



# **DETERMINAN KEUANGAN INKLUSIF DAN HUBUNGANNYA DENGAN KETIMPANGAN PENDAPATAN TINGKAT PROVINSI DI INDONESIA**

**MALIK ABDUL AZIS SIREGAR**



**ILMU PERENCANAAN PEMBANGUNAN WILAYAH DAN PERDESAAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN  
INSTITUT PERTANIAN BOGOR  
BOGOR  
2023**



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

Dengan ini saya menyatakan bahwa tesis dengan judul “Determinan Keuangan Inklusif dan Hubungannya dengan Ketimpangan Pendapatan Tingkat Provinsi di Indonesia” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. 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 tesis ini.

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

Bogor, Januari 2023

Malik Abdul Azis Siregar  
H051190011

- 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.



## RINGKASAN

MALIK ABDUL AZIS SIREGAR. Determinan Keuangan Inklusif dan Hubungannya dengan Ketimpangan Pendapatan Tingkat Provinsi di Indonesia. Dibimbing oleh WIWIEK RINDAYATI dan YETI LIS PURNAMADEWI.

Keuangan inklusif merupakan sistem keuangan yang memberikan dukungan kepada masyarakat berpenghasilan rendah (*unbankable people*) untuk dapat mengakses lembaga keuangan formal. Keuangan Inklusif sangat dibutuhkan untuk mendorong peningkatan pertumbuhan ekonomi yang sekaligus mampu mereduksi kemiskinan dan ketimpangan pendapatan antar golongan masyarakat. Pada faktanya, beberapa provinsi dengan tingkat inklusifitas keuangan relatif tinggi seperti DKI Jakarta dan Jawa mengindikasikan bahwa masyarakat berpenghasilan rendah sudah akses terhadap keuangan, ketersediaan layanan dan penggunaan kredit perbankan, namun ternyata tingkat ketimpangan pendapatan antar golongan masyarakatnya relatif tinggi.

Dengan demikian, tujuan dari penelitian adalah untuk mengukur dan mendeskripsikan indeks inklusi keuangan dan ketimpangan pendapatan antar golongan masyarakat, menganalisis determinan inklusi keuangan serta menganalisis hubungan inklusi keuangan dan ketimpangan. Metode analisis menggunakan analisis deskriptif kuantitatif, analisis tipologi kelas, regresi panel tobit dan analisis kausalitas granger. Data panel mencakup data deret waktu tahun 2016-2020 dan data *cross section* 33 provinsi di Indonesia.

Hasil pengukuran indeks inklusi keuangan di Indonesia ditemukan bahwa pada tahun 2016-2020 seluruh provinsi di Indonesia memiliki indeks inklusi keuangan yang rendah, kecuali DKI Jakarta yang berada pada kategori sedang, juga Provinsi Kalimantan Selatan dan Provinsi Bali masuk dalam kategori sedang khususnya untuk tahun 2019 dan 2020. Berdasarkan analisis tipologi kelas dengan membandingkan antara posisi tahun 2016 dengan 2020 menunjukkan adanya perkembangan dimana jumlah provinsi yang berada pada kuadran dengan tingkat inklusi keuangan tinggi dan ketimpangan rendah mengalami peningkatan.

Hasil analisis ekonometrik memperlihatkan bahwa dari enam variabel yang diduga mempengaruhi inklusivitas keuangan, lima variabel berpengaruh signifikan. Variabel yang berpengaruh signifikan dan sesuai hipotesis adalah tingkat pengangguran, pengguna internet, pengguna ponsel, panjang jalan. Semua variabel tersebut berpengaruh positif kecuali tingkat pengangguran. Sementara tingkat pertumbuhan ekonomi berpengaruh signifikan dan negatif. Berdasarkan analisis kausalitas granger menunjukkan bahwa tidak terdapat hubungan satu arah maupun dua arah antara inklusi keuangan dan ketimpangan pendapatan di Indonesia.

Berdasarkan hasil analisis tersebut maka saran dan implikasi kebijakan untuk meningkatkan inklusifitas adalah mendorong pemerintah dan *stakeholder* untuk membuka lapangan pekerjaan seluas-luasnya, membangun kesadaran akan pentingnya mengikuti perkembangan digital serta meningkatkan partisipasi masyarakat dalam menggunakan internet dan ponsel serta mendorong pemerintah untuk meningkatkan dan memperluas rasio jalan yang lebih luas dan layak di Indonesia.

Kata kunci: gini rasio, inklusi keuangan, kausalitas granger, regresi tobit

## SUMMARY

MALIK ABDUL AZIS SIREGAR. Determinants of Inclusive Finance and Their Relation to Provincial Level Income Inequality in Indonesia. Supervised by WIWIEK RINDAYATI and YETI LIS PURNAMADEWI.

Inclusive finance is a financial system that provides support to low-income people (unbankable people) to be able to access formal financial institutions. Inclusive Finance is urgently needed to boost economic growth while at the same time being able to reduce poverty and income inequality between groups of people. In fact, several provinces with relatively high levels of financial inclusion, such as DKI Jakarta and West Java, indicate that people with low incomes have access to finance, availability of services and use of bank credit, but in fact the level of income inequality between groups of people is relatively high.

Thus, the aim of this research is to measure and describe the index of financial inclusion and income inequality among social groups, to analyze the determinants of financial inclusion and to analyze the relationship between financial inclusion and inequality. The analytical method uses descriptive quantitative analysis, Klassen typology analysis, Tobit panel regression and Granger causality analysis. Panel data includes time series data for 2016-2020 and cross section data for 33 provinces in Indonesia.

The results of measuring the financial inclusion index in Indonesia found that in 2016-2020 all provinces in Indonesia had a low financial inclusion index, except for DKI Jakarta which was in the medium category, as well as the Provinces of South Kalimantan and Bali Province which were in the medium category especially for 2019 and 2020. Based on the Klassen typology analysis by comparing the positions in 2016 and 2020, it shows that there has been a development where the number of provinces in the quadrant with high levels of financial inclusion and low inequality has increased.

The results of the econometric analysis show that of the six variables thought to influence financial inclusion, five variables have a significant effect. Variables that have a significant effect and according to the hypothesis are unemployment rates, internet users, mobile phone users, length of road. All of these variables have a positive effect except for the unemployment rate. While the level of economic growth has a significant and negative effect. Based on the Granger causality analysis, it shows that there is no one-way or two-way relationship between financial inclusion and income inequality in Indonesia.

Based on the results of this analysis, the suggestions and policy implications for increasing inclusiveness are encouraging the government and stakeholders to open the widest possible employment opportunities, building awareness of the importance of following digital developments and increasing people's participation in using the internet and mobile phones and encouraging the government to increase and expand the road ratio. wider and more appropriate in Indonesia.

Key words: financial inclusion, gini ratio, granger causality, tobit regression



@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.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2023  
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 apapun tanpa izin IPB.*



**@Hak cipta milik IPB University**

**IPB University**



**IPB University**  
— Bogor Indonesia —

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.



# **DETERMINAN KEUANGAN INKLUSIF DAN HUBUNGANNYA DENGAN KETIMPANGAN PENDAPATAN TINGKAT PROVINSI DI INDONESIA**

**MALIK ABDUL AZIS SIREGAR**

Tesis

sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Magister Sains pada

Program Studi Ilmu Perencanaan Pembangunan Wilayah dan Perdesaan

**ILMU PERENCANAAN PEMBANGUNAN WILAYAH DAN PERDESAAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN  
INSTITUT PERTANIAN BOGOR  
BOGOR  
2023**





**@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 Tesis:**

1. Dr. Ir. Sri Mulatsih, M.Sc.Agr
2. Dr. Muhammad Findi Alexandi, S.E, M.E

Judul Tesis : Determinan Keuangan Inklusif dan Hubungannya dengan Ketimpangan Pendapatan Tingkat Provinsi di Indonesia  
Nama : Malik Abdul Azis Siregar  
NIM : H051190011

Disetujui oleh

Pembimbing 1:  
Dr. Ir. Wiwiek Rindayati, M.Si



Pembimbing 2:  
Dr. Ir. Yeti Lis Purnamadewi, M.Sc.Agr

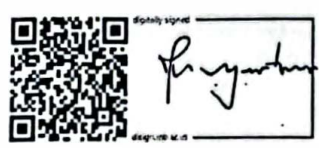


Diketahui oleh

Ketua Program Studi:  
Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.Sc  
NIP : 19620421 198603 1 003



Dekan Fakultas Ekonomi dan Manajemen:  
Prof. Dr. Ir. Nunung Nuryartono, M.Si  
NIP 196909091994031001



Tanggal Ujian:  
12 Januari 2023

Tanggal Lulus: 03 FEB 2023

## PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah Subhanaahu wa ta'ala atas segala karunia-Nya sehingga tesis ini berhasil diselesaikan tahapan demi tahapan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan Juni 2021 sampai bulan Juli 2022. Adapun judul penelitian ini ialah “Determinan Keuangan Inklusif dan Hubungannya dengan Ketimpangan Pendapatan Tingkat Provinsi di Indonesia”.

Terima kasih penulis ucapkan kepada Ibu pembimbing yang telah memberikan bimbingan terbaik, masukan dan saran yang konstruktif yaitu Bu Dr. Wiwiek Rindayati, M.Si dan Ibu Dr. Yeti Lis Purnamadewi, M.Sc.Agr. Ucapan terimakasih juga disampaikan kepada penguji luar komisi pembimbing Ibu Dr. Ir. Sri Multasih, M.Sc.Agr dan Bapak Dr. Muhammad Findi Alexandi, S.E, M.E selaku dosen penguji perwakilan program studi. Ucapan terima kasih juga disampaikan kepada Bapak Ketua Prodi PWD, Prof. Dr. Akhmad Fauzi, M.Sc (Kaprosdi PWD), Mbak Puput dan Mbak Nindi yang selalu setia membantu dan mendorong agar dapat selesai tepat waktu.

Penghargaan setinggi-tingginya penulis sampaikan kepada Ibunda Almh. Rospita Harahap, Ibunda Almh. Mutiara Pane, Almh. Sri Hasibuan, Ibunda Seri Leli Siregar, Ayahanda Selamat Siregar dan Saudara sekandung (Kak Palen, Kak Tiwi, Kak Dedek, Kak Kandida, Bang Mizi dan Bona) serta seluruh keluarga besar Mangaraja Ampat Penjuru Alam yang telah memberikan dukungan, doa, dan kasih sayangnya. Penulis juga sampaikan terimakasih kepada kawan-kawan PWD 2019, Plasma Institut, kawan dan Abang/Kakak IKAMATABAGSEL, Tim Kelapa Muda Indonesia, Dini, Shofi Arofatul Marits, Ratna Komalasari, dan juga Nur Hayati Harahap atas diskusi panjang, nasihat, arahan dan dukungannya.

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

Bogor, Januari 2023

*Malik Abdul Azis Siregar*



### *@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	ii
DAFTAR GAMBAR	ii
DAFTAR LAMPIRAN	iii
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	2
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	4
1.5 Ruang Lingkup Penelitian	4
II TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 Konsep Inklusi Keuangan dan Ketimpangan Pendapatan	5
2.2 Determinan Inklusi Keuangan	6
2.3 Pembangunan Sektor Keuangan dan Pemerataan Pendapatan	7
2.4 Hasil Studi Terdahulu	7
2.5 Kerangka Penelitian dan Hipotesa Penelitian	11
III METODE PENELITIAN	12
3.1 Lokasi dan Waktu Penelitian	12
3.2 Jenis, Sumber dan Metode Pengumpulan Data	12
3.3 Metode Analisis	13
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	17
4.1 Peta Indeks Inklusi Keuangan Indonesia	17
4.2 Indeks Inklusi Keuangan antar Provinsi di Indonesia	19
4.3 Peta Ketimpangan Pendapatan antar Provinsi di Indonesia	21
4.4 Analisis Tipologi Klassen	24
4.5 Determinan Keuangan Inklusif	27
4.6 Hubungan Inklusi Keuangan dengan Ketimpangan	31
V SIMPULAN DAN SARAN	33
5.1 Simpulan	33
5.2 Saran	33



DAFTAR PUSTAKA	35
LAMPIRAN	38
RIWAYAT HIDUP	61

@Hak cipta milik IPB University

### DAFTAR TABEL

1 Aset industri keuangan Indonesia (dalam triliunan rupiah)	1
2 Ringkasan hasil studi terdahulu	8
3 Jenis data, sumber data dan pengumpulan data	12
4 Indikator determinan keuangan inklusif di Indonesia	14
5 Indeks inklusi keuangan	20
6 Hasil analisis regresi tobit	28
7 Unit <i>root test</i>	31
8 Uji kointegrasi	31
9 Uji lag optimum	31
10 Kausalitas granger	32

### DAFTAR GAMBAR

1 Provinsi terparah berdasarkan ketimpangan pendapatan	3
2 Kerangka pemikiran	11
3 Peta indeks inklusi keuangan Indonesia 2016	17
4 Peta indeks inklusi keuangan Indonesia 2017	17
5 Peta indeks inklusi keuangan Indonesia 2018	18
6 Peta indeks inklusi keuangan Indonesia 2019	18
7 Peta indeks inklusi keuangan Indonesia 2020	19
8 Indeks ketimpangan Indonesia 2016	22
9 Indeks ketimpangan Indonesia 2017	22
10 Indeks ketimpangan Indonesia 2018	23
11 Indeks ketimpangan Indonesia 2019	23
12 Indeks ketimpangan Indonesia 2020	24
13 Sebaran provinsi berdasarkan tipologi kelas (2016)	25
14 Tipologi kelas tahun 2016	25
15 Sebaran provinsi berdasarkan tipologi kelas (2020)	26
16 Tipologi kelas tahun 2020	27

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 LAMPIRAN

1 Perhitungan dimensi penetrasi (sebelum max dan min)	39
2 Perhitungan dimensi ketersediaan (sebelum max dan min)	41
3 Perhitungan dimensi kegunaan (sebelum max dan min)	43
4 Dimensi penetrasi perbankan antar provinsi di Indonesia	45
5 Dimensi ketersediaan perbankan antar provinsi di Indonesia	46
6 Dimensi penggunaan perbankan antar provinsi di Indonesia	47
7 Perhitungan rumus indeks inklusi keuangan 2016	48
8 Perhitungan rumus indeks inklusi keuangan 2017	49
9 Perhitungan rumus indeks inklusi keuangan 2018	50
10 Perhitungan rumus indeks inklusi keuangan 2019	51
11 Perhitungan rumus indeks inklusi keuangan 2020	52
12 Hasil pengolahan regresi tobit	53
13 Uji stasioneritas data pada indeks inklusi keuangan	54
14 Uji stasioneritas data pada gini rasio	55
15 Uji kointegrasi pedroni	56
16 Uji lag optimum	58
17 Uji kausalitas granger (menggunakan <i>first difference</i> ikk)	59
18 Uji kausalitas granger (menggunakan data tingkat level ikk)	60





### *@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.