

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENERIMAAN
BANK TERHADAP SISTEM KLIRING NASIONAL
BANK INDONESIA**

(Pada Bank Perwakilan Peserta SKNBI di Kota Pangkalpinang)

SKRIPSI



Diajukan Oleh:

**NIKO NUGRAHA
(NIM. 3011311071)**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Gelar Prasyarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2017**



**UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Niko Nugraha
NIM : 301 13 11 071
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerimaan Bank Terhadap Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (Pada Bank Perwakilan Peserta SKNBI di Wilayah Kota Pangkalpinang)


Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping

Karmawan, S.E., M.Sc.
NP. 507706003

Suhaidar, S.E., M.Si.
NP. 506406001

Balunijuk, 4 Juli 2017
Ketua Jurusan Akuntansi



Karmawan, S.E., M.Sc.
NP. 507706003

PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL:

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENERIMAAN BANK
TERHADAP SISTEM KLIRING NASIONAL BANK INDONESIA
(PADA BANK PERWAKILAN PESERTA SKNBI DI
WILAYAH KOTA PANGKALPINANG)

Yang dipersiapkan dan disusun Oleh : NIKO NUGRAHA

Nomor Induk Mahasiswa : 3011311071

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 21 Juli 2017, dan telah
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Ketua



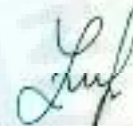
Karmawan, S.E., M.Sc.
NP. 507706033

Tim Penguji
Sekretaris



Anggraeni Yunita, S.E., M.Si.
NIP. 198001212014042001

Anggota



Erita Rosalina, S.E., M.Si.
NIP. 198405072014042001

Dalunijuk, 21 Juli 2017

Universitas Bangka Belitung

Fakultas Ekonomi

Jurusan Akuntansi

Dekan



Dr. Reniati, S.E., M.Si.
NP. 507206007

Ketua Jurusan Akuntansi



Karmawan, S.E., M.Sc.
NP. 507706033

PERNYATAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

"Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerimaan Bank Terhadap Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (Pada Bank Perwakilan Peserta SKNBI di Wilayah Kota Pangkalpinang) adalah benar karya saya sendiri dan judul yang dimaksud belum pernah dimuat, dipublikasikan atau diteliti oleh mahasiswa lain dalam konteks skripsi Program Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung. Semua sumber data dan informasi yang didapatkan telah dinyatakan dengan jelas dan benar apa adanya. Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar, saya bersedia menerima sanksi atau hukuman sesuai dengan peraturan yang berlaku".

Balunjuk, 20 Juli 2017

Pembuat Pernyataan



Niko Nugraha

NIM. 3011311071

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

Hidup hanya sekali.

Nikmati proses.

Selalu lakukan yang terbaik.

PERSEMBAHAN

Karya kecil ini saya persembahkan untuk :

1. Allah SWT yang Maha Perencana.
2. Ibu dan ayah tercinta, Siti Mulyani dan Alfian, S.E.
3. Keluarga besar Tjetje Atmadja dan Zainal H. Usman.
4. Eka Fitria Ningsih, S.AP. dan keluarga.
5. Mr. Alexander Ekow Asmah.
6. Dojo Jawara, PPI Kota Pangkalpinang, kelas AK3 2013, Mako Satlat Kijang Latsitarda 36 dan seluruh sahabat dan teman setia lainnya. *See you on top.*
7. Seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tak langsung dan yang terlihat maupun tak terlihat. Terima kasih banyak. Semoga Tuhan membalas kebaikan anda.

ABSTRACT

Niko Nugraha. 301 13 11 071. 2017. Factors That Affect Bank's Acceptance of the Bank Indonesia National Clearing System (In SKNBI Participants' Representative Banks in Pangkalpinang City Region).

The Bank Indonesia National Clearing System (SKNBI) is one of the oldest payment systems in Indonesia that continues to grow and to develop over time and along with the rapid advancement of technology. As a role model in the development of the ASEAN settlement payment system, SKNBI needs inputs to develop and address its issues. This study aims to determine the factors that affect the bank's acceptance of SKNBI in the city of Pangkalpinang with the concept of Technology Acceptance Model (TAM) that has been developed.

This research is a quantitative research using questionnaire as primary data source and various literatures as secondary data source. Respondents in this study are employees of SKNBI participants' representative banks in the city of Pangkalpinang with a total sample of 30 respondents. Data analysis technique used in this research is Structural Equation Modeling (SEM) with Partial Least Square (PLS) approach. The program used in this study is SmartPLS 3.0.

The results of this study indicate that perceived ease of use is the only factor which has a positive and significant effect on SKNBI acceptance. This study also shows that perceived ease of use has a positive and significant effect on perceived usefulness, trust has positive and significant effect to perceived ease of use, and, indirectly, trust also has positive and significant effect to perceived usefulness. Also, in this study, an issue that researcher suspects as computer anxiety in the use of SKNBI in the city of Pangkalpinang was found.

Keywords: Clearing, Partial Least Square (PLS), Structural Equation Modeling (SEM), SKNBI, SmartPLS, Technology Acceptance Model (TAM)

INTISARI

Niko Nugraha. 301 13 11 071. 2017. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerimaan Bank Terhadap Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (Pada Bank Perwakilan Peserta SKNBI di Wilayah Kota Pangkalpinang).

Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (SKNBI) merupakan salah satu sistem pembayaran tertua di Indonesia yang terus tumbuh dan berkembang seiring dengan berjalannya waktu dan pesatnya kemajuan teknologi. Sebagai *role model* dalam pengembangan sistem pembayaran setelmen ASEAN, SKNBI memerlukan masukan-masukan untuk perkembangan dan mengatasi isu-isunya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi penerimaan bank terhadap SKNBI di wilayah kota Pangkalpinang dengan konsep *Technology Acceptance Model* (TAM) yang telah dikembangkan.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif yang menggunakan kuesioner sebagai sumber data primer dan berbagai literatur sebagai sumber data sekunder. Responden dalam penelitian ini merupakan pegawai bank perwakilan peserta SKNBI di kota Pangkalpinang dengan jumlah sampel sebanyak 30 responden. Teknik analisis data dalam penelitian ini adalah *Structural Equational Modeling* (SEM) dengan pendekatan *Partial Least Square* (PLS). Program yang digunakan dalam penelitian ini adalah SmartPLS 3.0. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan merupakan satu-satunya faktor yang berpengaruh positif dan signifikan terhadap penerimaan SKNBI.

Penelitian ini juga menunjukkan bahwa persepsi kemudahan penggunaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap persepsi kegunaan, kepercayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap persepsi kemudahan penggunaan, dan juga kepercayaan secara tidak langsung berpengaruh positif dan signifikan terhadap persepsi kegunaan. Selain itu dalam penelitian ini ditemukan bahwa terdapat isu yang peneliti duga sebagai *computer anxiety* dalam penggunaan SKNBI di wilayah kota Pangkalpinang.

Kata kunci : Kliring, Partial Least Square (PLS), Structural Equational Modeling (SEM), Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (SKNBI), SmartPLS, Technology Acceptance Model (TAM)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa karena atas berkat dan rahmat-Nya lah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penerimaan Bank Terhadap Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (Pada Bank Perwakilan Peserta SKNBI di Wilayah Kota Pangkalpinang)”.

Pada penulisan skripsi ini penulis menemui hambatan dan keterbatasan pengetahuan yang penulis miliki, tetapi pada akhirnya semua dapat teratasi dengan bantuan berbagai pihak. Penulis menyadari bahwa penulisan ini tidak akan selesai dengan baik tanpa ada bantuan dari semua pihak yang terlibat, oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Ir. Muh. Yusuf, M.Si. selaku Rektor Universitas Bangka Belitung.
2. Ibu Dr. Reniati, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
3. Bapak Khairiansyah, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Suhaidar, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu serta tenaganya untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Karmawan, S.E., M.Sc. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Utama yang telah berkenan menyediakan waktu serta tenaganya untuk membimbing dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh staf dosen pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung khususnya Jurusan Akuntansi yang telah memberikan wawasan keilmuan bagipenulis.

7. Seluruh staf AAK, AUK Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung yang telah banyak membantu penulis selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh keluarga, sahabat, teman, rekan kerja dan semuanya yang telah memberikan dukungan materi maupun moral kepada penulis selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh pihak yang namanya tak bisa disebutkan satu persatu yang telah terlibat dan memberikan bantuan maupun dukungan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan dan kemampuan penulis. Kritik dan saran dari pembaca sangat berguna demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata penulis mengucapkan banyak terimakasih dan mohon maaf yang sebesar-besarnya jika banyak kekurangan atau kesalahan dalam penulisan skripsi ini.

Pangkalpinang, 1 Juni 2017

Penulis

Niko Nugraha

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRACT	vi
INTISARI	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Batasan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	7
1.5 Kegunaan Penelitian.....	8
1.6 Sistematika Penulisan.....	8
BAB II : LANDASAN TEORI	10
2.1 Sistem Keuangan.....	10
2.2 Bank	11

2.3	Kliring	12
2.3.1	Manfaat Kliring	13
2.3.2	Bank Peserta Kliring	14
2.3.3	Wakil Peserta Kliring	15
2.3.4	Penyelenggara Kliring	16
2.3.5	Jadwal Kliring	16
2.3.6	Jenis-jenis Sistem Kliring	17
2.3.7	Warkat Kliring	18
2.4	Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (SKNBI)	20
2.4.1	Tujuan dan Manfaat SKNBI	22
2.4.2	Penyelenggara SKNBI	22
2.4.3	Peserta SKNBI	24
2.4.4	Kegiatan SKNBI	24
2.4.5	Batasan Nominal	25
2.4.6	Komponen Utama	26
2.4.7	Jaringan Komunikasi Data	26
2.4.8	Jadwal Kliring	26
2.4.9	Alur Proses Kliring	27
2.4.9.1	Kliring Debit	27
2.4.9.2	Kliring Kredit	30
2.4.10	Biaya Kliring	31
2.5	<i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	31
2.6	<i>Trust (Kepercayaan)</i>	34
2.7	<i>Information Quality (Kualitas Informasi)</i>	35

2.8	<i>System Quality</i> (Kualitas Sistem).....	36
2.9	Penelitian Terdahulu	36
2.10	Hipotesis.....	39
2.10.1	Pengembangan Hipotesis	39
2.11	Rerangka Penelitian.....	46
BAB III : METODE PENELITIAN.....		48
3.1	Pendekatan Penelitian	48
3.2	Tempat dan Waktu Penelitian	48
3.3	Populasi dan Sampel	48
3.3.1	Populasi	48
3.3.2	Sampel.....	49
3.4	Definisi Operasional Variabel dan Variabel Penelitian	49
3.5	Skala Pengukuran.....	51
3.6	Teknik Pengumpulan Data.....	52
3.6.1	Jenis dan Sumber Data	52
3.7	Metode Pengumpulan Data	52
3.8	Teknik Analisis Data	53
3.8.1	Analisis Statistika Deskriptif.....	54
3.8.2	Analisis SEM-PLS	55
3.8.3	Tahapan-Tahapan Analisis SEM-PLS	56
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		63
4.1	Gambaran Sederhana Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia.....	63
4.2	Pengumpulan Data	64
4.3	Karakteristik Responden	64

4.3.1	Berdasarkan Umur.....	64
4.3.2	Berdasarkan Jenis Kelamin	65
4.3.3	Berdasarkan Pendidikan Terakhir	66
4.3.4	Berdasarkan Pengalaman Perbankan	66
4.3.5	Berdasarkan Pengalaman Kliring.....	67
4.3.6	Berdasarkan Penggunaan SKNBI Perhari.....	67
4.4	Tanggapan Responden	68
4.4.1	Tanggapan Responden Mengenai Penerimaan (Acceptance) SKNBI.....	68
4.4.2	Tanggapan Reponden Mengenai Persepsi Kemudahan Penggunaan.....	70
4.4.3	Tanggapan Responden Mengenai Persepsi Kegunaan.....	71
4.4.4	Tanggapan Responden Mengenai Kualitas Informasi	72
4.4.5	Tanggapan Responden Mengenai Kualitas Sistem	73
4.4.6	Tanggapan Responden Mengenai Kepercayaan	74
4.5	Evaluasi Outer Model atau Model Pengukuran	75
4.5.1	Uji Validitas	75
4.5.1.1	Uji Valliditas Konvergen	75
4.5.1.2	Uji Validitas Diskriminan	77
4.5.2	Uji Reliabilitas	78
4.5.2.1	Cronbach Alpha	78
4.5.2.2	Composite Reliability	79
4.6	Evaluasi Inner Model atau Model Struktural	80
4.6.1	R-Square (R^2)	80
4.6.2	Q-Square (Q^2).....	82
4.7	Pengujian Hipotesis.....	83

4.7.1	Pengujian Hipotesis 1 (<i>Perceived Usefulness</i> (PU) berpengaruh positif terhadap <i>Acceptance</i> (penerimaan) Bank pada SKNBI).....	84
4.7.2	Pengujian Hipotesis 2 (<i>Perceived Ease of Use</i> (PEOU) berpengaruh positif terhadap <i>Perceived Usefulness</i> (PU)).....	85
4.7.3	Pengujian Hipotesis 3 (<i>Perceived Ease of Use</i> (PEOU) berpengaruh positif terhadap <i>Acceptance</i> (penerimaan) Bank pada SKNBI)	85
4.7.4	Pengujian Hipotesis 4 (<i>Information Quality</i> (IQ) berpengaruh positif terhadap <i>Perceived Ease of Use</i> (PEOU))	86
4.7.5	Pengujian Hipotesis 5 (<i>Information Quality</i> (IQ) berpengaruh positif terhadap <i>Perceived Usefulness</i> (PU)).....	86
4.7.6	Pengujian Hipotesis 6 (<i>Information Quality</i> (IQ) berpengaruh positif terhadap <i>Acceptance</i> (penerimaan) bank pada SKNBI)	87
4.7.7	Pengujian Hipotesis 7 (<i>System Quality</i> (SQ) berpengaruh positif terhadap <i>Acceptance</i> (penerimaan) bank pada SKNBI)	87
4.7.8	Pengujian Hipotesis 8 (<i>System Quality</i> (SQ) berpengaruh positif terhadap <i>Perceived Ease of Use</i> (PEOU))	88
4.7.9	Pengujian Hipotesis 9 (<i>System Quality</i> (SQ) berpengaruh positif terhadap <i>Perceived Usefulness</i> (PU))	88
4.7.10	Pengujian Hipotesis 10 (<i>Trust</i> berpengaruh positif terhadap <i>Perceived Usefulness</i> (PU) SKNBI)	89
4.7.11	Pengujian Hipotesis 11 (<i>Trust</i> berpengaruh positif terhadap <i>Perceived Ease of Use</i> (PEOU))	89
4.8	Pembahasan.....	90

4.8.1	<i>Perceived Usefulness</i> (PU) berpengaruh positif terhadap <i>Acceptance</i> (penerimaan) Bank pada SKNBI	90
4.8.2	<i>Perceived Ease of Use</i> (PEOU) berpengaruh positif terhadap <i>Perceived Usefulness</i> (PU).....	91
4.8.3	<i>Perceived Ease of Use</i> (PEOU) berpengaruh positif terhadap <i>Acceptance</i> (penerimaan) Bank pada SKNBI	92
4.8.4	<i>Information Quality</i> (IQ) berpengaruh positif terhadap <i>Perceived Ease of Use</i> (PEOU)	93
4.8.5	<i>Information Quality</i> (IQ) berpengaruh positif terhadap <i>Perceived Usefulness</i> (PU).....	94
4.8.6	<i>Information Quality</i> (IQ) berpengaruh positif terhadap <i>Acceptance</i> (penerimaan) bank pada SKNBI	95
4.8.7	<i>System Quality</i> (SQ) berpengaruh positif terhadap <i>Acceptance</i> (penerimaan) bank pada SKNBI	96
4.8.8	<i>System Quality</i> (SQ) berpengaruh positif terhadap <i>Perceived Ease of Use</i> (PEOU).....	97
4.8.9	<i>System Quality</i> (SQ) berpengaruh positif terhadap <i>Perceived Usefulness</i> (PU).....	99
4.8.10	<i>Trust</i> berpengaruh positif terhadap <i>Perceived Usefulness</i> (PU) SKNBI	100
4.8.11	<i>Trust</i> berpengaruh positif terhadap <i>Perceived Ease of Use</i> (PEOU)	101
BAB V : PENUTUP		103
5.1	Simpulan.....	103
5.2	Keterbatasan Penelitian	105
5.3	Saran.....	105

DAFTAR PUSTAKA.....	107
LAMPIRAN.....	111



DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Alur Proses Kliring Debit.....	27
Gambar II.2 Alur Proses Kliring Kredit.....	30
Gambar II.3 TAM Model oleh Davis (1989).....	34
Gambar II.4 Rerangka Penelitian Asmah, <i>et.al.</i> (2016).....	47
Gambar II.5 Rerangka Penelitian.....	47
Gambar III.1 Model Teoritis Penelitian.....	57
Gambar III.2 Diagram Jalur Penelitian.....	57
Gambar IV.1 Grafik Cronbach's Alpha.....	79
Gambar IV.2 Grafik Composite Reliability.....	80
Gambar IV.3 Grafik R-Square.....	81
Gambar IV.4 Hasil PLS Bootstrapping.....	102

DAFTAR TABEL

Tabel II.1 Penelitian Terdahulu.....	38
Tabel III.1 Definisi Operasional Variabel.....	49
Tabel III.2 Variabel Deskriptif Responden.....	55
Tabel III.3 Parameter Uji Validitas Dalam Model Pengukuran PLS.....	61
Tabel IV.1 Data Penyebaran Kuesioner.....	64
Tabel IV.2 Responden Berdasarkan Umur	65
Tabel IV.3 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	65
Tabel IV.4 Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	66
Tabel IV.5 Responden Berdasarkan Pengalaman Perbankan	66
Tabel IV.6 Responden Berdasarkan Pengalaman Kliring.....	67
Tabel IV.7 Responden Berdasarkan Penggunaan SKNBI Perhari.....	68
Tabel IV.8 Tanggapan Responden Mengenai Penerimaan SKNBI.....	69
Tabel IV.9 Tanggapan Responden Mengenai Persepsi Kemudahan Penggunaan	70
Tabel IV.10 Tanggapan Responden Mengenai Persepsi Kegunaan	71
Tabel IV.11 Tanggapan Responden Mengenai Kualitas Sistem.....	72
Tabel IV.12 Tanggapan Responden Mengenai Kualitas Informasi	73
Tabel IV.13 Tanggapan Responden Mengenai Kepercayaan	74
Tabel IV.14 Loading Factor.....	76
Tabel IV.15 Cross Loading.....	77
Tabel IV.16 Cronbach Alpha	78
Tabel IV.17 Composite Reliability	79
Tabel IV.18 R-Square	81

Tabel IV.19 Q-Square	82
Tabel IV.20 Path Coefficient	83
Tabel IV.21 Indirect Effect	84
Tabel IV.22 Total Effect	84
Tabel IV.23 Hasil Pengujian Hipotesis.....	102



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Volume Transaksi SKNBI Tahun 2006-2015	104
Lampiran 2. Grafik Pertumbuhan Volume Transaksi SKNBI Tahun 2006- 2015	105
Lampiran 3. Volume Transaksi SKNBI Tahun 2006-2015	105
Lampiran 4. Nilai Transaksi SKNBI Tahun 2006-2015	106
Lampiran 5. Grafik Pertumbuhan Nilai Transaksi SKNBI Tahun 2006-2015 ...	107
Lampiran 6. Nilai Transaksi SKNBI Tahun 2006-2015	107
Lampiran 7. Kuesioner Penelitian.....	108

