

**ANALISIS PENGARUH SISTEM PEMBAYARAN NON TUNAI
TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI INDONESIA**

SKRIPSI



Disusun Oleh:

Putri Aulia Agustiawati
19011010051/FEB/EP

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

2023

**ANALISIS PENGARUH SISTEM PEMBAYARAN NON TUNAI
TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI INDONESIA**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh:

Putri Aulia Agustiawati
19011010051/FEB/EP

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

2023

SKRIPSI
ANALISIS PENGARUH SISTEM PEMBAYARAN NON TUNAI
TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI INDONESIA

Oleh:

Putri Aulia Agustiwati
19011010051/ FEB/ EP

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal **28 Juli 2023** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Dosen Pembimbing

Koord. Program Studi
Ekonomi Pembangunan


Sishadivati, S.E., M.M.
NIP : 198012162021212006


Riko Setya Wulaya S.E., M.M.
NPT : 18119800105073

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

10 AUG 2023


Dr. Dra. Es. Ti Kartika Pertiwi, M.Si, CRP
NIP. 196304201991032001

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Putri Aulia Agustiawati
NPM : 19011010051
Program Studi : S-1 Ekonomi Pembangunan
Konsentrasi : Ekonomi Moneter dan Perbankan
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Sistem Pembayaran Non Tunai
Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa :

1. Skripsi saya adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, dan bukan hasilkarya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Surabaya, 13 Juni 2023



Putri Aulia Agustiawati

19011010051

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh Sistem Pembayaran Non Tunai Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia”** guna memenuhi syarat dalam mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi pada di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur”.

Selesai nya skripsi ini tidak luput dari bantuan dan arahan banyak pihak. Maka dalam kesempatan ini peneliti mengucapkan terima kasih sedalam dalamnya kepada orang tua saya yang selalu memberi dukungan baik moral maupun materi terhadap saya. Tak lupa Ibu Sishadiyati, S.E., M.M. selalu dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu nya dan bimbingannya sehingga skripsi saya dapat terselesaikan dengan tepat waktu. Dan peneliti menyampaikan terimakasih kepada banyak pihak, yaitu :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhamd Fauzi, MMT selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur.
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CRP selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur.
3. Bapak Riko Setya Wijayat S.E.,M.M. selaku Kepala Program Studi Ekonomi Pembangunan UPN “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Sishadiyati, S.E., M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu, membimbing, dan mendukung peneliti dalam menyusun skripsi ini.

5. Ibu Dwi Yulianingsih selaku orang tua yang selalu memberikan banyak dukungan dan doa untuk kelancaran penyusunan skripsi.
6. Kepada NPM 19012010184 yang telah banyak memberikan dukungan, bantuan, serta semangat kepada peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Kepada Nabila Tri Wahyuni, Afifil Maghfiroh dan Ni Made Nadia selaku teman yang selalu ada dan memberikan dukungan kepada peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
8. Semua pihak yang belum peneliti sebutkan yang membantu penulisan skripsi, baik secara langsung ataupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini.

Surabaya, 7 April 2023

Peneliti

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	v
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR LAMPIRAN	vii
ABSTRAK	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Ruang Lingkup	12
1.5 Manfaat Penelitian.....	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 Pertumbuhan Ekonomi	14
2.1.2 Sistem Pembayaran.....	18
2.2 Hubungan Variabel Bebas terhadap Variabel Terikat	29
2.2.1 Hubungan Kartu ATM/Debit terhadap Pertumbuhan Ekonomi.....	29
2.2.2 Hubungan Kartu Kredit terhadap Pertumbuhan Ekonomi.....	30
2.2.3 Hubungan Uang Elektronik terhadap Pertumbuhan Ekonomi	31
2.3 Penelitian Terdahulu	33
2.4 Kerangka Pikir.....	35
2.5 Hipotesis.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	37
3.1 Pendekatan Penelitian.....	37
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	37
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	37
3.4 Teknik Penentuan Sampel	40
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	40
3.5.1 Jenis Data	41
3.5.2 Sumber Data	41

3.5.3 Pengumpulan Data	41
3.6 Teknik Analisis Data.....	42
3.6.1 Analisis Regresi Linier Berganda	42
3.6.2 Uji Hipotesis	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	51
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	51
4.1.1 Gambaran Sistem Pembayaran Non Tunai di Indonesia	51
4.2 Deskripsi Hasil Penelitian	55
4.2.1 Perkembangan Kartu ATM/Debit	55
4.2.2 Perkembangan Kartu Kredit	57
4.2.3 Perkembangan Uang Elektronik (<i>E-money</i>)	59
4.2.4 Perkembangan Pertumbuhan Ekonomi (GDP)	61
4.3 Hasil Analisis.....	63
4.3.1 Hasil Uji Normalitas	63
4.3.2 Hasil Uji Asumsi Klasik	64
4.3.3 Hasil Estimasi Model Linier	67
4.3.4 Hasil Estimasi Model Linier Tiap Variabel.....	68
4.4 Pembahasan	73
4.4.1 Pengaruh Nilai Transaksi Kartu Debit Terhadap Pertumbuhan Ekonomi	73
4.4.2 Pengaruh Nilai Transaksi Kartu Kredit Terhadap Pertumbuhan Ekonomi	75
4.4.3 Pengaruh Nilai Transaksi Uang Elektronik Terhadap Pertumbuhan Ekonomi.....	76
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	79
5.1 Kesimpulan.....	79
5.2 Saran	80
DAFTAR PUSTAKA.....	82
LAMPIRAN.....	86

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	33
Tabel 4.1 Hasil Uji Autokorelasi	64
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas	65
Tabel 4. 3 Hasil Uji Rank Spearman	66
Tabel 4.4 Hasil Uji Koefisien Regresi (R^2)	67
Tabel 4.5 Hasil Uji F	68
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	69
Tabel 4.7 Hasil Uji t	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Perbandingan Penggunaan Uang Tunai dan Non Tunai	3
Gambar 1.2 Grafik Jumlah Nilai Transaksi APMK & UE.....	6
Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	35
Gambar 3.1 Uji F	48
Gambar 3.2 Uji t.....	50
Gambar 4.1 Uji Normalitas	63
Gambar 4.2 Kurva Distribusi t Kartu Debit	71
Gambar 4.3 Kurva Distribusi t Kartu Kredit.....	72
Gambar 4.4 Kurva Distribusi t Uang Elektronik	72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Pertumbuhan Ekonomi, Nilai Transaksi Kartu Debit, Kartu Kredit, dan Uang Elektronik Indonesia 2009-2021	86
Lampiran 2 Tabel Pengujian F	87
Lampiran 3 Tabel Pengujian Nilai t	88
Lampiran 4 Tabel Durbin-Watson.....	89
Lampiran 5 Output SPSS Uji Normalitas	90
Lampiran 6 Output SPSS Uji Autokorelasi.....	91
Lampiran 7 Output SPSS Uji Multikolinearitas	92
Lampiran 8 Output SPSS Uji Heterokedastisitas.....	93
Lampiran 9 Output SPSS Uji Koefisien Determinasi (R^2)	94
Lampiran 10 Output SPSS Uji F	95
Lampiran 11 Output SPSS Uji Regresi Linier Berganda.....	96
Lampiran 12 Output SPSS Uji t.....	97

ANALISIS PENGARUH SISTEM PEMBAYARAN NON TUNAI TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI INDONESIA

Putri Aulia Agustiwati

Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

E-mail : 19011010051@student.upnjatim.ac.id

ABSTRAK

Teknologi yang semakin berkembang pesat mendorong semua lingkup untuk terus lebih berinovasi tidak terkecuali pada sistem pembayaran. Sistem pembayaran yang semula hanya berbasis tunai, dengan seiring waktu dan perkembangan teknologi sudah berkembang menjadi berbasis non tunai. Dengan begitu kegiatan bertransaksi menjadi lebih cepat, mudah, dan efektif. Sistem pembayaran non tunai terdiri dari alat pembayaran berupa APMK (Alat Pembayaran Memakai Kartu) yang terdiri dari Kartu Debit/ATM, Kartu Kredit, dan Uang Elektronik (*E-money*). Sistem pembayaran sangat penting dalam perekonomian, yaitu sebagai suatu elemen penting dalam infrastruktur keuangan di suatu perekonomian dalam mendukung stabilitas keuangan suatu negara. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah sistem pembayaran non tunai mempengaruhi pertumbuhan ekonomi di Indonesia. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh melalui Bank Indonesia dan Badan Pusat Statistik (BPS) pada kurun waktu 2009-2021. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda menggunakan SPSS versi 27. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan nilai transaksi Kartu Debit, Kartu Kredit, dan Uang Elektronik berpengaruh terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia. Sedangkan secara parsial nilai transaksi Kartu Debit dan Kartu Kredit memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pertumbuhan ekonomi. Namun nilai transaksi Uang Elektronik tidak berpengaruh terhadap pertumbuhan ekonomi.

Kata Kunci : Sistem Pembayaran Non tunai, Kartu Debit/ATM, Kartu Kredit,
Uang Elektronik, Pertumbuhan Ekonomi.

ANALYSIS OF THE EFFECT OF NON-CASH PAYMENT SYSTEM ON INDONESIA'S ECONOMIC GROWTH

Putri Aulia Agustiawati

Development Economics Study Program, Faculty of Economics and Business,
East Java "Veteran" Nasional Development University
E-mail : 19011010051@student.upnjatim.ac.id

ABSTRACT

Technology that is growing rapidly encourages all scopes to continue to innovate, including the payment system. The payment system that was originally only cash-based, over time and technological developments has developed into a non-cash based. That way transaction activities become faster, easier, and more effective. The cashless payment system consists of payment instruments in the form of APMK (Card-Based Payment Instruments) consisting of Debit/ATM Cards, Credit Cards, and Electronic Money (E-money). The payment system is very important in the economy, namely as an important element in the financial infrastructure in an economy in supporting a country's financial stability. The purpose of this study is to determine whether the cashless payment system affects economic growth in Indonesia. This research uses quantitative methods with secondary data obtained through Bank Indonesia and the Central Statistics Agency (BPS) in the period 2009-2021. The analysis method used is multiple linear regression analysis using SPSS version 27. The results of this study show that simultaneously the transaction value of Debit Cards, Credit Cards, and Electronic Money affects economic growth in Indonesia. Meanwhile, partially, the value of Debit Card and Credit Card transactions has a significant influence on economic growth. However, the value of Electronic Money transactions does not affect economic growth.

Keywords : Non-cash Payment System, Debit/ATM Card, Credit Card, Electronic money, economic growth.