

**PENGARUH TRANSAKSI UANG ELEKTRONIK (E-MONEY) DAN ALAT
PEMBAYARAN MENGGUNAKAN KARTU (APMK) KREDIT DAN DEBIT TERHADAP
PRODUK DOMESTIK BRUTO (PDB)
DI INDONESIA**



**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

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:

**NAURA LATIFAH UMAMI
NIM. 13820088**

PEMBIMBING:

**Dr. SUNARYATI, S.E., M.Si.
NIP: 19751111 200212 2 002**

**PROGRAM PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2020**



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Naura Latifah Umami

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 : Naura Latifah Umami

NIM :13820088

Judul Skripsi : **"Pengaruh Transaksi Uang Elektronik (*E-Money*) dan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (*APMK*) Kredit dan Debit Terhadap Produk Domestik Bruto (*PDB*) di Indonesia"**

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

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 07 Juli 2020

Pembimbing

Dr. Sunaryati, S.E., M.Si.
NIP. 19751111 200212 2 002



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-879/Un.02/DEB/PP.00.9/12/2020

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH TRANSAKSI UANG ELEKTRONIK (E-MONEY) DAN ALAT PEMBAYARAN MENGGUNAKAN KARTU (APMK) KREDIT DAN DEBIT TERHADAP PRODUK DOMESTIK BRUTO (PDB) DI INDONESIA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : NAURA LATIFAH UMAMI
Nomor Induk Mahasiswa : 13820088
Telah diujikan pada : Senin, 31 Agustus 2020
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



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

Valid ID: 5f716b4a24628



Penguji I
Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si
SIGNED

Valid ID: 5fe17775079ab



Penguji II
Farid Hidayat, S.H., M.S.I.
SIGNED

Valid ID: 5fe185e73d57c



Yogyakarta, 31 Agustus 2020
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 5fe2bf799ab86

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Naura Latifah Umami
NIM : 13820088
Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah / Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Transaksi Uang Elektronik (E-MONEY) dan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK) Kredit Dan Debit Terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) Di Indonesia”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada 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 penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana perlunya

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 24 Agustus 2020



Penyusun,

Naura Latifah Umami

NIM. 13820088

**SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

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

Nama : Naura Latifah Umami
NIM : 13820088
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusiveroyalty freeright*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Transaksi Uang Elektronik (*E-MONEY*) dan Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (*APMK*) Kredit Dan Debit Terhadap Produk Domestik Bruto (*PDB*) Di Indonesia”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/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 : 24 Agustus 2020

Yang menyatakan



(Naura Latifah Umami)

MOTTO

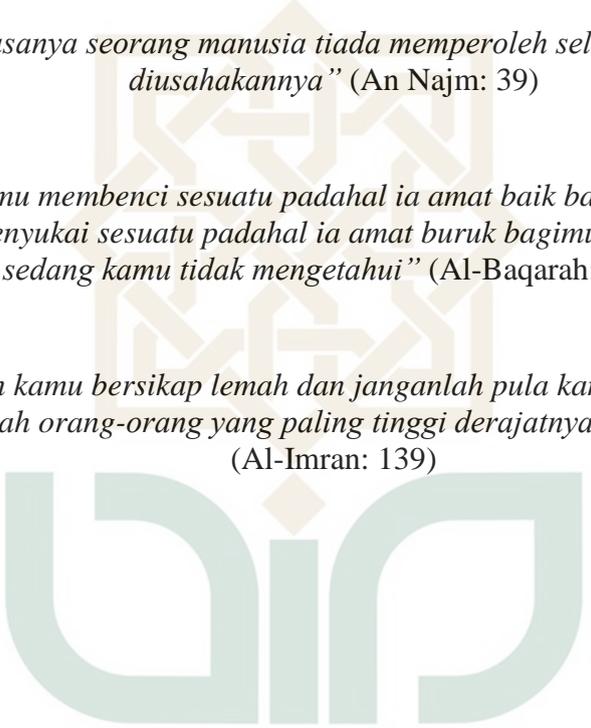
“Sesungguhnya perbuatan baik itu dapat menghapus perbuatan buruk”

(QS. Hud: 114)

“Dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya” (An Najm: 39)

“Boleh jadi kamu membenci sesuatu padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi pula kamu menyukai sesuatu padahal ia amat buruk bagimu, Allah mengetahui sedang kamu tidak mengetahui” (Al-Baqarah: 216)

“Janganlah kamu bersikap lemah dan janganlah pula kamu bersedih hati, padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi derajatnya jika kamu beriman” (Al-Imran: 139)



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Segala perjuangan saya hingga titik ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya, orang paling berharga dalam hidup saya. Hidup menjadi begitu mudah dan lancar ketika kita memiliki orang tua yang lebih memahami kita daripada diri kita sendiri. Terima kasih telah menjadi orang tua yang sempurna.



KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang. Alhamdulillah, segala puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan kemudahan yang diberikan oleh-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada sahabat serta pengikutnya yang selalu *istiqomah* mengikuti ajarannya.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak sedikit hambatan serta kesulitan yang penulis hadapi. Namun berkat kesungguhan hati dan kerja keras serta dorongan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung ataupun tidak langsung, sehingga membuat penulis tetap bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A. selaku Plt. Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S. Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Ruspita Rani Pertiwi, S. Psi, M.M. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan hingga akhir masa perkuliahan.
5. Ibu Dr. Sunaryati, S.E., M. Si. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing saya dari awal proses skripsi sampai akhir skripsi.
6. Seluruh dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga yang telah

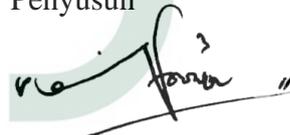
memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.

7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Orang tua tercinta, Ayah Zulkarnain, Ibu Jumariyah, suami tercinta Moch. Yuda Fajar Alawi, serta seluruh keluarga besar atas doa dan dukungan yang diberikan kepada penulis.
9. Sahabat Perbankan Syariah 2013, SPBA UIN Sunan Kalijaga, yang selalu memberi bantuan dan semangat dalam mengerjakan skripsi.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya serta para pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, 24 Agustus 2020

Penyusun



Naura Latifah Umami

NIM. 13820088

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT.....	1
BAB I.....	2
PENDAHULUAN.....	2
A. LATAR BELAKANG	2
B. RUMUSAN MASALAH.....	8
C. TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN	9
D. SISTEMATIKA PENULISAN.....	10
BAB II	13
LANDASAN TEORI.....	13
A. KERANGKA TEORI	13
B. TELAAH PUSTAKA	34
C. PENGEMBANGAN HIPOTESIS	41
D. KERANGKA PEMIKIRAN TEORITIK.....	44
BAB III.....	46
METODE PENELITIAN	46

A. Jenis Penelitian.....	46
B. Data dan Metode Pengumpulan Data.....	46
C. Populasi dan Sampel	48
D. Definisi Operasional Variabel.....	49
E. Teknik Analisis Data.....	52
1. Uji Akar Unit.....	52
2. Uji Kointegrasi	54
3. Error Correction Model (ECM)	55
BAB IV	57
HASIL DAN PEMBAHASAN	57
A. Deskripsi Objek Penelitian	57
1. Analisis Statistik Deskriptif	57
B. Hasil Analisis Data.....	59
1. Uji Stasioner.....	59
2. Uji Kointegrasi	61
3. Estimasi Persamaan Jangka Panjang.....	62
4. Estimasi Persamaan Jangka Pendek <i>Error Correction Model</i> (ECM).	67
C. Pembahasan Hasil Penelitian	72
BAB V.....	78
PENUTUP.....	78
A. Kesimpulan	78
B. Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA.....	81
LAMPIRAN.....	85

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Volume Transaksi Non Tunai Menggunakan <i>E-Money</i> dan APMK (dalam juta rupiah).....	4
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	37
Table 3. 1 Data dan Sumber Data	47
Table 3. 2 Volume Transaksi Non Tunai Menggunakan <i>E-Money</i> dan APMK (dalam satuan transaksi) dan Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia	48
Tabel 4. 1 Data Statistik Deskriptif.....	57
Tabel 4. 2 Uji Akar Unit (<i>Root Test</i>) dengan <i>Augmented Dickey Fuller</i> (ADF) Pada Tingkat Level.....	60
Tabel 4. 3 Uji Akar Unit (<i>Root Test</i>) dengan <i>Augmented Dickey Fuller</i> (ADF) Pada Tingkat <i>1st Difference</i>	60
Tabel 4. 4 Hasil Uji Stasioner	61
Tabel 4. 5 Hasil Uji Kointegrasi	62
Tabel 4. 6 Hasil Estimasi Jangka Panjang.....	63
Tabel 4. 7 Hasil Uji T Estimasi Jangka Panjang	66
Tabel 4. 8 Hasil Uji <i>Error Correction Model</i> (ECM)	67
Tabel 4. 9 Hasil Uji T Estimasi Jngka Pendek (ECM).....	71

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Laju Pertumbuhan Ekonomi Periode 2009-2019 (Dalam Persen %)	7
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	45



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian86
Lampiran 2. Hasil Analisis Data Eviews 9.....87



ABSTRAK

Saat ini peranan pembayaran uang tunai mulai tergeser dengan adanya kemajuan teknologi yang mendorong berkembangnya alat pembayaran dari tunai menjadi non tunai. Adanya alat pembayaran non tunai yaitu Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK) Debit dan Kredit serta *E-money* membuat semakin mudah untuk melakukan suatu transaksi. Penelitian ini bertujuan untuk dapat melihat pengaruh *E-money* dan APMK terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia pada periode 10 tahun terakhir dan juga untuk melihat seberapa besar pengaruh kontribusi penggunaan *E-Money* dan APMK terhadap PDB. Metode penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yaitu data dari jumlah transaksi dan volume transaksi kartu kredit, kartu debit dan *e-money*, serta jumlah PDB di Indonesia pada periode Januari 2009 hingga Desember 2019. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa volume transaksi *e-money* tidak berpengaruh terhadap PDB di Indonesia dalam jangka panjang dan jangka pendek, volume transaksi kartu kredit tidak berpengaruh terhadap PDB pada perekonomian di Indonesia dalam jangka panjang maupun jangka pendek, sedangkan volume transaksi kartu debit berpengaruh terhadap PDB pada perekonomian di Indonesia dalam jangka panjang maupun jangka pendek.

Kata Kunci: *E-money*, APMK, PDB



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

At present the role of cash payments has begun to be shifted by technological advances that have pushed the development of payment instruments from cash to non-cash. The existence of a non-cash payment instrument, namely the Debit and Credit Card (APMK) Payment Card and E-money, makes it easier to make a transaction. This study aims to look at the effect of E-money and APMK on economic growth in Indonesia in the last 10 years period and also to see how much influence the contribution of the use of E-Money and APMK to GDP. This research method uses quantitative methods. The data used in this study are secondary data, namely data from the number of transactions and transaction volumes of credit cards, debit cards and e-money, and the amount of GDP in Indonesia in the period January 2009 to December 2019. The results of this study indicate that the volume of e-money transactions has no effect on GDP in Indonesia in the long term and short term, the volume of credit card transactions has no effect on GDP in the economy in Indonesia in the long run or in the short run, while the volume of debit card transactions has an effect on GDP in the economy in Indonesia both in the long run and in the short run.

Keywords: E-money, APMK, GDP



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG

Seiring dengan kemajuan teknologi finansial, transaksi ekonomi terus mengalami perubahan pada pola dan sistem pembayaran yang pengaruhnya mempermudah jangkauan masyarakat dalam melakukan transaksi ekonomi. Sistem Pembayaran merupakan suatu sistem yang mencakup pengaturan, kesepakatan, kontrak atau perjanjian, fasilitas operasional, mekanisme teknis, standar dan prosedur yang membentuk suatu kerangka yang digunakan untuk penyampaian, pengesahan dan penerimaan instruksi pembayaran serta pemenuhan kewajiban pembayaran melalui pertukaran suatu nilai ekonomis (uang) antar pihak-pihak (perorangan, bank, lembaga lainnya) baik domestik maupun *crossborder* dengan menggunakan instrumen pembayaran (Pramono, 2006: 4).

Saat ini peranan pembayaran uang tunai mulai tergeser dengan adanya kemajuan teknologi. Kondisi demikian juga telah mendorong berkembangnya alat pembayaran dari tunai menjadi non tunai. Perkembangan teknologi telah menyentuh aspek kehidupan termasuk sektor ekonomi. Bentuk inovasi pelayanan bank berupa pelayanan *electronic transaction (E-Banking)* melalui sistem pembayaran non tunai dengan menggunakan kartu (Kartu debit/ATM, kartu kredit) dan uang elektronik (*E-Money*) (Nursari et.al, 2019: 285).

Uang elektronik (*E-Money*) adalah sistem pembayaran yang menggantikan penggunaan uang kartal. Berdasarkan informasi yang dirilis pada *website* Bank Indonesia, definisi uang elektronik adalah alat pembayaran yang diterbitkan atas dasar nilai uang yang disetorkan terlebih dahulu, dan jumlah uang akan berkurang seiring dengan penggunaan e-money tersebut, berbeda dengan kartu kredit yang bersifat pasca bayar. Bank Indonesia pertama kali menerbitkan izin mengenai *E-Money* pada tahun 2009 yang tertera pada Peraturan Bank Indonesia Nomor: 11/12/PBI/2009.

Sistem pembayaran non tunai lainnya yaitu menggunakan kartu, atau yang lebih dikenal APMK (alat pembayaran menggunakan kartu). Berdasarkan pada Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/11/PBI/2009, Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK) terdiri dari Kartu ATM-Debit (*Account Based Card*) dan Kartu Kredit (*Credit Card*). Kartu Kredit merupakan alat pembayaran yang memiliki prinsip “*buy now pay later*”, dimana pada saat transaksi kewajiban pemegang kartu ditalangi terlebih dahulu oleh penerbit Kartu Kredit. Berbeda dengan Kartu Debit yang penggunaannya tergantung dengan jumlah yang ada di rekening orang tersebut. Definisi dari Kartu Debit menurut Bank Indonesia adalah alat pembayaran menggunakan kartu yang dapat digunakan untuk melakukan penarikan tunai dan/atau pemindahan Dana dimana kewajiban pemegang kartu dipenuhi seketika dengan mengurangi secara langsung simpanan pemegang kartu pada Bank atau Lembaga Selain bank yang berwenang untuk menghimpun dana sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku (Hakim, 2016: 41).

Dengan adanya alat pembayaran non tunai sangat memudahkan masyarakat dalam bertransaksi dimana hal tersebut menyebabkan perputaran uang menjadi semakin cepat. Hal tersebut dapat dilihat dari pertumbuhan volume transaksi dari *e-money* dan juga alat pembayaran menggunakan kartu kredit dan kartu debit yang akan ditampilkan pada tabel dibawah ini:

Tabel 1.1
Volume Transaksi Non Tunai menggunakan *E-Money* dan APMK
(dalam juta rupiah)

Tahun	<i>E-Money</i>	Kartu Debit	Kartu Kredit
2009	2.037.268	148.986.974	17.508.233
2010	2.898.167	170.673.810	18.488.839
2011	2.037.268	219.095.179	18.717.892
2012	10.260.989	269.571.843	20.067.650
2013	12.442.672	324.053.412	21.806.463
2014	26.154.071	382.222.638	24.464.977
2015	41.606.578	426.658.783	26.805.021
2016	79.228.422	475.610.928	28.549.527
2017	163.301.280	529.470.069	29.224.159
2018	310.719.605	653.195.357	30.642.193
2019	515.195.069	616.926.599	32.725.116

Sumber: Bank Indonesia

Berdasarkan tabel diatas, dapat dilihat bahwa pertumbuhan *E-Money* dan APMK yang terjadi tumbuh secara pesat, sehingga dapat diindikasikan bahwa masyarakat perlahan mulai beralih dari menggunakan uang tunai sebagai alat pembayaran ke alat pembayaran non-tunai. Pembayaran non tunai telah menggantikan uang tunai sebagai alat pembayaran, yang didorong oleh penyebaran kartu debit dan kartu kredit.

Pada tabel 1.1 diatas, Pertumbuhan dari tahun ke tahun terjadi pada pembayaran non tunai yang terdiri dari APMK yaitu kartu kredit dan juga kartu debit kemudian *e-money*. Pertumbuhan *e-money* pada tahun 2017, 2018 dan 2019 mengalami kenaikan yang sangat signifikan yaitu mencapai 515 triliun dimana disebabkan karena bermunculan online shop atau *e-commerce* dimana menggunakan alat pembayaran *e-money*.

Terjadinya suatu peningkatan pada pengguna kartu kredit dan kartu ATM-Debit yang disertai dengan baiknya pelayanan dan infrastruktur mendorong peningkatan transaksi dari sisi nilai dan volume transaksi. Penggunaan transaksi menggunakan kartu kredit pada tabel 1.1 diatas menunjukkan bahwa transaksi kartu kredit mengalami pertumbuhan positif dari tahun 2009 sampai dengan 2019 dimana kartu kredit merupakan alternatif untuk memenuhi kebutuhan konsumtif masyarakat yang mengalami masalah keuangan.

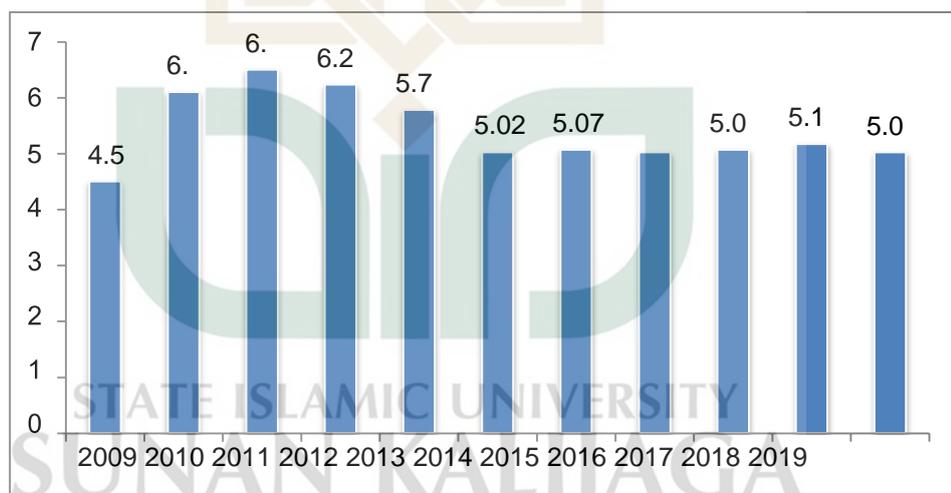
Kemudian pada transaksi yang dilakukan menggunakan kartu debit juga mengalami pertumbuhan dari tahun 2009-2019 dimana hal tersebut dapat dilihat ditabel 1.1 masyarakat semakin banyak menggunakan kartu debit sebagai alat pembayaran dibandingkan dengan uang tunai. Akan tetapi pada tahun 2019 nilai transaksi kartu debit mengalami penurunan yang tidak terjadi pada tahun sebelumnya. Pada tahun 2019 transaksi kartu debit sebesar 616 triliun sedangkan pada tahun 2018 transaksi sebesar 653 triliun dimana pada tahun 2019 mengalami penurunan sebesar 37 triliun dari tahun sebelumnya.

Kehadiran alat pembayaran non tunai bagi perekonomian memberikan manfaat peningkatan efisiensi dan produktifitas keuangan yang mendorong aktifitas sektor riil pada gilirannya dapat mendorong pertumbuhan ekonomi dan meningkatkan kesejahteraan masyarakat. Peningkatan pada konsumsi dimana diikuti dengan efisiensi biaya transaksi akan meningkatkan profit bagi produsen. Hal tersebut memiliki potensi untuk mendorong aktivitas usaha dan ekspansi usaha. Hal tersebut akan meningkatkan kegiatan ekonomi dan PDB. Produk Domestik Bruto sendiri merupakan salah satu sumber pendapatan utama negara yang di dalamnya terdapat kontribusi dari APMK dan *E-Money*. APMK dan *E-Money* tersebut memberikan kontribusi yang cukup signifikan. Selain berdampak langsung terhadap pengguna transaksi non tunai dengan fasilitas, efisiensi dan kemudahan transaksi pada *e-money* dan APMK, selain itu, hal tersebut juga dapat mendukung sistem keuangan nasional secara keseluruhan (Pramono, 2006: 26).

Berdasarkan pada penelitian Visa yang dilakukan oleh lembaga ekonomi *Independent Moody's Analytics*, penggunaan pada produk pembayaran elektronik, seperti kartu kredit dan kartu debit, memiliki kontribusi yang besar sebanyak US\$ 6,4 miliar, atau sekitar Rp 61 triliun, terhadap PDB Indonesia. Survei tersebut menyimpulkan penggunaan kartu pembayaran lebih meningkatkan efisiensi serta memberikan kontribusi yang signifikan dalam meningkatkan pertumbuhan ekonomi. Menurut Ellyana Fuad, Presiden Direktur PT Visa Worldwide Indonesia, dengan pertumbuhan penggunaan kartu yang berkontribusi sebesar 0,27 persen atau US\$ 6,4 miliar terhadap PDB

Indonesia, oleh karena itu, tidak diragukan lagi bahwa pembayaran elektronik memberikan *benefit* yang signifikan, belum lagi ditambah pentingnya dalam menjaga suatu keterbukaan pasar untuk meningkatkan inovasi industri dalam negeri.¹ Oleh karena itu dapat dilihat bahwa peningkatan masyarakat dalam menggunakan pembayaran non tunai yaitu *e-money* dan juga APMK berkontribusi dalam pertumbuhan ekonomi di Indonesia. Pada tabel dibawah ini dapat dilihat laju pertumbuhan ekonomi Indonesia pada periode 2009-2019 sebagai berikut:

Gambar 1.1 Laju Pertumbuhan Ekonomi periode 2009-2019
(Dalam Persen %)



Sumber: Badan Pusat Statistik

Berdasarkan pada grafik diatas dapat, maka dilihat bahwa pertumbuhan ekonomi mengalami keadaan yang fluktuatif pada periode 2009-2019. Pada tahun 2010 mengalami kenaikan dengan pertumbuhan sebesar

¹ <https://swa.co.id/swa/trends/business-research/kontribusi-penggunaan-kartu-elektronik-untuk-pdb-capai-rp-61-triliun>. Diakses tanggal 16 Februari 2020 Pukul 16.22 WIB.

6,1% dan 6,5 ditahun 2011. Kemudian dari tahun 2012 sampai dengan 2015 terus mengalami penurunan pertumbuhan dan pada tahun terakhir yaitu 2019 pertumbuhan ekonomi hanya sebesar 5,02% dimana lebih kecil dari tahun sebelumnya. Pada periode tahun yang sama, bisa dilihat pada tabel 1.1 dimana pembayaran non tunai mengalami kenaikan dan pertumbuhan yang signifikan tiap tahunnya. Berdasarkan data yang ada menunjukkan bahwa peningkatan pembayaran non tunai tidak didampingi dengan kenaikan pada pertumbuhan ekonomi di Indonesia.

Berdasarkan latar belakang di atas, penelitian ini bertujuan untuk dapat melihat pengaruh *e-money* dan APMK terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia pada periode 10 tahun terakhir. Sehingga perlu adanya penelitian lebih lanjut dan pengujian ulang untuk melihat pengaruh dan juga seberapa besar hubungan kontribusi penggunaan *E-Money* dan APMK Terhadap PDB. Maka dari itu, penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul **“ANALISIS PENGARUH TRANSAKSI UANG ELEKTRONIK (*E-MONEY*) DAN ALAT PEMBAYARAN MENGGUNAKAN KARTU (APMK) KREDIT DAN DEBIT TERHADAP PRODUK DOMESTIK BRUTO (PDB) DI INDONESIA”**.

B. RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan latar belakang permasalahan yang telah dipaparkan diatas, didapati perumusan masalah dalam penelitian ini mengenai pengaruh Transaksi Uang Elektronik (*E-Money*) dan Alat Pembayaran Menggunakan

Kartu (APMK) terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) di Indonesia.

Pertanyaan-pertanyaan peneliti yang ingin dijawab adalah sebagai berikut:

1. Apakah terdapat pengaruh jangka pendek dan jangka panjang pada Transaksi Uang Elektronik (*E-Money*) terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) di Indonesia?
2. Apakah terdapat pengaruh jangka pendek dan jangka panjang pada Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK) kredit terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) di Indonesia?
3. Apakah terdapat pengaruh jangka pendek dan jangka panjang pada Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK) debit terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) di Indonesia?

C. TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN

1. Tujuan Penelitian

- a. Menganalisis pengaruh jangka pendek dan jangka panjang pada transaksi uang elektronik (*E-Money*) terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) di Indonesia.
- b. Menganalisis pengaruh jangka pendek dan jangka panjang pada Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK) kredit dan debit terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) di Indonesia.

2. Manfaat Penelitian

- a. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi peneliti

lain yang berkenaan dengan pengaruh pembayaran non tunai yaitu

transaksi uang elektronik dan alat pembayaran menggunakan kartu terhadap produk domestik bruto serta membuka kemungkinan untuk mengadakan penelitian lebih lanjut tentang permasalahan sejenis.

b. Manfaat Praktis

1) Bagi penulis

Penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pengetahuan mengenai transaksi elektronik dan alat pembayaran menggunakan kartu dan kemampuan dalam hal kepenulisan serta penulis dapat mempraktikkan teori yang didapat selama perkuliahan dan dapat memberikan kontribusi terhadap perkembangan ekonomi syariah.

2) Bagi pihak lain

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi kepada masyarakat umum dan pemangku kepentingan mengenai pembayaran non tunai yaitu transaksi elektronik dan alat pembayaran menggunakan kartu sehingga dapat memberikan pengetahuan mengenai pengaruhnya terhadap pendapatan nasional dan perekonomian di Indonesia.

D. SISTEMATIKA PENULISAN

Sistematika penulisan merupakan urutan penyajian dari masing-masing bab secara terperinci, singkat dan jelas serta diharapkan dapat mempermudah dalam memahami laporan penelitian. Adapun sistematika penulisan laporan penelitian ini adalah sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini menyajikan pendahuluan dari seluruh penulisan yang berisi latar belakang sebagai landasan pembahasan lebih lanjut, rumusan masalah yang berguna untuk memfokuskan pembahasan, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika pembahasan untuk memudahkan pengecekan bagian-bagian penelitian.

BAB II: LANDASAN TEORI

Bab ini menguraikan tentang kerangka teoritik yang membahas mengenai tinjauan teoritis, telaah pustaka dari penelitian terdahulu yang dijadikan sebagai acuan penulis dalam penulisan penelitian ini, hubungan antara teori-teori yang digunakan dalam penelitian dengan pengembangan hipotesis, kerangka pemikiran berisi kesimpulan dari telaah literatur untuk menyusun hipotesis dan selanjutnya disambung dengan hipotesis yang dirumuskan, informasi mengenai variabel-variabel penelitian dan kerangka berfikir.

BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ini menguraikan tentang jenis penelitian, sumber data dan metode pengumpulan data, populasi dan sampel, definisi operasional variabel serta metode analisis yang digunakan untuk melakukan penelitian.

BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan tentang deskripsi obyek penelitian, hasil analisis serta pembahasan secara mendalam hasil temuan dan menjelaskan implikasinya.

BAB V: PENUTUP

Bab ini menguraikan tentang kesimpulan dari hasil analisis, implikasi dan saran yang berkaitan dengan penelitian.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini dilakukan untuk menguji apakah transaksi uang elektronik *e-money*, Alat Pembayaran Menggunakan Kartu (APMK) kredit dan kartu debit berpengaruh dalam jangka panjang dan jangka pendek terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) di Indonesia pada periode 2009 – 2019. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa:

1. Volume transaksi *e-money* tidak berpengaruh terhadap PDB di Indonesia dalam jangka panjang dan jangka pendek. Hal ini disebabkan karena penggunaan transaksi uang elektronik *e-money* tersebut hanya akan mendorong perputaran uang atau *velocity of money* dan tidak sampai kepada mendorong pertumbuhan ekonomi di Indonesia.
2. Volume transaksi kartu kredit tidak berpengaruh terhadap PDB pada perekonomian di Indonesia dalam jangka panjang maupun jangka pendek. Hal ini disebabkan karena penggunaan transaksi pada kartu kredit bukan merupakan cara transaksi andalan masyarakat dan tidak menjadi solusi yang baik bagi mereka yang ingin melakukan kegiatan konsumsi karena tidak didukung oleh besaran pendapatan yang dimiliki sehingga tidak dapat mendorong pertumbuhan ekonomi.
3. Volume transaksi kartu debit berpengaruh terhadap PDB pada perekonomian di Indonesia dalam jangka panjang maupun jangka pendek. Hal ini disebabkan karena beralihnya masyarakat menggunakan

pembayaran non tunai khususnya kartu debit yang disesuaikan dengan pendapatan yang masyarakat miliki dapat menstimulus dan mendorong pertumbuhan ekonomi. Pengaruh tersebut disebabkan efek dari efisiensi yang ditimbulkan oleh pembayaran non tunai tersebut sehingga meningkatkan output dan pertumbuhan ekonomi.

B. Saran

1. Bagi Bank Indonesia

Diharapkan agar Bank Indonesia dapat melakukan pemantauan terkait sistem pembayaran guna meningkatkan keamanan transaksi non tunai. Peningkatan strategi seperti biaya transaksi dan kemudahan transaksi yang diterapkan pihak bank maupun lembaga non bank sehingga masyarakat lebih tertarik untuk dapat menggunakan pembayaran non tunai. Perlunya sosialisasi kepada masyarakat untuk dapat menerapkan *less cash society*

2. Bagi Perbankan dan Lembaga Non Bank

Penerbit alat pembayaran non tunai baik dari perbankan maupun lembaga non bank diharapkan dapat aktif dalam mensosialisasikan kepada nasabah dan pengguna terkait fitur dalam alat pembayaran non tunai seperti layanan, kemudahan, keamanan, biaya dll.

3. Bagi Pemerintah

Diharapkan penelitin ini dapat mnejadi acuan dalam meningkatkan teknologi alat pembayaran non-tunai khususnya dapat lebih memperhatikan faktor yang berpengaruh terhadap pertumbuhan ekonomi

sehingga melalui alat pembayaran non tunai tersebut dapat meningkatkan pertumbuhan ekonomi di Indonesia.

4. Bagi peneliti selanjutnya

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi acuan bagi peneliti selanjutnya.

Disarankan penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel baru diluar penelitian ini terkait alat pembayaran non tunai dan pertumbuhan ekonomi serta menambah periode penelitian. Selain itu peneliti dapat melakukan perbandingan pengaruh alat pembayaran non tunai antara kabupaten, provinsi maupun wilayah dalam perekonomian di daerah masing-masing.



DAFTAR PUSTAKA

- Ajija, Shochur R. 2011. *Cara Cerdas Menguasai Eviews*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ambarini, L. 2015. *Ekonomi Moneter*. Bogor : In Media.
- Bank Indonesia. 2009. Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 tentang Uang Elektronik (*Electronic Money*).
- Bank Indonesia. 2012. Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/2/PBI/2012 Tentang Penyelenggaraan Alat Pembayaran dengan Menggunakan Kartu.
- Bank Indonesia. 2019. Statistik Transaksi *E-Money* 2009-2019 <http://www.bi.go.id/id/statistik/sistem-pembayaran> Di unduh tanggal 15 mei 2020, pukul 9.00 WIB.
- _____. 2019. Statistik Transaksi Kartu Debit 2009-2019 <http://www.bi.go.id/id/statistik/sistem-pembayaran> Di unduh tanggal 15 mei 2020, pukul 9.00 WIB.
- _____. 2019. Statistik Transaksi Kartu Debit 2009-2019 <http://www.bi.go.id/id/statistik/sistem-pembayaran> Di unduh tanggal 15 mei 2020, pukul 9.00 WIB.
- Basri, Ikhwan Abidin. 2007. *Menguak Pemikiran Ekonomi Ulama Klasik*. Jakarta: Aqwam.
- Boediono. 2016. *Pengantar Ilmu Ekonomi Moneter Edisi ke-3*. Yogyakarta: BPF.
- [BPS] Badan Pusat Statistik. 2020. Produk Domestik Bruto 2009-2019. <https://www.bps.go.id/linkTableDinamis/view/id/827>. Di unduh tanggal 15 mei 2020, pukul 10.00 WIB.
- Dumairy. 1996. *Perekonomian Indonesia cetakan. Ke 5*. Yogyakarta: PT Gelora Angkasa Pratama.

- Yuliani, Limaduddin. 2007. *Perekonomian Indonesia cetakan pertama*. Yogyakarta: Fakultas Ekonomi UMY Yogyakarta.
- Eva. (2013). Kontribusi Pengguna Kartu Elektronik Untuk PDB Capai 61 Triliun. April 10, 2013. *SWA Trend Bussines Research*. <https://swa.co.id/swa/trends/business-research/kontribusi-penggunaan-kartu-elektronik-untuk-pdb-capai-rp-61-triliun>.
- Ghazali. 2005. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hermanto, Reza M. 2014. *Studi Aplikasi Pengembangan Teori Keynes dalam Jumlah Konsumsi Individu Muslim*. Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. UIN Syarif Hidayatullah.
- Huda, Nurul. 2008. *Ekonomi Makro Islam: Pendekatan Teoritis*. Jakarta: Predana Media Group
- Karim, A,A . 2010. *Ekonomi Makro Islami Edisi ke- 2*. Jakarta : PT Rajawali Pers.
- Mankiw, Gregory. 2006. *Pengantar Ekonomi Makro*. Jakarta: Salemba Empat.
- Mishkin, F, S. 2017. *Ekonomi Uang, perbankan dan Pasar uang*. Jakarta: Salemba Empat.
- Mankiw, N. Gregory. 2006. *Principles of Economics (Chriswan Sungkono, Penerjemah)*. (Ed. ke-3). Jakarta: Salemba Empat.
- Nasution, Mulia. 2001. *Ekonomi Moneter*. Djambatan. Jakarta
- Nursari Ayu, et. al. 2019. Pengaruh Pembayaran Non Tunai Terhadap Jumlah Uang yang di Minta dan Perekonomian. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*. Vol 8, No. 3, November 2019, 285-306.

- Oginni, J. Abba, Oyewole & Onuh M, E. 2013. Electric Payment System and Economic Growth. *International Journal of Scientific Engineering and Technology*. Vol. 2, No. 9.
- Peraturan Bank Indonesia No. 16/8/PBI/2014 tentang perubahan atas peraturan bank indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 tentang Uang Elektronik (*Electronic Money*).
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 20/6/PBI/2018 tentang Uang Elektronik (*Electronic Money*)
- Peraturan Bank Indonesia No.6/30/PBI/2004 Tentang Kartu Kredit
- Pramono, B, Yanuarti , T, Purusitawati P.D., dan Yosefin Tyas Emmy D.K. 2006. “Dampak Pembayaran Non Tunai Terhadap Perekonomian dan Kebijakan Moneter”. *Working Paper Bank Indonesia*. Vol. 18, No. 1 Maret 2011. 1-55.
- Rahardja P, Manurung M. 2008. *Pengantar Ilmu Ekonomi: Mikroekonomi dan Makroekonomi*. Depok: LPFEUI.
- Usman, R. 2017). *Karakteristik Uang Elektronik Dalam Sistem Pembayaran*. *Yuridika*. Vol. 32 , No. 1, 134-166.
- Sarwono, J. 2006. *Metode penelitian kuantitatif dan kualitatif (Ed ke-1)*. Yogyakarta : Graha Ilmu.
- Sekaran, Uma. & Bougie, Roger. 2017. *Metode Penelitian Untuk Bisnis (Pendekatan Pengembangan Keahlian)*. Jakarta: Salemba Empat.
- Selvianty, Inneke. 2015. Analisis Indikator Makroekonomi terhadap Pertumbuhan Sukuk di Indonesia Menggunakan Metode *Error Correction Model* (ECM). Skripsi. Malang: UIN Maulana Malik Ibrahim.
- Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian bisnis kuantitati, Kualitatif, dan R & D, Cet. Ke-14*. Bandung: Alfabeta
- Sukirno, Sadono. 2007. *Ekonomi Pembangunan: Proses, Masalah dan Dasar Kebijakan*. Jakarta: Kencana.

- Suprayitno, Eko. 2005. *Ekonomi Islam*. Jakarta: Graha Ilmu.
- Susilawati dan Putri Z. D. 2019. Analisis Pengaruh Transaksi Non Tunai dan Suku Bunga BI terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia. *Jurnal Kajian Ekonomi dan Pembangunan*. Vol. 1, No. 2. 667-678.
- Syarifuddin, F Ahmad, H, dan Tarsidin. 2009. “Dampak Peningkatan Pembayaran Non Tunai Terhadap Perekonomian Dan Implikasinya Terhadap Pengendalian Moneter Di Indonesia”, *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, Volume 11 Nomor 4.
- Syekh, Sayid. 2013. *Sekilas Pengantar Ilmu Ekonomi dan Pengantar Ekonomi Islam*. Jakarta: GP Press Group.
- Todaro, Michael P. 2000. *Pembangunan Ekonomi di Dunia Ketiga*. Jakarta: Erlangga.
- Undang-Undang No. 23 Tentang Bank Indonesia Pasal I Angka 6 Sistem Pembayaran.
- Warjiyo, P. 2006. Non-Cash Payments and Monetary Policy Implications in Indonesia. *Bank Indonesia: Seminar Internasional “Toward Less Cash Society in Indonesia*. Jakarta.
- Widarjono, A. 2013. *Ekonometrika: Pengantar dan Aplikasinya (Ed ke-4)*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

CURRICULUM VITAE

A. Biodata Pribadi

Nama Lengkap : Naura Latifah Umami
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tanggal Lahir : Sleman, 19 Juni 1994
Email : nauralatifah9@gmail.com
No. HP : 0895379009847

B. Latar Belakang Pendidikan Formal

Jenjang	Nama Sekolah	Tahun
TK	TK Aba Minomartani	2000
SD	SDN Krapyak 1	2000-2006
SMP	Pondok Modern Gontor Putri 1	2006-2010
SMU	PP Ibnulqoyyim Putri	2010-2013
S1	UIN Sunan Kalijaga	2013-Sekarang



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA