

SKRIPSI

**EFEKTIFITAS PENERAPAN BRILINK DALAM UPAYA
MENDORONG *FINANCIAL INCLUSION* DI KECAMATAN
CAMPALAGIAN KABUPATEN POLEWALI MANDAR**

(Studi Kasus BRILink Di Daerah Kecamatan Campalagian)

**(*THE EFFECTIVENESS OF THE APPLICATION OF BRILINK IN AN
EFFORT TO ENCOURAGE FINANCIAL INCLUSION IN THE
CAMPALAGIAN DISTRICT OF POLEWALI MANDAR REGENCY*)**

(Case Study of BRILink in the Campalagian District)



**DARNAWATI
C0217345**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS SULAWESI BARAT
MAJENE
2023**

ABSTRAK

DARNAWATI, 2022, Judul skripsi **EFEKTIFITAS PENERAPAN BRILINK DALAM UPAYA MENDORONG *FINANCIAL INCLUSION* DI DAERAH KECAMATAN CAMPALAGIAN KABUPATEN POLEWALI MANDAR**. Skripsi Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Sulawesi Barat. Dibimbing oleh Pembimbing I **Taufik Hidayat B Tahawa, SE.,M.Ak** dan Pembimbing II **Eni Novitasari, SE., M.Si**

Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui dan memahami bagaimana efektifnya BRILink yang diterapkan di Kecamatan Campalagian dalam mendorong *financial inclusion*.

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode penelitian kualitatif, dengan menggunakan metode pengumpulan data seperti observasi, wawancara, dan dokumentasi. Dari hasil penelitian yang telah dilakukan menunjukkan bahwa penerapan BRILink di Kecamatan Campalagian efektif terlihat dari banyaknya jumlah Agen yang meningkat setiap tahun. Dengan mengukur tingkat efektifitas menggunakan beberapa indikator sesuai dengan teori penelitian terdahulu dengan cara pelayanan, pendaftaran dan pembagian keuntungan yang ditetapkan oleh masing-masing Agen BRILink itu sendiri. Dari hasil penelitian ini menunjukkan hasil yang efektif dan mampu mendorong *financial inclusion* sesuai dengan definisi *Financial inclusion* yang yang di paparkan oleh otoritas jasa keuangan (OJK).

Kata Kunci : Penerapan BRILink, Efektifitas, *Financial Inclusion*.

ABSTRACT

DARNAWATI, 2022, THE EFFECTIVENESS OF THE IMPLEMENTATION OF BRILINK IN EFFORT TO ENCOURAGE FINANCIAL INCLUSION AT CAMPALAGIAN AREA OF POLEWALI MANDAR REGENCY.

Thesis faculty of economy, accountancy university of Sulawesi barat, Guide By supervisor I Taufik Hidayat B Tahawa, SE.,M.Si and supervisor II Eni Novitasari, SE.,M.Ak.

The purpose of this research are to know and to understand how the effectiveness implementation of BRILink at Campalagian area in encouraging financial inclusion. In this research the researcher used qualitative method and the used observation, interview and documentation of BRILink at Campalagian area has proven to be effective in terms of the number of agents that increased every year, by measuring the level of effectiveness using indicators in accordance by the theory of previous research it means of service, registration, and distribution of profits determined by each BRILink agents. The results of this study showed effective results and are able to encourage financial inclusion by financial service authorities (OJK).

Keywords : Application of BRILink, Effectiveness, Financial Inclusion

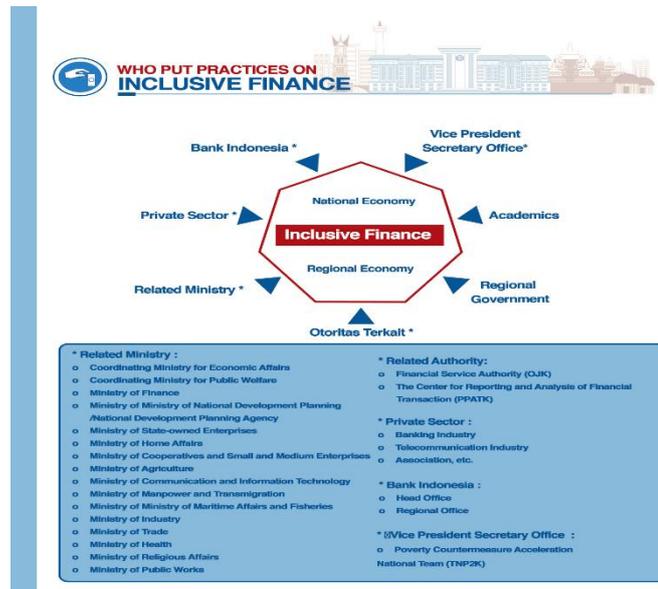
BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Di era globalisasi ini sistem ekonomi keuangan memiliki peranan penting dalam usaha meningkatkan kesejahteraan masyarakat dan mendorong pertumbuhan ekonomi secara global. Peranan sektor ekonomi ini dapat dilihat dari keberadaan keuangan dan perlindungan konsumen, masih banyaknya anggota masyarakat yang belum mengenal, menggunakan bahkan mendapatkan layanan perbankan dan keuangan lainnya, hal ini karena tempat tinggal di lokasi yang jauh dari kantor Bank Unit atau adanya biaya persyaratan yang memberatkan membuat pemerintah saat ini gencar dalam hal perencanaan dalam pelaksanaan strategi nasional untuk mencapai *Financial Inclusion*.

Dari beberapa Negara yang tergabung dalam *Group Of Twenty (G20)* dimana merupakan forum utama kerja Internasional mengenai isu-isu penting dalam agenda keuangan global 19 negara utama dan Uni Eropa yang merepresentasikan lebih dari 60% populasi bumi, 75% perdagangan global, dan 80% PDB dunia. yang terdiri dari Afrika Selatan, Arab Saudi, Argentina, Australia, Brazil, India, Indonesia, Inggris, Italia, Jepang, Kanada, Meksiko, Republik Korea, Rusia, Prancis, Tiongkok, Turki, dan Uni Eropa. Yang memiliki tujuan koordinansi kebijakan antar anggotanya dalam rangka mencapai stabilitas ekonomi global pertumbuhan ekonomi yang berkelanjutan, promosi kebijakan keuangan dalam mencegah krisis keuangan dimasa depan dan *financial Inclusion*. (Bank Indonesia, 2022).



Dapat dilihat pada Gambar berikut :

Gambar 1.1 (Financial Inclusion)
Sumber : Bank Indonesia 2022

Selain itu sektor keuangan sebagai bagian dari penyokong perekonomian negara mempunyai tugas penting dalam mendukung kegiatan ekonomi masyarakat yang kurang mampu agar mereka dapat melakukan kegiatannya. Dalam hal ini juga sangat baik untuk memberikan wawasan kepada masyarakat mengenai layanan keuangan ini, juga dapat membuat sinergi antara Bank Lembaga keuangan mikro dan Lembaga keuangan non Bank. Keuangan mikro dalam upaya mendorong pemberdayaan masyarakat, khususnya masyarakat berpenghasilan menengah ke bawah dan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) diperlukan dukungan yang komprehensif dari lembaga keuangan dalam hal juga berhubungan langsung dengan sistem informasi akuntansi, Sistem Informasi Akuntansi (SIA) adalah sekumpulan proses yang mengubah transaksi keuangan, dan transaksi non keuangan yang secara langsung mempengaruhi

pemrosesan transaksi keuangan menjadi Informasi, yang dapat membantu pengambil keputusan untuk meningkatkan kemampuan bertransaksi sedangkan, Teknologi Finansial (*Financial Technology/fintech*) adalah implementasi layanan keuangan untuk mempertemukan pemberi pinjaman agar dapat melakukan perjanjian pinjaman dalam rupiah secara langsung, melalui sistem elektronik dengan menggunakan jaringan internet (OJK, 2016).

Berdasarkan peraturan Presiden no. 114 tahun 2020 tentang strategi Nasional keuangan Inklusif mendefinisikan bahwa *financial Inclusion*/keuangan inklusif merupakan bagian dari upaya memperluas akses dan kesempatan dalam aktifitas ekonomi untuk mencapai pembangunan ekonomi inklusif.

Oleh karena itu dari tujuan G20 yang meliputi *financial inclusion* yang dimana merupakan suatu lembaga yang memiliki tujuan untuk memberikan pengetahuan kepada masyarakat mengenai keuangan dalam bentuk formal seperti Bank yang penerapannya melibatkan beberapa kementerian, pihak swasta, Bank Indonesia, dan kantor sekretariat Wakil Presiden, untuk mencapai kesejahteraan dalam masyarakat memiliki indikator peningkatan populasi yang memiliki rekening, penggunaan rekening untuk menabung, menarik, transfer dan meminjam. Penerapannya dapat dijumpai dalam kehidupan sehari-hari seperti menabung di Bank, Tarik tunai ATM serta transaksi perbankan secara online melalui internet Banking, *mobile Banking*, investasi serta layanan untuk pinjaman online. Hal ini dilakukan dengan harapan untuk mengurangi masyarakat yang tidak mengenal perbankan atau tidak memiliki rekening Bank yang merupakan hak dasar bagi seluruh masyarakat dan memiliki peran yang sangat penting dalam

meningkatkan hidup masyarakat. Oleh karena itu untuk mendorong *Financial Inclusion* maka Bank Rakyat Indonesia ikut serta dalam mendorong program tersebut, Bank Rakyat Indonesia sebagai salah satu perbankan Nasional yang memiliki jaringan terbesar dan tersebar mengeluarkan layanan keuangan untuk hadir tengah masyarakat yang yang disebut BRILink yang merupakan salah satu alternatif yang dikemukakan Bank BRI untuk mengatasi hambatan *Financial Inclusion*. (Bank Rakyat Indonesia,2020).

Dari 16 desa yang ada di Kecamatan Campalagian terdapat 96 agen BRILink yang tercatat masih aktif. karena itu peneliti tertarik mengkaji bagaimana respon masyarakat terhadap BRILink yang ada di setiap daerah yang ada di Campalagian. Hal ini sangat menarik karena beberapa daerah yang masih tertinggal dan banyak yang masih kebingungan dalam melakukan transaksi karena dengan adanya ini kita dapat mengetahui seberapa besar efektifitas BRILink di Kecamatan Campalagian, ekonomi pedesaan dapat berkembang melalui strategi pertumbuhan ekonomi inklusif Solusi untuk mengatasi kemiskinan dan daya saing ekonomi bangsa, memposisikan sektor perbankan untuk meningkatkan penyaluran kredit, terutama kredit investasi yang produktif dengan memegang teguh prinsip manajemen risiko. Hal ini juga sangat berdampak bagi beberapa kegiatan sosial sehari-hari, selain itu masyarakat sangat sulit melakukan transaksi karena lokasi dari Bank terbilang cukup jauh dan akan sangat memakan biaya untuk menempuh jarak tersebut dan juga tidak hanya menyita waktu karena antrian panjang, tenaga, juga dapat berpengaruh pada kegiatan perekonomian masyarakat.

Financial inclusion merupakan individu dan bisnis memiliki akses ke produk dan layanan keuangan yang berguna dan terjangkau yang memenuhi kebutuhan mereka, transaksi, pembayaran, tabungan, kredit, dan asuransi disampaikan dengan cara yang bertanggung jawab dan berkelanjutan. (World Bank, 2022).

Dari beberapa pandangan mengenai *financial Inclusion* dapat menjadi bukti bahwa BRILink efektif diterapkan, secara naratif melalui kegiatan sehari-hari dengan sudut pandang yang berbeda-beda. Untuk melihat efektifnya suatu sistem pada program BRILink dapat dilihat dari tujuh indikator menggunakan teori Wayan dan Wito dalam tesis Hudiono (2018) yaitu, ketepatan sasaran program, sosialisasi program, tujuan program, pemantauan program, ketepatan penggunaan data, dan pelatihan. Selain itu dapat dilihat juga dalam efektifitas sistem informasi akuntansi, yang diukur menggunakan enam indikator yaitu kualitas sistem (*system quality*), pengguna informasi (*information quality*), kualitas layanan (*service quality*), pengguna informasi (*information use*), kepuasan pengguna (*user satisfaction*), dan manfaat penggunaan (*net benefit*). Binus.co.id (2019).

Dengan melihat hal tersebut diketahui karena Bank Rakyat Indonesia (BRI) merupakan salah satu dari 27 Bank umum yang tercatat di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang telah menerapkan *Branchless Banking* (BRILink) sejak tahun 2015 yang menjalin kerja sama dengan nasabah sebagai Agen yang dapat melayani transaksi perbankan bagi masyarakat secara tepat dan cepat sesuai dengan tujuan *financial inclusion* untuk meningkatkan akses layanan masyarakat

dengan menghilangkan segala bentuk hambatan baik yang bersifat harga maupun non harga (bri.co.id 2021).

Dengan adanya BRILink di Daerah Kecamatan Campalagian akan memberikan kesempatan sebesar besarnya kepada seluruh kalangan masyarakat untuk mengenal dunia perbankan dengan tujuan mendorong *Financial Inclusion* meskipun masih ditemukan begitu banyak kendala seperti keterbatasan pengetahuan Agen, kendala jaringan, akses lokasi masyarakat yang jauh dari layanan perbankan dan Campalagian juga merupakan daerah yang masih berkembang dari tingkat perekonomian terlihat dari UMKM, Kopra dan lain-lain. Ketika masyarakat merasakan kenyamanan dunia perbankan akan mampu mendorong *financial inclusion*, hal itu juga dapat dilihat dari beberapa penelitian terdahulu dengan objek penelitian yang dan hasil penelitian yang berbeda.

Seperti Penelitian yang dilakukan oleh Purwati (2016) tentang analisis penerapan BRILink dan di BRI Martadinata Kota Malang sebagai upaya mendorong *Financial Inclusion* menunjukkan bahwa layanan BRILink mudah diterima oleh masyarakat dan BRILink efektif dalam mengatasi *Financial Inclusion*. Keberadaan BRILink di daerah Campalagian dan sekitarnya dapat mendukung efektifnya *Financial Inclusion* yang ditetapkan oleh pemerintah.

Jadi peneliti mengambil kesimpulan dari observasi awal dengan melakukan wawancara dengan beberapa masyarakat di daerah Campalagian dan beberapa Agen BRILink mengenai masalah yang timbul sebelum mengenal BRILink seperti di daerah pesisir desa Panyampa, Baurung, katumbangan, Bonde, dan lain-lain. Beberapa dari daerah ini lebih fokus ke anak-anak mereka yang

melanjutkan Pendidikan diluar daerah sangat sulit untuk melakukan transfer karena tidak ada akses yang memudahkan mereka dengan cepat melakukan transaksi, seperti salah satu narasumber yang bernama Ibu Halamia Seorang ibu rumah tangga sekaligus penerima bantuan sosial dan pengguna BRILink kecamatan Campalagian beliau mengatakan bahwa selain untuk transaksi BRILink juga hadir untuk memudahkan para penerima bantuan sosial seperti PKH dan lain-lain.

Selain itu di beberapa daerah lain banyak masyarakat yang sebelumnya hanya sebatas pengangguran sudah mulai melakukan bisnis seperti jual beli online karena dalam melakukan transaksi mereka tidak lagi ke kantor cabang untuk melakukan pembayaran bukan hanya itu, beberapa masyarakat yang sudah lanjut usia yang tidak mungkin ke kantor cabang untuk melakukan penarikan atau bahkan sama sekali tidak mengetahui dunia perbankan dengan adanya BRILink akan sangat membantu dan memudahkan transaksi bagi masyarakat. Oleh karena itu untuk mengetahui efektifnya penerapan BRILink serta dampak yang signifikan bagi masyarakat dan pelaku usaha, saya sebagai peneliti mencoba untuk melakukan penelitian ini dengan mengangkat judul ; Efektifitas Penerapan BRILink dalam Upaya Mendorong *Financial Inclusion* di Daerah Kecamatan Campalagian. Dan untuk menghindari perluasan dengan menimbulkan salah pengertian pada penelitian ini, dengan itu diperlukan berfokus kepada masalah yang diteliti dan dianalisis yaitu pencapaian keefektifan program BRILink dalam mendorong *financial inclusion* sesuai dengan penerapan yang dikeluarkan oleh Bank BRI Unit yang ada di Kecamatan Campalagian.

1.2 Rumusan Masalah

1. Bagaimana penerapan BRILink dalam masyarakat ?
2. Bagaimana efektifitas BRILink dalam mendorong *financial inclusion* ?

1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk memberikan gambaran mengenai penerapan BRILink bagi masyarakat di Kecamatan Campalagian
2. Untuk mengetahui efektifnya penerapan BRILink dalam mendorong *Financial Inclusion*.

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1 Manfaat Teoritis

Bagi peneliti dan pembaca , menambah wawasan dan pengetahuan mengenai *Financial Inclusion* penerapan BRILink dalam upaya mendorong *financial inclusion* di daerah Campalagian.

1.4.2 Manfaat Praktis

1. Bagi perusahaan, diharapkan penelitian ini dijadikan bahan evaluasi dalam pelayanan BRILink yang dikeluarkan Bank BRI Unit Kecamatan Campalagian.
2. Bagi Masyarakat tentunya dengan penelitian ini akan menambah wawasan dan pengetahuan didunia perbankan dan memanfaatkannya dengan baik.
3. Bagi Universitas, diharapkan menjadi bahan acuan dan referensi untuk penelitian yang serupa.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdussamad, Z. (2022). Buku Metode Penelitian Kualitatif.
- Ahmadi, H. (2018). Analisis Penerapan Brilink Di Bank Bri Kota Madiun Sebagai Upaya Mendorong *Financial Inclusion*. *Inventory: Jurnal Akuntansi*, 2(1), 211-247.
- Ainiyah, G. Z., Nurkholik, F., & Kurniati, E. R. (2021). Analisis Penerapan Agen46 Sebagai Penyedia Layanan Keuangan Tanpa Kantor (*Branchless Banking*) Dan Upaya Pendorong Financial Inclusion. *Medikonis*, 12(2), 20-32.
- Anita, G. (2019). *Analisis Implementasi Pengembangan Agen Brilink Dalam Mendukung Perekonomian Masyarakat* (Doctoral Dissertation, IAIN Curup).
- Fadli, M. R. (2021). Memahami Desain Metode Penelitian Kualitatif. *Humanika, Kajian Ilmiah Mata Kuliah Umum*, 21(1), 33-54.
- Hatimah, H. (2016). Analisis Efektivitas Inklusi Keuangan Di Bmt Syariah Riyal. *Optimal: Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan*, 10(2), 128-152.
- Holle, M. H. (2020). Inklusi Keuangan; Solusi Pengentasan Kemiskinan Guna Daya Saing Perekonomian Bangsa. *Amal: Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(02).
- Hidayat, 1986:30. Definisi Efektivitas. Bandung: Kayvan, U.
- Hennink, M., Hutter, I., & Bailey, A. (2020). *Qualitative Research Methods*. Sagepub.
- <https://tirto.id/pengertian-sistem-informasi-akuntansi-menurut-para-ahli-fungsinya-gwfm>
- Julianto, B., & Carnarez, T. Y. A. (2021). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Organisasi Professional: Kepemimpinan, Komunikasi Efektif, Kinerja, Dan Efektivitas Organisasi (Suatu Kajian Studi Literature Review Ilmu Manajemen Terapan). *Jurnal Ilmu Manajemen Terapan*, 2(5), 676-691
- Kim, M., Zoo, H., Lee, H., & Kang, J. (2018). *Mobile Financial Services, Financial Inclusion, And Development: A Systematic Review Of Academic Literature*. *The Electronic Journal Of Information Systems In Developing Countries*, 84(5), E12044.
- Lelengboto, J. E. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Agen Brilink Pt. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Cabang Bitung. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen*, 5(4).

- Marpaung, J. E. P., Suharjo, B., & Asnawi, Y. H. (2022). Pengaruh Kualitas Layanan Petugas Agen Brilink (Pab) Terhadap Loyalitas Agen Brilink. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen (Jabm)*, 8(1), 144-144
- Nasution, H., Nasution, Y., & Yafiz, M. (2017). Analisis *Financial Inclusion* Terhadap Pemberdayaan Masyarakat Miskin Di Medan (Studi Kasus Pembiayaan Mikro Ss Ii Di Bank Sumut Syariah). *J-Ebis (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam)*.
- Novianti, P. (2017). *Hubungan Koordinasi Dengan Efektivitas Kerja Pegawai Di Dinas Pendidikan Kabupaten Majalengka* (Doctoral Dissertation, Perpustakaan).
- OJK. (2016). Buku Pedoman Tim Percepatan Akses Keuangan Daerah.
- Ozili, P. K. (2021, October). *Financial Inclusion Research Around The World: A Review*. In *Forum For Social Economics*.
- Peraturan Presiden Nomor 114 Tahun 2020 Tentang Strategi Nasional Keuangan Inklusif
- Pebriana, A. (2020). *Implementasi Program Branchless Banking Bri Link Pada Konsumen (Studi Pada Kecamatan Cina Kabupaten Bone)* (Doctoral Dissertation, Iain Bone).
- Permatasari, M., & Justinia Castellani, S. E. (2019). *Pengaruh Partisipasi Pengguna Sistem Informasi dan Kemampuan Pengguna Sistem Informasi Terhadap Kinerja Sistem Informasi Akuntansi (Studi Empiris Pada Pt. Kereta Api Indonesia (Persero) Kota Bandung)* (Doctoral dissertation, Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unpas Bandung).
- Pengertian Efektivitas, Kriteria, Aspek, Rumus Dan Contohnya. Pendidikan.Co.Id. Diakses Pada Juli 11, 2020, Dari <https://Pendidikan.Co.Id/Pengertian-Efektivitas-Dan-Efisiensikriteria-Aspek-Rumus-Dan-Contohnya>.
- Purba, E., Purba, B., Syafii, A., Khairad, F., Damanik, D., Siagian, V., ... & Ernanda, R. (2021). *Metode Penelitian Ekonomi*. Yayasan Kita Menulis.
- Purwati, N. R. (2016). Analisis Penerapan Brilink Di Bank Bri Martadinata Kota Malang Sebagai Upaya Mendorong *Financial Inclusion* (Doctoral Dissertation, Universitas Negeri Malang).
- Priyono, A. (2019). *Efektivitas Agen Brilink Dalam Peningkatan Pelayanan Di Bri Panca Rijang Kabupaten Sidrap (Analisis Ekonomi Islam)* (Doctoral Dissertation, Iain Parepare).

Rizkiyaningsih, A. A., Sopanah, A., & Anggarani, D. (2021, March). Efektivitas Penerapan Brilink dalam Upaya Mendorong Financial Inclusion (Studi pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk. Kantor Wilayah Makassar). In *Conference on Economic and Business Innovation (CEBI)* (pp. 61-73).

Sabila, S. (2019). Peran *Group Of Twenty (G20)* Dalam Mendorong Keuangan Inklusif (*Financial Inclusion*) Di Negara Berkembang (2009-2017): Perspektif Strukturalisme. *Indonesian Journal Of International Relations*, 3(1), 1-18.

Sugiono.2016. Metode Penelitian Kualitatif Kuantitatif Dan R&D, Bandung Alfabeta.

Sugiono.2017. Metode Penelitian Kualitatif Kuantitatif Dan R&D, Bandung Alfabeta.

St Nur Amalia, A. M. A. L. I. A. (2019). *Pengaruh Kualitas Pelayanan, Kemudahan Dan Kepuasan Nasabah Terhadap Keputusan Menggunakan Jasa Brilink Di Pondok Zhafira Kota Palopo* (Doctoral Dissertation, Institut Agama Islam Negeri Palopo).

Wahida, A. T. N. (2022, January). Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Bank Sebelum Dan Sesudah Penerapan Branchless Banking. In *Bandung Conference Series: Business And Management* (Vol. 2, No. 1, Pp. 419-424).

Walidin, W., Saifullah, & Tabrani. (2015). Metodologi Penelitian Kualitatif & Grounded Theory. Ftk Ar-Raniry Press.

Yusran, (2021). Determinan Kualitas Audit Terhadap Kepuasan Audit dengan sikap Responsif Auditor sebagai Intervening (Studi Kasus do OPD Kabupaten Majene) Vol 7, No. 2:105-121.

<https://accounting.binus.ac.id/2019/09/02/memahami-efektivitas-sistem-informasi-akuntanspi/>

<https://bri.co.id/brilink>.

World Bank <https://www.worldbank.org/en/topic/financialinclusion/overview>

<https://bri.co.id/info-perusahaan>.

<http://www.polrespolman.id/p/peta-wilayah.html>