



# EFEK MODERASI GENDER DALAM PENGARUH KEUANGAN DIGITAL TERHADAP INKLUSI KEUANGAN DI NEGARA G20

**ANNISA ROHMATUL JANNAH**



**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN  
INSTITUT PERTANIAN BOGOR  
BOGOR  
2024**



### @Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

## PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Efek Moderasi Gender dalam Pengaruh Keuangan terhadap Inklusi Keuangan di Negara G20” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Agustus 2024

Annisa Rohmatul Jannah  
H1401201073

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



## ABSTRAK

ANNISA ROHMATUL JANNAH. Efek Moderasi Gender dalam Pengaruh Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan di Negara G20. Dibimbing oleh HERMANTO SIREGAR dan FAHMI SALAM AHMAD.

Keuangan digital menjadi elemen penting untuk mendorong tingkat inklusi keuangan suatu negara. Tidak terkecuali bagi negara G20 dengan segala potensi yang dimiliki seperti tingkat adopsi internet yang tinggi dan layanan keuangan digital yang terus berkembang. Akan tetapi, negara G20 memiliki tantangan untuk mencapai keuangan inklusif yaitu masih ada kelompok masyarakat seperti perempuan yang terkecualikan dari layanan keuangan digital. Penelitian ini menggunakan analisis deskriptif untuk mengkaji perkembangan tingkat inklusi keuangan negara G20. Analisis dengan pendekatan *Random Effect Model* juga dilakukan untuk menganalisis pengaruh keuangan digital terhadap inklusi keuangan dengan menggunakan efek moderasi dari ketimpangan gender. Objek yang diteliti adalah 13 negara anggota G20 pada periode 2004 hingga 2022. Hasil analisis menunjukkan tingkat inklusi keuangan rata-rata di negara G20 mengalami peningkatan selama tahun penelitian. Sementara itu, keuangan digital berpengaruh positif signifikan terhadap inklusi keuangan. Ketimpangan gender dan moderasinya dengan keuangan digital berpengaruh signifikan terhadap inklusi keuangan. Efek moderasinya negatif yang artinya pengaruh positif keuangan digital terhadap inklusi keuangan menguat di negara yang ketimpangan gendernya rendah.

Kata kunci: Gender, Inklusi Keuangan, Keuangan Digital, Negara G20

@Hak\_pemertit IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

## ABSTRACT

ANNISA ROHMATUL JANNAH. *Moderating Effects of Gender in The Influence of Digital Finance on Financial Inclusion in G20 Countries. Supervised by HERMANTO SIREGAR and FAHMI SALAM AHMAD.*

*Digital finance is an important element to boost a country's financial inclusion. G20 countries are no exception with all their potential such as high internet adoption rate and growing digital financial services. However, G20 countries have challenges to achieve financial inclusion. There are groups of people such as women who are excluded from digital financial services. This study uses descriptive analysis to examine the development of financial inclusion rate of G20 countries. Analysis with the Random Effect Model approach is also used to analyze the effect of digital finance on financial inclusion using the moderating effect of gender inequality. The objects studied are 13 G20 member countries in the period 2004 to 2022. The results of this study indicate that the average level of financial inclusion in G20 countries has increased during the study years. Meanwhile, the digital finance has a significant positive effect on financial inclusion. Gender inequality and its moderation with digital finance have a significant effect on financial inclusion. The moderation effect is negative, which means that the positive effect of digital finance on financial inclusion is stronger in countries with low gender inequality.*

*Keywords: Digital Finance, Financial Inclusion, G20 Countries, Gender*



@Hak cipta milik IPB University

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2024  
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

*Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.*

*Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.*

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
  2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



# **EFEK MODERASI GENDER DALAM PENGARUH KEUANGAN DIGITAL TERHADAP INKLUSI KEUANGAN DI NEGARA G20**

**ANNISA ROHMATUL JANNAH**

Skripsi  
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Sarjana pada  
Program Studi Ekonomi Pembangunan

**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI  
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN  
INSTITUT PERTANIAN BOGOR  
BOGOR  
2024**



**@Hak cipta milik IPB University**

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

1. Dr. Ir. Iman Sugema, M.Ec.

2. Sri Retno Wahyu Nugraheni, S.E., M.Si.



Judul Skripsi : Efek Moderasi Gender dalam Pengaruh Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan di Negara G20

Nama : Annisa Rohmatul Jannah

NIM : H1401201073

Disetujui oleh

Pembimbing 1:

Prof. Dr. Ir. Hermanto Siregar, M.Ec.

Pembimbing 2:

Fahmi Salam Ahmad, S.Stat., M.Si.



Diketahui oleh

Ketua Departemen Ilmu Ekonomi:

Dr. Tony Irawan, S.E., M.App.Ec.

NIP. 198203062005011001



Tanggal Ujian:  
31 Juli 2024

Tanggal Lulus:



### *@Hak cipta milik IPB University*

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

## PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah subhanahu wa ta'ala atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah yang berjudul “Efek Moderasi Gender dalam Pengaruh Keuangan Digital terhadap Inklusi Keuangan di Negara G20” dapat diselesaikan. Karya ilmiah ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya motivasi, bimbingan, saran, dan doa dari berbagai pihak. Maka dari itu, penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Ibu Enah Surani Putri dan Bapak Sanari selaku orangtua penulis yang telah memberikan kasih sayang, memanjatkan doa terbaik yang tiada henti untuk penulis, dan dukungan moral serta materi.
2. Prof. Dr. Ir. Hermanto Siregar, M.Ec. selaku dosen pembimbing pertama dan Fahmi Salam Ahmad, S.Stat., M.Si. selaku dosen pembimbing kedua yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan dukungan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
3. Dr. Ir. Iman Sugema, M.Ec. selaku dosen penguji utama dan Sri Retno Wahyu Nugraheni, S.E., M.Si. selaku dosen penguji komdik yang telah memberikan ilmu dan banyak masukan pada karya ilmiah ini.
4. Seluruh dosen, staf, dan tenaga kependidikan IPB University khususnya di Departemen Ilmu Ekonomi yang telah memberikan ilmu dan memfasilitasi penulis untuk berkembang selama menjalani masa perkuliahan.
5. Seluruh rekan-rekan di Departemen Ilmu Ekonomi Angkatan 57 khususnya Erni, Syahdan, dan Zahra yang telah mendampingi keseharian penulis selama menempuh pendidikan di IPB University.
6. Pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan namanya, namun memberikan dukungan dan rasa semangat untuk penulis.

Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Agustus 2024

*Annisa Rohmatul Jannah*



### @Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

## DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xi
<b>I PENDAHULUAN</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	2
1.3 Tujuan	4
1.4 Manfaat	5
1.5 Ruang Lingkup	5
<b>II TINJAUAN PUSTAKA</b>	<b>6</b>
2.1 Inklusi Keuangan	6
2.2 Keuangan Digital	8
2.3 Keterkaitan Keuangan Digital dengan Inklusi Keuangan	8
2.4 Keterkaitan Ketimpangan Gender dengan Inklusi Keuangan	9
2.5 Keterkaitan Penetrasi Internet dengan Inklusi Keuangan	11
2.6 Keterkaitan Kesejahteraan Masyarakat dengan Inklusi Keuangan	11
2.7 Tinjauan Empiris	11
2.8 Kerangka Pemikiran	13
2.9 Hipotesis Penelitian	14
<b>III METODE PENELITIAN</b>	<b>15</b>
3.1 Jenis dan Sumber Data	15
3.2 Perhitungan Indeks Inklusi Keuangan (IFI)	16
3.3 Metode Analisis Data	17
3.4 Model Penelitian	19
<b>IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	<b>21</b>
4.1 Perkembangan Inklusi Keuangan di Negara G20	21
4.2 Hasil Analisis Regresi Data Panel	29
<b>V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	<b>35</b>
5.1 Kesimpulan	35
5.2 Saran	35
DAFTAR PUSTAKA	37
LAMPIRAN	42
RIWAYAT HIDUP	44



## DAFTAR TABEL

1	Definisi inklusi keuangan menurut ahli dan institusi	6
2	Dimensi dan indikator pembentuk IFI	7
3	Kategori negara berdasarkan nilai IFI	7
4	Indikator dari dimensi IKG	9
5	Daftar negara anggota G20 yang dianalisis	15
6	Data dan sumber data	15
7	Sebaran setiap dimensi inklusi keuangan	17
8	Dimensi perhitungan IFI	17
9	Batas ambang PDB per kapita antara negara maju dan berkembang	20
10	Indeks ketimpangan gender beserta dimensinya di negara G20 tahun 2022	28
11	Hasil uji kesesuaian model	29
12	Hasil regresi data panel statis negara G20	30

## DAFTAR GAMBAR

1	Mayoritas penduduk negara G20 yang <i>unbanked</i> tahun 2021 bergender perempuan	1
2	Populasi pengguna internet negara anggota G20 tahun 2011 dan 2021	3
3	Jumlah ATM di negara G20 tahun 2021	3
4	<i>Gender gap</i> dalam penggunaan layanan keuangan di negara G20 tahun 2021	4
5	Index of Financial Inclusion (IFI) dalam tiga dimensi	7
6	Keuangan digital dan dimensinya	8
7	Kerangka konseptual penelitian	14
8	Perkembangan dimensi penetrasi di negara G20	21
9	Perkembangan dimensi ketersediaan di negara G20	22
10	Perkembangan dimensi penggunaan di negara G20	23
11	Perkembangan indeks inklusi keuangan di negara G20	24
12	Alasan masyarakat Meksiko tidak memiliki rekening bank tahun 2021	25
13	Perkembangan jumlah ATM tahun 2004-2022 di negara G20	26
14	Indeks ketimpangan gender beserta di negara G20 tahun 2004-2022	28

## DAFTAR LAMPIRAN

1	Uji kesesuaian model	42
2	Analisis regresi data panel	43

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.  
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.