

**ANALISIS FAKTOR- FAKTOR YANG MEMPENGARUHI INKLUSI  
KEUANGAN DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA PERIODE  
2013 - 2018**

*ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING FINANCIAL INCLUSION IN  
SPECIAL REGION OF YOGYAKARTA PERIOD 2013 - 2018*

**SKRIPSI**

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



Oleh

**NINDA PUSPASARI  
20160430080**

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

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Ninda Puspasari

Nomor Mahasiswa : 20160430080

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI INKLUSI KEUANGAN DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA PERIODE 2013 – 2018”** 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, 12 Maret 2020



Ninda Puspasari

## **MOTTO**

“Jika kamu tidak sanggup menahan lelahnya belajar, maka kamu harus sanggup menahan perihnya kebodohan”

(Imam Syafi’i)

## **Persembahan**

Skripsi ini kupersembahkan untuk :

1. Ibu tersayang Liesmana dan Ayah tersayang Misri
2. Adik – adiku tersayang, Amanda Afrilla dan Muhammad Hafiz Alfarizhi
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. Ibunda Liesmana dan Ayahanda Misri, 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.
2. Adik-adikku tercinta Amanda Afrilla dan Muhammad Hafiz Alfarizhi terimakasih selalu memberi kebahagiaan, motivasi serta support saat mbak mengerjakan karya ini.

3. Anti, Nenek, Mami Er, Om putra, Bunda Wulan, Om Popon, Acut Satria, Bunda Lela, Bunda Ita, Kak Pipit, Deza, yang selalu memberikan doa, motivasi dan dukungan saat mengerjakan karya ini.
4. 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.
5. 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 Endah Saptutyningsih, M.Si., Drs. Hudyanto (alm), Lilies Setiartiti, S.E. M.Si., Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si. yang telah memberikan bekal luar biasa.
6. Arsi Tri Artika, Aya Rugaya, Niken Inka Pangestuti, Mutiara Pintami, Nurdina Ulfiya Salma, Silvy Oktaviani, Girilleyanti Pratwi, Seftia Arum, Putri Ayu, Perty Lenggo, Febryana Dwi Aryani, Mulia Pratiwi, Viora Missi dan Afiqah Jurianti yang selalu memberikan dukungan, menemani penelitian, mendengarkan regekkkan dan keluh kesah dalam menyelesaikan skripsi ini serta berjuang bersama-sama hingga menemani sampai skripsi ini selesai.
7. EXO, terimakasih telah membantu dalam mengerjakan skripsi melalui lagu-lagu kalian
8. Doh Kyungsoo, terimakasih telah membantu dan memotivasi dalam mengerjakan skripsi ini dengan kehaluan ini.

9. Bank Indonesia Daerah Istimewa Yogyakarta dan Otoritas Jasa Keuangan DIY, terimakasih telah membantu dalam proses penelitian.
10. Segenap teman-teman mahasiswa Ilmu Ekonomi UMY 2016 yang telah berjuang bersama.
11. 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, 12 Maret 2020

Ninda Puspasari

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang.....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah.....</b>	<b>11</b>
<b>C. Tujuan Penelitian .....</b>	<b>11</b>
<b>D. Manfaat penelitian .....</b>	<b>12</b>
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>13</b>
<b>A. Landasan teori .....</b>	<b>13</b>
1. Inklusi Keuangan.....	13
2. Indikator Keuangan Inklusif.....	14
3. Perhitungan Indeks Keuangan Inklusif. ....	15
4. Faktor yang Mempengaruhi Keuangan Inklusif.....	18
<b>B. Hasil Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>25</b>
<b>C. Hipotesis .....</b>	<b>29</b>
<b>D. Model Penelitian .....</b>	<b>30</b>



<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>31</b>
<b>A. Objek Penelitian .....</b>	<b>31</b>
<b>B. Jenis Data .....</b>	<b>31</b>
<b>C. Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>32</b>
<b>D. Definisi Operasional Variabel Penelitian .....</b>	<b>32</b>
<b>E. Uji Kualitas Data .....</b>	<b>40</b>
1. Uji Multikolinearitas .....	41
2. Uji Heteroskedastisitas .....	43
<b>F. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....</b>	<b>43</b>
1. Model Estimasi data panel .....	44
2. Pemilihan Model .....	45
3. Uji Statistik .....	49
<b>BAB IV GAMBARAN UMUM .....</b>	<b>52</b>
<b>A. Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY) .....</b>	<b>52</b>
1. Profil .....	52
2. Geografis .....	52
<b>B. Gambaran Umum Variabel .....</b>	<b>53</b>
1. Indeks Keuangan Inklusif .....	53
2. PDRB Per Kapita .....	58
3. Angka Melek Huruf .....	59
4. Jalan Aspal .....	60
5. Pengangguran .....	61
<b>BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>63</b>
<b>A. Uji Kualitas Data .....</b>	<b>63</b>
1. Uji Multikolinieritas .....	63
2. Uji Heteroskedastisitas .....	64
<b>B. Hasil Penelitian .....</b>	<b>65</b>
1. Pemilihan Model Analisis .....	65
2. Hasil Estimasi Model Regresi Panel .....	68
3. Uji Statistik .....	73

<b>C. Pembahasan .....</b>	<b>75</b>
1. Tingkat Keuangan Inklusif di Daerah Istimewa Yogyakarta .....	75
2. Pengaruh PDRB per Kapita terhadap Keuangan Inklusif .....	84
3. Pengaruh Angka Melek Huruf terhadap Keuangan Inklusif .....	85
4. Pengaruh Jalan Aspal terhadap Keuangan Inklusif .....	86
5. Pengaruh Pengangguran terhadap Keuangan Inklusif .....	87
<b>BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>88</b>
<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>88</b>
<b>B. Saran .....</b>	<b>90</b>
<b>C. Keterbatasan Penelitian .....</b>	<b>91</b>
<b>Daftar Pustaka.....</b>	<b>92</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>95</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	25
Tabel 3.1	Indikator Perhitungan Indeks Keuangan Inklusi	35
Tabel 5.1	Hasil Uji Multikolinearitas	63
Tabel 5.2	Uji Heterokedastisitas	64
Tabel 5.3	Uji Chow	66
Tabel 5.4	Uji Hausman	66
Tabel 5.5	Hasil Estimasi Model	67
Tabel 5.6	Hasil Estimasi Fixed Effect Model	69
Tabel 5.7	Hasil Uji t-statistik	73
Tabel 5.8	Nilai Dimensi Indeks Keuangan Inklusif di Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2013-2018	77
Tabel 5.9	Dimensi Penetrasi Perbankan Tingkat Kabupaten/Kota di Daaerah Istimewa Yogyakarta Tahun 2013-2018	78
Tabel 5.10	Dimensi Ketersediaan Jasa Perbankan Tingkat Kabupaten/Kota di Daaerah Istimewa Yogyakarta Tahun 2013-2018	80
Tabel 5.11	Dimensi Penggunaan Jasa Perbankan Tingkat Kabupaten/Kota di Daaerah Istimewa Yogyakarta Tahun 2013-2018	81
Tabel 5.12	Indeks Keuangan Inklusi berdasarkan Kabupaten/Kota di Daaerah Istimewa Yogyakarta Tahun 2013-2018	83

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Pertumbuhan Ekonomi dan Rasio Gini di Daerah Istimewa Yogyakarta Tahun 2013-2018	2
Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran	30
Gambar 3.1	Grafik Tiga Dimensi Indeks Keuangan Inklusi	38
Gambar 4.1	Jumlah Rekening Deposit tingkat Kabupaten/Kota di Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2013-2018 (per 1000 orang dewasa)	54
Gambar 4.2	Jumlah Kantor Pelayanan Perbankan Tingkat Kabupaten/Kota di Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2013-2018 (per 100.000 orang dewasa)	55
Gambar 4.3	Jumlah DPK per PDRB dan Kredit per PDRB Tingkat Kabupaten/Kota di Daerah Istimewa Yogyakarta Tahun 2013-2018 (persen)	57
Gambar 4.4	PDRB Per Kapita di Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2013-2018 (Juta Rupiah)	58
Gambar 4.5	Angka Melek Huruf di Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2013-2018 (Persen)	59
Gambar 4.6	Panjang jalan Aspal di Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2013-2018 (Kilometer)	61
Gambar 4.7	Pengangguran di Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2013-2018 (persen)	62
Gambar 5.1	Indeks Keuangan Inklusi di Daerah Istimewa Yogyakarta Tahun 2013-2018	76

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Komposisi Pembentuk Dimensi Penetrasi Perbankan	96
Lampiran 2	Komposisi Pembentuk Dimensi Ketersediaan Jasa Perbankan	96
Lampiran 3	Komposisi Pembentuk Dimensi Penggunaan Jasa Perbankan	97
Lampiran 4	Dimensi Penetrasi, Ketersediaan dan Penggunaan Jasa Perbankan	98
Lampiran 5	Variabel Penelitian	99
Lampiran 6	Uji Heteroskedastisitas	101
Lampiran 7	Uji Multikolinieritas	102
Lampiran 8	Uji Common	102
Lampiran 9	Uji Fixed	103
Lampiran 10	Uji Chow	104
Lampiran 11	Uji Random	105
Lampiran 12	Uji Hausman	106