



**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP
KETIMPANGAN PENDAPATAN ANTAR PROVINSI DI
INDONESIA**

SKRIPSI

MAHYRA KHANSA HUTOMO 2210115060

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN PROGRAM
SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAKARTA
2026**



**PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP
KETIMPANGAN PENDAPATAN ANTAR PROVINSI DI
INDONESIA**

SKRIPSI

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

MAHYRA KHANSA HUTOMO 2210115060

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN PROGRAM
SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”
JAKARTA
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mahyra Khansa Hutomo

NIM. : 2210115060

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi ini merupakan hasil karya saya sendiri, dan seluruh sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian terhadap pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Jakarta, 2 Juli 2026
Yang menyatakan,



Mahyra Khansa Hutomo

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mahyra Khansa Hutomo
NIM : 2210115060
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Pembangunan
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas Skripsi saya yang berjudul:

Pengaruh Inklusi Keuangan Digital Terhadap Ketimpangan Pendapatan Antar Provinsi Di Indonesia

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Jakarta
Pada tanggal: 2 Juli 2026

Yang menyatakan,



Mahyra Khansa Hutomo

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP KETIMPANGAN PENDAPATAN ANTAR PROVINSI DI INDONESIA

Dipersiapkan dan disusun oleh :

MAHYRA KHANSA HUTOMO 2210115060

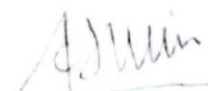
**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 8 Juli
2026 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



Prof. Dr. Renea Shinta Aminda, SE, MM
Ketua Penguji



Sugianto, SE, MM
Penguji I



Dr. Aswin Rivai, SE, MM
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jubaedah, SE., MM.
Dekan



Dr. Indri Arrafi Juliannisa, S.E., M.E.
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 8 Juli 2026

THE EFFECT OF DIGITAL FINANCIAL INCLUSION ON INCOME INEQUALITY ACROSS PROVINCES IN INDONESIA

By Mahyra Khansa Hutomo

Abstract

This study aims to examine the effect of digital financial inclusion on income inequality across provinces in Indonesia in 2022. The dimensions of digital financial inclusion are represented by financial inclusion, ICT Development Index (IP-TIK), and internet penetration, with GDP per capita and poverty rate acting as control variables. Utilizing cross-sectional data from 34 provinces, this research applies multiple linear regression (Ordinary Least Squares) adjusted with Huber-White Robust Standard Errors. The results demonstrate that, simultaneously, all independent variables significantly affect income inequality. However, partially, financial inclusion, ICT development, internet penetration, and GDP per capita do not significantly impact the Gini ratio. In contrast, the poverty rate has a positive and highly significant effect, serving as the primary driver of widening inequality. The study concludes that digital infrastructure development and financial inclusion during the post-pandemic recovery period have not been able to serve as inclusive economic equalization instruments without addressing the structural poverty at the grassroots level.

Keywords : *Financial Inclusion, Digitalization, Income Inequality, Poverty, Gini Ratio*

PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP KETIMPANGAN PENDAPATAN ANTAR PROVINSI DI INDONESIA

Oleh Mahyra Khansa Hutomo

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh inklusi keuangan digital terhadap ketimpangan pendapatan antarprovinsi di Indonesia pada tahun 2022. Dimensi inklusi keuangan digital direpresentasikan oleh inklusi keuangan, Indeks Pembangunan TIK (IP-TIK), dan penetrasi internet, dengan PDRB per kapita dan tingkat kemiskinan sebagai variabel kontrol. Menggunakan data cross-section dari 34 provinsi, penelitian ini mengaplikasikan metode regresi linear berganda (*Ordinary Least Squares*) yang disesuaikan dengan *Huber-White Robust Standard Errors*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan, seluruh variabel independen memengaruhi ketimpangan pendapatan secara signifikan. Namun, secara parsial, inklusi keuangan, IP-TIK, penetrasi internet, dan PDRB per kapita tidak berpengaruh signifikan terhadap rasio Gini. Sebaliknya, tingkat kemiskinan terbukti memiliki pengaruh positif dan sangat signifikan sebagai pendorong utama melebarnya ketimpangan. Kesimpulan penelitian ini mengindikasikan bahwa pembangunan infrastruktur digital dan inklusi keuangan pada periode pemulihan pascapandemi belum mampu menjadi instrumen pemerataan ekonomi yang inklusif tanpa penyelesaian masalah kemiskinan struktural di akar rumput.

Kata Kunci: Inklusi Keuangan, Digitalisasi, Ketimpangan Pendapatan, Kemiskinan, Rasio Gini

BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Rabu, tanggal 08/07/2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir
bagi mahasiswa:

Nama : Mahyra Khansa Hutomo
NIM : 2210115060
Program Studi : Ekonomi Pembangunan S1
Judul Tugas Akhir :

PENGARUH INKLUSI KEUANGAN DIGITAL TERHADAP
KETIMPANGAN PENDAPATAN ANTAR PROVINSI DI INDONESIA

Dinyatakan yang bersangkutan Lulus Tidak Lulus/Sidang Ulang*, dengan Nilai Rata-Rata ..82..05
dan Nilai HurufA...-

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Prof. Renea Shinta Aminda, SE., MM	Ketua	
2	Sugianto, SE, MM	Anggota I	
3	Dr. Aswin Rivai, SE., MM	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu
**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100 = A
80 - 84.99 = A-
75 - 79.99 = B+
70 - 74.99 = B
65 - 69.99 = B-
60 - 64.99 = C+
55 - 59.99 = C
40 - 54.99 = D
0 - 39.99 = E

Jakarta, 08/07/2026

Mengesahkan
a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Ekonomi Pembangunan S1

Dr. Indri Arrafi Julianisa, SE, ME

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, berkah, dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pengaruh Inklusi Keuangan Digital Terhadap Ketimpangan Pendapatan Antar Provinsi di Indonesia" dengan baik.

Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak lepas dari tantangan, hambatan, serta keterbatasan data. Namun, berkat bantuan, bimbingan, petunjuk, dan dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Ibu Dr. Jubaedah, S.E., MM selaku Dekan FEB, yang telah memimpin sarana dan prasarana institusi tempat penulis menerima ilmu.
2. Ibu Dr. Indri Arrafi Juliannisa, S.E., M.E. selaku Koordinator Program Studi Ekonomi Pembangunan, atas segala kebijakan, fasilitas, dan dukungan administratif yang diberikan selama penulis menempuh masa perkuliahan.
3. Bapak Dr. Aswin Rivai, SE, MM, selaku Dosen Pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan arahan, koreksi, serta bimbingan yang sangat berharga sejak awal penyusunan proposal hingga skripsi ini selesai.
4. Ibu Prof. Dr. Renea Shinta Aminda, SE, MM selaku Ketua Penguji, serta Bapak Sugianto, SE, MM selaku Penguji I, yang telah memberikan banyak koreksi, kritik konstruktif, serta saran yang sangat berguna demi perbaikan dan kesempurnaan skripsi ini.
5. Kedua orang tua tercinta, Ibu Yety Kumala Dewi dan Bapak Grahito Hutomo, terima kasih atas doa tulus yang tiada henti, limpahan kasih sayang, kesabaran, serta pengorbanan moril maupun materil yang luar biasa hingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
6. Adik-adik penulis yang amat tersayang, Ameera Feyza Hutomo, Rahiima Nafila Hutomo, Mariah Sakeena Hutomo, dan Muhammad Arman Hutomo, yang selalu menjadi hiburan, memberikan keceriaan, serta menyemangati dan mendukung penulis di kala lelah selama proses penyusunan skripsi ini.

7. Afifa Febri, Diajeng Febrianti, Helen Margaretha, dan Shafa Ramadhani, sahabat-sahabat terbaik penulis yang selalu hadir memberikan dukungan, bantuan, semangat, mendengarkan keluh kesah, serta menjadi tempat berbagi tawa dan tangis dari awal perkuliahan hingga studi ini selesai.
8. Teruntuk grup sahabat jauh penulis, Sekte Pelawak dan Akatsuki, yang senantiasa mendukung dan menjadi saksi perjuangan penulis hingga saat ini.
9. Dwi Andini dan Divany Amelia, selaku rekan-rekan di bawah bimbingan Bapak Aswin Rivai, terima kasih atas kekompakan dan solidaritasnya dalam saling mendukung serta berbagi informasi dari awal masa proposal hingga akhir perjuangan skripsi ini.
10. Seluruh keluarga besar penulis yang tidak dapat disebutkan satu per satu, atas perhatian, dukungan, serta waktu yang telah diluangkan untuk berdiskusi, bercengkerama dan telah mengizinkan penulis untuk singgah selama menyusun skripsi.
11. Seluruh teman-teman di Prodi Ekonomi Pembangunan angkatan 2022 serta PSM Gita Advayatva, dan sahabat penulis yang tidak dapat disebutkan satu per satu, terima kasih atas segala bentuk perhatian, canda tawa, dan dukungan positif yang menjadi energi tambahan bagi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Jakarta, 2 Juli 2026

Penulis,

Mahyra Khansa Hutomo

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
<i>Abstract</i>	vi
Abstrak.....	vii
BERITA ACARA SIDANG SKRIPSI	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Teori Ketimpangan Pendapatan (Kuznets & Todaro).....	10
2.1.2 Teori Inklusi Keuangan dan Inklusi Keuangan Digital (<i>Digital Financial Inclusion</i>).....	11

2.1.3	Teori Kesenjangan Digital (<i>Digital Divide</i>) dan Perubahan Teknologi.....	13
2.1.5	Hubungan Pembangunan TIK (IP-TIK) Terhadap Ketimpangan Pendapatan	15
2.1.6	Hubungan Penetrasi Internet Terhadap Ketimpangan Pendapatan	15
2.1.7	Hubungan Produk Domestik Regional Bruto (PDRB) Terhadap Ketimpangan Pendapatan	16
2.1.8	Hubungan Tingkat Kemiskinan Terhadap Ketimpangan Pendapatan	17
2.2	Penelitian Sebelumnya	18
2.3	Kerangka Penelitian	29

BAB III METODOLOGI PENELITIAN31

3.1	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	31
3.1.1	Definisi Operasional.....	31
3.1.2	Pengukuran Variabel	32
3.2	Populasi	33
3.3	Sampel.....	34
3.4	Teknik Analisis Data	34
3.5	Alat Uji.....	35
3.5.1	Uji Asumsi Klasik	35
3.5.2	Uji Hipotesis.....	35

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN37

4.1	Deskripsi Objek Penelitian.....	37
4.2	Deskripsi Data Penelitian	37
4.2.1	Ketimpangan Pendapatan Antarprovinsi.....	38
4.2.2	Inklusi Keuangan di Indonesia	39
4.2.3	Indeks Pembangunan TIK di Indonesia	39

4.2.4	Penetrasi Internet di Indonesia	40
4.2.5	PDRB Per Kapita Antarprovinsi Tahun 2022	41
4.3	Uji Asumsi Klasik	42
4.3.1	Uji Normalitas	42
4.3.2	Uji Multikolinearitas	42
4.3.3	Uji Heteroskedastisitas	43
4.4	Uji Hipotesis	44
4.4.1	Uji t	44
4.4.2	Uji F	45
4.4.3	Koefisien Determinasi (R^2)	45
4.5	Pembahasan	46
4.5.1	Analisis Inklusi Keuangan Terhadap Ketimpangan Pendapatan	46
4.5.2	Analisis IP-TIK Terhadap Ketimpangan Pendapatan	47
4.5.3	Analisis Penetrasi Internet Terhadap Ketimpangan Pendapatan	47
4.5.4	Analisis PDRB Per Kapita Terhadap Ketimpangan Pendapatan	48
4.5.5	Analisis Tingkat Kemiskinan Terhadap Ketimpangan Pendapatan	49
4.6	Kesimpulan Hasil Penelitian	50
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN		52
5.1	Kesimpulan	52
5.2	Keterbatasan Penelitian	52
5.3	Saran	53
5.3.1	Saran Praktis	53
5.3.2	Saran Teoretis	53
DAFTAR PUSTAKA		54

DAFTAR RIWAYAT HIDUP	58
LAMPIRAN.....	59

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Matriks Penelitian Terdahulu	21
Tabel 2. Tabel Pengukuran Variabel.....	33
Tabel 3. Statistik Deskriptif	38
Tabel 4. Hasil Uji Multikolinearitas	43
Tabel 5. Hasil Uji t.....	44
Tabel 6. Hasil Uji F	45
Tabel 7. Hasil Uji Koefisien Determinasi	46
Tabel 8. Hasil Kesimpulan Model	50

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Rasio Gini Antarprovinsi di Indonesia Tahun 2022	2
Gambar 2. Indeks Inklusi Keuangan Antarprovinsi Tahun 2022	3
Gambar 3. Indeks Pembangunan TIK (IP-TIK) Tahun 2022	4
Gambar 4. Penetrasi Internet Antarprovinsi Tahun 2022	5
Gambar 5. PDRB Per Kapita Atas Dasar Harga Konstan 2010 Menurut Provinsi Tahun 2022 (dalam rupiah).....	6
Gambar 6. Model Kerangka Penelitian.....	29

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian.....	59
Lampiran 2. Hasil Analisis Statistik Deskriptif	61
Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas	62
Lampiran 4. Hasil Uji Multikolinearitas	63
Lampiran 5. Hasil Estimasi Model.....	65