

**ANALISIS INKLUSI KEUANGAN TERHADAP
PERTUMBUHAN EKONOMI DI INDONESIA TAHUN 2016-
2022**

SELVIA FEBRIYANTI

1701619027



*Mencerdaskan &
Memartabatkan Bangsa*

**Skripsi ini disusun sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar
Sarjana Pendidikan pada Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta**

PROGRAM STUDI PENDIDIKAN EKONOMI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2023

**ANALYSIS OF FINANCIAL INCLUSION ON ECONOMIC
GROWTH OF INDONESIA FOR THE YEARS 2016-2022**

SELVIA FEBRIYANTI

1701619027



*Mencerdaskan &
Memartabatkan Bangsa*

**This thesis was prepared to fulfil of the requirements to obtain a Bachelor of
Education Degree at the Faculty of Economics State University of Jakarta**

STUDY PROGRAM OF ECONOMIC EDUCATION

FACULTY OF ECONOMICS

STATE UNIVERSITY OF JAKARTA

2023

ABSTRAK

SELVIA FEBRIYANTI. Analisis Inklusi Keuangan Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia Tahun 2016-2022. Jakarta: Program Studi Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi, Universitas Negeri Jakarta, 2023.

Untuk mencapai tujuan pembangunan berkelanjutan pemerintah di Indonesia menerapkan strategi inklusi keuangan dengan tujuan untuk memperbaiki pertumbuhan ekonomi dalam rangka mencapai pembangunan ekonomi yang berkelanjutan. Penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi kondisi inklusi keuangan (dimensi penetrasi perbankan, dimensi ketersediaan jasa perbankan, dan dimensi penggunaan jasa perbankan) dan menganalisis pengaruhnya terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia tahun 2016-2022. Metode analisis dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan analisis statistik deskriptif dan regresi data panel dengan analisis regresi sederhana. Analisis statistik deskriptif digunakan untuk mengidentifikasi kondisi inklusi keuangan di Indonesia tahun 2016-2022. Regresi data panel dengan analisis regresi sederhana menggunakan *Random Effect Model* digunakan untuk menganalisis pengaruh Indeks Inklusi Keuangan terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia tahun 2016-2022. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang bersumber dari Badan Pusat Statistika (BPS) dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Hasil analisis deskriptif menunjukkan bahwa secara keseluruhan indeks inklusi keuangan di Indonesia mengalami perkembangan yang fluktuatif dan cenderung masuk ke dalam kategori sedang. Hasil regresi data panel dengan dengan analisis regresi sederhana menggunakan *Random Effect Model* menunjukkan bahwa Indeks Inklusi Keuangan berpengaruh positif dan signifikan terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia tahun 2016-2022. Berdasarkan hasil penelitian dengan adanya peningkatan pada inklusi keuangan maka pertumbuhan ekonomi juga akan meningkat. Bagi pemerintah dan institusi terkait diharapkan dapat menerapkan kebijakan dan upaya untuk meningkatkan inklusi keuangan khususnya pada Provinsi dengan tingkat inklusi keuangan yang rendah dan bagi masyarakat umum diharapkan dapat memanfaatkan inklusifitas keuangan dengan sebaik mungkin.

Kata kunci: inklusi keuangan, dimensi penetrasi perbankan, dimensi ketersediaan jasa perbankan, dan dimensi penggunaan jasa perbankan, indeks inklusi keuangan, pertumbuhan ekonomi

ABSTRACT

SELVIA FEBRIYANTI. Analysis of Financial Inclusion on Economic Growth of Indonesia For The Years 2016-2022. Jakarta: Economic Education Study Program, Faculty of Economic, State University of Jakarta, 2023.







To achieve the sustainable development goals, the government in Indonesia implements a financial inclusion strategy with the aim of improving economic growth in order to achieve sustainable economic development. This study aims to identify financial inclusion conditions (dimensions of banking penetration, dimensions of availability of banking services, and dimensions of use of banking services) and analyze their impact on economic growth in Indonesia in 2016-2022. The analysis method in this study is to use descriptive statistical analysis and panel data regression with simple regression analysis. Descriptive statistical analysis was used to identify the condition of financial inclusion in Indonesia in 2016-2022. Panel data regression with simple regression analysis using the Random Effect Model was used to analyze the effect of the Financial Inclusion Index on economic growth in Indonesia in 2016-2022. The data used in this study are secondary data sourced from Badan Pusat Statistik (BPS) and Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

The results of the descriptive analysis show that overall the financial inclusion index in Indonesia has experienced fluctuating developments and tends to fall into the medium category. The regression results of panel data with simple regression analysis using the Random Effect Model show that the Financial Inclusion Index has a positive and significant effect on economic growth in Indonesia in 2016-2022. Based on the results of research, with increased financial inclusion, economic growth will also increase. The government and related institutions are expected to implement policies and efforts to increase financial inclusion, especially in provinces with low levels of financial inclusion and for the general public, it is expected to make the best use of financial inclusion.

Keywords: *financial inclusion, banking penetration dimension, banking service availability dimension, and banking service use dimension, financial inclusion index, economic growth*

LEMBAR PENGESAHAN

Lembar Pengesahan Skripsi

| LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI | | | |
|--|--|--|----------------|
| Penanggung Jawab Ptt. Dekan Fakultas Ekonomi  Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D. NIP. 197002122008121001 | | | |
| No | Nama | Tanda Tangan | Tanggal |
| 1 | Prof. Dr. Saparuddin M., M.Si. NIP. 197701152005011001 (Ketua Sidang) |  | 31 / 08 / 2023 |
| 2 | Dicky Iranto, SE, M.SE NIP. 197106122001121001 (Penguji Ahli 1) |  | 31 / 08 / 2023 |
| 3 | Dr. Karuniana Dianta A. Sebayang., S.IP., ME NIP. 198009242008121002 (Penguji Ahli 2) |  | 31 / 08 / 2023 |
| 4 | Prof. Dr. Harya Kuncara Wiralaga, M.Si. NIP. 97002072008121001 (Pembimbing 1) |  | 31 / 08 / 2023 |
| 5 | Dr. Agus Wibowo, S.Pd.I., S.Pd., M.Pd NIP. 198202172015041001 (Pembimbing 2) |  | 31 / 08 / 2023 |
| Nama | | : Selvia Febriyanti | |
| No. Registrasi | | : 1701619027 | |
| Program Studi | | : Pendidikan Ekonomi | |
| Tanggal Lulus | | : 31 Agustus 2023 | |

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

F072020

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan karya asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum pernah dipublikasikan kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh serta sanksi lain yang sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 31 Agustus 2023

Yang membuat pernyataan,



Selvia Febrivanti

NIM. 1701619027

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Selvia Febriyanti
NIM : 1701619027
Fakultas/Prodi : Ekonomi/Pendidikan Ekonomi
Alamat email : selviaft@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

Skripsi Tesis Disertasi Lain-lain (.....)

yang berjudul :
Analisis Inklusi Keuangan Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia Tahun 2016-2022

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 31 Agustus 2023

Penulis

(Selvia Febriyanti)

LEMBAR PERSEMBAHAN

*“Ketahuilah bahwa kemenangan bersama kesabaran, kelapangan bersama
kesempitan, dan kesulitan Bersama kemudahan”*

(HR Tirmidzi)

Puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT, berkat rahmat dan karunia-Nya penulis akhirnya mampu menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Skripsi ini merupakan bentuk dari perjuangan penulis selama menempuh pendidikan guna memperoleh gelar Sarjana Pendidikan di Universitas Negeri Jakarta.

Skripsi ini saya persembahkan untuk yang pertama adalah diri sendiri atas ketekunan, kesabaran, dedikasi, kelapangan, dan semangat yang telah ditanamkan dalam menyelesaikan skripsi ini. Kepada keluarga saya yang tercinta, Bapak Masino dan Ibu Sumiyatun, adik saya Farhansyah Dhiafakhri yang turut memberikan motivasi, dukungan, dan doa yang tiada henti. Kepada Prof. Dr. Harya Kuncara Wiralaga, M.Si dan Dr. Agus Wibowo, S.Pd.I., S.Pd., M.Pd selaku dosen pembimbing penulis yang sudah memberikan waktu dan ilmunya selama membimbing penulis. Kepada orang terkasih, Ananta yang selalu berada di samping penulis dalam suka duka dan tulus memberikan dukungan, motivasi, serta waktunya. Tidak lupa para sahabat yang sudah memberikan motivasi dan dukungannya, Anis Nur Afifah, Evilia Nur Fadilah, Nasrulloh, Nabila Putri Maulida, Silmi Febriyanti, Adelia Pazriani, Talitha Devina Zafirah Aldany, Juan Carlos, dan Syifa Attala Munthe, serta teman-teman seperjuangan di Program Studi Pendidikan Ekonomi 2019 yang telah kebersamai dari awal hingga akhir masa perkuliahan.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan Syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia, dan rahmat kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Inklusi Keuangan Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia Tahun 2016-2022” dengan baik. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta.

Dalam penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang ikut membimbing dan mendukung dalam penulisan skripsi ini, sehingga pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Prof. Usep Suhud, M.Si., Ph.D. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta;
2. Prof. Dr. Sri Indah Nikensari, S.E., M.SE. selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta;
3. Prof. Dr. Harya Kuncara Wiralaga, M.Si. selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan dan meluangkan waktu dalam membimbing skripsi ini agar dapat terselesaikan;
4. Dr. Agus Wibowo, S.Pd.I., S.Pd., M.Pd. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan dan meluangkan waktu dalam membimbing skripsi ini agar dapat terselesaikan;
5. Seluruh dosen dan staff Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta yang telah mendidik dan memberikan motivasi kepada peneliti sejak awal mengikuti perkuliahan hingga selesainya penulisan skripsi ini;

6. Kedua orang tua penulis Bapak Masino dan Ibu Sumiyatun yang telah mendidik, memberikan doa, motivasi, semangat, dan pengorbanan yang tidak ternilai kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini;
7. Ananta Paramananda Dirgha Anindyaguna Suryadi yang selalu memberikan waktu, dukungan, tenaga, motivasi dan doa untuk menyelesaikan skripsi ini;
8. Sahabat-sahabat perjuangan saya, kelompok ekonomi PKM SMA Negeri 21 Jakarta, Geng Pecel Lele dan Gibah Mendidik yang telah memberikan motivasi dan dukungan pada masa perkuliahan hingga akhir masa perkuliahan ini;
9. Teman-teman satu angkatan Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Jakarta tahun 2019 yang tidak dapat disebutkan satu persatu sebagai teman seperjuangan untuk menuntut ilmu dari awal masa perkuliahan hingga akhir masa perkuliahan ini;
10. Yang terakhir, untuk diri saya sendiri, Selvia Febriyanti. Terima kasih telah menyelesaikan tanggung jawab dengan sebaik-baiknya, terima kasih atas perjuangan dan semangatnya untuk dapat menyelesaikan yang telah dimulai.

Pada akhir penulisan, penulis berharap dengan adanya skripsi ini dapat memiliki nilai yang bermanfaat bagi penulis dan pembaca. Penulis pun sadar bahwa pada penyusunan skripsi ini, masih ada beberapa kelemahan dan keterbatasan. Maka dari itu, penulis menyampaikan permohonan maaf yang sebesar-besarnya atas seluruh kekurangan dan keterbatasan yang ada. Setiap kritik dan saran yang diberikan akan sangat dihargai guna membantu pada penyempurnaan skripsi yang lebih lanjut.

Jakarta, 07 Agustus 2023

Penulis,



Selvia Febriyanti

NIM. 1701619027

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| ABSTRAK | i |
| ABSTRACT | ii |
| LEMBAR PENGESAHAN | iii |
| PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT | iv |
| LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH | v |
| LEMBAR PERSEMBAHAN | vi |
| KATA PENGANTAR | vii |
| DAFTAR ISI | ix |
| DAFTAR GAMBAR | xii |
| DAFTAR TABEL | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang Penelitian | 1 |
| 1.2 Pertanyaan Penelitian | 9 |
| 1.3 Tujuan Penelitian | 9 |
| 1.4 Manfaat Penelitian | 9 |
| BAB II KAJIAN TEORITIK | 11 |
| 2.1 Deskripsi Konseptual | 11 |
| 2.1.1 Pertumbuhan Ekonomi | 11 |
| 2.1.2 Sektor Keuangan | 13 |
| 2.1.3 Inklusi Keuangan | 16 |
| 2.1.4 Hubungan Inklusi Keuangan dengan Pertumbuhan Ekonomi | 23 |
| 2.2 Hasil Penelitian yang Relevan | 24 |

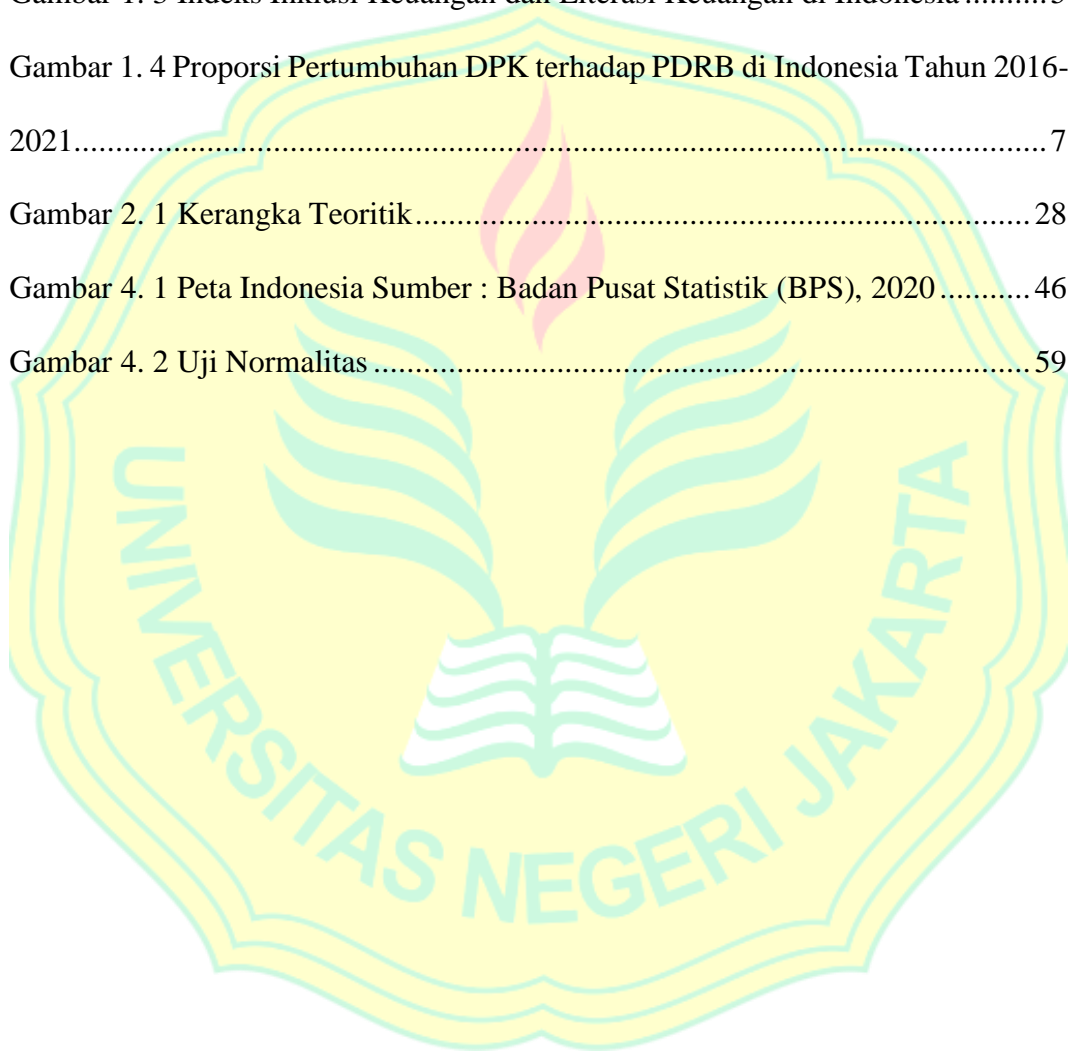
| | | |
|-------------------------------------|---|----|
| 2.3 | Kerangka Teoritik..... | 27 |
| 2.4 | Perumusan Hipotesis Penelitian | 28 |
| BAB III METODOLOGI PENELITIAN | | 30 |
| 3.1 | Unit Analisis, Populasi, dan Sampel..... | 30 |
| 3.1.1 | Unit Analisis | 30 |
| 3.1.2 | Populasi | 30 |
| 3.1.3 | Sampel..... | 30 |
| 3.2 | Teknik Pengumpulan Data..... | 31 |
| 3.3 | Operasionalisasi Variable..... | 32 |
| 3.4 | Teknik Analisis..... | 34 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN..... | | 46 |
| 4.1 | Gambaran Umum Wilayah Indonesia..... | 46 |
| 4.1.1 | Kondisi Geografis dan Administratif Indonesia | 46 |
| 4.1.2 | Kondisi Perekonomian Indonesia | 47 |
| 4.1.3 | Kondisi Demografi Indonesia..... | 49 |
| 4.1.4 | Kondisi Perbankan Indonesia | 51 |
| 4.2 | Analisis Data | 55 |
| 4.2.1 | Pengukuran Indeks Inklusi Keuangan..... | 55 |
| 4.2.2 | Pengukuran Inklusi Keuangan Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia..... | 57 |
| 4.3 | Pembahasan Hasil Estimasi dan Interpretasi | 62 |
| BAB V PENUTUP..... | | 65 |
| 5.1 | Kesimpulan..... | 65 |
| 5.2 | Implikasi Penelitian | 65 |
| 5.2.1 | Implikasi Teoritis | 66 |

| | | |
|----------------------|--|----|
| 5.2.2 | Implikasi Praktis | 66 |
| 5.3 | Keterbatasan Penelitian..... | 66 |
| 5.4 | Rekomendasi Bagi Penelitian Selanjutnya..... | 67 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 68 |
| LAMPIRAN | | 71 |



DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1. 1 Teori Trickle-down Effect..... | 3 |
| Gambar 1. 2 Lima Pilar SNKI..... | 4 |
| Gambar 1. 3 Indeks Inklusi Keuangan dan Literasi Keuangan di Indonesia | 5 |
| Gambar 1. 4 Proporsi Pertumbuhan DPK terhadap PDRB di Indonesia Tahun 2016-2021..... | 7 |
| Gambar 2. 1 Kerangka Teoritik..... | 28 |
| Gambar 4. 1 Peta Indonesia Sumber : Badan Pusat Statistik (BPS), 2020 | 46 |
| Gambar 4. 2 Uji Normalitas | 59 |



DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 1. 1 Indikator Utama Inklusi Keuangan Beberapa Negara ASEAN Tahun 2021..... | 6 |
| Tabel 3. 1 Sumber Data Penelitian | 31 |
| Tabel 4. 1 Laju Pertumbuhan PDRB ADHK Pada 33 Provinsi di Indonesia Tahun 2016-2022..... | 48 |
| Tabel 4. 2 Jumlah Penduduk Pada 33 Provinsi di Indonesia Tahun 2016-2022 ... | 49 |
| Tabel 4. 3 Jumlah Penduduk Usia Kerja Pada 33 Provinsi di Indonesia Tahun 2016-2022..... | 50 |
| Tabel 4. 4 Jumlah Kantor Bank Pada 33 Provinsi di Indonesia Tahun 2016-2022 | 52 |
| Tabel 4. 5 Jumlah Dana Pihak Ketiga Pada 33 Provinsi di Indonesia Tahun 2016-2022..... | 53 |
| Tabel 4. 6 Jumlah Kredit Perbankan Pada 33 Provinsi di Indonesia Tahun 2016-2022..... | 54 |
| Tabel 4. 7 Bobot, Batas Maksimum dan Minimum Indeks Inklusi Keuangan | 56 |
| Tabel 4. 8 Indeks Inklusi Keuangan (IIK) Pada 33 Provinsi di Indonesia Tahun 2016-2022..... | 56 |
| Tabel 4. 9 Hasil Uji Chow..... | 58 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Hausman | 58 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Lagrange Multiplier..... | 58 |
| Tabel 4. 12 Uji Heterokedasitas | 60 |

| | |
|--|----|
| Tabel 4. 13 Uji Autokorelasi | 60 |
| Tabel 4. 14 Hasil Uji-F | 61 |
| Tabel 4. 15 Hasil Uji- R2 | 61 |
| Tabel 4. 16 Hasil Regresi Data Panel (Random Effect Model) | 62 |



DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|----|
| Lampiran 1 <i>Lembar Persetujuan Sidang Skripsi</i> | 72 |
| Lampiran 2 Data Variabel Penelitian..... | 73 |
| Lampiran 3 Hasil Uji Chow | 83 |
| Lampiran 4 Hasil Uji Hausman | 84 |
| Lampiran 5 Hasil Uji Langrange Multiplier | 85 |
| Lampiran 6 Hasil Uji Normalitas | 86 |
| Lampiran 7 Hasil Uji Heterokedasitas | 86 |
| Lampiran 8 Hasil Uji Autokorelasi..... | 87 |
| Lampiran 9 Hasil Regresi Data Panel Random Effect Model..... | 88 |
| Lampiran 10 Lembar Konsultasi SUP dan Skripsi..... | 89 |
| Lampiran 11 Lembar Saran dan Perbaikan SUP..... | 90 |
| Lampiran 12 Lembar Saran dan Perbaikan Skripsi | 91 |
| Lampiran 13 Hasil Turnitin..... | 92 |
| Lampiran 14 Daftar Riwayat Hidup | 93 |