

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
KEMISKINAN DAN KETIMPANGAN PENDAPATAN
DI JAWA BARAT TAHUN 2015-2019**

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E.)
Program Studi Ekonomi Syariah



**PROGRAM PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) SYEKH NURJATI CIREBON
2022**

LEMBAR PERSETUJUAN

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
KEMISKINAN DAN KETIMPANGAN PENDAPATAN
DI JAWA BARAT TAHUN 2015-2019**

Disusun oleh:

ATHOILLAH

NIM: 18086050008

Telah disetujui pada tanggal 23 Mei 2022

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag.

NIP. 19590320 198403 1 002

Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.

NIP. 19750601 2005011 008

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Athoillah

NIM : 18086050008

Jenjang Program : Magister

Program Studi : Ekonomi Syariah

Pada Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Menyatakan bahwa tesis ini secara keseluruhan adalah ASLI hasil penelitian saya, kecuali pada bagian yang dirujuk sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini dibuat dengan sejujurnya dan dengan penuh kesungguhan hati disertai kesiapan untuk bertanggung jawab atas segala resiko yang mungkin diberikan sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 23 Mei 2022

Yang menyatakan

A 10,000 Rupiah postage stamp with a signature over it. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'SEPULUH RIBU RUPIAH', '10.000', 'METERAN TEMPEL', and the serial number '5C914AJX813482064'. The signature is written in black ink over the stamp.

(Athoillah)

NIM. 18086050008

Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag.

Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri
(IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lamp : 6 (Enam) Lembar

Hal : *Penyerahan Tesis*

Kepada Yth,
Direktur Program Pascasarjana
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
CIREBON

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara Athoillah yang berjudul: "Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kemiskinan dan Ketimpangan Pendapatan Di Jawa Barat Tahun 2015-2019" telah dapat diujikan.

Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk diujikan dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 23 Mei 2022

Pembimbing I



Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag.

NIP. 19590320 198403 1 002

Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.

Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri
(IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lamp : 6 (Enam) Lembar

Hal : *Penyerahan Tesis*

Kepada Yth,
Direktur Program Pascasarjana
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
CIREBON

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara Athoillah yang berjudul: "Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kemiskinan dan Ketimpangan Pendapatan Di Jawa Barat Tahun 2015-2019" telah dapat diujikan.

Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk diujikan dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 23 Mei 2022

Pembimbing II

Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.
NIP. 19750601 200501 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP
KEMISKINAN DAN KETIMPANGAN PENDAPATAN
DI JAWA BARAT TAHUN 2015-2019**

Disusun oleh:
ATHOILLAH
NIM: 18086050008

Telah diujikan pada tanggal 09 Juni 2022
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar
Magister Ekonomi (M.E.)

Dewan Penguji

Ketua/Anggota,

Sekretaris/Anggota,


Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag.
NIP. 19590320 198403 1 002


H. Didin Nurul Rosidin, M.A., Ph.D.
NIP. 19730404 199803 1 005

Pembimbing I / Penguji,

Pembimbing II / Penguji,


Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag.
NIP. 19590320 198403 1 002


Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag.
NIP. 19750601 200501 1 008

Penguji Utama,


Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, SE., M.Si.
NIP. 19730806 199903 2 003

Direktur,


Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag.
NIP. 19590320 198403 1 002



ABSTRAK

Athoillah, *Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kemiskinan dan Ketimpangan Pendapatan Di Jawa Barat Tahun 2015-2019.*

Masalah utama pembangunan di Indonesia adalah pertumbuhan ekonomi yang lambat dan tidak merata yang berdampak jangka panjang pada tingginya angka pengangguran, kemiskinan, dan ketimpangan pendapatan. Inklusi keuangan dianggap sebagai elemen penting untuk mendorong pertumbuhan ekonomi, mempercepat pengentasan kemiskinan, dan mengurangi ketimpangan pendapatan.

Penelitian bertujuan untuk menganalisis hubungan dan pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap kemiskinan dan ketimpangan pendapatan di Jawa Barat. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif. Analisis dilakukan dengan menggunakan index inklusi keuangan syariah dan korelasi pearson serta regresi data panel. Index of Syariah Financial Inclusion (ISFI)/Indeks inklusi keuangan syariah diukur dengan menggunakan dimensi penetrasi perbankan dan penggunaan layanan perbankan. Data penelitian berupa time series periode 2015-2019 dan cross section dari 16 kabupaten/kota di Jawa Barat yang diperoleh dari Otoritas Jasa Keuangan dan Badan Pusat Statistik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sebagian besar kabupaten/kota di Jawa Barat memiliki tingkat inklusi keuangan syariah sedang. Inklusi keuangan syariah tidak memiliki hubungan dengan kemiskinan, namun inklusi keuangan syariah memiliki pengaruh yang negatif dan signifikan terhadap kemiskinan. Inklusi keuangan syariah memiliki hubungan dan pengaruh yang negatif dan signifikan terhadap ketimpangan pendapatan.

Kata kunci: Inklusi keuangan syariah, kemiskinan, ketimpangan pendapatan, Jawa Barat.

ABSTRACT

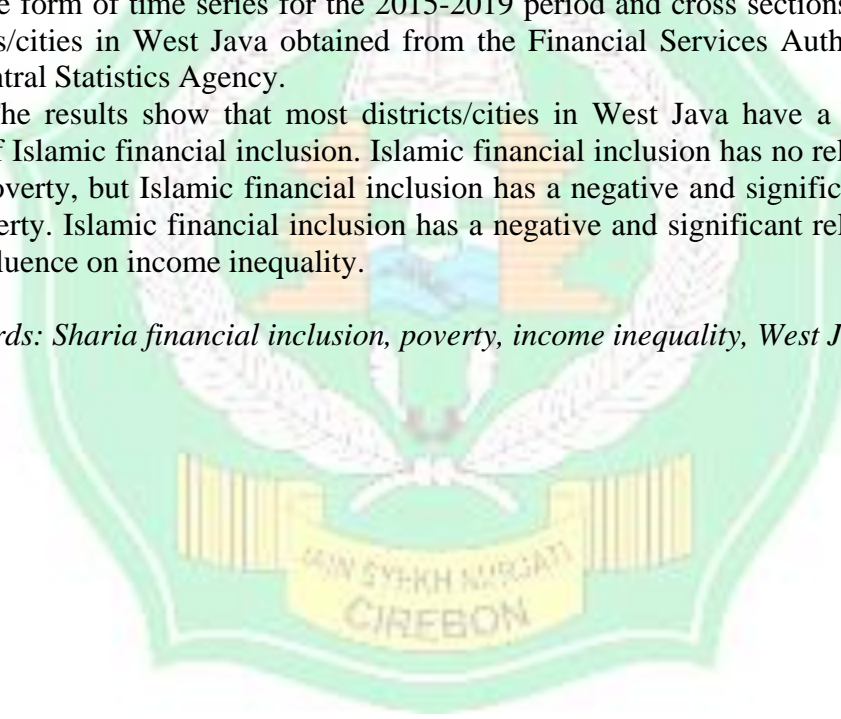
Athoillah, *The Effect of Islamic Financial Inclusion on Poverty and Income Inequality in West Java in 2015-2019.*

The main problem of development in Indonesia is slow and uneven economic growth which in the long term has an impact on high unemployment, poverty, and income inequality. Financial inclusion is often regarded as an important element for driving economic growth, accelerating poverty alleviation, and reducing income inequality.

This study aims to analyze the relationship and influence of Islamic financial inclusion on poverty and income inequality in West Java. This study uses a descriptive quantitative approach. The analysis was carried out using the Islamic financial inclusion index and Pearson correlation and panel data regression. The Islamic Financial Inclusion Index (ISFI) is measured using the dimensions of banking penetration and use of banking services. The research data is in the form of time series for the 2015-2019 period and cross sections from 16 districts/cities in West Java obtained from the Financial Services Authority and the Central Statistics Agency.

The results show that most districts/cities in West Java have a moderate level of Islamic financial inclusion. Islamic financial inclusion has no relationship with poverty, but Islamic financial inclusion has a negative and significant effect on poverty. Islamic financial inclusion has a negative and significant relationship and influence on income inequality.

Keywords: Sharia financial inclusion, poverty, income inequality, West Java.



المخلص

عطاءالله، تأثير الشمول المالي الإسلامي على الفقر وعدم المساواة في الدخل في جاوة الغربية في ٢٠١٥-٢٠١٩.

تتمثل مشكلة التنمية الرئيسية في إندونيسيا في النمو الاقتصادي البطيء وغير المتكافئ الذي له تأثير طويل الأجل على ارتفاع معدلات البطالة والفقر وعدم المساواة في الدخل. يعتبر الشمول المالي عنصرًا مهمًا لتعزيز النمو الاقتصادي، وتسريع التخفيف من حدة الفقر، والحد من عدم المساواة في الدخل. تهدف هذه الدراسة إلى تحليل علاقة وتأثير الشمول المالي الإسلامي على الفقر وعدم المساواة في الدخل في جاوة الغربية. تستخدم هذه الدراسة نهجًا وصفيًا كميًا. تم إجراء التحليل باستخدام مؤشر الشمول المالي الإسلامي وارتباط بيرسون وانحدار بيانات اللوحة. يتم قياس مؤشر الشمول المالي الشرعي (ISFI) باستخدام أبعاد اختراق البنوك واستخدام الخدمات المصرفية. بيانات البحث في شكل سلاسل زمنية للفترة ٢٠١٥-٢٠١٩ ومقاطع عرضية من ١٦ مقاطعة / مدينة في جاوة الغربية تم الحصول عليها من هيئة الخدمات المالية والجهاز المركزي للإحصاء.

أظهرت النتائج أن معظم المناطق / المدن في جاوة الغربية لديها مستوى معتدل من الشمول المالي الإسلامي. لا علاقة للشمول المالي الإسلامي بالفقر، لكن الشمول المالي الإسلامي له تأثير سلبي وكبير على الفقر. للشمول المالي الإسلامي علاقة سلبية وهامة وتأثير على عدم المساواة في الدخل.

الكلمات المفتاحية: الشمول المالي الشرعي، الفقر، عدم المساواة في الدخل، جاوة الغربية.



PEDOMAN TRANSLITERASI

1. Di dalam naskah tesis ini dijumpai nama dan istilah teknis (*technical term*) yang berasal dari bahasa Arab di tulis dengan huruf Indonesia. Pedoman transliterasi yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut:

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ا	-	ط	t
ب	b	ظ	ẓ
ت	t	ع	'
ث	th	غ	gh
ج	j	ف	f
ح	h	ق	q
خ	kh	ك	k
د	d	ل	l
ذ	dh	م	m
ر	r	ن	n
ز	z	و	w
س	s	ه	h
ش	sh	ء	'
ص	ṣ	ي	y
ض	d		

2. Untuk menunjukkan bunyi hidup panjang (madd), caranya ialah dengan menuliskan coretan horisontal (macron) diatas huruf, seperti ā, ī dan ū. Contoh: al-Islām (الإسلام), al-hadīth (الحديث), al-Mā'ūn (الماعون).
3. Bunyi hidup dobel (dhiptong) Arab ditransliterasikan dengan menggabungkan dua huruf "ay" dan "aw", seperti khayr (خير), dan khawf (خوف).
4. Kata yang berakhiran tā' marbūtah (ة) dan berfungsi sebagai sifat (*modifier*) atau *mudāf ilayh* ditransliterasikan dengan "ah", seperti *dirāsah Islāmiyyah*

(دراسة إسلامية), sedangkan yang berfungsi sebagai *mudāf* ditransliterasikan dengan "at", seperti *dirāsāt al-Qur’ān*.



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul **“Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kemiskinan dan Ketimpangan Pendapatan Di Jawa Barat Tahun 2015-2019”**. Tesis ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Magister Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Syariah Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam menyelesaikan tesis ini mendapatkan banyak bantuan baik moril maupun materil dari berbagai pihak. Tanpa bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak, tesis ini tidak akan dapat diselesaikan dengan baik. Pada kesempatan ini dengan penuh rasa hormat penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sumanta, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.A., selaku Direktur Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon, sekaligus sebagai Pembimbing I, yang dengan keikhlasan dan kesabarannya telah banyak membimbing dan mengarahkan hingga tesis ini tersusun dengan baik.
3. Dr. H. Kosim, M.Ag., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Pembimbing II, yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penelitian ini.
5. Seluruh dosen dan karyawan Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

6. Teman-teman mahasiswa/mahasiswi Program Studi Ekonomi Syariah Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Semoga semua amal baik mereka diberikan balasan terbaik oleh Allah SWT, Amin. Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan tesis ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangat dibutuhkan untuk menyempurnakan tesis ini. Semoga apa yang terkandung di dalam penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Cirebon, 23 Mei 2022

Penulis,



Athoillah



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
المخلص	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	9
D. Paradigma Penelitian	10
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA	15
A. Teori	15
1. Inklusi Keuangan	15
2. Inklusi Keuangan dalam Perspektif Ekonomi Islam	18
3. Kemiskinan	24
4. Kemiskinan dalam Perspektif Ekonomi Islam	34
5. Ketimpangan Pendapatan	44
6. Distribusi Pendapatan dalam Perspektif Ekonomi Islam ..	52
B. Variabel Penelitian	58
C. Paradigma	59
1. Hubungan Inklusi Keuangan dan Kemiskinan	59
2. Hubungan Inklusi Keuangan dan Ketimpangan Pendapatan	61
D. Penelitian Terdahulu	64

BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	71
A. Pendekatan Penelitian.....	71
B. Jenis dan Sumber Data	71
C. Populasi dan Sampel.....	72
D. Metode Pengumpulan Data	73
E. Metode Analisis Data	74
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	90
A. Hasil Penelitian.....	90
1. Statistik Deskriptif Penelitian.....	90
2. Indeks Inklusi Keuangan Syariah.....	91
3. Uji Korelasi Product Moment Inklusi Keuangan Syariah dan Kemiskinan.....	93
4. Uji Korelasi Product Moment Inklusi Keuangan Syariah dan Ketimpangan Pendapatan	93
5. Analisis Model Regresi Kemiskinan dan Inklusi Keuangan Syariah.....	94
6. Uji Pemilihan Model Data Panel.....	95
7. Uji Asumsi Klasik	98
8. Hasil Pemilihan Regresi Data Panel.....	99
9. Uji Kelayakan (<i>Goodness of Fit</i>) Model Regresi Data Panel.....	100
10. Analisis Model Regresi Ketimpangan Pendapatan dan Inklusi Keuangan Syariah	101
11. Uji Pemilihan Model Data Panel.....	102
12. Uji Asumsi Klasik	104
13. Hasil Pemilihan Regresi Data Panel.....	105
14. Uji Kelayakan (<i>Goodness of Fit</i>) Model Regresi Data Panel.....	105
B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	107
1. Analisis Hubungan Inklusi Keuangan Syariah dan Kemiskinan.....	107
2. Analisis Hubungan Inklusi Keuangan Syariah dan Ketimpangan Pendapatan	107

3. Analisis Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Kemiskinan.....	108
4. Analisis Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Ketimpangan Pendapatan	109
BAB V KESIMPULAN DAN REKOMENDASI.....	111
A. Kesimpulan.....	111
B. Rekomendasi	112
DAFTAR PUSTAKA	114
LAMPIRAN.....	122
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	141



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah Di Jawa Barat	4
Gambar 1.2 Kemiskinan dan Ketimpangan Pendapatan Di Jawa Barat	5
Gambar 2.1 Perbedaan Akses dan Penggunaan Jasa Keuangan	16
Gambar 2.2 Lingkaran Kemiskinan	33
Gambar 2.3 Kurva Lorenz.....	48



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Paket Komoditi Kebutuhan Dasar Makanan	31
Tabel 3.1	Daftar Kabupaten/Kota Berdasarkan Kriteria Penelitian.....	73
Tabel 3.2	Interpretasi Terhadap Koefisien Korelasi	79
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	90
Tabel 4.2	Indeks Inklusi Keuangan Syariah Pada 16 Kabupaten/Kota di Jawa Barat.....	92
Tabel 4.3	Hasil Uji Koefisien Korelasi Inklusi Keuangan Syariah dan Kemiskinan	93
Tabel 4.4	Hasil Uji Koefisien Korelasi Inklusi Keuangan Syariah dan Ketimpangan Pendapatan	94
Tabel 4.5	Hasil Regresi Model Common effect, Model Fixed Effect dan Model Random Effect.....	95
Tabel 4.6	Hasil Uji Chow	96
Tabel 4.7	Hasil Uji Hausman.....	96
Tabel 4.8	Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	97
Tabel 4.9	Uji Normalitas Jarque-Bera	99
Tabel 4.10	Hasil Regresi Model Random Effect	99
Tabel 4.11	Hasil Uji t-Statistic.....	100
Tabel 4.12	Hasil Regresi Model Common effect, Model Fixed Effect dan Model Random Effect.....	101
Tabel 4.13	Hasil Uji Chow	102
Tabel 4.14	Hasil Uji Hausman.....	103
Tabel 4.15	Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	104
Tabel 4.16	Hasil Uji Normalitas Jarque-Bera.....	104
Tabel 4.17	Hasil Regresi Model Random Effect	105
Tabel 4.18	Hasil Uji t-Statistic.....	106

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Data Pribadi

Nama : Athoillah
Tempat & Tanggal Lahir : Cirebon, 17 Februari 1979
Alamat : Blok Barat RT. 001 RW. 003 Babakan Ciwaringin
Cirebon
No. Telepon : 087727319239

Pendidikan Formal

2010 Pendidikan Profesi Akuntansi, Program Profesi Fakultas Ekonomi,
Universitas Padjdjaran, Bandung.
2004 Fakultas Ekonomi, Program Studi Akuntansi, Universitas Islam
Indonesia, Yogyakarta.
1998 TMI Al-Amien, Prenduan Sumenep Madura.
1994 MTSN Babakan, Babakan Ciwaringin Cirebon.
1991 SDN Babakan 1, Babakan Ciwaringin Cirebon.

Pendidikan Nonformal

2004 Short Course Perpajakan Setara Brevet A & B, Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Indonesia, Yogyakarta.