

**ANALISIS PENGARUH KEUANGAN INKLUSIF TERHADAP  
KEMISKINAN DI ASEAN**

***ANALYSIS OF FINANCIAL INCLUSION EFFECTS ON POVERTY  
IN ASEAN***

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ilmu Ekonomi  
dan Studi Pembangunan  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

**FEBRYANA DWI ARYANI  
20160430207**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2020**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Febryana Dwi Aryani

Nomor Mahasiswa : 20160430207

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS PENGARUH KEUANGAN INKLUSIF TERHADAP KEMISKINAN DI ASEAN”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka, apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya saya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 3 Januari 2020



Febryana Dwi Aryani

## **Motto**

“Barang siapa yang keluar untuk mencari ilmu maka ia berada di jalan Allah  
hingga ia pulang”

(HR.Turmudzi)

“Sebaik-baik kamu adalah orang yang mempelajari Al Qur’an dan  
mengajarkannya”

(HR . Bukhari)

“Barang siapa menelusuri jalan untuk mencari ilmu padanya, Allah akan  
memudahkan baginya jalan menuju surga”

(H.R Muslim)

**YAKIN. IKHLAS. ISTIQAMAH**

## **Persembahan**

Skripsi ini kupersembahkan untuk :

1. Ibu tersayang Tridaningsih dan Ayah tersayang Mugiyanto
2. Kakakku tersayang, Eka Dewi Aryani
3. Teman terdekatku dan Sahabatku
4. Almamater tercinta Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
5. Dosen Program Studi Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
6. Teman-teman seperjuangan mahasiswa Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta 2016.

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum wr wb.*

Alhamdulillah, puji syukur kehadirat ALLAH SWT atas segala nikmat, hidayah dan karunianya. Setelah berjuang dalam beberapa waktu akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Sastra Satu (S-1) pada program studi ilmu ekonomi dan studi pembangunan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis menyadari bahwa semua tidak terlepas dari bimbingan, arahan dan masukan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang begitu besar kepada:

1. Bapak Ahmad Ma'ruf, S.E, M.Si., sebagai dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan, nasihat dan bimbingan selama proses penyelesaian skripsi ini.
2. Seluruh dosen program studi dan staf prodi Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan, diantaranya Dr. Imamudin Yuliadi, SE., M.Si., Dr. Nano Prawoto, SE., M.Si., Ayif Faturrahman, S.E., M.Si., Agus Tri Basuki, SE., M.Si., Dimas Bagus Wiranata K., S.E., M.Ec., Diah Setyawati Dewanti, S.E. M.Sc., Dyah Titis Kusuma Wardani, S.E., MIDEc., Dr Endang Saptutyningsih, M.Si., Drs. Hudiyanto (alm), Lilies Setiartiti, S.E. M.Si., Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si. yang telah memberikan bekal luar biasa.

3. Ibunda Tridaningsih dan Ayahanda Mugiyanto, sebagai tanda bakti hormat dan rasa terimakasih dari anakmu, yang tiada terhingga kuucapkan terimakasih atas kasih sayang, dukungan serta doa yang tiada hentinya sehingga karya kecil ini dapat kupersembahkan untuk Ibu dan Ayah tercinta. Semoga ini langkah awal yang bisa membuat Ibu dan Ayah bangga.
4. Kakak perempuanku Eka Dewi Aryani, terimakasih selalu memberi motivasi dan support saat aku mengerjakan karya ini.
5. Siti Maysaroh, Briliana Apri Reviananda, Seftia Arum, Ninda Puspasari, Imro Atus Shalikhah, Muhammad Affan, Bella Safira, dan Ika Dewi yang selalu memberikan dukungan, menemani dan berjuang bersama-sama.
6. Jenita Aditya Safitri dan Rindah Pawestri, Erina Febryani dan Dwi Fitriana yang selalu menemani sampai skripsi ini selesai.
7. Segenap teman-teman mahasiswa Ilmu Ekonomi UMY 2016 yang telah berjuang bersama.
8. Segenap teman-teman KKN 62 UMY tahun 2019 yang telah berjuang bersama.
9. Seluruh pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan dan semangat hingga skripsi ini selesai.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis sepenuhnya menyadari masih terdapat banyak kekurangan, mengingat keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, segala masukan dan saran yang bersifat membangun, menyempurnakan bagi pengembangan penelitian skripsi ini selanjutnya.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang tidak terhingga kepada semua pihak yang telah memberikan bantuannya sehingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.

Akhir kata, dengan segala kerendahan hati, harapan penulis semoga skripsi ini berguna dan bermanfaat bagi diri penulis, pembaca dan semua pihak-pihak yang berkepentingan.

*Wassalamualaikum wr wb.*

Yogyakarta, 3 Januari 2020

Febryana Dwi Aryani

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	vii
<i>ABSTRACT</i> .....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	11
A. Landasan Teori.....	11
1. Konsep Keuangan Inklusif.....	11
2. Visi dan Tujuan Keuangan Inklusif.....	12
3. Kelompok Sasaran Keuangan Inklusif.....	13
4. Indikator Keuangan Inklusif.....	16
5. Perhitungan Indeks Keuangan Inklusif.....	17
6. Faktor yang Mempengaruhi Keuangan Inklusif.....	18
7. Kemiskinan.....	25
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	28
C. Hipotesis.....	31
D. Model Penelitian.....	32
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
A. Objek Penelitian.....	34
B. Jenis Data dan Sumber Data.....	34



C. Teknik Pengumpulan Data.....	34
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	35
1. Definisi Variabel Penelitian.....	35
2. Alat Analisis.....	43
E. Uji Kualitas Data.....	43
1. Uji Multikolinearitas.....	44
2. Uji Heteroskedastisitas.....	45
F. Uji Hipotesis dan Analisis Data.....	46
1. Model Estimasi Data Panel.....	46
2. Pemilihan Model.....	48
3. Uji Statistik.....	51
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM.....</b>	<b>54</b>
A. Profil ASEAN.....	54
1. ASEAN.....	54
2. Kondisi Geografis.....	55
3. Iklim.....	55
4. Profil Negara ASEAN.....	56
B. Gambaran Umum Variabel.....	59
1. Indeks Keuangan Inklusif.....	59
2. GDP Per Kapita.....	64
3. Angka Melek Huruf.....	65
4. Jalan Aspal.....	66
5. Internet.....	67
6. Pengangguran.....	68
7. Kemiskinan.....	69
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>72</b>
A. Uji Kualitas Data.....	72
1. Uji Multikolinieritas.....	72
2. Uji Heteroskedastisitas.....	73
B. Hasil Penelitian.....	74
1. Pemilihan Model Analisis.....	74

2.	Hasil Estimasi Model Regresi Panel.....	77
3.	Uji Statistik.....	82
C.	Pembahasan.....	85
1.	Tingkat Keuangan Inklusif Antar Negara.....	85
2.	Pengaruh GDP per Kapita terhadap Keuangan Inklusif.....	97
3.	Pengaruh Angka Melek Huruf terhadap Keuangan Inklusif.....	99
4.	Pengaruh Infrastruktur Jalan Aspal terhadap Keuangan Inklusif.....	101
5.	Pengaruh Internet terhadap Keuangan Inklusif.....	102
6.	Pengaruh Pengangguran terhadap Keuangan Inklusif. ....	103
7.	Hubungan Keuangan Inklusif terhadap Tingkat Kemiskinan. ....	105
BAB VI KESIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN .		109
A.	Kesimpulan.....	109
B.	Saran .....	110
C.	Keterbatasan Penelitian.....	112
DAFTAR PUSTAKA .....		113
LAMPIRAN .....		117

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Karakteristik Kelompok Sasaran Keuangan Inklusif	16
Tabel 3.1	Indikator Perhitungan Indeks Keuangan Inklusi	38
Tabel 5.1	Hasil Uji Multikolinearitas	72
Tabel 5.2	Hasil Uji Heterokedastisitas	73
Tabel 5.3	Hasil Uji Chow	74
Tabel 5.4	Hasil Uji Hausman	75
Tabel 5.5	Hasil Estimasi Model	76
Tabel 5.6	Hasil Estimasi Fixed Effect Model	78
Tabel 5.7	Hasil Uji t-statistik	82
Tabel 5.8	Nilai Dimensi Indeks Keuangan Inklusi di ASEAN Tahun 2008-2018	86
Tabel 5.9	Dimensi Penetrasi Tingkat Negara ASEAN Tahun 2008-2018	89
Tabel 5.10	Dimensi Ketersediaan Jasa Perbankan di ASEAN Tahun 2008-2018	92
Tabel 5.11	Dimensi Penggunaan Jasa Perbankan di ASEAN Tahun 2008-2018	94
Tabel 5.12	Indeks Keuangan Inklusi Berdasarkan Negara di ASEAN Tahun 2008-2018	96
Tabel 5.13	Pengaruh GDP Per Kapita berdasar negara di ASEAN tahun 2008-2018	99
Tabel 5.14	Pengaruh Angka Melek Huruf berdasar negara di ASEAN tahun 2008-2018	100
Tabel 5.15	Pengaruh Jalan Aspal berdasar negara di ASEAN tahun 2008-2018	102
Tabel 5.16	Pengaruh Internet berdasar negara di ASEAN tahun 2008-2018	103
Tabel 5.17	Pengaruh Pengangguran berdasar negara di ASEAN tahun 2008-2018	104
Tabel 5.18	Hasil Estimasi Regresi Sederhana	105
Tabel 5.19	Pengaruh Keuangan Inklusif Terhadap Kemiskinan berdasar negara di ASEAN tahun 2008-2018	106
Tabel 5.20	Tingkat Kemiskinan di ASEAN Tahun 2008-2018	107

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Tingkat Kemiskinan di Beberapa Negara ASEAN tahun 2008-2018 (persen)	3
Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	33
Gambar 3.1	Grafik Tiga Dimensi Indeks Keuangan Inklusi	40
Gambar 4.1	Jumlah Rekening Deposit di ASEAN tahun 2008-2018 (per 1000 orang dewasa)	60
Gambar 4.2	Jumlah Kantor Pelayanan Perbankan di ASEAN tahun 2008-2018 (per 100.000 orang dewasa)	62
Gambar 4.3	Jumlah DPK Per GDP dan Kredit Per GDP di ASEAN Tahun 2008-2018	63
Gambar 4.4	GDP Per Kapita ASEAN tahun 2008-2018 (Ribu US Dollar)	64
Gambar 4.5	Angka Melek Huruf di ASEAN Tahun 2008-2018 (persen)	65
Gambar 4.6	Jalan Aspal di ASEAN Tahun 2008-2018 (ribu km)	67
Gambar 4.7	Pengguna Internet ASEAN Tahun 2008-2018 (persen)	68
Gambar 4.8	pengangguran ASEAN Tahun 2008-2018 (persen)	69
Gambar 4.9	Kemiskinan di ASEAN Tahun 2008-2018 (persen)	70
Gambar 5.1	Indeks Keuangan Inklusi di ASEAN Tahun 2008-2018	85

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Komposisi Pembentuk Dimensi Penetrasi Perbankan	118
Lampiran 2	Komposisi Pembentuk Dimensi Ketersediaan Jasa Perbankan	119
Lampiran 3	Komposisi Pembentuk Dimensi Penggunaan Jasa Perbankan	120
Lampiran 4	Dimensi Penetrasi, Ketersediaan dan Penggunaan Jasa Perbankan Antar Negara di ASEAN	128
Lampiran 5	Variabel Penelitian	131
Lampiran 6	Uji Heteroskedastisitas	139
Lampiran 7	Uji Multikolinieritas	140
Lampiran 8	Uji Common	141
Lampiran 9	Uji Fixed	142
Lampiran 10	Uji Chow	143
Lampiran 11	Uji Random	144
Lampiran 12	Uji Hausman	145
Lampiran 13	Regresi Sederhana Kemiskinan	146
Lampiran 14	Regresi Berdasarkan Negara	147