

**ANALISIS KEMUDAHAN, KELANCARAN, KEAMANAN DAN
EFEKTIVITAS PENGGUNAAN *PASSWORD* DALAM UANG
ELEKTRONIK (*E-MONEY*) PADA MASYARAKAT DAERAH
ISTIMEWA YOGYAKARTA (DIY)**

**ANALYSIS OF THE EASINESS, CONTINUITY, SAFETY AND
PASSWORD USAGE EFFECTIVENESS IN ELECTRONIC MONEY
(*E-MONEY*) IN SPECIAL REGION OF YOGYAKARTA (DIY) SOCIETY**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Pada
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ilmu Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

Nurul Afra Mauliani

20130430114

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2016

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini,

Nama : Nurul Afra Mauliani

Nomor Mahasiswa : 20130430114

Program Studi : Ilmu Ekonomi

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“ANALISIS KEMUDAHAN, KELANCARAN, KEAMANAN, DAN EFEKTIVITAS PENGGUNAAN PASSWORD DALAM UANG ELEKTRONIK (E-MONEY) PADA MASYARAKAT DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA (DIY)”** adalah hasil karya saya sendiri dan tidak terdapat karya lainnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di Perguruan Tinggi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis dan diterbitkan dari orang lain kecuali yang diacu dalam skripsi ini dan dituliskan dalam Daftar Pustaka. Apabila terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain maka saya bersedia menanggung sanksi yang telah ditetapkan.

Yogyakarta, 28 November 2016

Materai, 6.000,-

Nurul Afra Mauliani

Motto

“Allah telah menjanjikan kepada orang – orang di antara kamu yang beriman dan yang mengerjakan kebajikan, bahwa Dia sungguh akan menjadikan mereka berkuasa di bumi sebagaimana Dia telah menjadikan orang – orang sebelum mereka berkuasa, dan sungguh Dia akan meneguhkan bagi mereka dengan agama yang telah Dia ridai. Dan Dia benar – benar mengubah (keadaan) mereka, setelah berada dalam ketakutan menjadi aman sentosa. Mereka (tetap) menyembah-Ku dengan tidak menyekutukan-Ku dengan sesuatu pun. Tetapi barang siapa (tetap) kafir setelah (janji) itu, maka mereka itulah orang – orang yang fasik.”

(QS. An Nur : 55)

“Mukmin yang kuat lebih bagus dan lebih dicintai oleh Allah daripada mukmin yang lemah, namun pada masing – masing ada kebaikannya. Bersemangatalah kamu mencapai sesuatu yang bermanfaat bagi kamu, mohonlah pertolongan kepada Allah dan janganlah kamu merasa tak berdaya”

(H.R. Muslim)

“Hidup itu butuh target. Target kapan untuk memulai dan mengakhiri sesuatu. Hidup butuh komitmen, terutama pada diri sendiri. Siapa yang bisa membawa anda ke jalan kebahagiaan selain anda sendiri?”

(Niafrani)

“Anything that annoys you is teaching you patience. Anyone who abandons you is teaching you how to stand up on your own two feet. Anything that angers you is teaching you forgiveness and compassion. Anything that has power over you is teaching you how to take your power back. Anything you hate is teaching you unconditional love. Anything you fear is teaching you courage to overcome your fear. Anything you can't control is teaching you how to let go.”

(Jackson Kiddard)

“What makes you different or weird, that's your strength.”

(Meryl Streep)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

Kedua orang tua yang terhebat

Papa Rusjani dan Ibu Nurli

Kedua adikku tersayang

Riski Apriliani dan Alya Nabili

Semua teman terdekat sepanjang hidup

Beserta almamater & Kampus terbaik

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena pertolongan-Nya lah skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat dan salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing para manusia untuk selalu berada dalam kebaikan, baik dari cara berfikir maupun bertindak dan ajaran lainnya yang Ia berikan.

Penelitian dengan judul “*Analisis Kemudahan, Kelancaran, Keamanan, dan Efektivitas Penggunaan Password Dalam Uang Elektronik (E-money) Pada Masyarakat Daerah Istimewa Yogyakarta (DIY)*” ini merupakan tugas akhir dan syarat kelulusan bagi mahasiswa khususnya Fakultas Ekonomi program studi Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa dalam penelitian ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu penulis meminta maaf dan mengharapkan kritik maupun saran yang dapat membantu penulisan menjadi lebih baik kedepannya.

Akhir kata, Penulis berharap penelitian ini dapat bermanfaat bagi negara maupun masyarakat serta pihak lainnya. Semoga amal baik yang telah diberikan kepada penulis mendapat balasan dari Allah.

Yogyakarta, 28 November 2016

Penulis,

Nurul Afra Mauliani

Dari berjalannya waktu hingga sampailah skripsi ini terselesaikan, telah banyak pihak – pihak didalamnya yang selalu mendorong dan membantu dalam proses penelitian ini, oleh karena itu penulis dengan penuh kerendahan hati ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar – besarnya kepada :

1. Dr. Nano Prawoto, M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dan seluruh staff TU yang bertugas karena telah memudahkan dalam pembuatan surat ijin penelitian.
2. Dr. Imamudin Yuliadi, M.Si selaku Kaprodi Ilmu Ekonomi dan seluruh Dosen Pengajar Progam Studi Ilmu Ekonomi yang telah banyak mengajarkan dan berbagi ilmunya kepada penulis tentang ilmu perekonomian.
3. Dr. Masyhudi Muqorobin, M.Sc.,Ak selaku Kaprodi IPIEF dan dosen pembimbing utama saya yang telah banyak meluangkan waktunya untuk membimbing saya dengan memberikan arahan maupun masukan demi kesempurnaan skripsi ini.
4. Lilies Setiartiti, S.E., M.Si dan Romi Bhakti Hartarto, S.E., M.Ec selaku dosen pembimbing informal dan Mas Mahrus yang telah memberikan waktu dan kesempatan bagi penulis untuk meminta pendapat maupun saran dalam penulisan skripsi ini.
5. Papa dan Mamah tersayang yang paling mulia hatinya, terimakasih banyak atas doa dan energi positif yang selalu diberikan kepada penulis selama ini, yang selalu mendukung anaknya untuk terus menjadi diri sendiri dan mencapai mimpi diluar tanpa batas.
6. Kiki dan Alya, kedua adikku tersayang yang selalu memberikan pelukan hangat ketika mengadu dan memotivasi untuk tetap bangkit ketika jatuh.
7. Pani, Ikke, Joan yang telah menjadi teman makan, teman merantau dan yang paling banyak membantu peneliti dalam mencari para responden.
8. Teman – teman seperjuangan dari semester 1 hingga tamat , “Kita – Kita”: Upeh, Momon, Nyak, Nui, Kiki, Karina, Nailil, dan “Bising Group” yang

telah banyak menemani proses kuliah dengan berbagai cerita dan pengalaman hidup tak terlupakan serta selalu membawa ilmu yang positif tentang kuliah maupun agama.

9. Teman – teman SMA, terutama Ngangak Group dan Kuartet Cempedak yang tak terlupakan dan sedikit banyak telah membantu penulis dalam proses penelitian ini.
10. Teman – teman KKN 154 yang telah memberikan kesan dan berbagi pengalaman selama sebulan di desa orang.
11. Teman – teman IE 2013 dan pihak-pihak yang tak bisa disebutkan satu persatu yang telah membantu dalam proses penelitian ini.

Semoga Allah memberkahi dan memudahkan segala urusan mereka dengan sebaik – baiknya. Aamiin.

Yogyakarta, 28 November 2016

Penulis,

Nurul Afra Mauliani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PENGUJI	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
INTISARI	vii
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR DAN UCAPAN TERIMAKASIH	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian	7
D. Sistematika Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
A. Sistem Pembayaran	10
1. Peran Sistem Pembayaran Terhadap Perekonomian	11
2. Perangkat Hukum Sistem Pembayaran	12
B. Sistem Pembayaran Di Indonesia	13
1. Sistem Pembayaran Tunai	13
a. Fungsi Uang Tunai	15
b. Kelebihan dan Kekurangan Sistem Pembayaran Tunai	16
2. Sistem Pembayaran Non Tunai	17
C. Penelitian Terdahulu	28

D. Hipotesis	33
E. Kerangka Teori	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	35
A. Desain Penelitian.....	35
B. Objek Dan Subyek Penelitian	35
C. Jenis Dan Desain Penelitian	35
D. Sample Penelitian	36
E. Sumber Data Dan Teori	37
F. Waktu Penelitian	38
G. Definisi Operasional Variabel Penelitian	38
H. Teknik Pengumpulan Data	40
1. Format Kuesioner	40
2. Instrumen Penelitian	41
3. Uji Kualitas Instrumen Dan Data	43
a. Uji Validitas	43
b. Uji Reliabilitas	45
I. Teknik Analisis Data	45
1. Uji Statistik Deskriptif	45
2. Uji Hipotesis Dan Analisa Data	46
a. Uji Asumsi Klasik	47
1. Uji Normalitas	47
2. Uji Multikolinearitas	48
3. Uji Heterokedastisitas	48
b. Uji Regresi Linear Berganda.....	48
1. Uji T.....	49
2. Uji F.....	49
3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	50

BAB IV GAMBARAN UMUM	51
A. Peran Bank Sentral Dalam Sistem Pembayaran	51
B. Instrumen Pembayaran Non Tunai	53
1. Kartu Kredit	53
a. Pihak – Pihak yang Terkait Terhadap penggunaan kartu kredit	53
b. Jumlah Transaksi Penggunaan Kartu Kredit	56
2. Kartu Debet	56
a. Data Penggunaan Transaksi Kartu Debet	57
3. Electronic Money	57
a. Bank dan Lembaga yang Terkait dalam Penggunaan E-money	57
b. Data Transaksi Uang Elektronik (<i>E-money</i>)	67
c. Tipe Produk Uang Elektronik (<i>E-money</i>)	67
C. Keadaan Sistem Pembayaran Non Tunai Di Yogyakarta	68
D. Kondisi Geografis Yogyakarta	69
E. Profil Responden	70
F. Profil Demografis	70
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	72
A. Hasil Uji Validitas	72
B. Hasil Uji Reliabilitas	76
C. Hasil Deskriptif Pertanyaan Umum	77
D. Deskripsi Hasil Penelitian	80
E. Hasil Pengolahan Data	86
1. Hasil Uji Asumsi Klasik	86
2. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	89
F. Pembahasan	95

BAB VI PENUTUP	102
A. Kesimpulan	102
B. Saran	103
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

2.1. Perbedaan Identitas Pengguna <i>E-money</i> Yang Terdaftar Dan Tidak	23
3.1. Skor Penilaian Skala Likert	42
3.2. Distribusi Nilai r_{tabel} Signifikansi 5% dan 1%	44
4.1. Transaksi Kartu Kredit Indonesia	56
4.2. Transaksi Kartu Debet di Indonesia	57
4.3. Penerbit Uang Elektronik (E-money) Di Indonesia	58
4.4. Transaksi Uang Elektronik (E-money) Di Indonesia	67
4.5. Keadaan Geografis Yogyakarta	69
5.1. Uji Validitas Variabel Kemudahan	73
5.2. Uji Validitas Variabel Kelancaran	73
5.3. Uji Validitas Variabel Keamanan	74
5.4. Uji Validitas Variabel Efektivitas Penggunaan Password	75
5.5. Uji Validitas Variabel Penggunaan Uang Elektronik (E-money)	75
5.6. Hasil Uji Reliabilitas Variabel Dependen dan Independen.....	76
5.7. Skala Interval Variabel Kemudahan	81
5.7.1. Statistik Deskriptif Variabel Kemudahan	81
5.8. Skala Interval Variabel Kelancaran	82
5.8.1. Statistik Deskriptif Variabel Kelancaran	82
5.9. Skala Interval Variabel Keamanan	83
5.9.1. Statistik Deskriptif Variabel Keamanan	83
6.0. Skala Interval Variabel Efektivitas Penggunaan Password	84
6.0.1. Statistik Deskriptif Variabel Efektivitas Penggunaan Password	84
6.1. Skala Interval Variabel Penggunaan Uang Elektronik	85

6.1.1. Statistik Deskriptif Variabel Penggunaan Uang Elektronik	85
6.2. Hasil Uji Normalitas	87
6.3. Hasil Uji Multikolinearitas	88
6.4. Hasil Uji Heterokedastisitas	89
6.5. Hasil Uji Regresi Linear Berganda	90
6.6. Hasil Uji T	92
6.7. Hasil Uji F	94
6.8. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	95

DAFTAR GAMBAR

1.1. Grafik Nilai Transaksi Uang Elektronik	4
4.1. Uang Elektronik Dari Bank Mandiri	60
4.2. Uang Elektronik Dari Bank BCA	61
4.3. Uang Elektronik Dari BNI	61
4.4. Uang Elektronik Dari BRI	62
4.5. E-wallet Bank Mandiri	63
4.6. E-wallet PT Telkomsel	64
4.7. E-wallet Bank CIMB Niaga	66
4.8. Jenis Kelamin Responden	70
4.9. Profil Responden Berdasar Status Pekerjaan	71
5.1. Pengetahuan Masyarakat Membedakan Kartu E-money Dengan Kartu Transaksi Non Tunai Lain	77
5.2. Produk Uang Elektronik Yang Paling Unggul	78
5.3. Transaksi Non Tunai Yang Banyak Digunakan Masyarakat Yogyakarta	79
5.4. Jenis Pembelian Yang Biasa Pengguna Lakukan Dengan Menggunakan E-money	80