

**PENGARUH KARTU DEBIT, KARTU KREDIT DAN E-MONEY
TERHADAP JUMLAH UANG BEREDAR**

SKRIPSI



Disusun oleh

Wahyu Ning Wulandari

21.91.0190

**PROGRAM STUDI EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
2025**

**PENGARUH KARTU DEBIT, KARTU KREDIT, DAN EMONEY
TERHADAP JUMLAH UANG BEREDAR**

SKRIPSI



disusun oleh

Wahyu Ning Wulandari

21.91.0190

**PROGRAM STUDI EKONOMI
FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

PERSETUJUAN

SKRIPSI

PENGARUH KARTU DEBIT, KARTU KREDIT, DAN EMONEY TERHADAP JUMLAH UANG BEREDAR

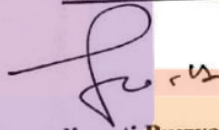
yang dipersiapkan dan disusun oleh

Wahyu Ning Wulandari

21.91.0190

telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi
pada tanggal 3 Juni 2025

Dosen Pembimbing



Dr. Ismadiyanti Purwaning Astuti, S.E, M.Sc

NIK. 190302293

HALAMAN PENGESAHAN

PENGESAHAN

SKRIPSI

PENGARUH KARTU DEBIT, KARTU KREDIT, DAN EMONEY TERHADAP JUMLAH UANG BEREDAR

yang dipersiapkan dan disusun oleh

Wahyu Ning Wulandari

21.91.0190

telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
pada tanggal 3 Juni 2025

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji

Tanda Tangan

Atika Fatimah, S.E., M.Ec.Dev.

NIK. 190302366

Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev.

NIK. 190302307

Dr. Ismadiyah Purwaning Astuti, S.E. M.sc

NIK. 190302293

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Tanggal 3 Juni 2025

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL



Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom., Ph.D.

NIK. 190302125

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu institusi pendidikan tinggi manapun, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Segala sesuatu yang terkait dengan naskah dan karya yang telah dibuat adalah menjadi tanggungjawab saya pribadi.

Yogyakarta,


Wahyu Ning Wulandari
NIM. 21.91.0190

HALAMAN MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain).

Dan hanya kepada TUHAN mu lah engkau berharap”

(QS. AL-Insyirah, 6-8)

“Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-sendiri.”

(Hindia)

“It will pass, everything you’ve gone through it will pass”

(Rachel Venya)

“Orang lain tidak akan bisa paham struggle dan masa sulitnya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian succes stories nya. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini.”

(Fardi Yandi)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat, kesehatan dan kebahagiaan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Dengan hati yang tulus, saya persembahkan skripsi ini untuk:

1. Teristimewa untuk kedua orang tua penulis tercinta, Bapak Ngadiyo dan Ibu Sriyani. Terimakasih sudah bekerja keras serta mendidik, memberi dukungan baik moril maupun materiil, serta do'a yang selalu mengiringi langkah penulis sehingga penulis bisa menyelesaikan program studi sampai selesai.
2. Kepada kakak saya Muhammad Arief Hidayatullah, S.Kom yang memberikan semangat, dan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Dosen pembimbing, Dr. Ismadiyanti Purwaning Astuti, S.E., M.Sc. yang telah memberi pengarahan, bimbingan, dan motivasi selama proses penulisan skripsi.
4. Kepada Rani Armiliana, Anisa Jaya Kusuma, Riyana Sukma Hastuti, Risky Anindya Nugraheni yang sudah mau bertukar cerita, saling support satu sama lain, membuat masa perkuliahan dan skripsi menyenangkan dan menjadikan sebuah kenangan yang tak terlupakan.
5. Terakhir, terimakasih diri saya sendiri Wahyu Ning Wulandari karena telah mampu berusaha dan berjuang sejauh ini.

KATA PENGANTAR

Puji syukur, Alhamdulillah atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karuniaNya kepada kita semua sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan program strata satu (S1) di Program Studi Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta.

Adapun penyusunan skripsi ini digunakan sebagai bukti bahwa penyusun telah melaksanakan dan menyelesaikan penelitian Skripsi. Dalam proses penyusunan laporan ini penyusun mendapatkan banyak bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu kami mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. M. Suyanto, M.M. selaku Rektor Universitas Amikom Yogyakarta.
2. Emha Taufiq Luthfi, S.T.,M.Kom. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas Amikom Yogyakarta.
3. Bapak Anggrismono, S.E., M.Ec.Dev. selaku Kepala Program Studi S1 Ekonomi Universitas Amikom Yogyakarta.
4. Dr. Ismadiyanti Purwaning Astuti, S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan memberikan pengarahan selama proses penulisan skripsi.

Yogyakarta, 4 Mei 2025

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
RINGKASAN.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	17
1.3 Tujuan Penelitian.....	18
1.4 Manfaat Penelitian.....	18
1.5 Sistematika Bab	19
BAB II.....	21
TINJAUAN PUSTAKA	21
BAB III	46
METODE PENELITIAN.....	46
BAB IV.....	57
ANALISIS DAN PEMBAHASAN	57

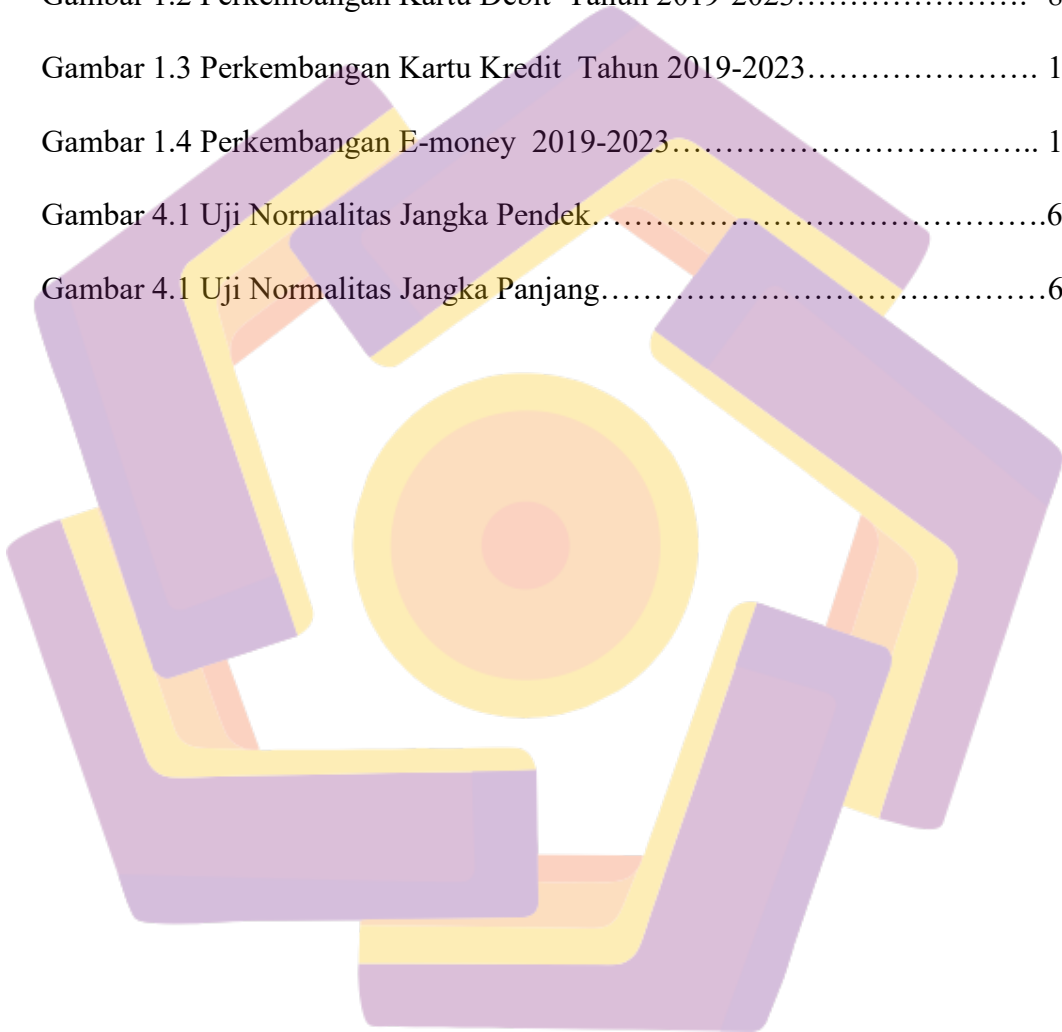
4.1 Hasil Analisis	57
4.1.1 Hasil Uji Stasioner	57
4.1.2 Hasil Derajat Integrasi	58
4.1.3 Hasil Regresi Jangka Pendek (Model PAM)	58
4.1.4 Hasil Uji Asumsi Klasik	61
4.2 Pembahasan	70
4.2.1 Pengaruh Transaksi Debit Terhadap Jumlah Uang Beredar	70
4.2.2 Pengaruh Transaksi Kredit Terhadap Jumlah Uang Beredar	73
4.2.3 Pengaruh <i>E-money</i> Terhadap Jumlah Uang Beredar	76
PENUTUP	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN-LAMPIRAN	1

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	39
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel	48
Tabel 4.1 Hasil Uji Akar Unit.....	58
Tabel 4.2 Hasil Uji Derajat Integrasi.....	58
Tabel 4.3 Hasil Jangka Pendek.....	59
Tabel 4.4 Hasil Jangka Panjang.....	60
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi.....	63
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas.....	65
Tabel 4.8 Hasil Uji Simultan.....	68
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	69

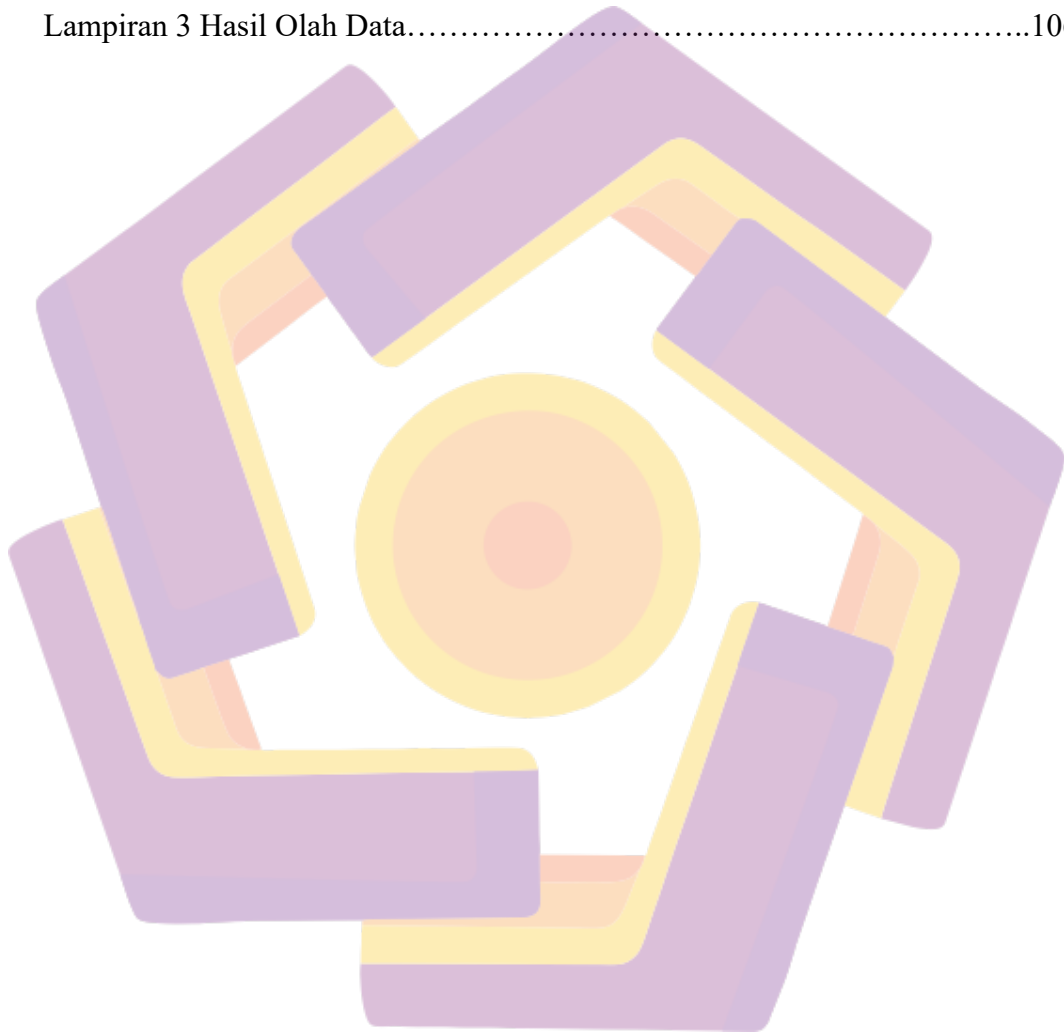
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Perkembangan Jumlah Uang Beredar Tahun 2019-2023.....	4
Gambar 1.2 Perkembangan Kartu Debit Tahun 2019-2023.....	8
Gambar 1.3 Perkembangan Kartu Kredit Tahun 2019-2023.....	11
Gambar 1.4 Perkembangan E-money 2019-2023.....	14
Gambar 4.1 Uji Normalitas Jangka Pendek.....	61
Gambar 4.1 Uji Normalitas Jangka Panjang.....	62



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Curriculum Vitae.....	103
Lampiran 2 Kartu Bimbingan Skripsi.....	105
Lampiran 3 Hasil Olah Data.....	106



RINGKASAN

Jumlah uang beredar yang tinggi dalam suatu perekonomian berpotensi memicu inflasi. Ketika jumlah uang yang beredar di masyarakat meningkat secara signifikan tanpa diimbangi dengan pertumbuhan produksi barang dan jasa. Hal ini menimbulkan tekanan di sisi permintaan yang pada akhirnya mendorong kenaikan harga barang dan jasa. Inflasi yang tidak terkendali dapat menyebabkan penurunan daya beli masyarakat menciptakan ketidakpastian dalam perekonomian dan mengganggu stabilitas keuangan secara keseluruhan. Penggunaan alat pembayaran non-tunai seperti kartu debit, kartu kredit, dan uang elektronik (e-money) turut mempengaruhi jumlah uang beredar. Meskipun secara fisik tidak menambah uang tunai transaksi non-tunai meningkatkan perputaran uang yang pada akhirnya meningkatkan permintaan barang dan jasa. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh variabel alat pembayaran menggunakan kartu yang terdiri dari Kartu Debit, Kartu kredit dan E-money terhadap jumlah uang beredar. Penelitian ini menggunakan data *time series* selama periode 2019-2023 dengan metode analisis *Partial Adjustment Model* (PAM) untuk mengetahui hubungan jangka pendek dan jangka panjang antar variabel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam jangka pendek dan jangka panjang kartu debit dan E-money berpengaruh positif terhadap jumlah uang beredar. Sedangkan kartu kredit berpengaruh negatif dalam jangka pendek maupun jangka panjang. Secara simultan seluruh variabel independen berpengaruh signifikan terhadap jumlah uang beredar.

Kata Kunci: *Jumlah uang beredar, Kartu Debit, Kartu Kredit, E-Money*

ABSTRACT

A high money supply in an economy has the potential to trigger inflation. When the amount of money circulating in society increases significantly without being matched by growth in the production of goods and services. This creates pressure on the demand side which in turn pushes up the prices of goods and services. Uncontrolled inflation can lead to a decline in people's purchasing power creating uncertainty in the economy and disrupting overall financial stability. The use of non-cash payment instruments such as debit cards, credit cards, and electronic money (e-money) also affects the money supply. Although it does not physically increase cash non-cash transactions increase money circulation which in turn increases the demand for goods and services. This study aims to analyze the effect of payment instrument variables using cards consisting of Debit Cards, Credit Cards and E-money on the money supply. This study uses time series data during the 2019-2023 period with the Partial Adjustment Model (PAM) analysis method to determine the short-term and long-term relationships between variables. The results showed that in the short and long term debit cards and E-money have a positive effect on the money supply. While credit cards have a negative effect in the short and long term. Simultaneously, all independent variables have a significant effect on the money supply.

Keywords: Money supply, Debit Card, Credit Card, E-Money