

**ANALISIS KEUANGAN INKLUSIF DI ASEAN SEBAGAI STRATEGI
DALAM KEBIJAKAN ASEAN ECONOMIC COMMUNITY**

**THE ANALYSIS OF FINANCIAL INCLUSION IN ASEAN AS
STRATEGY TOWARDS ASEAN ECONOMICS COMMUNITY POLICY**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh:

Sabila Yusrina

20120430059

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2016

SKRIPSI

**ANALISIS KEUANGAN INKLUSIF DI ASEAN SEBAGAI
STRATEGI DALAM KEBIJAKAN ASEAN ECONOMIC
COMMUNITY**

**THE ANALYSIS OF FINANCIAL INCLUSION IN ASEAN AS
STRATEGY TOWARDS ASEAN ECONOMICS COMMUNITY POLICY**



Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Ahmad Maruf, S.E., M.Si.

NIK: 19721212199804143064

Tanggal, 07 April 2016

SKRIPSI

**ANALISIS KEUANGAN INKLUSIF DI ASEAN SEBAGAI STRATEGI
DALAM KEBIJAKAN ASEAN ECONOMIC COMMUNITY**

**THE ANALYSIS OF FINANCIAL INCLUSION IN ASEAN AS
STRATEGY TOWARDS ASEAN ECONOMICS COMMUNITY POLICY**

Diajukan oleh

SABILA YUSRINA

20120430059

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

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal, 23 April 2016

Yang terdiri dari

Dr. Endah Saptutyningsih, S.E., M. Si.

Ketua Tim Penguji

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

Anggota Tim Penguji

Ayif Fathurahman, S. E., M. Si.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dr. Nano Prawoto, M.Si.

NIK. 19660604199202143016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Sabila Yusrina

Nomor Mahasiswa : 20120430059

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS KEUANGAN INKLUSIF DI ASEAN SEBAGAI STRATEGI DALAM KEBIJAKAN ASEAN ECONOMIC COMMUNITY”** 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 saya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 05 April 2016

Materai, 6.000,-

Sabila Yusrina

MOTTO

“Allah akan mengangkat (derajat) orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat.”

(Q.S. Al-Mujadilah : 11)

“Barangsiapa merintis jalan mencari ilmu maka Allah akan mempermudah baginya jalan ke Surga.” (HR. Muslim)

Wanita berpendidikan tinggi bukan untuk menyaingi para lelaki, tetapi untuk membangun generasi.

Sepeda harus terus dikayuh agar terus bisa berjalan. Begitu pula kehidupan, harus terus diperjuangkan agar bisa tercapai apa yang kita inginkan.

Hidup Cuma sekali, maka berartilah.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan segala rasa syukur yang tidak terhingga dan kebahagiaan yang tak akan bisa terlupa, secara khusus skripsi ini kupersembahkan untuk kedua orang tua, saudara laki-lakiku, dan nenek tercinta:

Mama Nur Istianah

Abah Rokhani Effendi

Mas Jundhi Rabbani Alfarisi

Syauqii Raihan Abdillah

Mbah Fatchiyah

Akhirnya Ananda bisa menyelesaikan pendidikan (S1) di Perguruan Tinggi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Terima kasih atas segala cinta dan kasih sayang yang tak akan pernah bisa terbayar dengan apapun.

Semua nasehat yang tak akan pernah Ananda lupakan. Bahagia dan Air Mata yang menguatkan telah mengiringi perjalanan Ananda selama menempuh pendidikan di kota ini. Ananda berdoa semoga di kemudian hari Ananda tetap bisa menjaga amanah untuk terus menuntut ilmu seperti yang Kakek Alm.Mudzakir ajarkan.

Dengan Karya Tulis ini, semoga menjadi salah satu bagian untuk Ananda bisa menjadi orang yang lebih bermanfaat lagi bagi sesama dengan ilmu yang telah Ananda dapatkan.

UCAPAN TERIMAKASIH

Halaman ini penulis dedikasikan untuk menyampaikan terimakasih kepada seluruh pihak yang telah mewarnai dan berperan selama perjalanan studi penulis. Semoga sumbangsih saudara-saudara sekalian dapat bermanfaat bagi penulis tidak hanya pada saat ini tapi juga di masa mendatang.

1. Terimakasih yang tak terhingga kepada Mama Anah dan Abah Rofen yang dengan sabar dan ikhlas telah membesarkan dan mendidik ananda hingga mampu menyelesaikan pendidikan strata 1. Semoga Ananda tetap bisa meneruskan pendidikan di jenjang yang lebih tinggi lagi dan melukiskan senyum di wajah Mama dan Abah.
2. Kepada Kakakku tersayang Jundhi dan Adikku Raihan, terimakasih telah mewarnai hidup ananda selama ini. Canda dan tawa yang telah mengiringi perjalanan beranjak dewasa. Para lelaki yang mau menerima kekurangan dan kelebihanku dengan lapang hati, yang tidak pernah bosan untuk memaafkan dan memotivasi. Semoga Allah senantiasa menjaga kita dalam syukur dan kebahagiaan dunia dan akhirat. Aamiin.
3. Kepada Kakekku tercinta Alm. Mbah Mudzakir dan Mbah Fatchiyah yang telah menjadi motivator dalam hidup untuk tidak berhenti dalam menuntut ilmu di segala keadaan. Tidak pernah menyerah dalam menghadapi tantangan kehidupan. Yang selalu mengajarkan untuk tidak menyerah dalam hidup dan terus menjaga harapan dalam bait-bait doa yang bening dan syahdu.
4. Kepada keluarga besar di Sirampog, Yogyakarta dan Brebes, Bulik Hikmah, Bulik Latifah, Bulik Nunung, Om Adam, Bulik Liza, Om Dede, Om Ajit, Bulik Tia, Lala, mbah Titi dan semua sepupu yang cantik dan ganteng, saya ucapkan terima kasih banyak atas jasa-jasa dan doa yang tidak akan pernah bisa terbayar.

5. Kepada keluarga besar di Banjarnegara, Mbah Banjar, Alm. Mbah Kakung serta seluruh sanak saudara (para Bulik, om, Bude, Pak De dan sepupu), ananda ucapkan terimakasih atas dukungan dan doa-doa yang selalu tercurahkan.
6. Terimakasih kepada Seluruh Keluarga Besar Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, terutama Pak Gunawan, Pak Masyhudi, Pak Imam, Pak Sugito, Pak Rizal Yaya, Pak Maruf, Bu Lilis, Pak Ayif, Pak Umar serta Pak Sahlan yang telah membantu penulis dalam mengembangkan kegiatan akademik dan non akademik di kampus tercinta ini.
7. Kepada Bapak Rizal Yaya, wakil dekan fakultas ekonomi sekaligus yang pernah menjadi dosen pembimbing dalam Pekan Kreativitas Mahasiswa (PKM Difable House) tahun 2013/2014. Terima kasih tak terhingga penulis sampaikan, berkat kesabaran dan ketulusan dalam membimbing tim kami, akhirnya kami berhasil menyabet 2 medali emas dalam ajang perlombaan nasional yakni PIMNAS 27 UNDIP.
8. Terima kasih kepada jajaran pemerintahan Kabupaten Nunukan dan Kecamatan Sebatik Tengah dan seluruh lapisan masyarakat Sebatik yang telah banyak memberikan pelajaran selama penulis dan teman-teman GBN mengabdikan di Pulau Sebatik. Terkhusus kepada Camat Sebatik Tengah, Pak Harman dan keluarga, Kades Maspul, Pak Agus Salim dan Keluarga, Pak Sekcam, Mbak Afifah, Umi Suraidah (Kepala Sekolah Tapal Batas), Mbak Wiwi, Bang Arman, Pak Sapri, Mak Cik Wuri, Mama Roz dan Bapak Ali beserta keluarga (Orang tua kami di sebatik), dan Keluarga SDN 002 Sebatik Tengah.
9. Kepada Dr. Ahmad Soleh dan keluarga, Pak Salim Harama dan keluarga serta kepada Seluruh keluarga besar Persatuan Penyandang Disabilitas Indonesia Yogyakarta (PPDI DIY), penulis ucapkan Terimakasih tak terhingga karena telah menjadi partner sejak perintisan difable house, yang telah banyak memberikan pengalaman dan makna baru dalam hidup agar lebih berkasih sayang pada sesama

mahluk ciptaan Allah. Serta untuk semua pihak yang telah berkontribusi di acara International Fair of Special Educational Needs (IFOSEN) 2014, penulis ucapkan terima kasih.

10. Teruntuk seseorang yang kupanggil “Mamas”, terima kasih telah menjadi professor pribadiku, yang tidak hanya membimbing dalam penyelesaian skripsi ini, tetapi juga mengajarkanku agar selalu kuat dalam kelembutan, tangguh dan bangkit dalam keterpurukan serta yang terpenting agar bisa menjadi seseorang yang lebih baik dalam memaknai hidup dari sebelumnya. Terima kasih telah menjadi lagu terindahku.
11. Kepada Kepompong yang telah kebersamai dalam suka dan duka, Ida, Weni, Reni dan Egi, penulis senantiasa selalu mengucapkan terimakasih yang tak terhingga. Mereka adalah saksi perjalanan sekaligus partner sejak menjadi mahasiswa kupu-kupu hingga menjadi mahasiswa yang menyelesaikan banyak pencapaian dengan prestasi yang membanggakan. Berawal dari langkah kecil di Difable House, hingga melalang buana ke negeri-negeri yang belum pernah kita jamah. Itu merupakan pengalaman luar biasa kawan-kawan.
12. Kepada keluarga besar komunitas Generasi Bakti Negeri, Ibu Sekretaris Kece Weni Septi Susanti, Korlap Terkeren Muamar Irfan, Wonder Woman Meriam Sukarta, Inces Yuni, Kadiv-Kadiv dan anggota kabinet, Daeng Fadly, Malik Hafly, Hammad (Toha), Sabran, Wildan, Tomi, Javier, Wafi, Ida, Buset, Haryadi, Wida, Yusuf, Ust. Mahfud, Egi, Yosi, Arup, Aldi, Salwa, dan Riksan, Terimakasih telah mengajarkan banyak hal kepada penulis selama pengabdian. Mohon maaf apabila selama bergaul dan melakukan pengabdian banyak kealpaan yang dilakukan oleh penulis. Serta kepada keluarga baru GBN yang tidak dapat disebutkan satu-satu. Lanjutkan langkah untuk melawan keterbatasan. Teruslah bersatu untuk menjadi harapan sang bangsa.

13. Keluarga Besar Drum Corps UMY, yang telah memberikan kesempatan bagi ananda untuk tampil pertama kali sebagai peniup terumpet di acara wisuda UMY 2013/2014. Sungguh pengalaman yang luar biasa.
14. Keluarga Besar HIMIE 2014/2015. Terima kasih atas kebersamaan dan kerja samanya.
15. Keluarga Besar JAA 2013/2014. Terima kasih telah mengajarkan untuk saling mengingatkan dalam kebaikan dan berlomba-lomba dalam kebajikan.
16. Keluarga Besar LPPM Nuansa. Terima kasih tak terhingga telah menjadi wadah bagi penulis dalam mengasah ilmu jurnalistik.
17. Keluarga Besar Kos Red House, yang telah menjadi rumah kedua di tanah rantau ini. Mbak-mbak kos yang sudah meninggalkan goa, Mbak Dian, Mbak Sinta, Mbak Fatma, Mbak Sali, Mbak Dewi, Mbak Zia. Teman seperjuangan hingga detik akhir Ida Sholekah, Irma Nurul Anwar, Nia, Pipit, Mira, Mba Dita, Nova, Indah, Eva, Deta dan lainnya yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu.
18. Kepada Keluarga Besar Youth ESN dan National Future Educators Conference (NFEC) 2014. Terima kasih atas sharing ilmu dan pengalaman yang bermanfaatnya.
19. Kepada Teman-teman SMA penulis yang selalu support dan keep contact hingga detik ini, Mbakku tersayang, Kirana Diyah Prameswari, Sapiku, Nurul Izza Asri Tuzzakiah, Gus Nuh, Muhammad Ulinnuha, Abang Syuhada Makmur Soemardjo, Zidna Mazayatul Huda, Fitroh Resmi Hanum, Tri Lusi Kusumawati, Amelia Mei Purba, Mbak Ockah, Diajeng Saraswati P.M., dll.
20. Untuk semua teman-teman prodi Ilmu Ekonomi 2012, terima kasih atas dukungan dan kebersamaan selama ini. Semoga kita bisa menjadi sarjana yang bermanfaat bagi agama, nusa, dan bangsa.
21. Seluruh pihak yang membersamai penulis dalam suka dan duka selama menempuh pendidikan S1 yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Keuangan Inklusif di ASEAN dalam Kebijakan AEC. Keuangan inkklusif merupakan salah satu cara untuk memasyarakatkan sektor keuangan khususnya mempermudah layanan perbankan dan akses keuangan bagi masyarakat. Tingkat keuangan inklusif masing-masing negara di ASEAN akan dihitung dengan menggunakan Indeks Keuangan Inklusif antara lain Indeks Pembangunan Manusia (IPM), Populasi Desa, dan Jalan Aspal yang akan dianalisis menggunakan data panel dengan cross section 7 negara dan tahun dasar analisis 2010-2014. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat Keuangan Inklusif di ASEAN memiliki tingkat keuangan inklusif rendah, diindikasi oleh nilai indeks keuangan inklusif $< 0,3$. Semua negara di ASEAN memiliki tingkat keuangan inklusif yang rendah, kecuali Brunei Darussalam dan Indonesia. IPM, Populasi Desa dan Jalan Aspal berpengaruh positif terhadap Keuangan Inklusif di ASEAN.

Kata Kunci : Keuangan Inklusif, IKI, IPM, Populasi Desa, Jalan Aspal, AEC, Data Panel

ABSTRACT

This research aims to analyze of ASEAN financial inclusion on ASEAN Economic Community (AEC) policy. Financial inclusion means to promote financial sector especially for easy banking services and financial access for people. The level of financial inclusion each countries in ASEAN will be measured by using the index of financial inclusion. Factors that affecting of financial inclusion that are Human Development Index (HDI), Rural Population and Paved Road, that will be analyzed using a panel regression with cross section of 7 countries accros ASEAN from 2010-2014. The result shows that the level of financial inclusion in ASEAN is classified as low, indicated by the value of financial inclusion index less than 0,3. Almost all countries in ASEAN have low level of financial inclusion, except Brunei Darussalam and Indonesia. HDI, Rural Population and Paved Road positively affect the level of financial inclusion in ASEAN.

*Key words : Financial Inclusion, IFI, HDI, Rural Population, Paved Roads, AEC,
Panel Data*

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum wr wb.

Alhamdulillah, puji syukur kehadirat Allah SWT, atas segala nikmat, hidayah dan karunianya. Setelah berjuang dalam beberapa waktu, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar sarjana Strata Satu (S-1) pada program studi Ilmu Ekonomi, Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam proses penyelesaian skripsi ini, penulis menyadari bahwa semua tidak terlepas dari bimbingan, arahan dan masukan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang begitu besar kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, M.A., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang memimpin seluruh kegiatan civitas akademik Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budianto, MP Wakil Rektor III Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bimbingan kegiatan akademik dan bimbingan dalam program pengabdian masyarakat.
3. Bapak Nano Prawoto, S.E., M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Masyhudi Muqorrobin, Ph.D., Ketua Jurusan IPIEF Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Imamudin Yuliadi, S.E., M.Si., Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Bapak Dr. Rizal Yaya, Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
7. Bapak Ahmad Ma'ruf, S.E., M.Si dosen pembimbing yang dengan penuh perhatian, kesabaran, dan keikhlasan dalam meluangkan waktu, memberikan nasihat, masukan, dan bimbingan kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

8. Seluruh staf pengajar Jurusan Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah berjasa dalam pengembangan keilmuan peneliti.
9. Seluruh staf TU FE.
10. Seluruh rekan IE UMY serta semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan dan bantuannya.

Akhirnya dengan segala upaya dan kemampuan yang ada, penulis berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua, khususnya Mahasiswa Ilmu Ekonomi Kampus Tercinta UMY. Apabila ada kesalahan dalam penulisan kata atau nama mohon maaf atas segala kekurangan.

Wassalamu 'alaikum wr wb.

Yogyakarta, 04 April 2016

Sabila Yusrina

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI.....	xi
ABSTRACT	xii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Batasan Masalah	11
C. Rumusan Masalah.....	11
D. Tujuan Penelitian	12
E. Manfaat Penelitian	12
BAB II: TINJAUAN PUSTAKA.....	14
A. Landasan Teori	14
1. Konsep Keuangan Inklusif	14
2. Kelompok Sasaran Keuangan Inklusif	17

3. Akses Terhadap Jasa Keuangan.....	21
4. Indikator Keuangan Inklusif	23
5. Dimensi Penetrasi.....	25
6. Dimensi Ketersediaan Jasa Keuangan.....	25
7. Dimensi Kegunaan	26
8. Faktor yang Mempengaruhi Keuangan Inklusif	26
9. Hubungan Antar Variabel.....	49
B. Penelitian Terdahulu	52
C. Hipotesis.....	55
D. Metode Penulisan	56
BAB III: METODE PENELITIAN.....	58
A. Objek Penelitian	58
B. Jenis Data dan Sumber Data.....	58
C. Teknik Pengumpulan Data.....	59
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	59
E. Uji Kualitas Data	60
1. Uji Multikolonieritas	61
2. Uji Heteroskedastisitas	62
F. Uji Hipotesis dan Analisis Data	62
G. Uji Statistik.....	69
BAB IV: GAMBARAN UMUM.....	71
A. Profil ASEAN.....	71
1. ASEAN.....	71
2. Kondisi Geografis	71
3. Iklim	73
4. Profil Negara ASEAN	73
B. Gambaran Umum Variabel	77
1. Indeks Keuangan Inklusif	77
2. Indeks Pembangunan Manusia	82

3. Populasi Desa.....	84
4. Jalan Aspal.....	85
BAB V: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	88
A. Uji Kualitas Data	88
1. Uji Mulltikolinearitas	88
2. Uji Heteroskedastisitas	89
B. Hasil Penelitian.....	90
1. Pemilihan Model Analisis	90
C. Analisis Model Data Panel.....	93
D. Hasil Estimasi Model Regresi Panel.....	94
E. Uji Statistik.....	97
F. Pembahasan	99
1. Tingkat Keuangan Inklusif Antar Negara	99
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keuangan Inklusif di ASEAN ..	111
BAB VI: KESIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN.....	115
A. Kesimpulan.....	115
B. Saran	116
C. Keterbatasan Penelitian.....	118

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kateristik Kelompok Sasaran Keuangan Inklusif	18
Tabel 2.2 Indikator Perhitungan Indeks Keuangan Inklusif	31
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel Penelitian	59
Tabel 5.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Park	90
Tabel 5.2 Uji Likelihood Ratio	91
Tabel 5.3 Uji Hausman	92
Tabel 5.4 Hasil Estimasi Model	93
Tabel 5.5 Hasil Estimasi Fixed Effect Model	95
Tabel 5.6 Hasil Uji t-statistik	98
Tabel 5.7 Nilai Dimensi Indeks Keuangan Inklusif di ASEAN Tahun 2010- 2014	101
Tabel 5.8 Dimensi Penetrasi Perbankan Tingkat Negara di ASEAN Tahun 2010-2014	104
Tabel 5.9 Dimensi Ketersediaan Jasa Perbankan di ASEAN	106
Tabel 5.10 Indeks Keuangan Inklusif Berdasarkan Negara di ASEAN Tahun 2010-2014	110

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Tingkat Pertumbuhan Ekonomi di Beberapa Negara ASEAN Tahun 2006-2012 (Persen).....	6
Gambar 2.1 Akses Terhadap Jasa Keuangan	22
Gambar 2.2 Grafik Tiga Dimensi Keuangan Inklusif.....	33
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	57
Gambar 4.1 Peta Administratif ASEAN	72
Gambar 4.2 Jumlah Rekening Deposit di ASEAN (Per 1000 Orang Dewasa)....	78
Gambar 4.3 Perkembangan Jaringan Kantor Pelayanan Perbankan di ASEAN (Per 100000 Orang Dewasa)	80
Gambar 4.4 Perkembangan Jumlah DPK per GDP dan Kredit per GDP di ASEAN Tahun 2010-2014.....	81
Gambar 4.5 Rata-rata Peningkatan Indeks Pembangunan Manusia di ASEAN Tahun 2010-2014.....	83
Gambar 4.6 Rata-rata Jumlah Populasi Desa di ASEAN Tahun 2010-2014	85
Gambar 4.7 Perkembangan Jalan Aspal di ASEAN Tahun 2010-2014 (km).....	86
Gambar 5.1 Indeks Keuangan Inklusif di ASEAN Tahun 2010-2014	100

