

**ANALISIS PERTUMBUHAN EKONOMI REGIONAL
TERHADAP INDEKS INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DI
INDONESIA TAHUN 2010-2018**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E) Strata Satu

pada Program Studi Ekonomi Syariah

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Nurul Faridah

NPM : 20160730130

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2020

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 28 Maret 2020

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb,

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat skripsi saudara:

Nama : **Nurul Faridah**NPM : **20160730130**Judul : **ANALISIS PERTUMBUHAN EKONOMI REGIONAL TERHADAP INDEKS INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2010-2018**

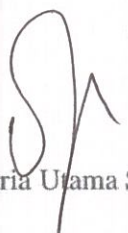
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Dosen Pembimbing



(Satria Ufama S.E.I., M.E.I.)

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Nurul Faridah

Nomer Mahasiswa : 20160730130

Program Studi : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : **ANALISIS PERTUMBUHAN EKONOMI
REGIONAL TERHADAP INDEKS INKLUSI
KEUANGAN SYARIAH DI INDONESIA
TAHUN 2010-2018**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak dapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 28 Maret 2020

Yang membuat pernyataan



Nurul Faridah

MOTTO

“...If you are Greatful, I will give you More...”

(QS. Ibrahim : 07)

“Jika perbuatan haram seperti memakan babi, meminum khamr, dan bermain judi rela untuk ditinggalkan. Lalu, mengapa riba yang juga haram sulit untuk dilepaskan?”

(Nurul Faridah)

“...agar harta itu jangan hanya beredar di antara orang-orang kaya saja di antara kamu...”

(QS. Al-Hasyr : 07)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Rabbil'alamiin,

Segala puji kehadiran Allah SWT, Tuhan semesta alam beserta isinya. Terima kasih Ya Allah atas berkah kemudahan dan kelancaran yang diberikan hingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu. Senantiasa bersyukur karena hingga di titik ini selalu dipertemukan dengan orang-orang terbaik-Nya. Pertama dan paling utama saya persembahkan karya tulis ini untuk kemajuan ekonomi syariah khususnya di Indonesia.

Teruntuk kedua orang tua saya. Abi dan Umi, terimakasih tiada hentinya atas kasih sayang dan perhatian yang selalu diberikan kepada saya setiap waktu, atas doa-doa yang selalu dipanjatkan dalam setiap sujudmu, atas dukungan dan support material maupun moral yang selalu diberikan kepada saya. Terimakasih Abi dan Umi atas segala hal tak terhitung yang selalu diberikan kepada saya. Saya berharap dengan ini, ataupun setelah ini akan selalu mempersembahkan hal yang dapat membanggakan Abi dan Umi. Terimakasih..

Teruntuk adikku dan mbaku, terimakasih atas doa, dan support yang selalu diberikan.

Teruntuk semua sahabat, teman dan rekan yang selalu ada disaat *lowest point of my life*, dan menyakinkan bahwa saya berharga dan mampu melewatinya.

Salam Hangat dari Penulis,

Nurul Faridah

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr.wb,

Alhamdulillah *rabbi'l'alamiin*, puji syukur saya panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PERTUMBUHAN EKONOMI REGIONAL TERHADAP INDEKS INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2010-2018”** yang diajukan sebagai syarat untuk menempuh jenjang Strata 1 pada Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Tak lupa saya hantarkan sholawat serta salam pada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita dari alam yang gelap gulita menuju alam yang terang benderang.

Dalam penyusunan skripsi ini saya menyadari dengan sepenuhnya bahwa keberhasilan saya dalam menyelesaikan skripsi ini tak luput dari bantuan bimbingan dari berbagai pihak yang meluangkan waktunya untuk membantu serta terlibat dalam proses penulisan skripsi ini. Pada kesempatan kali ini, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan dukungan, bimbingan, petunjuk, dorongan yang positif, serta doa yaitu kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, kekuatan, keselamatan dan kesehatan baik jasmani dan rohani dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Akif Khilmiah, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A. selaku kepala program studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
5. Bapak Satria Utama, S.E.I., M.E.I. selaku dosen pembimbing skripsi saya yang telah bersedia banyak membantu dalam memberikan bimbingan, kritikan, nasehat, serta motivasi selama proses penulisan skripsi ini.

6. Bapak Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan motivasi dan semangat serta memberikan ilmu yang sangat bermanfaat, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Untuk para staff serta karyawan Fakultas Agama Islam dan perpustakaan pusat Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan informasi, referensi, tempat, dan kontribusi lainnya.
7. Kedua orang tua Abi dan Umi serta keluarga di Penajam maupun di Blitar atas dukungan doa, motivasi dan support material maupun moral yang selalu diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan tepat waktu.
8. Teman-teman seperjuangan Prodi Ekonomi Syariah angkatan 2016 yang telah berjuang bersama dalam menyelesaikan program studi strata 1, selama proses perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
9. Keluarga Besar Ekonomi Syariah D; Dayat, Linda, Rahma, Navila, Hanna, Erika, Tiyas, Afifah, Arina, Dhea, Syarif, Suvi, Orin, Kartika, Ikal, Aulya, Nandi, Belbi, Silvy, Amel, Fia, Cherryll, Rizki, Fahmi, Puri, Diyah, Kiki, Aji, Sita, Elsa, Itun, Husni. Terimakasih telah membersamai dan mewarnai hari-hari yang indah termasuk suka maupun duka yang telah dilalui dari awal perkuliahan hingga selesai perkuliahan.
10. Ika Puspitasari, yang selalu menjadi sahabat seperjuangan penulis selama di Jogja. Terimakasih sudah menjadi teman yang sabar dalam berbagi kisah hidup dan senantiasa memberi support serta bimbingannya selama perkuliahan.
11. Rahmi, Dinda, Azza, Nita dan Pak Joko Sekeluarga, yang telah menjadi keluarga serta orang tua kedua selama penulis di Jogja.
12. Sahabat-sahabat penulis selama di SMA; Restika, Tika, Lita, Ema, Vivi, Norma, Firda, Rasidah, Acil, Dwi, Sakti, Ika, dan Ila serta rekan-rekan yang selalu memberikan semangat dan dukungan.
13. Keluarga Besar HIMES UMY (Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah), yang telah menjadi tempat bagi penulis untuk berkarya dan mengembangkan diri menjadi manusia yang lebih baik dari sebelumnya.

14. Keluarga Besar KSEI FIES UMY (Forum Intelektual Ekonomi Syariah), yang menjadi wadah bagi penulis dalam mengembangkan keilmuan di bidang ekonomi islam. Dan terkhusus untuk Mas yang telah banyak memberi masukan selama proses pengerjaan skripsi ini berlangsung.
15. Kucingku Chilo dan Oddy, yang dengan suka rela menjadi *moodbooster* dan *supprot system* bagi penulis.

Terlepas dari semua itu, saya menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kesalahan, kekurangan baik dari segi isi, susunan kalimat maupun tata bahasanya. Oleh karena itu, dengan tangan terbuka saya menerima segala kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak pembaca, sehingga kedepannya dapat memperbaiki penulisan skripsi ini dan memberikan manfaat atau dampak yang baik bagi penulis maupun pembaca.

Wassalamu 'alaikum wr.wb

Yogyakarta, 28 Maret 2020

Penulis,

Nurul Faridah

NIM. 20160730130

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN SAMPUL.....	ii
NOTA DINAS.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR GRAFIK	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	12
E. Sistematika Penulisan.....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI.....	15
A. Tinjauan Pustaka	15
B. Landasan Teori.....	29
C. Kerangka Berpikir.....	39
D. Hipotesis.....	40

BAB III METODELOGI PENELITIAN.....	44
A. Jenis Penelitian.....	44
B. Populasi dan Sampel	44
C. Teknik Pengumpulan Data.....	45
D. Jenis dan Sumber Data.....	46
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	47
F. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	54
G. Uji Hipotesis dan Analisa Data.....	56
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	62
A. Gambaran Umum.....	62
B. Deskripsi Data.....	66
C. Hasil Penelitian	87
D. Pembahasan.....	104
BAB V PENUTUP.....	114
A. Kesimpulan	114
B. Saran.....	115
DAFTAR PUSTAKA	117
L A M P I R A N.....	120

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Perbandingan dengan Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3. 1 Analisis Pengukuran Indeks Inklusi Keuangan Syariah	48
Tabel 3. 2 Kategori Nilai Indeks Inklusi Keuanga.....	52
Tabel 3. 3 Variabel Independen	53
Tabel 4. 1 Statistik Deskriptif	67
Tabel 4. 2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	88
Tabel 4. 3 Uji Heteroskedastisitas dengan Uji Park.....	89
Tabel 4. 4 Hasil Estimasi Model	90
Tabel 4. 5 Hasil Uji Likelihood Ratio	92
Tabel 4. 6 Hasil Uji Hausman	92
Tabel 4. 7 Hasil Estimasi Fixed Effect Model	93
Tabel 4. 8 Hasil Cross-Section.....	100
Tabel 4. 9 Hasil Uji T-Statistik	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Peta Pulau Penyumbang PDB di Indonesia (Persen)	3
Gambar 1. 2 Negara di Asia yang Memiliki Penduduk Dewasa <i>Unbanked</i> Terbanyak	4
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	40
Gambar 4. 1 Sebaran Penduduk Indonesia	63

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Produk Domestik Bruto Negara ASEAN	2
Grafik 1. 2 Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2016	6
Grafik 4. 1 Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) Harga Konstan Provinsi Terpilih Tahun 2010-2018.....	65
Grafik 4. 2 Indeks Inklusi Keuangan Syariah Tahun 2010-2018.....	69
Grafik 4. 3 Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) Syariah di Kawasan Sumatera	71
Grafik 4. 4 Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) Syariah di Kawasan Jawa	73
Grafik 4. 5 Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK) Syariah di Kawasan Indonesia Timur	74
Grafik 4. 6 Perkembangan Jaringan Kantor Layanan Perbankan Syariah di Kawasan Sumatera.....	75
Grafik 4. 7 Perkembangan Jaringan Kantor Layanan Perbankan Syariah di Kawasan Jawa.....	76
Grafik 4. 8 Perkembangan Jaringan Kantor Layanan Perbankan Syariah di Kawasan Indonesia Timur.....	77
Grafik 4. 9 Perkembangan Pembiayaan Syariah di Kawasan Sumatera	78
Grafik 4. 10 Perkembangan Pembiayaan Syariah di Kawasan Jawa	79
Grafik 4. 11 Perkembangan Pembiayaan Syariah di Kawasan Indonesia Timur	80
Grafik 4. 12 Koefisien Gini Tahun 2010-2018.....	81
Grafik 4. 13 Upah Minimum Provinsi Tahun 2010-2018.....	83
Grafik 4. 14 Inflasi Tahun 2010-2018.....	84
Grafik 4. 15 Aset Perbankan Syariah Tahun 2010-2018	86