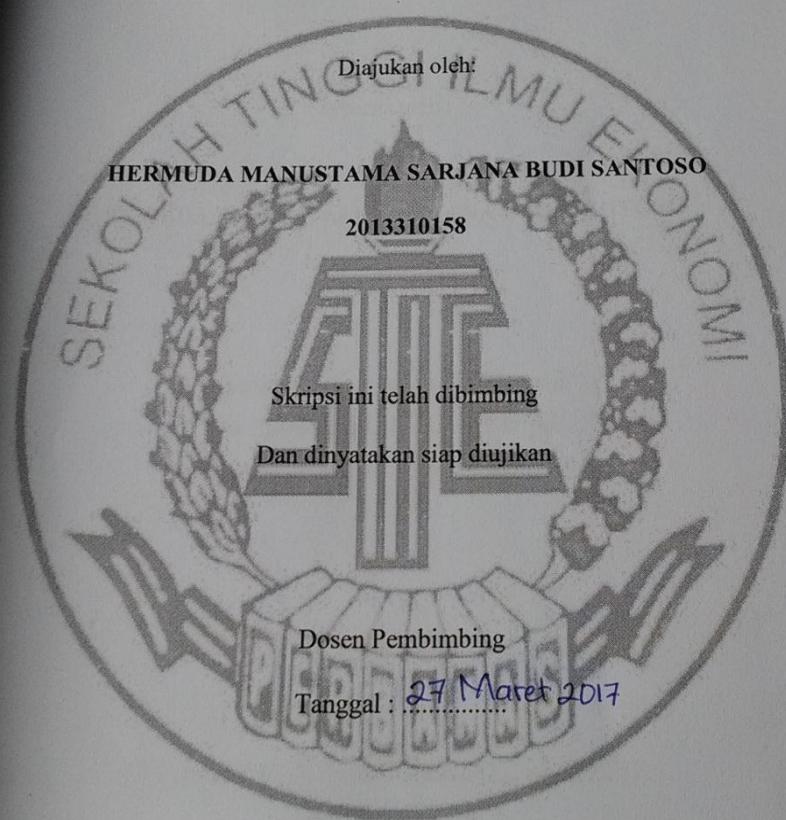
**OLEH :**

**HERMUDA MANUSTAMA SARJANA BUDI SANTOSO**

**2013310158**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2017**

**EFEKTIVITAS KEUANGAN INKLUSIF TERHADAP PERKEMBANGAN  
UMKM DI SURABAYA : PENDEKATAN FENOMENOLOGI**



(Dr. Nanang Shonhadji, S.E.,Ak.,M.Si., CA., CIBA., CMA)

**SKRIPSI**

**EFEKTIVITAS KEUANGAN INKLUSIF TERHADAP PERKEMBANGAN  
UMKM DI SURABAYA : PENDEKATAN FENOMENOLOGI**

Disusun oleh :

**HERMUDA MANUSTAMA SARJANA BUDI SANTOSO**

2013310158

Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 20 Februari 2017

Tim Penguji

Ketua : Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE., M.Si., CTA

Sekretaris : Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA

Anggota : Diyah Pujiati, S.E., M.Si

## PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Hermuda Manustama Sarja Budi Santoso  
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 18 Oktober 1995  
N.I.M : 2013310158  
Program Studi : Akuntansi  
Program pendidikan : Strata 1  
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan  
Judul : Efektivitas Keuangan Inklusif Terhadap Perkembangan UMKM Di Surabaya : Pendekatan Fenomenologi

**Disetujui dan diterima baik oleh :**

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi,  
Tanggal : 31 Maret 2017

Dosen Pembimbing,  
Tanggal : 27 Maret 2017

(Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si.,  
QIA, CPSAK)

(Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si.,  
CA., CIBA., CMA)



**MOTTO**

*Jangan Biarkan Skripsi  
Mengganggu Liburanmu..  
Maka Dari Itu  
Rampungkan Sesegera  
Mungkin.. Karena  
Sesungguhnya Menunda  
Revisi Sama Dengan  
Menunda Kebahagiaan  
Orang Tua..*

## **HALAMAN PERSEMPAHAN**

**Yang utama dari segalanya.. sembah sujud dan syukur kepada Allah SWT, atas segala kasih sayang, ridho, kemudahan yang telah diberikan.. akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasullah Muhammad SAW. Melalui karya yang sederhana ini, akan ku persembahkan kepada seluruh orang yang kucintai dan kusayangi.**

**Salam sayang dan rindu untuk Alm Mamaku tercinta.. akhirnya anakmu yang paling bikang ini sudah jadi Sarjana Ekonomi ma.. walaupun Mama tidak menyaksikannya langsung, tapi Aan yakin Mama pasti bangga.**

**Salam sayang juga untuk Papaku tercinta.. terima kasih telah menjadi teladan yang tetap tersenyum walaupun mengecap pahitnya kehidupan tanpa ada Mama yang menemani. Terima kasih telah menjadi teman curhat yang bijaksana. Terima kasih telah menjadi tameng disaat anakmu ini gunda gulana pa.. rasa sayang Aan tidak akan pernah dapat membalas semua yang telah kalian beri. Tidak terlupakan untuk kakak-kakakku yang selalu memberi support. Kalian adalah kakak paling terluar biasa. Tidak akan pernah terlupakan juga untuk keponakan kakak yang paling kakak sayangi yaitu abang Zidan, mbak Tya, dan adek Azka.. kalian adalah sumber kekuatan dikala kakak suntuk. Terima kasih kakak sayang kalian.**

**Teruntuk teman seperjuangan, terima kasih karena kalian telah mengisi dan mewarnai kehidupanku dari mulai playgroup sampai lulus kuliah. Untuk geng SMP “Incom” terima kasih telah menjadi saudara yang senantiasa mendengarkan curhatanku, kita nakal bersama, senang bersama dan semua hal-hal yang tidak akan pernah terlupakan.. untuk geng les-les an “nggiliyur community” jangan ada cinlok lagi diantara kita ya wakaka.. untuk geng SMA “Rempong” terima kasih telah menjadi keluarga yang hangat, keluarga yang suka kuliner walaupun kalian sering ngebully aku haha.. tapi aku sadar kalian sayang banget dan peduli sama aku.. untuk temen kuliah dari semester 1-7 terima kasih kalian luar biasa.. elvo, sinyo, yati, isti, ijah, wince, eksil, dan masih banyak lainnya yang gak bisa aku sebutin semuanya terima kasih banyak. Kalian ibarat alarm penyemangat dikala malasku kambuh wakaka terima kasih sudah menjadi bagian hidupku gaes.. Oh iya, buat Nanda temen seimbungan yang sama-sama pakai kuali.. akhirnya kita lulus brooo wakaka**

**Teruntuk someone yang pernah menemani walau cuma sekilas dari awal kuliah sampai selesai hehe buat mas Hendro, mas Panji, Andik, Kanda, Saha, mas Hendi, mas Al, mas Azmi, Bangkit, Huda, Ujang terima kasih sudah mau menjadi pemeran dalam cerita..**

## **KATA PENGANTAR**

Segala Puji Syukur memanjatkan Allah SWT, karena atas Rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Efektivitas Keuangan Inklusif Terhadap Perkembangan UMKM di Surabaya: Pendekatan Fenomenologi”. Adapun maksud penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian program pendidikan Sarjana Strata Satu (S1) Jurusan Akuntansi Perbankan STIE Perbanas Surabaya.

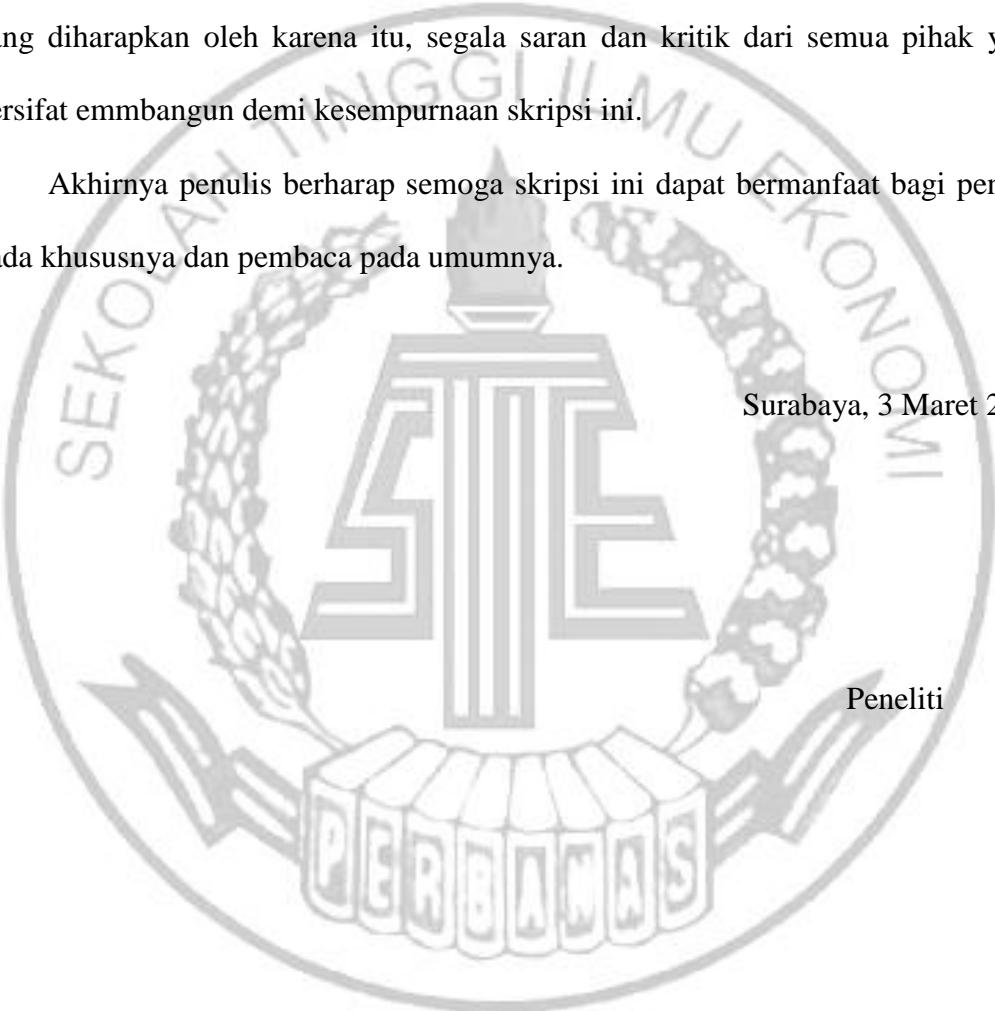
Penyusunan skripsi ini penulis telah mendapat banyak bantuan dan petunjuk yang sangat berguna dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ingin menyampaikan banyak terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Lutfi, SE., M. Fin., selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si., QIA, CPSAK., selaku Ketua Program S1 Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. Nanang Shonhadji, S.E.,Ak.,M.Si., CA., CIBA., CMA., selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga untuk memberikan bimbingan serta pengarahan kepada penulis sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
4. Ibu Dra. Gunasti Hudiwinarsih Ak.,M.Si. selaku Dosen Wali yang mengarahkan dan membantu selama proses studi.
5. Diyah Pujiati, S.E.,M.Si dan Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE., M.Si.,CTA selaku dosen penguji ujian skripsi yang telah memberikan masukan untuk penyempurnaan skripsi

6. Bapak/Ibu Dosen yang telah mengajar, memberikan ilmu kepada penulis selama menjadi mahasiswa di STIE Perbanas Surabaya.
7. Seluruh staff perpustakaan dan Karyawan STIE Perbanas Surabaya atas kerja samanya.

Penyusun menyadari bahwa isi dan cara penyajian skripsi ini masih jauh dari yang diharapkan oleh karena itu, segala saran dan kritik dari semua pihak yang bersifat emmbangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya.



Surabaya, 3 Maret 2017

Peneliti

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI .....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xii</b>
<b>ABSTRAC.....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Peneltian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
2.1 Penelitian Terdahulu.....	10
2.2 Landasan Teori.....	21
2.3 Hubungan Antar Ruang Lingkup.....	33
2.4 Kerangka Pemikiran .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>38</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	38
3.2 Batasan Penelitian .....	39
3.3 Unit Analisis .....	39
3.4 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	39
3.5 Teknik Analisis Data.....	42
3.6 Kriteria Pengambilan Responden.....	45
3.7 Kerangka Pertanyaan Wawancara .....	46
<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISA DATA.....</b>	<b>49</b>
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	49
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian dan Pembahasan.....	50

BAB V PENUTUP.....	88
5.1 Kesimpulan.....	88
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	90
5.3 Saran.....	90

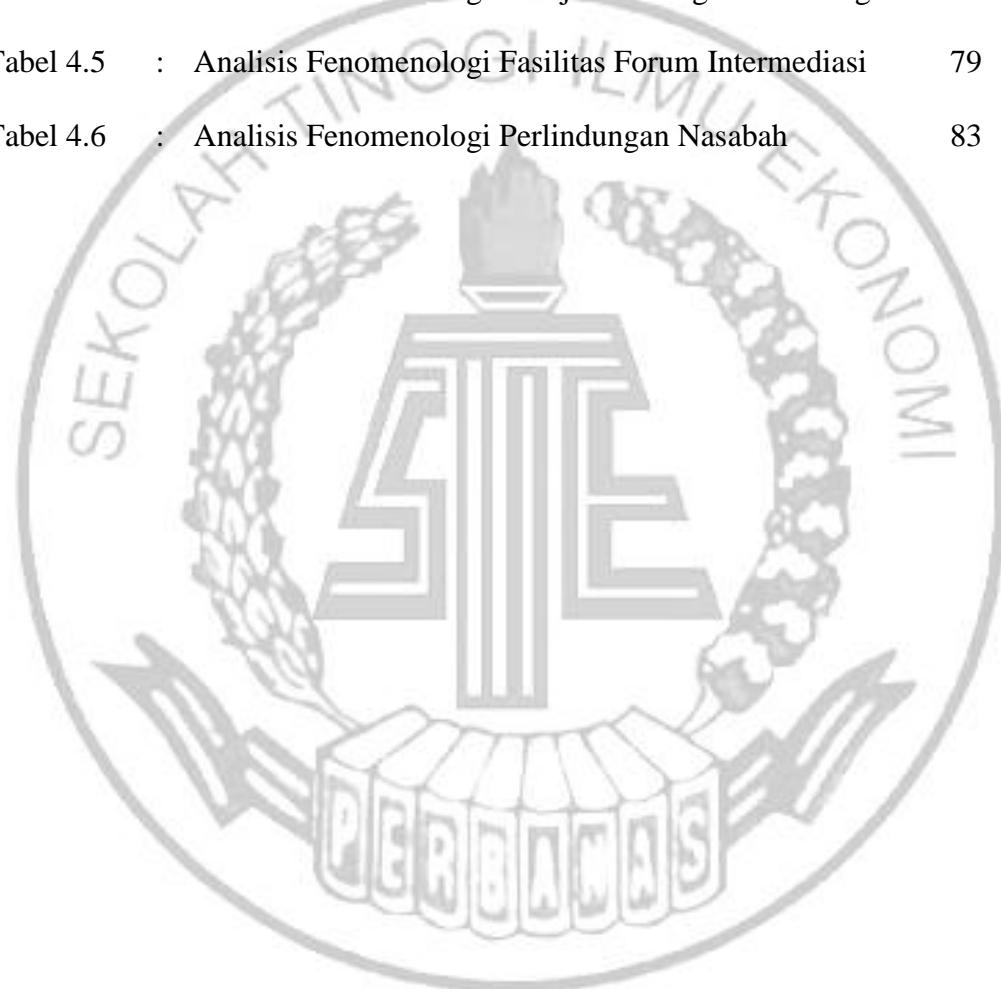
DAFTAR PUSTAKA  
LAMPIRAN



## DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 4.1	:	Analisis Fenomenologi Edukasi Keuangan	62
Tabel 4.2	:	Analisis Fenomenologi Fasilitas Keuangan Publik	67
Tabel 4.3	:	Analisis Fenomenologi Pemetaan Informasi Keuangan	72
Tabel 4.4	:	Analisis Fenomenologi Kebijakan Yang Mendukung	76
Tabel 4.5	:	Analisis Fenomenologi Fasilitas Forum Intermediasi	79
Tabel 4.6	:	Analisis Fenomenologi Perlindungan Nasabah	83



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 : Daftar Pertanyaan Wawancara

Lampiran 2 : Foto



# **THE EFFECTIVENESS OF INCLUSIVE FINANCE TO DEVELOPMENT OF MICRO ENTERPRISE IN SURABAYA : PHENOMENOLOGY**

**Hermuda Manustama Sarjana Budi Santoso**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [hermuda.msbs@gmail.com](mailto:hermuda.msbs@gmail.com)

Jl. Wonorejo Permai Utara III No. 16 Surabaya 60296, Jawa Timur

## **ABSTRACT**

The purpose of this study was to determine how effective financial programs inclusive as a program that seeks the introduction of financial services banking to MSMEs in Surabaya, analyzing developments perceived SME users financial services banking or not, find out the reason and perception SME service users or not the banking financial services. This research is a qualitative research with phenomenological approach. Data collection techniques or information is by way of interviews, and observation. Limitations in this study are some of the SMEs in Surabaya good conduct in banking and finance is not, as well as SMEs in all sectors. The conclusions of this study, that some programs that are inclusive finance in Boost by the government have applied but have not been effective. Evident of some SMEs that have not been funded by a loan and stating that the lack of approach between the banks and SMEs. Development of a business is not determined where the capital gain, rather than good management, as well as some things that make small businesses are reluctant to make loans in bank capital is the perception complicated and difficult when using a loan from a bank (the lack of education on financial services).

***Key Words:*** *Inclusive Finance Program, Development Of SMEs.*

# **EFEKTIVITAS KEUANGAN INKLUSIF TERHADAP PERKEMBANGAN UMKM DI SURABAYA : PENDEKATAN FENOMENOLOGI**

**Hermuda Manustama Sarjana Budi Santoso**

STIE Perbanas Surabaya

Email : [hermuda.msbs@gmail.com](mailto:hermuda.msbs@gmail.com)

Jl. Wonorejo Permai Utara III No. 16 Surabaya 60296, Jawa Timur

## **ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui seberapa efektif program keuangan inklusif sebagai program yang mengupayakan pengenalan jasa layanan keuangan perbankan terhadap UMKM yang ada di Surabaya, menganalisis perkembangan yang dirasakan UMKM pengguna jasa layanan keuangan perbankan maupun tidak, mengetahui alasan serta persepsi UMKM pengguna jasa maupun tidak mengenai jasa layanan keuangan perbankan. Penelitian ini termasuk jenis penelitian kualitatif dengan pendekatan fenomenologi. Teknik pengumpulan data atau informasi ialah dengan cara wawancara, dan observasi. Batasan dalam penelitian ini adalah beberapa UMKM yang ada di Surabaya baik yang melakukan pembiayaan di perbankan maupun tidak, serta UMKM disegala bidang. Simpulan dari penelitian ini, bahwa beberapa program keuangan inklusif yang sedang di gencarkan oleh pemerintah telah diterapkan namun masih belum efektif. Terbukti dari beberapa UMKM yang belum maupun sudah menggunakan pinjaman modal yang menyatakan bahwa kurangnya pendekatan antara pihak bank dengan UMKM. Perkembangan suatu usaha tidak ditentukan dari mana memperoleh modal, melainkan dari pengelolaan yang baik, serta beberapa hal yang membuat usaha kecil enggan melakukan pinjaman modal di bank yaitu persepsi rumit dan sulit bila menggunakan pinjaman modal dari bank (kurangnya edukasi mengenai jasa layanan keuangan).

**Kata Kunci:** Program Keuangan Inklusif, Perkembangan UMKM.