

**PENGARUH INKLUSIVITAS KEUANGAN DAN TEKNOLOGI
INFORMASI KOMUNIKASI TERHADAP PERTUMBUHAN
EKONOMI DI NEGARA BERKEMBANG**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN
DALAM MEMPEROLEH GELAR
SARJANA EKONOMI**



Oleh:

NOVILYA DWI SAFIRA

NIM. 041811133014

PROGRAM STUDI S1 EKONOMI PEMBANGUNAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS AIRLANGGA

SURABAYA

2022

**THE INFLUENCE OF FINANCIAL INCLUSION AND
INFORMATION COMMUNICATION TECHNOLOGY ON
ECONOMIC GROWTH IN DEVELOPING COUNTRIES**

THESIS

**SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF THE
REQUIREMENTS FOR THE DEGREE OF
BACHELOR OF ECONOMICS**



Oleh:

NOVILYA DWI SAFIRA

NIM. 041811133014

DEVELOPMENT ECONOMICS STUDY PROGRAM

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

UNIVERSITAS AIRLANGGA

SURABAYA

2022

Surabaya, 10 Juni 2022

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji
Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'D. Handoyo', with a large, stylized initial 'D'.

Dr. Rossanto Dwi Handoyo, S.E., M.Si., Ph.D.
NIP. 197608242003121001

SKRIPSI

**PENGARUH *FINANCIAL INCLUSION* DAN ICT TERHADAP
PERTUMBUHAN EKONOMI DI NEGARA BERKEMBANG**

**DIAJUKAN OLEH:
NOVILYA DWI SAFIRA**

NIM: 041811133014

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING,



Dr. ROSSANTO DWI HANDOYO, S.E., M.Si., Ph.D.

NIP. 197608242003121001

TANGGAL 10 JUNI 2022

KOORDINATOR PROGRAM STUDI,



RUMAYYA, S.E., M.Reg.Dev., Ph.D.

NIP. 198301092009121003

TANGGAL 10 JUNI 2022

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Novilya Dwi Safira, 041811133014), menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 13 Juni 2022



Novilya Dwi Safira
NIM. 041811133014

DECLARATION

I, (Novilya Dwi Safira, 041811133014), declare that:

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor a piracy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Universitas Airlangga or in any other Universities/Colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledged or refereed to by quoting the author's name and stated in the references.
3. This statement is true; if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest, I agree to receive an academic sanction in the form of removal of the degree obtained through this thesis, and other sanctions in accordance with the prevailing norms and regulations in Universitas Airlangga.

Surabaya, 13 Juni 2022



Novilya Dwi Safira
NIM. 041811133014

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat dan hidayah-Nya saya bisa menyelesaikan skripsi saya yang berjudul “**Pengaruh *Financial Inclusion* dan ICT terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Negara Berkembang** “ ini yang saya susun untuk memenuhi program sarjana ekonomi.

Dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada banyak pihak yang telah membantu proses penulisan skripsi ini yaitu kepada:

1. Ayah, ibu dan kakak selaku keluarga penulis atas doa, nasihat, dukungan dan kesabaran yang mereka berikan kepada penulis dari awal perkuliahan hingga kini.
2. Diri saya sendiri yang sudah berjuang melawan jatuh bangunnya kehidupan perkuliahan saya dan proses pendewasaan yang sungguh luar biasa,
3. Dr. Rossanto Dwi Handoyo SE., M.Si., Ph.D. selaku Ketua Departemen Ilmu Ekonomi.
4. Dr. Rossanto Dwi Handoyo SE., M.Si., Ph.D. selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing dan memberikan saran selama proses penyusunan skripsi.
5. Rumayya Batubara, SE., M.Reg.Dev., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan.
6. Prof. Dr. Dian Agustia, SE., M.Si., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
7. Dr. Nurul Istifadah. SE., M.Si selaku dosen wali penulis yang telah membantu memberikan arahan dan bimbingan selama kuliah.
8. Seluruh dosen pengajar Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Airlangga atas segala ilmu, pengetahuan, dan pengalaman selama perkuliahan.

Surabaya, 10 Juni 2022

Penulis

**Pengaruh *Financial Inclusion* dan ICT Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di
Negara Berkembang**

Novilya Dwi Safira

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Indikator *Financial Inclusion* dan ICT terhadap pertumbuhan ekonomi di negara berkembang serta melihat perbedaan indikator *financial inclusion* dan ICT terhadap pertumbuhan ekonomi pada 4 kawasan yaitu kawasan Amerika, Afrika, Eropa, dan Asia. Penelitian ini menggunakan 3 Indikator inklusivitas keuangan yang merupakan pengembangan dari 3 dimensi inklusivitas yaitu dimensi ketersediaan seperti jumlah cabang bank, dimensi akses seperti jumlah ATM beredar, dan dimensi ketersediaan seperti jumlah akun kredit atau *Loans* serta indikator ICT *Development* yaitu mewakili perkembangan teknologi informasi pada jaringan internet dengan indikator *Mobilesubs* dan *Internetuser*. Penelitian ini menggunakan metode analisis *Generalized Method of Moments* (GMM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa indikator inklusivitas keuangan dan indikator ICT berpengaruh positif signifikan terhadap pertumbuhan ekonomi di negara berkembang pada 4 kawasan yaitu kawasan Amerika, Afrika, Eropa, dan Asia.

Kata kunci : *Financial Inclusion*, ICT, Pertumbuhan Ekonomi, GMM

**The Influence Of *Financial Inclusion* And Ict On Economic Growth In
Developing Countries**

Novilya Dwi Safira

ABSTRAK

This study aims to analyze the effect of Financial Inclusion and ICT indicators on economic growth in developing countries and to see the differences in financial inclusion and ICT indicators on economic growth in 4 regions, namely America, Africa, Europe, and Asia. This study uses 3 indicators of financial inclusivity which are the development of 3 dimensions of inclusiveness, namely the availability dimension such as the number of bank branches, the access dimension such as the number of ATMs in circulation, and the availability dimension such as the number of credit accounts or loans as well as the ICT Development indicator which represents the development of information technology on the internet network. with Mobilesubs and Internetuser indicators. This research uses the Generalized Method of Moments (GMM) analysis method. The results show that financial inclusivity indicators and ICT indicators have a significant positive effect on economic growth in developing countries in 4 regions, namely the Americas, Africa, Europe, and Asia.

Keywords : Financial Inclusion, ICT, Economic Growth, GMM

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR ORISINALITAS	v
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Kesenjangan Penelitian	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Ringkasan Metode Penelitian	6
1.5 Ringkasan Hasil Penelitian	6
1.6 Kontribusi Riset	7
1.8 Sistematika Penulisan	7
BAB 2 KAJIAN PUSTAKA	8
2.1 Kajian Pustaka	8
2.1.1 Inklusi Keuangan/ <i>Financial Inclusion</i>	8
2.1.2 Pertumbuhan Ekonomi	9
2.1.2.2 Teori Pertumbuhan Ekonomi Endogen	9
2.1.3 <i>Chumpter's Wave of Innovation</i>	11
2.2 Penelitian Terdahulu	12
2.5 Kerangka Berfikir	15
2.6 Hipotesis	15
BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN	17
3.1 Pendekatan penelitian	17
3.2 Spesifikasi Model	17
3.3 Definisi Operasional Variabel	18
3.4 Jenis dan Sumber data	20
3.5 Teknik Analisis	21
3.5.1 Analisis Regresi Data Panel	21

3.5.2	Metode Panel Dinamis.....	21
3.5.3	<i>Generalized Method of Moment</i>	23
3.5.4	Uji Spesifikasi <i>Generalized Method of Moment (GMM)</i>	23
3.5.5	Uji Statistik	24
BAB 4	PEMBAHASAN	25
4.1	Gambaran Umum.....	25
4.1.1	Pertumbuhan Ekonomi.....	25
4.1.2	Inklusi Keuangan di 4 Kawasan.....	26
4.1.3	<i>ICT Development</i>	29
4.2	Deskripsi Statistik	31
4.2.1	Kawasan Amerika.....	31
4.2.2	Kawasan Afrika	32
4.2.3	Kawasan Eropa	33
4.2.4	Kawasan Asia.....	34
4.2.5	Kawasan 4 Benua.....	34
4.3	Hasil Estimasi dan Pembuktian Hipotesis	36
4.3.1	Hasil Estimasi GMM	36
4.3.2	Uji Spesifikasi GMM.....	42
4.3.3	Uji Signifikansi	43
4.5	Pembahasan Hasil Penelitian	44
4.5.1	Pengaruh Inklusi Keuangan terhadap Pertumbuhan Ekonomi.....	44
4.5.2	Pengaruh <i>ICT Development</i> terhadap pertumbuhan ekonomi.....	46
BAB 5	KESIMPULAN DAN SARAN.....	50
5.1	Kesimpulan	50
5.2	Saran	51
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	52
DAFTAR PUSTAKA		53
LAMPIRAN		57

DAFTAR TABEL

Tabel 4-1 Deskripsi Statistik Kawasan Amerika	31
Tabel 4-2 Deskripsi Statistik Kawasan Afrika.....	32
Tabel 4-3 Deskripsi Statistik Kawasan Eropa	33
Tabel 4-4 Deskripsi Statistik Kawasan Asia.....	34
Tabel 4 5 Deskripsi Statistik 4 Kawasan	35
Tabel 4-6 Hasil estimasi GMM Keempat Kawasan	36

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1-1 Financial Inclusion terhadap Pertumbuhan Ekonomi (%GDP).....	4
Gambar 2-1 Kurva Waves Innovation of Model	12
Gambar 4-1 Pertumbuhan ekonomi di Kawasan Asia, Amerika, Eropa, dan Afrika .	25
Gambar 4-2 Jumlah cabang bank setiap 100.000 populasi di Kawasan Asia, Amerika, Eropa, dan Afrika 2004-2020	26
Gambar 4-3 Jumlah ATM beredar setiap 100.000 populasi di Kawasan Asia, Amerika, Eropa, dan Afrika 2004-2020	27
Gambar 4-4 Number of Loans setiap 1000 populasi di Kawasan Asia, Amerika, Eropa, dan Afrika 2004-2020	28
Gambar 4-5 Jumlah pengguna Mobile Subscription di Kawasan Asia, Amerika, Eropa, dan Afrika 2004-2020	29
Gambar 4-6 Jumlah pengguna Internet di Kawasan Asia, Amerika, Eropa, dan Afrika 2004-2020	30

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Deskripsi Statistik keempat kawasan.....	57
Lampiran 2 Hasil Deskripsi Statistik Kawasan Amerika	57
Lampiran 3 Hasil Deskripsi Statistik Kawasan Afrika	57
Lampiran 4 Hasil Deskripsi Statistik Kawasan Eropa	58
Lampiran 5 Hasil Deskripsi Statistik Kawasan Asia	58
Lampiran 6 Hasil Regresi Panel System GMM Keempat Kawasan.....	58
Lampiran 7 Hasil Uji Sargan GMM Keempat Kawasan	59
Lampiran 8 Hasil Uji Arellano Bond (AR2) GMM Keempat Kawasan	59
Lampiran 9 Hasil Regresi Panel GMM Kawasan Amerika.....	59
Lampiran 10 Hasil Uji Sargan GMM Kawasan Amerika.....	60
Lampiran 11 Hasil Uji Arellano Bond (AR2) GMM Kawasan Amerika	60
Lampiran 12 Hasil Regresi Panel GMM Kawasan Afrika	60
Lampiran 13 Hasil Uji Sargan GMM Kawasan Afrika	61
Lampiran 14 Hasil Uji Arellano Bond (AR2) GMM Kawasan Afrika	61
Lampiran 15 Hasil Regresi Panel GMM Kawasan Eropa	61
Lampiran 16 Hasil Uji Sargan GMM Kawasan Eropa	62
Lampiran 17 Hasil Arellano Bond (AR2) GMM Kawasan Eropa	62
Lampiran 18 Hasil Regresi Panel GMM Kawasan Asia	62
Lampiran 19 Hasil Uji Sargan GMM Kawasan Asia	63
Lampiran 20 Hasil Uji Arellano Bond (AR2) GMM Kawasan Asia.....	63
Lampiran 21 Hasil regresi Panel Statis Keempat Kawasan.....	63
Lampiran 22 Hasil regresi Panel Statis Kawasan Amerika	64
Lampiran 23 Hasil regresi Panel Statis Kawasan Afrika.....	64
Lampiran 24 Hasil regresi Panel Statis Kawasan Afrika.....	65
Lampiran 25 Hasil regresi Panel Statis Kawasan Asia.....	65