

**DETERMINAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DI KOTA  
PALEMBANG**



Skripsi Oleh:

**Aisyah Lian Sari**

**01021281722079**

**Ekonomi Pembangunan**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2022**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET DAN  
TEKNOLOGI  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF  
DETERMINAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DI KOTA  
PALEMBANG**

Disusun oleh :

Nama : Aisyah Lian Sari  
NIM : 01021281722079  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian / Konsentrasi : Ekonomi Moneter

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

**TANGGAL PERSETUJUAN**

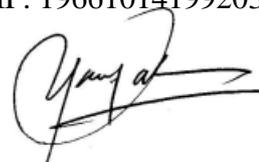
**DOSEN PEMBIMBING**

Tanggal : 07 Desember 2021



Ketua : Dr. Suhel, S.E., M.Si  
NIP. 196610141992031003

Tanggal : 06 Desember 2021



Anggota : Drs. H. Nazeli Adnan, M.Si  
NIP. 195804171988101002

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**  
**DETERMINAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DI KOTA**  
**PALEMBANG**

Disusun oleh :

Nama : Aisyah Lian Sari  
NIM : 01021281722079  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian / Konsentrasi : Ekonomi Moneter

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 13 Januari 2022 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

Indralaya, 20 Januari 2022

Ketua



Dr. Suhel, M.Si

NIP.196610141992031003

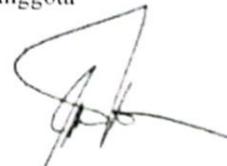
Anggota



Drs. H. Nazeli Adnan, M.Si

NIP.195804171988101002

Anggota



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

NIP. 199105012019031019

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



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



## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Aisyah Lian Sari  
NIM : 01021281722079  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang/Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Moneter

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul :

### **Determinan Inklusi Keuangan Syariah di Kota Palembang**

Pembimbing :

Ketua : Dr. Suhel, M.Si  
Anggota : Drs. H. Nazeli Adnan, M.Si  
Tanggal Ujian : 13 Januari 2022

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

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

Palembang, 26 Januari 2022



Aisyah Lian Sari  
NIM. 01021281722079

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan karunia-Nya lah penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Determinan Inklusi Keuangan Syariah di Kota Palembang” dengan baik. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penyusun menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna, maka dari itu penyusun memohon maaf apabila dalam penulisan terdapat kesahan dan kekurangan.

Penyusun mengucapkan terima kasih atas usaha dan upaya yang segala pihak dalam membantu penulisan skripsi ini.

Palembang, 26 Januari 2022



Aisyah Lian Sari  
NIM. 01021281722079

## UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT. Atas rahmat dan karunia-Nya yang tak terhingga, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik sebagai salah satu syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatas berkat bantuan, arahan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, M.S.C.E selaku Rektor Universitas Sriwijaya
2. Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
3. Dr. Mukhlis, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan sekaligus Pembimbing Akademik penulis yang telah memberikan nasihat, masukan dan motivasi selama penulis berkuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
4. Dr. Sukanto, S.E., M.Si selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
5. Dr. Suhel, M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah mengorbankan banyak waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan, saran, dan kritik serta bersabar pada penulis selama proses pengerjaan skripsi ini.
6. Drs. Nazeli Adnan selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah mengorbankan banyak waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan

bimbingan, saran, dan kritik serta bersabar pada penulis selama proses pengerjaan skripsi ini.

7. Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si selaku Dosen Penguji pada ujian seminar proposal dan komprehensif atas kesediaan dan kesabaran dalam memberikan bimbingan, arahan kritik dan saran yang telah diberikan selama proses pengerjaan skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membimbing, memberikan ilmu serta menginspirasi penulis selama berkuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
9. Kedua orang tuaku, Bapak Syakir Rahmat dan Ibu Dahlia, terima kasih atas kasih sayang tak terbatas, banyak doa dan cinta serta kepercayaan pada mimpi-mimpi anaknya. Terima kasih sudah berkorban banyak sekali. Tanpa restu dan dukungan mereka, aku bahkan tidak akan pernah bisa kuliah, maka sesungguhnya gelar ini milik adalah mereka
10. Adik-Adikku, Abel, Adhe dan Ahsan, terima kasih sudah mendukung, menyayangi, memberikan semangat bahkan juga mengalah saat Ibu dan Bapak mendahulukan kepentingan ayuknya. Percayalah dunia yang kalian lihat nanti akan jauh lebih besar daripada yang pernah aku lihat,
11. Uwak Dah, (Alm) Wak Cak, dan Kak Pery, terima kasih sudah menyayangi dengan sangat, mendukung segala yang kuusahakan semasa kuliah, dan selalu bangga atas segala yang aku capai.
12. Keluarga di Palembang, Bik Tanti, Bu Ufa, Bulek, Tante Neng, Om Ican, Om Ega, Paman Doni, serta Kakak Nai, Zea, dan Habban, terima kasih

sudah selalu memberikan dukungan dan semangat baik saat aku berusaha kuliah maupun berusaha lulus.

13. Sahabat-sahabat terbaik yang mungkin tidak akan aku temukan lagi, Tiara Anisa Riani, Retno Yuniarti, Irvi Givelyn, Ixora Indah Tinova, Zakenia Choirunissah, Riva Nur Fadhillah, Wenda Indriyani, Sitti Fildzah Rahma, Desya Dwiputri, dan Afifah Fahriah, terima kasih atas banyak dukungan kalian selama kuliah dan proses penyelesaian skripsi ini. Kemarin kalian asing dan aku sendirian, entah besok kalian akan kembali asing dan aku akan kembali sendirian tapi aku bersyukur atas hari ini.
14. Adik sekaligus sahabat, Adinda Aisyah Rismayani. Terima kasih untuk segala hal yang kita lakukan bersama, untuk segala kerepotan dan kebingungan, untuk kosannya yang selalu bisa didatangi kapan saja, untuk selalu setia mendengarkan cerita dan keluh kesah dari yang penting sampai tidak penting selama ini. Semoga apapun yang dicita-citakan dapat tercapai.
15. Teman-teman Ekonomi Pembangunan 2017 yang tidak dapat disebutkan satu per satu. Terima kasih sudah menjadi teman berebut kelas di KRS, teman berlomba nilai dan IPK, teman berkompetisi dan berebut prestasi, serta teman belajar dan mendewasa.

Semoga apapun yang teman-teman jalani didepan membawa banyak kebaikan. Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan bapak, ibu, kakak, adik dan teman-teman. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna tetapi penulis berharap semoga karya ini dapat berguna dan bermanfaat bagi kita semua. Aaamiin.

## ABSTRAK

### DETERMINAN INKLUSI KEUANGAN SYARIAH DI KOTA PALEMBANG

Oleh:

**Aisyah; Suhel; Nazeli**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang menentukan Inklusi Keuangan Syariah di Kota Palembang yang dilihat dari kepemilikan rekening simpanan di Bank Syariah. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dengan jumlah sampel sebanyak 100 orang responden yang merupakan penduduk kota Palembang. Penarikan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis kualitatif dan kuantitatif dengan menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Pendapatan, Pendidikan, Usia dan Religiusitas berpengaruh positif terhadap Inklusi Keuangan Syariah di Kota Palembang, sedangkan Jenis Kelamin berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap Inklusi Keuangan Syariah di Kota Palembang.

**Kata Kunci: Inklusi Keuangan Syariah, Pendapatan, Pendidikan, Usia, Jenis Kelamin, Religiusitas**

Ketua



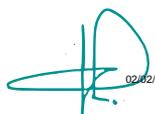
Dr. Suhel, M. Si  
NIP. 196610141992031003

Anggota



Drs. H. Nazeli Adnan, M. Si  
NIP. 195804171988101002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 1973040620101210

**ABSTRACT**

**DETERMINANTS OF ISLAMIC FINANCIAL INCLUSION IN  
PALEMBANG**

**By:**  
**Aisyah; Suhel; Nazeli**

This study aims to analyze the factors that determine Islamic Financial Inclusion in Palembang City as seen from the ownership of savings accounts at Islamic banks. The data used in this study is primary data with a sample of 100 respondents who are residents of the city of Palembang. Sampling in this study using purposive sampling technique. The data analysis method used in this research is qualitative and quantitative analysis using multiple linear regression. The results of this study indicate that income, education, age and religiosity have a positive effect on Islamic financial inclusion in the city of Palembang, while gender has a positive but not significant effect on Islamic financial inclusion in the city of Palembang.

**Keywords: Islamic Financial Inclusion, Income, Education, Age, Gender, Religiosity**

First Advisor



Dr. Suhel, M. Si  
NIP. 196610141992031003

Member



Drs. H. Nazeli Adnan, M. S  
NIP. 195804171988101002

Acknowledge by,  
Head of Development Economics Department



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



## **RIWAYAT HIDUP**

Nama Mahasiswa : Aisyah Lian Sari  
NIM : 01021281722079  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/Tanggal Lahir : Talang Kapuk, 25 Juli 1997  
Agama : Islam  
Alamat Rumah : Dusun III Desa Gedung Buruk Kec. Muara  
Kabupaten Muara Enim  
Status : Belum Menikah  
Tinggi : 160 cm  
Berat : 47 kg  
Alamat email : [aisyahliansaa@gmail.com](mailto:aisyahliansaa@gmail.com)

### **Pendidikan Formal**

SD : SD Negeri 5 Muara Belida  
SMP : SMP Negeri 1 Muara Belida  
SMA : SMK Negeri 5 Palembang  
S1 : Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya

### **Pengalaman Organisasi**

1. Sekretaris Komisi II Dewan Perwakilan Mahasiswa (DPM) Universitas Sriwijaya (2019)
2. Sekretaris Umum Komunitas Edukasi Ilmiah Ekonomi (KEIMI) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya (2020)

### **Penghargaan Prestasi**

1. Juara II Lomba Debat Ekonomi Islam, Temu Ilmiah Regional, Fossei Sumbagsel (2019)
2. Juara I Lomba Debat Nasional, Micro Macro Competition, Universitas Borneo Tarakan (2019)
3. Juara I Lomba Karya Tulis Ilmiah Ekonomi Islam Nasional, Islamic Sharia Festival, Universitas Lampung (2019)
4. Juara I Lomba Karya Tulis Ilmiah Nasional, Pekan Ekonomi Nasional, Universitas Sriwijaya (2019)

5. Juara I Lomba Debat Ekonomi Islam tingkat Regional, Sharia Islamic Festival, UIN Raden Fatah Palembang (2019)
6. Juara I Lomba Olimpiade Ekonomi Nasional, Education Fair 1.0, Universitas Sriwijaya (2019)
7. Juara I Lomba Karya Tulis Ilmiah Ekonomi Islam, Temu Ilmiah Regional, Fossei Sumbagsel (2020)
8. Penerima Beasiswa Dataprint (2021)

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
UCAPAN TERIMA KASIH .....	vi
ABSTRAK .....	ix
ABSTRACT .....	x
RIWAYAT HIDUP .....	xi
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	4
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	6
2.1 Inklusi Keuangan Syariah .....	6
2.1.1 Tabungan .....	10
2.2 Pendapatan .....	14
2.3 Pendidikan .....	18

2.4	Usia .....	23
2.5	Jenis Kelamin .....	25
2.6	Religiusitas .....	27
2.7	Penelitian Terdahulu .....	30
2.8	Kerangka Pemikiran .....	33
2.9	Hipotesis Penelitian .....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>36</b>
3.1	Ruang Lingkup .....	36
3.2	Populasi dan Sampel .....	36
3.2.1	Populasi .....	36
3.2.2	Sampel .....	36
3.3	Teknik Pengumpulan Data .....	38
3.3.1	Jenis dan Sumber Data .....	38
3.4	Teknik Analisis Data .....	38
3.4.1	Uji Validitas .....	39
3.4.2	Uji Realibilitas .....	40
3.4.3	Uji Asumsi Klasik .....	41
3.4.4	Uji Statistik .....	43
3.5	Definisi Operasional Variabel .....	44
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>46</b>
4.1	Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	46
4.1.1	Kondisi Umum dan Geografi .....	46
4.1.2	Penduduk dan Penyebarannya .....	47
4.2	Gambaran Umum Responden .....	49
4.2.1	Distribusi Frekuensi Responden Berdasarkan Tabungan .....	49
4.2.2	Distribusi Frekuensi Responden Berdasarkan Pendapatan .....	50
4.2.3	Distribusi Frekuensi Responden Berdasarkan Pendidikan .....	51

4.2.4	Distribusi Frekuensi Responden Berdasarkan Usia .....	52
4.2.5	Distribusi Frekuensi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin..	53
4.2.6	Distribusi Frekuensi Responden Berdasarkan Alasan Pemilihan Bank Syariah .....	54
4.2.7	Distribusi Frekuensi Responden Berdasarkan Agama .....	55
4.3	Hasil Penelitian .....	56
4.3.1	Uji Validitas .....	56
4.3.2	Uji Realibilitas .....	57
4.3.3	Hasil Estimasi Regresi Linier Berganda .....	57
4.3.4	Uji Normalitas .....	59
4.3.5	Uji Heterokedasitas .....	59
4.3.6	Uji Multikolinearitas .....	60
4.3.7	Uji Autokolerasi .....	61
4.3.8	Uji Statistik .....	61
4.3.8.1	Uji F .....	61
4.3.8.2	Uji t .....	62
4.4	Pembahasan .....	64
4.4.1	Pengaruh Pendapatan Terhadap Tabungan Syariah .....	64
4.4.2	Pengaruh Pendidikan Terhadap Tabungan Syariah .....	65
4.4.3	Pengaruh Usia Terhadap Tabungan Syariah .....	66
4.4.4	Pengaruh Jenis Kelamin Terhadap Tabungan Syariah.....	66
4.4.5	Pengaruh Religiusitas Terhadap Tabungan Syariah .....	67

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	69
5.1 Kesimpulan .....	69
5.2 Saran .....	70
DAFTAR PUSTAKA .....	71
LAMPIRAN .....	76

### DAFTAR TABEL

<u>Tabel 4.1 Jumlah Penduduk Kota Palembang berdasarkan Kecamatan dan Luas Wilayah tahun 2019 dan 2020</u> .....	47
<u>Tabel 4.2 Persentase Responden Berdasarkan Saldo Tabungan</u> .....	50
<u>Tabel 4.3 Persentase Responden Berdasarkan Pendapatan</u> .....	51
<u>Tabel 4.4 Persentase Responden Berdasarkan Pendidikan</u> .....	52
<u>Tabel 4.5 Persentase Responden Berdasarkan Usia</u> .....	53
<u>Tabel 4.6 Persentase Responden Berdasarkan Jenis Kelamin</u> .....	54
<u>Tabel 4.7 Persentase Responden Berdasarkan Alasan Menggunakan Tabungan Syariah</u> .....	55
<u>Tabel 4.8 Persentase Responden Berdasarkan Agama</u> .....	56
<u>Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas</u> .....	56
<u>Tabel 4.10 Hasil Uji Realibilitas</u> .....	57
<u>Tabel 4.11 Hasil Estimasi Regresi Linier Berganda</u> .....	58
<u>Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas</u> .....	59
<u>Tabel 4.13 Hasil Uji Heterokedasitas dengan White Heterokedastisitas No Cross Terms</u> .....	60
<u>Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinearitas</u> .....	60
<u>Tabel 4.15 Hasil Uji Autokolerasi</u> .....	61

## DAFTAR GAMBAR

<u>Gambar 2.1 Hubungan Tabungan dan Bunga</u> .....	11
<u>Gambar 2.2 Hubungan Tabungan dan Pendapatan</u> .....	12
<u>Gambar 2.3 Hipotesis Siklus Hidup</u> .....	17
<u>Gambar 2.4 Analisis Makro Perkembangan Pendidikan</u> .....	22
<u>Gambar 2.5 Kerangka Pemikiran</u> .....	35

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Penelitian**

Sektor keuangan memegang peranan penting dalam perekonomian. Fungsi intermediasi yang dimiliki lembaga keuangan mampu memberikan dorongan terhadap pertumbuhan ekonomi, distribusi pendapatan yang lebih merata, pengentasan kemiskinan dan stabilitas sistem keuangan (Djambak et al. 2019). Lembaga keuangan dapat juga menghilangkan ketidaksempurnaan pasar keuangan. Meski demikian, ketidaksempurnaan pasar keuangan menyebabkan manfaat dari sektor keuangan hanya dinikmati oleh sebagian masyarakat saja. Ketidaksempurnaan pasar ini disebabkan oleh informasi yang asimetris, biaya transaksi dan biaya penegakan kontrak. Kondisi ini menghalangi penduduk untuk dapat memperoleh kredit produktif untuk berinvestasi. Oleh karena itu ketidaksempurnaan pasar keuangan dapat dibenahi melalui program keuangan inklusif dengan memperluas akses masyarakat pada lembaga keuangan formal. Strategi keuangan inklusif bertujuan untuk meningkatkan jumlah nasabah bank yang menempatkan tabungan dan investasinya pada lembaga keuangan formal dan menyalurkannya pada kebutuhan modal. Melalui akses keuangan yang inklusif, layanan keuangan seperti tabungan, kredit, fasilitas pembayaran, dana pensiun dan berbagai produk keuangan lainnya dapat membantu kelompok berpendapatan rendah meningkatkan kesejahteraannya dan keluar dari garis kemiskinan (Allen, 2012).

Salah satu indikator keuangan inklusif dapat dilihat dari jumlah kepemilikan akun simpanan di lembaga keuangan seperti bank (Bank Indonesia, 2014).

Indikator inklusi keuangan syariah dapat dilihat dari jumlah kepemilikan rekening tabungan di Bank Syariah. Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan mendefinisikan tabungan sebagai simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan dengan syarat-syarat tertentu. Jumlah tabungan akan dipengaruhi oleh tingkat pendapatan nasabah. Apabila seseorang memiliki pendapatan yang tinggi maka kemungkinan kepemilikan tabungannya juga akan meningkat. Sebaliknya pendapatan yang rendah akan menurunkan jumlah tabungan seseorang, karena kelebihan pendapatan setelah dikonsumsi lebih sedikit dibandingkan mereka yang berpendapatan lebih tinggi. Hal ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Akileng et al (2018) yang menyatakan bahwa rata-rata orang dewasa yang memiliki penghasilan tinggi lebih mungkin memiliki akun tabungan dibandingkan yang berpendapatan rendah. Seseorang dengan tingkat pendapatan yang tinggi setelah memenuhi kebutuhan konsumsinya memiliki kelebihan penghasilan yang lebih banyak sehingga dapat meningkatkan tabungannya.

Sementara itu faktor lain yang mempengaruhi kepemilikan tabungan adalah pendidikan. Seseorang dengan tingkat pendidikan yang lebih tinggi memiliki wawasan dan kesadaran yang lebih luas mengenai pentingnya keputusan dan pengelolaan keuangan yang baik. Keputusan ini akan mendorongnya untuk menyimpan uang yang dimilikinya pada lembaga keuangan formal. Meningkatnya pendidikan seseorang, maka akan diikuti oleh peningkatan tabungan. Sebaliknya semakin rendah tingkat pendidikan seseorang akan menurunkan pula jumlah tabungannya. Kondisi ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Abel et al

(2018) yang menyatakan bahwa pendidikan berpengaruh positif terhadap inklusi keuangan.

Kepemilikan atau keinginan untuk menabung juga dapat dipengaruhi oleh usia atau umur seseorang. Semakin dewasa atau produktif usia seseorang, semakin memiliki tingkat kematangan berpikir yang lebih baik dan membutuhkan produk dan layanan keuangan secara aktif untuk memiliki akun simpanan atau tabungan, membuka tabungan untuk berjaga-jaga menghadapi masa depan dan melakukan kredit pada lembaga keuangan formal untuk meningkatkan kesejahteraannya terutama dalam menambah modal usaha. Sebaliknya orang-orang dengan usia tidak produktif lebih merasa tidak membutuhkan produk layanan keuangan, karena mereka yang tidak berada pada usia produktif, belum dewasa atau belum mempunyai pekerjaan atau usaha yang menghasilkan sehingga mereka tidak dapat menabung. Pendapat ini didukung oleh Nugroho dan Purwanti (2018) dalam penelitiannya menemukan hasil bahwa peningkatan usia individu akan meningkatkan probabilitas peningkatan kepemilikan tabungan tetapi pada batas tertentu, peningkatan usia juga akan menurunkan kepemilikan tabungan.

Jenis kelamin juga memiliki pengaruh terhadap kepemilikan tabungan. Laki-laki secara umum menjadi sumber pendapatan keluarga karena laki-laki sebagai kepala rumah tangga bekerja atau berusaha dan memiliki penghasilan sehingga mempunyai tanggung jawab lebih dalam keputusan keuangan keluarga (Rizaldi & Asandimitra, 2019). Hal ini mendorong laki-laki untuk meningkatkan akses lembaga keuangan termasuk tabungan dibandingkan perempuan. Cámara & Tuesta (2016) dalam penelitian menyatakan bahwa seorang laki-laki lebih

berkontribusi pada inklusi keuangan karena mereka secara positif terkait dengan kepemilikan rekening dan melakukan kredit di lembaga keuangan formal. Dengan laki-laki bekerja dan berpenghasilan cenderung akan meningkatkan tabungannya.

Religiusitas adalah tingkat konsepsi seseorang terhadap agama dan tingkat komitmen seseorang terhadap agamanya (Glock dan Strak dalam Sari, Yunita dkk 2012:312). Keputusan seseorang untuk menabung dalam lembaga keuangan syariah akan dipengaruhi oleh tingkat religiusitas seseorang. Semakin tinggi tingkat religiusitas seseorang akan semakin tinggi kemungkinannya untuk memiliki rekening di lembaga keuangan syariah. Sebaliknya semakin rendah tingkat religiusitas seseorang akan semakin menurunkan kemungkinan menabung di lembaga keuangan syariah. Pendapat ini sejalan dengan Tiara (2017) yang mengemukakan bahwa tingkat religiusitas berpengaruh positif terhadap minat menabung nasabah di bank syariah.

Berdasarkan penjelasan di atas, penulis tertarik untuk membuat karya dalam bentuk tulisan dengan judul : Pengaruh Pendapatan, Pendidikan, Usia, Jenis Kelamin, dan Religiusitas terhadap Kepemilikan Tabungan di Lembaga Keuangan Syariah di Kota Palembang.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah dijelaskan di atas dapat dirumuskan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana perkembangan Inklusi Keuangan Syariah, Pendidikan, Pendapatan, Usia, Jenis Kelamin dan Religiusitas di Kota Palembang ?
2. Bagaimana pengaruh Pendidikan, Pendapatan, Usia, Jenis Kelamin dan

Religiusitas terhadap Inklusi Keuangan Syariah di Kota Palembang ?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah dan latar belakang di atas, tujuan dari penelitian ini adalah :

1. untuk mengetahui dan menganalisis kondisi atau gambaran umum Inklusi Keuangan Syariah, Pendidikan, Pendapatan, Usia, Jenis Kelamin dan Religiusitas di Kota Palembang
2. untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh Pendidikan, Pendapatan, Usia, Jenis Kelamin dan Religiusitas terhadap Inklusi Keuangan Syariah di Kota Palembang

### **1.4 Manfaat Penelitian**

Manfaat yang hendak dicapai dalam penelitian ini adalah :

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat dalam memperbanyak khasanah ilmu pengetahuan terutama dalam pengembangan teori yang berkaitan dengan inklusi keuangan syariah dan faktor-faktor yang mempengaruhinya.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis penelitian ini diharapkan bermanfaat untuk dapat menjadi landasan penelitian berikutnya dan juga untuk memberikan saran kepada Bank Syariah dan pemerintah dalam mengambil kebijakan mengenai inklusi keuangan syariah dan faktor-faktor yang mempengaruhinya.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abel, S., Mutandwa, L., & Roux, P. Le. (2018). A Review of Determinants of Financial Inclusion. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 8 (3), 1–8.
- Abhimantra, Anangadipa et.al. 2013. Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah (Mahasiswa) dalam Memilih Menabung Pada Bank Syariah. *Jurnal Business dan Manajemen* Vol. 5
- Akileng, G., Lawino, G. M., & Nzibonera, E. 2018. Evaluation of Determinants of Financial Inclusion in Uganda. *Journal of Applied Finance & Banking*, 8(4), 47–66.
- Allen et al. (2012). The Foundations of Financial Inclusion: Understanding Ownership and Use of Formal Accounts. *Policy Research Working paper 6290*, Development Research Group, Finance and Private Sector Development Team, World Bank.
- Asngari, I. (2013). *Modul Pelatihan Econometrics*. Universitas Sriwijaya Press.
- Azwar, S. (2016). *Reliabilitas dan Validitas Edisi 4*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar
- Badan Pusat Statistik. (2021). *Kota Palembang dalam Angka 2020*. Palembang : BPS Kota Palembang
- Bank Indonesia. (2014). *Buku Saku Keuangan Inklusif*. Bank Indonesia Press.
- Basri, F. H. 1995. *Perekonomian Indonesia Menjelang Abad XXI*. Jakarta : Erlangga
- Beik, I. S., & Arsyianti, L. D. (2016). *Ekonomi Pembangunan Syariah*. Rajawali Press.
- Boediono. (2002). *Ekonomi Mikro*. Yogyakarta : BPFE-UGM
- Cámara, N., & Tuesta, D. A. (2016). Factors that matter for financial inclusion : Evidence from Peru. *AESTIMATIO, The IEB International Journal of Finance*, 2015. 10: 8-29 <https://doi.org/10.5605/IEB.10.1>
- Creswell, J. W. (2014). *Research Design: Qualitative, Quantitative and Mixed Methods Approaches*, 4 Edition. London: Sage
- Djambak, Syaipan et.al. (2019). Quantifying South Sumatera's Financial Inclusion: Regencies And Cities Levels. *Proceeding Sriwijaya Economics, Accounting, and Business Conference*.
- Elfindri, dkk. (2010). *Soft Skill Untuk Pendidik*. Jakarta : Badouse Media
- Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No 2 Tahun 2000. <http://mui.or.id/wp-content/uploads/files/fatwa/02-Tabungan.pdf>
- Fungáčová, Z., & Weill, L. (2014). Understanding financial inclusion in China. *China Economic Review*, 34, 196–206. <https://doi.org/10.1016/j.chieco.2014.12.004>
- Froyen, Richard T. (2002). *Macroeconomics 7<sup>th</sup> Edition : Theories And Policies*. New Jersey : Prentice-Hall
- Gatiningsih, Sutrisno, E. (2017). *Kependudukan dan Ketenagakerjaan*. Jatinangor : Fakultas Manajemen Pemerintahan IPDN
- Ghozali, Imam. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro

- Ghufron, M. N & Risnawita, R. (2010). *Teori-Teori Psikologi*. Yogyakarta: Ar-Ruzz Media.
- Hungu. (2007). *Demografi Kesehatan Indonesia*. Jakarta : Grasindo.
- Hutabarat, F. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan dan Financial Technology terhadap Inklusi Keuangan Pada Masyarakat Jabodetabek. *Skripsi : Institut Pertanian Bogor*. 1-4
- Isnandar. (2019). Pengaruh Demografi dan Suku Bunga Terhadap Perilaku Menabung Masyarakat di Kabupaten Pamekasan. *Jurnal Ilmu Manajemen (JIM)*, 7(4), 994–1004.
- Iswantoro dan Anastasia (2013). Hubungan Demografi, Anggota Keluarga dan Situasi dalam Pengambilan Keputusan Pendanaan Pembelian Rumah Tinggal Surabaya. *Jurnal Finesta*, Vol. 1 No.2 124-129.
- Jhingan, M.L. (2010). *Ekonomi Pembangunan dan Perencanaan*. Guritno, D: Penterjemah. P.T Rajagrafindo Persada: Jakarta.
- Juliandi, Azuar. (2008). *Uji reliabilitas instrumen penelitian dengan Cronbach Alpha : Manual*. <http://doi.org/10.5281/zenodo.1067928>
- Khan,H.R. (2011). Financial inclusion and financial stability: are they two sides of the same coin. *The Indian Bankers Association and Indian Overseas Bank*
- Mankiw, N.G. (2010). “*Macroeconomics,*” 7th Edition. Worth Publishers, Richmond.
- Maesur (2015). Pengaruh Prinsip Bagi Hasil, Tingkat Pendapatan, Religiusitas dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Pada Bank Syariah Di Banda Aceh. *Sains Riset Volume V No.1*
- Mardiasmo. (2003). Perpajakan. Yogyakarta : CV Andi Offset
- Mawati, F. Anwar, K. (2018). Pengaruh Jumlah Penduduk Usia Produktif, Kemiskinan dan Inflasi terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Kabupaten Bireuen. *Jurnal Ekonomi Regional Unimal Volume 01 Nomor 01 April 2018* pp. 15 - 22
- Moses, M. (2012). Analisis Pengaruh Pendidikan, Pelatihan, dan Pengalaman Kerja Terhadap Produktivitas Kerja Pegawai Dinas Pertambangan dan Energi Provinsi Papua. *Media Riset Bisnis dan Manajemen Vol. 12 No 1 April 2012* pp. 18 - 36
- Muhammad. (2020). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Lainnya*. Jakarta : P.T Raja Grafindo Persada
- Nugroho, A., & Purwanti, E. Y. (2017). *Determinan Inklusi Keuangan di Indonesia*. Universitas Diponegoro
- Porter, G. (2009). *Dasar-dasar Ekonometrika*. Jakarta : Salemba Empat
- Rizaldi, M. H., & Asandimitra, N. (2019). Demografi, Pengaruh Bekerja, Pengalaman Pendidikan, dan Keuangan, Pengelolaan Tua, Orang Literasi, Terhadap Di, Mahasiswa Tinggi, Perguruan. *Jurnal Ilmu Manajemen Volume 7 Nomor 2 – Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya*, 7(2), 291–298.
- Sari, Adinda N. & Kautsar A. (2020). Analisis Pengaruh Literasi Keuangan, *Financial Technology*, dan Demografi terhadap Inklusi Keuangan pada Masyarakat di Kota Surabaya. *Jurnal Ilmu Manajemen Volume 8 Nomor 4* pp 1233-1246

- Sari, Yunita dkk. (2012). *Religiusitas pada Hijabers Community Bandung. Prosiding Seminar Nasional Penelitian dan PKM : Sosial, Ekonomi dan Humaniora*
- Sarma, M. (2012). Index of Financial Inclusion – A measure of financial sector inclusiveness. *Berlin Working Papers on Money, Finance, Trade and development No. 07.*
- Sarma, M. (2008), Index of Financial Inclusion, ICRIER Working Paper, August 2008
- Sasongko, Sri Sundari. (2009). *Konsep dan Teori Gender, Program Pembinaan Jarak Jauh Pengarusutamaan Gender Modul 2, cet.2, Pusat Pelatihan Gender dan Peningkatan Kualitas Perempuan BKKBN. Jakarta: BKKBN*
- Sudarsono, Heri. (2015). *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi. Yogyakarta: EKONISIA*
- Sugiyono. (2007). *Metode Penelitian Bisnis. Bandung: CV. Alfabeta.*
- Sumastuti, E. (2008). *Model Tabungan Rumah Tangga (Sintesis Life Cycle Permanent Income Hypothesis = LC-PIH) Studi Kasus di Kota Semarang . [Thesis] Universitas Diponegoro. [http://eprints.undip.ac.id/17299/1/EFRIYANI\\_SUMASTUTI.pdf](http://eprints.undip.ac.id/17299/1/EFRIYANI_SUMASTUTI.pdf)*
- Sukirno, Sadono. (2006). *Makro Ekonomi Modern. Jakarta: Rajawali Pers.*
- Suryani dan Hendriyadi. (2015). *Metode Riset dan Kuantitatif Teori dan Aplikasi. Jakarta: Prenada Media Grup.*
- Thouless, H. Robert. (1995). *Pengantar Psikologi Agama. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada*
- Tiara. (2017). *Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan Nasabah, Pendapatan Nasabah, dan Kualitas Layanan terhadap Keputusan Nasabah Menabung di Bank Syariah (Studi Kasus Nasabah PT Bank Rakyat Indonesia Syariah Kantor Cabang Pembantu Magelang). Skripsi. Jawa Tengah : IAIN Salatiga*
- Triwiyanto, Teguh. (2014). *Pengantar Pendidikan. Jakarta : PT Bumi Aksae*
- Tuesta, D., Sorensen, G., & Haring, A. (2015). *Financial Inclusion and Its determinants : The Case of Argentina (Issue January). 1-28*
- Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan
- Undang- Undang Nomor 20 Tahun 2003 Tentang Sistem Pendidikan Nasional
- Wahyudi, Tri. (2017). *Statistika Ekonomi : Konsep, Teori dan Penerapan. Malang : UB Press*
- Winartha, I Made. (2006). *Metodologi Penelitian Sosial Ekonomi. Yogyakarta: CV. Andi Offset.*
- Wiyono, Gendro. 2011. *Merancang penelitian Bisnis Dengan Alat Analisis SPSS. Yogyakarta: UPP STIM YKPN*
- World Bank. (2012). *Financial Inclusion Strategies Reference Framework. World Bank for the G20 Mexico Presidency. [www.worldbank.org/financialinclusion](http://www.worldbank.org/financialinclusion)*

- Yunus, Kurniati. (2020). Indeks Literasi Keuangan dan Inklusi Keuangan Perbankan Syariah di Provinsi Sulawesi Selatan. *Thesis : UIN Syarif Hidayatullah Jakarta*
- Zins, A., & Weill, L. (2016). The Determinants of Financial Inclusion in Africa. *Review of Development Finance*, 6(1), 46–57.  
<https://doi.org/10.1016/j.rdf.2016.05.001>