

**ANALISIS PENGARUH INDEKS KEUANGAN INKLUSIF DAN
FEE BASED INCOME TERHADAP PROFITABILITAS BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020**

SKRIPSI

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



oleh:

**ANNISA SHALSADILLA
NIM: 041811433191**

**PROGRAM STUDI S1 EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

**ANALYSIS OF THE EFFECT OF THE INDEX OF FINANCIAL
INCLUSION AND FEE BASED INCOME ON THE
PROFITABILITY OF SHARIA COMMERCIAL BANKS IN
INDONESIA FOR THE PERIOD 2016-2020**

THESIS

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



by:

ANNISA SHALSADILLA

NIM: 041811433191

**ISLAMIC ECONOMICS STUDY PROGRAM
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA
2022**

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH INDEKS KEUANGAN INKLUSIF DAN
FEE *BASED INCOME* TERHADAP PROFITABILITAS BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2020**

DIAJUKAN OLEH:

**ANNISA SHALSADILLA
NIM: 041811433191**

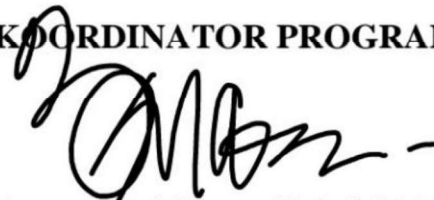
TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING,



**Dina Fitrisia Septiarini, SE., MM., Ak. 30 SEPTEMBER 2022
NIP. 197709192008012013**

KOORDINATOR PROGRAM STUDI,



**Bayu Arie Fianto, S.E., MBA., Ph.D 30 SEPTEMBER 2022
NIP. 198502102010121004**

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Annisa Shalsadilla, 041811433191), menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan 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, 10 Agustus 2022



Annisa Shalsadilla
NIM: 041811433191

DECLARATION

I, (Annisa Shalsadilla, 041811433191), 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, 10 Agustus 2020



Annisa Shalsadilla
NIM: 041811433191

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Segala puji dan syukur dipanjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis mendapatkan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam selalu tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Indeks Keuangan Inklusif dan *Fee Based Income* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020”, merupakan salah satu persyaratan akademik yang harus dikerjakan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Islam Universitas Airlangga.

Dalam penulisan ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah *Subhanahu wa Ta’ala* dan Nabi Muhammad *Shalallaahu ‘Alayhi Wasallam* yang selalu melimpahkan rahmat dan ridhonya sehingga memberikan kelancaran dalam mengerjakan skripsi ini dan selalu memberikan ketenangan di saat sulit.
2. Prof. Dr. Dian Agustia, SE., M.Si., Ak., CMA., CA., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga, beserta jajarannya.
3. Dr. Sri Herianingrum, S.E., M.Si., selaku Ketua Departemen Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
4. Bayu Arie Fianto, S.E., MBA., Ph.D., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
5. Dian Filianti, SE., M.Acc., selaku dosen wali penulis yang telah memberikan saran dan arahan kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Dina Fitrisia Septiarini, SE., MM., Ak., selaku dosen pembimbing yang selalu meluangkan waktu dan dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan dan saran yang sangat bermanfaat kepada penulis. Terima kasih banyak atas motivasi-motivasi yang telah ibu berikan kepada penulis.
7. Seluruh staff pengajar dan staff administrasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, khususnya staff pengajar dan staff administrasi Departemen Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.

8. Kedua orang tua penulis, Papa dan Mama yang selalu memberikan dukungan dan kasih sayang yang tulus serta doa yang tidak pernah berhenti sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan dengan baik, serta kakak kandung penulis, Mbak Anin dan Mas Adit terima kasih atas dukungan yang telah diberikan kepada penulis.
9. Sahabat dan teman terdekat penulis selama masa kuliah yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih telah setia menemani dan memberikan warna dalam kehidupan perkuliahan penulis.
10. Nia, Imdy, Vinka, Rani, Tasya, Alma, dan Issa terima kasih sudah menemani, memberi dukungan, dan memberi saran atas keluh kesah penulis selama proses mengerjakan skripsi.
11. Teman-teman masa sekolah penulis yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan dan semangat yang telah diberikan.
12. Teman-teman angkatan Ekonomi Islam 2018, terima kasih atas dukungan langsung maupun tidak langsung kepada penulis.
13. Bangtan, terima kasih telah menemani dan menginspirasi penulis selama proses mengerjakan skripsi.
14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu oleh penulis yang sangat berjasa dalam penyelesaian skripsi.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan adanya kritik dan saran demi penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat berguna bagi kita semua.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Surabaya, 10 Agustus 2022



Annisa Shalsadilla

041811433191

**Analisis Pengaruh Indeks Keuangan Inklusif dan *Fee Based Income*
Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia
Periode 2016-2020**

Annisa Shalsadilla

ABSTRAK

Penelitian ini membahas mengenai pengaruh indeks keuangan inklusif dan *fee based income* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia pada periode 2016-2020. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui secara parsial maupun simultan indeks keuangan inklusif dan *fee based income* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan teknik analisis regresi data panel. Dalam penelitian ini teknik penarikan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dan dari kriteria yang ditetapkan diperoleh 12 Bank Umum Syariah yang memenuhi kriteria dan dapat digunakan sebagai sampel. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan tahunan yang diperoleh dari masing-masing *website* bank, data statistik perbankan syariah yang ada di *website* resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK), dan Badan Pusat Statistik.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan secara parsial variabel Indeks Keuangan Inklusif berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas bank yang diproksikan dengan *Return On Asset* (ROA), variabel *Fee Based Income* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas bank yang diproksikan dengan *Return On Asset* (ROA). Secara simultan, variabel Indeks Keuangan Inklusif dan *Fee Based Income* berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Di era transformasi digital, perbankan dapat meningkatkan kualitas produk dan layanan perbankan digital sehingga jangkauan masyarakat terhadap perbankan akan semakin luas, dengan bertambahnya nasabah dan jumlah transaksi sehingga berdampak pada penekanan biaya operasional dan meningkatnya profitabilitas. Pemerintah diharapkan untuk lebih meningkatkan edukasi dan penyuluhan terkait keuangan inklusif dengan terus menggerakkan dan mendukung program LAKU PANDAI bagi perbankan syariah.

Kata Kunci: Indeks Keuangan Inklusif, *Fee Based Income*, Profitabilitas Bank, Bank Umum Syariah.

Analysis of the Effect of the Index of Financial Inclusion and Fee Based Income on the Profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia for the Period 2016-2020

Annisa Shalsadilla

ABSTRACT

This study discusses the effect of financial inclusion index and fee based income on the profitability of Islamic commercial banks in Indonesia in the 2016-2020 period. The purpose of this study is to determine partially or simultaneously the financial inclusion index and fee based income on the profitability of Islamic commercial banks in Indonesia. This study uses quantitative methods with panel data regression analysis techniques. In this study, the sampling technique used was purposive sampling and from the established criteria, 12 Islamic Commercial Banks met the criteria and could be used as samples. The data used are secondary data in the form of annual financial reports obtained from each bank's website, Islamic banking statistics on the official website of the Financial Services Authority (OJK), and the Central Statistics Agency.

The results of this study partially show that the Financial Inclusion Index variable has a negative and significant effect on bank profitability as proxied by Return On Assets (ROA), the Fee Based Income variable has a negative and significant effect on bank profitability as proxied by Return On Assets (ROA). Simultaneously, the Inclusive Finance Index and Fee Based Income variables have a significant effect on profitability. In the era of digital transformation, banks can improve the quality of digital banking products and services so that the public's reach to banking will be wider, with the increase in customers and the number of transactions so that it has an impact on suppressing operational costs and increasing profitability. The government is expected to further improve education and counseling related to financial inclusion by continuing to mobilize and support the LAKU PANDAI program for Islamic banking.

Keyword: Index of Financial Inclusion, Fee Based Income, Bank Profitability, Islamic Commercial Banks.

تحليل تأثير مؤشر الشمول المالي والدخل القائم على الرسوم على ربحية البنوك التجارية الإسلامية

في إندونيسيا

الفترة 2016-2020

أنيسة شالساديلا

نبذة مختصرة

تناقش هذه الدراسة تأثير مؤشر الشمول المالي والدخل القائم على الرسوم على ربحية البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا في الفترة 2016-2020. الغرض من هذه الدراسة هو التحديد الجزئي أو المتزامن لمؤشر الشمول المالي والدخل القائم على الرسوم على ربحية البنوك التجارية الإسلامية في إندونيسيا. تستخدم هذه الدراسة الأساليب الكمية مع تقنيات تحليل انحدار البيانات. في هذه الدراسة ، كانت تقنية أخذ العينات المستخدمة هي أخذ العينات الهادف ومن المعايير المعمول بها ، استوفى 12 بنكًا تجاريًا إسلاميًا المعايير ويمكن استخدامها كعينات. البيانات المستخدمة هي بيانات ثانوية في شكل تقارير مالية سنوية تم الحصول (OJK) عليها من موقع كل بنك ، وإحصاءات مصرفية إسلامية على الموقع الرسمي لهيئة الخدمات المالية والجهاز المركزي للإحصاء ،

تظهر نتائج هذه الدراسة جزئيًا أن متغير مؤشر الشمول المالي له تأثير سلبي وهام على ربحية البنك كما أن متغير الدخل القائم على الرسوم له تأثير سلبي ، (ROA) كما هو مقتبس من العائد على الأصول في الوقت نفسه ، يكون لمؤشر التمويل (ROA) وهام على ربحية البنك كما يقال بالعائد. على الأصول الشامل ومتغيرات الدخل على أساس الرسوم تأثير كبير على الربحية. في عصر التحول الرقمي ، يمكن للبنوك تحسين جودة المنتجات والخدمات المصرفية الرقمية بحيث يكون وصول الجمهور إلى الخدمات المصرفية أوسع ، مع زيادة العملاء وعدد المعاملات بحيث يكون لها تأثير على خفض التكاليف التشغيلية و زيادة الربحية. من المتوقع أن تعمل الحكومة على تحسين التعليم والاستشارات المتعلقة بالشمول المالي من خلال للخدمات المصرفية الإسلامية LAKU PANDAI الاستمرار في حشد ودعم برنامج

الكلمات المفتاحية: مؤشر الشمول المالي ، الدخل القائم على الرسوم ، ربحية البنوك ، البنوك التجارية الإسلامية.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin ini berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543b/U/1987.

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab, yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda secara bersama-sama. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasinya

No.	Arab	Latin	Keterangan
1	ا	-	Tidak dilambangkan
2	ب	b	-
3	ت	t	-
4	ث	ṡ	s (dengan titik di atasnya)
5	ج	j	-
6	ح	ḥ	h (dengan titik di bawahnya)
7	خ	kh	-
8	د	d	-
9	ذ	ẓ	z (dengan titik di atasnya)
10	ر	r	-
11	ز	z	-
12	س	s	-
13	ش	sy	-
14	ص	ṣ	s (dengan titik di bawahnya)
15	ض	ḍ	d (dengan titik di bawahnya)

No.	Arab	Latin	Keterangan
16	ط	ṭ	t (dengan titik di bawahnya)
17	ظ	ẓ	z (dengan titik di bawahnya)
18	ع	‘	koma terbalik terletak di atas
19	غ	g	-
20	ف	f	-
21	ق	q	-
22	ك	k	-
23	ل	l	-
24	م	m	-
25	ن	n	-
26	و	w	-
27	ه/هـ	h	-
28	ء	’	Apostrof
29	ي	y	-

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَ	<i>Fatḥah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>Dammah</i>	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu;

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَيَّ	Fatḥah dan ya	Ai	A dan I
اَوَّ	Fatḥah dan wau	Au	A dan U

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
اَ... اِ... اُ...	<i>fatḥah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	ā	a dan garis di atas
اِ...	<i>kasrah</i> dan <i>ya</i>	ī	i dan garis di atas
اُ...	<i>dammah</i> dan <i>wau</i>	ū	u dan garis di atas

4. Ta marbu>t}ah

Transliterasi untuk *ta marbu>t}ah* ada dua, yaitu *ta marbu>t}ah* yang hidup atau mendapat harakat *fath}ah*, *kasrah*, dan *d}ammah*, transliterasinya adalah (t). Sedangkan *ta marbu>t}ah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah (h), contoh جماعة ditulis *jamā'ah*, kecuali untuk kata-kata arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia seperti Shalat, Zakat, dan sebagainya.

Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbu>t}ah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbu>t}ah* itu ditransliterasikan dengan (h).

5. *Syaddah (Tasydi>d)*

Syaddah atau *tasydi>d* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydi>d* (ˆ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Jika huruf ʿ ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah (ʿ), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (i>)

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf (*alif lam ma'arifah*). Dalam pedoman transliterasi ini, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, *al-*, baik ketika ia diikuti oleh huruf *syamsiah* maupun huruf *qamariah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-)

7. *Hamzah*

Aturan transliterasi huruf *hamzah* menjadi *apostrof* (') hanya berlaku bagi *hamzah* yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila *hamzah* terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa *alif*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata *Al-Qur'an* (dari *al-Qur'a>n*), *Sunnah*, *khusus* dan *umum*. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh

9. *Lafz} al-Jala>lah (الله)*

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mud}a>f ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf *hamzah*. Adapun *ta marbu>t}ah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz} al-jala>lah*, ditransliterasi dengan huruf [t]

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku.

DAFTAR ISI

COVER	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
DECLARATION	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR PERSAMAAN.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
DAFTAR SINGKATAN	xx
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Kesenjangan Penelitian	8
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Ringkasan Metode Penelitian	9
1.5 Ringkasan Hasil Penelitian	9
1.6 Kontribusi Penelitian	10
1.7 Sistematika Penulisan	11
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Teori Inovasi Disruptif	12
2.1.2 Teori <i>Signaling</i>	13
2.1.3 Indeks Keuangan Inklusif.....	14
2.1.4 <i>Fee Based Income</i>	18
2.1.5 Profitabilitas Bank.....	21
2.2 Penelitian Sebelumnya	22
2.3 Hipotesis	32
BAB 3 METODE PENELITIAN	35
3.1 Pendekatan Penelitian	35

3.2	Metode Empiris.....	36
3.3	Definisi Operasional Variabel.....	37
3.4	Jenis dan Sumber Data	40
3.5	Teknik Analisis	40
3.5.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	41
3.5.2	Uji Model Regresi Panel	41
3.5.3	Uji Hipotesis.....	43
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN		45
4.1	Gambaran Umum Subyek dan Obyek Penelitian	45
4.2	Deskripsi Statistik	46
4.3	Hasil Estimasi dan Pembuktian Hipotesis	47
4.3.1	Pemilihan Model Dalam Estimasi Data Panel	47
4.3.2	Analisis Regresi Data Panel	49
4.3.3	Pembuktian Hipotesis.....	51
4.4	Interpretasi Hasil dan Pembahasan	54
4.4.1	Pengaruh Indeks Keuangan Inklusif Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah.....	54
4.4.2	Pengaruh <i>Fee Based Income</i> Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah.....	58
4.4.3	Pengaruh Indeks Keuangan Inklusif dan <i>Fee Based Income</i> Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah	62
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN.....		64
5.1	Ringkasan Hasil	64
5.2	Simpulan	64
5.3	Saran	65
5.4	Keterbatasan.....	66
DAFTAR PUSTAKA		67
LAMPIRAN.....		72

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Daftar Bank Umum Syariah.....	36
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	37
Tabel 4.3 Hasil Uji Chow	39
Tabel 4.4 Hasil Uji Hausman.....	39
Tabel 4.5 Hasil Uji Langrage Multiplier.....	40
Tabel 4.6 Hasil Regresi Data Panel Random Effect Model.....	41
Tabel 4.7 Hasil Uji Parsial.....	42
Tabel 4.8 Hasil Uji Simultan.....	43
Tabel 4.9 Koefisien Determinasi.....	44

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan ROA Bank Umum Syariah di Indonesia	1
Gambar 3.1 Model Analisis	34

DAFTAR PERSAMAAN

Persamaan 2.1 Rumus Dimensi Aksesibilitas.....	15
Persamaan 2.2 Rumus Dimensi Availibilitas.....	16
Persamaan 2.3 Rumus Dimensi Penggunaan.....	16
Persamaan 2.4 Rumus Indeks Keuangan Inklusif.....	16
Persamaan 2.5 Rumus ROA.....	21
Persamaan 3.1 Model Regresi Data Panel	36
Persamaan 3.2 Rumus ROA.....	37
Persamaan 3.3 Rumus Dimensi Akasesibilitas	37
Persamaan 3.4 Rumus Dimensi Availibilitas.....	37
Persamaan 3.5 Rumus Dimensi Penggunaan.....	37
Persamaan 3.6 Rumus Indeks Keuangan Inklusif.....	38

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Data Tabulasi Variabel Indeks Keuangan Inklusif, *Fee Based Income*, dan *Return on Asset* (ROA)
- Lampiran 2 Data Perhitungan Indeks Keuangan Inklusif
- Lampiran 3 Model Estimasi Data Panel
- Lampiran 4 Uji Pemilihan Model Estimasi Data Panel

DAFTAR SINGKATAN

FBI	Fee Based Income
IFI	Index of Financial Inclusion
IKI	Indeks Keuangan Inklusif
OJK	Otoritas Jasa Keuangan
ROA	Return on Asset
ROE	Return on Equity