

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN
PENGUNAAN LAYANAN KEUANGAN FORMAL DI
INDONESIA**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN
DALAM MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI
DEPARTEMEN ILMU EKONOMI
PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN**



**DIAJUKAN OLEH
AGUS PURNOMO
NIM: 041211131136**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA**

2016

Surabaya, 16 April 2016

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji



SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN
PENGUNAAN LAYANAN KEUANGAN FORMAL DI INDONESIA**

DIAJUKAN OLEH:

AGUS PURNOMO

NIM: 041211131136

SKRIPSI TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH:

DOSEN PEMBIMBING,


Dr. WISNU WIBOWO, SE., M.Si.

TANGGAL 06-06-2016

KETUA DEPARTEMEN,


Dr. MURYANI, Dra. Ec., M.Si., MEMD

TANGGAL 07-06-2016

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (**AGUS PURNOMO, NIM. 041211131136**), 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 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 negeri 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 di 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, 7 April 2016



Agus Purnomo
NIM. 041211131136

DECLARATION

I, **(AGUS PURNOMO, NIM. 041211131136)** 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 Airlangga University 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 referred 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 Airlangga University.

Surabaya, 7 April 2016

Declared by,



Agus Purnomo
NIM. 041211131136

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT. karena atas nikmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Penggunaan Layanan Keuangan Formal Di Indonesia”. Shalawat serta Salam semoga selalu tercurahkan tiada henti untuk baginda Rasulullah Nabi Muhammad SAW. Selama penyusunan skripsi ini, penulis mendapatkan berbagai bimbingan, arahan, serta dorongan dari berbagai pihak.

Oleh karena itu kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Orang tua penulis dan keluarga tercinta. Ibu Khusnah dan Bapak Soefyan, terima kasih untuk semua cinta dan kasih sayang serta doa yang selalu dipanjatkan untuk keberhasilan penulis. Semoga semua kasih sayang Ibu dan Bapak dibalaskan kebaikan, keutamaan, dan pahala oleh Allah SWT. Untuk Kak Yanto, Yuk Hen, Kak Azis, Mbak Nanik, dan Adikku Zahro terima kasih untuk semangat dan segala dukungan kepada penulis.
2. Presiden Republik Indonesia dan Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia yang telah memberikan penulis kesempatan untuk dapat mengenyam pendidikan tinggi dengan program Beasiswa BidikMisi.

3. Prof. Dr. Hj. Dian Agustina, SE., MSi., Ak. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
4. Dr. Muryani, Dra. Ec., MSi., MEMD selaku Ketua Departemen Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
5. Rossanto Dwi Handoyo, SE., MSi., Ph.D selaku Sekretaris Departemen Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
6. Ni Made Sukartini, SE., MSi., MIDEK selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga.
7. Dr. Wisnu Wibowo, SE., MSi. selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, pikiran, dan tenaga untuk memberikan ilmu, petunjuk, arahan, dan bimbingan skripsi pada penulis.
8. Para dosen penguji, Dra. Ec. Dyah Wulansari, MEc. Dev., Ph.D, Deni Kusumawardani, SE., MSi., Dr. H. Edy Juwono Slamet, SE., MA., Dr. Soekarnoto, SE. Terima kasih untuk ilmu, kritik, dan saran yang membangun sehingga memberikan pengalaman pembelajaran yang berharga bagi penulis pada akhir masa studi.
9. Dosen-dosen program studi Ekonomi Pembangunan yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
10. Mbak Nuning dan Mas Ivan yang telah banyak membantu administrasi penulis selama proses pengerjaan skripsi.

11. Teman-teman seperjuangan EP 2012, Rahman, Cilau, Anton, Rizki, Adilah dan teman-teman lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas kebersamaan selama kurang lebih 4 tahun ini.
12. Teman-teman kontrakan dari berbagai prodi, Khakim, Handal, Cuyek, Dedy. Terima kasih menjadi teman yang menyenangkan selama ini.
13. Semua pihak lainnya yang turut membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Lembaran ini tidaklah cukup untuk menyebutkan semua pihak yang berjasa dan memberikan kontribusi pada penulisan Skripsi ini. Semoga sedikit tulisan mengenai keuangan inklusif ini bermanfaat untuk memberikan kesempatan yang lebih besar untuk orang-orang yang belum beruntung secara materi, untuk dapat merasakan kemudahan layanan keuangan. Penulis menyadari bahwa kesempatan menempuh pendidikan Strata 1 (S1) dari Beasiswa Bidikmisi ini merupakan salah satu penguat dan motivasi tersendiri untuk penulis agar mampu mengabdikan diri dan berusaha berkontribusi untuk bangsa Indonesia. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari sempurna, maka penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan karya tulis ini. Semoga skripsi ini bermanfaat.

Surabaya, 18 Mei 2016

Agus Purnomo



DEPARTEMEN PENDIDIKAN NASIONAL

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS AIRLANGGA

PROGRAM STUDI: EKONOMI PEMBANGUNAN

DAFTAR No. :

ABSTRAK

SKRIPSI SARJANA EKONOMI PEMBANGUNAN

NAMA : AGUS PURNOMO

NIM : 041211131136

TAHUN PENYUSUNAN : 2015-2016

JUDUL:

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN
PENGUNAAN LAYANAN KEUANGAN DI INDONESIA**

Penelitian ini bertujuan untuk melihat pengaruh faktor-faktor secara parsial maupun simultan dari sisi permintaan terhadap layanan keuangan yang berasal dari masyarakat yakni berbagai karakteristik sosial ekonomi individu seperti: jenis kelamin, umur, tingkat pendidikan, tingkat pendapatan, serta kepemilikan rekening di lembaga keuangan formal, dan kepemilikan kartu debit terhadap probabilitas individu untuk meminjam uang di lembaga keuangan formal sebagai salah satu indikator dari keuangan inklusif (*financial inclusion*). Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif menggunakan model regresi logit (*logistic regression*). Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa layanan keuangan formal di Indonesia masih didominasi oleh beberapa kelompok penduduk tertentu dan belum secara merata dinikmati oleh masyarakat. Hasil estimasi model regresi logit menunjukkan berbagai variabel karakteristik individu seperti jenis kelamin, umur, tingkat pendidikan, tingkat pendapatan, kepemilikan rekening di lembaga keuangan formal, dan kepemilikan kartu debit berpengaruh signifikan secara statistik, baik secara parsial maupun simultan terhadap keputusan individu untuk meminjam uang di lembaga keuangan formal di Indonesia.

Kata Kunci : Keuangan Inklusif, Kredit, Sisi Permintaan Layanan Keuangan, Karakteristik Individu, Regresi Logit

DEPARTMENT OF NATIONAL EDUCATION
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
AIRLANGGA UNIVERSITY

STUDY PROGRAM : DEVELOPMENT ECONOMICS

LIST No. :

ABSTRACT

BACHELOR THESIS

NAME : AGUS PURNOMO

N.I.M. : 041211131136

YEAR OF PREPARATION : 2015-2016

TITLE:

FACTORS OF AFFECTING DEMAND FOR USE OF FINANCIAL SERVICES
IN INDONESIA

This study aims to look at the influence of factors partially or simultaneously on the demand for financial services from the public the various social and economic characteristics of individuals such as: gender, age, education level, income level, as well as ownership of an account at a formal financial institution, and possession of a debit card on the probability of an individual to borrow money at a formal financial institution as one of the indicators of inclusive finance (financial inclusion). The method used is quantitative method using logit regression model (logistic regression). The results of this study show that formal financial services in Indonesia is still dominated by some specific population groups, and yet equally enjoyed by the community. The estimation results of the model logit regression shows various variables of individual characteristics such as gender, age, education level, income level, ownership of accounts in formal financial institutions, and ownership debit card effect statistically significant, either partially or simultaneously to the decision of an individual to borrow money in formal financial institutions in Indonesia.

Keywords: Financial Inclusion, Credit, Demand Side Financial Services, Individual Characteristics, Logit Regression

DAFTAR ISI

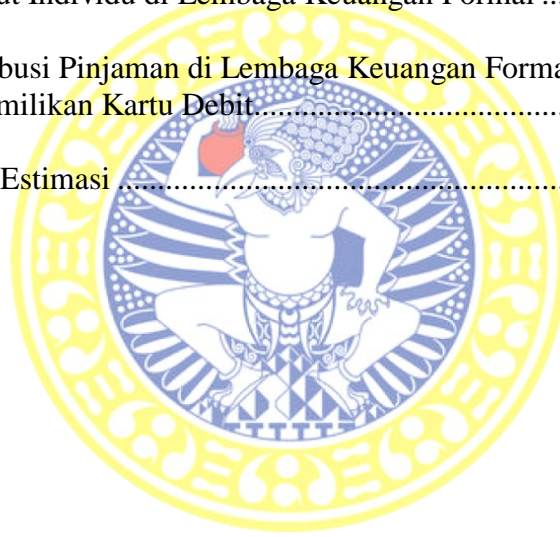
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN SIDANG SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	iv
<i>DECLARATION</i>	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	xi
<i>ABSTRACT</i>	xii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Sistematika Skripsi.....	12
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1. Landasan Teori	14
2.1.1. Lembaga Keuangan	14
2.1.1.1. Bank	16
2.1.1.2. Lembaga Keuangan Bukan Bank	19
SKRIPSI	
FAKTOR-FAKTOR YANG	
AGUS PURNOMO	

2.1.2. Konsep Keuangan Inklusif	19
2.1.2.1. Tujuan Keuangan Inklusif	24
2.1.2.2 Manfaat Keuangan Inklusif	26
2.1.3. Kredit	28
2.1.4. Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Kredit	31
2.2. Penelitian Terdahulu	35
2.3. Hipotesis dan Model Analisis	39
2.3.1. Hipotesis Penelitian	39
2.3.2. Model Analisis	40
2.4. Kerangka Pemikiran	42
BAB 3 METODOLOGI PENELITIAN	46
3.1. Pendekatan Penelitian	46
3.2. Identifikasi Variabel	46
3.3. Definisi Operasional	47
3.4. Jenis dan Sumber Data	52
3.5. Prosedur Pengumpulan Data	53
3.6. Teknik Analisis	54
3.6.1. Pengujian Signifikansi Koefisien Secara Statistik Menggunakan <i>Z statistic (Maximum Likelihood)</i>	57
3.6.2. Pengujian Signifikansi Secara Simultan Menggunakan LR Statistik	60
3.6.3. Pengukuran <i>Goodness Of Fit</i> menggunakan <i>Pseudo R²</i>	61
3.6.4. Intrepretasi Model Logit	62
3.6.4.1. Intrepretasi Logit	62
3.6.4.2. Intrepretasi <i>Odds Ratio</i>	64

3.6.4.3. Intrepretasi Probabilitas	64
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	66
4.1. Gambaran Umum Objek Penelitian	66
4.1.1 Perkembangan Kredit di Indonesia	66
4.1.2 Karakteristik Individu di Indonesia	67
4.1.2.1 Karakteristik Demografi	67
4.1.2.2 Karakteristik Ekonomi.....	73
4.1.3 Atribut Individu di Lembaga Keuangan Formal	76
4.1.4 Perkembangan Teknologi dan Informasi	77
4.2. Deskripsi Hasil Penelitian	79
4.2.1 Analisis Model dan Pembuktian Hipotesis	79
4.2.1.1 Uji Z Statistik (<i>Maximum Likelihood</i>)	81
4.2.1.2 Uji <i>Likelihood Ratio</i> (<i>LR Statistics</i>).....	84
4.2.1.3 Uji <i>Pseudo R²</i> (<i>Goodness Of Fit Model</i>).....	84
4.2.1.4 Pembuktian Hipotesis.....	85
4.3. Pembahasan	86
4.4. Keterbatasan Penelitian.....	108
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN	110
5.1. Simpulan	110
5.2. Saran	112
DAFTAR PUSTAKA	113
LAMPIRAN	119

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Variabel dalam Model Penelitian	47
Tabel 4.1 Gambaran Indikator Karakteristik Umur Individu.....	68
Tabel 4.2 Distribusi Pinjaman di Lembaga Keuangan Formal Berdasarkan Indikator Tingkat Pendidikan	71
Tabel 4.3 Distribusi Pinjaman di Lembaga Keuangan Formal Berdasarkan Indikator Jenis Kelamin Individu	72
Tabel 4.4 Distribusi Pinjaman di Lembaga Keuangan Formal Berdasarkan Indikator Tingkat Pendapatan.....	74
Tabel 4.5 Distribusi Pinjaman di Lembaga Keuangan Formal Berdasarkan Atribut Individu di Lembaga Keuangan Formal	76
Tabel 4.6 Distribusi Pinjaman di Lembaga Keuangan Formal Berdasarkan Kepemilikan Kartu Debit.....	78
Tabel 4.7 Hasil Estimasi	80



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Akses Terhadap Jasa Keuangan Tahun 2014 di Beberapa Negara ASEAN	3
Gambar 1.2 Perbandingan Pinjaman di Lembaga Keuangan Formal Berdasarkan Karakteristik Individu Di Indonesia dan <i>East Asia Pacific</i> (EAP) Tahun 2014 (persen)	6
Gambar 2.1 Skema Layanan Lembaga Keuangan	15
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	45
Gambar 4.1 Pinjaman Individu di Lembaga Keuangan Formal	66
Gambar 4.2 Distribusi Pinjaman di Lembaga Keuangan Formal Berdasarkan Karakteristik Umur Individu	69
Gambar 4.3 Distribusi Probabilitas Kategori <i>Dummy</i> Jenis Kelamin	87
Gambar 4.4 Distribusi Nilai Probabilitas Variabel Umur	91
Gambar 4.5 Indeks Literasi Keuangan Indonesia Menurut Kelompok Umur	93
Gambar 4.6 Distribusi Nilai Probabilitas Variabel <i>Dummy</i> Tingkat Pendidikan	95
Gambar 4.7 Indeks Literasi Keuangan Individu Berdasarkan Tingkat Pendidikan	97
Gambar 4.8 Distribusi Nilai Probabilitas Variabel <i>Dummy</i> Tingkat Pendapatan.....	98
Gambar 4.9 Distribusi Nilai Probabilitas Variabel <i>Dummy</i> Kepemilikan Rekening di Lembaga Keuangan Formal	102
Gambar 4.10 Distribusi Nilai Probabilitas Variabel <i>Dummy</i> Kepemilikan Kartu Debit	104