

**ANALISIS PENGARUH KEMAMPUAN FINANSIAL,
PERILAKU KONSUMEN DAN KEAMANAN TERHADAP
MINAT PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK (*E-MONEY*)
SEBAGAI INSTRUMEN PEMBAYARAN
(Studi pada Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta)**

***ANALYSIS OF THE EFFECT OF FINANCIAL CAPABILITY, CONSUMER
BEHAVIOR AND SECURITY ON INTEREST IN USING ELECTRONIC
MONEY (*E-MONEY*) AS A PAYMENT INSTRUMENT
(Study on Students in Special Region of Yogyakarta)***



Oleh

**Atika Dwi Yuliani
20170430287**

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2021**

PERNYATAAN

Dengan ini saya bertanda tangan:

Nama : Atika Dwi Yuliani

NIM : 20170430287

Menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul **“Analisis Pengaruh Kemampuan Finansial, Perilaku Konsumen Dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik (E-Money) Sebagai Instrumen Pembayaran (Studi Pada Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta)”** tidak terdapat karya disuatu Perguruan Tinggi untuk memperoleh gelar sarjana, serta menurut sepengetahuan saya tidak ada karya yang ditulis oleh orang lain, kecuali yang tertulis dalam naskah ini yang menjadai acuan dan tertera pada lembar Daftar Pustaka. Apabila terdapat bukti atau diketahui pada hasil karya saya ini diterbitkan atau pernah ditulis oleh orang lain maka saya bersedia untuk membatalkan skripsi ini.

Yogyakarta, 26 Desember 2021


Atika Dwi Yuliani

KATA PENGANTAR

Segala puji serta syukur saya ucapkan kepada Allah SWT karena telah memberikan kenikmatan yang berlimpah seperti kesehatan jasmani dan rohani, dan segala karunia yang tidak dapat disebutkan satu persatu dalam penulisan skripsi dengan judul **“Analisis Pengaruh Kemampuan Finansial, Perilaku Konsumen Dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik (*E-Money*) Sebagai Instrumen Pembayaran (Studi Pada Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta)”**. Penulis berharap skripsi ini bisa dijadikan referensi dan bermanfaat dengan semestinya walaupun masih ditemui beberapa keterbatasan dalam penulisannya.

Skripsi ini ditulis untuk memenuhi syarat agar mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Ekonomi Pembangunan di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Peran dari pihak-pihak yang telah membantu dan memberi dukungan sangat berarti untuk penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini baik dari segi moril serta spiritual maka dengan kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Rizal Yaya, SE,M.Sc., Ph.D., Ak, CA, selaku Dekan dari Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Bapak Ahmad Ma'ruf, SE., M.Si. selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah berperan banyak untuk keberhasilan menyelesaikan skripsi ini dengan meluangkan waktu, memberi arahan, dan membimbing dengan sabar dan teliti.

3. Ibu Dr. Endah Saptutyningasih, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan.
4. Seluruh jajaran staf, Administasi dan Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang telah membantu dan memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi penulis sehingga dapat melancarkan dalam menyusun penelitian ini.
5. Bapak, Ibu, Kakak dan Adik penulis yang selalu tidak pernah berhenti untuk selalu memberikan dukungan dari awal hingga akhir baik dukungan secara finansial dan moral.
6. Adik sepupu saya, terima kasih telah menemani, menghibur dan mendukung saat penulis kehilangan semangat.
7. Teman mengerjakan skripsi bersama saya yang saling membantu satu sama lain saat mengalami kesulitan yaitu Olivia Prastiwi, Syalinni, Feri Hasam, Aldy Ciptha dan Annisa Hanindia. Terimakasih selalu membantu saya saat saya sedang dibawah dan tidak pernah merasa terbebani. Semoga sampai kapanpun silaturahmi kita tetap berajalan.
8. Seluruh teman seangkatan penulis yang tidak bisa disebutkan satu persatu khususnya untuk Riskeyanti, Yanuar Ramadhan dan Regananda Intan Putri semoga pertemanan kita tidak hanya berhenti disini, semoga setelah menyelesaikan studi ini silaturahmi masih tetap terjaga.
9. Teman masa SMP yang sampai saat ini masih saling memberikan semangat satu sama lain yaitu Dika, Gina, Aisya, Reza, Mifta, dll. Terimakasih sudah

membantu menyebarkan kuesioner dan mendukung penulis dalam berbagai hal.

10. Teman masa SMA yang selalu memberi dukungan dan menyempatkan waktu untuk silaturahmi yaitu Annis, Devina, Salma, Hanum dan Nulifara
11. Seluruh keluarga besar Prodi Ilmu Ekonomi 17 Universitas Muhammadiyah Yogyakarta .
12. Kepada seluruh pihak yang telah mengisi dan menyebarkan kuesioner penelitian ini.
13. Untuk staf dan penjaga perpustakaan UMY dan perpustakaan daerah yang menjadi tempat penulis mencari referensi untuk penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa dalam menulis/menyusun skripsi ini memiliki banyak kekurangan dan jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis berharap segala saran dan kritik yang bersifat membangun bisa sangat membantu menyempurnakan dan memberi manfaat bagi penulis, pembaca dan untuk para peneliti selanjutnya.

Yogyakarta, 30 Oktober 2021



Atika Dwi Yuliani

PERSEMBAHAN

Puji Syukur saya panjatkan kepada Allah SWT karena telah memberikan kenikmatan serta segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Kemampuan Finansial, Perilaku Konsumen Dan Keamanan Terhadap Minat Penggunaan Uang Elektronik (*E-Money*) Sebagai Instrumen Pembayaran (Studi Pada Mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta)” guna mendapatkan gelar sarjana ekonomi di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Peran keluarga saya sangat besar karena dalam menyusun skripsi ini banyak rintangan dan hambatan yang saya temui, namun keluarga saya tidak henti-hentinya memberi semangat sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Saya persembahkan skripsi ini kepada orang tua saya yaitu Bapak **Afdal Yahya** dan Ibu **Lastri**. Terimakasih saya ucapkan kepada kedua orang tua saya atas dukungan dan masukan yang selama ini menguatkan saya, semoga Allah SWT selalu mengiringi jalan dan memberikan karunia yang berlimpah bagi mereka. Untuk anggota keluarga lainnya terutama adik saya Tiffani Meilia Sari yang selalu menemani, membantu dan selalu mengingatkan saya untuk mengerjakan skripsi dari awal sampai akhir. Serta kakak saya Ari Kurnia Saputra yang memberikan dukungan. Semoga kebaikan dan rencana baik akan selalu bersama kalian, Aamiinn.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
PERNYATAAN.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	ii
DAFTAR GAMBAR	v
DAFTAR TABEL.....	vi
BAB I.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Batasan Masalah.....	10
D. Tujuan Penelitian.....	11
E. Manfaat Penelitian	11
BAB II.....	13
A. Landasan Teori	13
1. Teori Technology Acceptance Model (TAM).....	13
2. Theory of Planned Behaviour	15
B. Kajian Teori.....	18
1. Pengertian Uang.....	18
2. Fungsi Uang.....	19
3. Jenis – Jenis Uang.....	24
4. Evolusi dari Sistem Pembayaran	27
5. Definisi Uang Elektronik (e-money)	31
6. Dasar Hukum Penggunaan E-money.....	35
7. Manfaat dan Kekurangan Penggunaan e-Money.....	37
8. Penyelenggara Uang Elektronik	45
9. Kemampuan Finansial	49
10. Perilaku Konsumen.....	50

11.	Keamanan	56
12.	Minat Penggunaan <i>e-money</i>	58
C.	Penelitian Terdahulu	60
D.	Kerangka Penelitian	66
E.	Hipotesis	67
BAB III	70
A.	Objek Penelitian	70
B.	Jenis Data	70
C.	Teknik Pengambilan Sampel	71
1.	Populasi	71
2.	Sampel	73
D.	Teknik Pengumpulan Data	75
E.	Skala Pengukuran	76
F.	Definisi Operasional dan Konsep	77
G.	Instrument Penelitian	79
1.	Uji Validitas	79
2.	Uji Reliabilitas	80
3.	Uji Asumsi Klasik	81
H.	Uji Hipotesis dan Data	82
1.	Analisis Regresi Linear Berganda	83
2.	Uji R^2 (Uji Koefisien Determinasi)	83
3.	Uji <i>t</i>	84
4.	Uji <i>F</i>	84
BAB IV	85
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	85
BAB V	91
A.	Uji Validitas dan Reliabilitas	91
1.	Uji Validitas	91
2.	Uji Reliabilitas	92
B.	Uji Asumsi Klasik	94
1.	Uji Normalitas	94
2.	Uji Multikolinearitas	95

3.	Uji Heterokedastisitas	96
C.	Uji Hipotesis dan Data	97
1.	Analisis Regresi Linear.....	97
2.	Uji R^2 (Uji Koefisien Determinasi)	99
3.	Uji t	100
4.	Uji F-test	102
D.	Pembahasan	103
BAB VI	108
A.	Kesimpulan.....	108
B.	Saran	109
C.	Keterbatasan Penelitian	110
DAFTAR PUSTAKA	111
LAMPIRAN	115

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 <i>Theory of Planned Behaviour</i>	17
GAMBAR 2.2 Paradigma Penelitian	66

DAFTAR TABEL

TABEL 1.1 Perbedaan <i>e-money</i> dan kartu debit	5
TABEL 1.2 Jumlah <i>e-money</i> yang beredar tahun 2015-2020.....	6
TABEL 1.3 Jumlah <i>e-money</i> yang beredar tahun 2021	6
TABEL 2.1 Perusahaan Penyelenggara <i>e-money</i> di Indonesia.....	46
TABEL 2.2 Pengaruh faktor internal terhadap perilaku dari konsumen	55
TABEL 2.3 Penelitian Terdahulu	60
TABEL 3.1 Data statistik jumlah perguruan tinggi di daerah Istimewa Yogyakarta	72
TABEL 3.2 Data statistik jumlah mahasiswa di Daerah Istimewa Yogyakarta	72
TABEL 3.3 Definisi operasional dan konsep	77
TABEL 4.1 Usia Responden.....	87
TABEL 4.2 Jenis Kelamin Responden	88
TABEL 4.3 Pemasukan Responden.....	89
TABEL 5.1 Uji Validitas	91
TABEL 5.2 Uji Reliabilitas	93
TABEL 5.3 Uji Normalitas	94
TABEL 5.4 Uji Multikolinearitas	95
TABEL 5.5 Uji Heterokedastisitas	97
TABEL 5.6 Uji Regresi Linear Berganda.....	98
TABEL 5.7 Uji Koefisien Determinasi.....	99
TABEL 5.8 Uji Parsial (Uji t).....	100
TABEL 5.9 Uji F-test.....	103