



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

ANALISIS KOMPARASI INKLUSI KEUANGAN BPR ABC SEBELUM DAN SETELAH BERKOLABORASI DENGAN *FINTECH FINANCING AGENT XYZ*



Disusun oleh:
Rina Ester/2104421051

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN

ANALISIS KOMPARASI INKLUSI KEUANGAN BPR ABC SEBELUM DAN SETELAH BERKOLABORASI DENGAN *FINTECH FINANCING AGENT XYZ*



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan
dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:

Rina Ester/2104421051

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2025**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rina Ester

NIM : 2104421051

Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 29 Juni 2025



Rina Ester

NIM. 2104421051



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Rina Ester
NIM : 2104421051
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Analisis Komparasi Inklusi Keuangan BPR ABC Sebelum Dan Setelah Berkolaborasi Dengan *Fintech Financing Agent XYZ*

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Heri Abrianto, S.E., M.M ()
Anggota Penguji : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok
Tanggal : 18 Juli 2025

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.
NIP. 197009131999031002



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Rina Ester
NIM : 2104421051
Jurusan / Program Studi : Akuntansi / Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Analisis Komparasi Inklusi Keuangan BPR ABC Sebelum dan Setelah Kolaborasi Dengan *Fintech Financing Agent XYZ*

Disetujui oleh Pembimbing

Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M

NIP. 199004252024062002

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Diketahui Oleh

KPS D4 Keuangan dan Perbankan

Heri Abrianto, S.E., M.M

NIP. 196510051997021001



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa karena dengan anugerah dan penyertaan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Komparasi Inklusi Keuangan BPR ABC Sebelum Dan Setelah Berkolaborasi Dengan *Fintech Financing Agent XYZ*” dengan baik dan tepat waktu. Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

Selama proses penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa adanya bantuan, bimbingan, nasehat, dan doa dari berbagai pihak selama penyusunan skripsi ini. Maka dari itu melalui kesempatan ini, penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Bapak Heri Abrianto, S.E., M.M. selaku Ketua Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan.
4. Ibu Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk memberikan bimbingan dan saran kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Segenap dosen pengampu mata kuliah di Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan serta membekali penulis dengan berbagai pengalaman.
6. Bapak Ricardo Simatupang selaku Direktur Utama BPR ABC yang telah mengizinkan penulis menjadikan BPR ABC sebagai subjek penelitian.
7. Raihani Arroyan selaku Kepala Bagian Kredit dan seluruh staff yang telah membantu menyediakan informasi dan memberikan masukan yang dibutuhkan selama penyusunan skripsi.
8. Kedua orang tua dan seluruh keluarga yang selalu memberikan doa, nasehat dan dukungan kepada penulis.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

9. Teman – teman penulis khususnya Abdi Aruan yang senantiasa bersedia berdiskusi, memberikan saran dan dukungan kepada penulis.
10. Sahabat penulis terdiri dari Lidya, Ayi, Anggi, Khalisa, Intan, Wirda dan Bella yang telah memberikan dukungan dan semangat dalam proses penyusunan skripsi.
11. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu atas kontribusi, dukungan, dan doa yang telah diberikan selama proses penyusunan skripsi.

Penulis sangat menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih terdapat kekurangan. Maka dari itu, penulis membutuhkan saran dan masukan yang membangun untuk menyempurnakan skripsi ini. Semoga penelitian ini memberikan manfaat bagi setiap yang membacanya serta dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya.

Depok, 29 Juni 2025

Peneliti,

Rina Ester

2104421051

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rina Ester
NIM : 2104421051
Program Studi : Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul: **Analisis Komparasi Inklusi Keuangan BPR ABC Sebelum Dan Setelah Berkolaborasi Dengan Fintech Financing Agent XYZ**. Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok
Pada Tanggal : 29 Juni 2025

Yang menyatakan

Rina Ester



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

ANALISIS KOMPARASI INKLUSI KEUANGAN BPR ABC SEBELUM DAN SETELAH BERKOLABORASI DENGAN *FINTECH FINANCING AGENT XYZ*

Rina Ester

Program Studi Keuangan dan Perbankan

ABSTRAK

Indeks inklusi keuangan di Indonesia terus meningkat, sedangkan pada lembaga keuangan mikro seperti Bank Perekonomian (BPR) indeks tersebut justru cenderung stagnan dan menghadapi banyak tantangan. Kolaborasi BPR dengan *Fintech* diyakini bisa mengatasi tantangan tersebut. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis perbandingan inklusi keuangan BPR ABC sebelum dan setelah berkolaborasi dengan *Fintech Financing Agent XYZ*. Penelitian ini menjadikan metode Sarma (2012) sebagai pedoman membandingkan indikator inklusi keuangan melalui ketiga dimensi yaitu *accessibility*, *availabilitas*, dan *usage*. Penelitian ini hanya mencakup sampel berupa jumlah rekening sebagai indikator dari dimensi *accessibility* dan jumlah kredit yang disalurkan (KYD) sebagai indikator dari dimensi *usage*. Penelitian menggunakan data sekunder dari laporan keuangan publikasi dan data internal BPR ABC serta diuji dengan metode uji normalitas dan uji beda berpasangan (*paired sample t-test*). Hasil penelitian menunjukkan adanya perbedaan jumlah kredit dan jumlah kredit yang disalurkan (KYD) sebelum dan setelah kolaborasi BPR ABC dengan *Fintech Financing Agent XYZ*.

Kata Kunci: Inklusi Keuangan, Kolaborasi, BPR, *Fintech*

The financial inclusion index in Indonesia continues to increase but in microfinance institutions such as Economic Banks (BPR), the index tends to stagnate and faces many challenges. So the collaboration of BPR with Fintech is believed to be able to overcome this. This study aims to analyze the comparison of financial inclusion of BPR ABC before and after collaborating with Fintech Financing Agent XYZ. This study uses the Sarma (2012) method as a guideline to compare financial inclusion through the three dimensions of accessibility, availability, and usage. However, this study only includes samples in the form of the number of accounts as an indicator of the accessibility dimension and the number of loans disbursed (KYD) as an indicator of the usage dimension. The study used secondary data from the published financial statements and internal data of BPR ABC and was tested using the normality test and paired sample t-test. The results prove that there are differences in the number of loans and the number of loans disbursed (KYD) before and after the collaboration of BPR ABC with Fintech Financing Agent XYZ.

Keywords: Financial Inclusion, Collaboration, BPR, *Fintech*



DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.6 Sistematika Penulisan Skripsi	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Landasan Teori	9
2.1.1 Inklusi Keuangan	9
2.1.2 Bank Perekonomian Rakyat (BPR)	11
2.1.3 <i>Financial Technology (Fintech)</i>	12
2.1.4 Teori Difusi Inovasi dalam Konteks <i>Fintech</i> dan Perbankan	14
2.2 Penelitian Terdahulu	17
2.3 Kerangka Pemikiran	18
2.4 Pengembangan Hipotesis	19
2.4.1 Perbedaan jumlah rekening pada BPR ABC sebelum dan setelah berkolaborasi dengan <i>Fintech Financing Agent XYZ</i>	19
2.4.2 Perbedaan jumlah kredit yang disalurkan (KYD) pada BPR ABC sebelum dan setelah berkolaborasi dengan <i>Fintech Financing Agent XYZ</i> ..	20
BAB III METODE PENELITIAN	22
3.1 Jenis Penelitian	22
3.2 Objek Penelitian	22
3.3 Metode Pengambilan Sampel	22
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian	23
3.5 Metode Pengumpulan Data Penelitian	23
3.6 Metode Analisis Data	23
3.6.1 Uji Normalitas	23
3.6.2 Uji Hipotesis	25
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	27
4.1 Hasil Penelitian	27
4.1.1 Gambaran Umum Perusahaan	27
4.1.2 Gambaran Umum Variabel Penelitian	27
4.1.3 Uji Normalitas	28

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4.1.4 Uji Hipotesis	31
4.2 Pembahasan	32
4.2.1 Perbandingan Jumlah Rekening BPR ABC Periode Sebelum dan Setelah Berkolaborasi Dengan <i>Fintech Financing Agent XYZ</i>	32
4.2.2 Perbandingan Jumlah KYD BPR ABC Periode Sebelum dan Setelah Berkolaborasi Dengan <i>Fintech Financing Agent XYZ</i>	34
4.3 Implikasi Hasil Penelitian.....	35
BAB V PENUTUP	36
5.1 Simpulan	36
5.2 Saran	36
DAFTAR PUSTAKA	38
LAMPIRAN	41





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Indeks Inklusi Keuangan di Indonesia (2013-2023)	2
Gambar 1.2 Perkembangan Jumlah BPR dan BPRS	3
Gambar 2.1 Skema Kolaborasi <i>Fintech Financing Agent</i>	13
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	19
Gambar 4.1 Normal <i>Q-Q plot</i> Jumlah Rekening Sebelum Kolaborasi	29
Gambar 4.2 Normal <i>Q-Q plot</i> Jumlah Rekening Setelah Kolaborasi	29
Gambar 4.3 Normal <i>Q-Q plot</i> KYD Sebelum Kolaborasi	30
Gambar 4.4 Normal <i>Q-Q plot</i> KYD Setelah Kolaborasi	31





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	17
Tabel 4.1 Indikator Inklusi Keuangan BPR ABC 2023 - 2024.....	28
Tabel 4.2 Uji Normalitas Jumlah Rekening.....	28
Tabel 4.3 Uji Normalitas Jumlah KYD	30
Tabel 4.4 Uji Beda Jumlah Rekening	32
Tabel 4.5 Uji Beda Jumlah KYD.....	32





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Variabel Penelitian.....	41
Lampiran 2. Hasil Penelitian (Output SPSS Versi 29)	41
Lampiran 3. Lembar Bimbingan Skripsi.....	43
Lampiran 4. Lembar Persetujuan Sidang.....	44
Lampiran 5. Surat Izin Penelitian Skripsi	45



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Era revolusi industri 4.0 melekat dengan perkembangan teknologi yang pesat berupa digitalisasi, kecerdasan buatan, big data, dan teknologi lainnya. Hal ini telah membawa perubahan signifikan di berbagai sektor kehidupan, termasuk sektor keuangan. Teknologi finansial atau *Fintech* berpotensi menguntungkan berbagai pihak, mulai dari pelaku bisnis sampai dengan masyarakat yang memanfaatkan layanan tersebut serta telah menjadi instrumen baru dengan harapan peningkatan pertumbuhan keuangan dan inklusi keuangan (Aziz et al., 2020; Laut dan Hutajulu, 2019).

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 3 Tahun 2023 Tentang Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen Dan Masyarakat, inklusi keuangan yang dimaksud adalah tersedianya akses dan pemanfaatan produk dan/atau layanan Pelaku Usaha Jasa Keuangan (PUJK) yang terjangkau, bermutu, dan berkelanjutan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat untuk meningkatkan kesejahteraan keuangan masyarakat.

Sarma (2012) mengemukakan bahwa inklusi keuangan secara komprehensif diukur berdasarkan tiga dimensi utama yaitu dimensi penetrasi (*accessibility*), dimensi ketersediaan layanan keuangan (*availability*) dan dimensi penggunaan layanan keuangan (*usage*). Dimensi penetrasi (*accessibility*) merujuk pada seberapa banyak pengguna yang berhasil dijangkau oleh lembaga keuangan. Dimensi ketersediaan layanan keuangan (*availability*) mengacu pada kemudahan akses terhadap layanan perbankan, yang ditunjukkan oleh banyaknya kantor layanan keuangan dan/atau ATM yang tersebar di suatu wilayah. Sementara itu, dimensi penggunaan layanan keuangan (*usage*) didorong oleh keberadaan kelompok '*underbanked*' atau '*marginally banked*' yang merupakan masyarakat yang meskipun memiliki akses kepemilikan akun namun belum sepenuhnya memanfaatkan layanan tersebut untuk berbagai transaksi seperti kredit, deposito, pembayaran, pengiriman uang, dan transfer.

Strategi Nasional Keuangan Inklusif (SNKI) merupakan upaya pemerintah dalam meningkatkan akses keuangan bagi masyarakat. SNKI adalah strategi

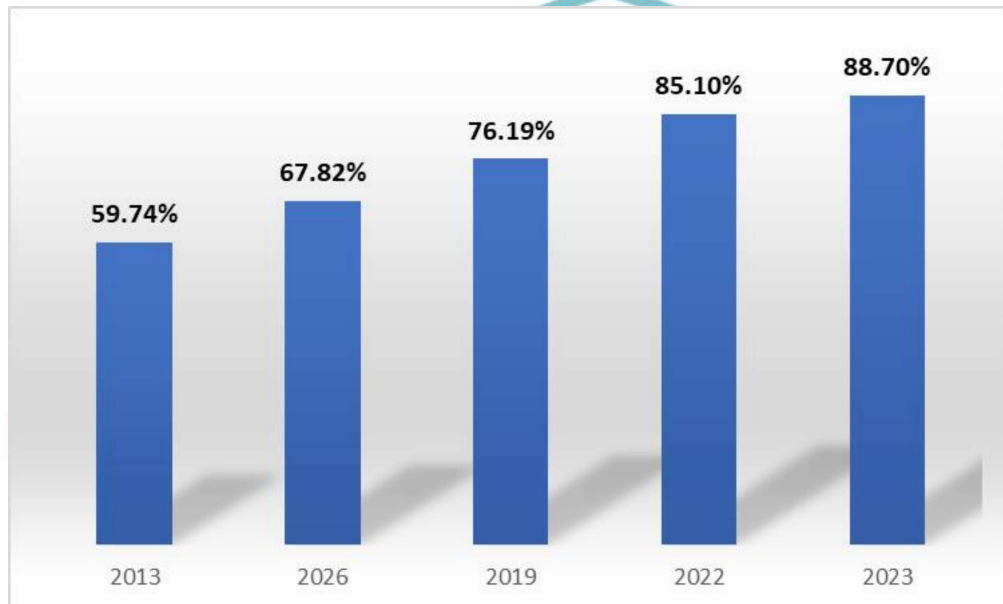


© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

nasional untuk mewujudkan kesejahteraan masyarakat Indonesia. ini mencakup tujuan dan metode untuk mencapai tujuan keuangan inklusif melalui pertumbuhan ekonomi, penanggulangan kemiskinan, dan pengurangan kesenjangan antar individu dan antardaerah (SNKI, 2017).



Gambar 1.1 Indeks Inklusi Keuangan di Indonesia (2013-2023)
Sumber: Dewan Nasional Keuangan Inklusif (SNKI)

Pertumbuhan inklusi keuangan terus meningkat dari 59.74% pada tahun 2013 menjadi 88.70% pada tahun 2023, hal ini memperlihatkan keberhasilan pemerintah memperluas akses layanan keuangan di masyarakat. Salah satu pilar utama yang mendukung peningkatan inklusi keuangan di Indonesia adalah perbankan. Bank diharapkan mampu secara terus menerus mengenalkan dan memasarkan produk dan layanannya dengan mudah serta dapat menjangkau masyarakat luas. Dalam *Roadmap Inklusi Keuangan 2020 – 2025* yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menegaskan bahwa bank memiliki tanggung jawab meningkatkan pelayanan terutama daerah yang memiliki inklusi keuangan rendah.

Penelitian ini berfokus pada BPR yang memiliki keunggulan dalam pemahaman terhadap karakteristik lokal, hubungan yang dekat dengan masyarakat, serta proses yang relatif sederhana, BPR berperan penting dalam mendukung perkembangan usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM), dengan adanya peran ini dapat disimpulkan BPR diharapkan memiliki kontribusi dalam meningkatkan



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

keuangan inklusif. Meskipun memiliki peran yang strategis, jumlah BPR di Indonesia justru menunjukkan tren penurunan sepanjang periode tahun 2016 sampai dengan bulan Desember 2023, yang semula berjumlah 1.633 BPR, berkurang sebanyak 231 BPR menjadi berjumlah 1.402 BPR. Berkurangnya jumlah BPR tersebut sebagian besar diakibatkan oleh konsolidasi industri BPR, baik melalui penggabungan maupun peleburan.



Gambar 1.2 Perkembangan Jumlah BPR dan BPRS

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK), 2024

Selain itu BPR masih menghadapi tantangan yaitu meliputi keterbatasan teknologi, sumber daya, dan *overhead cost* yang tinggi sehingga suku bunga kredit tinggi. Hal – hal ini yang dapat menghambat efektivitas operasional dan akses kredit bagi masyarakat (Budiman, 2016). Selanjutnya hasil penelitian oleh Lofitasari (2021) bahwa tingkat inklusi keuangan BPR selama tahun 2015-2019 mengalami perkembangan yang relatif stagnan serta indeks inklusi keuangan BPR setiap provinsi di Indonesia berada pada kategori rendah.

Di tengah keterbatasan BPR, *Fintech Financing Agent* hadir sebagai bentuk inovasi dalam industri jasa keuangan yang berpotensi menjadi mitra strategis bagi BPR. *Fintech Financing Agent* memiliki peran sebagai perantara antara lembaga keuangan (seperti BPR) dengan calon debitur. *Fintech Financing Agent* tidak



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

menyediakan dana sendiri, melainkan memfasilitasi proses pengajuan kredit, pemasaran produk hingga analisis kelayakan tahap awal.

Kehadiran *fintech* sering dipandang sebagai disrupsi yang menantang eksistensi lembaga perbankan tradisional, yang menarik adalah saat ini arah hubungan keduanya mulai bergeser menuju sinergi dan kolaborasi. Bagi BPR yang memiliki keterbatasan dalam hal infrastruktur teknologi dan jangkauan pasar, kolaborasi ini menjadi peluang untuk meningkatkan efisiensi operasional tanpa perlu mengembangkan sistem internal secara menyeluruh dan memperluas inklusi keuangan. Oleh karena itu, membangun kolaborasi antara *Fintech* dan Bank Perkreditan Rakyat (BPR) berpotensi untuk mengatasi tantangan ini (Aini dan Fadilla, 2024).

Berbagai penelitian yang telah dilakukan Aini dan Fadilla (2024); Anugrah et al., (2022); Aziz et al., (2020); Laut dan Hutajulu (2019); Zulfa Qur'anisa et al., (2024) secara umum telah membuktikan dampak positif adanya *fintech* terhadap peningkatan inklusi keuangan. Berbeda dengan penelitian dari Sari dan Kautsar (2020) menunjukkan bahwa *fintech* tidak berpengaruh terhadap inklusi keuangan. Penelitian ini secara spesifik mengukur dampak kolaborasi dengan *Fintech Financing Agent* terhadap indikator inklusi keuangan dengan desain komparatif sebelum dan sesudah kolaborasi. Terdapatnya kekosongan riset yang fokus pada studi kasus kuantitatif seperti ini menjadikan peneliti ingin mengembangkan dan mengkaji ulang apakah benar terdapat perbedaan signifikan pada indikator inklusi keuangan BPR sebelum dan setelah berkolaborasi dengan *fintech*.

Pemilihan BPR ABC sebagai objek penelitian ini memiliki tujuan strategis. Pertama, untuk mengisi kesenjangan penelitian dengan menyajikan bukti empiris dari studi kasus yang spesifik mengenai dampak kolaborasi BPR ABC dan *Fintech Financing Agent* XYZ. Kedua, secara langsung mendukung tercapainya tujuan utama penelitian, yaitu menganalisis perubahan pada indikator - indikator inklusi keuangan di BPR ABC sebelum dan sesudah berkolaborasi dengan *Fintech Financing Agent* XYZ. Penelitian ini berupaya memberikan bukti kuantitatif baru dan memperluas pemahaman terkait efektivitas strategi kolaborasi di level lembaga keuangan mikro yaitu BPR.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Oleh sebab itu, Penelitian ini fokus membandingkan dua indikator dari inklusi keuangan yang merepresentasikan dua dari tiga dimensi utama, yaitu:

1. Jumlah rekening sebagai representasi dari penetrasi (*accessibility*).
2. Jumlah kredit yang disalurkan (KYD) sebagai representasi dari penggunaan layanan keuangan (*usage*).

Indikator dalam dimensi ketersediaan layanan keuangan (*availability*) tidak digunakan dalam penelitian ini karena tidak ada perubahan, seperti jumlah kantor layanan yang tidak bertambah maupun berkurang dan belum tersedianya ATM atau fasilitas keuangan digital secara mandiri. Sehingga peneliti mengangkat judul **“Analisis Komparasi Inklusi Keuangan BPR ABC Sebelum Dan Setelah Berkolaborasi Dengan *Fintech Financing Agent XYZ*”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang sudah dijelaskan, terdapat penelitian yang membuktikan adanya peran strategis kolaborasi perbankan dengan *fintech* khususnya dalam meningkatkan inklusi keuangan. Kolaborasi ini diharapkan dapat mengatasi tantangan yang dihadapi perbankan tradisional, seperti keterbatasan jangkauan dan prosedur yang rumit, dengan memanfaatkan efisiensi dan inovasi teknologi yang ditawarkan oleh *fintech* untuk menjangkau masyarakat yang belum terlayani (*unbanked*). Sebagai respons strategis terhadap tantangan tersebut, BPR ABC telah mengimplementasikan kolaborasi dengan *Fintech Financing Agent XYZ*.

Meskipun teori dan ekspektasi menunjukkan adanya dampak positif, masih terdapat kesenjangan pembuktian empiris mengenai dampak nyata dari model kolaborasi ini, khususnya pada skala Bank Perkreditan Rakyat (BPR). Dampak dari implementasi strategi tersebut pada indikator inklusi keuangan di BPR ABC belum terukur secara kuantitatif. Adanya kesenjangan antara harapan teoritis dan ketiadaan bukti empiris di lapangan ini menjadi dasar utama permasalahan penelitian.

Masalah tersebut menjadi semakin penting untuk diteliti karena studi yang secara spesifik membandingkan dan menganalisis perbedaan indikator inklusi keuangan sebelum dan sesudah kolaborasi BPR dan *Fintech Financing Agent* masih sangat terbatas. Oleh karena itu, masalah utama dalam penelitian ini adalah belum



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

terukurnya secara objektif dan komparatif dampak nyata dari kolaborasi strategis tersebut terhadap indikator inklusi keuangan di BPR ABC. Terdapat ketidakpastian mengenai apakah terjadi perbedaan yang signifikan pada indikator aksesibilitas/*penetration* (jumlah rekening) dan penggunaan/*usage* (jumlah kredit yang disalurkan) layanan keuangan antara periode sebelum dan sesudah kolaborasi ini diimplementasikan.

1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah dijelaskan, berikut merupakan pertanyaan yang akan dijawab melalui penelitian ini:

1. Apakah terdapat perbedaan jumlah rekening di BPR ABC sebelum dan setelah kolaborasi dengan *Fintech Financing Agent XYZ*?
2. Apakah terdapat perbedaan jumlah kredit yang disalurkan (KYD) di BPR ABC sebelum dan setelah kolaborasi dengan *Fintech Financing Agent XYZ*?

1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah dan pertanyaan penelitian, berikut merupakan tujuan dari dilakukannya penelitian ini:

1. Untuk menguji dan menganalisis perbedaan jumlah rekening di BPR ABC sebelum dan setelah kolaborasi dengan *Fintech Financing Agent XYZ*.
2. Untuk menguji dan menganalisis perbedaan jumlah kredit yang disalurkan (KYD) di BPR ABC sebelum dan setelah kolaborasi dengan *Fintech Financing Agent XYZ*.

1.5 Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Akademis
 Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya kajian literatur dalam bidang keuangan perbankan, khususnya mengenai dampak kolaborasi antara lembaga keuangan mikro (BPR) dengan *fintech*. Hasil penelitian ini dapat menjadi referensi empiris bagi penelitian - penelitian selanjutnya yang membahas topik serupa.
2. Manfaat Praktis



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- a. Bagi BPR: Memberikan bukti empiris mengenai dampak strategi kolaborasi yang telah dijalankan, sehingga dapat menjadi dasar evaluasi dan pengambilan keputusan strategis di masa mendatang.
- b. Bagi *Fintech Financing Agent*: Memberikan pemahaman mengenai potensi kolaborasi dengan BPR serta dapat mengoptimalkan perannya dalam meningkatkan inklusi keuangan.

1.6 Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan penelitian ini berdasarkan pedoman teknis penulisan laporan tugas akhir dan skripsi Politeknik Negeri Jakarta (PNJ) Jurusan Akuntansi. Bertujuan untuk memberikan gambaran secara ringkas dan menyeluruh mengenai isi penulisan dalam penelitian ini. Penyusun menguraikan secara singkat sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi pengantar penelitian, yang meliputi latar belakang masalah, rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan. Tujuan penelitian menjelaskan hasil yang diharapkan, dan manfaat menunjukkan bantuan yang dapat diberikan di bidang akademis dan praktis. Bagian ini diakhiri dengan sistematika penulisan yang menjelaskan keseluruhan struktur skripsi.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi teori-teori yang relevan untuk mendukung penelitian, serta penelitian terdahulu yang mendukung referensi dalam mengembangkan studi ini. Selain itu, bab ini memberikan kerangka pemikiran yang menjelaskan keterkaitan antar variabel atau ide penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisikan cara penelitian dilakukan dan pendekatannya (kuantitatif, kualitatif, atau *mixed methods*), definisi operasional variabel, teknik pengumpulan dan analisis data. Bab juga mencakup informasi mengenai populasi dan sampel, metode pemilihan sampel, serta alat analisis yang digunakan.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Bab ini berisikan hasil penelitian dan pembahasan berdasarkan data yang telah dikumpulkan dan dianalisis. Hasil penelitian dapat disajikan dalam bentuk tabel, grafik, atau narasi deskriptif. Setelah itu, dilakukan pembahasan yang menghubungkan temuan penelitian dengan teori yang telah disajikan di Bab II.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisikan kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan dan saran untuk penelitian selanjutnya.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V PENUTUP

5.1 Simpulan

Secara umum penelitian ini bertujuan untuk mengukur perbedaan inklusi keuangan BPR ABC sebelum dan setelah berkolaborasi dengan *Fintech Financing Agent XYZ*. Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan pada Bab sebelumnya, maka disimpulkan sebagai berikut:

1. Dilihat dari hasil uji hipotesis dengan uji *paired sample test* terdapat perbedaan yang signifikan dari jumlah rekening sebelum dan setelah berkolaborasi dengan *Fintech Financing Agent XYZ*. Hal ini menunjukkan bahwa terdapat peningkatan yang signifikan dalam jumlah rekening sebagai indikator dimensi penetrasi (*accessibility*) dari inklusi keuangan, yang artinya kolaborasi tersebut berhasil memperluas akses masyarakat terhadap layanan keuangan formal.
2. Dilihat dari hasil uji hipotesis dengan uji *paired sample test* terdapat perbedaan yang signifikan dari jumlah kredit yang disalurkan (KYD) sebelum dan setelah berkolaborasi dengan *Fintech Financing Agent XYZ*. Hal ini menunjukkan bahwa terdapat peningkatan signifikan dalam penggunaan (*usage*) layanan keuangan. Hal ini mencerminkan keberhasilan kolaborasi tersebut dalam mendorong efisiensi penyaluran kredit, memperluas akses pembiayaan kepada masyarakat *unbankable*, serta meningkatkan kapasitas operasional BPR ABC melalui pemanfaatan teknologi *fintech*.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian, peneliti memberikan saran sebagai berikut:

1. Untuk BPR dan Lembaga Keuangan Sejenis
Disarankan untuk memperluas kolaborasi ini dengan *fintech* lainnya serta memperdalam kolaborasi strategis dengan *fintech* untuk mengintegrasikan layanan lain seperti sistem pembayaran atau perencanaan keuangan. Peningkatan jangkauan ini harus diimbangi dengan program literasi keuangan yang bagi nasabah baru untuk memastikan pemanfaatan produk yang



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

berkelanjutan dan bertanggung jawab serta mengatasi faktor yang seringkali menghambat inklusi. Selanjutnya, untuk mengatasi kelemahan internal, BPR perlu mulai melakukan pengembangan kapasitas digital mandiri, terutama aplikasi *mobile banking* dengan fitur-fitur yang dibutuhkan nasabah seperti cek saldo, transfer dana, penarikan, pembayaran tagihan dan lain lain.

2. Untuk Peneliti Selanjutnya

Untuk pengembangan penelitian selanjutnya, disarankan agar memperluas lingkup penelitian dengan melakukan analisis komparatif pada beberapa BPR yang telah berkolaborasi dengan *fintech* serta membandingkannya dengan menghitung indeks inklusi keuangan. Selain itu, penelitian dapat diperdalam dengan mengkaji faktor – faktor yang mempengaruhi keberhasilan kolaborasi ini, seperti peran literasi keuangan, analisis risiko, dan dampak jangka panjang dari kolaborasi ini.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Aini, Q., dan Fadilla, D. A. (2024). Peran Financial Technology (Fintech) dalam Meningkatkan Akses Keuangan di Indonesia Pada Era Transformasi Digital. *Jurnal Ilmiah Multidisipline*, 2.
- Akmalia, A. N., dan Rikumahu, B. (2020). Analisis Tingkat Adopsi Layanan Perbankan Digital Menggunakan Teori Difusi Inovasi (Objek Studi: Jenius Oleh Bank Btpn Di Kota Bandung Dan Jakarta). *Jurnal Mitra Manajemen*, 4(8), 1196–1207. <https://doi.org/10.52160/ejmm.v4i8.445>
- Anugrah, C. M. R., Ruswandi, W., dan Permadi, I. (2022). Kolaborasi Perbankan Dan Lembaga Teknologi Finansial (Fintech) Dalam Peningkatan Akses Pembiayaan Masyarakat Unbankable di Indonesia. *Jurnal Ekonomak*, 8.
- Anwar, K., dan Elistia, E. (2024). Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Fintech Adoption Pada Generasi Milenial. *Journal Of Management*, 7(2), 588–611.
- Awanti, E. (2017). Analisis Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap Stabilitas Sistem Keuangan di Negara Berkembang Kawasan Asia Tenggara. *Jurnal Ilmu Ekonomi Terapan*, 2(2). <https://doi.org/10.20473/jiet.v2i2.6080>
- Aziz, A., Lestari, D. M., dan Furwanti, R. (2020). Sinergitas Perbankan dan Financial Technology: Ikhtiar Menuju Inklusifitas Keuangan Masyarakat Unbankable. *Jurnal Dinamika Ekonomi dan Bisnis*, 17(1). <https://doi.org/10.34001/jdeb.v17i1.1058>
- Badan Kebijakan Fiskal Kementerian Keuangan RI. (2022). *Warta Fiskal tentang Mendorong Inklusi Keuangan UMKM*. https://fiskal.kemenkeu.go.id/files/warta-fiskal/file/1674223131_wf3-rev.pdf
- Budiman, S. (2016). *Kajian Terhadap Peran Bank Perkreditan Rakyat Dalam Upaya Peningkatan Finansial Inclusion Di Indonesia*.
- Ika, S. (2021). *Kajian Inklusi Keuangan untuk Keadilan dan Kemakmuran Rakyat Indonesia*. Kementerian Keuangan Republik Indonesia.
- Jatmiko, M. H., & Imronudin, I. (2023). Pengaruh Relative Advantage, Compatibility, Complexity, Observability Dan Trialability Terhadap Intention to Use Pada E-Wallet Dana. *Jurnal Lentera Bisnis*, 12(2), 538. <https://doi.org/10.34127/Jrlab.V12i2.780>
- Jaya, I. Gst. Ngr. A. A., dan Setiawina, N. D. (2020). Strategi Meningkatkan Inklusi Keuangan Pada Bank Perkreditan Rakyat (BPR). *Jurnal Ekonomi Pembangunan Universitas Udayana*, 10.
- Kouam, A. W. F. (2024). *The Impact of Artificial Intelligence on Fintech Innovation and Financial Inclusion: A Global Perspective*. <https://doi.org/10.21203/rs.3.rs-5391575/v1>



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Laut, L. T., dan Hutajulu, D. M. (2019, October 15). Kontribusi Financial Technology Dalam Meningkatkan Inklusi Keuangan di Indonesia. *Fintech Dan E-Commerce Untuk Mendorong Pertumbuhan UMKM Dan Industri Kreatif*.
- Lofitasari, F. A. (2021). *Analisis Inklusi Keuangan Bpr Konvensional di Indonesia Periode 2015-2019*. Institut Pertanian Bogor.
- Marginingsih, R. (2021). Financial Technology (Fintech) Dalam Inklusi Keuangan Nasional di Masa Pandemi Covid-19. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 8.
- Mutaqien, F. A., dan Aslamiyah, S. (2024). Analisis Financial Technology (Fintech) Dalam Perilaku Manajemen Keuangan di PT BPR Bank Jombang Persero. *Jurnal Ilmiah Nasional*, 6.
- Muzdalifa, I., Rahma, I. A., dan Novalia, B. G. (2018). Peran Fintech Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada UMKM di Indonesia (Pendekatan Keuangan Syariah). *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 3(1). <https://doi.org/10.30651/jms.v3i1.1618>
- Nisa, C., Trirahayu, D., & Sinuraya, M. (2018). Implementasi Metode Pengukuran Indeks Keuangan Inklusif Pada Sepuluh Bank Terbesar di Indonesia. *Jurnal Inspirasi Bisnis Dan Manajemen*, 2(2), 141. <https://doi.org/10.33603/jibm.v2i2.1512>
- Okaro, C. S. (2016). Financial Inclusion and Nigerian Economy (1990 - 2015). *Journal of Policy and Development Studies*, 10(4), 50–65. <https://doi.org/10.12816/0041083>
- Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Roadmap Pengembangan dan Penguatan Industri BPR dan BPRS 2024-2027*.
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2021). *Cetak Biru Transformasi Digital Perbankan*. <https://ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/info-terkini/Pages/Cetak-Biru-Transformasi-Digital-Perbankan.aspx>
- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2023). *Grup Inovasi Keuangan Digital Otoritas Jasa Keuangan*.
- Ozili, P. K. (2018). Impact of digital finance on financial inclusion and stability. *Borsa Istanbul Review*, 18(4), 329–340. <https://doi.org/10.1016/j.bir.2017.12.003>
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 3 Tahun 2023 Tentang Peningkatan Literasi Dan Inklusi Keuangan Di Sektor Jasa Keuangan Bagi Konsumen Dan Masyarakat (2023).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 13 /POJK.02/2018 Tentang Inovasi Keuangan Digital Di Sektor Jasa Keuangan, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) (2018).



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Rogers, E. M. (2003). *Diffusion of Innovation* (5th ed.).

Sarma, M. (2012). *Index of Financial Inclusion – A measure of financial sector inclusiveness*.

Sari, A. N., dan Kautsar, A. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, Dan Demografi Terhadap Inklusi Keuangan Pada Masyarakat di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 8.

Shaikh, I. M., Amin, H., Noordin, K., dan Shaikh, J. M. (2023). Islamic Bank Customers' Adoption Of Digital Banking Services: Extending Diffusion Theory Of Innovation. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 9(1). <https://doi.org/10.21098/jimf.v9i1.1545>

Strategi Nasional Keuangan Inklusif (SNKI). (2017, October). *Strategi Nasional Keuangan Inklusif (SNKI)*. Strategi Nasional Keuangan Inklusif (SNKI).

Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R dan D*.

Suryadarma, F. R., dan Faqih, M. (2024). Regulasi Fintech Di Indonesia: Mendorong Inovasi Dan Melindungi Konsumen Dalam Ekosistem Digital. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)*, 4(1), 117–126. <https://doi.org/10.36908/jimpa.v4i1.320>

Suryafma, Y., Haryadi, A. D., dan Afni, Z. (2023). Penerapan Innovation Diffusion Theory terhadap Niat Mengadopsi Fintech Peer to Peer Lending. *Jurnal Akuntansi, Bisnis Dan Ekonomi Indonesia (JABEI)*, 2(1), 1–12. <https://doi.org/10.30630/jabei.v2i1.50>

Wewengkang, C. B. P., Mangantar, M., & Wangke, S. J. C. (2021). The Effect Of Financial Technology Use And Financial Literacy Towards Financial Inclusion In Manado. *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis, Dan Akuntansi*.

Yanti, W. I. P. (2019). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan Terhadap Kinerja UMKN di Kecamatan Moyo Utara. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2.

Yuliyanti, P., & Pramesti, D. A. (2021). Tercapainya Inklusi Keuangan Mampukah Dengan Literasi Keuangan Dan Financial Technology? *Kajian Bisnis Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Widya – Wiwaha*, 29(2), 57–70. <https://doi.org/10.32477/jkb.v29i2.292>

Zulfa Qur'anisa, Mira Herawati, Lisvi Lisvi, Melinda Helmalia Putri, dan O. Feriyanto. (2024). Peran Fintech Dalam Meningkatkan Akses Keuangan di Era Digital. *GEMILANG: Jurnal Manajemen Dan Akuntansi*, 4(3), 99–114. <https://doi.org/10.56910/gemilang.v4i3.1573>



LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Variabel Penelitian

Data Indikator Inklusi Keuangan Periode 2023 – 2024 per Triwulan

Keterangan			Jumlah Rekening	Jumlah Kredit Yang Disalurkan (KYD) (Rp Miliar)
Sebelum Berkolaborasi	2023	Triwulan 1	16192	57.512
		Triwulan 2	16779	66.663
		Triwulan 3	17087	83.969
		Triwulan 4	17236	92.344
Setelah Berkolaborasi	2024	Triwulan 1	17323	100.474
		Triwulan 2	17945	109.128
		Triwulan 3	18304	109.654
		Triwulan 4	18729	128.038

Lampiran 2. Hasil Penelitian (Output SPSS Versi 29)

1. Hasil Uji Normalitas
 - a. Hasil Uji Normalitas Jumlah Rekening

Tests of Normality							
		Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
Periode		Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
Rekening	Sebelum	.216	4	.	.923	4	.553
	Setelah	.163	4	.	.991	4	.961
a. Lilliefors Significance Correction							

- b. Hasil Uji Normalitas Jumlah Kredit Yang Disalurkan (KYD)

Tests of Normality							
		Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
Periode		Statistic	df	Sig.	Statistic	df	Sig.
KYD	Sebelum	.211	4	.	.951	4	.720
	Setelah	.324	4	.	.897	4	.417
a. Lilliefors Significance Correction							



Hasil Uji Hipotesis

a. Hasil Uji Beda *Paired Sample T-test* Jumlah Rekening

Paired Samples Test									
Paired Differences							Significance		
		Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference		t	df	
					Lower	Upper			One-Sided p Two-Sided p
Pair 1	Jumlah Rekening Sebelum Kolaborasi - Jumlah Rekening Setelah Kolaborasi	-1251.750	164.664	82.332	-1513.767	-989.733	-15.204	3	<.001 <.001

b. Hasil Uji Beda *Paired Sample T-test* Jumlah Kredit Yang Disalurkan (KYD)

Paired Samples Test									
Paired Differences							Significance		
		Mean	Std. Deviation	Std. Error Mean	95% Confidence Interval of the Difference		t	df	
					Lower	Upper			One-Sided p Two-Sided p
Pair 1	Jumlah KYD Sebelum Kolaborasi - Jumlah KYD Setelah Kolaborasi	-36701766696	8058038668.2	4029019334.1	-49523904389	-23879629002	-9.109	3	.001 .003

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 3. Lembar Bimbingan Skripsi**Lembar Bimbingan Skripsi**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI**

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN

1. Nama Mahasiswa : Rina Ester
2. NIM : 2104421051
3. Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir/Skripsi : Analisis Komparasi Inklusi Keuangan BPR ABC
Sebelum Dan Setelah Berkolaborasi Dengan *Fintech Financing Agent XYZ*
5. Dosen Pembimbing : Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.

No.	Tanggal	Materi Bimbingan	TTD Dosen Pembimbing
1.	27 Februari 2025	Judul dan Latar Belakang	
2.	10 Maret 2025	Latar Belakang Revisi	
3.	24 Maret 2025	Latar Belakang Revisi	
4.	8 April 2025	BAB I Revisi	
5.	15 April 2025	BAB I ACC	
6.	21 April 2025	BAB II Revisi	
7.	24 April 2025	BAB II ACC	
8.	28 April 2025	BAB III Revisi	
9.	30 April 2025	BAB III Revisi	
10.	12 Mei 2025	BAB III ACC	
11.	17 Juni 2025	Revisi Proposal Skripsi	
12.	01 Juli 2025	BAB IV dan BAB V Revisi	
13.	08 Juli 2025	BAB IV dan BAB V ACC	

Menyetujui KPS D4 Keuangan dan Perbankan
Depok, 08 Juli 2025

Heri Abrianto, S.E., M.M.
NIP. 196510051997021001

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 4. Lembar Persetujuan Sidang

Lembar Persetujuan Sidang Skripsi oleh Dosen Pembimbing

LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG AKHIR SKRIPSI

Pada tanggal 08/07/2025 skripsi yang disusun oleh:

Nama : Rina Ester
 NIM : 2104421051
 Judul :

**"Analisis Komparasi Inklusi Keuangan BPR ABC Sebelum Dan Setelah
 Berkolaborasi Dengan *Fintech Financing Agent XYZ*"**

Telah disetujui untuk diteruskan ke tahap sidang akhir sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh
 Pembimbing

Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M
 NIP. 199004252024062002

Diketahui Oleh

KPS Program Studi

Tanggal 08 Juli 2025

Heri Abrianto, S.E., M.M
 NIP. 196510051997021001



Lampiran 5. Surat Izin Penelitian Skripsi

Surat Izin Melaksanakan Penelitian Skripsi



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS,
DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

Nomor: 5031/PL3/ PK.01.09/2025

05 Mei 2025

Hal : Permohonan Izin Penelitian Skripsi/Tugas Akhir

Yth. Bapak/Ibu Pimpinan
PT BPR Daya Perdana Nusantara (Bank BPR Perdana)
Jl. Raya Bogor No.29, Mekarsari, Kec. Cimanggis,
Kota Depok 16951

Dengan hormat,
Dalam rangka penyusunan penelitian Skripsi/Tugas Akhir mahasiswa Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta. Bersama ini kami mohon izin agar mahasiswa/i terlampir dapat melaksanakan penelitian/observasi terhadap inklusi keuangan secara khusus adalah realisasi kredit dan jumlah rekening aktif dengan judul **"Pengaruh Kolaborasi Fintech Financing Agent XYZ Terhadap Inklusi Keuangan di BPR ABC: Studi Berdasarkan Data Realisasi Kredit dan Jumlah Rekening Aktif"**

Berikut adalah nama mahasiswa kami:

No.	Nama Mahasiswa	NIM	Progam Studi	No. Telepon
1.	Rina Ester	2104421051	D4 Keuangan dan Perbankan	081285339809

Adapun rencana pelaksanaan penelitian/observasi pada Mei s.d Juni 2025. Untuk informasi lebih lanjut dapat menghubungi kami melalui email: akuntansi@pnj.ac.id.

Demikian surat ini kami sampaikan. Atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

a.n. Direktur
Wakil Direktur Bidang Kemahasiswaan



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.
NIP. 196404151990032002

Tembusan:

1. Direktur;
2. Wakil Direktur Bidang Akademik;
3. Kabag. Keuangan dan Umum;
4. Kasubbag. Umum Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta