



DETERMINAN INKLUSI KEUANGAN REGIONAL DI INDONESIA

CHRISAN IMANUELA LARASATI



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

©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.



PERNYATAAN MENGENAI SKRIPSI DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Determinan Inklusi Keuangan Regional di Indonesia” 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, Juni Tahun 2024

Chrisan Imanuela Larasati
H14190072

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 titik 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

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.



CHRISAN IMANUELA LARASATI. Determinan Inklusi Keuangan Regional di Indonesia. Dibimbing oleh SYAMSUL HIDAYAT PASARIBU.

Inklusi keuangan mengindikasikan akses yang tersedia terhadap beragam layanan keuangan yang mencukupi keperluan kapasitas masyarakat demi peningkatan kesejahteraan masyarakat. Analisis dilakukan untuk mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi inklusi keuangan di Indonesia menggunakan metode regresi data panel dengan pendekatan *random effect* pada 33 provinsi di Indonesia pada tahun 2019 dan 2022. Faktor-faktor tersebut ialah *fintech peer-to-peer lending*, dana pihak ketiga perbankan, PDRB per kapita, jumlah kantor bank umum, jumlah kantor BPR dan rata-rata lama sekolah. Hasil dari analisis ini memperlihatkan bahwa kredit *fintech*, dana pihak ketiga BPR, jumlah bank umum dan rata-rata lama sekolah memiliki pengaruh signifikan dalam meningkatkan inklusi keuangan di Indonesia.

Kata Kunci: *fintech peer-to-peer lending*, inklusi keuangan, perbankan, regresi data panel

ABSTRAK

CHRISAN IMANUELA LARASATI. Determinant of Regional Financial Inclusion in Indonesia. Supervised by SYAMSUL HIDAYAT PASARIBU.

Financial inclusion indicates the available access to a variety of financial services that meet the needs of the community to enhance their welfare. An analysis was conducted to identify the factors influencing financial inclusion in Indonesia using the panel data regression method with a random effect approach in 33 provinces of Indonesia in 2019 and 2022. These factors include peer-to-peer lending fintech, third-party banking funds, per capita GDP, the number of public bank branches, the number of microfinance institution branches, and average years of schooling. The results of this analysis show that fintech credit, third-party funds of microfinance institutions, the number of public banks, and the average years of schooling have a significant impact on increasing financial inclusion in Indonesia.

Keywords: banking, financial inclusion, fintech peer-to-peer lending, panel data regressio



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 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.



DETERMINAN INKLUSI KEUANGAN REGIONAL DI INDONESIA

CHRISAN IMANUELA LARASATI

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 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 Pengaji pada Ujian Skripsi:

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

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

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 : Determinan Inklusi Keuangan Regional di Indonesia
Nama : Chrisan Imanuela Larasati
NIM : H14190072

Disetujui oleh

Pembimbing:
Dr. Syamsul Hidayat Pasaribu, S.E., M.Si

Diketahui oleh

Ketua Departemen Ilmu Ekonomi:
Dr. Tony Irawan, S.E., M.App.Ec.
NIP. 198203062005011001

Tanggal Ujian:
(21 Juni 2024)

Tanggal Lulus:
()



Segala ucapan syukur penulis sampaikan kepada Tuhan Yang Maha Esa. Berkat limpahan kasih karunia-Nya, penyusunan karya ilmiah sebagai syarat menyelesaikan program sarjana ini berhasil dituntaskan. Pada penelitian ini, tema yang diangkat oleh penulis ialah hubungan antara perbankan dan pendidikan terhadap Inklusi Keuangan yang telah dipersiapkan sejak bulan Januari 2023 hingga bulan Juni 2024, dengan judul “Determinan Inklusi Keuangan Regional di Indonesia”.

Penyusunan karya ilmiah ini tentunya atas bimbingan, dukungan dan doa dari berbagai pihak selama penulis berkuliah hingga penyusunan tugas akhir ini. Oleh karena itu, secara khusus penulis ingin mengungkapkan terimakasih kepada:

1. Dosen pembimbing saya, Dr. Syamsul Hidayat Pasaribu, S.E., M.Si atas ilmu, arahan serta dorongan yang diberikan selama proses penulisan karya ilmiah ini.
2. Kepada dosen Pembimbing akademik Ibu Mutiara, serta penguji Skripsi saya Dr. Eisha Maghfiruha Rachbini, S.E., M.Sc dan Bapak Fahmi Salam Ahmad, S.Stat, M.Si yang telah memberikan masukan dan juga wawasan kepada penulis selama sidang berlangsung.
3. Orangtua penulis yang terkasih, Bapak Sumarsono dan Ibu Restiati yang selalu membawa nama penulis dalam doa, mendampingi dan mendukung penulis selama berkuliah, berkegiatan non akademik hingga penyelesaian karya ilmiah sebagai tugas akhir program sarjana.
4. Kakak dan keponakan dari penulis, Mas Anang, Mbak Dika, Mas Bakti, Mbak Christine, Dillon dan Danya atas segala *support* kepada penulis sepanjang perkuliahan.
5. Penghargaan penulis sampaikan kepada seluruh dosen, staf dan tenaga pendidik Departemen Ilmu Ekonomi yang telah memberikan ilmu selama perkuliahan.
6. Sahabat-sahabat penulis yaitu Sekar, Arryandi, Erza, Bryan dan Kang Robin yang selalu memberi dukungan, motivasi, dan mendampingi penulis.
7. Jihan, Gendis dan Dira yang merupakan teman satu bimbingan yang telah berbagi semangat dan motivasi serta saling membantu selama proses penyelesaian karya ilmiah.
8. Teman-teman di PSM IPB Agria Swara yang bersama-sama dengan penulis berkembang hingga hari ini.
9. Teman-teman Departemen Ilmu Ekonomi Angkatan 56 serta pihak-pihak lain yang telah memberikan kenangan baik dan bersama-sama penulis selama berkuliah di IPB.

Besar harapan penulis bahwa karya ilmiah ini dapat dimanfaatkan bagi pihak yang membutuhkan serta berkontribusi bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Juni 2024

Chrisan Imanuela Larasati



DAFTAR TABEL	viii
DAFTAR GAMBAR	viii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan	5
1.4 Manfaat	5
1.5 Ruang Lingkup	5
II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Teori Inklusi Keuangan	6
2.2 <i>Access to Financial Services Theory</i>	7
2.3 <i>Behaviorial Finance</i>	7
2.4 Teori Intermediasi keuangan	8
2.5 Teori Pertumbuhan Ekonomi	8
2.6 Penelitian Terdahulu	9
2.7 Kerangka Pemikiran	10
2.8 Hipotesis	11
III METODE PENELITIAN	12
3.1 Jenis dan Sumber Data	12
3.2 Metode dan Analisis Data	12
3.3 Model Penelitian	16
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	19
4.1 Gambaran Umum Inklusi Keuangan	19
4.2 Gambaran Perkembangan Layanan dan Jasa Perbankan di Indonesia	20
4.3 Gambaran Perkembangan <i>P2P Lending</i> di Indonesia	25
4.4 Gambaran Perkembangan PDRB per Kapita	26
4.5 Gambaran Perkembangan Rata-Rata Lama Sekolah di Indonesia	27
4.6 Pembahasan	28
V SIMPULAN DAN SARAN	33
5.1 Simpulan	33
5.2 Saran	33
DAFTAR PUSTAKA	34
LAMPIRAN	37
RIWAYAT HIDUP	44



1 @Hak cipta milik IPB University

1	Jenis dan sumber data	12
2	Hasil estimasi uji model terbaik	28
	Hasil estimasi regresi data panel dengan <i>random effect model</i> (REM)	28

4 Tingkat inklusi dan literasi keuangan regional Indonesia (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

2	Tingkat inklusi keuangan regional Indonesia tahun 2019 (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)	3
---	---	---

6 Tingkat inklusi keuangan menurut sektor jasa keuangan tahun 2019 dan 2022 (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

4	Tingkat inklusi keuangan menurut sektor jasa keuangan tahun 2019 dan 2022 (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)	4
---	--	---

7 Kerangka Pemikiran

11	Kerangka Pemikiran	11
----	--------------------	----

8 Indeks inklusi keuangan Indonesia berdasarkan provinsi pada tahun 2019 dan 2022 dalam persen (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

19	Indeks inklusi keuangan Indonesia berdasarkan provinsi pada tahun 2019 dan 2022 dalam persen (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)	19
----	---	----

9 Jumlah kantor cabang bank umum berdasarkan provinsi di Indonesia pada tahun 2019 dan 2022 (dimodifikasi dari Badan Pusat Statistika)

21	Jumlah kantor cabang bank umum berdasarkan provinsi di Indonesia pada tahun 2019 dan 2022 (dimodifikasi dari Badan Pusat Statistika)	21
----	--	----

10 Jumlah bank perkreditan rakyat berdasarkan provinsi di Indonesia pada tahun 2019 dan 2022 (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

22	Jumlah bank perkreditan rakyat berdasarkan provinsi di Indonesia pada tahun 2019 dan 2022 (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)	22
----	--	----

11 Dana pihak ketiga bank umum berdasarkan provinsi tahun 2019 dan 2022 dalam miliar rupiah (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

22	Dana pihak ketiga bank umum berdasarkan provinsi tahun 2019 dan 2022 dalam miliar rupiah (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)	22
----	---	----

12 Dana pihak ketiga BPR berdasarkan provinsi di Indonesia tahun 2019 dan 2022 dalam miliar rupiah (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

23	Dana pihak ketiga BPR berdasarkan provinsi di Indonesia tahun 2019 dan 2022 dalam miliar rupiah (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)	23
----	--	----

13 Penyaluran pinjaman pada bank umum berdasarkan provinsi tahun 2019 dan 2022 dalam miliar rupiah (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

24	Penyaluran pinjaman pada bank umum berdasarkan provinsi tahun 2019 dan 2022 dalam miliar rupiah (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)	24
----	--	----

14 Penyaluran pinjaman BPR berdasarkan provinsi di Indonesia tahun 2019 dan 2022 dalam miliar rupiah (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

24	Penyaluran pinjaman BPR berdasarkan provinsi di Indonesia tahun 2019 dan 2022 dalam miliar rupiah (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)	24
----	--	----

15 Penyaluran pinjaman *fintech* berdasarkan provinsi pada tahun 2019 dan 2022 dalam miliar rupiah (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

25	Penyaluran pinjaman <i>fintech</i> berdasarkan provinsi pada tahun 2019 dan 2022 dalam miliar rupiah (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)	25
----	---	----

16 PDRB per kapita berdasarkan provinsi pada tahun 2019 dan 2022 dalam ribu rupiah (dimodifikasi dari Badan Pusat Statistika)

26	PDRB per kapita berdasarkan provinsi pada tahun 2019 dan 2022 dalam ribu rupiah (dimodifikasi dari Badan Pusat Statistika)	26
----	--	----

17 Rata-rata lama sekolah masyarakat Indonesia berdasarkan provinsi pada tahun 2019 dan 2022 dalam tahun (dimodifikasi dari Badan Pusat Statistika)

27	Rata-rata lama sekolah masyarakat Indonesia berdasarkan provinsi pada tahun 2019 dan 2022 dalam tahun (dimodifikasi dari Badan Pusat Statistika)	27
----	--	----

18 Lampiran 1 Data

38	Lampiran 1 Data	38
----	-----------------	----

19 Lampiran 2 Hasil Olah Data

41	Lampiran 2 Hasil Olah Data	41
----	----------------------------	----

DAFTAR TABEL

DAFTAR GAMBAR

Tingkat inklusi dan literasi keuangan regional Indonesia (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

2

Tingkat inklusi keuangan regional Indonesia tahun 2019 (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

3

Tingkat inklusi keuangan menurut sektor jasa keuangan tahun 2019 dan 2022 (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

4

Kerangka Pemikiran

11

Indeks inklusi keuangan Indonesia berdasarkan provinsi pada tahun 2019 dan 2022 dalam persen (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

19

Jumlah kantor cabang bank umum berdasarkan provinsi di Indonesia pada tahun 2019 dan 2022 (dimodifikasi dari Badan Pusat Statistika)

21

Jumlah bank perkreditan rakyat berdasarkan provinsi di Indonesia pada tahun 2019 dan 2022 (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

22

Dana pihak ketiga bank umum berdasarkan provinsi tahun 2019 dan 2022 dalam miliar rupiah (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

22

Dana pihak ketiga BPR berdasarkan provinsi di Indonesia tahun 2019 dan 2022 dalam miliar rupiah (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

23

Penyaluran pinjaman pada bank umum berdasarkan provinsi tahun 2019 dan 2022 dalam miliar rupiah (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

24

Penyaluran pinjaman BPR berdasarkan provinsi di Indonesia tahun 2019 dan 2022 dalam miliar rupiah (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

24

Penyaluran pinjaman *fintech* berdasarkan provinsi pada tahun 2019 dan 2022 dalam miliar rupiah (dimodifikasi dari Otoritas Jasa Keuangan)

25

PDRB per kapita berdasarkan provinsi pada tahun 2019 dan 2022 dalam ribu rupiah (dimodifikasi dari Badan Pusat Statistika)

26

Rata-rata lama sekolah masyarakat Indonesia berdasarkan provinsi pada tahun 2019 dan 2022 dalam tahun (dimodifikasi dari Badan Pusat Statistika)

27

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data

38

Lampiran 2 Hasil Olah Data

41