

**PENGARUH PENDAPATAN, PENGETAHUAN PRODUK DAN
INFRASTRUKTUR TERHADAP MINAT MASYARAKAT DI
YOGYAKARTA MENGGUNAKAN UANG ELEKTRONIK (*E-MONEY*)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR STRATA
SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**DWI TYAS SATRYANI
13820086**

PEMBIMBING:

**MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO, SE., M.Sc
NIP. 19800314 200312 1 003**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2017**

ABSTRAK

Penelitian ini merupakan studi empiris untuk mengetahui minat masyarakat DI Yogyakarta menggunakan uang elektronik (*e-money*). Penelitian ini bertujuan untuk melihat faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat DI Yogyakarta menggunakan uang elektronik (*e-money*). Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu *Structural Equation Modeling* (SEM) untuk memverifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat DI Yogyakarta menggunakan uang elektronik (*e-money*). Data yang digunakan merupakan data primer dari penyebaran kuesioner dengan 100 responden. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dari tiga faktor yang digunakan, hanya dua faktor yang mempengaruhi minat menggunakan uang elektronik (*e-money*) secara positif dan signifikan, yaitu pengetahuan produk dan infrastruktur, sedangkan pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan uang elektronik (*e-money*).

Kata Kunci: Uang Elektronik (*E-Money*), Minat Menggunakan, *Structural Equation Modeling*

ABSTRACT

This research is an empirical study to determine the interest of public in Province of DI Yogyakarta to use non-cash means of payment (e-money). This study aims to look at the factors that influence interest of public in Province of DI Yogyakarta to use non-cash means of payment (e-money). In this study the analysis method used is Structural Equation Modeling (SEM) to verify the factors that determine the interest of public in Province of DI Yogyakarta to use non-cash means of payment (e-money). The data used primary data derived from questionnaires with 100 respondents. The results showed that three factors are used, only two affecting the interest to use non-cash means of payment (e-money) in a positive and significant, that is product knowledge and infrastructure, while income does not effect the interest of public in Province of DI Yogyakarta to use non-cash means of payment (e-money).

Keywords: E-Money, Interest, Structural Equation Modeling (SEM)



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Dwi Tyas Satryani

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Dwi Tyas Satryani
NIM : 13820086
Judul Skripsi : "Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan Produk dan Infrastruktur Terhadap Minat Masyarakat Di Yogyakarta Menggunakan Uang Elektronik (*E-Money*)"

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 17 Jumadil Awwal 1438 H
14 Februari 2017 M

Pembimbing

Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc
NIP. 19800314 200312 1 003



PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nomor : B-739/Un.02/DEB/PP.05.3/02/2017

Tugas akhir dengan judul : "Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan Produk dan Infrastruktur Terhadap Minat Masyarakat DI Yogyakarta Menggunakan Uang Elektronik (*E-Money*)"

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Dwi Tyas Satryani

NIM : 13820086

Telah dimunaqasyahkan pada : 22 Februari 2017

Nilai Munaqasyah : A-

Dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM UJIAN TUGAS AKHIR :

Ketua Sidang,

Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc

NIP. 19800314 200312 1 003

Penguji I

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003

Penguji II

Joko Saryono, S.E., M.Si

NIP. 19700702 200212 1 003

Yogyakarta, 28 Februari 2017

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dekan,



Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Dwi Tyas Satryani

NIM : 13820086

Jurusan/ Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan Produk dan Infrastruktur Terhadap Minat Masyarakat DI Yogyakarta Menggunakan Uang Elektronik (*E-Money*)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 17 Jumadil Awwal H

14 Februari 2017 M



Penyusun,

Dwi Tyas Satryani

NIM/13820086

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN
AKADEMIK**

Sebagai *civitas* akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dwi Tyas Satryani
NIM : 13820086
Program Studi : Perbankan Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

"Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan Produk dan Infrastruktur Terhadap Minat Masyarakat Di Yogyakarta Menggunakan Uang Elektronik (*E-Money*)"

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal : 14 Februari 2017

Yang menyatakan


(Dwi Tyas Satryani)

MOTTO

Saya datang, Saya bimbingan, Saya ujian,

Saya revisi dan Saya menang.

Sebuah tantangan akan selalu menjadi beban

Jika itu hanya dipikirkan.

Sebuah cita-cita juga adalah beban

Jika itu hanya angan-angan.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Kedua Orang tua saya,

Ibu Martini dan Bapak Rasidi

Terimakasih telah memberikan doa, dukungan serta semangat dan kerja keras
kalian dalam mendidik dan menafkahi saya.

Kakakku Vidya Pratiwi dan Adikku Gita Devan Lesmana

Yang selalu ada memberikan semangat, dukungan dan doa



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamduillahi Robbil ‘Alamiin, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan karuniaNya kepada penulis, sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini. Sholawat serta salam tidak lupa penulis haturkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW. Semoga kita semua (khususnya diri penulis pribadi) mampu meneladani akhlak Beliau sehingga pantas untuk mendapatkan syafaat dari-Nya di hari kiamat kelak.

Penulis menyadari penyusunan tugas akhir ini tidak akan selesai dengan baik tanpa bantuan dari berbagai pihak. Berkat doa, pengorbanan, serta motivasi baik langsung maupun tidak langsung dari merekalah tugas akhir ini dapat terselesaikan.

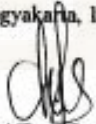
Oleh karena itu, penulis ucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak, antara lain kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan hingga akhir semester.
4. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam .
5. Bapak Muhammad Ghofur Wibowo, SE., M.Sc. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktu dan memberikan bimbingan dalam proses penyelesaian skripsi saya.
6. Bapak Benni Setiawan, M.S.I yang telah membantu saya memberikan saran-saran selama penyusunan skripsi ini.
7. Segenap keluarga besar civitas akademika UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan banyak ilmu dan pengetahuan kepada penulis.

8. Orang tua tercinta Ayah Rasidi dan Ibu Martini, serta Kak Vidya Pratiwi dan Adik Gita Devan Lesmana yang telah mendoakan dan mendukung penulis agar senantiasa belajar dan semangat.
9. Teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah 2013 yang telah banyak membantu penulis.
10. ForSEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan banyak jasa bagi penulis, semangat serta pengembangan diri.
11. Sahabat terbaik Anggi, Ucin, Izul, Puput, Ayi dan Risky yang telah memberikan semangat dan motivasi, serta tempat berbagi cerita dan keluh kesah.
12. Gika (Anisa, Soufa, Suci, Wulan, Resty, Ayi, Anggi, Yunita, Tyas, Clara, Putri A, Putri R) yang selalu memberikan semangat dan hiburan.
13. Semut (Anis, Ayu, Uwa, Valin, Uci, dan Nisa) dan Kotes (Yopi, Ferry, Fatur, Bimo, Mario, Doddy, Aufar, Aufa, Ismail, Rifan, Riesdy) yang telah berjuang bersama-sama, menemaniku dirantau serta tempat berbagi keluh kesah, cerita, canda dan tawa.

Semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka semua dengan karunia-Nya serta semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya serta bagi para pembaca pada umumnya. Aamiin ya Rabbal'Alamiin

Yogyakarta, 14 Februari 2017


Dwi Tyas Satryani
NIM. 13820086

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Keterangan |
|------------|------|--------------------|-----------------------------|
| ا | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| ب | Bā' | b | be |
| ت | Tā' | t | te |
| ث | Ṡā' | ṣ | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jīm | j | je |
| ح | Hā' | ḥ | ha (dengan titik di bawah) |
| خ | Khā' | kh | ka dan ha |
| د | Dāl | d | de |
| ذ | Ẓāl | ẓ | zet (dengan titik di atas) |
| ر | Rā' | r | er |
| ز | Zāi | z | zet |
| س | Sīn | s | es |
| ش | Syīn | sy | es dan ye |
| ص | Ṡād | ṣ | es (dengan titik di bawah) |
| ض | Ḍād | ḍ | de (dengan titik di bawah) |
| ط | Ṭā' | ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | Ẓā' | ẓ | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | 'Ain | ' | koma terbalik di atas |
| غ | Gain | g | ge |
| ف | Fā' | f | ef |
| ق | Qāf | q | qi |

| | | | |
|----|--------|---|----------|
| ك | Kāf | k | ka |
| ل | Lām | l | el |
| م | Mīm | m | em |
| ن | Nūn | n | en |
| و | Wāwu | w | w |
| هـ | Hā' | h | ha |
| ء | Hamzah | ` | apostrof |
| ي | Yā' | Y | Ye |

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis Rangkap

| | | |
|--------|---------|---------------------|
| متعددة | Ditulis | <i>Muta'addidah</i> |
| عدة | Ditulis | <i>'iddah</i> |

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

| | | |
|----------------|---------|---------------------------|
| حكمة | Ditulis | <i>Ḥikmah</i> |
| علة | Ditulis | <i>'illah</i> |
| كرامة الأولياء | Ditulis | <i>karāmah al-auliyā'</i> |

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

| | | | |
|--------|--------|---------|---|
| -----َ | Fathah | Ditulis | A |
| -----ِ | Kasrah | Ditulis | i |
| -----ُ | Ḍammah | Ditulis | u |

| | | | |
|----------|--------|---------|----------------|
| فَعَلَ | Fathah | Ditulis | <i>fa'ala</i> |
| ذُكِرَ | Kasrah | Ditulis | <i>zūkira</i> |
| يَذْهَبُ | Ḍammah | Ditulis | <i>yazhabu</i> |

E. Vokal Panjang

| | | |
|---------------------------------|---------|-------------------|
| 1. fathah + alif جَاهِلِيَّة | Ditulis | <i>Ā</i> |
| 2. fathah + yā' mati تَنْسَى | Ditulis | <i>jāhiliyyah</i> |
| 3. Kasrah + yā' mati كَرِيم | Ditulis | <i>ā</i> |
| 4. Ḍammah + wāwu mati فُرُوض | Ditulis | <i>tansā</i> |
| | Ditulis | <i>ī</i> |
| | Ditulis | <i>karīm</i> |
| | Ditulis | <i>ū</i> |
| | Ditulis | <i>furūd</i> |

F. Vokal Rangkap

| | | |
|------------------------------------|---------|-----------------|
| 1. fathah + yā' mati بَيْنَكُمْ | Ditulis | <i>Ai</i> |
| 2. fathah + wāwu mati قَوْل | Ditulis | <i>bainakum</i> |
| | Ditulis | <i>au</i> |
| | Ditulis | <i>qaul</i> |

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

| | | |
|-------------------|---------|------------------------|
| أَأَنْتُمْ | Ditulis | <i>a'antum</i> |
| أَعَدَّتْ | Ditulis | <i>u'iddat</i> |
| لِئِنْ شَكَرْتُمْ | Ditulis | <i>la'in syakartum</i> |

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

| | | |
|------------|---------|------------------|
| الْقُرْآنِ | Ditulis | <i>al-Qur'ān</i> |
| الْقِيَاسِ | Ditulis | <i>al-Qiyās</i> |

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

| | | |
|------------|---------|------------------|
| السَّمَاءِ | Ditulis | <i>as-Samā</i> |
| الشَّمْسِ | Ditulis | <i>asy-Syams</i> |

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

| | | |
|------------------|---------|----------------------|
| الْفُرُوضِ ذَوِي | Ditulis | <i>ẓawī al-furūḍ</i> |
| السَّنَةِ أَهْلُ | Ditulis | <i>ahl as-sunnah</i> |

DAFTAR ISI

| | |
|--|--------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| ABSTRAK | ii |
| SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI | iv |
| PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR | v |
| SURAT PERNYATAAN KEASLIAN | vi |
| HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK..... | vii |
| MOTTO | viii |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | ix |
| KATA PENGANTAR | x |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN | xii |
| DAFTAR ISI..... | xvi |
| DAFTAR TABEL..... | xviii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xix |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 9 |
| C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian | 10 |
| D. Sistematika Pembahasan..... | 11 |
| BAB II LANDASAN TEORI | |
| A. Telaah Pustaka | 13 |
| B. Landasan Teori..... | 16 |
| 1. Minat..... | 16 |
| 2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat | 18 |
| 3. Perilaku Konsumen..... | 19 |
| 4. Perilaku Konsumen dalam Pandangan Islam | 23 |
| 5. Pendapatan..... | 24 |
| 6. Pendapatan dalam Ekonomi Islam | 26 |
| 7. Pengetahuan Produk | 27 |
| 8. Infrastruktur | 29 |
| 9. Inovasi | 30 |
| 10. Pengembangan Produk | 32 |
| 11. Instrumen Pembayaran | 33 |
| 12. Uang Elektronik (<i>e-money</i>) | 33 |
| 13. Kelebihan dan Kekurangan <i>E-money</i> | 35 |
| C. Kerangka Berpikir..... | 36 |
| D. Hipotesis Penelitian | 36 |
| BAB III METODE PENELITIAN | |
| A. Jenis dan Sifat Penelitian | 40 |
| B. Objek Penelitian..... | 40 |
| C. Teknik Penentuan Jumlah Sampel | 41 |
| D. Metode Pengambilan Sampel | 42 |
| E. Definisi Operasional Variabel..... | 44 |

| | |
|---|----|
| 1. Variabel Laten Eksogen..... | 44 |
| 2. Variabel Laten Endogen | 45 |
| F. Jenis dan Teknik Pengumpulan data | 46 |
| G. Teknis Analisis Data | 48 |
| 1. Evaluasi Model Pengukuran | 49 |
| 2. Evaluasi Model Struktural | 52 |
| BAB IV ANALISI DAN PEMBAHASAN | |
| A. Analisis Deskriptif | 54 |
| 1. Hasil Penyebaran Kuesioner..... | 54 |
| 2. Karakteristik Responden..... | 54 |
| 1) Responden berdasarkan Domisili | 55 |
| 2) Responden berdasarkan Jenis Kelamin | 57 |
| 3) Responden berdasarkan Usia..... | 57 |
| 4) Responden berdasarkan Pekerjaan | 58 |
| 5) Responden berdasarkan Pendapatan..... | 59 |
| B. Evaluasi Model Pengukuran | 60 |
| 1. Uji Validitas..... | 60 |
| 1) Uji Validitas Konvergen | 60 |
| 2) Uji Validitas Diskriminan..... | 62 |
| 2. Uji Reliabilitas..... | 64 |
| C. Evaluasi Model Struktural dan Pengujian Hipotesis..... | 65 |
| 1. Nilai <i>R-Square</i> | 65 |
| 2. Ukuran Efek (<i>f-squared effect size</i>) | 66 |
| 3. Uji Signifikansi..... | 68 |
| D. Pembahasan | 71 |
| BAB V KESIMPULAN | |
| A. Kesimpulan | 75 |
| B. Saran | 76 |
| DAFTAR PUSTAKA | 77 |
| LAMPIRAN | xx |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Daftar Penyelenggara Uang Elektronik Yang telah Memperoleh Izin dari Bank Indonesia Per September 2016 | 3 |
| Tabel 1.2 Transaksi Penggunaan <i>E-money</i> di Indonesia..... | 5 |
| Tabel 2.1 Telaah Pustaka | 15 |
| Tabel 2.2 Daftar Penerbit <i>E-money</i> di Indonesia | 34 |
| Tabel 3.1 Panduan Menentukan Ukuran Sampel Model SEM-PLS | 41 |
| Tabel 3.2 Penentuan Jumlah Sampel | 43 |
| Tabel 3.3 Skala Likert-Kriteria Jawaban | 47 |
| Tabel 3.4 Indikator Kuesioner..... | 47 |
| Tabel 3.5 Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Model Pengukuran..... | 52 |
| Tabel 4.1 Jumlah Responden dan Pengembalian Kuesioner | 54 |
| Tabel 4.2 Jumlah Masyarakat Daerah Istimewa Yogyakarta Tahun 2015 | 55 |
| Tabel 4.3 Karakteristik Responden Menurut Proporsi Jumlah Total Masyarakat berdasarkan Kabupaten/Kota | 56 |
| Tabel 4.4 Karakteristik Responden Menurut Usia | 57 |
| Tabel 4.5 Karakteristik Responden Menurut Pekerjaan | 58 |
| Tabel 4.6 Karakteristik Responden Menurut Pendapatan..... | 59 |
| Tabel 4.7 Nilai <i>Loading Factor</i> | 61 |
| Tabel 4.8 Nilai Average Variance Extracted (AVE) | 62 |
| Tabel 4.9 Nilai <i>Cross Loading</i> | 63 |
| Tabel 4.10 Nilai <i>Composite Reliability</i> | 65 |
| Tabel 4.11 Nilai <i>R-Square</i> | 66 |
| Tabel 4.12 Nilai <i>f-squared effect size</i> | 67 |
| Tabel 4.13 Nilai Koefisien Jalur dan <i>P Values</i> | 70 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 1.1 Jumlah <i>E-money</i> yang beredar di Indonesia..... | 4 |
| Gambar 4.1 Karakteristik Responden Menurut Jenis Kelamin..... | 57 |
| Gambar 4.2 Output PLS <i>Algorithm</i> | 68 |
| Gambar 4.2 Output <i>Bootstapping</i> | 69 |



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Di era globalisasi ini semua teknologi semakin berkembang pesat, termasuk perkembangan dari teknologi informasi dan komunikasi yang terus berlangsung hingga saat ini dan pengaruhnya sangat dirasakan oleh manusia dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari. Sejalan dengan perkembangan teknologi yang memberikan kemudahan-kemudahan bagi pola hidup masyarakat, sistem pembayaran dalam transaksi ekonomi juga terus mengalami perubahan.

Kemajuan teknologi dalam sistem pembayaran mulai menggeser peranan uang tunai sebagai alat pembayaran ke dalam bentuk pembayaran non tunai yang lebih efisien dan ekonomis. Kehadiran alat pembayaran non tunai memberikan dampak semakin lancarnya kepastian bagi masyarakat untuk bertransaksi yang kemudian dapat menstimulasi gairah aktivitas perekonomian. Sehingga dapat mendorong pertumbuhan ekonomi dan terciptanya stabilitas sistem keuangan (Rushandie, 2015).

Sistem pembayaran adalah suatu sistem yang mencakup seperangkat aturan, lembaga dan mekanisme, yang digunakan untuk melaksanakan pemindahan dana guna memenuhi suatu kewajiban yang timbul dari suatu kegiatan ekonomi (Supramono, 2014: 52).

Perkembangan sistem pembayaran sejalan dengan perubahan hakikat dan penggunaan uang sebagai alat pembayaran. Dalam sejarah, koin metalik

merupakan jenis uang pertama yang banyak digunakan oleh berbagai kelompok masyarakat, dalam perkembangannya, peran koin dilengkapi dengan kehadiran uang kertas yang dianggap lebih nyaman dan lebih memudahkan proses transaksi. Perkembangan peran uang sebagai alat pembayaran terus mengalami perubahan wujud yaitu dalam suatu bentuk alat pembayaran cek atau giral yang pada dasarnya kita dapat menganggap cek atau giral sebagai jenis pertama alat pembayaran non tunai. Seiring dengan perkembangan teknologi, berbagai instrumen pembayaran non tunai atau elektronik mulai bermunculan dalam berbagai wujud antara lain *phone banking*, *mobile banking*, ATM, kartu debit, kartu kredit, *smart card* (Bank Indonesia: 2006).

Dengan semakin majunya teknologi dan kebutuhan alat pembayaran yang praktis dan murah, mulai dikembangkanlah instrumen pembayaran elektronik yang disebut sebagai *Electronic Money (e-money)*. Saat ini uang elektronik (*e-money*) mulai dikenal oleh masyarakat namun dalam pembayaran yang berjumlah kecil. Tetapi frekuensi penggunaannya tinggi. Dalam ketentuan Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009 tentang Uang Elektronik (*Electronic Money*) dalam ketentuan Pasal 1 Ayat 3, “Uang Elektronik (*Electronic Money*) adalah alat pembayaran yang diterbitkan atas dasar nilai uang yang disetor terlebih dahulu oleh pemegang kepada penerbit”. Nilai uang disimpan secara elektronik dalam suatu media *server* atau *chip* yang digunakan sebagai alat pembayaran kepada pedagang yang bukan merupakan penerbit uang elektronik tersebut. Peraturan mengenai *e-money* ini mengalami perubahan sebanyak dua kali, yaitu perubahan pertama pada tahun 2014, Peraturan Bank Indonesia Nomor 16/8/PBI/2014. Yang

kedua, pada tahun 2016, Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/17/PBI/2016). Perubahan peraturan ini bertujuan untuk mendukung pertumbuhan industri uang elektronik dalam meningkatkan keamanan teknologi, efisiensi, penyelenggaraan *e-money* dan meningkatkan penggunaan *e-money*.

Saat ini mulai banyak bank atau lembaga keuangan selain bank yang ikut menerbitkan uang elektronik. Menurut data yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia sampai saat ini terdapat 21 perusahaan penerbit *e-money* yang didominasi oleh perusahaan yang bergerak di bidang perbankan dan telekomunikasi.

Berikut penyelenggara uang elektronik yang telah memperoleh izin dari Bank Indonesia:

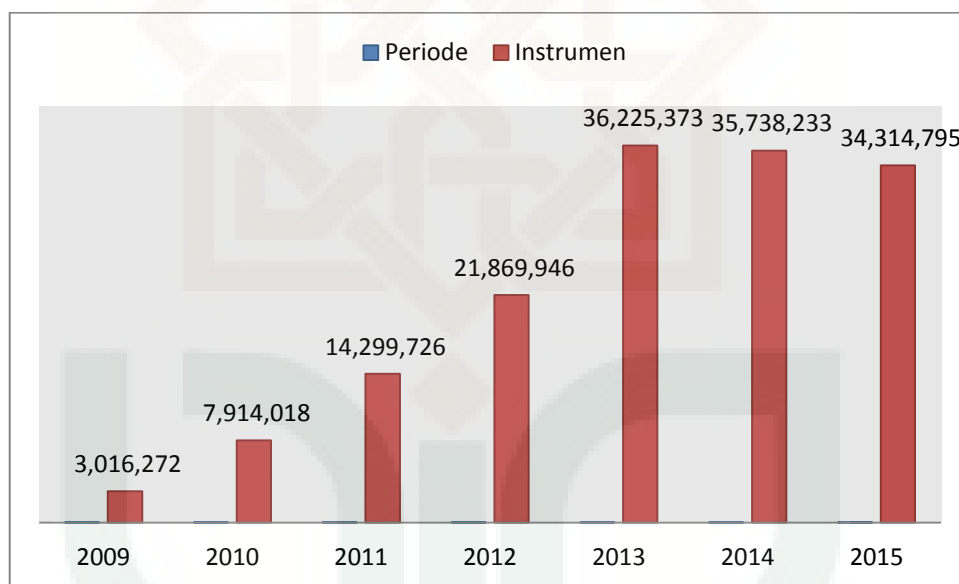
Tabel 1.1 Daftar Penyelenggara Uang Elektronik yang Telah Memperoleh Izin dari Bank Indonesia Per September 2016

| No. | Nama |
|-----|---|
| 1 | PT. Artajasa Pembayaran Elektronis |
| 2 | PT. Bank Central Asia Tbk |
| 3 | PT. Bank CIMB Niaga |
| 4 | PT. Bank DKI |
| 5 | PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk |
| 6 | PT. Bank Mega Tbk |
| 7 | PT. Bank Negera Indonesia (Persero) Tbk |
| 8 | PT. Bank Nationalnobu |
| 9 | PT. Bank Permata |
| 10 | PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk |
| 11 | PT. Finnet Indonesia |
| 12 | PT. Indosat, Tbk |
| 13 | PT. Nusa Satu Inti Artha |
| 14 | PT. Skye Sab Indonesia |
| 15 | PT. Telekomunikasi Indonesia |
| 16 | PT. Telekomunikasi Seluler |
| 17 | PT. XI Axiata, Tbk |
| 18 | PT. Smartfren Telecom Tbk |
| 19 | PT. MVCommerce Indonesia |

| | |
|----|-------------------------------|
| 20 | PT. Witami Tunai Mandiri |
| 21 | PT. Espay Debit Indonesia Koe |

Sumber: Bank Indonesia, 2016

Saat ini baru dua jenis perusahaan yang mendominasi penerbitan uang elektronik (*e-money*), yaitu perusahaan perbankan dan perusahaan telekomunikasi. Diprediksi ke depan penggunaan uang elektronik semakin meningkat, sesuai dengan meningkatnya kebutuhan masyarakat. Perkembangan *e-money* sangat pesat dan signifikan, hal ini dibuktikan dengan data statistik Bank Indonesia. Berikut akan disajikan data jumlah *e-money* di Indonesia.



Gambar 1.1 Jumlah *E-money* yang beredar di Indonesia

Sumber: Diolah dari Data Bank Indonesia, 2016

Perkembangan uang elektronik sangat pesat, pertama kali terbit April tahun 2007 hanya 165.193, dan terus meningkat sampai tahun 2013 sebanyak 36.225.373, tetapi mulai awal Januari 2014 sampai September 2014 mengalami penurunan, 2014 berjumlah 35.738.233 instrumen. Sedangkan pada tahun 2015

jumlah uang elektronik kembali mengalami penurunan sebesar 1.423.438 instrumen. Jadi dari 6 tahun terakhir kenaikan paling signifikan terjadi pada tahun 2012 ke tahun 2013 sebesar 14.355.427 atau sekitar 39,62%.

Sedangkan untuk transaksi penggunaan *e-money*, dapat dilihat dari tabel di berikut ini:

Tabel 1.2 Transaksi Penggunaan *E-money* di Indonesia

| Periode | Volume (Ribu Transaksi) | Nilai (Miliar Rp) |
|----------------|------------------------------------|------------------------------|
| 2009 | 17.436.631 | 519.213 |
| 2010 | 26.541.982 | 693.467 |
| 2011 | 41.060.149 | 981.297 |
| 2012 | 100.623.916 | 1.971.550 |
| 2013 | 137.900.779 | 2.907.432 |
| 2014 | 203.369.990 | 3.319.556 |
| 2015 | 535.579.528 | .283.018 |
| Total | 1.062.512.975 | 15.675.533 |

Sumber: Diolah dari Data Bank Indonesia, 2016

Berdasarkan tabel 1.2 di atas, dapat diketahui bahwa volume dan nilai setiap periode naik secara signifikan, kenaikan volume dan nilai yang paling signifikan dari tahun 2014 ke tahun 2015 sebesar 332.209.538 dan nilai sebesar 1.963.462. Sampai pada tahun 2016 ada 21 lembaga baik bank maupun non bank yang menerbitkan uang elektronik (Bank Indonesia: 2016).

Dibandingkan negara-negara ASEAN, penggunaan transaksi pembayaran berbasis elektronik yang dilakukan masyarakat Indonesia relatif masih rendah, sementara dengan kondisi geografi dan jumlah populasi yang cukup besar, masih terdapat potensi yang cukup besar untuk perluasan akses layanan sistem pembayaran di Indonesia. Untuk itu, Bank Indonesia bersama perbankan sebagai

pemain utama dalam penyediaan layanan sistem pembayaran kepada masyarakat perlu memiliki visi yang sama dan komitmen yang kuat untuk mendorong penggunaan transaksi non tunai oleh masyarakat dalam mewujudkan LCS (bi.go.id, diakses pada 30 November 2016, Jam 13.05 WIB). Bank Indonesia secara resmi mencanangkan Gerakan Nasional Non Tunai pada 14 Agustus 2016 sebagai cara untuk meningkatkan kesadaran masyarakat, sehingga perlahan terbentuk masyarakat yang lebih mengutamakan penggunaan instrumen non tunai dalam kegiatan ekonominya.

Salah satu variabel yang menjadi pengaruh dalam minat menggunakan *e-money* adalah pendapatan. Pendapatan adalah banyaknya penerimaan yang dinilai dengan satuan mata uang yang dapat dihasilkan seseorang atau suatu bangsa dalam periode tertentu. Sokartawi (2002: 132) menjelaskan pendapatan akan mempengaruhi banyaknya barang yang akan dikonsumsi, bahwa sering kali dijumpai dengan bertambahnya pendapatan, maka barang yang dikonsumsi bukan saja bertambah, tapi juga kualitas barang tersebut ikut menjadi perhatian.

Penelitian yang dilakukan oleh Arsita (2005) mengenai pengaruh pendapatan minat menggunakan layanan *e-money*, menyatakan bahwa pendapatan berpengaruh signifikan, pendapatan yang tinggi akan menambah minat pengguna dalam menggunakan produk *e-money*. Jadi, ketika seseorang mempunyai pendapatan lebih atau pendapatan lain selain dari uang saku misalnya bekerja paruh waktu atau *part time*, maka akan semakin besar pula konsumsi yang dikeluarkan ataupun gaya hidup yang meningkat, sehingga ketika pendapatan

tinggi maka minat seseorang untuk menggunakan produk baru akan semakin tinggi pula, begitupun sebaliknya.

Pada tahun 2006 Bank Indonesia melakukan penelitian bekerja sama dengan Fakultas Ekonomi dan Manajemen Institut Pertanian Bogor untuk mengetahui persepsi, preferensi dan perilaku masyarakat dan penyedia jasa terhadap pembayaran non tunai. Penelitian tersebut dilakukan pada wilayah-wilayah yang secara ekonomi relatif lebih maju, untuk survei tahap pertama ini wilayah penelitian meliputi DKI Jakarta, Jawa Barat (Bandung, Sumedang), Sumatera Utara (Medan, Tebing Tinggi), Lampung (Bandar Lampung, Lampung Selatan), Bali (Denpasar, Badung). Untuk tahap kedua penelitian meliputi wilayah DKI Jakarta, Sulawesi Selatan, Sulawesi Tenggara, Riau, Kalimantan Timur dan Sulawesi Utara.

Dari penelitian tersebut dapat disimpulkan bahwa mereka yang belum memanfaatkan instrumen non tunai sebagian besar karena belum perlu, kurangnya pengetahuan mengenai produk dan prosedurnya serta karena lokasi tempat tinggal yang masih belum terlayani dengan baik.

Pengetahuan produk menurut Sumarwan (Kolesnikova: 2010) adalah pemahaman tentang barang atau layanan/jasa yang mungkin mencakup setelah diperoleh informasi tentang perusahaan aplikasi, fungsi, fitur, penggunaan dan dukungan persyaratan. Setiap konsumen memiliki tingkat pengetahuan produk yang berbeda untuk setiap membuat keputusan pembelian dan menafsirkan informasi. Konsumen yang mempunyai kemampuan yang tinggi dalam

pengenalan, analisis, dan kemampuan logis akan menyaring informasi yang ada dengan lebih baik sebelum menggunakan produk.

Disamping itu infrastruktur memegang peranan penting bagi konsumen untuk menggunakan suatu produk. Infrastruktur dalam *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, dapat diartikan sebagai sarana dan prasana umum. Infrastruktur dalam penelitian ini adalah uang elektronik bisa digunakan di banyak tempat, jaringan yang baik, terintegrasinya penerbit uang elektronik yang satu dengan yang lain. Tersedianya infrastruktur pendukung yang tepat akan membuat sistem pembayaran semakin efisien sesuai dengan yang diinginkan oleh konsumen.

Dalam penelitian ini penulis menggunakan tiga faktor yang akan digunakan sebagai landasan untuk mengetahui pengaruh minat masyarakat terhadap penggunaan *e-money*. Faktor pertama yaitu pendapatan, kemudian pengetahuan produk dan yang terakhir yaitu infrastruktur.

Penelitian ini dilakukan di Provinsi DI Yogyakarta, karena DI Yogyakarta merupakan salah satu provinsi yang mempunyai potensi menengah tinggi dalam pengembangan instrumen pembayaran non tunai (Hidayat dkk, 2006: 19). Meskipun berpotensi menengah tinggi dalam pengembangan instrumen pembayaran non tunai, namun, penggunaan transaksi non tunai di DI Yogyakarta masih sangat minim, seperti yang dilansir oleh Sindonews bahwa Pemimpin Kantor Perwakilan Bank Indonesia Yogyakarta, Arief Budi Santosa mengakui jika penggunaan uang non tunai di wilayah ini masih minim. Padahal, di satu sisi sebenarnya penggunaan uang tunai ongkosnya lebih mahal ketimbang

penggunaan uang non tunai. Contohnya, meski sudah memiliki alat lengkap EDC untuk transaksi, tetapi transaksi *e-money* Transjogja sangat minim karena baru sekitar 5% dari keseluruhan pembayaran moda transportasi ini, kemudian pembelian tiket masuk artjog 2016 yang bertempat di Jogja Nasional Museum (JNM) yang diwajibkan untuk menggunakan kartu *e-money* mandiri, jadi harus membeli terlebih dahulu di loket pameran artjog 2016 tersebut.

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah penulis paparkan, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan Produk Dan Infrastruktur Terhadap Minat Masyarakat DI Yogyakarta Menggunakan Uang Elektronik (*E-money*)”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan hal tersebut di atas, maka masalah pokok yang dikemukakan dalam penelitian ini antara lain, sebagai berikut:

1. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap minat masyarakat DI Yogyakarta untuk menggunakan uang elektronik (*e-money*)?
2. Apakah pengetahuan produk berpengaruh terhadap minat masyarakat DI Yogyakarta untuk menggunakan uang elektronik (*e-money*)?
3. Apakah infrastruktur berpengaruh terhadap minat masyarakat DI Yogyakarta untuk menggunakan uang elektronik (*e-money*)?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Berdasarkan pada latar belakang dan rumusan masalah tersebut, penelitian ini bertujuan:

1. Menjelaskan pengaruh pendapatan terhadap minat masyarakat DI Yogyakarta untuk menggunakan uang elektronik (*e-money*).
2. Menjelaskan pengaruh pengetahuan produk terhadap minat masyarakat DI Yogyakarta untuk menggunakan uang elektronik (*e-money*).
3. Menjelaskan pengaruh infrastruktur terhadap minat masyarakat DI Yogyakarta untuk menggunakan uang elektronik (*e-money*).

Adapun kegunaan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis: Diharapkan hasil penelitian ini dapat menjadi masukan bagi pengembangan ilmu khususnya mengenai pengaruh pendapatan, pengetahuan produk, dan infrastruktur terhadap minat masyarakat DI Yogyakarta menggunakan uang elektronik (*e-money*).
2. Manfaat Praktis: Penelitian ini dapat memberikan informasi kepada Bank Indonesia dan perusahaan-perusahaan *e-money* agar mengetahui pengaruh pendapatan, pengetahuan produk, dan infrastruktur terhadap minat masyarakat DI Yogyakarta menggunakan uang elektronik (*e-money*).

D. Sistematika Pembahasan

Dalam kajian penelitian ini, sistematika pembahasan secara garis besar dibagi menjadi lima bab yang saling keterkaitan. Sistematika ini memberikan gambaran serta logika berpikir dalam penelitian. Adapun sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Bab pertama adalah pendahuluan yang berisi tentang latar belakang masalah, landasan awal dan sebagai acuan dalam penelitian, perumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, serta sistematika pembahasan untuk mengetahui arah penulisan dalam penelitian.

Bab kedua adalah Landasan Teori merupakan bab yang berisi tentang kerangka teori, telaah pustaka sebagai referensi penelitian mengenai hasil-hasil penelitian yang pernah dilakukan sebelumnya dan memiliki keterkaitan dengan penelitian yang akan dilakukan, pengembangan hipotesis dan kerangka penelitian yang akan diuji.

Bab ketiga adalah Metode Penelitian berisi tentang gambaran teknik yang akan digunakan dalam penelitian yang terdiri dari jenis dan sifat penelitian, sumber data, populasi dan sampel, variabel penelitian, metode pengumpulan data, pengujian instrumen, serta metode analisis data yang akan digunakan.

Bab keempat adalah Analisis Data dan Pembahasan merupakan bab yang berisi tentang hasil penelitian menggunakan teori-teori terkait berupa pengaruh pendapatan, pengetahuan produk, dan infrastruktur terhadap minat masyarakat DI

Yogyakarta menggunakan uang elektronik (*e-money*), analisis data menggunakan metode *Structural Equation Modeling Partial Least Square* (SEM-PLS).

Bab kelima adalah Penutup yang berisi kesimpulan dari jawaban rumusan masalah dalam penelitian ini, juga saran dan masukan, serta kekurangan yang ada dalam penelitian ini sebagai bahan analisis lebih lanjut mengenai penggunaan *e-money* masa yang akan datang.



BAB V

KESIMPULAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data, pengujian hipotesis dan pembahasan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Pendapatan masyarakat DI Yogyakarta tidak berpengaruh positif signifikan terhadap minat menggunakan *e-money*. Hasil wawancara mengatakan bahwa walaupun mempunyai pendapatan relatif tinggi namun masyarakat belum membutuhkan *e-money* sebagai alat pembayaran dalam kegiatan sehari-hari.
2. Pengetahuan produk berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat DI Yogyakarta menggunakan *e-money*. Hal ini berarti masyarakat DI Yogyakarta akan cenderung memiliki keinginan yang kuat untuk memilih dan menggunakan *e-money* apabila mereka mengetahui dan mempunyai banyak pengetahuan mengenai produk tersebut.
3. Infrastruktur berpengaruh positif signifikan terhadap minat masyarakat DI Yogyakarta menggunakan *e-money*. Hal ini berarti bahwa semakin baik infrastruktur yang tersedia untuk melakukan pembayaran menggunakan uang elektronik, maka akan semakin meningkatkan minat masyarakat untuk menggunakan *e-money*. Hal ini

dikarenakan infrastruktur sebagai sarana pendukung yang baik akan menciptakan stabilitas keuangan yang baik pula.

B. Saran

1. Penelitian ini penulis baru membahas 3 variabel dalam melihat minat masyarakat DI Yogyakarta menggunakan *e-money*. Untuk penelitian selanjutnya, diharapkan peneliti selanjutnya dapat menambah atau mengganti dengan variabel-variabel yang lebih baik.
2. Diperlukannya sosialisasi lebih gencar mengenai uang elektronik pada masyarakat, mengenai multifungsi *e-money* yang dapat digunakan sebagai alat pembayaran, manfaat yang didapat, serta tata cara dan informasi yang terkait dengan *e-money* agar masyarakat lebih tertarik untuk menggunakan *e-money* sebagai alat pembayaran masa depan.
3. Diharapkan pemerintah dan Bank Indonesia dapat menambah infrastruktur yang semakin baik sehingga semakin mampu untuk mempresentasikan uang elektronik sebagai alat pembayaran yang aman, praktis dan layak digunakan.

DAFTAR PUSTAKA

- Afzalurrahman. 2000. *Muhammad Sebagai Seorang Pedagang*. Terjemahan dari Muhammad encyclopedia of seerah. Jakarta: Yayasan Swarna Bhumy.
- BN, Marbun. 2003. *Kamus Manajemen*. Jakarta: Pustaka Sinar Harapan.
- Buchari, Alma. 2002. *Manajemen Pemasaran dan Pemasaran Jasa*. Bandung: CV Alvabeta.
- Departemen Agama Republik Indonesia. 2002. *Al-Qur'an dan Terjemahannya*. Yayasan Penyelenggara Penterjemah Al-Qur'an. Jakarta: Mahkota Surabaya.
- Depdiknas. 2002. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka.
- Engel, F. James; Roger D. Blackwell; Paul W. Miniard. 1994. *Perilaku Konsumen*. Edisi keenam jilid 1. Jakarta: Binarupa Aksara.
- Ghazali, Imam. 2015. *Partial Least Squares; Konsep, Teknik dan Aplikasi Menggunakan Program Smart PLS 3.0*. Semarang: Badan Penerbit Undip.
- Hendrie, Anto. 2003. *Pengantar Ekonomika Mikro Islam*. Yogyakarta: Yogyakarta Ekonosia.
- Hadi, Surtriso. 2015. *Metodologi Riset*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar Offset.
- Hidayati, Siti, dkk. 2006. *Operasional E-money*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Husein, Umar. 2008. *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Jogiyanto. 2008. *Metodologi Penelitian Sistem Informasi*. CV Andi Offset. Yogyakarta
- Karim, Adiwarmanto. 2002. *Ekonomi Islam Suatu Kajian Ekonomi Makro*. Jakarta: IIIT Indonesia.
- Kodoatie, J.R, dkk. 2005. *Pengelolaan Sumber Daya Air Terpadu*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Kotler, Philip. 2002. *Manajemen Pemasaran*. Jilid 1. Edisi Milenium. Jakarta: Prehallindo.
- Kotler, Philip. 2003. *Manajemen Pemasaran*. edisi kesebelas, Jakarta: Indeks kelompok Gramedia.
- Lyakhova, E. G., A. I. Kalinovsky, S. A. Kolesnikova, V. E. Vaskovsky & V. A. Stonik. 2004. *Halogenated diterpenoids from the red alga Laurencia nipponica*. Phytochemistry 65 : 2527-32 (Abstr.).

- Muflih, Muhammad. 2006. *Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Nitisusastro, Mulyadi. 2012. *Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Kewirausahaan*. Bandung: Penerbit Alfabeta.
- Rogers. 1995. EverrtM, *Diffusion of Innovations*, New York: Free Press.
- Setiadi, J. Nugroho. 2010. *Perilaku Konsumen (Perspektif Kontemporer Pada Motif, Tujuan, Dan Keinginan Konsumen)*. Edisi revisi. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Sholihin, Mahfud. 2013. *Analisis SEM-PLS dengan Warp PLS 3.0*. Yogyakarta: Penerbit Andi.
- Simamora, Bilson. 2004. *Panduan Riset Perilaku Konsumen*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Simamora, Henry. 2000. *Akuntansi Basis Pengambilan Keputusan Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Slamet. 2002. *Total Quality Manajemen Pendidikan Tinggi*. Bogor: IPB.
- Slameto. 2002. *Belajar dan Faktor-faktor yang mempengaruhinya. Edisi Revisi*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Sukardi, Dewa Ketut. 1994. *Bimbingan Karir Di Sekolah*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Soekartawi. 2002. *Prinsip Dasar Manajemen Pemasaran Hasil–Hasil Pertanian Teori dan Aplikasinya*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif & RND*. Bandung: Alfabeta.
- Sunarto. 2006. *Perilaku Konsumen*. Yogyakarta: Penerbit AMUS Yogyakarta.
- Suryabrata, Sumadi. 1998. *Psikologi Pendidikan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Tatang M. Amirin. 2010. *Skala Likert: Penggunaannya dan Analisis Datanya*.
- Supramono, Gatot. 2014. *Hukum Uang di Indonesia*. Bekasi: Gramata Publishing.
- Adiyanti, Arsita Ika. 2015. *Pengaruh Pendapatan, Manfaat, Kemudahan Penggunaan, Daya Tarik Promosi, dan Kepercayaan terhadap Minat menggunakan layanan E-money*. Jurnal Ilmu Ekonomi Univeristas Brawijaya. Malang.

- Affandi, Mochamad. 2009. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penduduk Lanjut Usia Memilih Untuk Bekerja*. Journal Of Indonesian Applied Economic. Vol.3 No.2 Oktober 2009.
- Badan Pusat Statistik (BPS) 2008. *Analisis Perkembangan Statistik Ketenagakerjaan (Laporan Sosial Indonesia 2007)*. Jakarta: Badan Pusat Statistik.
- Candraditya, Habsari. 2013. *Analisis Penggunaan Uang Elektronik (Studi Kasus pada Mahasiswa Pengguna Produk Flazz BCA)*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Margarita, Shinta. 2013. *Hubungan Pelaksanaan Sistem Kearsipan Dengan Efektivitas Pengambilan Keputusan Pimpinan Universitas Pendidikan Indonesia*. Serang: Universitas Pendidikan Indonesia.
- Pratiwi, Trisha Sari. 2015. *Pengaruh Daya Tarik Promosi, Pengetahuan Produk, Persepsi Manfaat dan Kesesuaian Harga Terhadap Minat Menggunakan Kartu Flazz BCA dalam Menggerakkan Financial Inclusion di Surabaya*. STIE Perbanas Surabaya. Surabaya.
- Roslina. 2009. *Pengaruh Pengetahuan Produk dan Citra Merek Terhadap Pembelian Produk*. Jurnal Bisnis dan Manajemen. Vol X, No. 2, h..200-215. Diakses dari isjd.pdii.lipi.go.id.
- Bank Indonesia. 2006. *Persepsi, Preferensi dan Perilaku Masyarakat dan Lembaga Penyedia Jasa Terhadap Sistem Pembayaran Non Tunai*. Bogor.

Skripsi:

- Fariqhah Yawiendha, 2014. *Pola Jaringan Komunikasi Pada Organisasi Jaringan Radio Komunitas Yogyakarta*, Jurusan Komunikasi Dan Penyiaran Islam. Fakultas Dakwah Dan Komunikasi. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Yogyakarta.
- Nur Hakim, Fitri Handayani. 2016. *Analisis Potensi Dan Preferensi Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Untuk Menggunakan E-money*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Yogyakarta.
- Sridawati. 2006. *Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Preferensi Masyarakat Terhadap Penggunaan Kartu Pembayaran Elektronik (di Provinsi DKI Jakarta dan Jawa Barat)*. Institut Pertanian Bogor. Bogor.

Tesis:

- Radiansyah, Muhammad, 2016. *Analisis Persepsi Masyarakat Muslim Terhadap Penggunaan Alat Pembayaran Non Tunai di Kota Medan*. Pascasarjana Universitas Sumatera Utara. Medan.

Peraturan Dan Publikasi Pemerintah:

Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/12/PBI/2009.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 16/8/PBI/2014.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 18/17/PBI/2016.

Website:

<http://ekbis.sindonews.com/read/1132835/178/e-money-masih-minim-sri-sultan-minta-bi-buat-kebijakan-khusus-1471768002> diakses pada 27 November 2016. Pukul 19.30 WIB.

http://www.kompasiana.com/rushandie/menuju-gaya-hidup-di-era-less-cash-society_54f937aea33311ed068b49af diakses pada 27 November 2016. Pukul 19. 35 WIB

<http://www.bi.go.id/en/statistik/sistem-pembayaran/uang-elektronik/Documents/Jumlah%20Uang%20Elektronik%20Beredar%20en.pdf> diakses pada 29 November 2016, Pukul 16.03 WIB.

<http://www.bi.go.id/id/sistem-pembayaran/informasi-perizinan/uang-elektronik/Contents/Default.aspx> diakses pada 29 November 2016. Pukul 16.10 WIB.

<https://yogyakarta.bps.go.id/index.php/publikasi/21> diakses Pada 10 Desember 2016. Pukul 19.45 WIB.

<http://kbbi.web.id/infrastruktur> diakses pada 10 Desember 2016. Pukul 19.46 WIB.

http://www.kompasiana.com/rushandie/menuju-gaya-hidup-di-era-less-cash-society_54f937aea33311ed068b49af diakses pada 10 Desember. Pukul 19.45 WIB.

<http://www.pendidikanekonomi.com/2012/11/distribusi-pendapatan-dalam-islam.html> Diakses Pada 14 Desember 2016. Pukul 10.19 WIB.

<https://quran.com/2/168#> diakses pada 14 Desember 2016. Pukul 10.36 WIB.

<http://www.statistikian.com/2015/02/regresi-logistik.html> diakses Pada 14 Desember 2016. Pukul 21.03 WIB.

LAMPIRAN

LAMPIRAN 1

KUESIONER PENELITIAN
PENGARUH PENDAPATAN, PENGETAHUAN PRODUK DAN
INFRASTRUKTUR TERHADAP MINAT MASYARAKAT DI
YOGYAKARTA MENGGUNAKAN UANG ELEKTRONIK (*E-MONEY*)

Yth. Bapak/Ibu/Saudara/i

Di_ Yogyakarta

Salam hormat,

Dengan ini saya:

Nama : Dwi Tyas Satryani

NIM : 13820086

Pekerjaan : Mahasiswi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Dengan ini melakukan penelitian dengan judul skripsi **Pengaruh Pendapatan, Pengetahuan Produk Dan Infrastruktur Terhadap Minat Masyarakat DI Yogyakarta Menggunakan Uang Elektronik (*E-money*)**. Untuk keperluan tersebut saya memohon bantuan bapak/ibu/saudara/i untuk mengisi kuesioner ini dengan sebenar-benarnya berdasarkan keputusan bapak/ibu/saudara/i menggunakan *e-money*. Kuesioner ini dibuat dalam rangka penyusunan skripsi yang menjadi salah satu syarat menyelesaikan strata satu di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Semoga partisipasi bapak/ibu/saudara/i dapat memberikan manfaat untuk kepentingan ilmu pengetahuan. Saya menjamin kerahasiaan atas data dan informasi yang diberikan kepada saya untuk tidak diberitahukan kepada pihak lain dalam kepentingan apapun.

Atas bantuan dan perhatian yang diberikan saya mengucapkan terimakasih.

Hormat Saya,

Dwi Tyas Satryani

(Lanjutan)

UANG ELEKTRONIK (*E-Money*)

Uang elektronik (*e-money*) merupakan uang yang digunakan sebagai alat pembayaran dengan cara elektronik. Menurut Bank Indonesia, uang elektronik didefinisikan sebagai alat pembayaran yang memenuhi unsur-unsur berikut ini: Diterbitkan atas dasar nilai uang yang disetor terlebih dahulu kepada penerbit; nilai uang yang disimpan secara elektronik dalam suatu media seperti *server* atau *chips*; digunakan sebagai alat pembayaran kepada pedagang yang bukan merupakan penerbit uang elektronik tersebut; nilai uang elektronik yang disetor oleh pemegang dan dikelola oleh penerbit bukan merupakan simpanan sebagaimana dimaksud dalam undang-undang yang mengatur mengenai perbankan. Berikut produk-produk *e-money* yang beredar di Indonesia:

(Lanjutan)



Petunjuk Pengisian Kuesioner:

- Bacalah semua pertanyaan dengan baik
- Berilah tanda silang (√) untuk menjawab setiap pertanyaan
- Dalam menjawab pertanyaan dalam kuesioner ini tidak ada jawaban yang salah

DATA RESPONDEN

NAMA: _____

1. Domisili

- Kab. Gunungkidul
- Kab. Kulon Progo
- Kab. Bantul
- Kab. Sleman
- Kota Yogyakarta

(Lanjutan)

2. Jenis Kelamin
 - Laki-laki
 - Perempuan
3. Usia
 - 17-21 tahun
 - 22-26 tahun
 - 27-31 tahun
 - 32-36 tahun
 - 37-41 tahun
 - > 41 tahun
4. Pekerjaan saat ini
 - PNS
 - Pegawai Swasta
 - Wiraswasta
 - TNI/POLRI
 - Lain-lain.....
5. Penghasilan per bulan
 - < Rp 1.000.000,-
 - ≥Rp 1.000.000,- s/d Rp 2.500.000,-
 - ≥Rp 2.500.000,- s/d Rp 5.000.000,-
 - >Rp 5.000.000,-
6. Pengeluaran per bulan
 - < Rp 1.000.000,-
 - ≥Rp 1.000.000,- s/d Rp 2.500.000,-
 - ≥Rp 2.500.000,- s/d Rp 5.000.000,-
 - >Rp 5.000.000,-

Pertanyaan Bagian Utama- Untuk pertanyaan 1-13 silahkan berikan tanda (√) pada kotak yang paling sesuai dengan pendapat anda.

Kolom penilaian:

STS : Sangat Tidak Setuju

S : Setuju

TS : Tidak Setuju

SS : Sangat Setuju

| No | Pengetahuan Produk | STS | TS | S | SS |
|----|---|-----|----|---|----|
| | | 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | <i>E-money</i> merupakan uang pecahan fisik dengan nilai nominal yang telah disimpan dalam bentuk data elektronik atau digital. | | | | |
| 2 | Lebih mudah bertransaksi dengan <i>e-money</i> , karena tidak perlu repot membawa uang. | | | | |
| 3 | Penggunaan kartu <i>e-money</i> lebih mudah digunakan. | | | | |
| 4 | Proses penyelesaian pembayaran menggunakan <i>e-money</i> lebih singkat | | | | |

| | | | | | |
|-----------|---|--|--|--|--|
| | dan nyaman dari uang tunai. | | | | |
| 5 | Biaya administrasi pembuatan kartu e-money murah. | | | | |
| No | Infrastruktur | | | | |
| 1 | <i>E-money</i> dapat digunakan dengan mudah untuk berbelanja dan melakukan pembayaran dimana saja (di merchant mana saja). | | | | |
| 2 | Mudah melakukan pembayaran menggunakan <i>e-money</i> , karena tinggal <i>tap</i> dan keluar bukti pembayaran via mesin EDC. | | | | |
| 3 | Mesin EDC (Mesin <i>tap</i> yang dapat digunakan untuk menerima transaksi pembayaran) <i>e-money</i> yang luas memudahkan untuk bertransaksi. | | | | |
| 4 | Menurut saya, jaringan komunikasi yang stabil memudahkan untuk melakukan transaksi dimana saja. | | | | |
| No | Minat Penggunaan | | | | |
| 1 | Pendapatan yang dimiliki membuat saya berminat untuk menggunakan <i>e-money</i> . | | | | |
| 2 | Pengetahuan produk mengenai <i>e-money</i> mempengaruhi minat saya dalam menggunakan <i>e-money</i> . | | | | |
| 3 | Infrastruktur mempengaruhi minat saya dalam menggunakan <i>e-money</i> . | | | | |
| 4 | Saya berminat untuk menggunakan <i>e-money</i> di masa depan. | | | | |

LAMPIRAN 2
SURAT IZIN PENELITIAN



PEMERINTAH DAERAH DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA
BADAN KESATUAN BANGSA DAN POLITIK
Jl. Jenderal Sudirman No 5 Yogyakarta – 55233
Telepon : (0274) 551136, 551275, Fax (0274) 551137

Yogyakarta, 17 Januari 2017

Kepada Yth. :

Nomor : 074/403/Kesbangpol/2017
Perihal : Rekomendasi Penelitian

Kepala Dinas Perhubungan
Daerah Istimewa Yogyakarta
di
YOGYAKARTA

Memperhatikan surat :

Dari : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta
Nomor : B-II2/Un.02/DEB.01/DN.01.1/01/2017
Tanggal : 16 Januari 2017
Perihal : Permohonan Ijin Penelitian

Setelah mempelajari surat permohonan dan proposal yang diajukan, maka dapat diberikan surat rekomendasi tidak keberatan untuk melaksanakan riset/penelitian dalam rangka penyusunan skripsi dengan judul proposal : **"PENGARUH PENDAPATAN, PENGETAHUAN PRODUK, DAN INFRASTRUKTUR TERHADAP MINAT MASYARAKAT DI YOGYAKARTA MENGGUNAKAN UANG ELEKTRONIK (E-MONEY)"** kepada :

Nama : DWI TYAS SATRYANI
NIM : 13820086
No. HP/Identitas : 081991488248/2172016510900002
Prodi/Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Lokasi Penelitian : Dinas Perhubungan DIY
Waktu Penelitian : 23 Januari 2017 s/d 4 Februari 2017

Sehubungan dengan maksud tersebut, diharapkan agar pihak yang terkait dapat memberikan bantuan / fasilitas yang dibutuhkan.

Kepada yang bersangkutan diwajibkan :

1. Menghormati dan mentaati peraturan dan tata tertib yang berlaku di wilayah riset/penelitian;
2. Tidak dibenarkan melakukan riset/penelitian yang tidak sesuai atau tidak ada kaitannya dengan judul riset/penelitian dimaksud;
3. Menyerahkan hasil riset/penelitian kepada Badan Kesbangpol DIY.
4. Surat rekomendasi ini dapat diperpanjang maksimal 2 (dua) kali dengan menunjukkan surat rekomendasi sebelumnya, paling lambat 7 (tujuh) hari kerja sebelum berakhirnya surat rekomendasi ini.

Rekomendasi Ijin Riset/Penelitian ini dinyatakan tidak berlaku, apabila ternyata pemegang tidak mentaati ketentuan tersebut di atas.
Demikian untuk menjadikan maklum.

KEPALA
BADAN KESBANGPOL DIY



Tembusan disampaikan Kepada Yth :

1. Gubernur DIY (sebagai laporan)
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
3. Yang bersangkutan

LAMPIRAN 3
DATA KUESIONER

| Responden | Pend1 | Pend2 | Pp1 | Pp2 | Pp3 | Pp4 | Inf1 | Inf2 | Inf3 | Inf4 | Mm1 | Mm2 | Mm3 | Mm4 |
|-----------|-------|-------|-----|-----|-----|-----|------|------|------|------|-----|-----|-----|-----|
| 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 |
| 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 |
| 3 | 1 | 1 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 1 |
| 5 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 2 |
| 6 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 |
| 7 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 8 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 |
| 9 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 10 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 11 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 12 | 2 | 2 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 13 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 14 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 15 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 16 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 17 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 18 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 |
| 19 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 20 | 2 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 21 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 |

| | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 22 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 23 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 24 | 2 | 1 | 3 | 3 | 2 | 4 | 1 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 |
| 25 | 2 | 1 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 26 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 27 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 28 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 29 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 |
| 30 | 2 | 1 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 |
| 31 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 |
| 32 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 33 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 34 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 35 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 36 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 37 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 1 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 38 | 2 | 1 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 1 | 3 | 3 | 3 |
| 39 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 |
| 40 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 41 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 42 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 43 | 3 | 2 | 4 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 2 | 3 |
| 44 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 45 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 46 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 |

(Lanjutan)

| | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 47 | 2 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 1 | 1 | 2 | 3 | 2 | 3 | 4 | 4 |
| 48 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| 49 | 2 | 1 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 50 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 51 | 3 | 2 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 52 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 53 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 54 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 55 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 |
| 56 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 |
| 57 | 4 | 2 | 3 | 4 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 58 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 59 | 1 | 1 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 |
| 60 | 3 | 1 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 61 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 62 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 |
| 63 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 3 | 4 |
| 64 | 1 | 1 | 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 4 | 2 | 3 | 4 | 3 |
| 65 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 |
| 66 | 1 | 2 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 3 |
| 67 | 2 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 |
| 68 | 2 | 1 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 1 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 69 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 70 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 |
| 71 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |

(Lanjutan)

| | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 72 | 2 | 1 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 73 | 2 | 1 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 |
| 74 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 |
| 75 | 2 | 2 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 76 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 77 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 78 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 79 | 1 | 1 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 |
| 80 | 3 | 2 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 81 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 82 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 |
| 83 | 2 | 2 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 84 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 |
| 85 | 3 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 |
| 86 | 2 | 1 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 87 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 88 | 1 | 2 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 |
| 89 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 |
| 90 | 2 | 2 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 |
| 91 | 2 | 1 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 92 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 |
| 93 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |
| 94 | 3 | 1 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 |
| 95 | 1 | 1 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 96 | 1 | 1 | 3 | 2 | 2 | 1 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 |

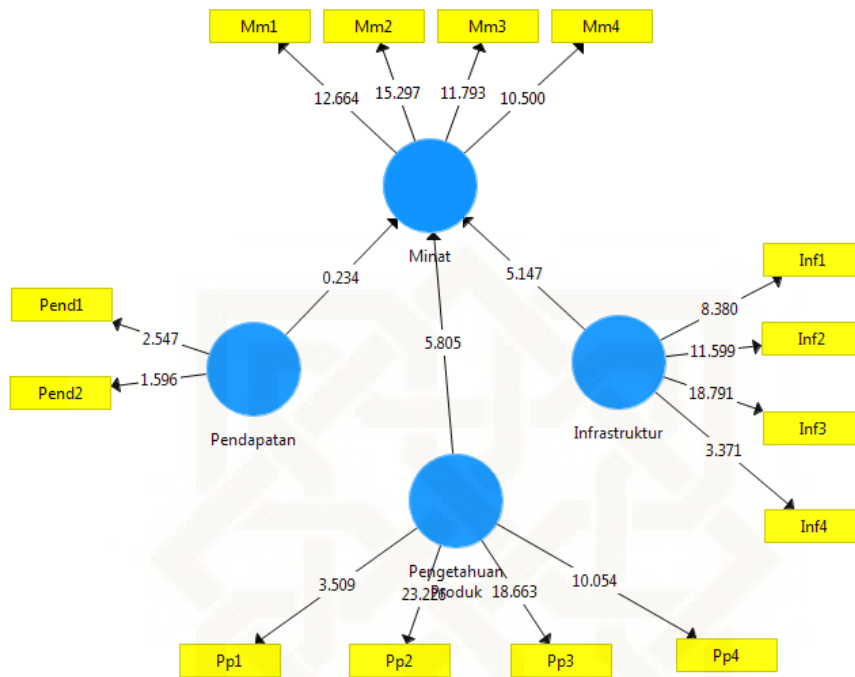
(Lanjutan)

| | | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 97 | 2 | 1 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 |
| 98 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 |
| 99 | 1 | 1 | 3 | 2 | 3 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 |
| 100 | 1 | 1 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 3 |

(Lanjutan)

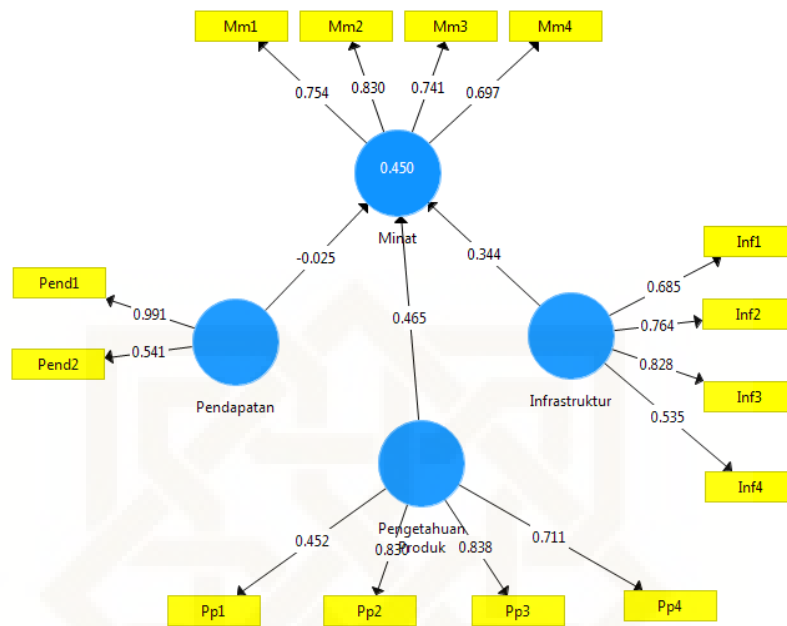


1. Bootstrapping Full Model



2. PLS Algorithm Full Model

(Lanjutan)



(Lanjutan)

HASIL UJI VALIDITAS

3. Cross Loading - PLS Algorithm

| | Infrastruktur | Minat | Pendapatan | Pengetahuan ... |
|-------|---------------|--------|------------|-----------------|
| Inf1 | 0.685 | 0.371 | 0.044 | 0.309 |
| Inf2 | 0.764 | 0.324 | 0.042 | 0.279 |
| Inf3 | 0.828 | 0.443 | 0.217 | 0.312 |
| Inf4 | 0.535 | 0.306 | 0.047 | 0.151 |
| Mm1 | 0.431 | 0.754 | 0.237 | 0.468 |
| Mm2 | 0.348 | 0.830 | -0.002 | 0.409 |
| Mm3 | 0.379 | 0.741 | -0.032 | 0.384 |
| Mm4 | 0.388 | 0.697 | 0.037 | 0.504 |
| Pend1 | 0.132 | 0.077 | 0.991 | 0.129 |
| Pend2 | 0.054 | -0.012 | 0.541 | 0.008 |
| Pp1 | 0.177 | 0.281 | -0.162 | 0.452 |

| | | | | |
|-----|-------|-------|--------|-------|
| Pp1 | 0.177 | 0.281 | -0.162 | 0.452 |
| Pp2 | 0.314 | 0.521 | 0.221 | 0.830 |
| Pp3 | 0.210 | 0.471 | 0.118 | 0.838 |
| Pp4 | 0.390 | 0.400 | 0.123 | 0.711 |

4. Average Variance Extracted (AVE) - Bootstrapping

Average Variance Extracted (AVE)

| | Original Sampl... | Sample Mean (...) | Standard Devia... | T Statistics (O... | P Values |
|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------|
| Infrastruktur | 0.506 | 0.506 | 0.044 | 11.464 | 0.000 |
| Minat | 0.573 | 0.570 | 0.050 | 11.434 | 0.000 |
| Pendapatan | 0.638 | 0.688 | 0.188 | 3.385 | 0.001 |
| Pengetahuan P... | 0.525 | 0.524 | 0.042 | 12.635 | 0.000 |

(Lanjutan)

HASIL UJI RELIABILITAS

5. Composite Reliability - Bootstrapping

Composite Reliability

| | Original Sampl... | Sample Mean (...) | Standard Devia... | T Statistics (O... | P Values |
|------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------|
| Infrastruktur | 0.800 | 0.795 | 0.034 | 23.512 | 0.000 |
| Minat | 0.842 | 0.839 | 0.030 | 28.063 | 0.000 |
| Pendapatan | 0.764 | 0.764 | 0.230 | 3.316 | 0.001 |
| Pengetahuan P... | 0.809 | 0.805 | 0.030 | 26.603 | 0.000 |

HASIL UJI EVALUASI MODEL STRUKTURAL

6. R-Square - Bootstrapping

R Square

| | Original Sampl... | Sample Mean (...) | Standard Devia... | T Statistics (O... | P Values |
|-------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------|
| Minat | 0.450 | 0.491 | 0.077 | 5.852 | 0.000 |

7. F-Square - Bootstrapping

f Square

| | Original Sampl... | Sample Mean (...) | Standard Devia... | T Statistics (O... | P Values |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------|
| Infrastruktur -> ... | 0.183 | 0.215 | 0.092 | 1.994 | 0.047 |
| Pendapatan -> ... | 0.001 | 0.026 | 0.033 | 0.033 | 0.973 |
| Pengetahuan P... | 0.333 | 0.383 | 0.179 | 1.858 | 0.064 |

HASIL UJI SIGNIFIKANSI

8. Path Coefficients - Bootstrapping

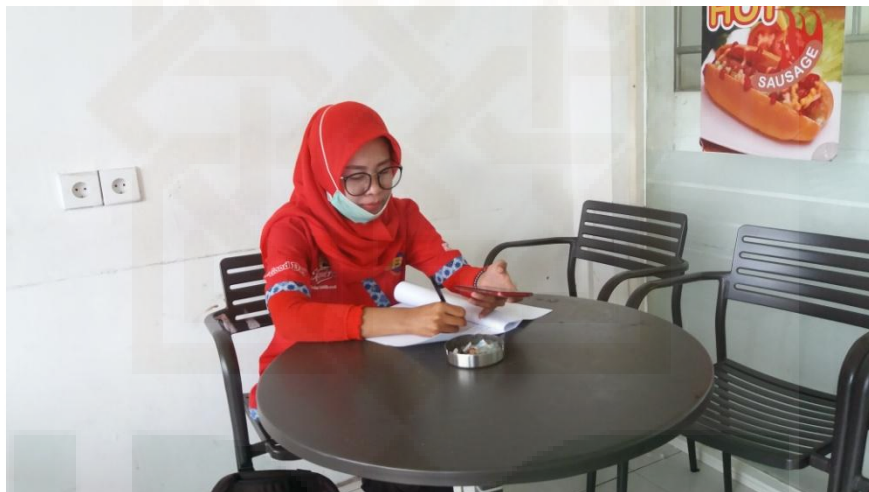
Path Coefficients

| | Original Sampl... | Sample Mean (...) | Standard Devia... | T Statistics (O... | P Values |
|----------------------|-------------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------|
| Infrastruktur -> ... | 0.344 | 0.354 | 0.067 | 5.147 | 0.000 |
| Pendapatan -> ... | -0.025 | -0.038 | 0.106 | 0.234 | 0.815 |
| Pengetahuan P... | 0.465 | 0.466 | 0.080 | 5.805 | 0.000 |

LAMPIRAN 5
DOKUMENTASI PELAKSANAAN PENELITIAN



Responden saat mengisi kuesioner di TransJogja-Sleman



Responden saat mengisi kuesioner di Indomaret - Bantul



Responden saat mengisi kuesioner di Indomaret – Gunung Kidu



Responden saat mengisi kuesioner di sebuah minimarket - Bantul



Responden saat mengisi kuesioner di Transjogja- Kota Yogyakarta

Curriculum Vitae

Nama : Dwi Tyas Satryani
Tempat, tanggal lahir : Tanjungpinang, 25 Oktober 1995
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : Perbankan Syariah
Alamat Lengkap : Jl. Bukit Cermin Gg. Diana No. 15,
Tanjungpinang,
Kepulauan Riau
Alamat email : ssatryani@gmail.com
No. HP : 081991488248



Riwayat Pendidikan

2001-2007 : SD Negeri 009 Tanjungpinang
2007-2010 : SMP Negeri 1 Tanjungpinang
2010-2013 : SMA Negeri 1 Tanjungpinang
2013-2017 : Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Pengalaman Organisasi

2010-2013 : Rohis SMAN 1 Tanjungpinang
2014-Sekarang : FORSEBI UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2015-2016 : KOPMA UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta