

**ANALISIS MOTIF DAN TANTANGAN PENGGUNAAN UANG
ELEKTRONIK DALAM TRANSAKSI KONSUMEN (STUDI
KASUS KONSUMEN MINIMARKET ALFAMART
KELURAHAN MERDEKA KECAMATAN KOTA LAMA
KOTA KUPANG)**

SKRIPSI

**Sebagai Persyaratan
Mencapai Derajat Strata Satu (SI)**



OLEH

THERESIA YUNIARTI PANDEROT
(31122036)

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDIRA
KUPANG
2026**

LEMBARAN PENGESAHAN

ANALISIS MOTIF DAN TANTANGAN PENGGUNAAN UANG
ELEKTRONIK DALAM TRANSAKSI KONSUMEN (STUDI
KASUS KONSUMEN MINIMARKET ALFAMART
KECAMATAN KOTA LAMA KELURAHAN MERDEKA
KOTA KUPANG

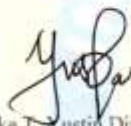
Oleh

Theresia Yuniarti Panderot
NIM: 31122036

Telah Disetujui
Oleh

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



Erike T. Justin Dima, SE, ME
NIDN : 0806087901
Tanggal :



Br. Salomon Leki, SVD, S.E., M.Ec.Dev
NIDN : 0821086701
Tanggal :

Mengetahui
Ketua Program Studi
Ekonomi Pembangunan



Adrianus Ketupen, SE, MM
NIDN : 0812098901
Tanggal :

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui dan diterima dengan baik oleh Panitia Ujian Skripsi Program Studi Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang yang diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Rabu, 10 Desember 2025
Jam : 08:00 -10:00 Wita
Tempat : *Conference Room*
Atas Nama : Theresia Yuniarti Panderot
No. Registrasi : 31122036
Dinyatakan : **LULUS**

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

1. Ketua : Enike T. Yustin Dima, SE, ME
2. Sekretaris : Br. Salomon Leki, SVD, S.E., M.Ec.Dev
3. Penguji I : Adrianus Ketmoen, SE, MM
4. Penguji II : Agnes Susanti Indrawati, SE, ME
5. Penguji III : Enike T. Yustin Dima, SE, ME



MENGETAHUI

Dekan

Fakultas Ekonomika dan Bisnis



Dr. M. E. Perseveranda, SE, M.Si
NIDN: 0819066703

Ketua

Program Studi Ekonomi Pembangunan



Adrianus Ketmoen, SE, MM
NIDN: 0812098901

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Theresia Yuniarti Panderot
No Registrasi : 31122036
Fakultas/Program Studi : Ekonomika Dan Bisnis / Ekonomi Pembangunan

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang berjudul :

ANALISIS MOTIF DAN TANTANGAN PENGGUNAAN UANG ELEKTRONIK DALAM TRANSAKSI KONSUMEN (STUDI KASUS KONSUMEN MINIMARKET ALFAMART KELURAHAN MERDEKA KECAMATAN KOTA LAMA KOTA KUPANG)

Adalah benar – benar karya saya sendiri dan apabila dikemudian hari ditemukan unsur-unsur plagiarisme, maka saya bersedia diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kupang, Januari 2026

Theresia Yuniarti Panderot

MOTTO

Dari Mama, Demi Mama dan Untuk Mama

PERSEMBAHAN

Dengan tulus dan rasa syukur, Skripsi ini dipersembahkan untuk :

Kedua Orang Tua Tercinta, Bapak almarhum Bartolomeus Pandeirod dan Mama Palmira dasilva sebagai sosok yang selalu memberikan motivasi bagi penulis untuk tetap semangat dalam meraih mimpi, dan dengan bersusah payah membiayai studi penulis dan yang tidak pernah lelah mendoakan segala yang terbaik untuk penulis. Dan untuk adik Charles pandeirod, Yongki Pandeirod dan Oma Maria Utt Bria, tiga sosok yang telah memberikan semangat dan selalu kasih manja penulis dengan cinta yang penuh kasih sayang yang selalu dukung penulis untuk tetap kuat dan sabar di setiap langkah penulis yang selalu mendoakan penulis dalam masa studi dan selalu memberikan motivasi bagi penulis dalam penyelesaian skripsi ini.

ABSTRAK

Theresia Yuniarti Panderot (31122036) Dengan Judul Penelitian “Analisis Motif dan Tantangan Penggunaan Uang Elektronik Dalam Transaksi Konsumen (Studi Kasus Konsumen Minimarket Alfamart Kecamatan Kota Lama Kota Kupang)” di bawah bimbingan ibu Enike Tje Yustin Dima, S.E.,M.E selaku dosen pembimbing I dan Bruder Salomon Leki, SVD, SE, M.Ec.Dev selaku dosen pembimbing II.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh motif penggunaan, tantangan penggunaan, dan peluang penggunaan uang elektronik terhadap tingkat penggunaan uang elektronik. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik pengumpulan data melalui kuesioner yang disebarakan kepada 50 responden pengguna uang elektronik responden. Data yang diperoleh dianalisis menggunakan analisis regresi linear berganda untuk mengetahui pengaruh masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa motif penggunaan uang elektronik berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan uang elektronik. Hal ini mengindikasikan bahwa semakin kuat motif pengguna, seperti kemudahan, kecepatan, dan efisiensi transaksi, maka semakin tinggi tingkat penggunaan uang elektronik. Tantangan penggunaan uang elektronik juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan uang elektronik, yang menunjukkan bahwa tantangan yang dihadapi pengguna turut memengaruhi tingkat adopsi uang elektronik. Selain itu, peluang penggunaan uang elektronik terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap penggunaan uang elektronik, di mana semakin besar peluang yang tersedia, maka penggunaan uang elektronik semakin meningkat. Berdasarkan hasil analisis, motif penggunaan uang elektronik merupakan variabel yang paling dominan dalam memengaruhi penggunaan uang elektronik.

Berdasarkan temuan tersebut, penelitian ini merekomendasikan agar pemerintah terus memperkuat kebijakan yang mendukung keamanan transaksi dan pemerataan infrastruktur digital. Penyedia layanan uang elektronik diharapkan dapat meningkatkan kemudahan penggunaan, kecepatan transaksi, serta memberikan insentif yang menarik. Masyarakat juga diharapkan dapat meningkatkan literasi digital agar dapat memanfaatkan uang elektronik secara optimal dan aman. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain seperti tingkat pendapatan, kepercayaan pengguna, dan literasi keuangan, serta menggunakan metode analisis dan objek penelitian yang lebih luas.

Kata kunci: Uang Elektronik, Motif Penggunaan, Tantangan Penggunaan, Peluang Penggunaan, Penggunaan Uang Elektronik.

ABSTRACT

Theresia Yuniarti Panderot (31122036). Analysis of Motives and Challenges of Using Electronic Money in Consumer Transactions (A Case Study of Alfamart Minimarket Consumers in Kota Lama District, Kupang City). Supervised by Enike Tje Yustin Dima, S.E., M.E., as the first supervisor, and Brother Salomon Leki, SVD, SE, M.Ec.Dev., as the second supervisor.

This study aims to analyze the influence of usage motives, usage challenges, and usage opportunities on the level of electronic money (e-money) utilization. The research method employed is a quantitative approach, with data collection conducted through questionnaires distributed to respondents 50 who use electronic money. The data obtained were analyzed using multiple linear regression analysis to determine the impact of each independent variable on the dependent variable.

The results of the study indicate that usage motives have a positive and significant effect on the use of electronic money. This suggests that stronger user motives—such as convenience, speed, and transaction efficiency—lead to a higher level of electronic money usage. Usage challenges also show a positive and significant effect on electronic money usage, indicating that the challenges faced by users play a role in influencing the adoption rate of digital payments. Furthermore, usage opportunities are proven to have a positive and significant impact, where greater available opportunities correlate with increased usage. Based on the analysis, usage motives are the most dominant variable influencing the use of electronic money.

Based on these findings, this study recommends that the government continue to strengthen policies supporting transaction security and the equalization of digital infrastructure. Electronic money service providers are expected to improve user-friendliness, transaction speed, and provide attractive incentives. The public is also encouraged to enhance digital literacy to utilize electronic money optimally and safely. Future research is suggested to incorporate other variables, such as income levels, user trust, and financial literacy, while utilizing broader analysis methods and research objects.

Keywords: *Electronic Money, Usage Motives, Usage Challenges, Usage Opportunities, Electronic Money Usage.*

KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“Analisis Motif Dan Tantangan Penggunaan Uang Elektronik Dalam Transaksi Konsumen (Studi Kasus Konsumen Minimarket Alfamart Kecamatan Kota Lama Kota Kupang)**

” Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini, banyak pendapat, bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Pater Dr. Stefanus Lio. SVD.,S.Fil.,MA selaku Rektor Universitas Katolik Widya Mandira Kupang;
2. Ibu Dr. M.E. Perseveranda, S.E. M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomika Dan Bisnis Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
3. Bapak Adrianus Ketmoen, S.E. M.M selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.
4. Ibu Enike Tje Yustin Dima, S.E.,M.E selaku dosen pembimbing I dan Bruder Salomon Leki, SVD, SE, M.Ec.Dev selaku dosen pembimbing II yang telah rela meluangkan waktu untuk membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomika Dan Bisnis yang telah mengajar dan memberikan ilmu kepada penulis selama kuliah di Universitas Katolik Widya Mandira Kupang.

6. Pegawai Tata Usaha Fakultas Ekonomika dan Bisnis dan seluruh Civitas Akademika Universitas Katolik Widya Mandira Kupang, atas pelayanannya
7. Bapak Almarhum Bartolomeus Pandeiro dan Mama Palmira dasilva , Oma Maria Utt Bria, Kakak Cherly dan Adik Charles, Yongky, serta semua anggota keluarga yang selalu memberikan dukungan, doa, dan motivasi dan dalam penyelesaian skripsi ini
8. Sahabat masa sekolah saya Yanti fahik, Idha Mali, Nada Nahak, Fanny Kales, Meldi lotu, dan sahabat seperjuangan saya di masa kuliah Asta Ue, Amel loda, Lian dora, Karin Mutiara, Ryfa jelita, Seva esan dan Teman KKN saya Chikita anthonius, Yawan Saekoko, yang selalu menemani di setiap langkah, memberikan semangat dan memberikan kasih sayang kepada penulis agar bisa menyelesaikan skripsi ini dan selalu menjadi tempat suka duka bagi penulis selama masa perkuliahan.
9. Kepada dua orang yang berinisial R, dan A Terimakasih banyak sudah menemani penulis dari semester 1-7 dan selalu ada untuk penulis dalam suka duka dan memberikan hari-hari yang menyenangkan untuk penulis, dan untuk inisial R terimakasih dan maaf, untuk inisial A Terimakasih selalu kembali dan tidak pernah hilang.
10. Untuk diri saya Theresia Yuniarti Panderot perempuan sederhana yang Tuhan Yesus jadikan istimewa. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini, yang selalu sabar dan bersyukur untuk melewati hari-hari yang penuh drama ini. Yang tidak pernah menyerah sesulit apapun rintangan kuliah

ataupun proses penyusunan skripsi ini, dan jadilah cantik dengan hati yang indah.

Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan arahan dalam penyusunan skripsi ini. Semoga karya ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan pelaksanaan pembangunan di masyarakat.

Kupang, 2026

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
MOTTO DANPERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
<i>ABSTRACT</i>	<i>vii</i>
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	
TEORITIS	8
2.1 Tinjau Pustaka.....	8
2.1.1 Uang	8
2.1.2 Konsep Uang Elektronik (<i>E-Money</i>).....	12
2.1.3 Teori Perilaku Konsumen	18
2.1.4 Jenis-jenis Transaksi pada Uang Elektronik	19

2.1.5 Manfaat Penggunaan Uang Elektronik	20
2.1.6 Motif Penggunaan Uang Elektronik.....	22
2.1.7 Tantangan Dalam Pengguna Uang Elektronik.....	24
2.2 Penelitian Terdahulu	26
2.3 Kerangka Pemikiran.....	30
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	32
3.1 Tempat Dan Waktu Penelitian	32
3.2 Definisi Operasional Variabel.....	32
3.3 Jenis Dan Sumber Data	33
3.3.1 Jenis Data	33
3.3.2 Sumber Data	34
3.4 Populasi dan Sampel	35
3.4.1 Populasi	35
3.4.2 Sampel	35
3.5 Metode Pengumpulan Data	35
3.5.1 Wawancara.....	35
3.5.2 Dokumentasi	35
3.5.3. Kuesioner	35
3.6 Teknik Analisis Data.....	36
3.6.1 Analisis Statistik Deskriptif	36
3.7.1 Teknik Pengujian Data.....	37

BAB IV GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN	44
4.1 Gambaran Umum dan Profil Singkat Tempat Penelitian.....	44
4.1.1 Sejarah Kota Kupang	44
4.1.2 Kondisi Geografis Daerah.....	44
4.2 Profil Minimarket Alfamart	45
4.2.1 Sejarah Minimarket Alfamart	45
4.2.2 Visi Misi Minimarket Alfamart	46
4.2.3 Sejarah Masuknya Alfamart Ke NTT	47
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	51
5.1 Hasil	51
5.1.1 Identitas Responden	51
5.1.2 Jenis Kelamin.....	51
5.1.3 Umur	52
5.1.4 Pendidikan.....	54
5.1.5 Pekerjaan	55
5.1.6 Frekuensi Berbelanja Di Alfamart	57
5.1.7 Penggunaan Uang Elektronik.....	58
5.1.8 Jenis Uang Elektronik yang Digunakan.....	60
5.2 Teknik Analisis Data.....	61
5.2.1 Uji Validitas dan Reliabilitas	61
5.2.2 Analisis Statistik Deskriptif	65
5.2.3 Analisis Statistik Inferensial	70
5.2.4 Analisis Regresi Linear Berganda.....	73

BAB VI PENUTUP	85
6.1 Kesimpulan	85
6.2 Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA.....	86

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3.1 Defenisi Operasional Variabel	32
Tabel 3.2 Pencapaian Skor Maksimum.....	37
Tabel 5.1 Identitas Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	52
Tabel 5.2 Identitas Responden Berdasarkan Usia.....	53
Tabel 5.3 Identitas Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan.....	54
Tabel 5.4 Identitas Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	56
Tabel 5.5 Identitas Responden Berdasarkan Frekuensi Berbelanja Di Alfamart	57
Tabel 5.6 Identitas Responden Berdasarkan Penggunaan Uang Elektroik.....	59
Tabel 5.7 Identitas Responden Berdasarkan Jenis Uang Elektronik Yang Dignakan	60
Table 5.8 Hasil Uji Validitas Penggunaan Uang Elektronik (X_1).....	62
Table 5.9 Hasil Uji Validitas Motif Penggunaan Uang Elektronik (X_2).....	62
Table 5.10 Hasil Uji Validitas Tantangan Penggunaan Uang Elektronik (X_3)	63
Table 5.11 Hasil Uji Validitas Peluang Penggunaan Uang Elektronik (Y).....	64
Tabel 5.12 Hasil Uji Reliabilitas	65
Tabel 5.13 Predikat dan Rentang Nilai Uji Deskriptif	66
Tabel 5.14 Hasil Capaian Indikator Motif penggunaan uang elektronik (X_1)	66
Tabel 5.15 Hasil Capaian Indikator tantangan penggunaan uang elektronik (X_2)	67
Tabel 5.16 Hasil Capaian Indikator tantangan penggunaan uang elektronik (X_3)	68

Tabel 5.17 Hasil Capaian Indikator tantangan penggunaan uang elektronik (Y)	69
Tabel 5.18 Hasil Uji Normalitas	70
Tabel 5.19 Hasil Uji Multikolinearitas	71
Tabel 5.20 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	72
Tabel 5.21 Uji Regresi Linear Berganda.....	73
Tabel 5.22 Uji t Parsial	76
Table 5.23 Uji F Parsial	76
Tabel 5.24 Uji Determinasi R2	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Kerangka Pemikiran	31
---	----