

**PEMBAYARAN NON-TUNAI: PERUBAHAN SOSIAL
DAN EKONOMI MASYARAKAT INDONESIA DALAM
BUDAYA TRANSAKSI (1973–2020)**



Raka Al Cuza Adnan Kadar
1403618029

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Pendidikan

**PROGRAM STUDI PENDIDIKAN SEJARAH
FAKULTAS ILMU SOSIAL DAN HUKUM
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
2025**

ABSTRAK

Raka Al Cuza Adnan Kadar, “Pembayaran Non-Tunai: Perubahan Sosial dan Ekonomi Masyarakat Indonesia dalam Budaya Transaksi (1973–2020)”. **Skripsi**. Jakarta: Program Studi Pendidikan Sejarah, Fakultas Ilmu Sosial dan Hukum, Universitas Negeri Jakarta, 2025.

Perkembangan pembayaran non-tunai di Indonesia adalah hal yang senantiasa dirasakan oleh segenap bangsa Indonesia. Sejak kemunculan alat pembayaran non-tunai pertama dalam bentuk kartu kredit pada 1973 hingga munculnya dompet digital pada pertengahan 2010-an, pembayaran non-tunai telah menjadi bagian yang tidak terlepas dari kegiatan perekonomian masyarakat Indonesia sehari-hari. Penelitian ini dilakukan untuk mengungkap bagaimana proses kemunculan dan perkembangan pembayaran non-tunai di Indonesia serta melihat juga berbagai hambatan dan dampak dari kemunculan dan perkembangan pembayaran non-tunai tersebut sejak 1973 hingga 2020. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana perkembangan sistem pembayaran non-tunai di Indonesia dan dampaknya bagi kehidupan sosial-ekonomi di Indonesia. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode historis. Melalui pengumpulan dan analisis sumber yang terkait dengan pembayaran non-tunai di Indonesia, penulis berusaha melihat perkembangan pembayaran non-tunai di Indonesia terutama berfokus kepada kartu kredit, kartu debit, anjungan tunai mandiri, kartu uang elektronik, *e-banking*, *mobile banking*, dan dompet digital. Hasil penelitian menunjukkan bahwa perkembangan pembayaran non-tunai di Indonesia ternyata membawa dampak yang signifikan, bukan hanya menyebabkan adanya perubahan sosial tetapi juga transformasi ekonomi.

Kata Kunci: Pembayaran, Non-Tunai, Sejarah, Ekonomi, Indonesia, E-Banking, M-Banking, Dompet Digital.

Intelligentia - Dignitas

ABSTRACT

*Raka Al Cuza Adnan Kadar, "Cashless Payment: Social and Economic Change of Indonesia's Society within the Culture of Transactions (1973–2020)". **Bachelor's Thesis**. Jakarta: Majors of Historical Education, Faculty of Social Sciences and Law, State University of Jakarta, 2025.*

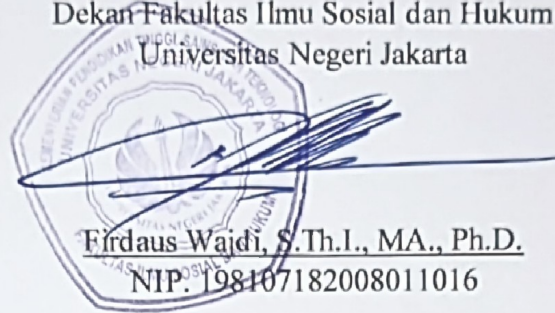
The advancement of cashless payment in Indonesia is a thing that is perpetually significant for Indonesia. Since the dawn of credit cards in 1973 to the emergence of e-wallets in the mid-2010s, cashless payment has become an inseparable part of the economic tides within the daily lives of the Indonesian populace. This study aimed to unravel the nuances within the emergence and the subsequent advancement of cashless payment in Indonesia. Also, it was done to see the impact of the emergence and advancement of cashless payment in Indonesia since 1973 to 2020. The purpose of this study is to seek the socio-economic impact of the emergence and advancement of cashless payment in Indonesia. The method used to conduct this study is the historical method. By compiling and analysing data related to this study, we could see the emergence and advancement of cashless payment in Indonesia focusing on credit cards, debit cards, automated teller machines, e-banking, mobile banking, and digital wallets. The result of this study shows that the advancement of cashless payment in Indonesia had not only brought social change but also caused economic transformations.

Keywords: *Payment, Cashless, History, Economy, Indonesia, E-Banking, M-Banking, Digital Wallets.*

Intelligentia - Dignitas

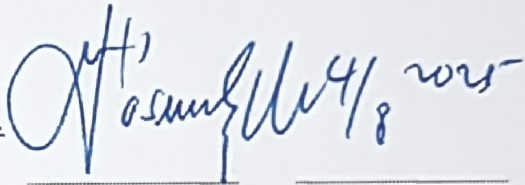
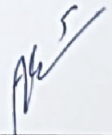
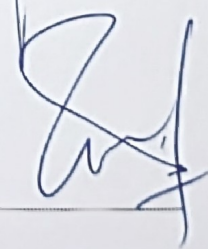
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Hukum
Universitas Negeri Jakarta



Firdaus Wajdi, S.Th.I., MA., Ph.D.

NIP. 198107182008011016

No.	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1.	Ketua Penguji		
	<u>Muhammad Hasmi Yanuardi, S.S., M.Hum.</u> NIP. 197601302005011001		4/8 - 2025
2.	Sekretaris		
	<u>Firdaus Hadi Santosa, M.Pd.</u> NIP. 199301092022031006		4/8 - 2025
3.	Pembimbing I		
	<u>Dr. Kurniawati, M.Si.</u> NIP. 197708202005012002		5/8 - 2025
4.	Pembimbing II		
	<u>Dr. Abrar, M.Hum.</u> NIP. 196110281978031004		4/8 - 2025
5.	Penguji Ahli I		
	<u>Dr. Nur'aeni Marta, S.S., M.Hum.</u> NIP. 197109222001122001		4/8 - 2025

Tanggal Lulus: 23 Juli 2025

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini, mahasiswa Fakultas Ilmu Sosial dan Hukum Universitas Negeri Jakarta:

Nama : Raka Al Cuza Adnan Kadar

NIM : 1403618029

Program Studi : S1 Pendidikan Sejarah

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul “Pembayaran Non-Tunai: Perubahan Sosial dan Ekonomi Masyarakat Indonesia dalam Budaya Transaksi (1973-2020)” adalah:

1. Skripsi ini asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik (ahli madya, sarjana, magister, dan/atau doctor) baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Skripsi ini murni hasil gagasan dan rumusan penelitian saya sendiri. Tanpa bantuan dari orang lain, kecuali bimbingan dan arahan dari Dosen Pembimbing.
3. Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis maupun dipublikasikan ke orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai sitasi dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menanggung segala sanksi akademik sesuai dengan yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta, 09 Juli 2025



Raka Al Cuza Adnan Kadar



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220

Telepon/Faksimili: (021) 4894221

Laman: lib.unj.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Raka Al Cuza Adnan Kadar
NIM : 1403618029
Fakultas/Prodi : Ilmu Sosial dan Hukum/S1 Pendidikan Sejarah
Alamat Surel : rakakadar@live.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas Karya Ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-Lain (.....)

yang berjudul: **Pembayaran Non-Tunai: Perubahan Sosial dan Ekonomi Masyarakat Indonesia dalam Budaya Transaksi (1973-2020)**

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediakan, dan mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan/atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 28 Juli 2025

Raka Al Cuza Adnan Kadar

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

A hangya szem nélküi kérte Istent: Add nekem a pillákat.

Tanpa memiliki mata, semut itu meminta kepada Tuhan: Berikanlah kepadaku bulu mata.

빛이 있을까? 악마한테도

Apakah ada cahaya, bahkan untuk mereka yang dijuluki setan?

투모로우바이투게더 - 어느날 머리에서 뿔이 자랐다 (CROWN)

*TOMORROW X TOGETHER – Suatu Hari, Tanduk Tumbuh Dikepalanya
(CROWN)*

Kupersembahkan skripsi ini kepada

Mamah, Nenek, dan Tante

Tiga orang Ibu yang mulia, pengasih, penyayang, kuat, dan penuh kebanggaan

Segala doa, bimbingan, dan ajaranmu niscaya kekal dalam diri.

Terimakasih kepada semua.

Sampai jumpa pada kesempatan berikutnya.

PRAKATA

Puji syukur kepada Tuhan YME berkat Rahmat, Hidayah, dan Karunia-Nya kepada kita semua sehingga kami dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pembayaran Non-Tunai: Perubahan Sosial dan Ekonomi Masyarakat Indonesia dalam Budaya Transaksi (1973-2020)“. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh kelulusan pada program Strata-1 di Prodi Pendidikan Sejarah, Fakultas Ilmu Sosial dan Hukum, Universitas Negeri Jakarta.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Hal ini karena pada akhirnya, penulis adalah seorang manusia yang dengan keterbatasannya membutuhkan bantuan dari banyak sekali orang. Karena itu pada kesempatan ini kami ingin mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menulis dan merampungkan skripsi ini.

Kepada Bapak Firdaus Wajdi, MA., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Ilmu Sosial dan Hukum Universitas Negeri Jakarta. Ditetapkannya Bapak sebagai Dekan bertepatan dengan dimulainya masa penelitian panjang penulis untuk merampungkan skripsi ini. Penulis berterimakasih atas bantuan yang selama ini telah diberikan.

Ibu Dr. Nur'aeni Marta, S.S., M.Hum., selaku Koordinator Program Studi Pendidikan Sejarah, Fakultas Ilmu Sosial dan Hukum, Universitas Negeri Jakarta. Memori penulis mengenai Ibu Marta begitu jelas dan asyik, ketegasan beliau dan kebaikan hati beliau begitu banyak membantu penulis dalam mengarungi jalannya kehidupan sebagai seorang mahasiswa.

Bapak Muhammad Hasmi Yanuardi, S.S., M.Hum., selaku Ketua Penguji, Ibu Dr. Nur'aeni Marta, S.S., M.Hum., selaku Penguji Ahli, dan Bapak Firdaus Hadi Santosa, M.Pd., selaku Sekretaris Penguji. Bapak dan Ibu telah membuat suasana siding pengujian skripsi menjadi begitu hidup dan asyik. Pertanyaan dan masukan yang telah diberikan begitu berarti bagi penulis. Juga, lamanya sidang penulis

dibandingkan dengan sahabat yang lain penulis ingat sebagai momen yang justru asyik dan membahagiakan.

Ibu Dr. Kurniawati, M.Si. dan Bapak Dr. Abrar, M.Hum., selaku Dosen Pembimbing, atas bimbingan, saran, dan motivasi yang diberikan. Ibu Kurnia yang baik hati bagaikan seorang sosok ibu dan Bapak Abrar yang tegas namun menggelitik bagaikan seorang sosok ayah. Terimakasih banyak atas bantuan, kemurahan hati, dan bimbingan yang selama ini telah diberikan.

Bapak Sugeng Prakoso, SS, M.T., (Almh.) Ibu Dr. Umasih, M.Hum, (Alm.) Bapak Dr. Abdul Syukur, M.Hum., Bapak Dr. Muhammad Fakhruddin, M.Si., Bapak Humaidi, S.Pd., M.Hum., Bapak Firdaus Hadi Santosa, M.Pd., Bapak Muhammad Hasmi Yanuardi, S.S., M.Hum., Bapak Dr. Nurzengky Ibrahim, M.M., Bapak Dr. Djunaidi, M.Hum., Ibu Sri Martini, S.S., M.Hum., (Almh.) Ibu Dra. Ratu Husmiati, M.Hum., Bapak Drs. Raden Wisnubroto, M.Pd., dan Ibu Dra. Budiarti, M.Pd. atas bimbingan, saran, dan motivasi yang diberikan. Dosen-dosen yang seringkali mengajak penulis berdiskusi bahkan ketika terpisah jarak puluhan ribu kilometer. Topik yang menarik dan analisis yang tajam. Terimakasih telah memberikan kepada penulis pola pikir yang matang dan dewasa. Terimakasih juga telah memberikan ilmunya kepada penulis. Tidak akan penulis lupa mata kuliah yang banyak ilmunya dan banyak manfaatnya bagi kehidupan penulis. Semua berkat ampuan para dosen yang baik hati dan terkadang juga jenaka sehingga hidup suasana kelasnya.

Mamah, sosok ibu yang begitu tangguh dan pemberani. Ialah sosok yang selalu berada di sisi penulis dalam suka dan duka, dalam tinggi dan rendah, dalam bahagia dan sedih. Mamah adalah motivasi bagi penulis untuk hidup, untuk menulis, untuk berpikir, untuk berbuat baik bagi dunia.

Almarhum Nenek, sosok ibu kedua bagi penulis. Sosok yang tak kenal lelah dan sangat sabar, segala hal telah Nenek lihat dalam hidupnya yang panjang. Kini, hanya ucapan terimakasih dan doa yang bisa penulis sampaikan kepada Nenek. Nenek telah mewarnai hidup penulis dengan jutaan warna yang begitu indah. Semoga dalam perjalanan Nenek berikutnya di belahan semesta yang lain, Nenek senantiasa bahagia dan gembira.

Tante, sosok ibu ketiga bagi penulis. Sosok yang seperti seorang ayah, tegas dan tangguh dalam menjalani hidup. Setiap jengkal nusantara telah ia sentuh, dengan jutaan pengalaman hidup yang terus disampaikan dan diceritakan kepada penulis. Semoga penulis bisa melampaui pengalaman-pengalaman itu suatu hari nanti.

Saudara-saudara penulis, atas doa, bimbingan, serta kasih sayang yang selalu tercurah selama ini. Terimakasih telah terus mengingatkan dan memberikan semangat kepada penulis selama proses penulisan dan penelitian skripsi.

Keluarga Besar Universitas Negeri Jakarta, khususnya rekan seperjuangan Pendidikan Sejarah 2018, atas semua dukungan, semangat, serta kerjasamanya. Sahabat-sahabat Kelas A yang terkenal badut namun rajin, maupun sahabat-sahabat Kelas B yang terkenal serius namun bersahaja. Memori penulis selama berkuliah dipenuhi oleh dinamika hangat dan penuh persahabatan diantara keduanya.

Sdr. Osef Alfian Fadhill, sebagai sahabat dekat sedari masa kecil penulis yang selalu hadir bahkan di titik terendah penulis. Begitu banyak bantuan yang telah diberikan, dan itu juga berlaku dua arah. Sekarang, kita sama-sama berjuang namun tetap berhubungan walaupun terpisah lautan.

Sdr. Rizky Jalu Prasetyo, Sdr. Daffa Muhammad Fawwaz, Sdri. Niken Nurul Aini, Sdr. Muhammad Rizky Ekaputra, Sdr. Muhammad Farhan Alfiansyah, Sdr. Bagus Dwi Putra, Sdr. Unggul Rochmat Saputra, Sdr. Christian Novendy, Sdr. Harits Harifan Alfikri, Sdr. Jeremy Christian Karamoy yang bersama dengan penulis tergabung ke dalam suatu pergumulan persahabatan, terimakasih atas semua dukungan dan gelak tawa yang diberikan.

Sdri. Audrey Athalia Andriana sebagai sumber inspirasi bagi seluruh rekan-rekan Pendidikan Sejarah 2018 Kelas A. Posisi ketua Kelas A Pendidikan Sejarah 2018 memang tidak pernah ada yang mengisi. Jikalau ada sosok yang mengisi, Audrey adalah orangnya.

Rekanan Brain Academy Centre Citra Raya dan Gading Serpong yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Rekan kerja penulis yang selalu senantiasa membantu penulis dalam kehidupan dan tentu juga dalam penulisan. Terimakasih

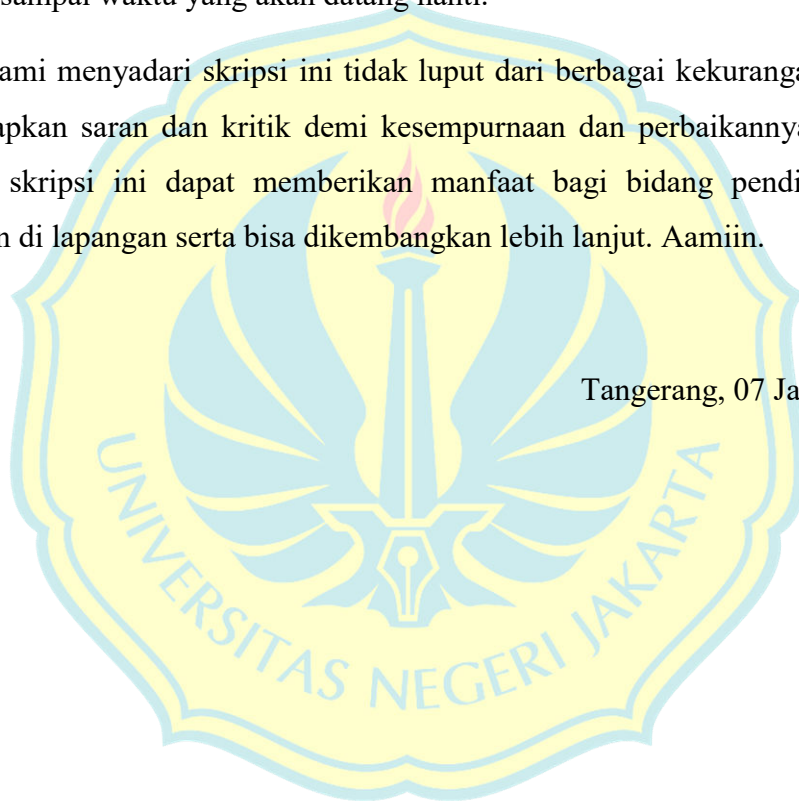
telah maklum kepada penulis yang terkadang bimbang dalam menyeimbangkan penulisan dan penelitian skripsi dengan profesionalitas kerja.

Rekanan Millennium Dawn; A Modern Day Mod yang telah kebersamai penulis dan memberikan *insight* kepada penulis yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Diskusi kita begitu cair dan hidup, baik soal politik maupun hobi. Penulis tidak menyangka akan diberikan posisi sebagai moderator dan veteran walaupun baru bergabung dalam waktu yang begitu singkat. Semoga, kita terus cair dan aktif sampai waktu yang akan datang nanti.

Kami menyadari skripsi ini tidak luput dari berbagai kekurangan. Penulis mengharapkan saran dan kritik demi kesempurnaan dan perbaikannya sehingga akhirnya skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi bidang pendidikan dan penerapan di lapangan serta bisa dikembangkan lebih lanjut. Aamiin.

Tangerang, 07 Januari 2025

Peneliti



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	iv
LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vi
PRAKATA	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR SINGKATAN.....	xiv
DAFTAR ISTILAH	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Dasar Pemikiran.....	1
B. Pembatasan dan Perumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Kegunaan	8
D. Metode dan Bahan Sumber	8
1. Pemilihan Topik.....	9
2. Heuristik.....	9
3. Verifikasi.....	9
4. Interpretasi.....	11
5. Penulisan Sejarah	11
E. Kerangka Analisis	12

BAB 2 KEMUNCULAN PEMBAYARAN NON-TUNAI DI INDONESIA

(1973-2020).....	18
A. Mendefinisikan Pembayaran Non-Tunai	18
B. Membahas Pembayaran Non-Tunai dari Negeri Asal	22
1. Kartu Kredit (1950).....	22
2. Kartu Debit (1966).....	25
3. Anjungan Tunai Mandiri (1960)	27
4. Kartu Uang Elektronik (1996)	28
5. Internet Banking (1995).....	29
6. Mobile Banking (2011).....	30
7. Dompot Digital (1999).....	31
C. Kartu Kredit, Kartu Debit, dan Anjungan Tunai Mandiri di Indonesia (1973-2020).....	33
1. Kartu Kredit di Indonesia (1973)	33
2. Kartu Debit di Indonesia (1986)	36
3. Anjungan Tunai Mandiri (1986)	38
D. Kartu Uang Elektronik: Teknologi Lama, Gaya Baru (2007-2020)	40
E. E-Banking, Mobile Banking, dan Dompot Digital di Indonesia (1998- 2020)	43
1. Internet Banking di Indonesia (1998)	43
2. Mobile Banking di Indonesia (2011)	45
3. Dompot Digital di Indonesia (2007)	48
 BAB 3 TANTANGAN DAN HAMBATAN PERKEMBANGAN PEMBAYARAN NON-TUNAI (1973-2020).....	 53
A. <i>Trust Issues</i> dalam Perekonomian Mikro.....	53
B. <i>Man v. Machine</i> : Perkembangan Teknologi melawan Manusia	58
C. <i>Charlatan and Shenanigans</i> : Mereka yang Diuntungkan dan Dirugikan dengan Pembayaran Non-Tunai	63

BAB 4 PEMBAYARAN NON-TUNAI DAN DAMPAKNYA TERHADAP MENINGKATNYA KEGIATAN EKONOMI DAN BUDAYA KONSUMERISME	69
A. Pertumbuhan Ekonomi dan Kaitannya terhadap Pembayaran Non-Tunai	69
B. Pembayaran Non-Tunai dan Budaya Konsumerisme	71
C. Pembayaran Non-Tunai dan Laju Perkembangan Teknologi Finansial Digital.....	74
BAB 5 KESIMPULAN	77
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN.....	87
RIWAYAT HIDUP	96



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR SINGKATAN



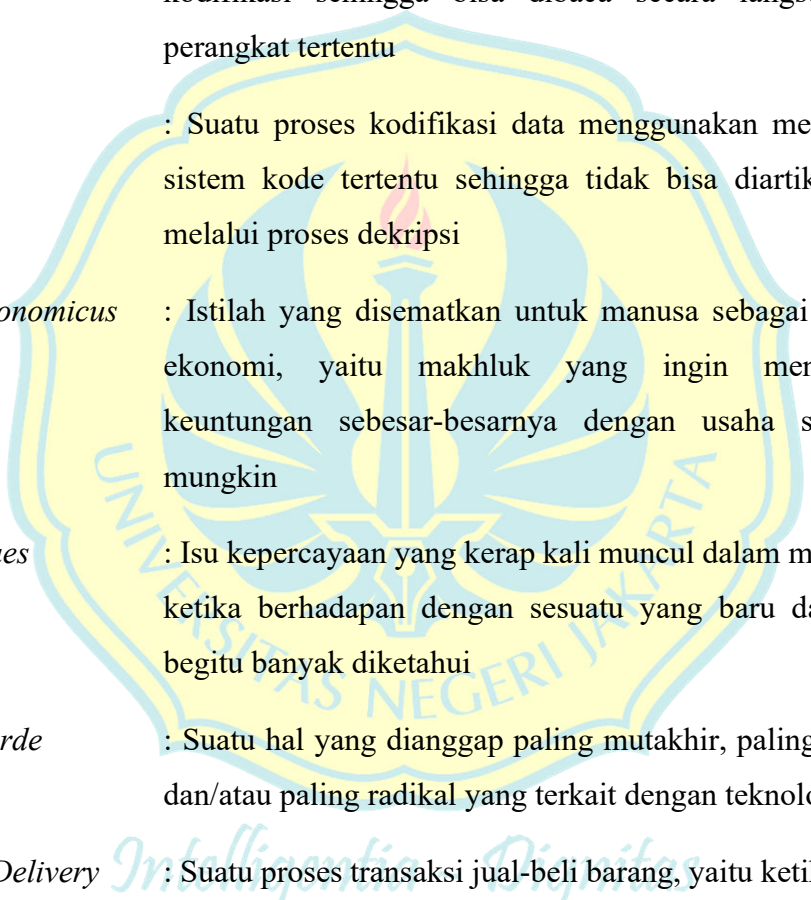
2FA	: <i>Two Factor Authentication</i>
APMK	: Alat Pembayaran Menggunakan Kartu
ATM	: Anjungan Tunai Mandiri atau <i>Automated Teller Machine</i>
BCA	: Bank Central Asia
BEI	: Bank Ekspor Indonesia
BI	: Bank Indonesia
BII	: Bank Internasional Indonesia
BNI	: Bank Negara Indonesia
BRI	: Bank Rakyat Indonesia
BTN	: Bank Tabungan Nasional
CMNP	: Citra Marga Nusapahala
COD	: <i>Cash on Delivery</i>
EDC	: <i>Electronic Data Capture</i>
EMV	: <i>Europay, VISA, Mastercard</i>
Himbara	: Himpunan Bank Negara
GPN	: Gerbang Pembayaran Nasional
IBM	: <i>Internasional Business Machine</i>
ICA	: <i>Interbank Card Association</i>
JCB	: <i>Japan Kredit Bureau</i>
KAI	: Kereta Api Indonesia
KCJ	: KAI Commuter Jabodetabek

KMT	: Kartu Multi Trip
KRL	: Kereta Rel Listrik
KUE	: Kartu Uang Elektronik
NFC	: <i>Near Field Communication</i>
PT	: Perseroan Terbatas
QR	: <i>Quick Response</i>
QRIS	: <i>Quick Response Indonesian Standard</i>
RFID	: <i>Radio Frequency Identification</i>
RTGS	: <i>Real Time Gross Settlement</i>
SMS	: <i>Short Message Service</i>
SPBU	: Stasiun Pengisian Bahan Bakar Umum

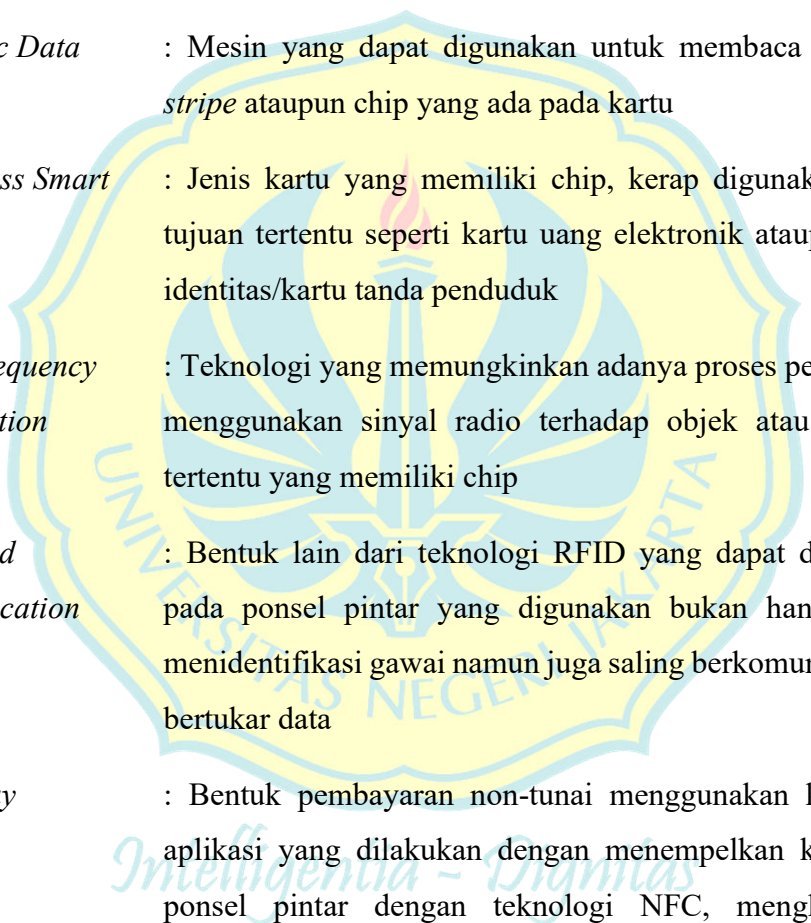


Intelligentia - Dignitas

DAFTAR ISTILAH



2FA	: Proses masuk ke dalam suatu laman web atau aplikasi yang membutuhkan tidak hanya kata kunci, melainkan juga faktor lain seperti pin, pesan otentikasi, ataupun kode token
Dekripsi	: Suatu proses penguraian data yang telah melalui proses kodifikasi sehingga bisa dibaca secara langsung oleh perangkat tertentu
Enkripsi	: Suatu proses kodifikasi data menggunakan metode atau sistem kode tertentu sehingga tidak bisa diartikan tanpa melalui proses dekripsi
<i>Homo Economicus</i>	: Istilah yang disematkan untuk manusia sebagai makhluk ekonomi, yaitu makhluk yang ingin mendapatkan keuntungan sebesar-besarnya dengan usaha seminimal mungkin
<i>Trust Issues</i>	: Isu kepercayaan yang kerap kali muncul dalam masyarakat ketika berhadapan dengan sesuatu yang baru dan belum begitu banyak diketahui
<i>Avant-Garde</i>	: Suatu hal yang dianggap paling mutakhir, paling inovatif, dan/atau paling radikal yang terkait dengan teknologi
<i>Cash on Delivery</i>	: Suatu proses transaksi jual-beli barang, yaitu ketika barang diantarkan terlebih dahulu kepada pembeli dan kemudian pembeli melakukan pembayaran kepada kurir
Kode QR	: Bentuk enkripsi suatu data alfanumerikal kedalam gambar dengan pola tertentu yang mampu dibaca oleh pemindai



<i>Cryptocurrency</i>	: Mata uang digital yang pengoperasiannya dan cara mendapatkannya terbatas melalui sistem enkripsi komputer tertentu
<i>Startup</i>	: Suatu usaha, baik dalam bentuk bisnis maupun perusahaan, yang baru memulai operasinya dalam skala yang kecil
<i>Magnetic Stripe</i>	: Pita plastik yang kerap terdapat pada kartu yang memuat data tertentu
<i>Electronic Data Capture</i>	: Mesin yang dapat digunakan untuk membaca <i>magnetic stripe</i> ataupun chip yang ada pada kartu
<i>Contactless Smart Card</i>	: Jenis kartu yang memiliki chip, kerap digunakan untuk tujuan tertentu seperti kartu uang elektronik ataupun kartu identitas/kartu tanda penduduk
<i>Radio Frequency Identification</i>	: Teknologi yang memungkinkan adanya proses pemindaian menggunakan sinyal radio terhadap objek atau individu tertentu yang memiliki chip
<i>Near Field Communication</i>	: Bentuk lain dari teknologi RFID yang dapat ditemukan pada ponsel pintar yang digunakan bukan hanya untuk mengidentifikasi gawai namun juga saling berkomunikasi dan bertukar data
<i>Tap to Pay</i>	: Bentuk pembayaran non-tunai menggunakan kartu dan aplikasi yang dilakukan dengan menempelkan kartu atau ponsel pintar dengan teknologi NFC, menghilangkan perlunya proses penggesekan kartu

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Grafik Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Tahunan 2000-2024	69
Gambar 2 Tingkat Pertumbuhan Angka Pinjaman 1981-2024	70
Gambar 3 Tingkat Konsumsi Indonesia 2010 - 2024.....	72
Gambar 4 Tingkat Kepercayaan Konsumer 2001 - 2024.....	73
Gambar 5 Grafik penetrasi alat pembayaran non-tunai, smartphone, dan juga rekening bank 2012-2017	74



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Mesin ATM pada tahun 1992 di Indonesia. Sumber: Koleksi Museum Mandiri.....	87
Lampiran 2 Kartu Debit dengan standar GPN. Sumber: Koleksi Museum Mandiri	87
Lampiran 3 Kartu Debit awal di Indonesia. Pada mulanya, kartu debit masih menggunakan standar VISA atau Mastercard. Sumber: Koleksi Museum Mandiri.....	88
Lampiran 4 Kartu Uang Elektronik pertama di Indonesia. Tergambar e-Toll dan GazCard yang diterbitkan oleh Bank Mandiri. E-Toll bermetamorfosis menjadi e-Money dikemudian hari. Sumber: Koleksi Museum Mandiri.	88
Lampiran 5 Mesin EDC di Indonesia. EDC sebelah kiri adalah ketika standar EMV menggunakan chip telah hadir di Indonesia. EDC sebelah kanan adalah ketika kartu kredit dan debit masih menggunakan magnetic stripe saja. Sumber: Koleksi Museum Mandiri.	89
Lampiran 6 KUE Transportasi. Atas adalah Kartu JakLingko untuk Transjakarta dan JakLingko. Bawah adalah Kartu KMT untuk KRL Commuter Line. Sumber: Koleksi Pribadi Penulis.	90
Lampiran 7 Undang – Undang Nomor 07 Tahun 1992 tentang Perbankan.....	91
Lampiran 8 Undang – Undang Nomor 04 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan	92
Lampiran 9 Undang – Undang Nomor 14 Tahun 1967 tentang Pokok – Pokok Perbankan.....	93
Lampiran 10 Peraturan Bank Indonesia No.19/8/PBI/2017 tentang Gerbang Pembayaran Nasional	94
Lampiran 11 Peraturan Anggota Dewan Gubernur (PADG) No.21/18/PADG/2019 tentang Implementasi Standar Nasional Quick Response Code.....	95