

**ANALISIS PERBEDAAN PENGGUNAAN *E-MONEY* SEBELUM  
DAN SESUDAH KEBIJAKAN BANK INDONESIA TENTANG  
GNNT (GERAKAN NASIONAL NON TUNAI)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk melengkapi tugas dan melengkapi sebagai syarat-syarat  
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Kriesdianto Dony Widodo  
N I M : 16414210  
Program Studi : Manajemen

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2021**

**ANALISIS PERBEDAAN PENGGUNAAN *E-MONEY* SEBELUM  
DAN SESUDAH KEBIJAKAN BANK INDONESIA TENTANG  
GNNT (GERAKAN NASIONAL NON TUNAI)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk melengkapi tugas dan melengkapi sebagai syarat-syarat  
guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Kriesdianto Dony Widodo

N I M : 16414207

Program Studi : Manajemen

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO**

**2021**

# ANALISIS PERBEDAAN PENGGUNAAN *E-MONEY* SEBELUM DAN SESUDAH KEBIJAKAN BANK INDONESIA TENTANG GNNT (GERAKAN NASIONAL NON TUNAI)

Kriesdianto Dony Widodo

Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

## ABSTRAK

Sistem transaksi yang lazim digunakan masyarakat adalah uang kartal berbentuk fisik uang logam dan uang kertas. Selain uang kartal ada juga masyarakat menggunakan *paper-based payment* untuk bertransaksi, *paper-based payment* adalah metode suatu transaksi yang akan dijalankan dengan manual yaitu penerima dan pembeli melakukan transaksi tanpa perantara seperti giro dan cek. Berkembangnya alat pembayaran secara non tunai menjadikan hal tersebut sering dipakai masyarakat untuk alat transaksi pembayaran. Sejak perkembangan sistem pembayaran secara non tunai memerlukan biaya tidak lebih dari sepertiga sampai dengan setengah dari sistem pembayaran tunai berbasis *paper based* dengan ini dapat dijelaskan biaya yang digunakan dalam sistem pembayaran bisa berkurang dengan mengimplementasikan sistem pembayaran elektronik. Penelitian ini memiliki tujuan untuk menganalisa hubungan tingkat penggunaan uang elektronik, jumlah uang yang beredar, dan pengaruh terhadap perputaran uang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dalam pengambilan dan analisis data. Pengambilan data dilakukan dengan metode literatur review, yaitu dengan menggunakan data penggunaan *e-money* sebelum dan sesudah kebijakan Gerakan Nasional Non-Tunai (GNNT) tahun 2009 sampai dengan tahun 2019 yang diambil langsung dari *website* resmi Bank Indonesia (BI). Teknik analisis data menggunakan metode *paired sample t-test* yang diolah menggunakan aplikasi IBM SPSS 22. Berdasarkan analisis data yang dilakukan dihasilkan pengujian deskriptif, pengujian *compare means*, dan pengujian hipotesis. Berdasarkan hasil pengujian dihasilkan bahwa terdapat perbedaan dan juga peningkatan penggunaan *e-money* sebelum dan sesudah kebijakan GNNT. Hal tersebut telah menjawab rumusan masalah dalam penelitian ini.

**Kata kunci:** *e-money*, Gerakan Nasional Non-Tunai, kebijakan pemerintah Indonesia, *paired sample t-test*, Bank Indonesia

## HALAMAN PENGESAHAN

Judul : Analisis Perbedaan Penggunaan *E-money* Sebelum dan Sesudah Kebijakan Bank Indonesia Tentang GNNT (Gerakan Nasional Non Tunai)

Nama : Kriesdianto Dony Widodo

N I M : 16414210

Tempat, Tanggal Lahir : Atambua, 18 Desember 1996

Program Studi : Manajemen

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 30 Juli 2021

Pembimbing I

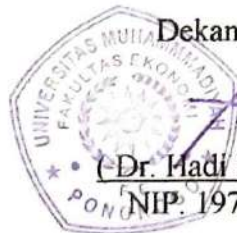
(Titi Rapihi, SE., MM.)  
NIDN. 0005056301

Pembimbing II

(Tegoeh Hari Abrianto, SE., MM.)  
NIDN. 0705106702

Mengetahui:

Dekan Fakultas Ekonomi



(Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si.)  
NIP. 19760508 200501 1 002

Dosen Penguji :

(Titi Rapihi, SE., MM.)  
NIDN. 0005056301

(Dr. Hadi Sumarsono, SE., M.Si.)  
NIDN. 0008057601

(Titis Purwaningrum, SE., M.MA)  
NIDN. 00704047001



## KATA PENGANTAR

Segala puji kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya kepada penulis, sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak meskipun banyak rintangan serta hambatan yang dilalui. Untuk itu penulis mengucapkanterimakasih banyak kepada :

1. Dr. Happy Susanto, M.A selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Dr. Hadi Sumarsono, SE., M. Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Naning Kristiyana, SE.,MM selaku Ketua Program Studi Manajemen Perusahaan Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Titi Rapini, SE, MM selaku dosen pembimbing I yang telah bersedia memberikan bimbingan, pengarahan dan meluangkan waktunya selama proses penyusunan skripsi.
5. Tegoeh Hari Abrianto, SE, MM selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia memberikan bimbingan, pengarahan dan meluangkan waktunya selama proses penyusunan skripsi.
6. Dr Hadi Sumarsono, SE, M.Si selaku dosen pembimbing III yang telah bersedia memberikan bimbingan, pengarahan dan meluangkan waktunya selama proses penyusunan skripsi.
7. Seluruh jajaran Dosen Pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan, wawasan dan bimbingan selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.

8. Kedua orang tua Kukuh Doso Widodo, S.E. & Sunarni yang telah memberikan doa tiada hentinya, semangat, dukungan dan perhatian sehingga dalam proses pembuatan skripsi ini dapat berjalan lancar.
9. Kedua adik kandung Cahyaning Tyas Rosianadewi Widodo, SH dan Rayhan Agil Widodo yang telah memberikan dukungan moral selama berkuliah di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
10. Teman-teman Program Studi S1 Manajemen G (2016) Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo, serta teman sekelas konsentrasi KEUANGAN 1 mengucapkan terimakasih.
11. Teman-teman yang sangat dekat selama berkuliah di Universitas Muhammadiyah Ponorogo Alwian, Akbar, Ozi, Ela, Dilana, Intan, Imawati terimakasih telah memberikan dukungan, motivasi agar cepat menyelesaikan skripsi ini.
12. Teman-teman yang selalu mensupport dan memberikan tekanan secara mental selama proses pengerjaan skripsi khususnya Tio, Elkaf, Irza, Arya terimakasih telah memberikan dukungan, motivasi agar cepat menyelesaikan skripsi ini.
13. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis selama ini.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun bagi pengembangan skripsi ini dimasa mendatang. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Ponorogo, 23 juli 2021

(Kriesdianto Dony Widodo)  
NIM. 16414210

## PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas do'a dan dukungan dari orang-orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu sesuai harapan. Oleh karena itu, dengan rasa bangga saya haturkan rasa syukur dan terimakasih saya kepada :

Tuhan Yang Maha Esa, karena hanya dengan karunia-Nyalah maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai tepat waktu tanpa halangan suatu apapun. Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memudahkan jalan, meridhoi setiap langkah, dan mengabulkan segala do'a.

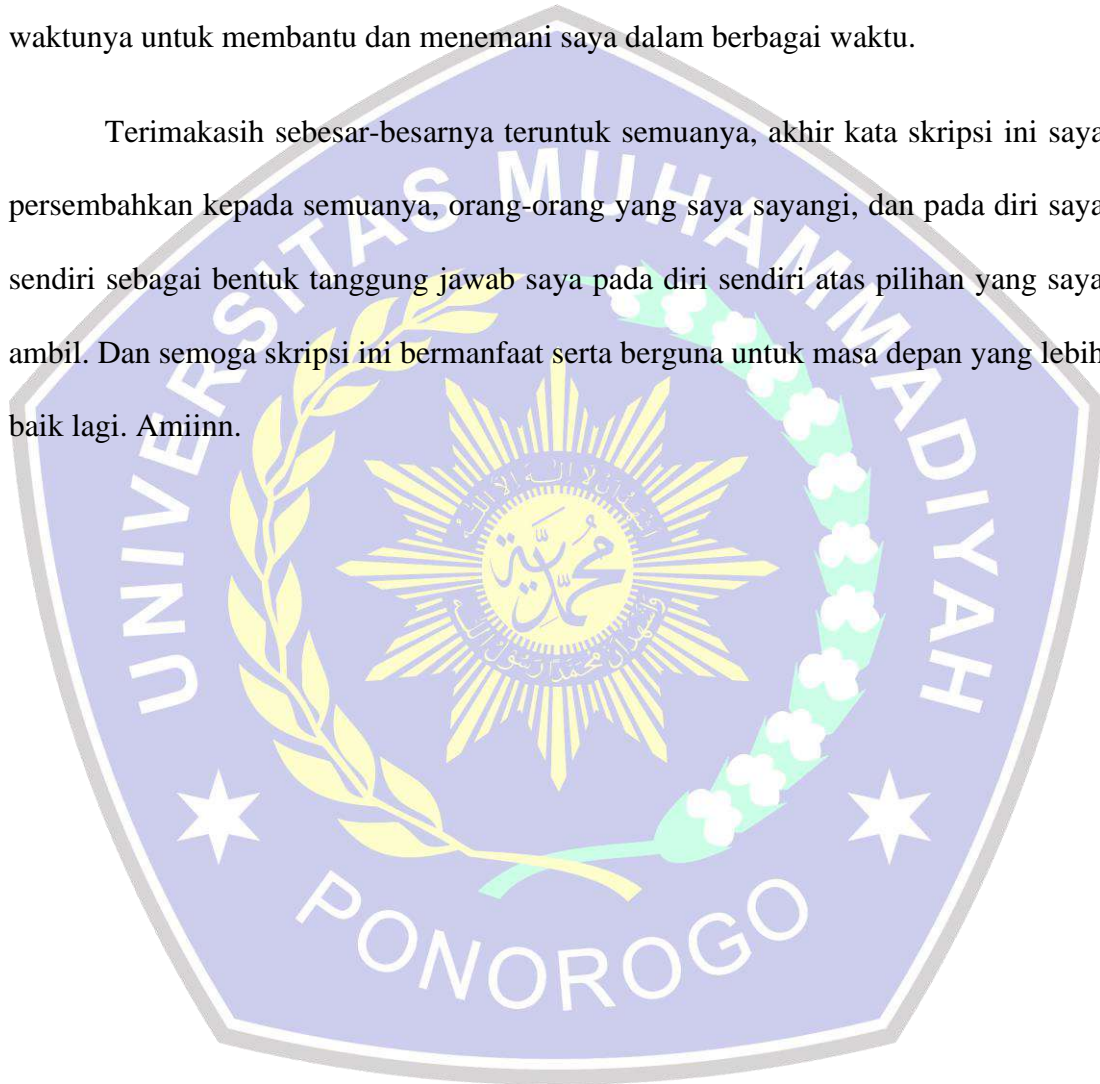
Ibu dan bapak saya yang tiada hentinya memberikan dukungan moril maupun materiil dan do'a setiap waktu untuk setiap hal dalam hidup saya. Karena tiada lantunan do'a yang lebih tulus selain do'a orang tua pada anaknya. Sebanyak apapun ucapan terimakasih tidak akan pernah cukup untuk mengganti jasa-jasa ibu dan bapak. Maka terimalah persembahan bakti dan cintaku yang kutulis untukmu ibu dan bapak. Adik-adik kecilku yang lewat tatap dan tutur manisnya menyemangati kakaknya agar bisa selesai tepat waktu. Serta keluarga besar tersayang yang turut memberikan dukungan dan cintanya tanpa henti.

Bapak ibu dosen pembimbing, penguji, dan pengajar yang selama ini tulus ikhlas meluangkan waktu untuk menuntun dan mengarahkan saya, memberikan bimbingan dan pelajaran yang tiada ternilai harganya, supaya saya lebih baik dan tertata dimasa depan. Terimakasih bapak ibu dosen sudah mengajar dengan hati, semoga banyak hal baik datang kepada bapak dan ibu.



Terimakasih kepada teman-teman yang terlalu banyak jika saya sebutkan namanya satu persatu. teman-teman dari manajemen G yang menemani saya bertumbuh, mengajari saya banyak hal serta teman konsentrasi keuangan, menjadi salah satu cerita panjang dalam perjalanan saya dikampus. Juga kepada teman-teman yang saya temui diluar kelas seperti organisasi BEM FE, yang sudah menyempatkan waktunya untuk membantu dan menemani saya dalam berbagai waktu.

Terimakasih sebesar-besarnya teruntuk semuanya, akhir kata skripsi ini saya persembahkan kepada semuanya, orang-orang yang saya sayangi, dan pada diri saya sendiri sebagai bentuk tanggung jawab saya pada diri sendiri atas pilihan yang saya ambil. Dan semoga skripsi ini bermanfaat serta berguna untuk masa depan yang lebih baik lagi. Amiin.





## PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR

### KODE ETIK PENELITIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu Institusi Pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan atau diterbitkan orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini.

Ponorogo, 30 Juli 2021



(Kriesdianto Dony Widodo)

NIM. 16414210

MOTTO

**Bismillah, Nawaitu, Sholawat**

*Ali bin Abi Thalib*

*“Ilmu itu lebih baik dari kekayaan, karena kekayaan  
itu harus kamu jaga, sedangkan ilmu yang akan  
menjagamu”*

*(Ali bin Abi Thalib)*



## DAFTAR ISI

<b>JUDUL DEPAN .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>KODE ETIK PENELITIAN.....</b>	<b>ix</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah.....	9
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	9
1. Tujuan Penelitian .....	9
2. Manfaat Penelitian.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>
A. Landasan Teori .....	11
1. Pemerintah.....	11
a) Definisi Pemerintahan.....	11
b) Definisi Kebijakan Pemerintah.....	12
c) Tujuan Kebijakan Moneter.....	17
2. Bank Indonesia .....	19
3. Gerakan Nasional Non Tunai (GNNT).....	22
a) Tujuan GNNT .....	23
4. E-Money (Electronic Money) .....	26
a) Pengertian dan Dasar Hukum <i>E-Money</i> .....	26
b) Jenis-jenis <i>e-money</i> .....	29
c) Manfaat <i>E-money</i> .....	34
5. Evolusi Sistem Pembayaran .....	36
a) Sistem Pembayaran.....	38

B. Penelitian Terdahulu .....	42
C. Kerangka Pemikiran .....	47
D. Hipotesis.....	48
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>49</b>
A. Ruang Lingkup Penelitian .....	49
B. Populasi dan Sampel Penelitian .....	49
1. Populasi Penelitian.....	49
2. Sampel.....	49
C. Metode Pengambilan Data .....	51
D. Metode Analisis Data .....	52
1. Uji Beda t-test .....	52
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>55</b>
A. Hasil Penelitian.....	55
1. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	55
B. Hasil Penelitian Analisis Data .....	61
1. Uji Descriptive .....	61
2. Uji Compare Means (Uji Statistic dan Uji Correlations) .....	62
3. Pengujian Hepotesis.....	64
4. Uji Analisis Trend.....	68
C. Pembahasan.....	72
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>82</b>
A. Kesimpulan.....	82
B. Saran .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>85</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>90</b>

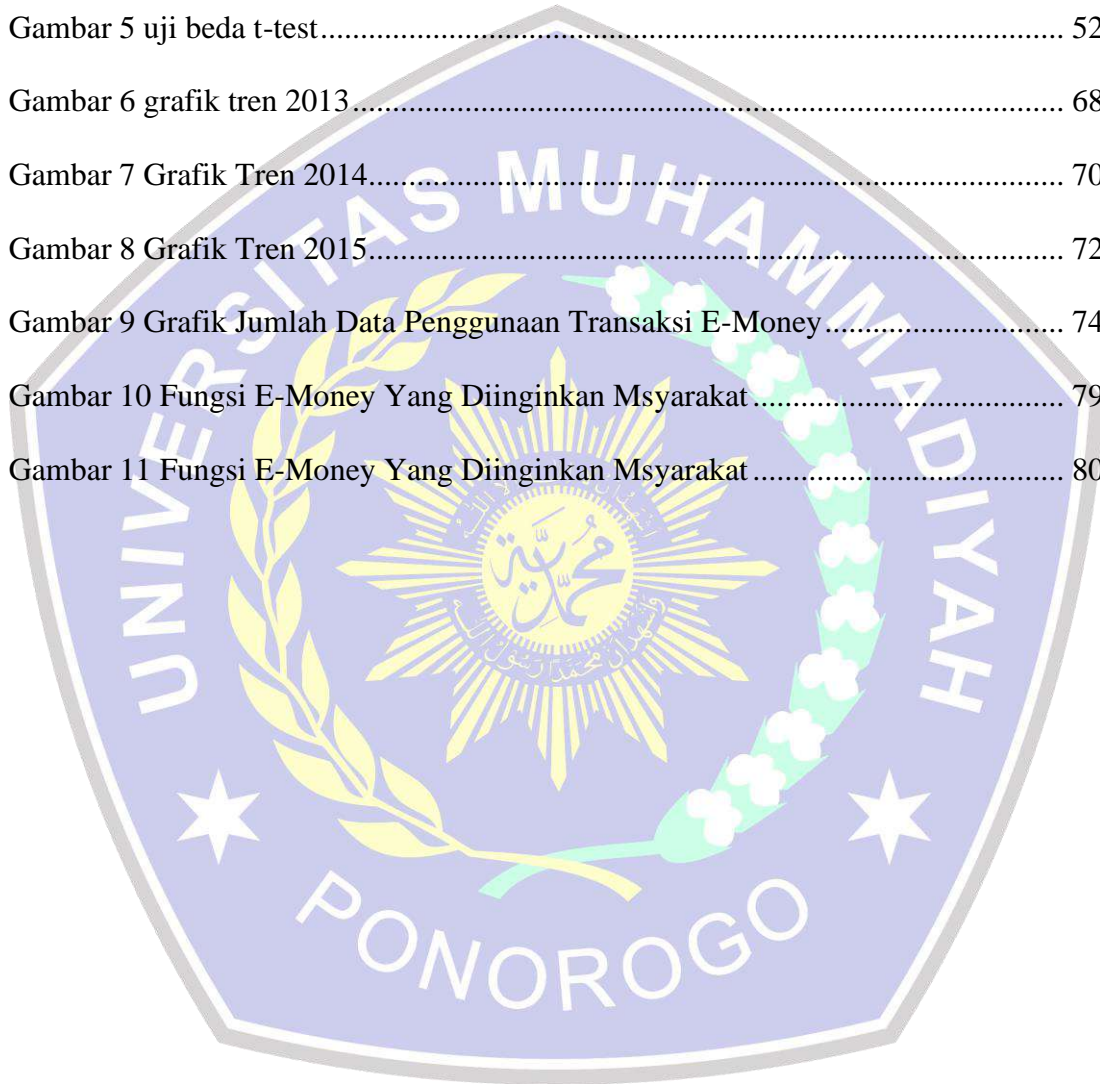


## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Fasilitas uang elektornik registered dan unrigestered.....	30
Tabel 2 Perbedaan Uang Elektronik Dan Uang Virtual .....	36
Tabel 3 Penelitian Terdahulu.....	42
Tabel 4 Data Transaksi Penggunaan E-Money Sebelum Adanya Kebijakan GNNT	59
Tabel 5 Data Transaksi Penggunaan E-Money Sesudah Adanya Kebijakan GNNT	60
Tabel 6 Realisasi dan Forecasting (target) .....	60
Tabel 7 Descriptive Statistics .....	61
Tabel 8 Uji statistic Paired sample statistic .....	62
Tabel 9 Uji corelations Paired sample corelations.....	63
Tabel 10 Hasil Uji Paired Sample T-Test.....	64
Tabel 11 Distributive – T.....	66
Tabel 12 Realisasi dan Target 2013.....	69
Tabel 13 Realisasi dan Target 2014.....	70
Tabel 14 Realisasi Dan Target 2015.....	71
Tabel 15 Jumlah Data Penggunaan Transaksi E-Money 2009 - 2019.....	73

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Pengaruh Kebijakan Moneter .....	16
Gambar 2 Nilai Transaksi Dolar AS (%).....	33
Gambar 3 Evolusi System Pembayaran.....	38
Gambar 4 Kerangka Pemikiran.....	47
Gambar 5 uji beda t-test.....	52
Gambar 6 grafik tren 2013.....	68
Gambar 7 Grafik Tren 2014.....	70
Gambar 8 Grafik Tren 2015.....	72
Gambar 9 Grafik Jumlah Data Penggunaan Transaksi E-Money.....	74
Gambar 10 Fungsi E-Money Yang Diinginkan Msyarakat.....	79
Gambar 11 Fungsi E-Money Yang Diinginkan Msyarakat.....	80



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabel tabulasi data.....	90
Lampiran 2 Data transaksi penggunaan e-money tahun 2009-2014.....	91
Lampiran 3 Data jumlah transaksi penggunaan e-money tahun 2014-2019 .....	91
Lampiran 4 Data realisasi dan target transaksi penggunaan e-money .....	92
Lampiran 5 Data realisasi dan target transaksi penggunaan e-money 2013-2015 ....	92
Lampiran 6 Data realisasi dan target transaksi penggunaan e-money 2016-2018 ....	93
Lampiran 7 Data realisasi dan target transaksi penggunaan e-money 2019.....	93
Lampiran 8 Hasil Uji Data.....	94
Lampiran 9 Gambar Grafik Tren.....	99
Lampiran 10 Gambar <i>Working Paper</i> Bank Indonesia .....	103

