

**ANALISIS PERAN *BRANCHLESS BANKING* SEBAGAI PROGRAM
KEBIJAKAN INKLUSI KEUANGAN DI KELURAHAN MUTIARA
KECAMATAN TELUK MUTIARA KABUPATEN ALOR**

ALFONSIUS RODRIGIUS MAURE

20190147

SKRIPSI

Di Ajukan Kepada Fakultas Ekonomi Guna Memenuhi

Sebagian Dari Persyaratan-Persyaratan Untuk

Mencapai Gelar Sarjana Akuntansi



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA**

KUPANG

2026

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI
ANALISIS PERAN *BRANCHLESS BANKING* SEBAGAI PROGRAM
KEBIJAKAN INKLUSI KEUANGAN DI KELURAHAN MUTIARA
KECAMATAN TELUK MUTIARA KABUPATEN ALOR



MENYETUJUI

Pembimbing I

Dr. Angela Merici Minggu, SE., M.Si., Ak
NUPTK : 9442764665237012

Pembimbing II

ayu kepro 26/08/26

Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si
NUPTK: 6441742643130073

MENGESAHKAN

Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak
NUPTK : 5660763664131352

Ketua Program Studi

Herny C. Fanggidae, SE., M. Ak
NUPTK : 3540769670230282

PENGESAHAN SKRIPSI
SKRIPSI
ANALISIS PERAN *BRANCHLESS BANKING* SEBAGAI PROGRAM
KEBIJAKAN INKLUSI KEUANGAN DI KELURAHAN MUTIARA
KECAMATAN TELUK MUTIARA KABUPATEN ALOR

ALFONSIUS RODRIGIUS MAURE

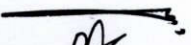
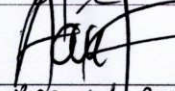
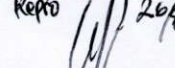
20190147



Telah Dipertahankan Didepan Dewan Penguji

Pada Tanggal 19 Agustus 2026

**SKRIPSI INI TELAH DITERIMA SEBAGAI SALAH SATU
PERSYARATAN UNTUK MEMPEROLEH
GELAR SARJANA AKUNTANSI**

Penguji Utama	Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak	
Penguji Anggota	Mesri W.N Manafe, SE., M.Sc	
Pembimbing I	Dr. Angela Merici Minggu, SE., M.Si., Ak	
Pembimbing II	Dr. Nitaniel Hendrik, SE., M.Si	 26/8/26

Dekan Fakultas Ekonomi

Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak
NUPTK : 5660763664131352



Ketua Program Studi Akuntansi

Herny C. Fanggidae, SE., M.Ak
NUPTK : 3540769670230282





UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac.id/>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

PERNYATAAN UJIAN SKRIPSI

Yang Bertanda Tangan Dibawah Ini :

Nama : Alfonsius Rodrigius Maure

NIM : 20190147

Program Studi : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang saya buat dengan judul : **Analisis Peran Branchless Banking sebagai Program Kebijakan Inklusi Keuangan di Kelurahan Mutiara Kecamatan Teluk Mutiara Kabupaten Alor.** yang diusulkan dalam skema penelitian skripsi untuk tahun akademik 2025/2026 bersifat original dan belum pernah diteliti oleh peneliti lain/peneliti sebelumnya.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia dituntut dan proses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya

Kupang, 23 Juli 2026

Mengetahui
Dekan,


Dr. Christian D. Manu, SE., M.Sc., Ak
NUPTK. 5660763664131352

Yang Menyatakan
Mahasiswa,


Alfonsius Rodrigius Maure
NIM. 20190147



UNIVERSITAS KRISTEN ARTHA WACANA
FAKULTAS EKONOMI

Jl. Adisucipto No. 147 Oesapa, Kota Kupang 85228, NTT - Indonesia
Telp. 0380-881584 - WA +6282146935252 - Website: <http://www.ukaw.ac.id/>
e-mail: ukawfe25@gmail.com

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI

Pada Hari Rabu Tanggal Sembilan Belas Bulan Delapan Tahun Dua Ribu Dua Puluh Enam, Telah Dilaksanakan Ujian Skripsi Terhadap Mahasiswa S1 Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana.

Nama : Alfonsius Rodrigius Maure
Tempat Tanggal Lahir : Kalabahi, 31 Oktober 2001
NIM : 20190147
Fakultas : Ekonomi
Judul Skripsi : Analisis Peran *Branchless Banking* Sebagai Program Kebijakan Inklusi Keuangan di Kelurahan Mutiara Kecamatan Teluk Mutiara, Kabupaten Alor

Yang telah dibimbing Oleh:

Pembimbing I : Dr. Angela Merici Minggu, S.E., M.Si., Ak

Pembimbing II : Dr. Nitaniel Hendrik, S.E., M.Si

Dengan hasil sebagai berikut:

Dinyatakan : LULUS *) Dengan Nilai : ...81,6..

Huruf Mutu :A...

Rekapitulasi Nilai Hasil Ujian Skripsi Sebagai Berikut:

Nama Penguji	Status Penguji	SKOR	Nilai
Dr. Christian Daniel Manu, S.E., M.Sc., Ak	Ketua	80 X 40%	32
Mesri W.N Manafe, S.E., M.Sc	Anggota	78 X 20%	15.6
Dr. Angela Merici Minggu, S.E., M.Si., Ak	Anggota	85 X 20%	17
Dr. Nitaniel Hendrik, S.E., M.Si	Anggota	85 X 20%	17
Jumlah Nilai Akhir		100%	81.6

Kupang, 19 Agustus 2026

☞ Dekan Fakultas Ekonomi



Dr. Christian D. Manu, S.E., M.Sc., Ak

NUPTK: 5660763664131352

MOTO

**“Segala Perkara Dapat Kutanggung Di Dalam Dia Yang Memberi Kekuatan
Kepadaku”
(Filipi 4:13)**

PERSEMBAHAN

Skripsi Ini Saya Persembahkan Untuk:

- 1. Tuhan Yesus Kristus Dan Bunda Maria Yang Selalu Menyertai, menjaga dan membimbing Peneliti.**
- 2. Yang tercinta Bapak Yakobus Maure dan Mama Yuliana Bia Yang Selalu Mendoakan, Melimpahkan Cinta Kasih Dan Dukungan Serta Memberi Motivasi.**
- 3. Yang tersayang Kakak Ritha, Kakak Agung, Adik Gardis, Adik Donatus, Nona Yane Serta Keluarga Besar Peneliti Yang Telah Mendukung, Terima Kasih Untuk Doa Dan Dukungannya, Saudara-Saudari PERMATA Dan Semua Anggota Akuntansi 20, Serta Almamater Tercinta Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.**

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa, karena atas berkat dan perlindungan-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dengan judul **“Analisis Peran *Branchless Banking* Sebagai Program Kebijakan Inklusi Keuangan Di Kelurahan Mutiara Kecamatan Teluk Mutiara Kabupaten Alor”**. Skripsi ini telah disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna mencapai gelar Sarjana (S1) pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.

Menyadari sepenuhnya akan adanya keterbatasan kemampuan, maka dalam menyelesaikan tulisan ini banyak pihak yang telah dengan rela hati memberikan sumbangan pikiran dan dukungan moral kepada penulis, sehingga pada kesempatan ini tidak lupa penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Godlief F. Neonufa, MT, selaku Rektor Universitas Kristen Artha Wacana yang telah menerima penulis mengikuti perkuliahan pada lembaga ini.
2. Bapak Dr. Christian D. Manu, SE.,M.Sc.,Ak, selaku dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana
3. Bapak Drs. Robert A. Serang selaku Wakil dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana
4. Ibu Herny C. Fanggidae,SE.,M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Kristen Artha Wacana Kupang yang telah dengan setia membimbing dan memotivasi penulis sejak awal perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Dr.Angela Merici Minggu,SE.,MSi.,Ak, selaku Dosen Penasihat akademik yang dengan setia dan sabar membimbing serta memotivasi penulis sejak awal perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Dr.Angela Merici Minggu,SE.,MSi.,Ak, selaku Dosen Pembimbing I yang dengan setia dan sabar membimbing serta memotivasi penulis sejak awal perkuliahan hingga menyelesaikan skripsi ini.

7. Bapak Dr.Nitaniel Hendrik,M.Si, selaku Dosen Pembimbing II yang dengan sabar membimbing, mengarahkan, memberi petunjuk, serta memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini..
8. Bapak/Ibu Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama mengikuti kegiatan perkuliahan.
9. Para karyawan tata usaha FE-UKAW yang telah membantu dan melayani penulis selama dimasa perkuliahan dan proses administrasi pada tahap penulisan skripsi.
10. Para informan di Kelurahan Mutiara, Kecamatan Teluk Mutiara, Kabupaten Alor, yang telah meluangkan waktu untuk memberikan informasi dan data bagi penulis selama melakukan penelitian
11. Orangtua tercinta, Bapak Yakobus Maure dan Ibu Yuliana Bia, serta keluarga besar penulis yang telah mendukung dan memberi motivasi serta merindukan keberhasilan penulis
12. Kakak Tersayang, Ritha Maure, Agung Maure, Adik Gardis Maure, Donatus Maure, yang selalu mendoakan dan merindukan keberhasilan penulis.
13. Almamater tercinta Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi UKAW dimana tempat penulis memperoleh ilmu pengetahuan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karenanya penulis mengharapkan segala kritik dan saran yang membangun dalam penyempurnaan penulisan skripsi ini sehingga dapat berguna bagi pembaca, khususnya bagi mahasiswa Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Artha Wacana Kupang.

Tuhan Yesus Memberkati. Amin

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PENGESAHAN.....	i
SURAT PERNYATAAN SKRIPSI	iii
BERITA ACARA.....	iv
MOTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
ABSTRAK.....	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Masalah Penelitian	11
1.3 Persoalan Penelitian	11
1.4 Tujuan dan Manfaat Penelitian	11
1.4.1 Tujuan	11
1.4.2 Manfaat	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
2.1 <i>Branchless Banking</i>	13
2.1.1 Pengertian <i>Branchless Banking</i>	13
2.1.2 Manfaat <i>Branchless Banking</i>	13
2.1.3 Faktor-faktor <i>Branchless Banking</i>	14
2.1.4 Indikator <i>Branchless Banking</i>	15
2.2 BRILink	15
2.2.1 Pengertian BRILink	15
2.2.2 Konsep BRILink	16
2.2.3 Tujuan BRILink	17
2.2.4 Faktor-faktor BRILink	17
2.3 Inklusi Keuangan	18
2.3.1 Pengertian Inklusi Keuangan	18
2.3.2 Tujuan Inklusi Keuangan	19
2.3.3 Faktor-faktor Inklusi Keuangan	20
2.3.4 Indikator Inklusi Keuangan	21
2.4 Konsep Penelitian	22
2.4.1 Definisi Konsep	22
2.5 Kerangka Dasar Penelitian	24
BAB III METODE PENELITIAN	27
3.1 Populasi dan Sampel	27
3.1.1 Populasi	27
3.1.2 Sampel	27
3.2 Teknik Pengumpulan Data	28
3.2.1 Wawancara	28
3.2.2 Observasi	28

3.2.3 Dokumentasi	28
3.3 Indikator Empirik dan Skala Pengukuran Konsep	29
3.4 Teknik Analisis Data	30
3.4.1 Analisis Pendahuluan	30
3.4.2 Analisis Lanjutan	30
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	31
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	31
4.1.1 Sejarah Singkat	31
4.1.2 Gambaran Umum BRILink	33
4.2 Analisis Pendahuluan.....	39
4.2.1 Kemudahan dalam Bertransaksi Perbankan.....	41
4.2.2 Kemudahan menjangkau jasa perbankan.....	43
4.2.3 Agen perwakilan Bank.....	44
4.2.4 Layanan perbankan melalui operator telekomunikasi	45
4.2.5 Regulasi pemerintah	46
4.2.6 ketersediaan akses produk dan jasa	48
4.2.7 Penggunaan produk dan jasa	50
4.2.8 Kualitas Produk dan Jasa	51
4.3 Analisis Lanjutan	56
4.3.1 Analisis terhadap <i>branchless banking</i> sebagai program kebijakan inklusi keuangan	56
4.4 Bahasan Hasil Analisis	64
4.4.1 Hasil Analisis terhadap <i>branchless banking</i> sebagai program kebijakan inklusi keuangan.....	64
BAB V PENUTUP	70
5.1 Kesimpulan	70
5.2 Implikasi Teoritis	70
5.3 Implikasi Terapan.....	72
DAFTAR PUSTAKA.....	73
LAMPIRAN	79

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Konsep, Indikator Empirik dan skala Pengukuran Konsep	29
Tabel 4.1 Ketentuan Fee Bank BRI	35
Tabel 4.2 Data Nasabah Dalam Melakukan Transaksi Tarik Tunai	39

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Pengantar Ijin Penelitian	80
Lampiran 2 Surat Ijin Penelitian dari Fakultas	81
Lampiran 2 Surat Ijin Penelitian dari Kantor DPMPTSP Prov NTT	82
Lampiran 3 Surat Ijin Penelitian dari KESBANGPOL Pemerintah Kab.Alor	83
Lampiran 4 Surat Selesai Penelitian dari Kelurahan Mutiara	84
Lampiran 5 Surat Selesai Penelitian dari KESBANGPOL Pem Kab.Alor.....	85
Lampiran 6 Alat Pengumpulan Data Penelitian	86
Lampiran 7 Formulir Konsultasi Bimbingan Skripsi	87
Lampiran 8 Dokumentasi	89