

KOLABORASI RISET  
DOSEN DAN MAHASISWA

**PERSEPSI USAHA MIKRO DAN KECIL  
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN  
DAN AKSES PERBANKAN**

**PENELITIAN KOLABORASI HIBAH STRATEGI NASIONAL**

**SKRIPSI**

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



Oleh:

**ISMAWATI**  
**2012210051**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS  
SURABAYA  
2016**

**PERSEPSI USAHA MIKRO DAN KECIL  
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN  
DAN AKSES PERBANKAN**

Diajukan oleh:

**ISMAWATI**

**2012210051**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 4/3 -2016 .

  
**Prof. Dr. Irp. TATIK SURYANI, Psi., M.M**

**SKRIPSI**

**PERSEPSI USAHA MIKRO DAN KECIL  
TERHADAP INKLUSI KEUANGAN  
DAN AKSES PERBANKAN**

**PENELITIAN KOLABORASI HIBAH STRATEGI NASIONAL**

Disusun oleh:

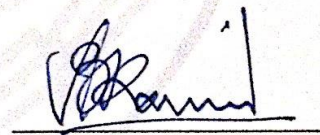
**ISMAWATI**

**2012210051**

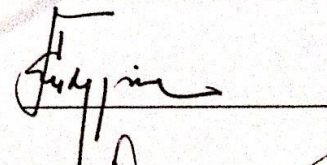
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
pada tanggal 11/2 - 2016

Tim Penguji

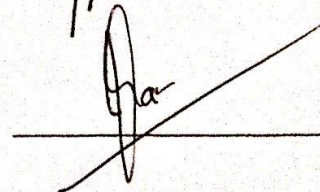
Ketua : Dr. Basuki Rachmat, SE., MM.



Sekretaris : Prof. Dr. Dra. TATIK SURYANI, Psi., M.M



Anggota : Dr. Soni Harsono, SE., M.Si



## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ismawati

Tempat, Tanggal Lahir : Bangkalan, 26 Mei 1993

Nim : 2012210051

Jurusan : Manajemen

Proram Pendidikan : Strata 1

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Judul : Persepsi Usaha Mikro dan Kecil Terhadap Inklusi  
Keuangan dan Akses Perbankan

Disetujui dan diterima baik oleh:

Ketua Program Sarjana Manajemen

Tanggal: 4/4 - 2016



Dr. MUAZAROH S.E., M.T.

Dosen Pembimbing,

Tanggal: 4/3 - 2016 .



Prof. Dr. Drp. TATIK SURYANI, Psi., M.M

## MOTTO & PERSEMBAHAN

*“Makasesungguhnyabersamakesulitanadakemudahan.Sesungguhnyabersamakesulitanadakemudahan.Makaapabilaengkautelahselesai (darisesuatuurusan), tetaplhbekerjakeras (untukurusan yang lain). Dan hanyakepadaTuhanmulahengkauberharap.” (QS. Al-Insyirah,6-8)*

SKRIPSI ini saya persembahkan untuk:

- ♣ Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan baik dan tepat waktu dalam tiga setengah tahun (7 Semester).
- ♣ Dosen wali, Bapak Irawan, yang sudah memberikan banyak pengarahan saat KRS saat kuliah terutama saat pembagain KHS.
- ♣ Dosen pembimbing, Ibu Tatik Suryani, yang sudah memberiakan banyak waktu untuk membagi ilmu dan banyak membantu dalam penyelesaian Skripsi ini.  
terimakasih banyak ibu.
- ♣ Dosen Penguji, yang sudah memberikan arahan dalam Skripsi ini.
- ♣ Kedua orang tua, Pakbos (Bpk Hafid) dan Emes (Ibu Subaidah) yang telah memberikan perhatian, merawatku sampai saat ini, memberikan semangat dan kasih sayangnya dengan do'a serta membiayai pendidikan ku.
- ♣ Nenek (Boalo) dan Adik tercinta (Paul) dan semua keluarga yang sudah memberikan dukungan sampai lulus kuliah.
- ♣ OHRS team dan Makcik yang selalu memberi dukungan dan motivasi, terimakasih banyak.
- ♣ Teman terdekat, Kak Ria yang selalu membantu mengingatkan tugas kuliah, memberi pengalaman berkesan mulai semester 1 hingga lulus.
- ♣ Teman-teman seperjuangan yang tidak bisa aku sebutkan satu persatu.  
Terimakasih.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan Judul “PERSEPSI USAHA MIKRO DAN KECIL TERHADAP KEUANGAN INKLUSIF DAN AKSES PERBANKAN”

Penulisan juga mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang selama ini memberikan bantuan dan dukungannya, yaitu kepada :

1. Dr. Lutfi, S.E., M.Fin. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
2. Prof.Dr.Dra.Tatik Suryani, Psi., M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu dan pikiran Beliau dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Dr. Muazaroh, S.E., M.T. selaku Ketua Jurusan Manajemen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
4. Drs. Irawan M.M. Selaku Dosen Wali yang telah membantu mengarahkan selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu dan pengalaman kepada penulis selama proses pembelajaran.
6. Seluruh Staff Perpustakaan dan Civitas Akademika Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang telah membantu dalam penulisan proses skripsi ini.

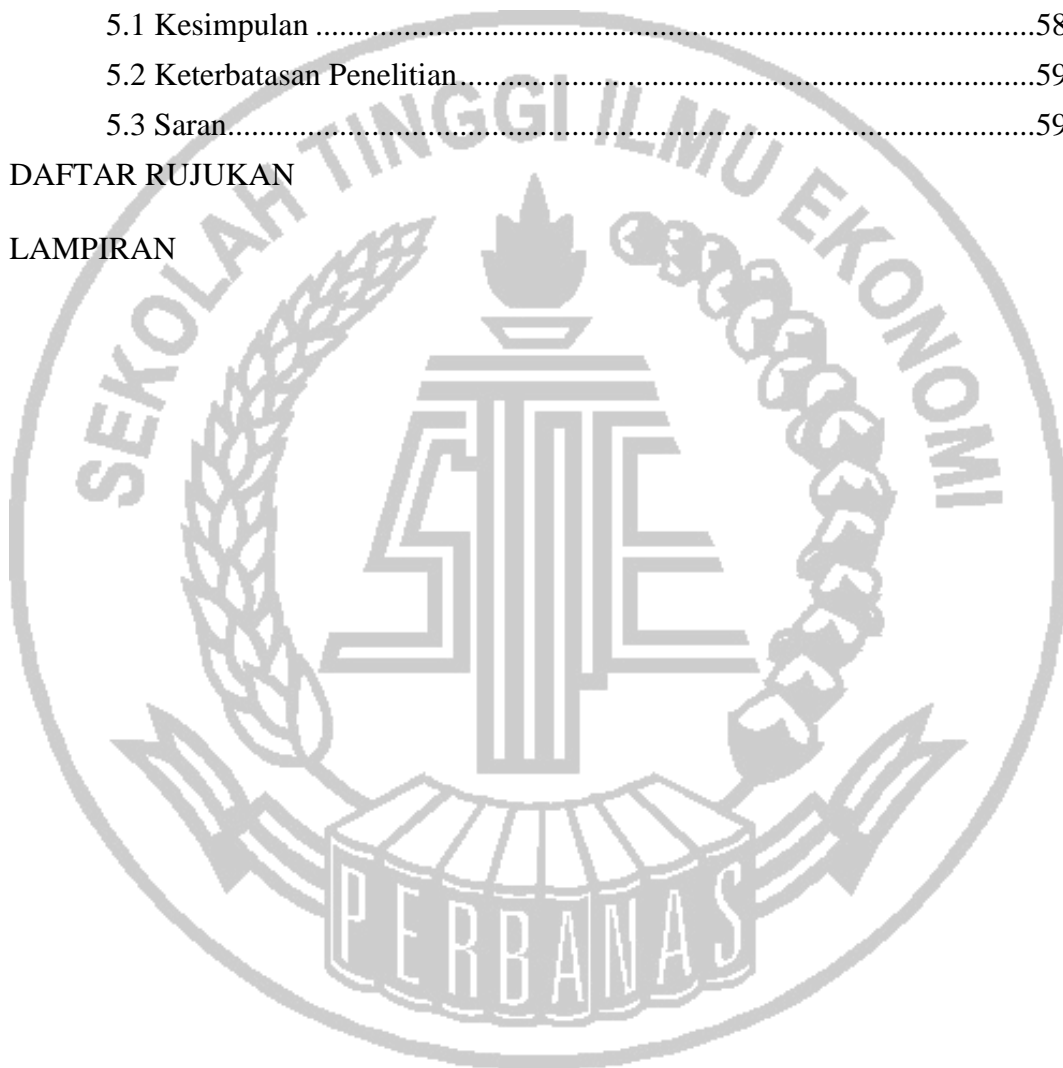
Penulis berharap agar hasil penelitian ini dapat memberikan manfaat baik bagi penulis sendiri maupun pihak lain yang berkepentingan.

Surabaya, Januari 2016

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI.....	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
<i>ABSTRACT</i> .....	xii
ABSTRAK.....	xiii
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi.....	6
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Landasan Teori.....	16
2.3 kerangka Pemikiran.....	21
2.4 Proposisi Penelitian.....	21
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Rancangan penelitian.....	22
3.2 batasan penelitian.....	22
3.3 Identifikasi Variabel.....	23
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	23
3.5 Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel.....	23
3.6 Instrumen Penelitian.....	24
3.7 Uji Validitas dan Reliabilitas Data Penelitian.....	25

3.8 Data dan Metode Pengumpulan Data.....	25
3.9 Teknik Analisis Data.....	27
<b>BAB 4 GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA</b>	
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	29
4.2 Analisis Data.....	38
4.3 Pembahasan.....	46
<b>BAB 5 PENUTUP</b>	
5.1 Kesimpulan.....	58
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	59
5.3 Saran.....	59
<b>DAFTAR RUJUKAN</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	





## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbandingan Penelitian Terdahulu dan Penelitian Sekarang .....	15
Tabel 2.2 Kriteria UKM.....	19
Tabel 3.1 Kisi-Kisi Instrumen Penelitian .....	24
Tabel 4.1 Tingkat Pengembalian Kuesioner .....	29
Tabel 4.2 Profil Informan.....	29
Tabel 4.3 Pengelompokan Faktor yang Menghambat .....	48
Tabel 4.4 Triangulasi Pengetahuan Perbankan .....	49
Tabel 4.5 Triangulasi bunga.....	50
Tabel 4.6 Triangulasi Dokumen untuk Menjadi Nasabah .....	52
Tabel 4.7 Triangulasi Teknologi.....	53
Tabel 4.8 Triangulasi Lokasi .....	55



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Keterlibatan dalam Inklusi Keuangan .....	17
Gambar 2.2 Kerangka Kinerja Umum Inklusi Keuangan .....	17
Gambar 2.3 Kerangka Berpikir .....	21
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	30
Gambar 2.3 Kerangka Berpikir .....	21
Gambar 4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	31
Gambar 4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia .....	32
Gambar 4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	32
Gambar 4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Lama Usaha .....	33
Gambar 4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Jumlah Karyawan .....	34
Gambar 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Usaha .....	34
Gambar 4.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Omset .....	35
Gambar 4.8 Karakteristik Responden Berdasarkan Sumber Pembiayaan .....	36
Gambar 4.9 Karakteristik Responden Berdasarkan Penyimpanan Dana .....	37
Gambar 4.10 Karakteristik Responden Berdasarkan Pengembalian Kredit .....	38
Gambar 4.11 Karakteristik Responden Berdasarkan Plafon Kredit .....	38
Gambar 4.12 Responden Mendengar Kebijakan Inklusi Keuangan .....	41
Gambar 4.13 Faktor yang menghambat untuk Mengakses Jasa Perbankan .....	42

## Daftar Lampiran

Lampiran 1: Kuesioner Awal

Lampiran2: Kuesioner Revisi

Lampiran 3: Keterangan Koding Data

Lampiran4: Data Pemilik Usaha Mikro Kecil

Lampiran5:Halaman Jadwal Penulisan Skripsi



**THE PERCEPTION OF MICRO AND SMALL ENTERPRISES  
TO FINANCIAL INCLUSION  
AND BANKING ACCESS**

*ABSTRACT*

ISMAWATI

STIE PERBANAS SURABAYA

Email : [2012210051@students.perbanas.ac.id](mailto:2012210051@students.perbanas.ac.id)

*The research aims to test understanding of Micro and Small enterprises(SMEs) to financial inclusion policies and identify and assess problems to acces banking. Research is designed by survey by using depth interview, questionnaire and triangulation methods as tool for testing research validity. Research involved SME owners who produce local product in Mojokerto, Sidoarjo and Surabaya. This research found that perception of micro and small enterprises to financial inclusion policy is still not good. There are still many SMEs are not familiar with formal financial services institution. There are thirteen factors that become constraints which are barriers SMEs access to bank: lack of knowledge about financial, price, un able to use bank technology, lack of knowledge of banking, not availability of financial report, not availability of legal documents, location, unable to use bank technology, un familiarity with mobile, lack of knowledge of bank services, reluctant for visiting bank, belief about interest, un able to adapt with bank. .Based on this research socialization and education about financial inclusion is should be done intensively and extensively.*

**Keywords :**Micro enterprises, small enterprises, financial inclusion, and banking.

**PERSEPSI USAHA MIKRO DAN KECIL  
TERHADAP INKLUSI KEUNAGANGN  
DAN AKSES PERBANKAN**

ABSTRAK

ISMAWATI

STIE PERBANAS SURABAYA

Email : [2012210051@students.perbanas.ac.id](mailto:2012210051@students.perbanas.ac.id)

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pemahaman usaha mikro dan kecil terhadap kebijakan inklusi keuangan, mengidentifikasi dan mengkaji permasalahan-permasalahan akses ke perbankan.

Penelitian ini dirancang dengan menggunakan survei, wawancara mendalam, kuesioner dan metode triangulasi. Penelitian ini melibatkan pemilik usaha mikro dan kecil produk unggulan didaerah Mojokerto, Sidoarjo dan Surabaya. Hasil penelitian ini menemukan bahwa persepsi usaha mikro dan kecil terhadap inklusi keuangan masih kurang baik. Masih banyak usaha mikro dan kecil tidak mengenal lembaga keuangan formal. Ada tiga belas faktor yang menjadi kendala dalam akses ke perbankan, jarak/lokasi, tidak memiliki pengetahuan tentang perbankan, biaya (bunga), keyakinan bahwa bunga adalah riba, kesulitan dalam menggunakan teknologi, merasa asing/canggung untuk datang ke bank, kesulitan dalam menggunakan teknologi perbankan, tidak tahu tentang perbankan dan layanannya, kesulitan dalam menyesuaikan dengan lingkungan bank, tidak memiliki dokumen legal yang menjadi persyaratan untuk menjadi nasabah bank, belum terbiasa menggunakan *handphone* untuk transaksi dengan bank, tidak memiliki sistem pelaporan keuangan, tidak memiliki pengalaman melakukan transaksi dengan perbankan. Berdasarkan penelitian ini pendidikan dan sosialisasi tentang inklusi keuangan harus dilakukan secara intensif dan ekstensif.

Kata kunci: Usaha Mikro dan Kecil, Inklusi Keuangan dan Perbankan