



PENGARUH QRIS *INTENSITY INDEX* TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI, TINGKAT KEMISKINAN DAN KETIMPANGAN PENDAPATAN KABUPATEN/KOTA PROVINSI JAWA TIMUR

ALFIAH AZQY RITONGA



**DEPARTEMEN ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2026**



@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 “Pengaruh QRIS *Intensity Index* Terhadap Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Kemiskinan dan Ketimpangan Pendapatan Kabupaten/Kota Provinsi Jawa Timur” 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, Juli 2026

Alfiah Azqy Ritonga
H1401221009



ABSTRAK

ALFIAH AZQY RITONGA. Pengaruh QRIS *Intensity Index* Terhadap Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Kemiskinan dan Ketimpangan Pendapatan Kabupaten/Kota Provinsi Jawa Timur. Dibimbing oleh LUKYTAWATI ANGGRAENI.

Akselerasi digitalisasi keuangan di Jawa Timur belum diikuti oleh pemerataan kesejahteraan antarwilayah. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh inklusi keuangan digital terhadap pertumbuhan ekonomi, kemiskinan, dan ketimpangan pendapatan di 38 kabupaten/kota Provinsi Jawa Timur periode 2020–2025. Metode analisis menggunakan regresi data panel dengan mengonstruksi *Digital Financial Inclusion Index* (DFII) menggunakan data QRIS. Temuan penelitian menunjukkan bahwa DFII berpengaruh positif signifikan terhadap pertumbuhan ekonomi serta berpengaruh negatif signifikan terhadap tingkat kemiskinan. Sebaliknya, DFII berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ketimpangan pendapatan (Rasio Gini) akibat kendala kesenjangan digital (*digital divide*) di mana transaksi digital masih terkonsentrasi di wilayah kota. Implikasi kebijakan mensyaratkan pentingnya pemerataan infrastruktur digital dan integrasi program literasi keuangan di wilayah kabupaten untuk memperluas manfaat pembangunan inklusif

Kata kunci: *Digital Financial Inclusion Index*, Kemiskinan, Ketimpangan pendapatan, Panel statis, Pertumbuhan ekonomi

ABSTRACT

ALFIAH AZQY RITONGA. The Effect of QRIS *Intensity Index* on Economic Growth, Poverty, and Income Inequality in Regencies/Cities of East Java Province. Supervised by LUKYTAWATI ANGGRAENI.

The acceleration of digital financial inclusion in East Java has not been accompanied by equal regional welfare. This study aims to analyze the effect of digital financial inclusion on economic growth, poverty, and income inequality in 38 regencies/cities of East Java Province during 2020–2025. The analysis employs panel data regression by constructing the *Digital Financial Inclusion Index* (DFII) using QRIS data. The findings show that DFII has a significant positive effect on economic growth and a significant negative effect on poverty. Conversely, DFII has an insignificant positive effect on income inequality (Gini Ratio) due to the *digital divide*, where digital transactions remain concentrated in urban areas. Policy implications highlight the necessity of equalizing digital infrastructure and integrating financial literacy in regencies to optimize inclusive development.

Keywords: *Digital Financial Inclusion Index* (DFII), Economic growth, Income inequality, Poverty, Static panel.



@Hak cipta milik IPB University

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.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2026
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.

PENGARUH QRIS *INTENSITY INDEX* TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI, TINGKAT KEMISKINAN DAN KETIMPANGAN PENDAPATAN KABUPATEN/KOTA PROVINSI JAWA TIMUR

ALFIAH AZQY RITONGA

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
2026**



@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. Eisha Maghfiruha Rachbini, S.E., M.Sc.
- 2 Fahmi Salam Ahmad, S.Stat., M.Si.



Judul Skripsi : Pengaruh QRIS *Intensity Index* Terhadap Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Kemiskinan dan Ketimpangan Pendapatan Kabupaten/Kota Provinsi Jawa Timur

Nama : Alfiah Azqy Ritonga
NIM : H1401221009

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Dr. Lukytawati Anggraeni, S.P., M.Si.



Diketahui oleh

Ketua Program Studi:
Dr. Tony Irawan, S.E., M.App.Ec.
NIP. 198203062005011001



Tanggal Ujian:
28 Juli 2026

Tanggal Lulus:
(tanggal penandatanganan oleh Dekan
Fakultas/Sekolah ...)



PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah *subhanaahu wa ta'ala* atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penelitian yang dilaksanakan sejak bulan Januari 2026 sampai bulan Mei 2026 ini ialah bidang Moneter, dengan judul “Pengaruh Inklusi Keuangan Digital Terhadap Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Kemiskinan dan Ketimpangan Pendapatan Kabupaten/Kota Provinsi Jawa Timur”.

Ucapan terima kasih sebesar-besarnya saya ucapkan kepada :

1. Dr. Lukytawati Anggraeni, S.P., M.Si. yang telah membimbing dan banyak memberi saran. Ucapan terima kasih juga disampaikan kepada pembimbing akademik, dan penguji luar komisi pembimbing.
2. Orangtua tersayang terutama Ibunda tercinta dan keluarga yang selalu memberikan dukungan, mengarahkan dan juga memberikan kekuatan selama proses pengerjaan skripsi
3. Pihak Bank Indonesia Kantor Pengelola Wilayah Jawa Timur yang telah membantu dalam proses pengumpulan data.
4. Seluruh tenaga pendidik Departemen Ilmu Ekonomi dan Teman-teman Ilmu Ekonomi 59 yang telah membantu proses pengerjaan skripsi ini.
5. Pasangan saya yang telah mendampingi dan memberikan kekuatan maupun menemani selama proses pengerjaan skripsi.
6. Sahabat-sahabat Hippo Till Jannah yang terdiri dari Hayya, Danya, Rahma, Najmi dan Delsya yang selalu mendengarkan, membantu, dan memberikan dukungan dalam semua fase hidup saya dari mulai SMP hingga sekarang, termasuk fase pengerjaan skripsi ini.
7. Sahabat-sahabat SMP lainnya Hidayat dan Nasywa, Sahabat-sahabat “Cimits” semasa magang saya dan Sahabat-sahabat semasa SMA yang selalu memberikan semangat dan dukungan selama proses pengerjaan skripsi ini.
8. Teman-teman kuliah mulai dari Paguyuban Goals terutama Dicky dan Ali, Keluarga Internal Eksekutif PKU, Teman-teman HDE, Teman-teman SRPO dan Senior Resident, Teman-teman asrama saya, serta Teman seperjuangan PKU hingga sekarang Alifah dan Aida yang selalu membantu, menemani, dan memberikan dukungan selama pengerjaan skripsi ini.
9. Teman-teman satu bimbingan, Fendi, Indira dan Novita yang telah membantu dan bekerja sama dalam proses pengerjaan skripsi ini.

Saya ucapkan terima kasih untuk semua pihak-pihak lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu namun telah memberikan dukungan, doa, dan kasih sayangnya kepada saya selama proses pengerjaan skripsi. Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Juli 2026

Alfiah Azqy Ritonga



DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	9
DAFTAR GAMBAR	10
DAFTAR LAMPIRAN	11
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan	7
1.4 Manfaat	7
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	7
II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Tinjauan Teoritis	9
2.2 Penelitian Terdahulu	19
2.3 <i>Research Gap</i>	24
2.4 Kerangka Pemikiran	25
2.5 Hipotesis Penelitian	26
III METODE	27
3.1 Jenis dan Sumber Data	27
3.2 Metode Analisis dan Pengolahan Data	28
3.3 Model Penelitian	35
3.4 Definisi Operasional Variabel	36
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	39
4.1 Gambaran Umum Penelitian	39
4.2 Kinerja Inklusi Keuangan Digital Kabupaten/Kota Jawa Timur	52
4.3 Pengaruh Inklusi Keuangan Digital Terhadap Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Kemiskinan dan Ketimpangan Pendapatan Kabupaten/Kota Jawa Timur	57
V SIMPULAN DAN SARAN	64
5.1 Simpulan	64
5.2 Saran	64
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN	74
RIWAYAT HIDUP	92



DAFTAR TABEL

1	Mekanisme Jalur Transmisi Inklusi Keuangan Digital Terhadap Pertumbuhan Ekonomi	15
2	Mekanisme Jalur Transmisi Inklusi Keuangan Digital Terhadap Tingkat Kemiskinan	17
3	Mekanisme Jalur Transmisi Inklusi Keuangan Digital Terhadap Ketimpangan Pendapatan	18
4	Penelitian Terdahulu	21
5	Kota dan Kabupaten Provinsi Jawa Timur	27
6	Jenis dan Sumber Data	27
7	Plot Hubungan Antar Variabel Bebas dan Variabel Terikat	51
8	Sebaran setiap dimensi	53
9	Rata-rata Jumlah Merchant QRIS Per 1.000 Penduduk Wilayah Kota/Kabupaten Jawa Timur Tahun 2020 - 2025	53
10	Rata-rata Volume Transaksi QRIS per 1.000 Penduduk Wilayah Kota/Kabupaten Jawa Timur Tahun 2020 - 2025	54
11	Rata-rata Nominal Transaksi QRIS per kapita Wilayah Kota/Kabupaten Jawa Timur Tahun 2020 - 2025	55
12	Rata-rata Jumlah Kantor Bank Umum Per 100.000 Penduduk Wilayah Kota/Kabupaten Jawa Timur Tahun 2020 - 2025	56
13	Rata-rata Nilai <i>Digital Financial Inclusion Index</i> Wilayah Kota/Kabupaten Jawa Timur Tahun 2020 - 2025	57
14	Hasil Estimasi Model Terbaik	58
15	Hasil Estimasi Model Pengaruh Inklusi Keuangan Digital Terhadap Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Kemiskinan dan Ketimpangan Pendapatan dengan Model Terbaik	59



DAFTAR GAMBAR

1	Perbandingan indeks inklusi keuangan nasional dan di strata wilayah	1
2	Perkembangan indeks inklusi keuangan 34 Provinsi tahun 2016, tahun 2019 dan tahun 2022	2
3	Perkembangan pertumbuhan ekonomi Nasional dan Jawa Timur tahun 2020 – 2025	4
4	Perbandingan tingkat Kemiskinan Nasional, Provinsi Jawa Timur dan strata Wilayah Jawa Timur Tahun 2020 – 2025	4
5	Perbandingan Rasio Gini Nasional, Provinsi Jawa Timur dan strata Wilayah Jawa Timur Tahun 2020 – 2025	5
6	Kurva Kuznets, Kuznets (1955)	13
7	Kerangka Pemikiran Penelitian	26
8	Ilustrasi Tiga Dimensi Indeks Inklusi Keuangan (Sarma 2012)	31
9	Perkembangan pertumbuhan ekonomi Kota/Kabupaten Jawa Timur tahun 2020-2025	39
10	Perkembangan tingkat kemiskinan Kota/Kabupaten Jawa Timur tahun 2020-2025	40
11	Perkembangan rasio gini Kota/Kabupaten Jawa Timur tahun 2020-2025	42
12	Perkembangan rata-rata lama sekolah Kota/Kabupaten Jawa Timur tahun 2020-2025	43
13	Perkembangan tingkat pengangguran terbuka Kota/Kabupaten Jawa Timur tahun 2020-2025	44
14	Perkembangan PDRB per kapita Kota/Kabupaten Jawa Timur tahun 2020-2025	45
15	Perkembangan Pembentukan Modal Tetap Bruto Kota/Kabupaten Jawa Timur tahun 2020-2025	47
16	Perkembangan Laju Pertumbuhan Penduduk Kota/Kabupaten Jawa Timur tahun 2020-2025	48
17	Perkembangan Pengeluaran Pemerintah Kota/Kabupaten Jawa Timur tahun 2020-2025	49
18	Perkembangan Upah Minimum Kota/Kabupaten Jawa Timur tahun 2020-2025	50
19	Rata-rata jumlah merchant QRIS Per 1000 penduduk Kota/Kabupaten Jawa Timur tahun 2020-2025	54
20	Rata-rata volume transaksi QRIS per 1.000 Penduduk dan nominal transaksi QRIS per kapita Kota/Kabupaten Jawa Timur tahun 2021 – 2025	55
21	Rata-rata jumlah kantor bank umum per 100.000 Penduduk Kota/Kabupaten Jawa Timur tahun 2021 – 2025	56
22	Rata-rata nilai <i>digital financial inclusion index</i> Kota/Kabupaten Jawa Timur tahun 2021 – 2025	57



DAFTAR LAMPIRAN

1	Hasil perhitungan <i>Digital Financial Inclusion Index</i> pada 38 Kabupaten/Kota tahun 2020 – 2025	74
2	Hasil estimasi DFII dengan ketiga Variabel Dependent	79
3	Hasil regresi pengaruh inklusi keuangan digital terhadap pertumbuhan ekonomi, tingkat kemiskinan dan ketimpangan pendapatan di Kota dan Kabupaten (38 Daerah)	81

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.



@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.