



STUDI KOMPARATIF INKLUSI KEUANGAN

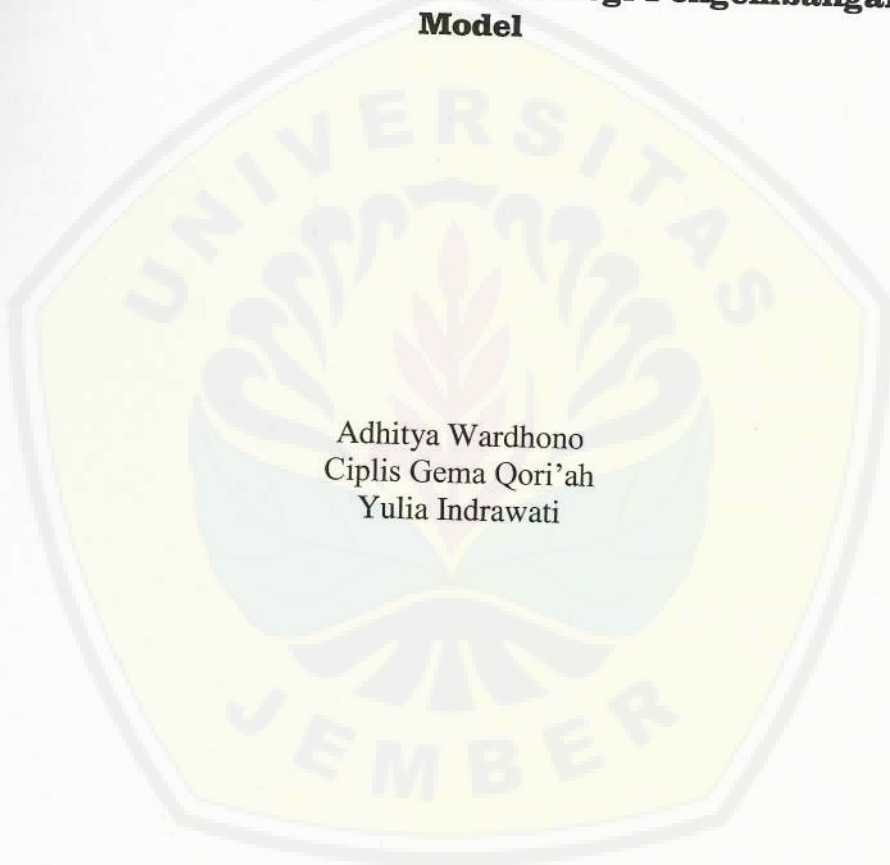
DI KABUPATEN JEMBER DAN BONDOWOSO

IDENTIFIKASI PENYEBAB
DAN STRATEGI PENGEMBANGAN KEBIJAKAN

Adhitya Wardhono
Ciplis Gema Qori'ah
Yulia Indrawati

EDISI 1
2015

**STUDI KOMPARATIF INKLUSI KEUANGAN DI
KABUPATEN JEMBER DAN BONDOWOSO**
Identifikasi Penyebab dan Strategi Pengembangan
Model



Adhitya Wardhono
Ciplis Gema Qori'ah
Yulia Indrawati

**UPT PENERBITAN
UNIVERSITAS JEMBER**

**STUDI KOMPARATIF INKLUSI KEUANGAN DI
KABUPATEN JEMBER DAN BONDOWOSO**
**Identifikasi Penyebab dan Strategi Pengembangan
Model**

Penulis:

Adhitya Wardhono
Ciplis Gema Qori'ah
Yulia Indrawati

Desain Sampul dan Tata Letak

Noerkoentjoro W.D.
Fatkhur Rokhim

ISBN: 978-602-61803-9-1

Cetakan pertama 2017

Penerbit:

UPT Penerbitan Universitas Jember

Redaksi:

Jl. Kalimantan 37
Jember 68121
Telp. 0331-330224, Voip. 00319
e-mail: upt-penerbitan@unej.ac.id

330.072

Hak Cipta dilindungi Undang-Undang. Dilarang memperbanyak tanpa ijin tertulis dari penerbit, sebagian atau seluruhnya dalam bentuk apapun, baik cetak, *photoprint*, maupun *microfilm*.

PRAKATA

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, karena atas kehendaknya kami diberi kekuatan, kesabaran, serta ketekunan dalam menyelesaikan buku yang berjudul “Studi Komparatif Inklusi Keuangan di Kabupaten Jember dan Bondowoso: Identifikasi Penyebab dan Strategi Pengembangan Model”. Ucapan terimakasih juga kami lantunkan untuk pihak terkait, yang telah membantu dan memberi masukan mengenai wacana Inklusi Keuangan.

Istilah inklusi keuangan menjadi topik menarik setelah terjadinya krisis ekonomi 2008, dimana krisis ekonomi 2008 berdampak pada kelompok masyarakat berpendapatan rendah, tinggal didaerah terpencil, orang cacat, buruh ilegal, dan masyarakat pinggiran yang secara umum tidak memiliki rekening bank.

Kesulitan masyarakat dalam memanfaatkan jasa keuangan akan menghambat perputaran modal, yang pada akhirnya menghambat pemerataan pertumbuhan ekonomi. Pembangunan inklusi keuangan di Indonesia juga memerlukan peran masyarakat dalam semua kalangan, untuk itu pemahaman mengenai inklusi keuangan yang lebih mendalam juga diperlukan oleh berbagai kalangan masyarakat.

Sejalan dengan topik tersebut, buku ini memberikan gambaran mengenai inklusi keuangan di Kabupaten Jember, dan Kabupaten Bondowoso tahun 2015. Pemilihan wilayah tersebut karena kedua wilayah tersebut menjadi barometer pertumbuhan ekonomi di Jawa Timur.

DAFTAR ISI

Prakata	iii	
Daftar Isi	v	
Daftar Tabel	ix	
Daftar Gambar	xiii	
BAB 1	INKLUSI KEUANGAN GLOBAL.....	1
	1.1 Pendahuluan.....	1
	1.2 Definisi Inklusi Keuangan	3
	1.3 Beberapa Studi Empiris Inklusi Keuangan.....	6
	1.4 Perkembangan Inklusi Keuangan Global..	8
	1.5 Perkembangan Inklusi Keuangan di Indonesia.....	11
BAB II	KONFIGURASI PERKEMBANGAN SISTEM KEUANGAN DAN PEMBANGUNAN EKONOMI DI INDONESIA.....	17
	2.1 Sistem Keuangan di Indonesia.....	17
	2.2. Interaksi Sistem Keuangan dan Pembangunan Ekonomi.....	22
	2.3 Karakteristik Lembaga Keuangan di Indonesia.....	24
	2.4 Kedalaman Sistem Keuangan (<i>Financial deepening</i>).....	26
	2.5 Bank Sebagai <i>Financial Intermediaries</i>	29
	2.6 Inklusi Keuangan Nasional.....	33

BAB III	KONDISI SOSIAL DEMOGRAFI DAN MAKROEKONOMI REGIONAL KABUPATEN JEMBER DAN BONDOWOSO.....	39
	3.1 Profil Sosial Demografi Kabupaten Jember.....	39
	3.2 Kondisi Makroekonomi Regional di Kabupaten Jember.....	41
	3.3 Profil Sosial Demografi Kabupaten Bondowoso.....	43
	3.4 Kondisi Makroekonomi Regional Kabupaten Bondowoso.....	45
BAB IV	INKLUSI KEUANGAN DAERAH DI DI KABUPATEN JEMBER DAN BONDOWOSO.....	47
	4.1 Sosial Demografis Responden.....	49
	4.1.1 Sosial Demografis Responden Kabupaten Jember.....	49
	4.1.2 Sosial Demografis Responden Kabupaten Bondowoso.....	52
	4.2 Deskripsi Inklusi Keuangan Masyarakat.....	56
	4.2.1 Deskripsi Inklusi Keuangan Masyarakat Kabupaten Jember.....	56
	4.2.2 Deskripsi Inklusi Keuangan Masyarakat Kabupaten Bondowoso.....	65
	4.3 Determinan Inklusi Keuangan Masyarakat.....	73
	4.3.1 Determinan Inklusi Keuangan Masyarakat di Kabupaten Jember...	74
	4.3.2 Determinan Inklusi Keuangan Masyarakat di Kabupaten Bondowoso.....	76
	4.3.3 Determinan Inklusi Keuangan Masyarakat di Kabupaten Jember dan Kabupaten Bondowoso.....	78

BAB V	LITERASI KEUANGAN DAERAH: STUDI DI KABUPATEN JEMBER DAN BONDOWOSO.....	85
5.1	Studi Literasi Keuangan di Kabupaten Jember.....	85
5.1.1	<i>Basic Financial Literacy</i> Kabupaten Jember.....	92
5.1.2	<i>Advanced Financial Literacy</i> Kabupaten Jember.....	94
5.1.3	Pola Pengelolaan Keuangan Masyarakat Kabupaten Jember.....	96
5.2	Studi Literasi Keuangan Kabupaten Bondowoso.....	106
5.2.1	<i>Basic Financial Literacy</i> Kabupaten Bondowoso.....	110
5.2.2	<i>Advanced Financial Literacy</i> Kabupaten Bondowoso.....	112
5.2.3	Pola Pengelolaan Keuangan Masyarakat di Kabupaten Bondowoso.....	114
BAB VI	PENGEMBANGAN KEBIJAKAN INKLUSI KEUANGAN DI KABUPATEN JEMBER DAN BONDOWOSO.....	125
6.1	Pengembangan Kebijakan Inklusi Keuangan di Indonesia.....	125
6.2	Kebijakan Inklusi Keuangan di Kabupaten Jember dan Bondowoso.....	126
6.3	Strategi Peningkatan Literasi Keuangan.....	131

BAB VII	STRATEGI INKLUSI KEUANGAN DI	
	KABUPATEN JEMBER DAN	
	KABUPATEN BONDOWOSO.....	133
7.1	Strategi Inklusi Keuangan di Kabupaten	
	Jember dan Bondowoso.....	133
7.1.1	Strategi Inklusi Keuangan di	
	Kabupaten Jember.....	137
7.1.2	Strategi Inklusi Keuangan di	
	Kabupaten Bondowoso.....	140
7.1.3	Strategi Inklusi Keuangan Lembaga	
	Perbankan.....	144
BAB VIII	PENUTUP.....	149
	DAFTAR PUSTAKA.....	151
	INDEKS NAMA.....	161
	INDEKS SUBYEK.....	167

DAFTAR TABEL

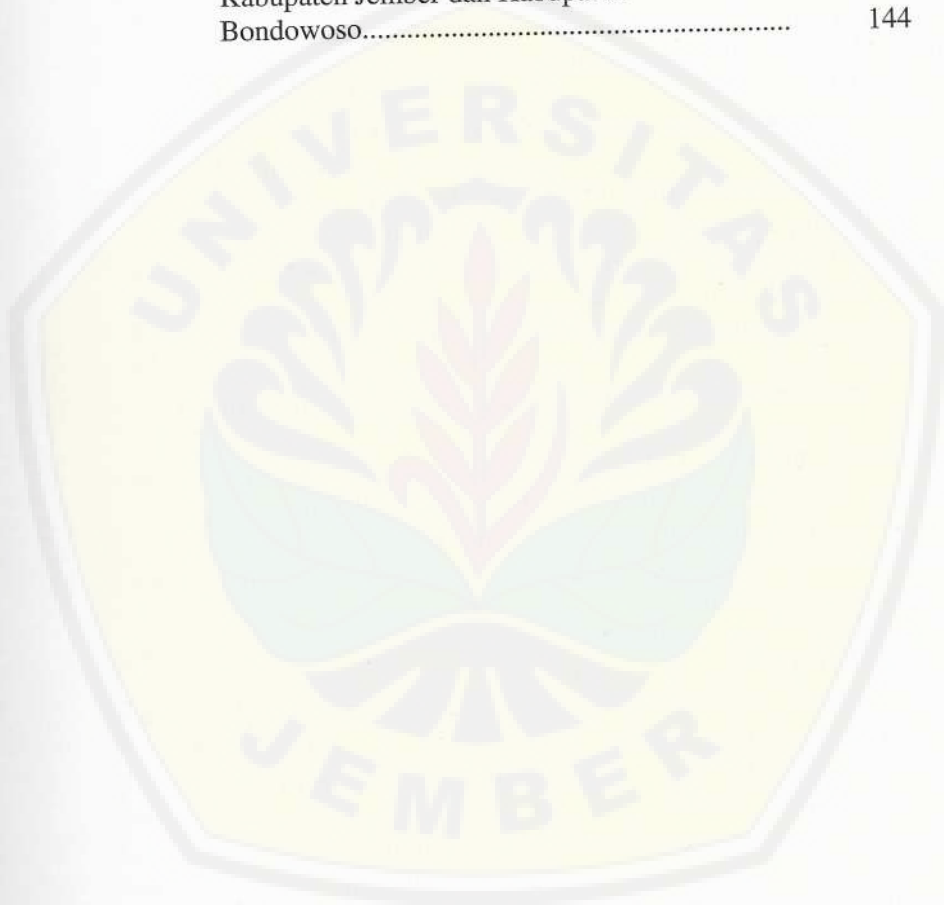
No.	Nama Tabel	Hal
1.1	Komparasi Kepemilikan dan Akses Layanan Keuangan Indonesia dan Negara-Negara Asia dan Pasifik Tahun 2014.....	12
2.1	Perkembangan Jumlah Bank Pada Industri Perbankan Nasional Tahun 2003-2011.....	20
2.2	Dinamika Kinerja Perbankan Indonesia.....	21
2.3	Pangsa Kredit dan DPK (Dana Pihak Ketiga) Pulau di Indonesia 2011-2013 (%).....	25
3.1	PDRB Kabupaten Jember Atas Dasar Harga Berlaku Menurut Sektor Tahun 2014.....	42
3.2	Distribusi PDRB Kabupaten Bondowoso Tahun 2010-2014 Harga Konstan Menurut Lapangan Usaha	45
4.1	Hasil Estimasi Determinan Inklusi Keuangan di Kabupaten Jember	74
4.2	Hasil Estimasi Determinan Inklusi Keuangan di Kabupaten Bondowoso	76
4.3	Hasil Estimasi Model Logit Determinasi Inklusi Keuangan di Kabupaten Jember dan Bondowoso.....	79
4.4	Hasil Estimasi Model Probit Determinasi Inklusi Keuangan di Kabupaten Jember dan Bondowoso.....	81
5.1	Indikator Penilaian Tingkat Literasi Keuangan Masyarakat.....	90
5.2	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Tingkat Pendapatan.....	91
5.3	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	92
5.4	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Jenis Kelamin.....	92

5.5	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Kepemilikan Produk Keuangan	93
5.6	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Tingkat Pendapatan.....	94
5.7	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	94
5.8	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Jenis Kelamin.....	93
5.9	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Kepemilikan Produk Keuangan.....	95
5.10	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Frekuensi <i>Checking</i> Saldo Sebelum Penarikan.....	96
5.11	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Frekuensi <i>Checking</i> Saldo Sebelum Penarikan...	96
5.12	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Pencatatan Penerimaan dan Pengeluaran.....	97
5.13	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Pencatatan Penerimaan dan Pengeluaran.....	97
5.14	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Penyelesaian Kesulitan Keuangan Bisnis.....	98
5.15	<i>Advanced Financial Literacy</i> Penyelesaian Keuangan Bisnis.....	99
5.16	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Keuangan Harian.....	99
5.17	<i>Advanced Financial Literacy</i> Penyelesaian Keuangan Harian.....	100
5.18	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Alokasi Uang.....	100
5.19	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Alokasi Uang.....	101
5.20	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Kepemilikan Dana Pensiun.....	101
5.21	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Kepemilikan Dana Pensiun.....	102

5.22	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Kepemilikan Produk Asuransi.....	103
5.23	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Kepemilikan Produk Asuransi.....	104
5.24	Tipe Informasi yang Diikuti Responden.....	104
5.25	Indikator Penilaian Tingkat Literasi Keuangan Masyarakat.....	108
5.26	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Tingkat Pendapatan.....	109
5.27	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Tingkat Tingkat Pendidikan.....	110
5.28	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Jenis Kelamin.....	110
5.29	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Kepemilikan Produk Keuangan.....	111
5.30	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Tingkat Pendapatan.....	112
5.31	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	112
5.32	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Jenis Kelamin.....	113
5.33	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Kepemilikan Produk Keuangan.....	113
5.34	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Frekuensi <i>Checking</i> Saldo Sebelum Penarikan.....	114
5.35	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Frekuensi <i>Checking</i> Saldo Sebelum Penarikan.....	114
5.36	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Pencatatan Penerimaan dan Pengeluaran.....	115
5.37	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Pencatatan Penerimaan dan Pengeluaran.....	115
5.38	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Penyelesaian Kesulitan Keuangan Bisnis.....	116

5.39	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Penyelesaian Kesulitan Keuangan Bisnis.....	116
5.40	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Penyelesaian Kesulitan Keuangan Harian.....	117
5.41	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Penyelesaian Kesulitan Keuangan Harian.....	117
5.42	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Alokasi Uang.....	118
5.43	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Alokasi Uang.....	118
5.44	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Kepemilikan Dana.....	119
5.45	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Kepemilikan Dana Pensiun.....	119
5.46	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Kepemilikan Produk Asuransi.....	120
5.47	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Kepemilikan Produk Asuransi.....	121
5.48	<i>Basic Financial Literacy</i> Berdasarkan Tipe Informasi yang Diikuti Responden.....	121
5.49	<i>Advanced Financial Literacy</i> Berdasarkan Tipe Informasi yang diikuti Responden.....	122
7.1	Diagram SWOT Strategi Inklusi Keuangan di Kabupaten Jember dan Bondowoso.....	133
7.2	Hasil Pemetaan Faktor Internal Inklusi Keuangan di Kabupaten Jember.....	135
7.3	Hasil Pemetaan Faktor Eksternal Inklusi Keuangan di Kabupaten Jember.....	136
7.4	Hasil Pemetaan Faktor Internal Inklusi Keuangan di Kabupaten Bondowoso.....	139
7.5	Hasil Pemetaan Faktor Eksternal Inklusi Keuangan di Kabupaten Bondowoso.....	140

7.6	Hasil Pemetaan Faktor Internal Perbankan dalam Peningkatan Inklusi Keuangan di Kabupaten Jember dan Kabupaten Bondowoso.....	143
7.7	Hasil Pemetaan Faktor Eksternal Perbankan dalam Peningkatan Inklusi Keuangan di Kabupaten Jember dan Kabupaten Bondowoso.....	144



DAFTAR GAMBAR

No	Nama Gambar	Hal
1.1	Persentase Total Masyarakat Dewasa Yang Belum Menggunakan Jasa Keuangan Formal Atau Semi Formal.....	8
1.2	Peneterasi Layanan Keuangan Global Tahun 2014.....	9
1.3	Peneterasi Layanan Keuangan Global Berdasarkan Gender.....	10
1.4	Keterkaitan Keuangan Inklusif dan Makroprudensial.....	14
2.1	Perkembangan Kredit dan Pertumbuhan Ekonomi 2004-2013 di Indonesia.....	24
2.2	Komposisi Aset Lembaga Keuangan di Indonesia.....	26
2.3	Perkembangan Jumlah Bank Umum di Indonesia	27
2.4	Transmisi Dana Dalam Sistem Keuangan.....	32
2.5	Karakteristik Sistem Keuangan Indonesia 2012 di Institusi Keuangan	37
2.6	Karakteristik Sistem Keuangan Indonesia 2012 di Pasar Keuangan.....	38
3.1	Struktur Lapangan Usaha Penduduk Umur 15 Tahun Ke Atas Kabupaten Jember.....	40
3.2	Struktur Lapangan Usaha Penduduk di Kabupaten Bondowoso.....	44
4.1	Komposisi Pekerjaan Responden di Kabupaten Jember.....	48
4.2	Distribusi Pendapatan Responden di Kabupaten Jember.....	49
4.3	Jumlah Tanggungan Keluarga Responden di Kabupaten Jember.....	50

4.4	Komponen Pengeluaran Responden di Kabupaten Jember.....	50
4.5	Komposisi Tingkat Pendidikan Responden di Kabupaten Jember.....	51
4.6	Komposisi Pekerjaan Responden di Kabupaten Bondowoso.....	52
4.7	Distribusi Pendapatan Responden di Kabupaten Bondowoso.....	53
4.8	Jumlah Tanggungan Keluarga Responden di Kabupaten Bondowoso.....	54
4.9	Komponen Pengeluaran Responden di Kabupaten Bondowoso.....	55
4.10	Komposisi Tingkat Pendidikan Responden di Kabupaten Bondowoso.....	55
4.11	Keengganan Masyarakat Mengakses Perbankan di Kabupaten Jember.....	57
4.12	Persepsi Terhadap Tingkat Pelayanan Bank di Kabupaten Jember.....	58
4.13	Intensitas Menabung Masyarakat di Kabupaten Jember.....	59
4.14	Intensitas <i>Checking</i> Rekening di Kabupaten Jember.....	60
4.15	Intensitas Penarikan Tunai.....	61
4.16	Intensitas Penggunaan <i>Automatic Teller Machine</i> (ATM).....	61
4.17	Tujuan Penggunaan <i>Automatic Teller Machine</i> (ATM).....	62
4.18	Masalah Penggunaan <i>Automatic Teller Machine</i> (ATM).....	63
4.19	Jenis Pengajuan Kredit Perbankan.....	64
4.20	Keengganan Masyarakat Mengakses Perbankan di Kabupaten Bondowoso.....	66
4.21	Persepsi Terhadap Tingkat Pelayanan Bank.....	67
4.22	Intensitas Menabung Masyarakat.....	68
4.23	Intensitas <i>Checking</i> Rekening.....	69

4.24	Intensitas Penarikan Tunai.....	69
4.25	Intensitas Penggunaan <i>Automatic Teller Machine</i> (ATM).....	70
4.26	Tujuan Penggunaan <i>Automatic Teller Machine</i> (ATM).....	71
4.27	Masalah Penggunaan <i>Automatic Teller Machine</i> (ATM).....	72
4.28	Jenis Pengajuan Kredit Perbankan.....	72
5.1	Komposisi Pekerjaan Responden.....	86
5.2	Distribusi Pendapatan Responden.....	87
5.3	Komposisi Tingkat Pendidikan Responden.....	88
5.4	Komposisi Alasan Kepemilikan Produk Dana Pensiun.....	102
5.5	Determinan Pemilihan Produk Keuangan.....	103
5.6	Komposisi Pekerjaan Responden.....	105
5.7	Distribusi Pendapatan Responden.....	106
5.8	Komposisi Tingkat Pendidikan Responden.....	107
5.9	Determinan Pemilihan Produk Keuangan.....	120
6.1	Pilar Strategi Inklusi Keuangan di Kabupaten Jember dan Bondowoso.....	128
7.1	Posisi Strategis Inklusi Keuangan di Kabupaten Jember.....	137
7.2	Posisi Strategis Inklusi Keuangan di Kabupaten Bondowoso.....	141
7.3	Posisi Strategis Perbankan dalam Peningkatan Inklusi Keuangan di Kabupaten Jember dan Kabupaten Bondowoso.....	145