

**ANALISIS KEUANGAN INKLUSIFDI DAERAH ISTIMEWA  
YOGYAKARTA**

**ANALYSIS OF FINANCIAL INCLUSION IN SPECIAL REGION OF  
YOGYAKARTA**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

**ATIKAH**

**20120430061**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2015**

**SKRIPSI**

**ANALISIS KEUANGAN INKLUSIF DI DAERAH ISTIMEWA  
YOGYAKARTA**

**ANALYSIS OF FINANCIAL INCLUSION IN SPECIAL REGION OF  
YOGYAKARTA**



Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing  
Pembimbing

Ahmad Ma'ruf, S.E., M.Si

NIK: 19721212199804143064

Tanggal, 24 November 2015

# SKRIPSI

## ANALISIS KEUANGAN INKLUSIF DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA

## ANALYSIS OF FINANCIAL INCLUSION IN SPECIAL REGION OF YOGYAKARTA

Diajukan Oleh

**ATIKAH**

**20120430061**

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Tanggal 20 Desember 2015**

Yang terdiri dari

Dr. Nano Prawoto, SE., M.Si.  
Ketua Tim Penguji

Ahmad Ma'ruf, SE., M.Si.  
Anggota Tim Penguji

Dimas Bagus WK, SE., M.Ec  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, SE., M.Si.  
NIK.19660604199202143016

## **PERNYATAAN**

Dengan ini saya,

Nama : Atikah

Nomor Mahasiswa : 20120430061

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS KEUANGAN INKLUSIF DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 24 November 2015

Atikah

### **Motto**

“Barang siapa merintis jalan mencari ilmu maka Allah akan mempermudah baginya jalan ke surga” (HR. Muslim)

“Hendaklah kamu semua mengusahakan ilmu pengetahuan itu sebelum dilenyapkan. Lenyapnya ilmu pengetahuan ialah dengan matinya orang-orang yang memberikan atau mengajarkannya. Seorang itu tidaklah dilahirkan langsung pandai, jadilah ilmu pengetahuan itu pastilah harus dengan belajar” (Ibnu Mas’ud r.a)

“Belajar adalah sikap berani menantang segala ketidakmungkinan bahwa ilmu yang tak dikuasai akan menjelma di dalam diri manusia menjadi sebuah ketakutan, belajar dengan keras hanya bisa dilakukan oleh seseorang yang bukan penakut” (Anwar Fuadi)

“Orang berilmu lebih utama dari pada orang yang selalu berpuasa, shalat dan berjihad. Karena apabila mati orang berilmu, maka terdapatlah kekosongan dalam islam yang tidak dapat ditutup selain oleh penggantinya yaitu orang yang berilmu juga” (Umar bi Khattab)

“Bukanlah kebaikan itu dengan banyaknya harta dan anak, tetapi dengan banyaknya ilmu, besarnya kesabaran, mengungguli orang lain dalam ibadahnya, apabila berbuat kebaikan ia bersyukur dan bila berbuat salah (dosa) ia beristigfar kepada Allah” (Ali bin Ai Thalib)

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini kupersembahkan untuk.....

Untuk Ibunda tercinta yang telah merawatku dengan penuh kesabaran sampai saat ini. Ibunda yang selalu menjadi wonder women-ku dan selalu mendoakan untuk kesuksesanku.

Untuk Abah yang memberiku kesempatan untuk berada ditempat ini. Abah yang selalu menjadi super hero dalam hidupku dan yang selalu menasihati dengan ceramah subuhnya.

Untuk kakak tercinta Ahyal Laeli dan untuk adik-adikku tersayang Fakar, Habib, Ariya, Sani dan Lestari. Tak lupa juga untuk semua keluarga besar Zaen Maulana yang selalu mensupport sampai saat ini.

Untuk Almamater kebanggaan yang selalu menjadi selimut kehormatan.

Untuk Blacky dan Novi yang selalu setia menemani kemanapun dan kapanpun.

Untuk semua teman-teman Dedare Kalijaga, kos Putri Srikandi A serta teman-teman Imu Ekonomi angkatan 2012 dan adik-adik tingkat yang selalu mensupport dan mendoakan selama ini.

## **INTISARI**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Keuangan Inklusif di Daerah Istimewa Yogyakarta. Keuangan Inklusif merupakan salah satu cara untuk memasyarakatkan sektor keuangan khususnya mempermudah layanan perbankan dan akses keuangan bagi masyarakat. Tingkat keuangan inklusif masing-masing kabupaten/kota di Daerah Istimewa Yogyakarta akan dihitung dengan menggunakan Indeks Keuangan Inklusif. Faktor yang digunakan dalam mempengaruhi Keuangan Inklusif antara lain PDRB, Angka Melek Huruf dan Rasio Jalan yang akan dianalisis menggunakan data panel dengan cross section 5 kabupaten/kota dan tahun dasar analisis 2004-2013. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat Keuangan Inklusif di Daerah Istimewa Yogyakarta tergolong rendah, yang ditunjukkan dengan nilai indeks keuangan inklusif kurang dari 0,3. Hampir seluruh kabupaten/kota di Daerah Istimewa Yogyakarta memiliki tingkat keuangan inklusif rendah, kecuali Kota Yogyakarta. PDRB berpengaruh positif terhadap Keuangan Inklusif di Daerah Istimewa Yogyakarta. Sedangkan Angka Melek Huruf dan Rasio Jalan berpengaruh negatif terhadap keuangan inklusif di daerah Istimewa Yogyakarta.

Kata Kunci: Keuangan Inklusif, IKI, PDRB, Melek Huruf, Rasio Jalan, Data Panel.

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze of financial inclusion in special region of yogyakarta. Financial inclusion is a means to promote financial sector especially for easy banking services and financial access for people. The level of financial inclusion each district in special region of yogyakarta will be measured by using the index of financial inclusion. Factors that affecting of financial inclusion that is GDRP, Literacy and Road Ratio, that will be analyze using a panel regression with cross section of 5 districts/cities from 2004-2013. The results show that the level of financial inclusion in special region of yogyakarta is classified as low, indicated by the value of financial inclusion index less than 0,3. Almost all districts/cities in special region of yogyakarta have low level of financial inclusion, except yogyakarta city. GDRP positively affect the level of financial inclusion in special region of yogyakarta. While the Literacy rate and the Road Ratio negative affect of financial inclusion in special region of yogyakarta.*

*Key words: Financial Inclusion, IKI, GDRP, Literacy, Road Ratio, Panel.*



## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah hirobbil'alamin segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, kesempatan, kemudahan, karunia dan rahmatnya dalam penulisan skripsi dengan judul “Analisis Keuangan Inklusif di Daerah Istimewa Yogyakarta”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi tugas akhir yang menjadi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan kepada pemegang kebijakan dan otoritas lembaga keuangan dalam pengambilan keputusan guna meningkatkan inklusifitas keuangan dan dapat memberikan manfaat kepada peneliti yang selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Ibu dan Abah penulis yang tidak pernah lelah memberikan doa, dorongan dan perhatian kepada penulis hingga penulis dapat menyelesaikan studi.
2. Saudara-saudara penulis yang senantiasa memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Ahmad Ma'ruf, S.E., M.Si. selaku dosen pembimbing. Terimakasih penuh atas kesabarannya dalam memberikan masukan, arahan dan bimbingan kepada penulis selama menyelesaikan karya tulis ini.

4. Dr. Nano Prawoto, S.E., M.Si. selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
5. Dr. Imamudia Yuliadi, S.E., M.Si. selaku ketua prodi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
6. Semua teman-teman penulis baik teman SD, SMP, SMA dan teman-teman seperjuangan Ilmu Ekonomi yang selalu memberikan saran dan motivasi.
7. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Tanpa dukungan dari pihak-pihak diatas penulis tidak akan bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna karena kesempurnaan hanyalah milik Allah SWT. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 24 November 2015

Atikah

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
INTISARI .....	vii
ABSTRACT .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
<b>BAB I: PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah .....	5
C. Rumusan Masalah .....	6
D. Tujuan Penelitian .....	6
E. Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II: TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
A. Landasan Teori .....	9
1. Keuangan Inklusif .....	9
a. Kelompok Sasaran .....	11
b. Kerangka Nasional Keuangan Inklusif .....	15
c. Indikator Keuangan Inklusif .....	19
d. Peran Bank Indonesia .....	22
2. Faktof-faktor yang Mempengaruhi Keuangan Inklusif .....	23
a. Produk Domestik Regional Bruto .....	25
b. Angka Melek Huruf .....	31
c. Rasio Jalan .....	34
B. Penelitian Terdahulu .....	35
C. Hipotesis .....	40
D. Metode Penelitian .....	41
<b>BAB III: METODE PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
A. Objek Penelitian .....	42

B.	Jenis Data dan Sumber Data .....	42
C.	Teknik Pengumpulan Data .....	43
D.	Devinisi Operasional Variabel .....	43
E.	Uji Kualitas Data .....	49
1.	Uji Multikoreleniaritas .....	50
2.	Uji Heterosekdastisitas .....	51
F.	Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	52
1.	Model Estimasi Data Panel .....	54
a.	Common Effect Model .....	54
b.	Fixed Effect Model .....	55
c.	Random Effect Model .....	55
2.	Pemilihan Model .....	55
a.	Chow Test .....	56
b.	Hausman Test .....	58
c.	Lagrange Multiplayer Test .....	59
3.	Uji Statistik .....	60
a.	Uji t .....	60
b.	Uji f .....	60
c.	Koefisien Determinasi .....	61
<b>BAB IV: GAMBARAN UMUM .....</b>		<b>62</b>
A.	Profil Daerah Istimewa Yogyakarta .....	62
1.	Kondisi Geografis .....	62
2.	Iklm .....	64
B.	Indeks Keuangan Inklusif .....	65
C.	Produk Domestik Regional Bruto .....	69
D.	Angka Melek Huruf .....	71
E.	Rasio Jalan .....	74
<b>BAB V: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>76</b>
A.	Uji Kualitas Data .....	76
1.	Uji Multikoleniaritas .....	76
2.	Uji Heteroskedastisitas .....	77
B.	Hasil Penelitian .....	78
1.	Pemilihan Model Analisis .....	78
a.	Uji Chow .....	79
b.	Uji Hausman .....	81
2.	Hasil Estimasi Model Data Panel .....	82
3.	Uji Statistik .....	85
a.	Uji t-statistik .....	85
b.	Uji F-statistik .....	86
c.	Koefisien Determinasi .....	87
C.	Pembahasan .....	87
1.	Tingkat Keuangan Inklusif Antar Kabupaten/Kota .....	87
2.	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keuangan Inklusif di DIY .....	98

a. Pengaruh PDRB terhadap Keuangan Inklusif .....	98
b. Pengaruh Angka Melek Huruf terhadap Keuangan Inklusif.....	100
c. Pengaruh Rasio Jalan terhadap Keuangan Inklusif .....	101

**BAB VI: KESIMPULAN DAN SARAN .....103**

A. Kesimpulan .....	103
B. Saran .....	104
C. Keterbatasan Penelitian .....	105

Daftar Pustaka

Lampiran

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Karakteristik Kelompok Sasaran Keuangan Inklusif .....	12
Tabel 2.2 Indikator Keuangan Inklusif yang digunakan Bank Indonesia .....	21
Tabel 3.1 Indikator Perhitungan Indeks Keuangan Inklusif .....	46
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	49
Tabel 4.1 Kondisi Geografis Daerah Istimewa Yogyakarta .....	62
Tabel 4.2 Keadaan Fisiografis Daerah Istimewa Yogyakarta.....	63
Tabel 5.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Park .....	78
Tabel 5.2 Hasil Regresi Common Effect dan Fixed Effect .....	79
Tabel 5.3 Hasil Uji Likelihood Ratio .....	80
Tabel 5.4 Hasil Uji Hausman .....	82
Tabel 5.5 Hasil Estimasi Model .....	83
Tabel 5.6 Hasil Uji t-statistik .....	85
Tabel 5.7 Nilai Dimensi Indeks Keuangan Inklusif di Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2004-2013 .....	89
Tabel 5.8 Indeks Keuangan Inklusif berdasarkan Kabupaten/kota di Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2004-2013.....	98

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Pertumbuhan Ekonomi, Tingkat Kemiskinan dan Ketimpangan di Indonesia tahun 2003-2013 .....	3
Gambar 2.1 Enam Pilar Strategi Nasional Keuangan Inklusif.....	12
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran .....	41
Gambar 3.1 Grafik Tiga Dimensi Indeks Keuangan Inklusif .....	47
Gambar 4.1 Peta Administratif Daerah Istimewa Yogyakarta.....	65
Gambar 4.2 Jumlah Rekening Deposit di Daerah Istimewa Yogyakarta .....	66
Gambar 4.3 Perkembangan Jaringan Kantor Pelayanan Perbankan di Daerah Istimewa Yogyakarta .....	67
Gambar 4.4 Pertumbuhan Rasio Kredit per PDRB dan DPK per PDRB di Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2004-2013 .....	68
Gambar 4.5 Laju Pertumbuhan Ekonomi Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2004-2013 .....	69
Gambar 4.6 Pertumbuhan Ekonomi Daerah Kabupaten/kota di Daerah Istimewa Yogyakarta Tahun 2004-2013 .....	71
Gambar 4.7 Angka Melek Huruf Daerah Istimewa Yogyakarta.....	72
Gambar 4.8 Angka Melek Huruf Tingkat Daerah Kabupaten/kota di Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2004-2013 .....	73
Gambar 4.9 Perkembangan Panjang Jalan dengan Kondisi Baik dan Sedang di Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2004-2013 .....	75
Gambar 5.1 Indeks Keuangan Inklusif di Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2004-2013 .....	88
Gambar 5.2 Dimensi penetrasi perbankan tingkat kabupaten/kota di Daerah Istimewa Yogyakarta tahun 2004-2013 .....	92
Gambar 5.3 Perkembangan Jumlah Kantor Cabang Bank Umum Konvensional di Daerah Istimewa Yogyakarta .....	94