

**ANALISIS POTENSI DAN PREFERENSI YANG MEMPENGARUHI  
MINAT MASYARAKAT UNTUK MENGGUNAKAN *E-MONEY***



**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Sebagian Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Strata Satu  
dalam Ilmu Ekonomi Islam**

**Oleh:**

**Fitri Handayani Nur Hakim  
12810073**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2016**

## ABSTRAK

Kemajuan teknologi yang pesat memberikan dampak pada kehidupan masyarakat. Masyarakat menginginkan semua kegiatan dapat dilakukan dengan efisien dan efektif. Keinginan ini berlaku pula pada sistem pembayaran, masyarakat menginginkan adanya alat pembayaran yang mudah dan cepat. Hal inilah yang mendasari penulis untuk tertarik melakukan penelitian mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat untuk menggunakan alat pembayaran non tunai (*e-money*) di Propinsi Daerah Istimewa Yogyakarta. Untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat untuk menggunakan *e-money*, dilihat dari dua aspek yaitu aspek potensi yang ditinjau dari faktor domisili, jenis kelamin, umur, pendidikan, pendapatan, dan aspek preferensi yang ditinjau dari faktor informasi, manfaat, teknologi, dan motivasi.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan jenis penelitian deskriptif. Data yang digunakan merupakan data primer yang diperoleh dari hasil survei dengan menyebarkan kuesioner kepada 100 responden di DIY. Untuk menganalisis data yang diperoleh digunakan uji *Logistic Regression*. Dari 100 orang yang dijadikan sebagai responden, 73 responden berminat menggunakan *e-money* dan 27 responden tidak berminat menggunakan *e-money*.

Berdasarkan pada analisis yang telah dilakukan masyarakat yang berjenis kelamin perempuan, berumur muda, memiliki jenjang pendidikan yang tinggi, dan berpendapatan yang tinggi mempunyai potensi yang besar untuk menggunakan *e-money*. Sedangkan hasil dari pengujian yang telah dilakukan, faktor yang mempengaruhi preferensi masyarakat yaitu informasi, manfaat, teknologi, dan motivasi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat untuk menggunakan *e-money*. Dalam berkonsumsi menggunakan *e-money*, masyarakat harus memperhatikan kaidah berkonsumsi yaitu tidak menggunakan *e-money* untuk melakukan transaksi haram; memperhatikan aspek kesederhanaan, seimbangan dengan pendapatan, dan melakukan penyimpanan atau investasi; memprioritaskan pembelian kebutuhan primer; memberikan contoh berkonsumsi yang baik; tidak mengeksploitasi sumber daya alam; dan tidak meniru sikap suka menghambur-hamburkan uang atau hedonisme.

Kata kunci: Sistem Pembayaran, *E-Money*, Minat, Potensi, Preferensi, dan Konsumsi

## ABSTRACT

*Rapid technological advances that make an impact on people's lives. Society wants all activities can be done efficiently and effectively. Desire applies to the payment system, people want the payment instrument that is easy and fast. This is what underlies the author's interested in doing research on the factors that affect the public interest to use non-cash means of payment (e-money) in the Province of Daerah Isitmewa Yogyakarta. To determine the factors that affect the interest of the public to use e-money, viewed from two aspects, of potential in terms of factor of residence, gender, age, education, income, and other aspects of preferences in terms of factors of information, benefits, technology, and motivation.*

*This study uses quantitative methods with descriptive research. The data used is primary data obtained from the survey by distributing questionnaires to 100 respondents in DIY. To analyze the data obtained is used Logistic Regression testing. Of the 100 people who serve as respondents, 73 respondents are interested in using e-money and 27 respondents are not interested in using e-money.*

*Based on the analysis conducted community female sex, younger age, have a high education and high income has a great potential for the use of e-money. While the results of the testing that was done, the factors that influence people's preferences in terms of information, benefits, technology, and motivation has a positive and significant impact on the public interest to use e-money. To consume using e-money, the public should be paying more attention to consume does not use e-money to make illegitimate transactions; the aspect of simplicity, balance with revenues, and to store or investment; prioritize the purchase of a primary need; provide examples of good consume; not exploit natural resources; and do not imitate the attitude like spending money or hedonism.*

**Keywords:** *Payment System, E-Money, Interest, Potency, Preference and Consumption*

**SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI**

Hal : Skripsi Sdri. Fitri Handayani Nur Hakim

Kepada  
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Di Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum Wr. Wb*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk, dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

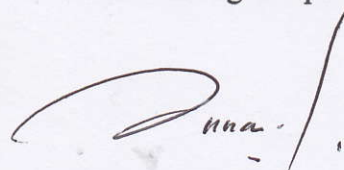
Nama : Fitri Handayani Nur Hakim  
NIM : 12810073  
Judul Skripsi : Analisis Potensi dan Preferensi yang Mempengaruhi  
Minat Masyarakat Untuk Menggunakan *E-Money*

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Ekonomi Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb*

Yogyakarta, 7 Maret 2016  
Pembimbing Skripsi



Sunarsih, S.E., M.Si  
NIP. 19740911 199903 2 001

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Nomor : UIN.02/DEB/PP.05.3/436.2/2016

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

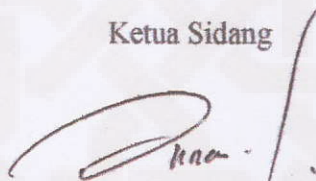
**Analisis Potensi dan Preferensi yang Mempengaruhi  
Minat Masyarakat Untuk Menggunakan *E-Money***

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Fitri Handayani Nur Hakim  
NIM : 12810073  
Telah dimunaqasyahkan pada : 22 Maret 2016  
Nilai : A  
dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN  
Sunan Kalijaga

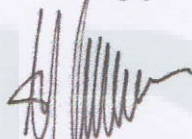
**TIM MUNAQASYAH :**

Ketua Sidang

**Sunarsih, S.E., M.Si**

NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji I

**Joko Setyono, S.E., M.Si**

NIP. 19730702 200212 1 001

Penguji II

**M. Kurnia Rahman Abadi, S.E., M.M**

NIP. 19780503 200604 1 002

Yogyakarta, 7 April 2016  
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Dr. Hani Qizam, S.E., M.Si., Akt**

NIP. 19680102 199403 1 002

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitri Handayani Nur Hakim

NIM : 12810073

Jurusan-Prodi : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Potensi dan Preferensi yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Untuk Menggunakan E-Money”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

*Wassalamu 'alakum Warahmatullahi Wabarakatuhu*

Yogyakarta, 27 Jumadil Awal 1437 H  
7 Maret 2016

Penyusun



Fitri Handayani Nur Hakim  
NIM: 12810073

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai *civitas* akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitri Handayani Nur Hakim  
NIM : 12810073  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Analisis Potensi dan Preferensi yang Mempengaruhi  
Minat Masyarakat Untuk Menggunakan E-Money”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir skripsi saya selama tetap mencantumkan saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 7 Maret 2016

Yang menyatakan



Fitri Handayani Nur Hakim

NIM: 12810073

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	b	be
ت	Ta'	t	te
ث	sa'	s	es (dengan titik di bawah)
ج	Jim	j	je
ح	ha'	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	sad	s	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	t	te (dengan titik di bawah)

ظ	za'	z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wawu	w	w
هـ	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya	Y	Ye

## B. Konsonon Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	' <i>iddah</i>

## C. *Ta'marbutah*

Semua *ta'marbutah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam Bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>hikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karamah al-auliya'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----	Fathah	ditulis	<i>a</i>
-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
----- <sup>3</sup>	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

#### E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	ditulis	<i>a</i>
جَاهِلِيَّة	ditulis	<i>jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	ditulis	<i>a</i>
تَنْسَى	ditulis	<i>tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	ditulis	<i>i</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karim</i>
4. Dammah + wawu mati	ditulis	<i>u</i>
فُرُود	ditulis	<i>furud</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	ditulis	<i>ai</i>
----------------------	---------	-----------

بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	ditulis	<i>au</i>
قول	ditulis	<i>qaul</i>

#### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنُشْكِرَنَّكُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

#### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qomariyyah*, maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”.

الْقُرْآن	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الْقِيَاس	ditulis	<i>al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut.

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Sama'</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

#### I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذَوِي الْفُرُوضِ	ditulis	<i>zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## MOTTO

“Bertekadlah dalam melakukan sesuatu yang harus dilakukan tanpa ketakutan dan keraguan. Bersikaplah berani dan penuh dengan harapan. Yakin dan percaya kepada Allah dan keranian diri sendiri”

“Yang penting bukan apa yang telah diketahui, tapi apa yang bersedia dipelajari”  
(Mario Teguh)

“Orang-orang hebat dibidang apapun bukan baru bekerja karena mendapat inspirasi, namun mereka lebih suka bekerja. Mereka tidak menyia-nyiakan waktu untuk menunggu inspirasi”  
(Ernest Newman)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Skripsi ini ku persembahkan kepada:*

1. *Allah SWT atas segala Kuasa, Nikmat, dan Karunia-Nya.*
2. *Nabi Muhammad SAW, sang idola penulis di dunia sampai akhirat.*
3. *Kedua orang tua tercinta Bapak Johan dan Ibu Tri Widayati yang telah membesarkan dan mendidiku dengan penuh kasih sayang. Terima kasih selalu kuucapkan atas pengorbanan dan doa yang telah kalian berikan kepadaku.*
4. *Kakakku Hanny Widyastuti, pemberi senyuman, motivasi, dan inspirasi.*
5. *Keluarga besar Mbah Marsudiyanto yang telah mengajarkan penulis arti dari sebuah keluarga.*
6. *Teman-teman Prodi Ekonomi Syariah Angkatan 2012 yang selalu memberikan inspirasi, semangat, dan dukungannya.*

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyusun skripsi dalam rangka memperoleh gelar strata satu (S-1) di Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini. Atas dukungan dan bantuan tersebut maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Machasin, M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Drs. Ibnu Qizam, S.E., Akt., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak Muh. Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc selaku Kaprodi Ekonomi Syariah
4. Ibu Sunarsih, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi
5. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam atas segala ilmu yang diberikan
6. Seluruh Pegawai/Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu penulis dalam mengurus segala keperluan selama masa perkuliahan dan skripsi
7. Bapak Juhari selaku narasumber dari Kantor Perwakilan Bank Indonesia Daerah Istimewa Yogyakarta (KPwBI DIY) yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan informasi yang dibutuhkan penulis

8. Kedua orang tua saya yaitu Bapak Johan dan Ibu Tri Widayati yang selalu memberikan dukungan dan doa, serta Kakakku Hanny Widyastuti yang memberikan pengarahan dan bimbingannya dalam menulis skripsi
9. Teman-teman Program Studi Ekonomi Syariah Angkatan 2012, khususnya Tiara, Surya, Eka, Rofi, dan Aziz yang telah memberikan saran kepada penulis dalam menyusun skripsi
10. Responden yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan lancar
11. Semua pihak yang telah mendukung dan membantu terselesaikannya penyusunan skripsi ini

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Untuk itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Penulis berharap bahwa skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi para pembacanya. *Aamiin yaa rabba'l 'aalamiin.*

Yogyakarta, 7 Maret 2016

Penulis



Fitri Handayani Nur Hakim

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	i
<b>ABSTRAK .....</b>	ii
<b>ABSTRACT .....</b>	iii
<b>SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	iv
<b>PENGESAHAN SKRIPSI .....</b>	v
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	vi
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....</b>	vii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>	viii
<b>MOTTO .....</b>	xii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	xiii
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	xiv
<b>DAFTAR ISI .....</b>	xvi
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	xviii
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	xix
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	xx
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	9
1.4 Sistematika Pembahasan .....	10
<b>BAB II KERANGKA TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS</b>	
2.1 Kerangka Teori .....	12
2.1.1 Uang Elektronik ( <i>E-Money</i> ) .....	12
2.1.2 Minat .....	16
2.1.3 Perilaku Konsumen .....	18
2.1.4 Preferensi Konsumen .....	29
2.2 Telaah Pustaka .....	32
2.3 Pengembangan Hipotesis .....	37
2.4 Kerangka Berfikir .....	42
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Rancangan Penelitian .....	44
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	44
3.3 Populasi dan Sampel .....	44
3.3.1 Populasi .....	44
3.3.2 Sampel .....	45
3.4 Variabel Penelitian .....	46
3.4.1 Variabel Dependen ( <i>Dependent Variable</i> ) .....	46
3.4.2 Variabel Independen ( <i>Independent Variable</i> ) .....	46
3.4.3 Definisi Operasional Variabel .....	47
3.5 Metode Pengumpulan Data .....	47
3.6 Pengujian Instrumen .....	48

3.6.1 Uji Validitas .....	48
3.6.2 Uji Reliabilitas .....	49
3.7 Metode Analisis Data .....	50
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Potensi Pengembangan <i>E-Money</i> .....	56
4.2 Hasil Pengujian Instrumen .....	61
4.2.1 Uji Validitas .....	61
4.2.2 Uji Reliabilitas .....	61
4.3 Pengujian Signifikansi Parameter.....	62
4.4 Analisis Data .....	64
4.5 Perilaku Masyarakat Mengenai <i>E-Money</i> .....	68
4.5.1 Minat Masyarakat Untuk Menggunakan <i>E-Money</i> .....	68
4.5.2 Penggunaan <i>E-Money</i> dalam Perspektif Islam.....	70
4.6 Implikasi Kebijakan.....	75
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1 Kesimpulan.....	77
5.2 Saran .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>81</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>86</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1: Alat-alat Pembayaran Non Tunai di Indonesia.....	2
Tabel 1.2: Transaksi Penggunaan <i>E-Money</i> di Indonesia .....	4
Tabel 2.1: Daftar Penerbit <i>E-Money</i> di Indonesia.....	16
Tabel 2.2: Kumpulan Beberapa Penelitian Terdahulu .....	33
Tabel 3.1: Penentuan Jumlah Sampel .....	46
Tabel 3.2: Pemberian Skor Pada Variabel Penelitian .....	51
Tabel 4.1: Hasil Uji Validitas .....	61
Tabel 4.2: Hasil Uji Reliabilitas.....	61
Tabel 4.3: Uji <i>Hosmer</i> dan <i>Lemeshow</i> .....	62
Tabel 4.4: Koefisien Determinasi .....	62
Tabel 4.5: Uji <i>Omnibus</i> .....	63
Tabel 4.6: Uji Wald.....	64
Tabel 4.7: Hasil Pengujian Hipotesis.....	64

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1: Jumlah <i>E-Money</i> di Indonesia .....	3
Gambar 2.1: Produk-produk <i>E-Money</i> .....	15
Gambar 2.2: Penggunaan Pendapatan Seorang Konsumen Muslim .....	19
Gambar 2.3: Model Keputusan Konsumen .....	24
Gambar 2.4: Kerangka Berfikir .....	43
Gambar 4.1: Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	56
Gambar 4.2: Karakteristik Responden Berdasarkan Umur .....	57
Gambar 4.3: Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan .....	58
Gambar 4.4: Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan .....	60
Gambar 4.5: Tindak Lanjut Masyarakat yang Berminat Menggunakan <i>E-Money</i> .....	68
Gambar 4.6: Alasan Berminat Menggunakan <i>E-Money</i> .....	69
Gambar 4.7: Alasan Tidak Berminat Menggunakan <i>E-Money</i> .....	70

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1: Terjemahan Al-Qur'an dan Hadits .....	87
Lampiran 2: Kuesioner Penelitian.....	89
Lampiran 3: Hasil Pengolahan Data Kuesioner .....	93
Lampiran 4: Hasil Uji Validitas dan Uji Reliabilitas .....	98
Lampiran 5: Hasil Uji Regresi Logistik .....	99
Lampiran 6: Surat Keterangan Wawancara Kantor Perwakilan Bank Indonesia Daerah Istimewa Yogyakarta.....	102
Lampiran 7: Surat Izin Penyebaran Kuesioner di Halte Bis Trans Jogja....	103
Lampiran 8: Dokumentasi.....	104

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Dalam Undang-Undang Nomor 23 Tahun 1999, sistem pembayaran merupakan sistem yang mencakup seperangkat aturan, lembaga, dan mekanisme yang dipergunakan untuk dilakukannya pemindahan dana guna memenuhi kewajiban yang timbul dari suatu kegiatan ekonomi. Seiring dengan kemajuan teknologi yang pesat, Negara Indonesia telah mereformasi pola dan sistem pembayaran dalam transaksi ekonominya. Alat pembayaran yang semula hanya menggunakan uang tunai (*cash based*), kini juga menggunakan alat pembayaran berbasis non tunai (*non cash based*).

Bank Indonesia (2011) menyatakan bahwa uang tunai masih menjadi alat pembayaran utama di masyarakat, namun uang tunai memiliki kendala dalam hal efisiensi karena terjadi pengadaan dan pengelolaan (*cash handling*) yang mahal serta saat bertransaksi dalam jumlah besar memiliki risiko seperti pencurian, perampokan, dan pemalsuan uang. Untuk itulah, Bank Indonesia (BI) berupaya mendorong masyarakat untuk menggunakan alat-alat pembayaran non tunai atau *Less Cash Society* (LCS).

Penggunaan alat pembayaran non tunai memberikan kemudahan kepada masyarakat untuk melakukan transaksi secara aman, cepat, dan efisien. Di Indonesia penggunaan alat pembayaran non tunai telah berkembang dan banyak digunakan oleh masyarakat. Adanya peningkatan volume dan nilai transaksi pembayaran non tunai, antara lain didorong oleh meningkatnya

pembangunan, penggunaan teknologi, dan pertumbuhan ekonomi (Nirmala dan Widodo, 2011:37).

Sistem transfer pada alat pembayaran non tunai dikategorikan menjadi dua yaitu alat pembayaran untuk kredit transfer dan debit transfer. Menurut *Bank for International Settlement (BIS)*, kredit transfer adalah perintah pembayaran yang bertujuan menempatkan dana dari pengirim ke penerima melalui jalur transfer dana dari bank pengirim ke bank penerima dan dimungkinkan melalui bank lain sebagai *intermediary*, sedangkan debit transfer adalah sistem transfer dana dimana perintah debit transfer dibuat atau diotorisasi oleh pihak yang mempunyai dana dan akan melakukan pengiriman dana (*payer*) kepada pihak lain (*payee*) (Pohan, 2011:58). Berikut adalah alat-alat pembayaran non tunai yang dikategorikan dalam kredit transfer dan debit transfer, yaitu:

**Tabel 1.1**  
**Alat-alat Pembayaran Non Tunai di Indonesia**

<b>Kredit Transfer</b>			<b>Debit Transfer</b>
<i>Paper based</i>	<i>Card based</i>	<i>Electronic based</i>	<i>Paper based</i>
Dulu ada nota debit (sebelum diterapkan SKNBI)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kartu ATM</li> <li>- Kartu ATM dan Debet</li> <li>- Kartu Kredit</li> <li>- Kartu prabayar (e-money)</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Transfer kredit via RTGS dan SKNBI</li> <li>- <i>Server based e-money</i></li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Cek</li> <li>- Bilyet giro</li> <li>- Nota debit</li> <li>- Dan lain-lain</li> </ul>

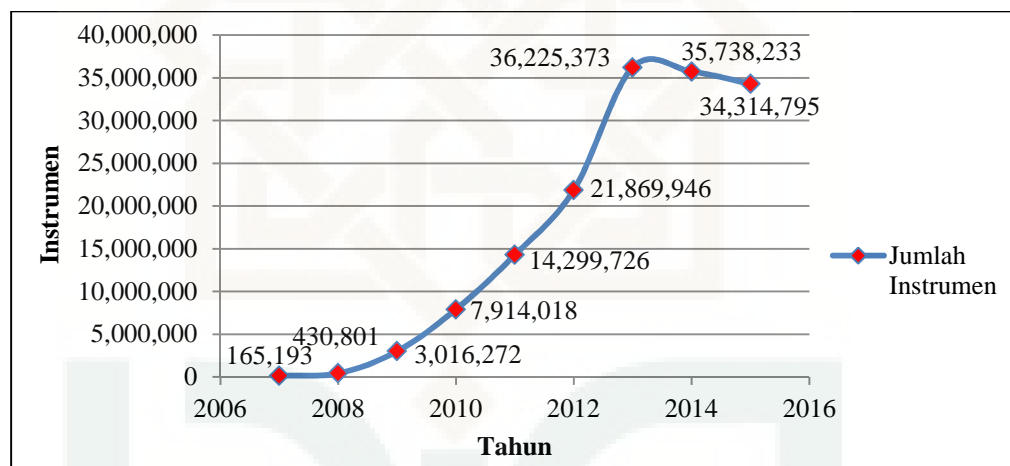
Sumber : Pohan, 2011

Dalam penelitian ini alat pembayaran yang akan diteliti adalah uang elektronik (*e-money*). Hal ini dikarenakan *e-money* memiliki keistimewaan karena berbasis kartu (*chip*) dan elektronik (*server*). Selain itu, penggunaan *e-money* sendiri sangatlah mudah dan cepat karena tidak memerlukan proses otorisasi serta digunakan untuk pembayaran yang bernilai kecil. Selain itu, e-

*money* merupakan alat pembayaran non tunai yang masih tergolong baru, namun memiliki perkembangan yang signifikan.

*E-money* atau uang elektronik merupakan alat pembayaran non tunai yang dipergunakan untuk setiap transaksi yang bernilai kecil (mikro). *E-money* pertama kali diterbitkan di Indonesia pada April 2007 (Bank Indonesia, 2008:14). Seperti yang telah dijelaskan sebelumnya bahwa *e-money* memiliki perkembangan yang signifikan, berikut adalah perkembangan jumlah *e-money* di Indonesia dari tahun 2007 – 2015:

**Gambar 1.1**  
**Jumlah *E-Money* di Indonesia**



Sumber : Diolah dari data Bank Indonesia, 2016

Pada awal penerbitannya, *e-money* sudah diterbitkan sebanyak 165.193 instrumen. *E-money* mengalami kenaikan dari tahun 2007 sampai tahun 2013. Kenaikan tajam terlihat dari tahun 2012 ke tahun 2013 dengan selisih 14.355.427 instrumen. Akan tetapi, ditahun 2014 jumlah *e-money* mengalami penurunan sebesar 487.140 instrumen. Pada tahun 2015 jumlah uang elektronik kembali mengalami penurunan sebesar 1.423.438 instrumen. Sedangkan untuk transaksi penggunaan *e-money*, dapat dilihat dari tabel berikut ini:

**Tabel 1.2**  
**Transaksi Penggunaan *E-Money* di Indonesia**

<b>Periode</b>	<b>Volume (Ribu Transaksi)</b>	<b>Nilai (Miliar Rp)</b>
2007	586.046	5.267
2008	2.560.591	76.675
2009	17.436.631	519.213
2010	26.541.982	693.467
2011	41.060.149	981.297
2012	100.623.916	1.971.550
2013	137.900.779	2.907.432
2014	203.369.990	3.319.556
2015	535.579.528	5.283.018
<b>Total</b>	<b>1.065.659.612</b>	<b>15.757.475</b>

Sumber: Diolah dari Data Bank Indonesia, 2016

Berdasarkan tabel 1.2 di atas, dapat diketahui bahwa transaksi uang elektronik, baik dilihat dari volume dan nilai pada tahun 2015 menunjukkan peningkatan dibandingkan dengan periode-periode sebelumnya. Rata-rata harian transaksi yang dilakukan dengan menggunakan uang elektronik pada tahun 2015 telah mencapai Rp14.675 miliar dengan volume sebesar 1.487.721 ribu transaksi. Sampai pada tahun 2016 ada 20 lembaga baik bank maupun non bank yang menerbitkan uang elektronik (Bank Indonesia, 2016).

Pada tahun 2014, Bank Indonesia melakukan perubahan mengenai Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 menjadi Peraturan Bank Indonesia Nomor 16/8/PBI/2014 tentang Uang Elektronik (*Electronic Money*). Perubahan peraturan ini bertujuan untuk mendukung pertumbuhan industri uang elektronik dalam meningkatkan keamanan teknologi, efisiensi penyelenggaraan *e-money*, dan meningkatkan penggunaan *e-money*.

Suzianti, Hidayati, dan Muslim (2015:36-37) mengatakan bahwa penggunaan *e-money* memberikan keuntungan bagi berbagai pihak, antara lain: (i) bagi masyarakat, akan mempermudah transaksi pembayaran secara

cepat dan aman; (ii) bagi industri, dapat membantu menyelesaikan masalah *cash handling* yang selama ini dialami saat menggunakan uang tunai sebagai metode pembayaran; dan (iii) bagi Bank Indonesia, dapat meningkatkan efisiensi pencetakan uang dan mengurangi penggandaan uang.

Seperti yang telah dijelaskan sebelumnya bahwa perkembangan *e-money* sangatlah pesat. Namun, dalam implementasinya minat masyarakat untuk menggunakan *e-money* masih tergolong rendah. Pihak Bank Indonesia juga telah mengakui bahwa masyarakat di Indonesia telah terbiasa memakai uang fisik, sehingga sulit untuk berpindah ke uang digital (Mahardi, 2014). Oleh karenanya, kesadaran masyarakat harus ditingkatkan agar penggunaan *e-money* dapat terus dikembangkan.

Kesiapan dan kemauan masyarakat untuk menerima produk *e-money* merupakan faktor utama yang perlu diperhatikan sebelum produk tersebut diterbitkan. Oleh karena itu, agar pengembangan *e-money* dapat berhasil, penelitian ini bertujuan untuk mencari informasi mengenai minat masyarakat untuk menggunakan *e-money*. Minat adalah keinginan untuk melakukan sesuatu (Jogianto, 2000:25).

Untuk melihat potensi pengembangan *e-money* akan dilihat berdasarkan karakteristik yang dimiliki masyarakat. Potensi yang menarik bagi suatu perusahaan adalah ketika perusahaan tersebut mempunyai peluang dalam melakukan sesuatu pada sumber daya dan objektif yang ada (Cannon, Perreault, dan McCarthy, 2009:58). Penelitian yang dilakukan oleh Hartoyo dkk., (2006:26) mengenai instrumen pembayaran non tunai, karakteristik responden dilihat dari jenis kelamin, pendidikan, pekerjaan utama,

penghasilan, pengeluaran, dan *saving*. Sedangkan pada penelitian yang dilakukan oleh Sridawati (2006:5) mengenai penggunaan kartu pembayaran elektronik, karakteristik responden ditinjau dari jenis kelamin, umur, pendidikan, pekerjaan, dan pendapatan.

Konsumsi adalah memakai suatu produk baik berupa barang atau jasa yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan seseorang. Dalam mengonsumsi suatu produk, seorang konsumen harus memperhatikan batasan-batasannya, artinya sesuai dengan kebutuhan atau tidak berlebih-lebihan. Hal ini sesuai dengan firman Allah dalam Q.S al-An'am ayat 141, yaitu:

وهو الذى أنشأ جنت معروشت وغير معروشت والنخل والزروع مختلفا أكله  
والزيتون والرمان متشبهها وغير متشبهه<sup>ج</sup> كلوا من ثمره إذا أثمروا اتوا حقه يوم  
حصاده<sup>ط</sup> ولا تسرفوا إنه لا يحب المسرفين ﴿١٤١﴾

Secara umum, preferensi menjadi dasar dalam menentukan minat seseorang untuk mengonsumsi barang maupun jasa. Preferensi adalah suatu pilihan suka atau tidak suka yang ditunjukkan seseorang dalam mengonsumsi suatu produk (Waspada, 2012:124). Hasil penelitian yang dilakukan oleh Indriastuti dan Wicaksono (2014:15) penggunaan *e-money* hanya dipengaruhi oleh variabel *perceived of credibility*.

Penelitian lainnya yang dilakukan oleh Miliani, Purwanegara, Indriani (2012:376) *intention to use/reuse of e-money* dipengaruhi oleh *perceived benefits*, *perceived secure and risk*, serta *bank consideration*. Terakhir penelitian oleh Waspada (2012:124), tingkat frekuensi penggunaan transaksi *e-money* dipengaruhi oleh persepsi manfaat, kemudahan, keamanan dan privasi, kecukupan informasi, serta kesenangan bertransaksi.

Dalam penelitian ini, untuk mengetahui masyarakat yang berpotensi menggunakan *e-money*, maka akan ditinjau berdasarkan karakteristik yang dimiliki masyarakat seperti jenis kelamin, umur, pendidikan, dan pendapatan. Sedangkan untuk mengetahui faktor-faktor yang dapat mempengaruhi preferensi masyarakat ditinjau berdasarkan faktor informasi, manfaat, teknologi, dan motivasi. Dari aspek potensi dan preferensi tersebut, akan digunakan sebagai landasan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat menggunakan *e-money*.

Penelitian ini dilakukan di Propinsi Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY), dengan pertimbangan bahwa DIY merupakan salah satu propinsi di Indonesia yang mempunyai potensi menengah tinggi dalam pengembangan instrumen pembayaran non tunai (Hidayat dkk., 2006:19). Meskipun menjadi daerah yang berpotensi menengah tinggi dalam mengembangkan instrumen pembayaran non tunai, khusus untuk produk *e-money* pengembangannya masih belum optimal.

Menurut Arief Budi Santoso selaku KPBI DIY, pengembangan *e-money* di DIY masih belum optimal dikarenakan masyarakat masih terbiasa menggunakan uang tunai dan belum terbiasa menggunakan *e-money* (Hakim, 2015). Selain itu, kendala lain adalah belum meratanya informasi mengenai *e-money* dan penggunaan perangkat EDC di *merchant-merchant* yang ada di DIY serta bank yang aktif berperan untuk mendukung penggunaan *e-money* hanya Bank BCA, Bank Mandiri, Bank BRI, Bank BNI, dan Bank Permata (wawancara dengan Juhari, 28 Januari 2016).

Meskipun masih banyak kendala yang dihadapi, BI DIY telah menerapkan berbagai strategi untuk mengembangkan *e-money* antara lain memberikan sosialisasi secara langsung kepada lembaga formal atau non formal yang melakukan kunjungan di BI DIY; bekerja sama dengan bank penerbit *e-money* dan beberapa universitas seperti UGM, UII, UMY untuk bersosialisasi mengenai *e-money*; membuat kawasan LCS di UGM dengan membeli produk di kantin menggunakan *e-money*; melakukan sosialisasi di Pondok Pandanaran dengan tujuan diharapkan setelah para santi lulus akan berwirausaha dan menggunakan *e-money* sebagai alat pembayarannya; bekerja sama dengan Pemerintah Daerah Kulon Progo dan Bank Rakyat Indonesia untuk melakukan pembayaran Pajak Bumi dan Bangunan menggunakan *e-money*; dan lain-lain (wawancara dengan Juhari, 28 Januari 2016).

Berdasarkan uraian latar belakang masalah yang telah penulis paparkan, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai minat masyarakat untuk menggunakan *e-money* dengan judul “ANALISIS POTENSI DAN PREFERENSI YANG MEMPENGARUHI MINAT MASYARAKAT UNTUK MENGGUNAKAN *E-MONEY*”

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan pada uraian latar belakang masalah di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana potensi pengembangan minat masyarakat untuk menggunakan *e-money* di Propinsi DIY ditinjau dari beberapa karakteristik yang dimiliki oleh masyarakat?

2. Faktor-faktor apa yang mempengaruhi preferensi masyarakat terhadap minat untuk menggunakan *e-money* di Propinsi DIY?
3. Bagaimana bentuk perilaku masyarakat dalam berkonsumsi menggunakan *e-money* yang sesuai dengan perspektif Islam?
4. Bagaimana bentuk implikasi kebijakan yang harus dilakukan dalam upaya meningkatkan minat masyarakat untuk menggunakan *e-money* di Propinsi DIY?

### **1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Menganalisa mengenai potensi pengembangan minat masyarakat untuk menggunakan *e-money* di Propinsi DIY ditinjau dari beberapa karakteristik yang dimiliki oleh masyarakat.
2. Menganalisa faktor-faktor yang mempengaruhi preferensi masyarakat terhadap minat untuk menggunakan *e-money* di Propinsi DIY.
3. Menganalisa bentuk perilaku masyarakat dalam mengonsumsi suatu produk dengan menggunakan *e-money* sebagai alat pembayarannya sesuai dengan perspektif Islam.
4. Menganalisa bentuk implikasi kebijakan yang harus dapat dilakukan dalam upaya meningkatkan minat masyarakat untuk menggunakan *e-money* di Propinsi DIY.

Sedangkan kegunaan dilakukannya penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Dapat memberikan informasi mengenai minat masyarakat untuk menggunakan *e-money* di Propinsi DIY yang ditinjau dari aspek potensi dan preferensi.
2. Sebagai referensi Bank Indonesia dalam mencanangkan pembayaran non tunai pada setiap transaksi yang bersifat mikro khususnya di Propinsi DIY.
3. Mendukung Bank Indonesia dalam mendorong masyarakat untuk terbiasa menggunakan alat pembayaran non tunai atau LCS, salah satunya dengan menggunakan alat pembayaran non tunai seperti *e-money*.
4. Sebagai pertimbangan bank-bank penerbit produk *e-money* dalam mengembangkan *e-money* sebagai salah satu alat pembayaran non tunai di Propinsi DIY.
5. Memberikan pemahaman kepada masyarakat untuk berkonsumsi sesuai dengan syariat Islam, khususnya menggunakan *e-money* sebagai alat pembayarannya.

#### **1.4 Sistematika Pembahasan**

Adapun sistematika penulisan dalam penyusunan skripsi ini adalah:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Berisi tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, serta sistematika pembahasan.

## **BAB II LANDASAN TEORI**

Berisi tentang kerangka teori, telaah pustaka, pengembangan hipotesis, dan kerangka pemikiran.

## **BAB III METODE PENELITIAN**

Berisi tentang rancangan penelitian, jenis dan sumber data, populasi dan sampel, variabel penelitian, metode pengumpulan data, pengujian instrumen, serta metode analisis data.

## **BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN**

Berisi tentang hasil penelitian berupa potensi pengembangan *e-money*, hasil pengujian instrumen, pengujian signifikansi parameter, analisis data, perilaku masyarakat mengenai *e-money*, dan implikasi kebijakan.

## **BAB V PENUTUP**

Berisi tentang kesimpulan dan saran dari hasil penelitian.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan pada hasil penelitian dan pembahasan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Potensi pengembangan *e-money* di Propinsi DIY dapat dilihat berdasarkan karakteristik masyarakat. Berdasarkan jenis kelamin, masyarakat yang berjenis kelamin perempuan berpotensi lebih besar untuk berminat menggunakan *e-money* dibandingkan dengan laki-laki, karena perempuan memiliki kebutuhan yang lebih banyak dan cenderung lebih suka berbelanja serta menjadi pengatur keuangan setelah berumah tangga. Pada faktor umur, masyarakat yang berumur muda memiliki potensi yang lebih besar untuk berminat menggunakan *e-money*, karena memiliki kecenderungan suka mengikuti *trend* dan mengutamakan keinginan dibandingkan kebutuhan saat berbelanja. Selanjutnya berdasarkan faktor pendidikan, masyarakat yang berpendidikan di atas SMA berpotensi untuk berminat menggunakan *e-money*, karena masyarakat yang mempunyai tingkat pendidikan tinggi memiliki pengetahuan yang luas dan pendidikan mempunyai hubungan yang tinggi dengan keadaan ekonomi seseorang. Terakhir berdasarkan faktor pendapatan, masyarakat yang memiliki pendapatan yang besar akan memiliki potensi yang besar untuk berminat menggunakan *e-money*, karena tingginya pendapatan seseorang mempunyai pengaruh pada banyaknya produk yang dikonsumsi.

2. Preferensi masyarakat yang dipengaruhi oleh faktor informasi, manfaat, teknologi, dan motivasi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat untuk menggunakan *e-money*. Dengan demikian semakin banyak masyarakat yang mengetahui informasi dan manfaat mengenai *e-money* akan meningkatkan minat masyarakat untuk menggunakan *e-money*. Selain itu, masyarakat yang telah mengenal atau terbiasa menggunakan alat pembayaran non tunai (berbasis teknologi) juga akan meningkatkan minat masyarakat untuk menggunakan *e-money*. Ini karena masyarakat merasa tidak asing dengan produk baru seperti *e-money* sebagai salah satu alat pembayaran non tunai. Terakhir, masyarakat yang mendapatkan motivasi untuk memakai *e-money* akan meningkatkan minat masyarakat untuk menggunakan *e-money* dibandingkan masyarakat yang tidak memperoleh motivasi.
3. Dari 100 orang yang dijadikan sebagai responden dalam penelitian, 73% berminat untuk menggunakan *e-money* dan 27% tidak berminat untuk menggunakan *e-money*. Mayoritas dari responden yang telah berminat untuk menggunakan *e-money*, 38% akan mencoba untuk menggunakan *e-money*. Dan dari 73 responden yang telah berminat menggunakan *e-money*, mayoritas responden beralasan karena *e-money* memiliki manfaat sebagai alat pembayaran yang mudah untuk digunakan. Sedangkan alasan responden yang tidak berminat untuk menggunakan *e-money*, mayoritas mengatakan belum mengetahui informasi lengkap mengenai *e-money*.
4. Dalam perspektif Islam, ada beberapa kaidah berkonsumsi yang perlu diperhatikan dalam menggunakan *e-money*, yaitu transaksi dengan *e-*

*money* tidak digunakan untuk transaksi haram; mengonsumsi produk dengan penuh kesederhanaan, seimbang dengan pemasukan, dan apabila lebih disimpan atau diinvestasikan; memprioritaskan untuk membeli kebutuhan primer; memberikan contoh pola konsumsi yang baik; tidak melakukan eksploitasi sumber daya alam secara berlebih-lebihan; dan tidak meniru sikap seseorang yang suka menghambur-hamburkan uang atau memiliki sifat hedonisme.

5. Ada beberapa implikasi kebijakan yang dapat digunakan penerbit *e-money* untuk meningkatkan penggunaan *e-money* di Propinsi DIY, yaitu meningkatkan minat masyarakat untuk menggunakan *e-money* dengan melihat potensi yang ada, dimana masyarakat yang berpotensi untuk berminat menggunakan *e-money* adalah masyarakat berjenis kelamin perempuan, berumur muda, berjenjang pendidikan yang tinggi, dan berpendapatan yang besar; untuk mengetahui preferensi konsumen berminat menggunakan *e-money* dapat ditinjau dari faktor informasi, manfaat, teknologi, dan motivasi; menginformasikan mengenai kegunaan, manfaat, dan resiko mengenai *e-money*; dan menginformasikan mengenai *merchant-merchant* yang telah memakai mesin EDC melalui media *online*.

## 5.2 Saran

Sebagaimana yang telah dipaparkan dan dijelaskan pada bab-bab sebelumnya ada beberapa saran yang dapat disampaikan, yaitu:

1. Bagi pihak Bank Indonesia dan penerbit *e-money* diharapkan untuk terus melakukan sosialisasi, khususnya dengan memperhatikan masyarakat

dengan kriteria berjenis kelamin perempuan, berumur muda, berpendidikan tinggi, dan berpendapatan besar. Hal ini dikarenakan kriteria masyarakat tersebut yang berpotensi untuk berminat menggunakan *e-money*.

2. Bagi penerbit *e-money*, diharapkan dapat menjalankan kerjasama dengan para pemilik usaha ritel untuk menggunakan *e-money* sebagai alat pembayaran. Sehingga dengan adanya kerjasama tersebut, kendala infrastruktur atau tidak adanya mesin EDC dapat teratasi.
3. Bagi pihak pemerintah, seperti yang telah dijelaskan pada Bab I bahwa hanya Pemerintah Daerah Kulon Progo yang akan menerapkan *e-money* sebagai alat pembayaran untuk membayar Pajak Bumi dan Bangunan. Oleh karena itu, diharapkan untuk pemerintah daerah di kabupaten/kota di Propinsi DIY juga melakukan hal sama seperti yang akan dilakukan oleh Pemerintah Daerah Kulon Progo.
4. Bagi pihak-pihak yang memiliki usaha ritel, diharapkan menggunakan *e-money* sebagai alat pembayaran pada usaha yang mereka jalankan.

Apabila semua pihak baik dari pihak Bank Indonesia, bank maupun lembaga penerbit *e-money*, pemerintah kabupaten/kota, dan pemilik usaha ritel bekerja sama untuk terus menggiat penggunaan *e-money*, maka tidak menutup kemungkinan bahwa perkembangan *e-money* di Propinsi DIY akan berkembang sangat pesat serta dapat dijadikan sebagai alat pembayaran yang nantinya dapat menggantikan uang tunai.

## DAFTAR PUSTAKA

### BUKU

- Al-Hartitsi, Jaribah bin Ahmad. (2006). *Al-Fiqh Al-Iqtishadi Li Amiril Mukminin Umar Ibn Al-Khaththab*. Diterjemahkan oleh Asmuni Solihan Zamakhsyari: Fikih Umar bin Al-Khatib. Jakarta: Khalifah.
- Al-Mundziri, Zaki Al-Din 'Abd Al-Azhim. (2002). *Mukhtashar Shahih Muslim*. Diterjemahkan oleh Syinqithy Djamaluddin dan H.M. Mochtar Zoerni: Ringkasan Shahih Muslim. Surabaya: Mizan.
- Bahreisy, Salim., dan Bahreisy, Said. (2006). *Terjemah Singkat Tafsir Ibnu Katsir*. Edisi 1, 2, 5, 6. Surabaya: PT Bina Ilmu.
- Cannon, Joseph P., Perreault, Jr. William D., dan McCarthy, E. Jerome. (2009). *Pemasaran Dasar-Pendekatan Manajerial Global*. Buku 1 Edisi 16. Jakarta: Salemba Empat.
- Ferdinand, Augusty. (2006). *Metode Penelitian Manajemen*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gujarati, Damodar., dan Portel, Dawn C. (2009). *Basic Econometrics*. New York: Mc. Graw Hill.
- Hermawan, Asep. (2005). *Penelitian Bisnis: Paradigma Kuantitatif*. Jakarta: PT Grasindo.
- Jogiyanto. (2002). *Analisis dan Desain Sistem Informasi: Pendekatan Terstruktur Teori dan Praktik Aplikasi Bisnis*. Yogyakarta: ANDI.
- Kotler, Philip., dan Keller, Kevin Lane. (2009). *Manajemen Pemasaran*. Edisi 13 Jilid 1. Jakarta: Erlangga.
- Muflih, Muhammad. (2006). *Perilaku Konsumen dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Mustafa, Zainal EQ. (2009). *Mengurai Variabel Hingga Instrumentasi*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Nachrowi, Nachrowi Djalal., dan Usman, Hardius. (2002). *Penggunaan Teknik Ekonometri*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Nicholson, Walter. (2002). *Mikroekonomi Intermediate dan Aplikasinya*. (IGN Bayu Mahendra, Penerjemah). Edisi Kedelapan. Jakarta: Erlangga.

- Nitisusastro, Mulyadi. (2012). *Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Kewirausahaan*. Bandung: Alfabeta.
- Pohan, Aulia. (2011). *Sistem Pembayaran: Strategi dan Implementasi di Indonesia*. Jakarta: Rajawali Press.
- Sangadji, Etta Mamang., dan Sopiah. (2013). *Perilaku Konsumen – Pendekatan Praktis Disertai Himpunan Jurnal Penelitian*. Yogyakarta: ANDI.
- Sanusi, Anwar. (2013). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Schiffman, L. G., dan Kanuk, L. L. (2010). *Consumer Behavior*. Edition 10<sup>th</sup>. New Jersey: Prentice Hall.
- Simamora, Bilson. (2008). *Panduan Riset Perilaku Konsumen*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D)*. Bandung: Alfabeta.
- Sugono, Dendy., dkk. (2008). *Kamus Bahasa Indonesia*. Jakarta: Pusat Bahasa.
- Sumarwan, Ujang. (2011). *Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Umar, Husein. (2003). *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Jakarta: Rajawali Press.
- Wijaya, A.W. (1993). *Komunikasi dan Hubungan Masyarakat*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Yamin, Sofyan., dan Kurniawan, Heri. (2014). *Spss Complete: Teknik Analisis Statistik Terlengkap dengan Software SPSS*. Jakarta: Salemba Infotek.

## INTERNET

- Bank Indonesia. (2011). *Sistem Pembayaran di Indonesia*. <http://www.bi.go.id/sistem-pembayaran/di-indonesia/Contents/Default.aspx>. Diakses pada tanggal 28 September 2015.
- Bank Indonesia. (2016). *Daftar Penerbit Uang Elektronik*. <http://www.bi.go.id/statistik/sistem-pembayaran/uang-elektronik/Contents/Penyelenggara%20Uang%20Elektronik.aspx>. Diakses pada tanggal 6 Januari 2016.
- Mahardi, Denny. (2014). *Adopsi E-Money Belum Optimal, Kenapa?*. <http://m.liputan6.com/teknoread/2016849/adopsi-e-money-belum-optimal-kenapa>. Diakses pada tanggal 3 Oktober 2015.

## SKRIPSI, JURNAL, DAN LAPORAN PENELITIAN

- Adiyanti, Arsita Ika. (2015). "Pengaruh Pendapatan, Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Daya Tarik Promosi, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan Layanan *E-Money*". *Jurnal Ilmiah*. Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya.
- Bahri, Andi S. (2014). "Etika Konsumsi dalam Perpektif Ekonomi Islam". *Jurnal Studi Islamika*. Vol. 11 No. 2 Desember 2014.
- Borzekowski, Ron., Kiser, Elizabeth., dan Ahmed, Shaista. (2006). "*Consumers' Use of Debit Cards: Patterns, Preferences, and Price Response*". *Finance and Economic Discussion Series*. Divisions of Reserch & Statistics and Monetary Affairs Federal Reserve Board. Washington D. C.
- Chiu, Jonathan., dan Wong, Tsz-NgA. (2014). "*E-Money: Efficiency, Stability and Optimal Policy*". *Working Paper 2014-16*. Bank of Canada.
- Hartoyo, Sri., dkk., (2006). "Persepsi, Preferensi, dan Perilaku Masyarakat dan Lembaga Penyedia Jasa Terhadap Pembayaran Non Tunai". *Laporan Penelitian*. Bank Indonesia.
- Hayashi, Fumiko., dan Klee, Elizabeth. (2003). "*Technology Adoption and Consumer Payments: Evidence from Survey Data*". *Review of Network Economics*. Vol. 2 Issue 2 – Juni 2003.
- Hidayat, Ahmad., dkk., (2006). "Upaya Meningkatkan Penggunaan Alat Pembayaran Non Tunai Melalui Pengembangan *E-Money*". *Working Paper*. Bank Indonesia.
- Hidayati, Siti., dkk., (2006). "Kajian Operasional *E-Money*". *Paper*. Bank Indonesia.
- Indriastuti, Maya., dan Wicaksono, Rizki Herdian., (2014). "*Influencers E-Money In Banking Sector*". *South East Asia Journal of Contemporary Business Economics and Law*. Vol. 4 Issue 2 (June).
- Loix, Ellen., Pepermens, Roland., dan Hove, Leo Van. (2005). "*Who's Afraid of the Cashless Society? Belgian Survey Evidence*". *JEL Clasification: E41 030*. Virje Universiteit Brussel Pleinlaan 2 B-1050 Brussels Belgium.
- Manoar H. P, Akim. (2014). "Sistem Informasi Indeks Tendensi Konsumen Menggunakan Pemrogaman Visual Delphi pada Badan Pusat Statistik Cabang Binjai". *Majalah Ilmiah*. Vol. III No. 2 Juni 2014. Program Studi Teknik Informatika STMIK KAPUTAMA BINJAI.
- Miliani, Lani., dkk., (2012). "*Adoption Behavior of E-Money Usage*". *Information Management and Business Review*. Vol. 5 No. 7.

- Nirmala, Tiara dan Tri Widodo. (2011). “*Effect of Increasing Use the Card Payment Equipment on the Indonesian Economy*”. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi*. Vol. 18 No. 1.
- Purnama, Cahaya Agung., dan Widiyanto, Ibnu. (2012). “Studi tentang Minat Beli *E-Toll Card* di Kota Semarang”. *Diponegoro Journal of Management*. Vol. 1 No. 1. Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro
- Rahmatsyah, Deni. (2011). “Analisa Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Menggunakan Produk Baru (Studi Kasus: Uang Elektronik Kartu *Flazz* BCA)”. *Tesis*. Fakultas Ekonomi Program Studi Magister Manajemen.
- Sarwono. (2009). “Analisis Perilaku Konsumen Perspektif Ekonomi Islam”. *Jurnal Inovasi Pertanian*. Vol. 8 No. 1.
- Sridawati. (2006). “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Preferensi Masyarakat Terhadap Penggunaan Kartu Pembayaran Elektronik”. *Skripsi*. Departemen Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Manajemen Institut Pertanian Bogor.
- Suzianti, Amalia., Hidayati, Rachma., dan Muslim, Erlinda. (2015). “Perencanaan *Roadmap* Produk dan Teknologi pada Uang Elektronik *Chip-Based* di Indonesia”. *Jurnal Manajemen Teknologi*. Vol. 14 No. 1. Program Studi Teknik Industri Fakultas Teknik Universitas Indonesia.
- Waspada, Ikaputera. (2012). “Percepatan Adopsi Sistem Transaksi Teknologi Informasi untuk Meningkatkan Aksebilitas Layanan Jasa Perbankan”. *Jurnal Keuangan dan Perbankan*. Vol. 16 No. 1. Fakultas Pendidikan Ekonomi Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.
- Yudhistira P., Afrizal. (2014). “Analisis Faktor yang Mempengaruhi Preferensi dan Aksibilitas Terhadap Penggunaan Kartu Pembayaran Elektronik”. *Jurnal Ilmiah*. Jurusan Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya Malang.

## **UNDANG-UNDANG DAN PENERBIT RESMI PEMERINTAH**

- Badan Pusat Statistik (BPS) Provinsi D.I. Yogyakarta. (2015). *Daerah Istimewa Yogyakarta Dalam Angka Tahun 2015*.
- Bank Indonesia. *Peraturan Bank Indonesia Nomor 16/8/PBI/2014 tentang Uang Elektronik (Electronic Money)*.
- Direktorat Akunting & Sistem Pembayaran dan Direktorat Pengedaran Uang Bank Indonesia. (2008). *Laporan Sistem Pembayaran dan Peredaran 2008*. Bank Indonesia.

Republik Indonesia. *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia.*

## **WAWANCARA**

Juhari. (28 Januari 2016). *Wawancara Langsung.*





## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## LAMPIRAN 1

### TERJEMAHAN AL-QUR'AN DAN HADITS

#### AL-QUR'AN

HLM.	TERJEMAHAN
6	<i>“Dan Dialah yang menjadikan kebun-kebun yang berjunjung dan yang tidak berjunjung, pohon korma, tanam-tanaman yang bermacam-macam buahnya, zaitun dan delima yang serupa (bentuk dan warnanya) dan tidak sama (rasanya). makanlah dari buahnya (yang bermacam-macam itu) bila Dia berbuah, dan tunaikanlah haknya di hari memetik hasilnya (dengan disedekahkan kepada fakir miskin); dan janganlah kamu berlebih-lebihan. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang yang berlebih-lebihan.”</i>
19	<i>“Hai sekalian manusia, makanlah yang halal lagi baik dari apa yang terdapat di bumi, dan janganlah kamu mengikuti langkah-langkah syaitan; karena Sesungguhnya syaitan itu adalah musuh yang nyata bagimu.”</i>
20	<i>“dan orang-orang yang apabila membelanjakan (harta), mereka tidak berlebih-lebihan, dan tidak (pula) kikir, dan adalah (pembelanjaan itu) di tengah-tengah antara yang demikian.”</i>
20	<i>“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu haramkan apa-apa yang baik yang Telah Allah halalkan bagi kamu, dan janganlah kamu melampaui batas. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang melampaui batas.”</i>
21	<i>“Dan hendaklah takut kepada Allah orang-orang yang seandainya meninggalkan dibelakang mereka anak-anak yang lemah, yang mereka khawatir terhadap (kesejahteraan) mereka. oleh sebab itu hendaklah mereka bertakwa kepada Allah dan hendaklah mereka mengucapkan Perkataan yang benar.”</i>
22	<i>“Dan carilah pada apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu (kebahagiaan) negeri akhirat, dan janganlah kamu melupakan</i>

	<i>bahagianmu dari (kenikmatan) duniawi dan berbuat baiklah (kepada orang lain) sebagaimana Allah telah berbuat baik, kepadamu, dan janganlah kamu berbuat kerusakan di (muka) bumi. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berbuat kerusakan.</i>
22	<i>“Dan janganlah kamu tujukan kedua matamu kepada apa yang telah Kami berikan kepada golongan-golongan dari mereka, sebagai bunga kehidupan dunia untuk Kami coba mereka dengannya. dan karunia Tuhan kamu adalah lebih baik dan lebih kekal.”</i>

## HADITS

HLM.	TERJEMAHAN
21	<i>“Sedekahkanlah lebih dahulu untuk dirimu sendiri, kalau ada lebihnya sedekahkanlah untuk keluargamu, kalau ada lebihnya untuk keluarga dekatmu, baru begini dan begini,” Beliau bersabda, “yaitu (bersedekah) kepada orang yang ada di depanmu, kananmu, dan kirimu.”</i>

## LAMPIRAN 2

### KUESIONER PENELITIAN

Kepada

Yth Bapak/Ibu/Saudara/i

Masyarakat Daerah Istimewa Yogyakarta

**Assalamu'alaikum Wr. Wb**

Dengan hormat, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fitri Handayani Nur Hakim

NIM : 12810073

Asal Lembaga : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Judul Skripsi : **Analisis Potensi dan Preferensi yang Mempengaruhi Minat Masyarakat untuk Menggunakan *E-Money* di Daerah Istimewa Yogyakarta**

Bersamaan dengan kuesioner ini, saya mengharapkan bantuan dari Bapak/Ibu/Saudara/i untuk mengisi kuesioner ini dengan jawaban yang sejujurnya. Kejujuran Bapak/Ibu/Saudara/i akan memberikan manfaat dan menjadi penentu dalam keberhasilan penelitian ini. Seluruh data yang Bapak/Ibu/Saudara/i berikan akan dijaga kerahasiaannya dan hanya digunakan untuk kepentingan penelitian ini. Atas bantuan dan kerjasamanya saya mengucapkan terima kasih.

**Wassalamu'alaikum Wr. Wb**

Yogyakarta, 7 Nopember 2015

Fitri Handayani Nur Hakim  
NIM : 12810073



Tanggal : .....

No. Kuesioner : .....

### KUESIONER PENELITIAN

#### ANALISIS POTENSI DAN PREFERENSI YANG MEMPENGARUHI MINAT MASYARAKAT UNTUK MENGGUNAKAN *E-MONEY* DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA

##### Petunjuk:

- Bacalah secara teliti setiap pertanyaan yang telah disediakan.
- Berilah tanda centang (✓) untuk menjawab setiap pertanyaan.

##### I. Identitas Responden

1.	Nama	
2.	Domisili	<input type="checkbox"/> Kabupaten Gunungkidul <input type="checkbox"/> Kabupaten Kulon Progo <input type="checkbox"/> Kabupaten Bantul <input type="checkbox"/> Kabupaten Sleman <input type="checkbox"/> Kota Yogyakarta
3.	Jenis kelamin	<input type="checkbox"/> Laki-laki <input type="checkbox"/> Perempuan
4.	Umur	<input type="checkbox"/> 15 – 24 tahun <input type="checkbox"/> 25 – 34 tahun <input type="checkbox"/> 35 – 44 tahun <input type="checkbox"/> 45 – 54 tahun <input type="checkbox"/> 55 – 64 tahun
5.	Pendidikan	<input type="checkbox"/> SD <input type="checkbox"/> SMP <input type="checkbox"/> SMA <input type="checkbox"/> Diploma (D3) <input type="checkbox"/> Sarjana (S1) <input type="checkbox"/> Magister (S2)
6.	Pendapatan	<input type="checkbox"/> < Rp1.000.000,- <input type="checkbox"/> Rp1.000.001,- s.d Rp2.000.000,- <input type="checkbox"/> Rp2.000.001,- s.d Rp3.000.000,- <input type="checkbox"/> Rp3.000.001,- s.d Rp4.000.000,- <input type="checkbox"/> Rp4.000.001,- s.d Rp5.000.000,- <input type="checkbox"/> >Rp5.000.001,-

## II. Preferensi Masyarakat terhadap Minat Untuk Menggunakan *E-Money*

INFORMASI
<b>Darimana Anda mengetahui informasi mengenai <i>e-money</i>?</b>
<input type="checkbox"/> Keluarga/saudara
<input type="checkbox"/> Teman
<input type="checkbox"/> Tempat Kerja
<input type="checkbox"/> Surat Kabar/Majalah
<input type="checkbox"/> Media Sosial
<input type="checkbox"/> Televisi/Radio
<input type="checkbox"/> Internet
<input type="checkbox"/> Bank

MANFAAT
<b>Apa manfaat yang akan diperoleh apabila Anda menggunakan <i>e-money</i>?</b>
<input type="checkbox"/> Tidak ada
<input type="checkbox"/> Pengeluaran untuk kebutuhan dapat dikendalikan
<input type="checkbox"/> Dapat digunakan di setiap <i>merchant</i> yang berbeda ( <i>multi purpose</i> )
<input type="checkbox"/> Ketepatan dalam bertransaksi
<input type="checkbox"/> Mudah digunakan (praktis)
<input type="checkbox"/> Pembayaran lebih efisien dibandingkan dengan uang tunai
<input type="checkbox"/> Pembelian suatu produk barang maupun jasa menjadi lebih cepat
<input type="checkbox"/> Rasa aman dalam bertransaksi

TEKNOLOGI
<b>Apa saja alat pembayaran non tunai yang sering atau pernah Anda gunakan?</b>
<input type="checkbox"/> Tidak ada
<input type="checkbox"/> Cek dan Bilyet Giro
<input type="checkbox"/> Kartu ATM
<input type="checkbox"/> Kartu Kredit
<input type="checkbox"/> Kartu Debit
<input type="checkbox"/> Phone Banking
<input type="checkbox"/> SMS Banking
<input type="checkbox"/> Internet Banking

MOTIVASI
<b>Apa yang dapat memotivasi Anda untuk memiliki atau menggunakan <i>e-money</i>?</b>
<input type="checkbox"/> Tidak ada
<input type="checkbox"/> Mengikuti <i>trend</i> (gaya hidup) saat ini
<input type="checkbox"/> Tidak dikenakan biaya komunikasi
<input type="checkbox"/> Tidak perlu proses otorisasi <i>on-line</i> /tanda tangan/PIN
<input type="checkbox"/> Dapat digunakan untuk berbagai transaksi
<input type="checkbox"/> Saldo <i>e-money</i> dapat diisi ulang melalui berbagai media atau sarana

<input type="checkbox"/> Keamanan saat bertransaksi dapat dipertanggung jawabkan
<input type="checkbox"/> Lebih cepat dibandingkan menggunakan uang tunai

### III. Perilaku Masyarakat terhadap Minat Untuk Menggunakan *E-Money*

1.	Apakah Anda berminat menggunakan <i>e-money</i> ?	<input type="checkbox"/> Ya (lanjutkan ke no 2 dan 3) <input type="checkbox"/> Tidak (lanjutkan ke no 4)
2.	Jika Anda berminat menggunakan <i>e-money</i> , maka apa yang Anda lakukan?	<input type="checkbox"/> Berniat menggunakan <i>e-money</i> <input type="checkbox"/> Berencana menggunakan <i>e-money</i> <input type="checkbox"/> Mencoba menggunakan <i>e-money</i>
3.	Apa yang menyebabkan Anda berminat menggunakan <i>e-money</i> ?	<input type="checkbox"/> Rasa aman dalam bertransaksi <input type="checkbox"/> Pembayaran yang lebih cepat <input type="checkbox"/> Pembayaran yang lebih efisien <input type="checkbox"/> Mudah digunakan (praktis) <input type="checkbox"/> Gaya hidup (mengikuti trend)
4.	Apa yang menyebabkan Anda tidak berminat menggunakan <i>e-money</i> ?	<input type="checkbox"/> Menyukai transaksi secara tunai <input type="checkbox"/> Kurang informasi mengenai <i>e-money</i> <input type="checkbox"/> Kesulitan dalam menggunakan <i>e-money</i> <input type="checkbox"/> <i>E-money</i> sama dengan kartu lainnya <input type="checkbox"/> Tidak memberikan keuntungan

### LAMPIRAN 3

#### HASIL PENGOLAHAN DATA KUESIONER

Responden	Y	Domisili	Jenis Kelamin	Umur	Pendidikan	Pendapatan	X1	X2	X3	X4	P.1	P.1.1	P.2
1	1	4	2	1	5	1	7	8	5	5	3	1	-
2	1	4	2	1	5	1	7	1	3	2	1	5	-
3	1	3	2	1	5	1	2	6	5	8	2	2	-
4	1	3	1	4	3	4	6	4	7	7	3	2	-
5	1	3	1	2	6	3	7	4	8	4	1	1	-
6	1	3	2	1	5	1	6	6	6	6	1	5	-
7	0	1	2	1	2	1	2	1	1	2	-	-	2
8	1	3	2	1	3	1	7	7	7	8	3	3	-
9	0	1	2	1	2	1	2	1	1	2	-	-	2
10	0	1	2	1	2	1	2	1	1	2	-	-	2
11	1	1	2	1	3	1	5	8	3	7	1	1	-
12	1	4	1	2	5	6	5	5	5	5	2	3	-
13	0	3	1	1	5	1	2	2	4	8	-	-	4
14	1	4	1	2	3	2	5	8	5	8	2	2	-
15	0	1	2	1	2	1	2	3	4	2	-	-	5
16	1	1	2	1	5	1	7	6	1	8	2	2	-
17	1	5	2	1	5	1	5	4	8	2	3	4	-
18	1	5	2	1	5	1	6	4	3	6	3	4	-
19	1	4	2	1	5	2	6	4	5	8	3	4	-

20	1	5	2	1	5	1	5	4	8	8	3	1	-
21	1	3	2	1	5	2	8	8	8	8	3	3	-
22	1	5	1	2	6	5	2	4	7	3	1	5	-
23	0	3	1	5	6	6	1	3	4	1	-	-	1
24	1	4	2	2	5	6	8	6	8	5	3	3	-
25	1	3	2	1	5	2	5	4	6	5	2	4	-
26	0	4	1	1	3	1	2	2	3	5	-	-	1
27	1	5	1	5	3	6	8	7	8	7	1	2	-
28	0	1	1	5	1	3	2	4	1	1	-	-	1
29	1	4	2	3	6	5	7	7	8	8	3	1	-
30	1	4	2	1	4	1	5	4	3	8	2	4	-
31	0	4	1	5	2	4	2	4	3	1	-	-	2
32	1	4	2	4	5	6	8	4	6	2	3	5	-
33	1	3	2	2	6	3	2	4	8	5	2	1	-
34	1	3	1	2	3	2	7	4	5	1	3	2	-
35	1	1	2	1	4	3	8	5	3	5	3	4	-
36	1	4	1	3	5	4	8	3	5	6	1	4	-
37	1	4	2	3	3	2	6	6	6	6	3	3	-
38	1	1	2	3	3	2	4	4	3	5	1	1	-
39	1	3	2	4	5	3	8	4	5	4	3	4	-
40	1	4	1	1	5	1	7	4	3	8	2	3	-
41	1	3	2	1	5	3	5	5	3	8	2	1	-
42	1	3	2	1	5	1	5	7	6	4	1	5	-
43	1	3	2	1	3	2	2	8	3	8	2	5	-

44	1	5	1	2	5	2	8	4	8	5	1	4	-
45	1	2	1	4	3	6	7	5	3	3	3	4	-
46	0	2	2	5	3	1	7	4	1	1	-	-	2
47	0	2	1	3	3	1	3	4	3	5	-	-	1
48	1	2	2	2	3	4	2	5	1	1	3	1	-
49	0	2	2	2	3	1	5	7	3	4	-	-	1
50	0	2	1	5	4	2	2	4	3	4	-	-	1
51	1	2	1	4	5	6	4	8	3	5	3	2	-
52	0	2	2	1	3	1	6	7	3	1	-	-	2
53	1	2	2	4	3	3	7	5	3	8	3	1	-
54	1	2	2	3	3	3	2	7	4	8	2	4	-
55	1	2	1	5	5	5	6	4	3	1	2	4	-
56	1	4	1	1	3	3	7	6	5	5	2	2	-
57	0	1	1	1	3	1	5	4	5	1	-	-	2
58	0	1	1	3	1	1	7	1	8	1	-	-	1
59	1	3	1	1	3	1	8	5	4	6	3	3	-
60	1	1	2	5	5	3	2	5	8	5	2	4	-
61	1	4	2	5	2	2	7	4	6	3	2	1	-
62	0	4	1	5	3	2	6	4	3	1	-	-	2
63	1	5	1	1	5	1	7	3	8	6	3	5	-
64	1	4	2	1	3	2	8	6	8	8	2	1	-
65	0	1	2	5	1	2	1	2	3	1	-	-	2
66	1	1	2	4	3	3	5	4	6	3	3	4	-
67	1	4	1	3	3	2	8	1	4	5	1	1	-

68	0	4	2	1	1	1	2	3	3	1	-	-	2
69	1	4	1	1	3	4	8	4	8	8	3	4	-
70	1	4	1	1	3	1	7	5	8	2	3	5	-
71	0	4	1	1	2	2	2	4	5	2	-	-	5
72	1	4	2	1	5	1	7	6	1	8	3	2	-
73	1	3	2	1	5	1	5	7	7	4	2	3	-
74	0	4	1	5	3	4	2	3	4	1	-	-	1
75	0	4	1	1	3	2	1	1	1	2	-	-	1
76	1	4	2	1	3	1	5	5	5	5	2	3	-
77	1	1	1	3	4	3	5	4	4	1	3	4	-
78	1	3	1	1	4	2	7	6	8	8	3	2	-
79	0	1	1	3	1	1	2	3	3	1	-	-	2
80	1	3	1	3	3	4	6	4	7	1	3	2	-
81	1	4	2	1	5	1	8	8	8	8	3	4	-
82	0	3	1	4	4	1	5	1	4	1	-	-	1
83	1	4	2	1	3	3	8	4	3	5	3	4	-
84	1	5	1	3	3	1	8	4	5	5	3	3	-
85	0	3	1	5	3	4	7	3	3	1	-	-	2
86	1	5	1	5	5	3	1	5	3	1	3	4	-
87	1	3	1	2	3	4	8	6	4	5	3	5	-
88	1	4	2	1	3	1	8	4	6	5	3	4	-
89	1	4	2	1	3	1	5	5	5	6	3	4	-
90	1	5	2	1	3	1	7	4	3	5	2	1	-
91	1	5	2	3	3	6	6	4	3	5	3	2	-

92	1	1	2	3	5	3	7	5	3	8	2	4	-
93	0	1	1	2	1	1	3	1	3	1	-	-	3
94	0	1	1	3	4	2	1	1	3	1	-	-	4
95	1	4	1	2	3	1	3	4	3	1	2	2	-
96	1	3	2	1	5	3	5	6	7	5	3	1	-
97	1	3	2	2	4	3	4	5	6	4	1	1	-
98	1	3	2	2	3	4	7	8	3	3	3	3	-
99	1	3	1	2	5	4	8	3	3	5	2	4	-
100	1	3	1	2	4	5	5	7	7	5	1	4	-

Keterangan:

Y = Minat masyarakat untuk menggunakan *e-money*

X1 = Variabel informasi

X2 = Variabel manfaat

X3 = Variabel teknologi

X4 = Variabel motivasi

P.1 = Tindak lanjut masyarakat yang berminat menggunakan *e-money*

P.1.1 = Alasan berminat menggunakan *e-money*

P.2 = Alasan tidak berminat menggunakan *e-money*

## LAMPIRAN 4

### UJI VALIDITAS DAN UJI RELIABILITAS

#### Correlations

Correlations

		Y	Informasi	Manfaat	Teknologi	Motivasi
Y	Pearson Correlation	1	,548**	,522**	,431**	,564**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
Informasi	Pearson Correlation	,548**	1	,292**	,352**	,365**
	Sig. (2-tailed)	,000		,003	,000	,000
	N	100	100	100	100	100
Manfaat	Pearson Correlation	,522**	,292**	1	,284**	,497**
	Sig. (2-tailed)	,000	,003		,004	,000
	N	100	100	100	100	100
Teknologi	Pearson Correlation	,431**	,352**	,284**	1	,288**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,004		,004
	N	100	100	100	100	100
Motivasi	Pearson Correlation	,564**	,365**	,497**	,288**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,004	
	N	100	100	100	100	100

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

#### Reliability

Case Processing Summary

		N	%
Cases	Valid	100	100,0
	Excluded <sup>a</sup>	0	,0
	Total	100	100,0

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	N of Items
,687	5

## LAMPIRAN 5

### HASIL UJI REGRESI LOGISTIK

#### Logistic Regression

##### Case Processing Summary

Unweighted Cases <sup>a</sup>		N	Percent
Selected Cases	Included in Analysis	100	100,0
	Missing Cases	0	,0
	Total	100	100,0
Unselected Cases		0	,0
Total		100	100,0

a. If weight is in effect, see classification table for the total number of cases.

##### Dependent Variable Encoding

Original Value	Internal Value
0	0
1	1

#### Block 0: Beginning Block

##### Classification Table<sup>a,b</sup>

Observed			Predicted		
			Y		Percentage Correct
			0	1	
Step 0	Y	0	0	27	,0
		1	0	73	100,0
Overall Percentage					73,0

a. Constant is included in the model.

b. The cut value is ,500

##### Variables in the Equation

	B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
Step 0 Constant	,995	,225	19,499	1	,000	2,704

#### Variables not in the Equation

			Score	df	Sig.
Step 0	Variables	Informasi	30,081	1	,000
		Manfaat	27,197	1	,000
		Teknologi	18,561	1	,000
		Motivasi	31,799	1	,000
	Overall Statistics		53,043	4	,000

#### Block 1: Method = Enter

##### Omnibus Tests of Model Coefficients

		Chi-square	df	Sig.
Step 1	Step	67,049	4	,000
	Block	67,049	4	,000
	Model	67,049	4	,000

##### Model Summary

Step	-2 Log likelihood	Cox & Snell R Square	Nagelkerke R Square
1	49,603 <sup>a</sup>	,489	,710

a. Estimation terminated at iteration number 7 because parameter estimates changed by less than ,001.

##### Hosmer and Lemeshow Test

Step	Chi-square	df	Sig.
1	10,162	8	,254

##### Contingency Table for Hosmer and Lemeshow Test

		Y = 0		Y = 1		Total
		Observed	Expected	Observed	Expected	
Step 1	1	11	10,564	0	,436	11
	2	6	8,108	4	1,892	10
	3	8	4,746	2	5,254	10
	4	1	1,843	9	8,157	10
	5	0	,823	10	9,177	10
	6	1	,446	9	9,554	10
	7	0	,234	10	9,766	10

8	0	,150	10	9,850	10
9	0	,077	10	9,923	10
10	0	,008	9	8,992	9

**Classification Table<sup>a</sup>**

Observed			Predicted		
			Y		Percentage Correct
			0	1	
Step 1	Y	0	20	7	74,1
		1	5	68	93,2
Overall Percentage					88,0

a. The cut value is ,500

**Variables in the Equation**

		B	S.E.	Wald	df	Sig.	Exp(B)
Step 1 <sup>a</sup>	Informasi	,464	,167	7,683	1	,006	1,590
	Manfaat	,637	,270	5,554	1	,018	1,890
	Teknologi	,425	,209	4,117	1	,042	1,529
	Motivasi	,439	,167	6,883	1	,009	1,551
	Constant	-7,005	1,657	17,868	1	,000	,001

a. Variable(s) entered on step 1: Informasi, Manfaat, Teknologi, Motivasi.

## LAMPIRAN 6

### SURAT KETERANGAN WAWANCARA KANTOR PERWAKILAN BANK INDONESIA DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA



BANK INDONESIA

#### SURAT KETERANGAN

No. 18/402/Yk/Srt/B

Dengan ini kami menerangkan bahwa mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Fitri Handayani Nur Hakim  
NIM : 12810073  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Perguruan Tinggi : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

telah melaksanakan penelitian tentang "Analisis Potensi dan Preferensi yang Mempengaruhi Minat Masyarakat untuk Menggunakan e-Money" pada tanggal 28 Januari 2016 melalui wawancara dengan Pejabat dan Pegawai Kantor Perwakilan Bank Indonesia Daerah Istimewa Yogyakarta (KPwBI DIY) yang menangani program Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT) di wilayah kerja KPwBI DIY.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 4 Maret 2016

KANTOR PERWAKILAN BANK INDONESIA  
DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA

Kepala Unit

Alfalia Citra Ayudya  
Manajer

## LAMPIRAN 7

### SURAT IZIN PENYEBARAN KUESIONER DI HALTE BIS TRANS JOGJA



PEMERINTAH DAERAH DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA  
DINAS PERHUBUNGAN  
**UPT TRANS JOGJA**  
Jalan Babarsari No. 30, Telepon (0274) 485775, 487335, Fax : (0274) 485405  
**YOGYAKARTA**

Nomor : 070 / 036 Yogyakarta, 22 Januari 2016  
Klasifikasi :  
Lampiran :  
Perihal : Surat Ijin Penelitian Kepada

Yth. Petugas Halte Trans Jogja

Di –  
T E M P A T

Berdasarkan Surat dari Sekretaris Daerah Daerah Istimewa Yogyakarta Nomor : 070/REG/V/315/1/2016 tanggal 18 Januari 2016 sebagai tindak lanjut surat dari Wakil Dekan Bidang Akademik Nomor : UIN.02/DEB.1/PG.00/1123/2016 tanggal 15 Januari 2016 perihal Ijin Penelitian/Riset.

Bersama ini kami memberikan ijin untuk melakukan Observasi dan Wawancara kepada :

Nama : FITRI HANDAYANI NUR HAKIM  
NIM : 12810073  
Judul : Analisis Potensi dan Preferensi yang Mempengaruhi Minat Masyarakat untuk Menggunakan E-Money

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Wajib menjaga tata tertib dan mentaati ketentuan – ketentuan yang berlaku.
2. Surat pengantar ini tidak berlaku sebagai kartu pass atau tiket bus Trans Jogja
3. Yang bersangkutan tetap dikenakan biaya tiket untuk dapat masuk ke dalam bus sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat ini kami buat untuk dapat dipergunakan dengan semestinya dengan tetap berpedoman pada ketentuan – ketentuan dan peraturan – peraturan yang berlaku.

a.n. Kepala UPT Trans Jogja  
Kasubbag Tata Usaha



Etik Estimayasti, SE  
NIP. 19720720 199803 2 003

## **LAMPIRAN 8**

### **DOKUMENTASI**



**Gambar 1 : Penyebaran kuesioner di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**



**Gambar 2 : Penyebaran kuesioner di salah satu Halte Bis Trans Jogja**



**Gambar 3 : Penyebaran kuesioner di salah satu *minimarket***



**Gambar 4: Wawancara dengan Bapak Juhari dari Kantor Perwakilan Bank Indonesia Daerah Istimewa Yogyakarta**