

# STRATEGI MANAJEMEN FUNDING DALAM PROGRAM LAKU PANDAI

(Studi Komparatif Agen BSI dan Agen BRILink di Indramayu)

## SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Disusun Oleh :

**Mar'atus Solihah**

**2282110096**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**1447 H/2025 M**

# **STRATEGI MANAJEMEN FUNDING DALAM PROGRAM LAKU PANDAI**

**(Studi Komparatif Agen BSI dan Agen BRILink di Indramayu)**

## **SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
Pada Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

**Mar'atus Solihah**

**2282110096**

**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**  
**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**  
**1447 H/2025 M**

## ABSTRAK

### **Maratus Solihah NIM 2282110096 “Strategi Manajemen Funding dalam Program Laku Pandai (Studi Komparatif Agen BSI dan Agen BRILink di Indramayu)”**

Penelitian ini dilatarbelakangi Perkembangan layanan keagenan perbankan seperti BSI *Smart* dan BRILink merupakan bagian dari strategi branchless banking yang berperan penting dalam memperluas akses layanan keuangan bagi masyarakat, khususnya di wilayah yang jauh dari kantor bank. Keberadaan agen bank tidak hanya mempermudah masyarakat dalam melakukan transaksi keuangan, tetapi juga berkontribusi terhadap peningkatan penghimpunan dana pihak ketiga (DPK). Melalui pendekatan berbasis komunitas, agen bank menjadi penghubung antara lembaga perbankan dan masyarakat, sehingga efektivitas manajemen funding pada agen menjadi aspek yang penting untuk dikaji dalam rangka mendukung inklusi dan literasi keuangan.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis strategi manajemen funding yang diterapkan oleh Agen BSI *Smart* dan Agen BRILink dalam meningkatkan penghimpunan dana pihak ketiga. Selain itu, penelitian ini juga bertujuan untuk mengidentifikasi faktor-faktor pendukung dan penghambat dalam pelaksanaan strategi tersebut, serta menilai efektivitas implementasi strategi manajemen funding pada kedua agen secara komparatif.

Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif deskriptif dengan pengumpulan data melalui wawancara mendalam, observasi, dan dokumentasi. Data primer diperoleh dari pemilik dan nasabah agen, sedangkan data sekunder berasal dari laporan transaksi, tabel pertumbuhan dana, serta dokumen penunjang lainnya. Objek penelitian Agen BSI *Smart* dan Agen BRILink. Analisis data dilakukan melalui tahap reduksi, penyajian, dan penarikan kesimpulan sesuai model Miles & Huberman.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Agen BSI *Smart* memiliki kinerja funding yang stabil karena didukung kedekatan sosial pemilik agen, diferensiasi layanan syariah, biaya transaksi terjangkau, dan lokasi yang dekat dengan pemukiman masyarakat, meskipun menghadapi hambatan seperti gangguan jaringan, persaingan agen konvensional, dan rendahnya literasi syariah. Sementara itu, Agen BRILink memiliki kinerja funding yang lebih tinggi dengan volume transaksi padat, promosi kreatif, fasilitas operasional lengkap, serta lokasi strategis di jalur lalu lintas utama, namun masih terkendala minimnya modal, risiko *fraud*, dan terbatasnya pendampingan bank. Secara komparatif, BSI *Smart* unggul pada aspek layanan syariah dan kedekatan hubungan sosial, sedangkan BRILink unggul dalam efisiensi operasional, promosi, dan pertumbuhan transaksi. Kedua agen terbukti berkontribusi signifikan dalam peningkatan literasi dan inklusi keuangan masyarakat di tingkat lokal.

**Kata kunci: BSI *Smart*, BRILink, Strategi Funding, Inklusi Keuangan.**

## ABSTRACT

**Maratus Solihah NIM 2282110096 “Funding Management Strategies in the Laku Pandai Program (A Comparative Study of BSI and BRILink Agents in Indramayu)”**

*This study is motivated by the development of banking agency services such as BSI Smart and BRILink, which are part of a branchless banking strategy that plays an important role in expanding access to financial services for the community, especially in areas far from bank offices. The existence of bank agents not only makes it easier for the public to conduct financial transactions, but also contributes to an increase in third-party fund collection (DPK). Through a community-based approach, bank agents become the link between banking institutions and the community, making the effectiveness of funding management at agents an important aspect to study in order to support financial inclusion and literacy.*

*This study aims to analyze the funding management strategies implemented by BSI Smart Agents and BRILink Agents in increasing third-party fund collection. In addition, this study also aims to identify the supporting and inhibiting factors in the implementation of these strategies, as well as to assess the effectiveness of the implementation of funding management strategies at both agents comparatively.*

*The research method used was descriptive qualitative with data collection through in-depth interviews, observation, and documentation. Primary data was obtained from agency owners and customers, while secondary data came from transaction reports, fund growth tables, and other supporting documents. The research subjects were BSI Smart Agents and BRILink Agents. Data analysis was carried out through the stages of reduction, presentation, and conclusion drawing in accordance with the Miles & Huberman model.*

*The results showed that BSI Smart Agents had stable funding performance due to the social proximity of the agency owners, differentiated sharia services, affordable transaction costs, and locations close to residential areas, despite facing obstacles such as network disruptions, competition from conventional agencies, and low sharia literacy. Meanwhile, BRILink agents have higher funding performance with high transaction volumes, creative promotions, complete operational facilities, and strategic locations on main traffic routes, but are still constrained by limited capital, fraud risks, and limited bank assistance. Comparatively, BSI Smart excels in terms of sharia services and social proximity, while BRILink excels in operational efficiency, promotion, and transaction growth. Both agents have proven to contribute significantly to improving financial literacy and inclusion among the community at the local level.*

**Keywords: BSI Smart, BRILink, Funding Strategy, Financial Inclusion.**

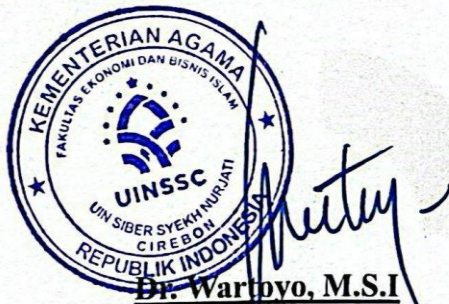
## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Strategi Manajemen Funding dalam Program Laku Pandai (Studi Komparatif Agen BSI dan Agen BRILink di Indramayu)”, oleh Maratus Solihah, NIM. 2282110096, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Jumat tanggal 19 Desember 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.


### Sidang Munaqosah

Ketua Sidang



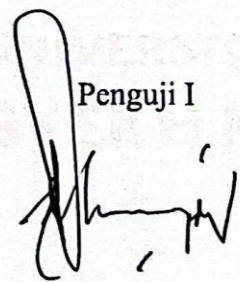
**Dr. Wartoyo, M.S.I**  
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang



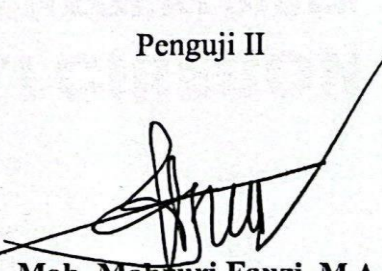
**Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M**  
NIP. 197309302007102001

Penguji I



**Dr. H. Didi Sukardi, M.H**  
NIP. 196912262009121001

Penguji II



**Moh. Mabruhi Fauzi, M.A**  
NIP. 197802052011011004

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**

**STRATEGI MANAJEMEN FUNDING DALAM PROGRAM  
LAKU PANDAI**

**(Studi Komparatif Agen BSI dan Agen BRILink di Indramayu)**

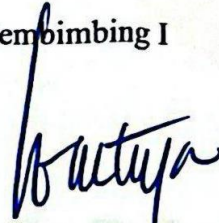
Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Oleh:

**MARATUS SOLIHAH**

**NIM. 2282110096**

Menyetujui

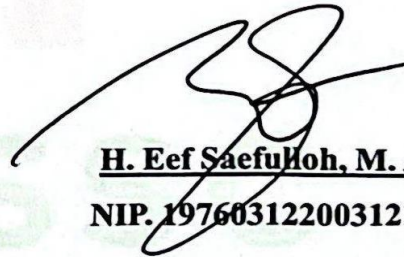
Pembimbing I



**Dr. Wartoyo, M.S.I**

**NIP. 198307022011011008**

Pembimbing II

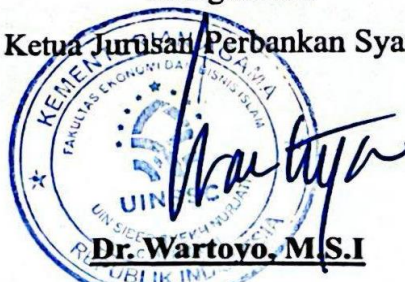


**H. Eef Saefulloh, M. Ag**

**NIP. 197603122003121003**

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Dr. Wartoyo, M.S.I**

**NIP. 198307022011011008**

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmannirrahim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Maratus Solihah

NIM : 2282110096

Tempat, Tanggal Lahir : Indramayu, 23 April 2002

Alamat : Jl. Tegalagung blok. Sukamulya Rt 001 Rw 001  
Desa. Benda Kec. Karangampel Kab. Indramayu

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul berjudul "**Strategi Manajemen Funding Dalam Program Laku Pandai (Studi Komparatif Agen BSI dan Agen BRILink di Indramayu)**" Ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penelisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 08 Desember 2025

Saya yang menyatakan



**Mar'atus Solihah**  
**2282110096**

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon  
Di Cirebon

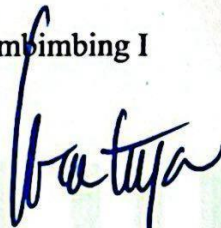
*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudari **Maratus Solihah, NIM. 2282110096** dengan Judul “**Strategi Manajemen Funding Dalam Program Laku Pandai (Studi Komparatif Agen BSI dan Agen BRILink di Indramayu)**”. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Menyetujui,

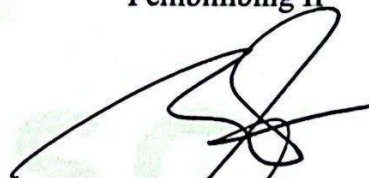
Pembimbing I



Dr. Wartoyo, M.S.I

NIP. 198307022011011008

Pembimbing II

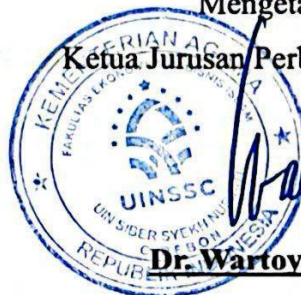


H. Eef Saefulloh, M. Ag

NIP. 197603122003121003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.S.I

NIP. 198307022011011008

## KATA PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim*, pertama rasa syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT yang telah memberikan kekuatan serta kemudahan dalam penyusunan skripsi ini sehingga bisa terselesaikan dalam waktu yang tepat. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Karya tulis sederhana ini penulis persembahkan untuk orang tua yang kusebut Ibu yang tetap menjadi sumber kekuatan dan doa yang tidak pernah berhenti dalam perjalanan hidup dan almarhum Mama yang telah berjalan menuju cahaya yang kekal, namun nasihat dan kasih sayangnya selalu menjadi cahaya dalam setiap langkah penulis. Terima kasih atas segala pengorbanan, cucuran keringat, nasihat, serta doa baik yang tidak pernah berhenti ibu berikan kepada penulis. Penulis selamanya bersyukur atas kehadiran kedua orang tua yang luar biasa dalam setiap langkah kehidupan ini serta dukungan dari kakak saya Muhammad Fatikhudin dan adik-adik saya Muhammad Wahid Assad Dulloh dan Siti Robiatul Adawiyah yang selalu hadir dengan doa, perhatian, dan semangat yang tak pernah putus. Dalam setiap kelelahan dan keraguan, keluarga menjadi tempat pulang yang menguatkan, tempat di mana penulis merasa diterima, disayangi, dan dipahami sepenuhnya.. Semoga karya tulis sederhana ini dapat menjadi tanda bakti dan ungkapan terima kasih yang tulus, meskipun tidak akan pernah sebanding dengan segala kasih sayang dan pengorbanan yang diberikan sepanjang hidup penulis.

Tidak lupa penulis mengucapkan terima kasih kepada keluarga besar Nyi Maenah yang selalu menjadi sumber kekuatan. Terima kasih kepada Made Sema Entih atas perhatian dan doa yang tak pernah berhenti, serta kepada almarhum almarhumah Kakek dan Nenek yang semasa hidupnya selalu menanamkan semangat kepada penulis, semoga setiap langkah penulis menjadi amal jariyah untuk mereka. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada teman seperjuangan dan rekan organisasi yang menjadi penguat dan memberi energi positif selama masa perkuliahan.

Terakhir, penulis mempersembahkan karya ini untuk diri sendiri yang telah berkali-kali jatuh, namun tetap memilih untuk bangkit. Untuk diri yang tetap berdiri meski dihantam keraguan, kehilangan, dan rasa lelah yang kadang membuat langkah terasa begitu berat. Terima kasih kepada diri ini karena tidak menyerah, terus berjalan ketika hati dipenuhi luka yang tak terlihat dan beban yang tak selalu bisa dibagi.



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## MOTTO HIDUP

*“Tetap berjalan meski pelan, karena berhenti hanya membuat mimpi semakin jauh”*

(Penulis)

“الْيَقِينُ لَا يَزَالُ بِالشَّكِّ”

“Keyakinan itu tidak dapat dihilangkan dengan keraguan”

(HR. Muslim)

“Melamban bukanlah hal yang tabu kadang itu yang kau butuh bersandar  
hibahkan bebanmu”.

(Perunggu-33x)



# UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## RIWAYAT HIDUP



Penulis merupakan perempuan kelahiran Indramayu, 23 April 2002. Dengan rasa penuh dan kasih sayang yang tulus penulis dibesarkan dan diberi nama Maratus Solihah. Penulis merupakan anak kedua dari empat bersaudara dari pasangan Bapak Casudi (Alm) dan Ibu Waniroh. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia dan beragama Islam yang bertempat tinggal di Desa Benda Kecamatan Karangampel Kabupaten Indramayu. Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut:

1. TK Safinatul Ulum Tahun 2006-2008
2. SDN Karangampel Kidul 1 Tahun 2008-2014
3. MTs KHAS Kempek Tahun 2014-2017
4. MA KHAS Kempek Tahun 2017-2020

Penulis menempuh program Pendidikan Sastra Satu (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul **“STRATEGI MANAJEMEN FUNDING DALAM PROGRAM LAKU PANDAI (Studi Komparatif Agen BSI dan Agen BRILink di Indramayu)”** dibawah bimbingan Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I dan Bapak H. Eef Saefulloh, M. Ag.

Selama masa perkuliahan penulis juga aktif di organisasi:

1. Himpunan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah (HIMPASy) periode 2023-2024.

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan kedalam aksara latin. Misalnya dari aksara arab ke aksara latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 h/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan Tunggal

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin.

Tabel 0.1  
Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er

ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	-'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

## 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2  
Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
ِ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

## 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3  
Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ...ي	Fathah dan ya	Ai	a dan u
َ...و	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ *Kataba*
- فَعَلَ *Fa'Ala*
- سَأَلَ *Suila*
- كَيْفَ *Kaifa*
- حَوْلَ *Haula*

## C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4  
Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ *Qāla*
- رَمَى *Ramā*
- قِيلَ *Qīla*
- يَقُولُ *Yaqūlu*

#### D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

##### 1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

##### 2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ *Raudah Al-Atfāl/Raudahtul Atfāl*

- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ      *Al-Madīnah Al-Munawwarah/ Al-Madīnatul Munawwarah*
- طَلْحَةَ      *Talhah*

#### E. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ      *Nazzala*
- الْبِرُّ      *Al-Birr*

#### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ      *Ar-Rajulu*
- الْقَلَمُ      *Al-Qalamu*
- الشَّمْسُ      *Asy-Syamsu*
- الْجَلَالُ      *Al-Jalālu*

## G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ *Ta'khuẓu*
- شَيْئٌ *Syai'un*
- النَّوْءُ *An-Nau'u*
- إِنَّ *Inna*

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ *Wa Innallāha Lahuwa Khair Ar-Rāziqīn/*  
*Wa Innallāha Lahuwa Khairurrāziqīn*
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا *Bismillāhi Majrehā Wa Mursāhā*

## I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ *Alhamdu Lillāhi Rabbi Al-`Ālamīn/*  
*Alhamdu Lillāhi Rabbil `Ālamīn*

- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ *Ar-Rahmānir Rahīm/Ar-Rahmān Ar-Rahīm*

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ *Allaāhu gafūrun rahīm*
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا *Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an*



**UINSSC**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER**  
**SYEKH NURJATI CIREBON**

## KATA PENGANTAR

Puji serta syukur tak henti penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya karena dengan izin-Nya lah penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul “Strategi Manajemen Funding Dalam Program Laku Pandai (Studi Komparatif Agen BSI dan Agen BRILink di Indramayu)”. Penyusunan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Selain itu selama proses penulisan skripsi ini banyak sekali hambatan yang telah dihadapi penulis. Namun berkat dorongan, dukungan, arahan serta motivasi dari berbagai pihak sehingga penulis dapat menyelesaikan dalam waktu yang tepat. Semoga skripsi ini memiliki manfaat bagi semua pihak yang memiliki kepentingan.

Maka dari itu tidak lupa penulis ucapkan terimakasih khususnya kepada kedua orang tua yang senantiasa memberikan doa dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini. Serta dengan tulus penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Abdul Ghoni, M.A. sebagai dosen pembimbing akademik.

6. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan dukungan, perhatian, bimbingan serta arahan kepada penulis selama proses menyelesaikan skripsi.
7. Bapak H. Eef Saefulloh, M,Ag. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan dukungan, perhatian, bimbingan serta arahan kepada penulis selama proses menyelesaikan skripsi.
8. Seluruh dosen dan staff khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
9. Kedua orang tua, Bapak Casudi (Alm) dan Ibu Waniroh dua cahaya yang selalu menerangi langkah penulis. Doa Bapak yang kini bersemayam dalam keabadian dan doa Ibu yang terus mengalir tanpa henti menjadi kekuatan yang menuntun penulis melewati setiap perjalanan hidup.
10. Keluarga inti penulis Fatik, Assad dan Obi serta keluarga besar tercinta, terima kasih atas doa, dukungan, dan kehadiran yang tak pernah surut. Dari kalian, penulis belajar arti kekuatan, ketulusan, dan alasan untuk terus melangkah.
11. Teman-teman terbaik penulis “BISMILLAH S.E BARENG” Erika Sari Devi, Neta Maulida, Yona Punika, Tiara Khoirulela, Diah Ayu Pratiwi terimakasih telah menjadi bagian dari setiap langkah penulis selama menempuh perkuliahan di UIN SSC.
12. Teman-teman absurd penulis Ai Luluil Zanah, Umi Habibah, Nurfitrianti Rojak, Natsha Cahya, yang selalu memberikan energi positif kepada penulis.
13. Teman-teman unik nan ajaib penulis “Calon Sarjana 2025” Dimas Aditya Gilang Ramadhan dan Nurfitrianti Rojak terimakasih telah menemani setiap langkah penulis dalam perjuangan menyelesaikan skripsi.
14. Teman-teman angkatan 2022 terkhusus teman-teman Perbankan Syariah C “c.poochfun” yang telah kebersamai penulis selama masa perkuliahan di UIN SSC.

15. Teman-teman KKN Kelompok 148 Ender terima kasih untuk kebersamaan, kerja keras, dan semangatnya telah mewarnai perjalanan pengabdian. Setiap pengalaman yang dibagi dan setiap langkah yang ditempuh bersama menjadi bagian yang turut menguatkan penulis hingga skripsi ini terselesaikan.
16. Keluarga besar organisasi Himpunan Mahasiswa Perbankan Syariah (HIMPASy) 2023-2024 terimakasih telah memberikan banyak pembelajaran selama masa perkuliahan dan organisasi.
17. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
18. Dan yang terakhir, terima kasih kepada diri saya sendiri Maratus Solihah telah bertahan dan berjuang tanpa henti hingga tugas akhir ini selesai dengan baik. Terima kasih karena tetap tegar melewati segala proses yang melelahkan, tetap kuat meski hati sering goyah, dan tetap berjalan meski langkah kadang penuh keraguan. Terima kasih kepada diri yang terus belajar, berani bermimpi, dan tidak takut mengeksplorasi hal-hal baru. Terima kasih karena memilih untuk bangkit setiap kali hampir jatuh. Skripsi ini menjadi bukti bahwa dirimu lebih hebat dari apa yang pernah kamu bayangkan.

Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu, membimbing, dan mendukung sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Semoga segala bentuk bantuan dan kebaikan mendapatkan balasan terbaik dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Keterbatasan pengetahuan, kemampuan, dan pengalaman penulis tentu masih menyisakan beberapa kekurangan dalam penyajian maupun penyusunan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang konstruktif sangat penulis harapkan demi perbaikan karya tulis di masa mendatang. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi pembaca, dunia akademik, maupun masyarakat luas yang membutuhkan.

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	<b>v</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>vi</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>MOTTO HIDUP</b> .....	<b>ix</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>x</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN</b> .....	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xxi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xxiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xxiv</b>
<b>DAFTAR DIAGRAM</b> .....	<b>xxv</b>
<b>DAFTAR GRAFIK</b> .....	<b>xxvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	18
C. Pembatasan Masalah .....	19
D. Rumusan Masalah .....	20
E. Tujuan Penelitian.....	20
F. Manfaat dan Kegunaan Penelitian .....	21
G. Metode Penelitian.....	21
H. Sistematika Penulisan .....	42
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b> .....	<b>43</b>
A. Intermediasi Keuangan .....	43
B. Literasi dan Inklusi Keuangan .....	46
C. Agensi Layanan Keuangan .....	52

D. Kajian Literatur .....	56
E. Kerangka Pemikiran .....	62
<b>BAB III DESKRIPSI OBJEK PENELITIAN .....</b>	<b>65</b>
A. BSI <i>Smart</i> Agen .....	65
B. BRILink .....	70
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>74</b>
A. Strategi Manajemen Funding Agen BSI <i>Smart</i> di Indramayu .....	74
B. Strategi Manajemen Funding BRILink di Indramayu.....	91
C. Faktor-Faktor Pendukung dan Penghambat Penerapan Strategi Manajemen Funding Pada Agen BSI <i>Smart</i> dan Agen Brilink.....	107
D. Komparasi Strategi Manajemen Funding Agen BSI <i>Smart</i> dan BRILink 117	
E. Efektivitas Strategi Manajemen Funding dalam Meningkatkan DPK dan Inklusi Keuangan .....	123
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>139</b>
A. Kesimpulan .....	139
B. Implikasi .....	140
C. Saran .....	142
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>144</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>150</b>


  
**UINSSC**  
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
 SYEKH NURJATI CIREBON

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pangsa Pasar BSI dengan Industri Perbankan .....	14
Tabel 1. 2 Kinerja (Produktivitas) Layanan Agen BRILink .....	16
Tabel 1. 3 Kriteria Pengukuran Efektivitas .....	41
Tabel 2.1 Literatur Riview.....	68
Tabel 4. 1 Pertumbuhan Penghimpunan Dana Toko Koniah.....	75
Tabel 4. 2 Layanan yang digunakan Nasabah BSI Agen .....	78
Tabel 4. 3 Biaya Layanan Agen BSI <i>Smart</i> .....	82
Tabel 4. 4 Pertumbuhan Penghimpunan Dana Toko Puspa Berkah.....	92
Tabel 4. 5 Layanan yang digunakan Nasabah BRILink.....	94
Tabel 4. 6 Biaya Layanan BRILink.....	99
Tabel 4. 7 Komparasi Strategi Manajemen Funding.....	119
Tabel 4. 8 Kriteria Pengukuran Efektivitas .....	129
Tabel 4. 9 Hasil Evaluasi Tingkat Efektivitas Pada Pemahaman Produk Agen BSI <i>Smart</i> dan BRILink.....	130
Tabel 4. 10 Hasil Evaluasi Tingkat Efektivitas Pada Tepat Sasaran Agen BSI <i>Smart</i> dan BRILink.....	131
Tabel 4. 11 Hasil Evaluasi Tingkat Efektivitas Pada Tepat Waktu Agen BSI <i>Smart</i> dan BRILink.....	132
Tabel 4. 12 Hasil Evaluasi Tingkat Efektivitas Pada Pencapaian Tujuan Agen BSI <i>Smart</i> dan BRILink.....	133
Tabel 4. 13 Hasil Evaluasi Tingkat Efektivitas Pada Perubahan Nyata Agen BSI <i>Smart</i> dan BRILink.....	134
Tabel 4. 14 Hasil Evaluasi Rata-Rata Indokator Efektivitas.....	135

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1. 1 Triangulasi .....</b>	<b>34</b>
<b>Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual.....</b>	<b>64</b>
<b>Gambar 3. 1 Logo BSI <i>Smart Agen</i> .....</b>	<b>67</b>
<b>Gambar 3. 2 Logo BRILink.....</b>	<b>71</b>



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR DIAGRAM

<b>Diagram 1. 1 Market Share .....</b>	<b>6</b>
<b>Diagram 4. 1 Persentase Transaksi .....</b>	<b>78</b>
<b>Diagram 4. 2 Persentase Transaksi BRILink.....</b>	<b>95</b>



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

## DAFTAR GRAFIK

<b>Grafik 1. 1 Survei Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Nasional 2024 .....</b>	<b>3</b>
<b>Grafik 1. 2 Indeks Literasi Keuangan 2024.....</b>	<b>5</b>
<b>Grafik 1. 3 Indeks Inklusi Keuangan 2024 .....</b>	<b>6</b>
<b>Grafik 1. 4 Pertumbuhan Jumlah Agen BSI dan BRILink.....</b>	<b>10</b>



**UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**