

**PENGARUH PERSEPSI NASABAH
TERHADAP PENGGUNAAN KARTU DEBIT GERBANG
PEMBAYARAN NASIONAL DI BANK MUAMALAT
INDONESIA CABANG PANGKALPINANG**



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

BAMBANG SUGIAWAN

1631117

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2020

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Bambang Sugiawan

NIM : 1631117

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: "Pengaruh Persepsi Nasabah Terhadap Penggunaan Kartu Debit Gerbang Pembayaran Nasional di Bank Muamalat Indonesia Cabang Pangkalpinang" ini adalah asli karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis yang dijadikan acuan dalam naskah ini.

Bangka, 22 Juli 2020
Yang menyatakan,

A yellow postage stamp with a value of 6000 Rupiah. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text "KETERANGAN KEPPEL" and "6000 ENAM RIBU RUPIAH". A handwritten signature is written across the stamp.

Bambang Sugiawan
NIM. 1631117



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jln. Raya Mentok KM.13, Desa Petaling, Kec. Mendo Harat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudara Bambang Sugiawan

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Di Bangka

Assalamu'alaikumWr.Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan, maka kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Bambang Sugiawan
NIM : 1631117
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Nasabah Terhadap Kartu Debit Gerbang Pembayaran Nasional di Bank Muamalat Indonesia Cabang Pangkalpinang.

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.

Pembimbing I,

Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag.
NIP. 19760922 200801 1 010

Bangka, 22 Juli 2020
Pembimbing II,

H. Winarno, M.H.I
NIP. 19830101 201503 1 006



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mentok Barat, Kab. Bangka, Prov. Kepulauan Bangka Belitung 33173

NOTA DINAS KONSULTAN

Hal : Skripsi
Saudara Bambang Sugiawan

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Di Bangka

Assalamu'alaikumWr.Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan meneliti hasil perbaikan, maka kami selaku Konsultan berpendapat bahwa skripsi mahasiswa:

Nama : Bambang Sugiawan
NIM : 1631117
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Nasabah Terhadap Penggunaan Kartu Debit Gerbang Pembayaran Nasional di Bank Muamalat Indonesia Cabang Pangkalpinang.

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum, Wr. Wb.

Konsultan I,

Dr. Hendra Cipta, M.S.I
NIP. 198007132008011010

Bangka, Oktober 2020
Konsultan II,

Alwan Sobari, M.S.I
NIDN. 20100128202



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 063In.40/B11/FS/PP.00.9/11/2020

Skripsi dengan judul: Pengaruh Persepsi Nasabah Terhadap Penggunaan Kartu Debit Gerbang Pembayaran Nasional di Bank Muamalat Indonesia Cabang Pangkalpinang

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Bambang Sugiawan
NIM : 1631117
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag.
NIP. 196305021994031003



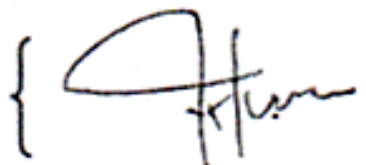
2. Ketua Program Studi,
Rizki, M. Ak
NIP. 198911162018011002



3. Penguji I,
Dr. Hendra Cipta, M.S.I
NIP.198007132008011010



4. Penguji II/ Ketua Sidang,
Alwan Sobari, M.S.I
NIDN. 20100128202



telah dimunaqasyahkan pada hari : Kamis, tanggal 06 Agustus 2020 dengan nilai B (73,50), dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagi kamu. Dan boleh jadi kamu mencintai sesuatu, padahal ia amat buruk bagi kamu. Allah Maha mengetahui sedangkan kamu tidak mengetahui”.

(Al-Baqarah: 216)

“Not action, nothing happend

Take action, miracle happend

Tidak bertindak, tidak terjadi apa-apa

Ketika bertindak, Keajaiban akan datang

(Bambang Sugiawan)

Jangan berkecil hati karena kekuranganmu.

Jangan sombong karena kelebihanmu.

Tetaplah rendah hati, dan lakukan sesuatu yang berarti.

(Bambang sugiawan)

PERSEMBAHAN

Pertama-tama saya mengucapkan terima kasih dan bersyukur yang tak terhingga kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat hidup, nikmat iman dan islam sehingga saya bisa menjalani kehidupan ini, walaupun terkadang sering mengabaikan perintah-Nya tetapi nikmat dan cinta-Nya tak pernah berkurang sedikit pun dalam memberikan nafas kehidupan agar untuk segera bertaubat kepada-Nya dari segala dosa dan maksiat yang telah diperbuat selama ini.

Sholawat serta salam tak lupa tetap tercurahkan kepada baginda nabi besar kita Nabi Muhammad Shallallahu Álaihi Wasallam, yang telah membawa kita dari zaman Jahiliah ke zaman terang benderang seperti sekarang ini. Juga kepada keluarganya, sahabat, dan para pengikutnya serta kepada kita semua sampai yaumul akhir..

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasihi dan kusayangi. Untuk yang sudah mengandungku, melahirkanku dengan bertaruh nyawa yaitu Mak tercinta Nafiah, teruntuk ayahku Ali Sobirun yang sudah bekerja keras mengorbankan seluruh tenaganya untuk berjuang mencari nafkah demi bisa menafkahi keluarga serta menguliahkan anak pertamanya hingga selesai dengan lancar. Dan juga sangat-sangat berterima kasih kepada Dosen PA, Dosen Pembimbing ku dan seluruh Dosen kampus yang telah mendidik dan mengajari ku selama masa aktif perkuliahan.

Teruntuk rekan-rekan seperjuangan kontrakan (Trio, La bambang, Rezal), rekan-rekan kelas PS D Angkatan 2016, bang dedi guruku baik spiritual dan pendidikan, sinta monica yang sudah menjadi penyemangatku selama menjalani perkuliahan, deni irawan dan muntia sahabatku sekaligus guruku yang sudah membantu mengajari sistematika penulisan skripsi, Semoga Allah membalas segala pengorbanan dan kebaikan kalian berupa kesehatan, rizki, serta umur yang panjang, semoga kita semua dipertemukan di Syurga-Nya kelak. Amiin.

PENGARUH PERSEPSI NASABAH TERHADAP PENGGUNAAN KARTU DEBIT GERBANG PEMBAYARAN NASIONAL DI BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG PANGKALPINANG

Bambang Sugiawan

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Sebagian masyarakat belum mengetahui keunggulan dari kartu debit GPN ini padahal di setiap mesin ATM sudah dihimbau untuk menukarkan kartu debit yang lama dengan yang berlogo GPN, hal ini agar untuk lebih memudahkan sistem pembayaran di setiap kanal pembayaran mesin EDC dan juga agar dalam transaksi lebih aman dan murah, akan tetapi banyak masyarakat belum menyadari akan hal ini. Sehingga hal itulah yang membuat peneliti tertarik untuk melakukan penelitian berupa Pengaruh Persepsi Nasabah Terhadap Penggunaan Kartu Debit Gerbang Pembayaran Nasional di Bank Muamalat Indonesia Cabang Pangkalpinang

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif, yaitu dengan memaparkan atau mendeskripsikan hasil penelitian berupa angka-angka yang didapatkan dari jawaban responden dan kemudian diolah menggunakan *software spss 25*. Populasi berjumlah 3088 orang dengan sampel 97 orang. Teknik pengambilan sampel menggunakan *simple random sampling*. Adapun dalam pengumpulan data, penulis menggunakan metode kuesioner. Selanjutnya teknik analisis data yang digunakan adalah uji instrumen, uji asumsi klasik, uji regresi linier sederhana dan uji hipotesis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: variabel persepsi berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan kartu debit gerbang pembayaran nasional, hal ini dapat dilihat dari hasil uji t dengan nilai t hitung (13,483) > t tabel (1,6608) dengan signifikansi sebesar $0,000 < 0,1$ dan penggunaan kartu debit gerbang pembayaran nasional mengalami peningkatan dari tahun 2018 ke tahun 2019

Kata Kunci: *Persepsi, Penggunaan, dan Debit GPN*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT. Tuhan sekalian alam yang menguasai seluruh makhluk dengan segala kebesaran-Nya dan senantiasa melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Sebagai *Rahmatan lil 'Alamin*.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat pembahasan tentang Pengaruh Persepsi Nasabah Terhadap Penggunaan Kartu Debit Gerbang Pembayaran Nasional di Bank Muamalat Indonesia Cabang Pangkalpinang. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan dan pengerjaan skripsi ini tentunya ada beberapa hambatan yang menjadi tantangan bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Setiap proses dan tahapan demi tahapan dalam proses penyusunan skripsi ini tak lepas dari doa, bantuan, dorongan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak.

Oleh karena hal itu, pada kesempatan ini dengan penuh rasa syukur dan dengan segala kerendahan hati, izinkanlah penulis untuk mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Zayadi, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Bapak Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak Rudi Hartono, M.S.I selaku Penasehat Akademik.
4. Bapak Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag., selaku Pembimbing I.
5. Bapak H. Winarno, M.H.I., selaku Pembimbing II.
6. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I selaku Penguji I.
7. Bapak Alwan Sobari, M.S.I selaku Penguji II.

8. Seluruh Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
9. Seluruh Civitas Akademika IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
10. Kedua orang tua saya (Ibu Nafiah dan Ayah Ali Sobirun), serta seluruh keluarga besarku yang sudah banyak membantu secara moril dan materil agar saya bisa segera menyelesaikan skripsi.
11. Rekan-rekan kontrakan (trio, la bambang, rezal), rekan-rekan kelas, bang dedi guruku baik guru spiritual maupun pendidikan, sinta monica yang sudah menjadi penyemangatku selama menjalani perkuliahan, deni irawan, muntia, yang sudah membantu mengajari sistematika penulisan Skripsi, rekan-rekan komunitas Public Speaking Club Babel, GenBI (Generasi Baru Indonesia) Babel.

Demikianlah skripsi ini adanya, masih banyak kekurangan dan kelemahan. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis agar skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, kritik dan saran yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, Juli 2020
Penulis,

Bambang Sugiawan
NIM. 1631117

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS KONSULTAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
ABSTRAK	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Telaah Pustaka	7
F. Sistematika Penulisan	9
G. Sistematika Pembahasan.....	9

A. Persepsi.....	11
1. Pengertian Persepsi	13
2. Macam macam Persepsi.....	17
B. Pengertian Nasabah	13
1. Macam-macam Nasabah	14
2. Sikap	20
C. Pengertian Sistem Pembayaran.....	17
1. Prinsip Sistem Pembayaran.....	17
2. Jenis-jenis Sistem Pembayaran	18
3. Jenis-jenis Sistem Pembayaran	19
D. Pengertian Kartu ATM/Debit.....	20
1. Manfaat Kartu ATM/Debit	22
2. Pengertian Gerbang Pembayaran Nasional	22
3. Tujuan Gerbang Pembayaran Nasional	23
4. Pihak yang terhubung dengan Gerbang Pembayaran Nasional.....	24

BAB III METODELOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	26
B. Sumber data	26
C. Populasi dan sampel	26
D. Definisi Operasional Variabel.....	28
E. Teknik Pengumpulan Data.....	30
1. Observasi	31
2. Dokumentasi.....	31
3. Wawancara.....	31
4. Angket.	32

1. Uji Validitas.....	34
2. Uji Realibilitas	34
3. Uji Asumsi Klasik.....	35
J. Analisis Regresi Linier Sederhana.....	45
K. Uji Hipotesis.....	46

BAB IV HASIL ANALISIS PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Penelitian.....	38
B. Deskripsi Responden	38
C. Hasil Analisis Uji Validitas dan Uji Reliabilitas.....	42
1. Uji Validitas	42
2. Uji Reliabilitas.....	43
D. Hasil Analisis Uji Asumsi Klasik	44
1. Uji Normalitas	44
2. Multikolinearitas.....	45
3. Autokorelasi	47
4. Heteroskedastisitas	48
E. Analisis Regresi Linier Sederhana.....	49
F. Hasil Uji Hipotesis.....	50
1. Uji Parsial	50
2. Uji Simultan	51
3. Uji Koefisien Determinasi	53
G. Analisis Persepsi Nasabah Terhadap Penggunaan Kartu Debit GPN	54

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	72
B. Saran.....	72

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel IV. 1	Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	39
Tabel IV. 2	Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	39
Tabel IV. 3	Deskripsi Responden Berdasarkan Pekerjaan	40
Tabel IV. 4	Deskripsi Responden Berdasarkan Penghasilan Responden.....	41
Tabel IV. 5	Rekapitulasi nilai r untuk uji validitas instrumen penelitian variabel Persepsi Nasabah (X).....	42
Tabel IV. 6	Rekapitulasi nilai r untuk uji validitas instrumen penelitian variabel Penggunaan Kartu Debit GPN (Y)	43
Tabel IV. 7	Uji Reliabilitas	44
Tabel IV. 8	Uji Normalitas	44
Tabel IV. 9	Uji Multikolinieritas	46
Tabel IV.10	Uji Autokorelasi.....	47
Tabel IV.11	Uji Heteroskedastisitas	49
Tabel IV.12	Uji Regresi Linier Sederhana.....	51
Tabel IV.13	Uji T	52
Tabel IV.14	Uji F.....	53
Tabel IV.15	Uji R ²	54
Tabel IV.16	Analisis Pernyataan X1.....	55
Tabel IV.17	Analisis Pernyataan X ²	66

Tabel IV.18	Analisis Pernyataan X3.....	57
Tabel IV.19	Analisis Pernyataan X4.....	58
Tabel IV.20	Analisis Pernyataan X5.....	59
Tabel IV.21	Analisis Pernyataan X6.....	60
Tabel IV.22	Analisis Pernyataan X7.....	61
Tabel IV.23	Analisis Pernyataan X8.....	62
Tabel IV.24	Analisis Pernyataan Y1.....	63
Tabel IV.25	Analisis Pernyataan Y2.....	64
Tabel IV.26	Analisis Pernyataan Y3.....	65
Tabel IV.27	Analisis Pernyataan Y4.....	65
Tabel IV.28	Analisis Pernyataan Y5.....	66
Tabel IV.29	Analisis Pernyataan Y6.....	67
Tabel IV.30	Analisis Pernyataan Y7	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar IV.1 Uji Normalitas.....	43
Gambar IV.2 Uji Heteroskedastisitas.....	48

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Surat Izin Penelitian Kepada Bank Muamalat Indonesia
Cabang Pangkalpinang
- Lampiran 2. Kuisisioner Penelitian
- Lampiran 3. SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 4. Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 5. Dokumentasi Kuesioner
- Lampiran 6. Tabel Uji T
- Lampiran 7. Tabel Uji F
- Lampiran 8. Tabel Uji t
- Lampiran 9. Hasil Jawaban Kuesioner