

**ANALISIS PENGARUH TRANSAKSI NON TUNAI BERBASIS KARTU DAN  
UANG ELEKTRONIK (*E-MONEY*) TERHADAP TINGKAT SUKU BUNGA**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjana  
Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ekonomi Pembangunan



**Disusun Oleh :**

**MUCHAMAD IBADI**  
**1611010079 / FEB / EP**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"**  
**JAWA TIMUR**  
**2020**

**SKRIPSI**

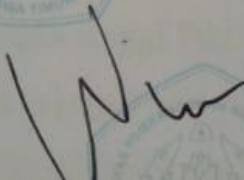
**ANALISIS PENGARUH TRANSAKSI NON TUNAI BERBASIS KARTU DAN  
UANG ELEKTRONIK (E-MONEY) TERHADAP TINGKAT SUKU BUNGA**

**Disusun Oleh :**

**MUCHAMAD IBADI**  
**1611010079 / FEB / EP**

**Telah dipertahankan dihadapan dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi  
Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur  
Pada Tanggal 17 Januari 2020**

**Koordinator Program Studi  
Ekonomi Pembangunan**



**Dr. Ec. Wiwin Priana, MT**  
**NIP. 196008101990031001**

**Pembimbing,  
Pembimbing Utama**



**Dr. Muchtolifah, SE, MP**  
**NIP. 195805091987032001**

**Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**



**Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT**  
**NIP. 195908281990031001**

## SURAT PERNYATAAN ORIGINALITAS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Muchamad Ibadi

NPM : 1611010079

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Dengan ini saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya di dalam naskah skripsi :

1. Skripsi ini adalah murni merupakan gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dari Tim Dosen Pembimbing.
2. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik sarjana, baik di Universitas Pembangunan Nasional " VETERAN " Jawa Timur maupun di perguruan tinggi lain.
3. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan mencantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia skripsi ini digugurkan dan gelar akademik yang telah saya peroleh (sarjana) dibatalkan, serta di proses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Surabaya, 10 Februari 2020

Yang membuat pernyataan,

  
METERAI  
TEMPIL  
5870441F325672594  
6000  
ENAM RIBURUPAH

(Muchamad Ibadi)

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas berkat rahmat dan nikmat Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGARUH TRANSAKSI NON TUNAI BERBASIS KARTU DAN UANG ELEKTRONIK (*E-MONEY* ) TERHADAP TINGKAT SUKU BUNGA”** dengan baik dan tepat waktu.

Adapun maksud penyusunan skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk menempuh Program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna, walaupun demikian penyusun berusaha untuk menyelesaikannya dengan sebaik mungkin.

Dengan terselesaikannya penulisan skripsi ini berkat bantuan dan dukungan baik secara akademik, finansial, moral dan juga psikologis dari semua pihak yang bersangkutan. Maka dari itu, saya ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Tuhan Yang Maha Esa, yang melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan baik dan tepat waktu.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur, yang telah memberikan banyak bantuan sarana dan fasilitas, perijinan guna melaksanakan skripsi dengan lancar.

3. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, SE, MT selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Bapak Drs. Ec. Wiwin Priana, MT selaku Koordinator Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang selalu memberikan kemudahan dalam birokrasi pada saat pengajuan skripsi maupun pada saat menyelesaikan skripsi.
5. Ibu Dr. Muchtolifah, SE,MP selaku dosen pembimbing yang memberikan saran, kritik serta arahan kepada saya dalam penyusunan skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan ilmu kepada saya selama masa perkuliahan.
7. Pimpinan dan Staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
8. Kedua orang tua saya, yang selalu memberikan dukungan moral, doa dan psikologis, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Auliana Anggraini sebagai partner saya dalam hal apapun, termasuk membantu saya dalam menyelesaikan penulisan skripsi.
10. Keluarga Besar Koperasi Mahasiswa Giri Widya Karta Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang telah memberikan pengalaman dan dukungan mulai dari semester satu sampai saat ini.
11. Andrian Dwi Prabowo, Firman Taufiqul Hakim, Muhammad Romadloni, M Nafi Chisbullah, Roichatus Sholicha, Nabila Marsya, Mahira Agusty Rahmadanti, Philia Asa Tahira, Fajar Sulistya, Zalina Zunaiba, Juwita

Margani, Dwiyanto Rahardi sebagai orang-orang terdekat saya saat masa perkuliahan dan tentunya yang membantu saya dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Semoga orang-orang terdekat saya bisa sukses dalam meraih cita-cita dan masa depan.

12. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan penulisan skripsi guna menempuh program sarjana (S1) Ilmu Ekonomi yang mudah-mudahan menjadi ilmu yang berkah dan bermanfaat bagi orang banyak.

Akhir kata, semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini. Saya berharap semoga penulisan skripsi ini dapat bermanfaat bagi saya pribadi maupun pembaca untuk lebih mengetahui wawasan dan pengetahuan mengenai Uang Elektronik (*E-money*), Kartu Debit, Kartu kredit dan Tingkat Suku Bunga. Sehingga dapat digunakan untuk sebagaimana mestinya.

Surabaya, 21 Januari 2020

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRAKSI .....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Penelitian Terdahulu .....	8
2.1.1 Penelitan Terdahulu Yang Relevan .....	8
2.1.2 Perbedaan Penelitian Sekarang dengan Penelitian Terdahulu	13
2.2 Landasan Teori .....	13
2.2.1 Sistem Pembayaran .....	12
2.2.2 Evaluasi dan Perkembangan Sistem Pembayaran .....	15
2.2.3 Instrumen Pembayaran .....	16

2.2.3.1 Instrumen Pembayaran Tunai .....	16
2.2.3.2 Instrumen Pembayaran Non Tunai .....	17
2.2.4 <i>E-Money</i> (Uang Elektronik) .....	19
2.2.5 Kartu Debit .....	23
2.2.6 Kartu Kredit .....	26
2.2.7 Uang .....	28
2.2.7.1 Pengertian Uang .....	28
2.2.7.2 Teori Permintaan Uang .....	30
2.2.7.3 Jumlah Uang yang Beredar .....	31
2.2.8 Tingkat Suku Bunga .....	33
2.2.8.1. Teori Tingkat Suku Bunga .....	33
2.2.8.2. Suku Bunga Acuan .....	37
2.2.9 Pengaruh Variabel Bebas Terhadap Variabel Terikat .....	39
2.3 Kerangka Pikir.....	41
2.4 Hipotesis .....	42

### **BAB III METODE PENELITIAN**

3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	43
3.2 Teknik Penentuan Sampel .....	45
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	45
3.3.1. Jenis Data.....	45
3.3.2. Sumber Data.....	46
3.3.3. Pengumpulan Data .....	46
3.4 Teknik Analisis Data dan Uji Hipotesis .....	47



3.4.1. Teknik Analisis Data .....	47
3.4.1.1 Uji Multikolinieritas .....	48
3.4.1.2 Uji Heterokiditas .....	49
3.4.1.3 Uji Autokorelasi .....	49
3.4.2 Uji Hipotesis .....	51
3.4.2.1 Uji Koefisien Determinasi .....	51
3.4.2.2 Uji F .....	51
3.4.2.3 Uji T .....	53

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1 Deskripsi Objek Penelitian .....	56
4.1.1. Gambaran Umum Sistem Pembayaran Non Tunai .....	56
4.1.2 Kebijakan Penerapan Suku Bunga di Indonesia .....	60
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian .....	62
4.2.1. Perkembangan Uang Elektronik ( <i>E-Money</i> ) .....	62
4.2.2. Perkembangan Kartu Debit .....	64
4.2.3. Perkembangan Kartu Kredit .....	66
4.2.4. Perkembangan Suku Bunga .....	68
4.3 Analisis dan Pengujian Hipotesis .....	69
4.3.1. Uji Asumsi Klasik .....	69
4.3.2. Uji Analisis Linier Berganda .....	73
4.3.3 Uji Hipotesis .....	75
4.3.3.1 Uji Koefisien Determinasi .....	75
4.3.3.2 Uji F.....	75

4.3.3.3 Uji t .....	77
4.6 Pembahasan .....	82
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
5.1 Kesimpulan .....	87
5.2 Saran .....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>89</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>93</b>

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kurva Permintaan dan Penawaran Teori klasik .....	34
Gambar 2.2 Kurva Permintaan dan Penawaran Teori Keynes .....	36
Gambar 3.1 Kurva Durbin Watson .....	49
Gambar 3.2 Kurva Uji F.....	52
Gambar 3.3 Kurva Uji t .....	54
Gambar 4.1 Trend Nominal Transaksi E-money .....	62
Gambar 4.2 Trend Nominal Kartu Debit .....	64
Gambar 4.3 Trend Nominal Kartu Kredit .....	66
Gambar 4.4 Kurva Statistik Durbin Watson .....	70
Gambar 4.5 Kurva Distribusi Uji t .....	76
Gambar 4.6 Kurva Distribusi Hasil Analisis Secara Parsial Nominal Transaksi <i>E-money</i> (X1) terhadap Suku Bunga Bank Indonesia (Y) .....	78
Gambar 4.7 Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial Nominal Transaksi Kartu Debit (X2) terhadap Suku Bunga Bank Indonesia (Y) .....	79
Gambar 4.8 Kurva Distribusi Hasil Analisis secara Parsial Nominal Transaksi Kartu Kredit (X1) terhadap Suku Bunga Bank Indonesia (Y).....	80

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Autokorelasi Durbin Watson .....	49
Tabel 4.1 Perkembangan Nominal Transaksi Uang Elektronik .....	61
Tabel 4.2 Perkembangan Nominal Transaksi Kartu Debit .....	63
Tabel 4.3 Perkembangan Nominal Transaksi Kartu Kredit .....	65
Tabel 4.4 Perkembangan Suku Bunga .....	67
Tabel 4.5 Model Summary .....	69
Tabel 4.6 Tes Multikolinieritas .....	71
Tabel 4.7 Tes Heterokiditas .....	72
Tabel 4.8 Tes Koefisien Determinasi .....	74
Tabel 4.9 Analisis Varian Anova .....	75
Tabel 4.10 Hasil Uji Hipotesis secara Parsial .....	77

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Data Penelitian .....	93
Lampiran 2 Hasil Olahan Data .....	94
Lampiran 3 Tabel Durbin Watson .....	97
Lampiran 4 Tabel F .....	98
Lampiran 5 Tabel T .....	99

# **ANALISIS PENGARUH TRANSAKSI NON TUNAI BERBASIS KARTU DAN UANG ELEKTRONIK (*E-MONEY*) TERHADAP TINGKAT SUKU BUNGA**

Oleh :

Muchamad Ibad

## **ABSTRAKSI**

Tingkat suku bunga merupakan salah satu variabel ekonomi yang memiliki dampak secara luas dan berpengaruh secara langsung ke kehidupan masyarakat dan berdampak penting terhadap kesehatan ekonomi. Kestabilan suku bunga perlu mendapat dukungan dari sistem pembayaran salah satunya sistem pembayaran non tunai. Sistem pembayaran non tunai yang marak digunakan akhir akhir ini adalah *e-money*, kartu debit dan kartu kredit. Hal ini dapat dilihat dari perkembangan nominal transaksinya yang selalu meningkat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *e-money*, kartu debit, kartu kredit terhadap tingkat suku bunga di Indonesia.

Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari web resmi bank Indonesia dengan kurun waktu 5 tahun mulai tahun 2014-2018. Teknik analisis yang digunakan adalah Analisis Regresi Linier Berganda dengan menggunakan alat bantu komputer program SPSS (*Statistic Program For Social Science*) Versi 25.0 yang menunjukkan pengaruh antara variabel bebas dan variabel terikat.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan variabel E-money, kartu debit dan kartu kredit berpengaruh terhadap tingkat suku bunga Bank Indonesia. Sedangkan secara parsial variabel *e-money* berpengaruh positif terhadap tingkat suku bunga. Sedangkan kartu debit berpengaruh negatif terhadap tingkat suku bunga dan kartu kredit tidak berpengaruh terhadap tingkat suku bunga.

**Kata Kunci :** *e-money, kartu debit, kartu kredit, tingkat suku bunga*