

SKRIPSI

**ANALISIS TRANSAKSI NON TUNAI DI ERA *DIGITALISASI* TERHADAP
PERTUMBUHAN EKONOMI INDONESIA PADA TAHUN 2020-2021**



Disusun oleh:

Indah Gita Cahyani

1900010113

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN YOGYAKARTA**

2022

**ANALISIS TRANSAKSI NON TUNAI DI ERA *DIGITALISASI*
TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI DI INDONESIA PADA
TAHUN 2020-2021**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Salah Satu Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana Pada
Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Ahmad Dahlan

Yogyakarta



PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN

YOGYAKARTA

2023

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

PERSETUJUAN

**ANALISIS TRANSAKSI NON TUNAI DI ERA *DIGITALISASI*
TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI DI INDONESIA PADA
TAHUN 2020-2021**



Dosen Pembimbing Skripsi

Rifki Khoirudin, S.E., M.Ec.Dev., MAPPI (Cert.)

PENGESAHAN

PENGESAHAN

**ANALISIS TRANSAKSI NON TUNAI DI ERA DIGITALISASI
TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI DI INDONESIA PADA
TAHUN 2020-2021**

Diajukan Oleh :

Indah Gita Cahyani 1900010113

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di Depan Dewan Penguji
Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Ahmad Dahlan

Tanggal 11 Maret 2023

Yang terdiri dari :

Ketua,

SURIPTO, Dr., S.E., M.Si.

Anggota I

Muhammad Safar Nasir, Drs., M.Si

Anggota II

Rifki Khoirudin, S.E., M.Ec.Dev.,

MAPPI (Cert.)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis

Universitas Ahmad Dahlan



Dr. Dini Yuniarti S.E., M.Si.

NIY . 6096014

PERNYATAAN

SURAT PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul ***“ANALISIS TRANSAKSI NON TUNAI DI ERA DIGITALISASI TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI DI INDONESIA PADA TAHUN 2020-2021”*** ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

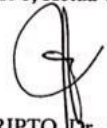
Apabila dikemudian hari terbukti bahwa saya melakukan hal-hal tersebut diatas yakni mengakui karya orang lain seolah-olah sebagai karya saya sendiri, maka dengan ini saya menyatakan menarik skripsi saya, selanjutnya ijazah dan gelar yang telah saya terima dari universitas saya nyatakan gugur.

Yogyakarta, 11 Maret 2023

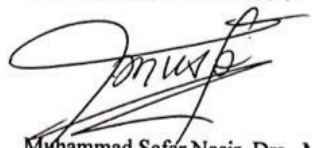
Yang menyatakan


Indah Gita Cahyani

Saksi 1, Ketua Tim Penguji


SURIPTO, Dr., S.E., M.Si.

Saksi 2, Anggota Tim Penguji


Muhammad Safar Nasir, Drs., M.si.

Saksi 3, Anggota Tim Penguji


Rifki Khoirudin, S.E., M.Ec.Dev., MAPPI (Cert.)

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Indah Gita Cahyani

NIM : 1900010113

Email : indah1900010113@webmail.uad.ac.id

Program Studi : Ekonomi Pembangunan

Judul tugas akhir : **ANALISIS TRANSAKSI NON TUNAI DI ERA *DIGITALISASI* TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI DI INDONESIA PADA TAHUN 2020-2021**

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Hasil karya saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di Institusi Pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidak benaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 11 Maret 2023



Indah Gita Cahyani

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Indah Gita Cahyani

NIM : 1900010113

Email : indah1900010113@webmail.uad.ac.id

Program Studi : Ekonomi Pembangunan

Judul tugas akhir : **ANALISIS TRANSAKSI NON TUNAI DI ERA DIGITALISASI
TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI DI INDONESIA PADA
TAHUN 2020-2021**

Dengan ini saya menyerahkan hak sepenuhnya kepada para Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyiapkan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut (beri tanda pada kotak):

☒ Saya mengizinkan karya tersebut diunggah kedalam aplikasi Repository Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 11 Maret 2023



Indah Gita Cahyani

Mengetahui,

Pembimbing

Rifki Khoirudin, S.E., M.Ec.Dev., MAPPI (Cert.)

MOTO

Always believe that Allah's plans are better than your wishes and dreams.

“Hasbunallah wani'mal wakil”

Percayalah bahwa setiap doa yang dilangitkan tidak akan Kembali dengan keadaan kosong. Jangan pernah merasa kesulitan karena Allah tidak akan mengecewakan tangan yang diangkat untuk bermohon kepada-Nya.

PERSEMBAHAN

Puji Syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT karena berkat rahmat, hidayah dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penelitian ini tepat pada waktunya. Penulis tak habis-habisnya menghaturkan terima kasih kepada beberapapihak yang secara langsung maupun tidak langsung terlibat dalam selesainya penelitian ini. Skripsi ini penulis persembahkan kepada pihak-pihak dibawah ini, antara lain:

1. Kedua orang tua ku, Bapak Very dan Ibu Rusmiati, yang selalu memberikan doa, memberikan semangat serta dukungan baik secara moril maupun materil kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik;
2. Seluruh keluarga besar Alm H. Anwar yang telah memberikan dukungan dan doa kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini;
3. Teman-temanku yang selalu ada sebagai tempat berkeluh kesah dan memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan untaian rasa syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, atas petunjuk, dan karunia-Nya yang telah dilimpahkan, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini. Teriring rasa syukur, penulis menyajikan Skripsi dengan judul “ANALISIS TRANSAKSI NON TUNAI DI ERA DIGITALISASI TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI INDONESIA PADA TAHUN 2020-2021”, sebagai salah satu syarat guna menyelesaikan Jenjang Strata 1 pada Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.

Penulis menyadari banyak kekurangan yang dimiliki olehnya, sehingga dalam penulisan skripsi ini, penulis mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak, baik itu berupa doa, kritik, dan saran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dalam penuh rasa syukur, penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Allah SWT karena selalu memberikan Kesehatan, nikmat dan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kepada orangtua saya tercinta Bapak Very dan Ibu Rusmiati yang selalu memberikan dukungan, semangat dan doanya.
3. Kepada kedua adik saya Alexander Febrian dan Dafa Althaf yang selalu memberikan dukungan selama saya menyelesaikan skripsi ini.

4. Bapak Rifki Khoirudin, S.E., M.Ec.Dev., MAPPI (Cert.) selaku Dosen Pembimbing sekaligus Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan yang senantiasa memberikan arahan serta bimbingan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Dini Yuniarti, S.E., M.Si.,CIQnR selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta.
6. Bapak Mahrus Lutfi Adi Kurniawan, S.E., M.E. selaku Dosen Pembimbing Akademik
7. Serta kepada seluruh pihak yang turut membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini, namun tidak dapat dituliskan pada lembar ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam skripsi ini. Dikarenakan keterbatasan pengetahuan, pengalaman, dan kemampuan penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Penulis juga berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dan menjadi gambaran penelitian selanjutnya.

Yogyakarta,

Indah Gita Cahyani

NIM. 1900010113

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN.....	iv
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES	vi
MOTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR GRAFIK	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Batasan Masalah.....	8
E. Manfaat Penelitian	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Pertumbuhan Ekonomi.....	10
B. Uang	14
C. Sitem Pembayaran	19

D. Kartu Kredit	22
E. Debet/ATM	23
F. E-Money.....	23
G. Bank Indonesia Real time Gross Settlement (BI-RTGS).....	24
H. Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (SKNBI)	25
I. Sistem Pembayaran	25
J. Penelitian Terdahulu	26
K. Gap Penelitian	27
L. Hubungan Antar Variabel	28
M. Kerangka Pikir.....	31
N. Hipotesis.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Desain Penelitian.....	35
B. Data dan Metoda Pengumpulan Data.....	35
1. Jenis Data	35
2. Sumber Data	35
3. Dimensi Waktu	36
4. Lokasi	36
5. Definisi Operasional	36
C. Metoda Pengumpulan Data	39
D. Populasi dan Sampling	39
E. Teknik Analisis Data.....	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	47
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	47
1. Gambaran Umum Sistem Pembayaran di Indonesia	47
B. Hasil Penelitian	48
1. Statistik Deskriptif.....	48
2. Analisis Regresi Data Panel	50
3. Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	55
4. Analisis Regresi Data Panel	57
5. Uji Hipotesis	61

C. Hasil Pembahasan Penelitian	64
1. Pengaruh Penggunaan Kartu Kredit Terhadap Pertumbuhan Ekonomi	64
2. Pengaruh Penggunaan Debet/ATM Terhadap Pertumbuhan Ekonomi.....	66
3. Pengaruh Penggunaan e-Money Terhadap Pertumbuhan Ekonomi	66
4. Pengaruh Penggunaan RTGS Terhadap Pertumbuhan Ekonomi	67
5. Pengaruh Penggunaan SKNBI Terhadap Pertumbuhan Ekonomi	68
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	70
A. Kesimpulan	70
B. Saran.....	71
DAFTAR PUSTAKA.....	73
LAMPIRAN.....	78

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	49
Tabel 4.2 Hasil Regresi <i>Common Effect</i> Model (CEM)	50
Tabel 4.3 Hasil Regresi <i>Fixed Effect</i> Model (FEM)	51
Tabel 4.4 Hasil Regresi <i>Random Effect</i> Model (REM).....	53
Tabel 4.5 Hasil Uji <i>Chow</i>	56
Tabel 4.6 Hasil Uji Hausman	57
Tabel 4.7 Hasil persamaan regresi data panel	57
Tabel 4.11 Hasil Uji F	61
Tabel 4.12 Hasil Uji R²	62
Tabel 4.13 Hasil Uji Apriori	63
Tabel 4.14 Hasil Uji t-statistik	64

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	32
--------------------------------	----

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Volume Transaksi APMK 2020-2021	3
Grafik 1.2 Volume Transaksi RTGS dan SKNBI 2020-2021	4
Grafik 1. 3 Pertumbuhan Ekonomi Indonesia 2020-2021	5

ABSTRAK

Pesatnya pertumbuhan internet di seluruh dunia termasuk di Indonesia, sistem pembayaran telah melahirkan inovasi baru dengan mengalihkan peran uang tunai menjadi non tunai yang memberi kemudahan, keamanan serta kelancaran. Transaksi yang lebih lancar akan meningkatkan efisiensi dengan menurunkan biaya transaksi. Hal ini akan mempercepat akumulasi modal dan mendukung pertumbuhan ekonomi. Penelitian bertujuan untuk mengetahui pengaruh volume transaksi kartu kredit, debit/ATM, e-Money, RTGS dan SKNBI terhadap pertumbuhan ekonomi di Indonesia pada tahun 2020-2021. Variabel independent pada penelitian ini yaitu volume transaksi kartu kredit, debit/ATM, e-Money, RTGS serta SKNBI yang diperoleh dari BI. Variabel dependet pada penelitian ini yaitu pertumbuhan ekonomi yang diperoleh dari BPS. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi data panel dengan aplikasi evIEWS 12. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variable e-Money dan RTGS berpengaruh signifikan dengan arah positif terhadap pertumbuhan ekonomi. Variabel debit/ATM berpengaruh tidak signifikan dengan arah positif terhadap pertumbuhan ekonomi. Sementara, variabel kartu kredit berpengaruh tidak signifikan dengan arah negatif terhadap pertumbuhan ekonomi. Bank Indonesia sebagai pihak yang berhak mengatur sistem pembayaran, perlu meningkatkan kebijakan untuk memajukan program Gerakan Nasional Non Tunai (GNTT).

Kata kunci : Pertumbuhan ekonomi, Kartu Kredit, debit/ATM, e-Money, RTGS dan SKNBI.

ABSTRACT

The rapid growth of the internet around the world including in Indonesia, the payment system has given birth to new innovations by shifting the role of cash to non-cash which provides convenience, security and smoothness. Smoother transactions will increase efficiency by lowering transaction costs. This will accelerate capital accumulation and support economic growth. The research aims to determine the effect of credit, debit/ATM, e-Money, RTGS and SKNBI card transactions on economic growth in Indonesia in 2020-2021. The independent variables in this study are the volume of credit, debit/ATM, e-Money, RTGS and SKNBI card transactions obtained from BI. The dependent variable in this study is economic growth obtained from BPS. This study uses the panel data regression analysis method with the evIEWS 12 application. The results of this study indicate

that the e-Money and RTGS variables have a significant positive effect on economic growth. The debit/ATM variable has no significant effect in a positive direction on economic growth. Meanwhile, the credit card variable has no significant effect in a negative direction on economic growth. Bank Indonesia, as the party entitled to regulate the payment system, needs to improve policies to advance the National Non-Cash Movement (GNTT) program.

Keywords: *Economic growth, Credit Card, debit/ATM, e-Money, RTGS and SKNBI.*