

**PERAN INSTRUMEN PEMBAYARAN NON TUNAI TERHADAP
PERTUMBUHAN KREDIT UMKM DI INDONESIA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA**

STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
OLEH:
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

PUTRI LATHIFAH AZ-ZAHRA

NIM. 17108010015

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

2021



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

**PERAN INSTRUMEN PEMBAYARAN NON TUNAI TERHADAP
PERTUMBUHAN KREDIT UMKM DI INDONESIA**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

PUTRI LATHIFAH AZ-ZAHRA

NIM. 17108010015

PEMBIMBING:

LAILATIS SYARIFAH, LC., M.A.

NIP. 198207092015032002

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

2021



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan karakteristik Kartu ATM/debit, Kartu Kredit, *e-money*, dan Kredit UMKM di Indonesia. Serta untuk menganalisis pengaruh variabel volume transaksi kartu ATM/debit, kartu kredit, dan *e-money* terhadap pertumbuhan kredit UMKM di Indonesia. Penelitian ini dapat membantu melihat bagaimana pengaruh jangka panjang maupun jangka pendek instrumen pembayaran non tunai terhadap kredit UMKM di Indonesia. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah Vector Error Correction Model (VECM) menggunakan data time series dari bulan Januari 2010 sampai Juli 2020. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel volume transaksi kartu ATM/debit dan volume transaksi kartu kredit memiliki pengaruh positif signifikan dalam jangka panjang terhadap peyaluran kredit kepada UMKM. Sedangkan dalam jangka pendek volume transaksi kartu ATM/debit dan volume transaksi kartu kredit tidak memiliki pengaruh terhadap peyaluran kredit kepada UMKM. Kemudian pada variabel volume transaksi *e-money* tidak memiliki pengaruh jangka panjang maupun jangka pendek terhadap peyaluran kredit kepada UMKM.

Kata Kunci: Kartu ATM/debit, Kartu Kredit, E-Money, Kredit UMKM, Vector Error Correction Model (VECM)



ABSTRACT

This study aims to describe the characteristics of ATM/debit cards, credit cards, e-money, and MSME loans in Indonesia. And to analyze the effect of the variable volume of ATM/debit card transactions, credit cards, and e-money on the growth of MSME credit in Indonesia. This research can help to see how the long-term and short-term effects of non-cash payment instruments on MSME loans in Indonesia. The method used in this study is the Vector Error Correction Model (VECM) using time series data from January 2010 to July 2020. The results show that the variables of ATM/debit card transaction volume and credit card transaction volume have a significant positive effect in the long term on lending to MSMEs. Meanwhile, in the short term, the volume of ATM/debit card transactions and the volume of credit card transactions have no effect on lending to MSMEs. Then the variable volume of e-money transactions does not have a long-term or short-term effect on lending to MSMEs.

Keywords: *ATM/debit Card, Credit Card, , E-Money, Credit MSMEs, Vector Error Correction Model (VECM)*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-584/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2021

Tugas Akhir dengan judul : PERAN INSTRUMEN PEMBAYARAN NON TUNAI TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT UMKM DI INDONESIA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : PUTRI LATHIFAH AZ-ZAHRA
Nomor Induk Mahasiswa : 17108010015
Telah diujikan pada : Kamis, 27 Mei 2021
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Lailatis Syarifah, M.A.
SIGNED

Valid ID: 6fd10c7f7d2a7



Penguji I

Dr. Sunaryati, SE., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 60b4c367bfc12



Penguji II

Drs. Slamet Khilmi, M.SI.
SIGNED

Valid ID: 60d62ccf370a



Yogyakarta, 27 Mei 2021
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 60dbfb46017ff

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Putri

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta memperbaiki seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Putri Lathifah Az-Zahra

NIM : 17108010015

Judul Skripsi : **“Peran Instrumen Pembayaran Non Tunai Terhadap Pertumbuhan Kredit UMKM di Indonesia”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri 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 dapat segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 10 Mei 2021

Pembimbing,



Lailatis Syarifah, Lc., M.A.

NIP. 198207092015032002

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Putri Lathifah Az-Zahra

NIM : 17108010015

Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Peran Instrumen Pembayaran Non Tunai Terhadap Kredit UMKM di Indonesia**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan dipublikasi ataupun sandaran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note*, *foot note*, dan 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.

Yogyakarta, 23 Juni 2021

Penyusun,



Putri Lathifah Az-Zahra

NIM. 17108010015

STATE ISLAMIC UNIV
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai salah satu civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Putri Lathifah Az-Zahra

NIM : 17108010015

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 yang berjudul:

“Peran Instrumen Pembayaran Non Tunai Terhadap Pertumbuhan Kredit UMKM di Indonesia”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 09 Mei 2021

Yang menyatakan,



Putri Lathifah Az-Zahra

NIM. 17108010015

MOTTO

“Indeed what is come will be better for you than what has
gone by”

Ad-Dhuha: 4



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur ke hadirat Allah SWT dan shalawat serta salam tercurahkan kepada

Nabi Muhammad SAW

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Kedua orang tua saya, Bapak Soleman dan Ibu Siti Nurhayati yang telah berjasa dalam memberikan kasih sayang, dukungan serta doa yang melimpah untuk kesuksesan anak-anaknya.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

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	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Dzal	Z	Zet
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Shad	Ş	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dhad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Tha'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zha'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	Gh	Ge dan ha
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Min	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدّة	Ditulis	'iddah

C. Ta'Marbuttah

Semua *ta'* marbuttah ditulis dengan *h*, baik berada pada 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	Hikmah
عَلَّة	Ditulis	'illah
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

--- َ ---	Fathah	Ditulis	A
--- ِ ---	Kasrah	Ditulis	I
--- ُ ---	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>

4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	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 yang Dipisahkan dengan Apostof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyyah* maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

السماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
--------	---------	-----------------

الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>
----------	---------	------------------

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي لقروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>



KATA PENGANTAR

Puji Syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penyusun mampu menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Peran Instrumen Pembayaran Non Tunai Terhadap Pertumbuhan Kredit UMKM Di Indonesia”** Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini disusun dalam rangka untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Strata I Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini, penyusun ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak-pihak tersebut:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
3. Bapak Dr. Abdul Qoyyum, S.E.I., M.Sc.Fin., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
4. Ibu Lailatis Syarifah, Lc., M.A., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa sabar dan ikhlas dalam setiap mengarahkan serta membimbing penyusun dari awal hingga akhir penulisan skripsi ini.

5. Bapak Drs. Slamet Khilmi, M.Si., selaku Dosen Penasihat Akademik yang telah membimbing selama proses perkuliahan.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang senantiasa memberikan ilmu dan pengalaman pengetahuannya kepada penyusun selama proses perkuliahan.
7. Kepada Abah K.H Munir Syafa'at dan Ibu Nyai Hj. Barokah Nawawi yang senantiasa memberikan ilmu agama dan nasihat kepada penyusun selama belajar di P.P Nurul Ummah Putri Kotagede Yogyakarta
8. Kedua Orang Tua, Bapak Soleman dan Ibu Siti Nur Hayati, serta adek Muhammad Ghani Ar-Rasyid dan Adik Putri Revania Najwanah, sebagai sumber motivasi terbesar dalam hidup penyusun serta memberikan doa yang tulus dan dorongan kepada penyusun sehingga mampu menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh Keluarga Besar P.P Nurul Ummah Putri Kotagede Yogyakarta.
10. Seluruh teman-teman kamar SS6 dan SS3 P.P Nurul Ummah Putri Kotagede Yogyakarta yang telah mengajarkan arti kebersamaan dan kekeluargaan.
11. Seluruh teman-teman INFEST angkatan 2017 Ekonomi Syariah yang senantiasa berjuang bersama penyusun dari awal hingga akhir perkuliahan.
12. Seluruh teman-teman KKN Jatirejo 102 yang senantiasa berjuang bersama penyusun melewati masa KKN pada saat pandemi COVID 19.
13. Kepada Sahabat tercinta Delita Febriarianti dan Siti Nur Lela yang selalu memberikan semangat dan senantiasa selalu membantu penyusun dalam keadaan susah maupun senang dari awal hingga akhir perkuliahan.

14. Kepada Sahabat Nadia sebagai teman berbagi cerita dan pengalaman baru.
15. Kepada Sahabat Mubassyratul Ummah yang berbaik hati selalu membantu penyusun.
16. Kepada Sahabat tercinta Nailul Fauziyah dan Zulfatul Azkiya yang selalu menemani penyusun melewati hari-harinya.
17. Kepada Sahabat Hayuni Mu'afa Fajri, Isyraq Khoirunnisa, Afifah Nafiatun A.H, Kartika Alviona, dan Mega Putri Pranata Sari yang setia selama tujuh tahun ini menemani penyusun dari jaman SMA sampai sekarang.
18. Kepada My Future Husband and My Future Son/Daughter
19. Pribadi inspiratif dan semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi dan menempuh studi yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu.

Semoga segala kebaikan dan kebermanfaatan yang telah diberikan menjadi amal saleh dan dipermudah semua oleh Allah SWT serta semoga skripsi ini juga dapat memberikan kebermanfaatan bagi pembaca, Aamiin.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 10 Juni 2021

Penyusun,



Putri Lathifah Az-Zahra

NIM. 17108010010

DAFTAR ISI

ABSTRAK	iii
<i>ABSTRACT</i>	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	vi
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	vii
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	viii
MOTTO	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xi
KATA PENGANTAR	xvi
DAFTAR TABEL.....	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II.....	12
LANDASAN TEORI.....	12
A. Uang.....	12
B. Sistem Pembayaran	13
1. Sistem Pembayaran Tunai	14
2. Sistem Pembayaran Non-Tunai.....	14
C. Alat Pembayaran Dengan Menggunakan Kartu (APMK)	14
1. Kartu Kredit (<i>Credit Card</i>).....	15
2. Kartu ATM/Debit (<i>Automated Teller Mechine/Debit Card</i>)	15
3. Uang Elektronik (<i>Elektronik Money/E-Money</i>).....	16

D. Pembiayaan/Kredit UMKM	17
E. Teori Permintaan Keynes	18
F. Teori Schumpeter	19
G. Kepemilikan Harta/ Kekayaan dalam Prespektif Islam	20
H. Pembayaran Non Tunai dalam Prespektif Islam	21
I. Pembiayaan UMKM dalam Prespektif Islam	23
J. Telaah Pustaka	25
K. Pengembangan Hipotesis	34
L. Kerangka Pemikiran	37
BAB III	38
METODE PENELITIAN	38
A. Jenis Penelitian	38
B. Jenis dan Sumber Data	38
C. Definisi Operasional Variabel	38
D. Metode Analisis	40
1. Uji Akar Unit (Uji Stasioner)	42
2. Pemeriksaan Lag Optimal	43
3. Uji Kausalitas	44
4. Uji Kointegrasi	44
5. Estimasi Model VAR	45
BAB IV	46
HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A. Analisis Data Penelitian	46
1. Analisis Deskriptif	46
2. Uji Stasioneritas Data	47
3. Uji Panjang Kelambanan (<i>Lag</i>) Optimal	48
4. Uji Kausalitas <i>Granger</i>	49
5. Uji Stabilitas VAR	51
6. Uji Kointegrasi	52
7. Estimasi Model Vector Error Corection Model (VECM)	54
8. Impulse Response Function (IRF)	56
9. Variance Decomposition (VD)	59

B. Pembahasan.....	62
BAB V.....	67
PENUTUP.....	67
A. Kesimpulan	67
B. Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA	69
LAMPIRAN.....	lxii



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Telaah Pustaka	26
Tabel 4.1 Analisis Deskriptif	46
Tabel 4.2 Hasil Uji Stasionaritas Pembayaran Non Tunai Terhadap Kredit UMKM Pada Tingkat <i>Second Difference</i>	47
Tabel 4.3 Hasil Uji Lag Optimal Pembayaran Non Tunai Terhadap Kredit UMKM.....	48
Tabel 4.4 Tabel Uji Kausaitas <i>Granger</i> Pembayaran Non Tunai Terhadap Kredit UMKM	50
Tabel 4.5 Hasil Uji Stabilitas VAR Pembayaran Non Tunai terhadap Kredit UMKM.....	52
Tabel 4.6 Hasil Uji Kointegrasi Pembayaran Non Tunai terhadap Kredit UMKM.....	53
Tabel 4.7 Hasil Estimasi Jangka Panjang (<i>Long Term</i>) Pembayaran Non Tunai terhadap Kredit UMKM	54
Tabel 4.8 Hasil Estimasi Jangka Pendek (<i>Short Term</i>) Pembayaran Non Tunai terhadap Kredit UMKM	55
Tabel 4.9 Hasil Analisis <i>Variance Decomposition</i> Pembayaran Non Tunai terhadap Kredit UMKM.....	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah Volume Transaksi Kartu ATM/debit di Indonesia.....	2
Gambar 1.2 Jumlah Volume Transaksi Kartu Kredit di Indonesia.....	3
Gambar 1.3 Jumlah Volume Transaksi Uang Elektronik di Indonesia	4
Gambar 1.4 Jumlah UMKM di Indonesia (Unit).....	6
Gambar 1.5 Jumlah Kredit UMKM di Indonesia (Milyar).....	7
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	37
Gambar 4.1 Grafik Hasil Uji IRF Kredit UMKM terhadap Volume Transaksi Kartu Debit	57
Gambar 4.2 Grafik Hasil Uji IRF Kredit UMKM terhadap Volume Transaksi Kartu Kredit.....	58
Gambar 4.3 Grafik Hasil Uji IRF Kredit UMKM terhadap Volume Transaksi <i>E-Money</i>	59

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian Pembayaran Non Tunai dan Kredit UMKM ...	lxii
Lampiran 2 Data Penelitian Pembayaran Non Tunai dan Kredit UMKM Setelah di Log	lxvi
Lampiran 3 Data Analisis Deskriptif	lxx
Lampiran 4 Data Uji stasioner	lxx
Lampiran 5 Uji Lag	lxxii
Lampiran 6 Uji Kausalitas Grenger	lxxiii
Lampiran 7 Hasil Uji Kointegrasi	lxxiv
Lampiran 8 Hasil Estimasi VECM	lxxv
Lampiran 9 Hasil Uji IRF	lxxix
Lampiran 10 Hasil Uji Variance Decomposition	lxxx
Lampiran 11 <i>Curriculum Vitae</i>	lxxxiii

BAB I

PENDAHULUAN

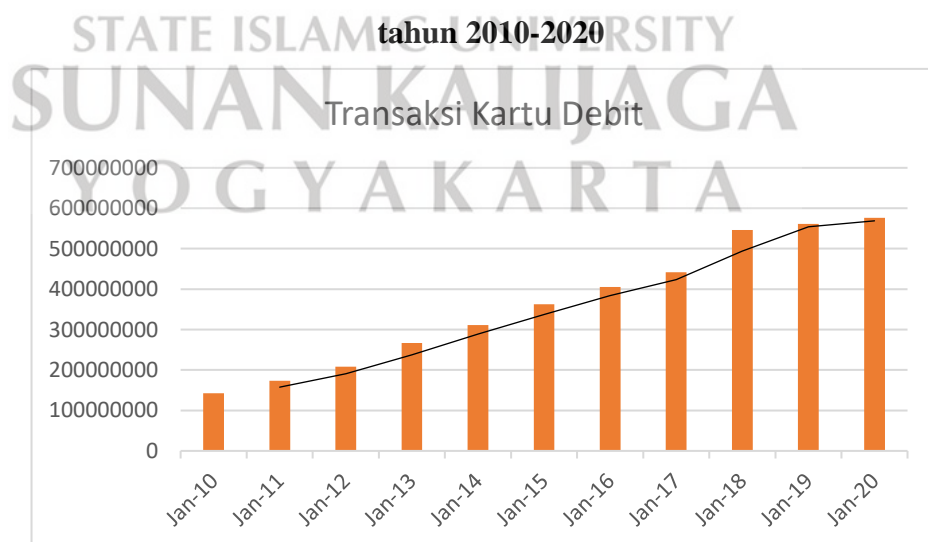
A. Latar Belakang

Pada era revolusi industri 4.0 (*four point zero*) tidak dapat dipungkiri bahwa perkembangan teknologi informasi sangat pesat, begitu pula dengan sistem pembayaran yang semula memakai uang tunai sebagai alat pembayaran tergantikan dengan bentuk non tunai yang lebih instan dan efektif dalam penggunaannya (Purnama Sari, 2019). Sejak Bank Indonesia menerbitkan Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/6/PBI/2018 tentang Uang Elektronik, Indonesia resmi memberlakukan penggunaan uang elektronik. Semenjak diresmikannya peraturan ini masyarakat mulai menggunakan uang elektronik sebagai alat untuk membayar kebutuhan mereka dengan mudah dan efisien. Selain instrument pembayaran non tunai yang sudah lama beredar seperti kartu ATM/debit dan kartu kredit, terdapat juga alat pembayaran *chasless* baru yang diterbitkan oleh bank yaitu kartu uang elektronik (*e-money*) (Firmansyah & Dacholfany, 2018).

Di Indonesia sendiri sudah banyak yang menggunakan transaksi non tunai untuk kegiatan jual beli maupun kegiatan ekonomi lainnya seperti pembayaran token listrik, pembayaran pajak, pembayaran asuransi, pembayaran tol, gerbang masuk kereta, ataupun gerbang masuk bis. Alat pembayaran non tunai yang paling banyak digunakan oleh masyarakat Indonesia saat ini di antaranya adalah kartu ATM/debit, kartu kredit, dan *e-money*.

Pertumbuhan pembayaran non tunai semakin bertambah setiap tahunnya. Tidak hanya kemajuan teknologi, gaya hidup masyarakat juga mempengaruhi perkembangan transaksi non tunai. Pada era revolusi industri 4.0 (*four point zero*) ini masyarakat lebih menginginkan sesuatu yang praktis dan efisien. Contoh dari perkembangan transaksi non tunai yang banyak digunakan masyarakat modern saat ini adalah penggunaan *e-money* sebagai alat pembayaran non tunai. *E-money* sangat mempermudah masyarakat dalam bertransaksi non tunai seperti mengirim uang, membayar kereta api, jalan tol, *fast food*, berbelanja, maupun transaksi lainnya (Firmansyah & Dacholfany, 2018). Berbeda dengan kartu ATM/debit dan kartu kredit yang menggunakan rekening pengguna, *e-money* dapat diisi ulang dengan cara *top-up*. Jenis-jenis *e-money* yang berbentuk *chipbased* dapat kita temui saat ini seperti Brizzi, BNI Flazz, BCA Flazz, T-Cash, sedangkan *e-money* yang berbasis server seperti OVO, DANA, Shoope Pay, Go-Pay (Lingga, 2019).

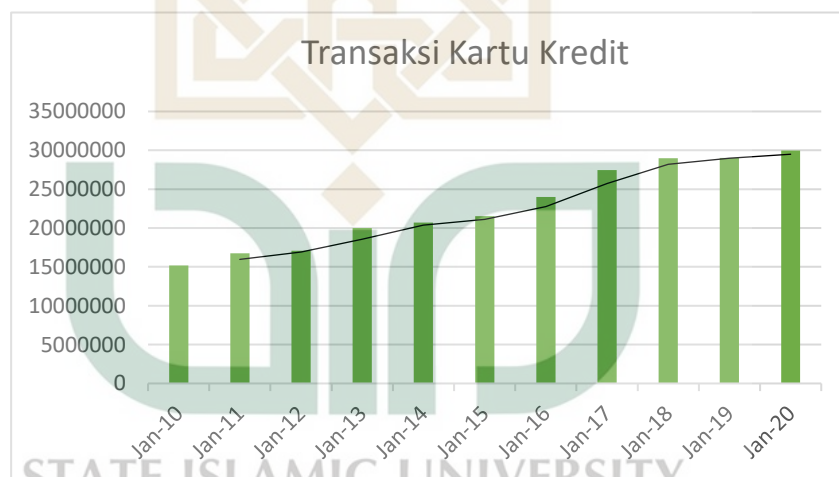
Gambar 1.1 Jumlah Transaksi Kartu ATM/debit di Indonesia



Sumber : Bank Indonesia (diolah)

Dapat dilihat dari tabel di atas bahwa volume transaksi kartu ATM/debit bahwa setiap tahunnya mengalami trend naik. Tercatat bahwa volume transaksi kartu debit tertinggi terjadi pada tahun 2020 yang mencapai 576.535.978 juta transaksi. Dari tabel tersebut dapat disimpulkan bahwa volume transaksi kartu debit di Indonesia setiap tahunnya mengalami peningkatan yang signifikan sehingga tidak menutup kemungkinan jika penggunaan transaksi kartu debit juga akan mengalami peningkatan setiap tahunnya.

Gambar 1.2 Jumlah Volume Transaksi Kartu Kredit di Indonesia tahun 2010-2020

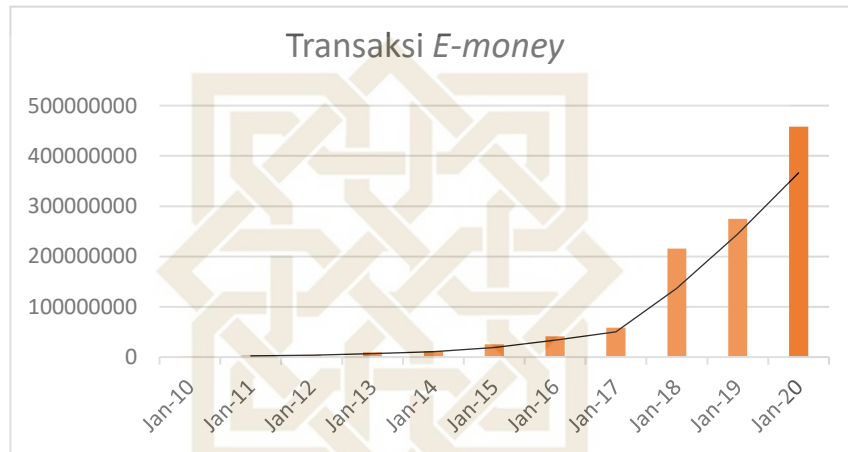


Sumber : Bank Indonesia (diolah)

Dari tabel di atas dapat dilihat volume transaksi kartu kredit tertinggi terjadi pada tahun 2020 yang mencapai 29.984.988 juta transaksi. Dari tabel tersebut dapat disimpulkan bahwa volume transaksi kartu kredit di Indonesia setiap tahunnya mengalami peningkatan yang signifikan sehingga tidak menutup kemungkinan jika pemakaian transaksi kartu kredit juga akan mengalami kenaikan tiap tahunnya. Dari beberapa tabel di atas dapat dilihat

bahwa pesatnya pertumbuhan alat pembayaran memakai kartu (APMK) masyarakat sudah mulai beralih dari transaksi tunai menjadi non tunai.

Gambar 1.3 Jumlah Volume Transaksi Uang Elektronik (*E-Money*) di Indonesia tahun 2010-2020



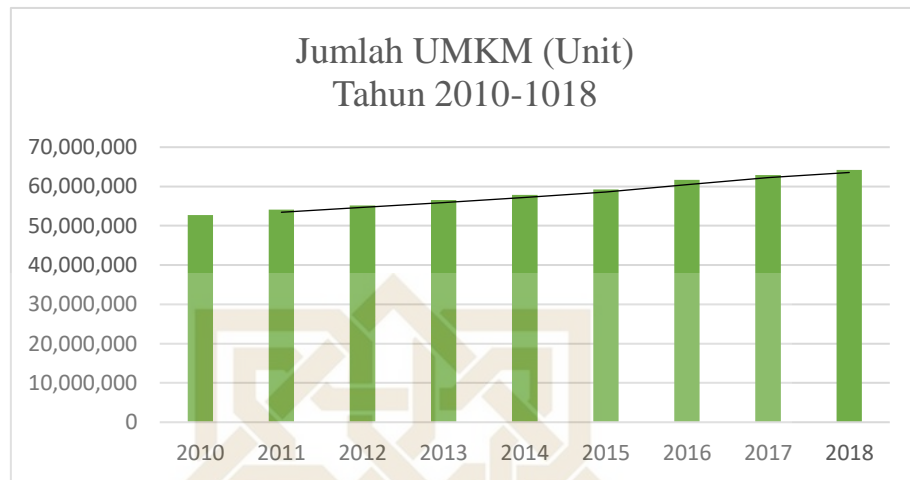
Sumber : Bank Indonesia (diolah)

Seperti terlihat pada tabel di atas, bahwa volume *e-money* di Indonesia tidak pernah mengalami trend penurunan dan terus mengalami trend naik setiap tahunnya. Selama sebelas tahun terakhir, volume uang elektronik tertinggi pada tahun 2020 yang mencapai 457.944.919 juta transaksi. Sebelum adanya inovasi *e-money* masyarakat Indonesia sudah terlebih dahulu menggunakan kartu ATM/debit. Dari beberapa tabel di atas dapat dilihat bahwa pesatnya pertumbuhan alat pembayaran *e-money* masyarakat sudah mulai beralih dari transaksi tunai menjadi non tunai. Hasil survei yang telah dilakukan oleh Bank Indonesia, 73% pengusaha bersedia menerima *e-money*. Penggunaan instrumen pembayaran non tunai atau *e-money* dinilai oleh para pengusaha lebih praktis dan efisien. Hal tersebut memudahkan konsumen dalam bertransaksi. Sedangkan 27% lainnya tidak menerima *e-money* karena masih dianggap belum

perlu, belum ada infrastruktur yang memadai. Menurut penelitian yang telah dilakukan oleh Waspada (2012) menyatakan bahwa alasan atau yang menyebabkan beberapa *merchant* tidak menerima *e-money* sebagai alat pembayaran hanya menerima transaksi tunai, 80% diantaranya belum memerlukan, sedangkan 20% menunggu otorisasi dari bank. Berbagai faktor yang menyebabkan *merchant* belum memerlukan alat pembayaran *e-money* dana yang dikelola tidak terlalu besar sehingga transaksi secara tunai masih bisa dilakukan. Selain itu *merchant* yang tidak menggunakan *e-money* karena mereka masih membutuhkan uang tunai dengan segera karena kebutuhan transaksi lainnya masih menggunakan uang tunai.

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) mempunyai peran yang sangat penting dalam perekonomian nasional. UMKM sangat berperan dalam perekonomian Indonesia, hal tersebut terlihat dari kontribusinya terhadap penyerapan tenaga kerja, dan pembentukan Produk Domestik Bruto (PDB) (Saputri & Ghafur Wibowo, 2018). Melihat pesatnya perkembangan teknologi saat ini, terutama pada alat pembayaran non tunai seperti *e-money*, OVO, DANA, Shoope Pay, Go-Pay, BCA Flazz, T-Cash, dan masih banyak lagi sangat mempermudah dalam proses transaksi pada UMKM karena praktis dan efisien.

Gambar 1.4 Jumlah UMKM di Indonesia tahun 2010-2018

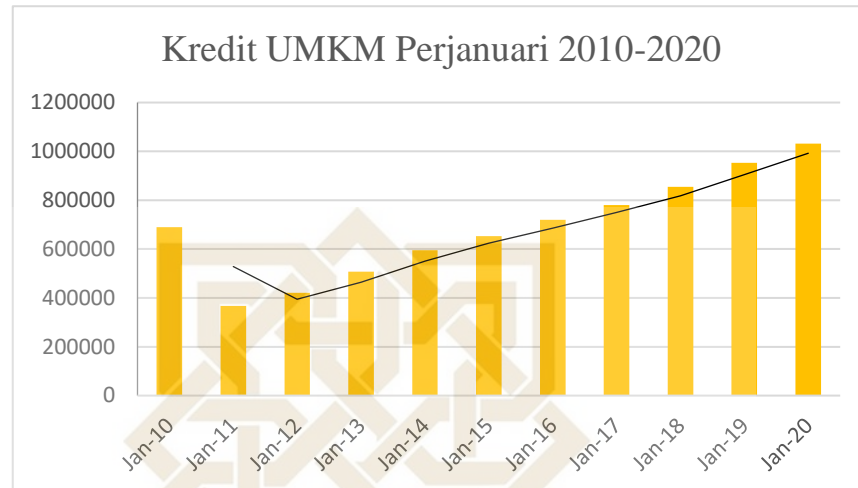


Sumber : Dinas Koperasi dan UMKM Republik Indonesia (diolah)

Pertumbuhan UMKM di Indonesia dapat dilihat dari tabel di atas bahwa setiap tahunnya mengalami peningkatan. Tercatat bahwa pertumbuhan UMKM tertinggi terjadi pada tahun 2018 yang mencapai 64.194.057 unit. Dari tabel tersebut dapat disimpulkan bahwa pertumbuhan UMKM di Indonesia terus tumbuh secara signifikan setiap tahun sehingga tidak menutup kemungkinan jika penggunaan transaksi non tunai di sektor UMKM juga mengalami peningkatan setiap tahunnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

**Gambar 1.5 Jumlah Kredit UMKM di Indonesia
tahun 2010-2020**



Sumber : Otoritas Jasa Keuangan (OJK) (diolah)

Pertumbuhan pembiayaan UMKM di Indonesia dapat dilihat dari tabel di atas bahwa setiap tahunnya mengalami peningkatan. Tercatat bahwa pertumbuhan pembiayaan UMKM tertinggi terjadi pada Januari 2020 yang mencapai 1.031.621. Dari tabel tersebut dapat disimpulkan bahwa pertumbuhan kredit UMKM di Indonesia setiap tahunnya mengalami peningkatan yang signifikan sehingga tidak menutup kemungkinan jika pembiayaan UMKM mengalami peningkatan setiap tahunnya.

Dalam perkembangan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia mempunyai potensi yang didorong oleh perbankan dalam menyalurkan kredit kepada UMKM. Kredit UMKM sendiri merupakan pinjaman kepada debitur UMKM yang memenuhi ketentuan dan syarat yang berlaku sesuai dengan UU No.20 Tahun 2008 yang mengatur tentang UMKM . Masalah utama yang dihadapi oleh pelaku usaha mikro dan kecil

adalah modal, karena kebanyakan dari mereka merintis usahanya dengan skala yang kecil. Dari sisi pembiayaan, pelaku UMKM masih mengalami kesulitan dalam mendapatkan akses kredit dari bank maupun dari lembaga keuangan lainnya. Mulai tahun 2018 penyaluran kredit melalui jalur digital diluncurkan sebagai strategi dan inovasi bisnis yang telah dilakukan rangka mendukung berdirinya bank digital di Indonesia. *E-commerce* menggunakan teknologi informasi untuk memberikan alternative data yang sangat membantu bank dalam mengembangkan nilai kredit berdasarkan karakteristik UMKM untuk menyesuaikan dengan ekosistem digital (Ketut Sudiarta Wiguna, 2020).

Menurut penelitian yang dilakukan oleh Rohaeni (2010) menyatakan bahwa sumber dana terbesar yang dimiliki bank adalah berasal dari simpanan tabungan masyarakat atau dana dari pihak ketiga (DPK) antara lain, tabungan, giro, dan deposito. Bank akan mengalokasikan kembali sumber dana tersebut dalam bentuk kredit. Kemudian menurut penelitian yang dilakukan (Gampito, 2014) oleh secara serempak DPK, yaitu giro, tabungan, deposito mempunyai berpengaruh terhadap penyaluran dana perbankan syariah di Sumatera Barat untuk periode tahun 2008 sampai 2011.

Berdasarkan hasil uraian di atas maka penyusun tertarik melakukan penelitian dengan judul **“EFEKTIVITAS PEMBAYARAN NON TUNAI TERHADAP PERTUMBUHAN KREDIT UMKM DI INDONESIA”**.

B. Rumusan Masalah

1. Apakah Penerapan Instrumen Pembayaran Kartu ATM/debit berpengaruh terhadap Pertumbuhan Kredit UMKM di Indonesia ?
2. Apakah Penerapan Instrumen Pembayaran Kartu Kredit berpengaruh terhadap Pertumbuhan Kredit UMKM di Kota Indonesia ?
3. Apakah Penerapan Instrumen Pembayaran *E-money* berpengaruh terhadap Pertumbuhan Kredit UMKM di Indonesia ?

C. Tujuan Penelitian

1. Mengetahui Pengaruh Instrumen Pembayaran Kartu ATM/debit terhadap Pertumbuhan Kredit UMKM di Indonesia.
2. Mengetahui Pengaruh Instrumen Pembayaran Kartu Kredit terhadap Pertumbuhan Kredit UMKM di Indonesia.
3. Mengetahui Pengaruh Instrumen Pembayaran *E-money* terhadap Pertumbuhan Kredit UMKM di Indonesia.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini bermanfaat bagi beberapa pihak :

1. Bagi peneliti, penelitian ini berguna untuk menambah wawasan dan pengalaman dalam menulis karya ilmiah dan sebagai bentuk penerapan ilmu yang sudah didapat selama perkuliahan.
2. Bagi masyarakat, penelitian ini bisa menjadi informasi dan rujukan untuk penelitian berikutnya, khususnya yang berkaitan dengan pengaruh transaksi non-tunai terhadap pertumbuhan pada sektor UMKM.

3. Bagi pemerintah penelitian ini diharapkan mampu memberikan masukan dan evaluasi untuk lebih meningkatkan efektifitas pembayaran non-tunai terhadap pertumbuhan pada sektor UMKM.

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika yang dibahas merupakan pendahuluan yang mendetail dari setiap bab, dengan urutan penyajian yang ringkas dan jelas, sehingga laporan penelitian ini dapat lebih mudah dipahami. Dalam penelitian ini, sistematika pembahasan dibagi menjadi lima bagian diantaranya adalah :

Pada bab pertama dalam penelitian ini terkait tentang latar belakang yang mendasari penelitian, rumusan masalah, tujuan penelitian dan manfaat penelitian. Pada bab ini juga menjelaskan tentang gambaran ataupun fenomena yang terjadi yang melandasi peneliti ingin melakukan penelitian tersebut, serta berisi tentang data dan teori yang mendukung penelitian disertai dengan penelitian terdahulu.

Pada bab kedua berisi tentang teori-teori dan hasil penelitian terdahulu dan berisi tentang definisi dari masing-masing variabel yang bersumber dari buku, jurnal maupun artikel. Pada bab ini juga akan dipaparkan mengenai teori yang melandasi hubungan antar variabel dan terdapat kerangka pemikiran serta hipotesis penelitian yang menjadi dasar penelitian oleh penulis.

Pada bab ketiga berisi tentang deskripsi mengenai jenis penelitian, metode pengumpulan data dan metode analisis yang digunakan untuk menguji data yang diperoleh.

Pada bab keempat berisi tentang diskripsi mengenai obyek penelitian, hasil analisis dan pembahasan secara mendalam mengenai hasil temuan serta menjelaskan implikasi dan hasil temuan tersebut.

Pada bab kelima berisi kesimpulan, implikasi dan saran. Kesimpulan berisi tentang kesimpulan yang di dapat dari hasil penelitian secara, teoritik, praktik, atau kebijakan. Saran berisi tentang keterbatasan penelitian dan saran untuk penelitian selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan mengenai pembayaran non tunai menggunakan metode *Vector Error Correction Model* (VECM) serta pembahasan yang sudah dibahas pada bab IV maka dapat ditarik beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Meningkatnya volume transaksi non tunai kartu ATM/debit memberikan dampak positif signifikan pada jangka panjang terhadap penyaluran kredit kepada UMKM. Artinya, semakin meningkatnya volume transaksi kartu ATM/debit akan meningkatkan penyaluran kredit perbankan kepada UMKM. Sedangkan pada jangka pendek volume transaksi non tunai kartu ATM/debit tidak memberikan dampak. Hal ini dibuktikan dengan diterimanya hipotesis Ha1.
2. Meningkatnya volume transaksi non tunai kartu kredit memberikan dampak positif signifikan pada jangka panjang terhadap penyaluran kredit kepada UMKM. Artinya, semakin meningkatnya volume transaksi kartu kredit maka hal tersebut akan meningkatkan penyaluran kredit perbankan kepada UMKM. Hal ini dibuktikan dengan diterimanya hipotesis Ha2.
3. Meningkatnya volume transaksi non tunai *e-money* tidak memberikan dampak pada jangka panjang maupun jangka pendek terhadap penyaluran kredit kepada UMKM. Artinya, semakin meningkatnya volume transaksi *e-money* maka hal

tersebut tidak akan berpengaruh terhadap penyaluran kredit perbankan kepada UMKM. Hal ini dibuktikan dengan ditolaknya hipotesis Ha3.

B. Saran

Berdasarkan pada hasil penelitian yang telah dilakukan, terdapat beberapa saran yang dapat dijadikan bahan bagi penelitian-penelitian selanjutnya maupun bagi pembuat kebijakan, berikut adalah beberapa saran

1. Bagi pemerintah sebagai pengampu kebijakan diharapkan dapat melakukan mentoring dan evaluasi terhadap kebijakan yang telah dilakukan dalam upaya meningkatkan sistem pembayaran non tunai terutama pada instrumen pembayaran non tunai *e-money* dan meninjau kembali kebijakan penyaluran kredit kepada UMKM. Sehingga penyaluran kredit kepada UMKM bisa berjalan dengan baik dan terarah.
2. Bagi pelaku UMKM diharapkan dapat mengelola keuangannya dengan baik dan secara rinci agar mempermudah dalam mengajukan kredit kepada perbankan.
3. Bagi Penelitian selanjutnya diharapkan dapat dikembangkan lagi dengan meneliti kembali indikator-indikator pembayaran non tunai terhadap kredit UMKM di Indonesia.

Daftar Pustaka

- Aliudin, R. M. T. (2019). *Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah (Kinerja Penyaluran UMKM) oleh Perbankan di Indonesia periode Tahun 2013 – 2018*. 17(1), 71–76.
- Astutiningsih, S. E., & Sari, C. M. (2017). *Jurnal Ilmu Ekonomi Terapan Pemberdayaan Kelompok Agroindustri Dalam Upaya Mempercepat Pertumbuhan Ekonomi Jawa Timur*. 02(1), 1–9.
- Budiman, F. (2013). Karakteristik Akad Pembiayaan Al-Qardh Sebagai Akad Tabarru'. *Yuridika*, 28 no 3.
- Dias, J., M.J, S., & M.H.A, D. (1999). The demand for Digital Money and Its Impact on the Economy. *Brazilian Electronic Journal of Economics*, Vol. 2. No.
- Disman. (2009). *Sejarah Teori-teori Ekonomi* (Edisi Kesa). Jakarta: Universitas Terbuka.
- Firdaus, R., & Ariyanti, M. (2011). *Pengantar Teori Moneter Serta Aplikasinya Pada Sistem Ekonomi Konvensional dan Syariah*. Bandung: ALFABETA.
- Firmansyah, & Dacholfany, M. I. (2018). *Uang Elektronik dalam Prespektif Islam* (1st ed.; M. D. Handoko, Ed.). Lampung: CV. IQRO.
- Gampito. (2014). Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Penyaluran Dana Perbankan Syariah Di Sumatera Barat. *JURIS*, Volume 13,.
- Harispon. (2018). *Ekonomi Moneter*. Pekanbaru: Sekolah Tinggi Riau.
- Hasoloan, J. (2014). *Ekonomi Moneter*. Yogyakarta: Deepublish.
- Hidayatullah. (2011). *Model Vector Autoregressive (VAR) dan Penerapannya untuk Analisis Pengaruh Harga Migas Terhadap Harga Konsumen (IHK) (Studi Kasus Daerah Istimewa Yogyakarta, Periode 1997-2009)*. Universitas Negeri Yogyakarta.
- Ketut Sudiarta Wiguna, D. (2020). "Bank Mandiri genjot penyaluran kredit UMKM melalui platform digital", <https://www.antarane.ws.com/berita/1617030/bank-mandiri-genjot-penyaluran-kredit-umkm-melalui-platform-digital>, diakses pada tanggal 30 Maret 2021 pukul 01.53 WIB
- Lingga, M. A. (2019). "Ada 37 Uang Elektronik yang Ada di Indonesia, Apa Saja?", <https://money.kompas.com/read/2019/03/23/063000326/ada-37-uang-elektronik-yang-ada-di-indonesia-apa-saja>, diakses pada tanggal 30 Maret 2021 pukul 02.00 WIB
- Mirayanti Hutauruk, D. (2020). "Ini strategi bank mendorong transaksi kartu kredit di tengah pandemi Covid-19", <https://keuangan.kontan.co.id/news/ini-strategi-bank-mendorong-transaksi-kartu-kredit-di-tengah-pandemi-covid-19>

19, diakses pada tanggal 4 April 2021 pukul 17.46 WIB

- Nur Alfi, A. (2020). "Pandemi Bikin Transaksi E-Money Bank Mandiri Susut 30 Persen", <https://finansial.bisnis.com/read/20200928/90/1297494/pandemi-bikin-transaksi-e-money-bank-mandiri-susut-30-persen>, diakses pada tanggal 4 April 2021 pukul 15.55 WIB
- Nurfansa, W. S. (2014). *Buku Pintar E-Commerce* (Edisi Pert; Z. Simatur, Ed.). Jakarta Selatan: Transmedia Pustaka.
- Pramono, B., Yanuarti, T., D. Purusitawati, P., & Tyas Emmy, Y. (2006). Dampak Pembayaran Non Tunai Terhadap Perekonomian Dan Kebijakan Moneter. In *Journal of Chemical Information and Modeling*.
- Purnama Sari, R. (2019). *Dampak Pembayaran Non Tunai Terhadap Perekonomian Indonesia*. Universitas Lampung.
- Rohaeni, H., & Ermawati, W. J. (2010). Analisis Dana Pihak Ketiga, Kredit Bermasalah, dan Laba (Studi Kasus PT Bank X Tbk). *Jurnal Manajemen Dan Organisasi, 1*(2), 96–105.
- Rukmana, R. D. (2016). Dampak Perkembangan Pembayaran Non Tunai Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Jurnal Ilmiah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya, 4*, 16.
- Saputri, S., & Ghafur Wibowo, M. (2018). Determinan Pembiayaan UMKM di Indonesia Tahun 2011-2015: Pendekatan Generalized Method Of Moment (GMM). *Al-Amwal, 10*(1). <https://doi.org/10.24235/amwal.v10i1.2809>
- Serfiyanto, R., Hariyani, I., & Serfiani, C. Y. (2012). *Untung dengan Kartu Kredit, Kartu ATM-Debit, dan Uang Elektronik*. Jakarta: Visimedia.
- Sidiq, S. (2005). Stabilitas Permintaan Uang di Indonesia Sebelum dan Sesudah Perubahan Nilai Tukar. *Jurnal Ekonomi Pembangunan, Vol.1*, 31–41.
- Sinay, L. J. (2014). Pendekatan Vector Error Correction Model untuk Analisis Hubungan Inflasi, BI Rate dan Kurs Dolar Amerika Serikat. *Jurnal Barekeng, VOL. 8*.
- Suhel. (2008). Analisis Model Vector Auto Regression (VAR) terhadap Hubungan antara Pertumbuhan Ekonomi dengan Penanaman Modal Asing (PMA) di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Pembangunan, Vol. 6*.
- Sulistiana, I., & Hidayati, S. (2017). Model Vector Auto Regression (VAR) and Vector Error Correction Model (VECM) Approach for Inflation Relations Analysis, Gross Regional Domestic Product (GDP), World Tin Price, Bi Rate and Rupiah Exchange Rate. *Integrated Journal of Business and Economics*.
- Waspada, I. (2012). Percepatan Adopsi Sistem Transaksi Teknologi Informasi untuk Meningkatkan Aksesibilitas Layanan Jasa Perbankan. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan, 16*(122–131). Retrieved from <http://jurkubank.wordpress.com>

www.bi.go.id. Instrumen. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/sistem-pembayaran/ritel/instrumen/default.aspx>, diakses pada 10 Maret 2021 pukul 21.20 WIB

www.bi.go.id. UMKM. <https://www.bi.go.id/id/umkm/kredit>, diakses pada 10 Maret 2021 pukul 21.20 WIB



Lampiran 11 *CURRICULUM VITAE* (CV)

Data Pribadi

Nama : Putri Lathifah Az-Zahra

Tempat, Tanggal Lahir : Kulon Progo, 5 April 1999

Jenis Kelamin : Perempuan

Agama : Islam

Kewarganegaraan : Indonesia

Pekerjaan : Mahasiswa

Alamat Rumah : Derpoyudan, Pedukuhan VIII, RT/RW 29/14,
Tirtorahayu, Galur, Kulon Progo, Daerah Istimewa
Yogyakarta, 55661

No. Telepon : 085641402624

Email : putrilathifahzahra45@gmail.com



Keahlian

1. Microsoft (Word, PowerPoint, Excel)
2. CorelDRAW
3. E-views
4. Language (Indonesia, Inggris, Arab)

Riwayat Pendidikan

2005 - 2006 : TK ABA TRAYU

2006 - 2011 : SDN 1 SUNGAPAN

2011 - 2014 : MTSN 6 KULON PROGO

2014 - 2017 : MAN 1 YOGYAKARTA

2017 - 2021 : Program Sarjana (S1) Ekonomi Syariah UIN
Sunan Kalijaga Yogyakarta

2017 - 2021 : Pondok Pesantren Nurul Ummah Putri Kotagede

Riwayat Organisasi

2014 - 2016 : TONTI MAN 1 YOGYAKARTA (Anggota)

2018 – Sekarang : IPNU-IPPNU (Anggota)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA