

**ASLI**

JUR. EK. PEMBANGUNAN

17-5-2024

FAKULTAS EKONOMI UNSRI

**ANALISIS PENGARUH INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP  
PERTUMBUHAN EKONOMI DI INDONESIA PERIODE 2018 - 2022**



Skripsi Oleh :

**Agung Saputra**

**01021282025112**

**Ekonomi Pembangunan**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN KEBUDAYAAN RISET DAN TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2024**

**LEMBAR PERSETUJUAN KOMPREHENSIF**  
**ANALISIS PENGARUH INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP**  
**PERTUMBUHAN EKONOMI DI INDONESIA PERIODE 2018-2022**

Disusun Oleh :


Nama : Agung Saputra  
NIM : 01021282025112  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Disetujui Untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

TANGGAL PERSETUJUAN

Tanggal : 27 Februari 2024

DOSEN PEMBIMBING

  
ICHSAN HAMIDI, S.H.I, M.SI  
NIP. 199105012019031019

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**ANALISIS PENGARUH INKLUSI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP  
PERTUMBUHAN EKONOMI DI INDONESIA PERIODE 2018-2022**

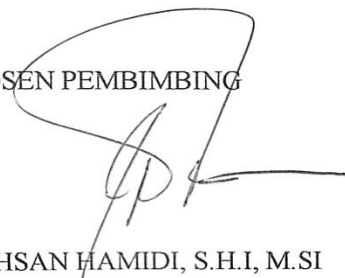
Disusun Oleh :

Nama : Agung Saputra  
NIM : 01021282025112  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 03 April 2024 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.


Panitia Ujian Komprehensif  
Indralaya, 03 April 2024

DOSEN PEMBIMBING



ICHSAN HAMIDI, S.H.I, M.SI  
NIP. 199105012019031019

DOSEN PENGUJI




GUSTRIANI, S.E., M.SI  
NIP. 198706032020122011

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

**ASLI**  
JUR. EK. PEMBANGUNAN ..... 17-5-2024  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI .....



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Agung Saputra  
NIM : 01021282025112  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul : Analisis pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap pertumbuhan ekonomi di indonesia periode 2018-2022.

Pembimbing : Ichsan Hamidi, S.H.I., M.S.i  
Tanggal Ujian : 03 April 2024

Adalah benar hasil karya saya sendiri, dalam skripsi tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Indralaya, 12 April 2024

Pembuat Pernyataan

**ASLI**  
JUR. EK. PEMBANGUNAN .....  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI .....  
17-5-2024



Agung Saputra  
NIM. 01021282025112

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

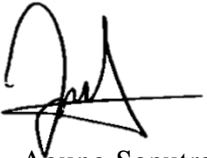
Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, tidak lupa Shalawat serta salam tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul "*Analisis Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia Periode 2018 - 2022*". Skripsi ini diajukan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Penelitian ini bertujuan memahami pengaruh antara inklusi keuangan syariah terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia. Pemilihan topik ini dilatar belakangi oleh kompleksitas dinamika ekonomi dan keuangan global, serta peran yang semakin meningkat dari sektor keuangan syariah dalam perekonomian Indonesia. Harapannya, hasil penelitian ini dapat memberikan kontribusi yang positif terhadap pemahaman tentang inklusi keuangan syariah dan dampaknya pada pertumbuhan ekonomi di Indonesia.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa penelitian ini tidak lepas dari kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, saran dan kritik yang bersifat membangun sangat diharapkan guna perbaikan penelitian di masa yang akan datang.

Walaikumussalam Warahmatullahi Wabarakatuh.

Indralaya, 12 April 2024



Agung Saputra

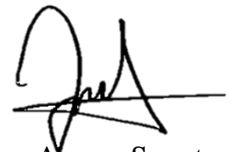
## UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillah segala puji syukur hanya untuk Allah SWT berkat rahmat dan berkahnya dalam proses penyusunan skripsi ini. Penulis menyadari bahwa ada berbagai kesulitan dan rintangan namun dapat dilewati dengan adanya doa dan motivasi dari berbagai pihak sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua orang tua tercinta dan keluarga besar yang telah memberikan doa dan dukungan secara moril dan materil yang luar biasa sehingga penulis bisa mencapai titik ini.
2. Bapak Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Dr. Muhammad Adam, S.E., M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi.
4. Bapak Dr. Mukhlis, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan.
5. Bapak Ichsan Hamidi, S.H.I, M.Si selaku dosen pembimbing skripsi dan dosen pembimbing akademik saya yang selalu meluangkan waktu dan tenaga untuk senantiasa memberikan ilmu, bimbingan, saran, dan arahan selama proses penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh jajaran dosen dan staff Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu dan pembelajaran kepada penulis selama masa perkuliahan.
7. *My Gorgeous*, Ai listy inayah yang menjadi *support system* dalam proses penulisan skripsi ini.

8. Sahabat-sahabat kost (Rihan, Naizer, Dani, Fatur, Kayoki, Vino, Fadlil, Eka, Arya, Habir, Anggie). Terima kasih karena selama ini telah menghibur, menemani, dan berbagi kebahagiaan dikuliahan FE Universitas Sriwijaya.
9. Teman - teman sedaerahan yang seperjuangan maupun berbeda angkatan. Ucapan terima kasih atas segala bentuk apapun dukungannya sebagai keluarga selama berkuliah di Universitas Sriwijaya.
10. Serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan dan bantuan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
11. Dan yang terakhir saya ucapkan *thank you me for getting to this point*, sehebat apapun kamu melangkah jangan pernah lupakan jalan ke arah “Rumah”.

Indralaya, 12 April 2024



Agung Saputra

## **ABSTRACT**


### ***Analysis of the Effect of Sharia Financial Inclusion on Economic Growth in Indonesia for the Period 2018-2022***

*By*

**Agung Saputra; Ichsan Hamidi**

*This study aims to analyze the impact of Islamic financial inclusion on economic growth in Indonesia for the period 2018-2022. The research method uses a quantitative approach by utilizing secondary data per province in Indonesia, which is a combination of time series and cross-section (Panel Data) obtained from the OJK and BPS websites. Data analysis was conducted using multiple linear regression analysis using Eviews 10 software. The results of the analysis show that simultaneously, Islamic financial inclusion has a significant impact on economic growth. Furthermore, partially, it was found that third party funds and Islamic bank financing contributed positively to economic growth. Meanwhile, Islamic financial access shows a negative impact on economic growth in Indonesia for the period 2018-2022.*

**Keywords:** *Islamic Financial Inclusion, Economic Growth*

Chairman  


**Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si**  
NIP. 199105012019031019

Approved By,  
Head of Development Economics Program



**Dr. Mukhlis, S.E., M.Si**  
NIP. 197304062010121001



## ABSTRAK

### **Analisis Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia Periode 2018-2022**

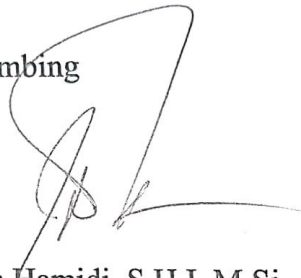
Oleh

**Agung Saputra; Ichsan Hamidi**

Studi ini bertujuan untuk menganalisis dampak inklusi keuangan Islam pada pertumbuhan ekonomi di Indonesia untuk periode 2018-2022. Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan menggunakan data sekunder per provinsi di Indonesia, yang merupakan kombinasi dari seri waktu dan cross-section (Panel Data) yang diperoleh dari situs OJK dan BPS. Analisis data dilakukan menggunakan analisis regresi linear ganda menggunakan perangkat lunak Eviews 10. Hasil analisis menunjukkan bahwa pada saat yang sama, inklusi keuangan Islam memiliki dampak yang signifikan pada pertumbuhan ekonomi. Selain itu, sebagian ditemukan bahwa dana pihak ketiga dan pembiayaan bank Islam berkontribusi positif terhadap pertumbuhan ekonomi. Sementara itu, akses ke keuangan Islam menunjukkan dampak negatif pada pertumbuhan ekonomi di Indonesia untuk periode 2018-2022.

**Kata kunci :** Inklusi Keuangan Syariah, Pertumbuhan Ekonomi

Pembimbing



Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si  
NIP. 199105012019031019

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

|   |   |  |
|---|---|--|
|  | Nama                                      | Agung Saputra  |
|   | NIM                                       | 01021282025112                                       |
|   | Tempat, Tanggal Lahir                     | MUBA, 01 Maret 2000                                  |
|   | Alamat                                    | Kec. Sungai Lilin/Kel.Sungai Lilin Jaya/ RT004/RW005 |
|   | Handphone                                 | 081290952870   |
| Agama   | Islam                                     |  |
| Jenis Kelamin   | Laki-laki                                 |  |
| Kewarganegaraan   | Indonesia (WNI)                           |  |
| Tinggi Badan  | 171 cm                                    |  |
| Berat Badan   | 60  |  |
| Email   | agung12saputra2@gmail.com                 |  |
| <b>RIWAYAT PENDIDIKAN</b>   |   |  |
| 2008 - 2014   | SD Negeri Mekar Jadi                      |  |
| 2014 - 2017   | SMP Negeri 3 Sungai Lilin                 |  |
| 2017 - 2020   | SMA Negeri 1 Sungai Lilin                 |  |
| 2020 - 2024   | Universitas Sriwijaya                     |  |
| <b>RIWAYAT ORGANISASI</b>   |   |  |
| 2022 - 2023   | DPM KM FE UNSRI, Badan Kehormatan (BAHOR) |  |

## DAFTAR ISI

|   |      |
|---|------|
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN KOMPREHENSIF</b> .....          | ii   |
| <b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....               | iii  |
| <b>SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH</b> ..... | iv   |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....                           | v    |
| <b>UCAPAN TERIMAKASIH</b> .....                       | vi   |
| <b>ABSTRACT</b> .....                                 | viii |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....                     | x    |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                               | xi   |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....                             | xiv  |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....                            | xv   |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....                          | xvi  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....                        | 1    |
| 1.1 Latar Belakang .....                              | 1    |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                             | 4    |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                           | 4    |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                          | 5    |
| 1.4.1 Manfaat Teoritis .....                          | 5    |
| 1.4.2 Manfaat Praktis .....                           | 5    |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....                  | 6    |
| 2.1 Pertumbuhan Ekonomi .....                         | 6    |
| 2.1.1 Teori Pertumbuhan Ekonomi .....                 | 7    |
| 2.1.2 Teori Schumpeter .....                          | 8    |
| 2.1.3 Teori Harrod-Domar .....                        | 10   |
| 2.1.4 Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) .....     | 10   |
| 2.1.5 Pengukuran Pertumbuhan Ekonomi .....            | 11   |

|  |  |           |
|--|--|-----------|
| 2.2  | Inklusi Keuangan.....  | 12        |
| 2.3  | Inklusi Keuangan dalam Ekonomi Islam .....                         | 14        |
| 2.4  | Dana Pihak Ketiga.....   | 16        |
| 2.5  | Pembiayaan Bank Syariah.....                                       | 18        |
| 2.6  | Akses Keuangan Syariah.....  | 20        |
| 2.8  | Penelitian Terdahulu .....   | 21        |
| 2.9  | Kerangka Pemikiran.....  | 27        |
| 2.10   | Hipotesis .....  | 28        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>             |  | <b>29</b> |
| 3.1  | Ruang Lingkup Penelitian.....                                      | 29        |
| 3.2  | Jenis dan Sumber Data.....   | 29        |
| 3.3  | Teknik Pengumpulan Data.....                                       | 29        |
| 3.4  | Teknik Analisis Data.....  | 30        |
| 3.4.1  | Uji Chow .....   | 32        |
| 3.4.2  | Uji Hausman .....  | 33        |
| 3.4.3  | Uji Asumsi Klasik.....   | 34        |
| 3.4.4  | Uji Statistik .....  | 36        |
| 3.5  | Definisi Oprasional Variabel.....                                  | 38        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b> |  | <b>39</b> |
| 4.1  | Perkembangan Setiap Variabel.....                                  | 39        |
| 4.1.1  | Perkembangan Laju Pertumbuhan Ekonomi.....                         | 39        |
| 4.1.2  | Perkembangan Dana Pihak Ketiga.....                                | 41        |
| 4.1.3  | Perkembangan Akses Keuangan Syariah.....                           | 43        |
| 4.1.4  | Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah.....                          | 45        |
| 4.2  | Hasil Estimasi Ouput Regresi .....                                 | 47        |
| 4.2.1  | Pengujian Estimasi Sebelum Transformasi Data Logaritma (Log) ..... | 47        |
| 4.2.2  | Hasil Pengujian Model Estimasi Data Logaritma .....                | 48        |
| 4.2.3  | Uji Chow ( <i>Chow Test</i> ) .....                                | 48        |
| 4.2.4  | Uji Hausman ( <i>Hausman Test</i> ).....                           | 49        |

|   |           |
|---|-----------|
| 4.2.5 Hasil Pengujian Pemilihan Model yang Tepat..... | 50        |
| 4.2.6 Uji Asumsi Klasik.....                          | 51        |
| 4.2.7 Pengujian Statistik dan Interpretasi.....       | 53        |
| 4.3 Pembahasan.....                                   | 56        |
| <b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>               | <b>60</b> |
| 5.1 Kesimpulan .....                                  | 60        |
| 5.2 Saran.....  | 60        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                           | <b>62</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                                  | <b>67</b> |

## DAFTAR TABEL

|   |    |
|---|----|
| Tabel 4. 1 Perkembangan Laju Pertumbuhan ekonomi .....              | 39 |
| Tabel 4. 2 Perkembangan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah .....        | 41 |
| Tabel 4. 3 Perkembangan Akses Keuangan Syariah.....                 | 43 |
| Tabel 4. 4 Perkembangan Pembiayaan Bank Syariah.....                | 45 |
| Tabel 4. 5 Hasil Estimasi Sebelum Transformasi Data Logaritma.....  | 47 |
| Tabel 4. 6 Hasil Estimasi Setelah Transformasi Data Logaritma ..... | 48 |
| Tabel 4. 7 Hasil Uji Chow.....                                      | 49 |
| Tabel 4. 8 Hasil Uji Hausman .....                                  | 49 |
| Tabel 4. 9 Hasil dari Kedua Pengujian Pemilihan Model.....          | 50 |
| Tabel 4. 10 Hasil Estimasi Regresi Fixed Effect Model.....          | 50 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....                     | 52 |
| Tabel 4. 12 Hasil Uji Multikolinearitas.....                        | 52 |
| Tabel 4. 13 Hasil Uji F-Statistik .....                             | 53 |
| Tabel 4. 14 Hasil Uji T-Statistik .....                             | 54 |
| Tabel 4. 15 Hasil Determinasi R-squared .....                       | 55 |

## **DAFTAR GAMBAR**

|   |    |
|---|----|
| Gambar 1. 1 Pertumbuhan Perbankan Syariah Tahun 2018 – 2022 ..... | 1  |
| Gambar 2. 1 Kerangka Pikir.....                                   | 27 |
| Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas.....                             | 51 |

## DAFTAR LAMPIRAN

|   |    |
|---|----|
| Lampiran : 1 Hasil Pengumpulan Data Penelitian yang untuk di Regresi..... | 67 |
| Lampiran : 2 Hasil Output Regresi dari Model CEM, FEM, dan, REM .....     | 71 |
| Lampiran : 3 Hasil Pengujian Chow dan Hausman Test .....                  | 73 |
| Lampiran : 4 Hasil Uji Asumsi – Asumsi Klasik.....                        | 75 |

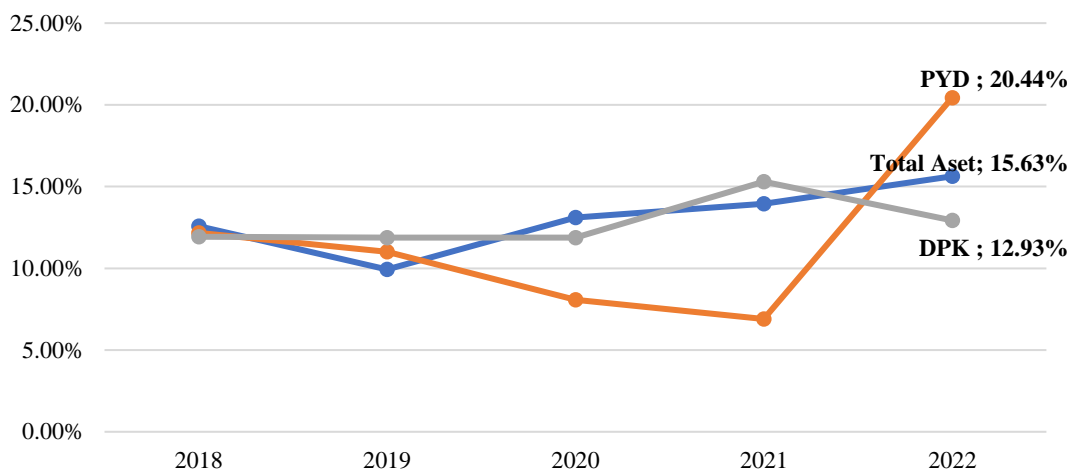


# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Indonesia merupakan salah satu negara dengan jumlah penduduk Muslim terbesar didunia setelah Pakistan, sehingga berpotensi besar untuk mengimplementasikan prinsip-prinsip ekonomi Islam. Potensi ini membuka peluang untuk membangun fondasi yang kuat dan berkelanjutan guna mendukung pertumbuhan ekonomi di Indonesia.



**Gambar 1. 1** Pertumbuhan Perbankan Syariah Tahun 2018 – 2022

**Sumber :** Otoritas Jasa Keuangan (OJK), 2022.

Pertumbuhan sektor keuangan syariah di Indonesia ditunjukkan dengan meningkatnya indikator-indikator utama bank syariah. Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK), perbankan syariah menunjukkan pertumbuhan yang positif hingga Desember 2022. Total asetnya mencapai 15,63 persen, Pembiayaan yang disalurkan (PYD) tumbuh sebesar 20,44 persen, dan Dana Pihak Ketiga (DPK) meningkat sebesar 12,63 persen. Pada tahun 2019, total aset keuangan syariah di Indonesia mencapai US\$99 miliar, naik dari tahun sebelumnya yang sebesar US\$86

miliar. Kenaikan ini membuat Indonesia menduduki peringkat ketujuh secara global dalam total aset keuangan syariah. Sektor perbankan syariah mengalami pertumbuhan terbesar, dengan peningkatan dari US\$28 miliar menjadi US\$38 miliar, dengan lonjakan sebesar US\$10 miliar (Otoritas Jasa Keuangan, 2022).

Sektor perbankan syariah mempunyai fungsi intermediasi untuk menyalurkan modal atau simpanan kepada pelaku usaha sehingga berperan penting dalam menggerakkan sektor riil. Selain itu, persebaran layanan perbankan syariah berperan dalam memudahkan akses setiap lapisan masyarakat yang akan berdampak positif terhadap pertumbuhan ekonomi (Hidayanti, 2018). Menurut regulasi OJK Nomor 76 Tahun 2016 pasal 12, inklusi keuangan syariah bertujuan agar meningkatkan akses masyarakat terhadap produk dan layanan jasa keuangan, meningkatkannya penyediaan produk dan jasa keuangan, dan meningkatkan penggunaan serta kualitas penggunaan produk dan layanan keuangan dengan tujuan untuk mendukung pertumbuhan ekonomi, mengurangi tingkat kemiskinan, mengatasi kesenjangan sosial antara individu dan wilayah, serta mewujudkan kesejahteraan masyarakat Indonesia.

Kontribusi bank syariah terhadap pertumbuhan perekonomian Indonesia belum mencapai potensi maksimal jika dibandingkan dengan bank konvensional. Menurut OJK, pangsa pasar bank syariah saat ini baru sekitar 7,01%, sedangkan bank konvensional memiliki pangsa pasar sekitar 92,91%. Perbandingan ini menunjukkan bahwa kinerja bank syariah masih secara signifikan lebih rendah dibandingkan dengan bank konvensional. Disisi lain indeks inklusi keuangan syariah menurut Puspitasari *et al.* (2020) menunjukkan bahwa Indonesia masih

berada pada tingkat inklusi keuangan syariah yang rendah, dengan angka hanya mencapai 0,18%. Fenomena ini menimbulkan kekhawatiran karena, Indonesia Salah satu negara dengan persentase penduduk Muslim tertinggi.

Menurut Sarma (2012) inklusi keuangan ialah proses yang menjamin kemudahan mengakses, ketersediaan, dan penggunaan produk keuangan yang formal bagi semua pelaku ekonomi. Sedangkan Umar (2017) merincikan bahwa DPK, jumlah kantor, dan pembiayaan bank syariah adalah beberapa komponen dari inklusi keuangan syariah. Esensial dari inklusi keuangan ialah untuk mempermudah masyarakat dalam pemberian pinjaman, tabungan, sistem pembayaran, dan penyaluran pembiayaan (Reyes, 2010). Dengan demikian, inklusi keuangan syariah bertujuan untuk mempermudah masyarakat dalam mengakses dan memanfaatkan berbagai fasilitas keuangan syariah, sekaligus melibatkan mereka dalam aktivitas ekonomi secara lebih merata dan berkelanjutan.

Inklusi keuangan syariah berpotensi menjadi faktor yang penting dalam mendorong perekonomian. Menurut Frita *et al.* (2021) disebutkan bahwa inklusi keuangan syariah memiliki hubungan yang signifikan dengan pertumbuhan ekonomi, terutama dalam mengakselerasi proses pemulihan perekonomian dan berperan krusial dalam menjaga stabilitas ekonomi di Indonesia. Iqbal & Mirakhori (2012) juga mengungkapkan bahwa peningkatan pengembangan inklusi keuangan syariah dalam suatu negara tidak hanya memiliki potensi sebagai pendorong utama percepatan pertumbuhan ekonomi, melainkan juga dapat mengurangi ketimpangan pendapatan serta tingkat kemiskinan.

Adzimatunur & Manalu (2021) secara empiris menemukan bahwa inklusi keuangan syariah mencakup pembiayaan, DPK, dan jumlah rekening, berpengaruh positif terhadap pertumbuhan ekonomi secara jangka panjang maupun jangka pendek. Selain itu, Anwar & Amri (2017) menemukan bahwa peningkatan persebaran jumlah kantor bank syariah berpengaruh signifikan pada pertumbuhan ekonomi. Kedua temuan tersebut mengindikasikan peningkatan partisipasi masyarakat dalam memanfaatkan semua produk, jasa, dan layanan keuangan syariah dapat memberikan peran yang positif terhadap pertumbuhan perekonomian.

Penelitian ini berorientasi pada aspek inklusi keuangan syariah yang melibatkan komponen seperti DPK, akses keuangan syariah, dan pembiayaan bank syariah yang memiliki relevansi signifikan, terutama dalam upaya memperkuat ekonomi regional serta menyokong pertumbuhan ekonomi nasional secara keseluruhan. Inklusi keuangan syariah memiliki peran penting dalam menyediakan akses yang merata terhadap layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah serta menciptakan lapangan kerja (Suryaningrum *et al.*, 2023). Sehingga, perlunya suatu studi mendalam tentang pengaruh secara langsung inklusi keuangan syariah terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia selama periode 2018-2022.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Bagaimana pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia selama periode 2018-2022?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Untuk melihat bagaimana pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia selama periode 2018-2022.

## **1.4 Manfaat Penelitian**

### **1.4.1 Manfaat Teoritis**

Penelitian ini memiliki potensi untuk memberikan kontribusi yang signifikan pada pengembangan pemahaman terkait keuangan syariah. Melalui studi analisis pengaruh inklusi keuangan syariah terhadap pertumbuhan ekonomi di beberapa provinsi di Indonesia, temuan penelitian ini diharapkan dapat memperluas literatur yang ada tentang strategi dan mekanisme yang efektif untuk meningkatkan pertumbuhan ekonomi.

### **1.4.2 Manfaat Praktis**

#### **a) Bagi penulis**

Hasil penelitian dapat memberikan wawasan dan referensi yang bermanfaat untuk meningkatkan pemahaman tentang peran inklusi keuangan syariah pada kontribusi pertumbuhan ekonomi.

#### **b) Bagi instansi**

Hasil penelitian dapat dijadikan alat yang berguna bagi penulis selanjutnya untuk meningkatkan pemahaman tentang peran inklusi keuangan syariah pada kontribusi pertumbuhan ekonomi.

#### **c) Bagi penelitian selanjutnya**

Hasil penelitian dapat menjadi kontribusi yang penting dalam penelitian berikutnya, memberikan informasi tambahan yang berharga serta menyediakan literatur yang dapat mendukung penelitian tersebut.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adzimatinur, F., & Manalu, V. G. (2021). The Effect of Islamic Financial Inclusion on Economic Growth: A Case Study of Islamic Banking in Indonesia. *Budapest International Research and Critics Institute (BIRCI-Journal): Humanities and Social Sciences*, 4(1) 976-985. <https://doi.org/10.33258/birci.v4i1.1699>
- Andriani, & Fitri Patika Sari. (2021). Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Pembiayaan Akad Murabahah (Studi Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2018). *Qawānīn Journal of Economic Syaria Law*, 5(1) 83-100. <https://doi.org/10.30762/qawanin.v5i1.3422>
- Anindynta, F. A. (2020). Pengaruh Penerapan Inklusi Keuangan Terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia. *Jurnal Ilmu Ekonomi JIE*, 4(1) 153-164. <https://doi.org/10.22219/jie.v4i1.14900>
- Anwar, A. (2017). Peran Modal Manusia Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Regional di Jawa. *Jurnal Economia*, 13(1) 79-90. <https://doi.org/10.21831/economia.v13i1.13323>
- Anwar, K., & Amri. (2017). Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap PDB Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa. Universitas Syiah Kuala Banda Aceh*, 2(3), 454–462
- Arifin, I., & Hadi, G. (2007). *Membuka Cakrawala Ekonomi. PT. Setia Purna Inves.*
- Ayyubi, S. El, Anggraeni, L., & Mahiswari, A. D. (2017). Pengaruh Bank Syariah terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia (*The Effect of Islamic Banking to Economic Growth in Indonesia Salahuddin*). *Al-Muzara'ah*, 5(2) 88-106.
- Azizah, A. N., Saragi, D. D., & Derin Tsa, Y. P. (2021). The Effect of Sharia Financial Inclusion on Indonesian Economic Growth. *Dinamika Ekonomi*, 12(2) 150-159. <https://doi.org/10.29313/de.v12i2.7798>
- Bank Indonesia. (2014). Booklet Financial Inclusion. In *Bank Indonesia*.
- Beik, I. S., & Arsyianti, L. D. (2017). *Ekonomi pembangunan syariah* (Edisi 2). Rajawali Pers.
- Bonivia, T. Della, Aimon, H., & Satrianto, A. (2019). Pengaruh Financial Inclusion Terhadap Perekonomian Indonesia. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Pembangunan*, 1(3) 721-730. <https://doi.org/10.24036/jkep.v1i3.7699>
- BPS. (2019). Badan Pusat Statistik (BPS) 2019. *Statistik Indonesia 2019 (Indonesian Statistics)*.

- Chaundry, S. (2012). Sistem Ekonomi Islam : Prinsip Dasar. In *Kencana* (Vol. 8115).
- Cherlyn, C., Desy, D., Fairly, D., & Febriana, H. (2021). Pengaruh Covid-19 pada Pertumbuhan Ekonomi Terhadap PDRB Provinsi Jawa Tengah. *Jurnal Sosial Teknologi*, 1(6) 437-442. <https://doi.org/10.59188/jurnalsostech.v1i6.112>
- Darmawan, A. P., Erlando, A., & Santoso, D. B. (2023). Mengkaji Inklusivitas Keuangan Syariah dan Dampaknya terhadap Variabel Fundamental Perekonomian di Indonesia (Pendekatan Analisis Data Panel Statis). *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 10(4), 337–351. <https://doi.org/10.20473/vol10iss20234pp337-351>
- Dermawan, R. F. N., Syarief, M. E., & Kristianingsih, K. (2022). Pengaruh Pembiayaan Bank Syariah, dan Tenaga Kerja Terhadap PDRB Jawa Barat. *Indonesian Journal of Economics and Management*, 2(2) 368-378. <https://doi.org/10.35313/ijem.v2i2.3696>
- Dwi, I., & Jalungono, G. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Ekonomi Provinsi Jawa Tengah. *Transekonomika: Akuntansi, Bisnis Dan Keuangan*, 2(3)1-16. <https://doi.org/10.55047/transekonomika.v2i3.122>
- Ekananda, M. (2018). Teori Lengkap dan Pembahasan Menyeluruh Bagi Peneliti Ekonomi, Bisnis, Dan Sosial. In *Analisis Ekonometrika Data Panel Edisi 2*:
- Erlando, A., Riyanto, F. D., & Masakazu, S. (2020). Financial inclusion, economic growth, and poverty alleviation: evidence from eastern Indonesia. *Heliyon*, 6(10) 1-13. <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2020.e05235>
- Febriaty, R. (2020). Pengaruh Inklusi Keuangan Pada Era Digital Ekonomi Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Seminar of Social Sciences Engineering & Humaniora*, September 2018, 2(1) 205-221. <http://dx.doi.org/10.21776/jdessa.2023.02.1.19>.
- Fitriyanto, D. (2021). Financial Inclusion dan Pembiayaan Perbankan Syariah dalam Mempengaruhi Perkembangan UMKM Serta Dampaknya pada Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Journal of Economic and Bussiness*, Vol.1(04), 295-307. <http://ejournal.ijshs.org/index.php/commo/article/view/292/235>
- Frita, N., Hamdani, I., & Devi, A. (2021). Pengaruh Inklusi Keuangan dan Bank Syariah terhadap Infrastruktur Nasional dan Pertumbuhan Ekonomi dalam Program SDGs. *El-Mal: Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 5(1) 155-182. <https://doi.org/10.47467/elmal.v5i1.690>

- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23*. (Edisi 8). Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, D. (2010). *Dasar-dasar Ekonometrika*. In 1 (Edisi 5). Jakarta : Erlangga.
- Hanivan, H., & Nasrudin, N. (2019). A financial inclusion index for Indonesia. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 22(3) 1-26.  
<https://doi.org/10.21098/bemp.v22i3.1056>
- Hidayanti, A. (2018). Pengaruh Inklusi Keuangan Syariah terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia tahun 2015-2017. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya*, 1(2) 1-21
- Iqbal, Z., & Mirakhor, A. (2012). Financial Inclusion: Islamic Finance Perspective. *Journal of Islamic Business and Management*, 2(1) 35-64.  
<https://doi.org/10.12816/0004974>
- Jhingan, L. (2012). *Ekonomi Pembangunan dan Perencanaan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Khairul, A., & Amri, A. (2017). Pengaruh Inklusi Keuangan Terhadap PDB Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unsyiah*, 2(3), 454–462.
- Kim, D. W., Yu, J. S., & Hassan, M. K. (2018). Financial inclusion and economic growth in OIC countries. *Research in International Business and Finance*, 43(9) 1-14.  
<https://doi.org/10.1016/j.ribaf.2017.07.178>
- Kuncoro, M. (2009). *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi*, Edisi Ketiga. Jakarta: PT. Gelora Aksara Pratama.
- Kuncoro, M. (2013). *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi* (Edisi 4).
- Lincoln, A. (2004). *Ekonomi Pembangunan*. Edisi Keempat. Yogyakarta: STIE YKPN.
- Muhammad. (2005). *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*, Yogyakarta: UII Press.
- Nachrowi Hardius, D. N. U. (2006). *Ekonometrika untuk Analisis Ekonomi dan Keuangan*. In Lembaga Penerbit FE UI.
- Ningsih, S. (2020). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Perbankan Konvensional dan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Jurnal Masharif al-Syariah. Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 5(1) 22-42.



- OJK. (2022). Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia 2022. In *Ketahanan dan Daya Saing Keuangan Syariah*.
- Prasetyo, P. E. (2009). *Fundamental Makro Ekonomi: sebuah pengetahuan tingkat dasar dan menengah serta advanced untuk ilmu ekonomi makro Yogyakarta: Beta Offset*.
- Puspitasari, S., W. Mahri, A. J., & Utami, S. A. (2020). Indeks Inklusi Keuangan Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2018. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 4(2) 15-31.
- Reyes, G. P. (2010). Financial Inclusion Indicators for Developing Countries. *CGAP*, 5(11) 1-8.
- Saberan, H. (2002). *Produk Domestik Regional Bruto*. Rajawali.
- Sanjaya, I. M., & Nursechafia, N. (2016). Financial Inclusion and Inclusive Growth: A Cross-Province Analysis In Indonesia. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 18(3) 281-306. <https://doi.org/10.21098/bemp.v18i3.551>
- Sarma, M. (2012). Index of Financial Inclusion – A measure of financial sector inclusiveness. *Berlin Working Papers on Money, Finance, Trade and Development*, 24(8) 472-476.
- Sarma, M., & Pais, J. (2008). Financial Inclusion and Development: A Cross Country Analysis. In *Annual Conference of the Human Development and Capability Association, New Delhi*, 16(8) 10–13. <https://doi.org/10.1002/jid>
- Sudjiono, A. (2010). *Pengantar Statistik Pendidikan*. Jakarta: Rajawali Press.
- Sukirno, S. (2011). *Makroekonomi Teori Pengantar Edisi Ketiga (3rd ed.)*. Rajawali Pers.
- Sukirno, S. (2013). *Makro Ekonomi, Teori Pengantar*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Suryaningrum, D. A., Zulfikri, A., & Christine Riani Elisabeth. (2023). Peran Inklusi Keuangan dalam Pembangunan Ekonomi : Bukti dari Negara-Negara Berkembang. *Jurnal Ekonomi Dan Kewirausahaan West Science*, 1(03) 1-16. <https://doi.org/10.58812/jekws.v1i03.537>
- Tarigan, R. (2005). *Perencanaan Pembangunan Wilayah*. PT. Bumi Aksara.
- Todaro. (2003). *Pembangunan Ekonomi di Dunia Ketiga*. Erlangga.

- Todaro, M. P., & Smith, S. C. (2006). *Pembangunan Ekonomi di Dunia Ketiga, Edisi Kedua, Terjemahan Haris Munandar, Penerbit Erlangga, Jakarta.*
- Umar, A. I. (2017). Index Of Syariah Financial Inclusion In Indonesia. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 20(1) 1-28. <https://doi.org/10.21098/bemp.v20i1.726>
- Wahid, N. (2014). Keuangan Inklusif: Membongkar Hegemoni Keuangan. *Language*, 30(234p).
- Wibowo, A. (2012). Tujuan Ekonomi dan Keuangan Islam. *Jurnal Islamic Finance*.
- Widarjono, A. (2007). *Ekonometrika Teori dan Aplikasi untuk Ekonomi dan Bisnis* (Edisi 2). Fakultas Ekonomi UII.
- Zaki, M., & Saiman, S. (2021). Kajian tentang Perumusan Hipotesis Statistik Dalam Pengujian Hipotesis Penelitian. *JHIP - Jurnal Ilmiah Ilmu Pendidikan*, 4(2) 1-19. <https://doi.org/10.54371/jiip.v4i2.216>