



INKLUSI KEUANGAN SYARIAH PEMERINTAH DAERAH DAN FAKTOR YANG MEMENGARUHINYA

NADHIRA RUNA MARTIZA



**DEPARTEMEN AGRIBISNIS
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**

- 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 mengikuti 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 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 “Inklusi Keuangan Syariah Pemerintah Daerah dan Faktor yang Memengaruhinya” 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 laporan akhir ini.

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

Bogor, Juni 2025

Nadhira Runa Martiza
NIM H3401211037

- 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 mengurangi 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 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 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 mengujikan kepentingan yang wajar IPB University.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

ABSTRAK

NADHIRA RUNA MARTIZA. Inklusi Keuangan Syariah Pemerintah Daerah dan Faktor yang Memengaruhinya. Dibimbing oleh DWI RACHMINA dan ANISA DWI UTAMI.

Inklusi keuangan syariah berbasis regional yang dicerminkan melalui pembiayaan syariah mampu mendorong pertumbuhan ekonomi suatu daerah melalui perluasan akses layanan keuangan syariah yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat. Tujuan penelitian ini adalah menganalisis tingkat inklusi keuangan syariah di setiap provinsi di Indonesia, serta faktor-faktor yang memengaruhi inklusi keuangan syariah pemerintah daerah. Penelitian ini menggunakan data sekunder dari laporan pembiayaan dalam keuangan syariah yang diperoleh dari OJK, BPS, dan KNEKS. Data dianalisis menggunakan metode *Index Syariah Financial Inclusion* (ISFI) dan analisis regresi data panel dari 34 provinsi di Indonesia periode waktu 2022-2023. Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat inklusi keuangan syariah tahun 2022-2023 di setiap provinsi secara keseluruhan masih tergolong rendah, dengan nilai ISFI sebesar 0,16. Inklusi keuangan syariah setiap provinsi dipengaruhi positif oleh beberapa faktor yaitu jumlah penduduk, jumlah Lembaga Keuangan Syariah (LKS), indeks TIK, dan program pemerintah. Kata kunci: pembiayaan syariah, basis regional, *index syariah financial inclusion*

ABSTRACT

NADHIRA RUNA MARTIZA. Islamic Financial Inclusion of Regional Governments and Its Influencing Factors. Supervised by DWI RACHMINA dan ANISA DWI UTAMI.

Region based Islamic financial inclusion, as reflected through Islamic financing, can promote regional economic growth by expanding access to financial services that align with the needs of the local population. This study aims to analyze the level of Islamic financial inclusion across provinces in Indonesia, as well as the factors influencing regional government Islamic financial inclusion. The research utilizes secondary data on Islamic financial financing reports obtained from the OJK, BPS, and KNEKS. Data were analyzed using the Index Syariah Financial Inclusion (ISFI) method and panel data regression analysis covering 34 provinces in Indonesia during the 2022–2023 period. The findings indicate that the level of Islamic financial inclusion across provinces in 2022–2023 remains relatively low, with an average ISFI score of 0.16. Several factors significantly and positively influence Islamic financial inclusion at the provincial level, including population size, the number of Lembaga Keuangan Syariah (LKS), the TIK index, and government programs.

Keywords: *Index syariah financial inclusion, regional basis, sharia financing,*



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 2025
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 mengikuti kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

INKLUSI KEUANGAN SYARIAH PEMERINTAH DAERAH DAN FAKTOR YANG MEMENGARUHINYA

NADHIRA RUNA MARTIZA

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

**DEPARTEMEN AGRIBISNIS
FAKULTAS EKONOMI DAN MENEJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2025**

IPB University

Tim Penguji pada Ujian Skripsi:

1. Dr. Ir. Anna Fariyanti, M.Si
2. Tintin Sarianti, SP. MM

©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.



Judul Skripsi : Inklusi Keuangan Syariah Pemerintah Daerah dan Faktor yang Memengaruhinya
Nama : Nadhira Runa Martiza
NIM : H3401211037

Disetujui oleh



Pembimbing 1:
Dr. Ir. Dwi Rachmina, M.Si.



Pembimbing 2:
Dr. Anisa Dwi Utami, S.E., M.Si.

Diketahui oleh



Ketua Departemen Agribisnis:
Dr. Ir. Burhanuddin, M.M.
NIP. 196802151999031001



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 subhanaahu wa ta'ala atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penelitian yang dilaksanakan sejak bulan September 2024 sampai bulan April 2025 ini ialah pembiayaan, dengan judul "Inklusi Keuangan Syariah Pemerintah Daerah dan Faktor yang Memengaruhinya". Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir Dwi Rachmina, M.Si dan Dr. Anisa Dwi Utami, S.E, M.Si selaku dosen pembimbing yang dengan sabar telah membimbing, memberikan arahan, saran yang membangun, serta motivasi yang tak henti-hentinya selama proses penyusunan skripsi ini.
2. Dr. Ir. Anna Fariyanti, M.Si selaku dosen penguji utama dan Tintin Sarianti, SP, MM selaku dosen penguji wakil Program Studi (PS) yang telah memberikan masukan, kritik, dan saran yang sangat berarti bagi perbaikan isi dan penyajian skripsi ini.
3. Dr. Ir. Netti Tinaprilla, M.M. selaku dosen evaluator kolokium dan Tursina Andita Putri, S.E, M.Si selaku dosen moderator seminar hasil atas masukan dan saran yang sangat membantu dalam penyempurnaan proposal penelitian.
4. Seluruh dosen dan staf Departemen Agribisnis, atas ilmu, pengalaman, dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis selama menempuh perkuliahan.
5. Kedua orang tua tercinta yaitu (Almh) Ibu Wiwin Tjahjati Projosantoso dan Bapak Yudi Syah Alam atas doa, dukungan penuh, dan kasih sayang yang tak ternilai selama proses perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini.
6. Keluarga Agribisnis angkatan 58 atas kebersamaan, semangat, dan kerja sama yang telah terjalin sepanjang masa studi.
7. Teman-teman seperjuangan (anak mami runa); Nurul, Aufa, Rheafi, Annisa, Intan, Aisyah, Nazla dan Fathia, yang senantiasa memberi semangat, dukungan, dan menjadi bagian penting dalam perjalanan akademik penulis.
8. Sahabat penulis yang selalu memberikan doa dan dukungannya walau dari jarak yang jauh, yaitu Syifa Aulia dan Putri Nata
9. Dan yang tak kalah penting, kepada diri penulis sendiri, yang telah berjuang untuk tidak menyerah, terus belajar, dan percaya bahwa setiap proses pasti akan membawa hasil.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi perkembangan ilmu pengetahuan dan memberikan kontribusi positif bagi masyarakat.

Bogor, Juni 2025

Nadhira Runa Martiza



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	xii
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xii
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan	6
1.4 Manfaat	7
1.5 Ruang Lingkup	7
II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 Indikator Inklusi Keuangan Syariah	8
2.2 Faktor yang Memengaruhi Inklusi Keuangan Syariah	9
III KERANGKA PEMIKIRAN	10
3.1 Kerangka Pemikiran Teoritis	10
3.1.1 Inklusi Keuangan Syariah dan Konvensional	10
3.1.2 Pengukuran Inklusi Keuangan Syariah	11
3.2 Kerangka Operasional	12
IV METODE	15
4.1 Data dan Sumber Data	15
4.2 Metode Analisis Data	16
4.2.1 Perhitungan <i>Index Syariah Financial Inclusion (ISFI)</i>	17
4.2.2 Formulasi Model	18
4.2.3 Uji Asumsi Klasik	18
4.2.4 Uji Hipotesis	19
V HASIL DAN PEMBAHASAN	21
5.1 Tingkat Inklusi Keuangan Syariah Indonesia	21
5.2 Faktor yang Memengaruhi Inklusi Keuangan Syariah	24
5.2.2 Pengaruh Jumlah Penduduk Terhadap Inklusi Keuangan Syariah	26
5.2.3 Pengaruh Lembaga Keuangan Syariah (LKS) Terhadap Inklusi Keuangan Syariah	27
5.2.4 Pengaruh Indeks Teknologi Informasi dan Komunikasi (TIK) Terhadap Inklusi Keuangan Syariah	29
5.2.5 Pengaruh Program Pemerintah Terhadap Inklusi Keuangan Syariah	30
5.3 Implikasi Kebijakan Pemerintah Daerah	32
VI SIMPULAN DAN SARAN	34
6.1 Simpulan	34
6.2 Saran	34
DAFTAR PUSTAKA	36
LAMPIRAN	39
RIWAYAT HIDUP	45

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 mengurangi kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



Pembiayaan syariah 34 provinsi di Indonesia pada tahun 2022-2023 (Miliar Rp)	5
Data dan Sumber Data	16
Nilai <i>Index of Syariah Financial Inclusion</i> (ISFI) dan kategori tingkat inklusi keuangan syariah 34 provinsi Indonesia tahun 2022-2023	22
Faktor yang memengaruhi inklusi keuangan syariah provinsi di Indonesia tahun 2022-2023	25

DAFTAR GAMBAR

1 Persentase tingkat inklusi keuangan konvensional dan syariah di Indonesia 2022-2023	2
2 Pembiayaan syariah berdasarkan lapangan usaha sektor perdagangan tahun 2020-2023	2
3 Kerangka pemikiran operasional	13
4 Jumlah penduduk setiap provinsi di Indonesia tahun 2022-2023	27
5 Jumlah Lembaga Keuangan Syariah (LKS) setiap provinsi di Indonesia tahun 2022-2023	28
6 Indeks Teknologi Informasi dan Komunikasi (TIK) setiap provinsi di Indonesia tahun 2022-2023	30
7 Pelaksanaan program pemerintah dalam mendukung inklusi keuangan syariah setiap provinsi di Indonesia tahun 2022-2023	32

DAFTAR LAMPIRAN

1 Data angka partisipasi sekolah 34 provinsi di Indonesia tahun 2022-2023	39
2 Data Indeks Desa Membangun 34 provinsi di Indonesia tahun 2022-2023	40
3 Data jumlah penduduk di 34 provinsi Indonesia tahun 2022-2023	41
4 Data jumlah Lembaga Keuangan syariah (LKS) 34 provinsi di Indonesia tahun 2022-2023	42
5 Data indeks Teknologi Informasi dan Komunikasi (TIK) 34 provinsi di Indonesia tahun 2022-2023	43
6 Data persentase pelaksanaan program pemerintah mengenai inklusi dan literasi keuangan syariah 34 provinsi di Indonesia tahun 2022-2023	44