

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBAYARAN NON TUNAI
(STUDI KASUS PUSKESMAS BINAAN BANK BJB KCP CISAAT)**

SKRIPSI

MUHAMMAD RISWAN
20200080108



**FAKULTAS BISNIS DAN HUMANIORA
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS BISNIS, HUKUM DAN PENDIDIKAN
UNIVERSITAS NUSA PUTRA
2024**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBAYARAN NON TUNAI
(STUDI KASUS PUSKESMAS BINAAN BANK BJB KCP CISAAT)**

SKRIPSI

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Menempuh Seminar Proposal
Skripsi di Program Studi Manajemen*

MUHAMMAD RISWAN
20200080108



**FAKULTAS BISNIS DAN HUMANIORA
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS BISNIS, HUKUM DAN PENDIDIKAN
UNIVERSITAS NUSA PUTRA
2024**

PERNYATAAN PENULIS

JUDUL : FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBAYARAN NON
TUNAI (STUDI KASUS PUSKESMAS BINAAN BANK BJB KCP
CISAAT
NAMA : MUHAMMAD RISWAN
NIM : 20200080108

“Saya menyatakan dan bertanggung jawab dengan sebenarnya bahwa Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri kecuali cuplikan dan ringkasan yang masing – masing telah saya jelaskan sumbernya. Jika pada waktu selanjutnya ada pihak lain yang mengklaim bahwa Skripsi ini sebagai karyanya, yang disertai dengan bukti – bukti yang cukup, maka saya bersedia untuk dibatalkan gelar Sarjana Manajemen saya beserta segala hak dan kewajiban yang melekat pada gelar tersebut”

Sukabumi, 23 Agustus 2024



MUHAMMAD RISWAN
Penulis

PENGESAHAN SKRIPSI

JUDUL : FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
PEMBAYARAN NON TUNAI (STUDI KASUS
PUSKESMAS BINAAN BANK BJB KCP CISAAT)
NAMA : MUHAMMAD RISWAN
NIM : 20200080108

Skripsi ini telah diujikan dan dipertahankan di depan Dewan Penguji pada Sidang Skripsi 10 Agustus 2024. Menurut pandangan kami, Skripsi ini memadai dari segi kualitas untuk tujuan penganugerahan gelar Sarjana Manajemen


Sukabumi, Agustus 2024

Pembimbing 1



Wahyu Mulyadi, M.Si
NIDN. 0404049105

Pembimbing 2



Marina, M.Pd, M.M
NIDN. 0404039601

Ketua Penguji



Bagja Rahma Putra, M.M
NIDN. 0424108603

Ketua Program Studi Manajemen

Ana Yuliana Jasuni, M.M
NIDN. 0414079101

PLH. Dekan Fakultas Bisnis Hukum dan Pendidikan

CSA. Teddy Lesmana, S.H, M.H.
NIDN. 0414058705

LEMBAR PERSEMBAHAN

Penulisan skripsi ini peneliti persembahkan untuk:

1. Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Taburan cinta dan kasih sayangmu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar dan baik.
2. Untuk kedua orang tuaku Mama Rina Anggraini dan Bapak Ahmad Syahrini. Terimakasih yang tiada terhingga kupersembahkan skripsi ini untuk kalian, karena semua pengorbanan dan tulus kasihmu padauk. Beliau memang tidak sempat merasakan perkuliahan tapi beliau sangat hebat dalam mendidik anak – anaknya. Doamu sangat berarti ku persembahkan skripsi ini untukmu.
3. Untuk pemilik NIM (20200080091), kupersembahkan skripsi dan sarjana ini untukmu. Terimakasih atas dukungan penuh yang telah diberikan, menjadi sosok pendamping yang setia, yang sudah meluangkan waktunya, menemani dan menghibur dalam kesedihan selama proses penyusunan skripsi ini. Doa terbaik untuk kita semoga kita bisa merasakan wisuda Bersama dan sukses Bersama.
4. Untuk para pembenci, skripsi ini kupersembahkan untukmu, doaku sehat – sehat selalu karena kalian mengajarkan arti ketidaksempurnaan dalam setiap individu.
5. Untuk teman-teman manajemen Angkatan 20, khususnya Manajemen 20A, PB Kesang Tiis, dan Group 18 yang berjuang bersama dari awal masuk kuliah sampai sekarang. Terima kasih telah memberikan warna dan kenangan yang begitu hebat dalam perjalanan saya untuk menempuh gelar sarjana. Sukses selalu dimanapun kalian berada.
6. Dan yang terakhir, kepada diri sendiri Muhammad Riswan terimakasih sudah bertahan sejauh ini terimakasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai pada titik ini, walaupun sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terimakasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak pernah Lelah mencoba. Terimakasih telah memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dan

telah menyelesaikannya sebaik dan semaksimal mungkin, ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan untuk diri sendiri. Berbahagialah selalu dimanapun kamu berada, apapun kurang dan lebihmu mari rayakan berbanggalah berbahagialah.



ABSTRAK

MUHAMMAD RISWAN. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembayaran Non Tunai (Studi Kasus Puskesmas Binaan Bank Bjb KCP Cisaat).

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengerti dan mengevaluasi dampak gabungan dari kemanfaatan, kemudahan, kepercayaan terhadap metode pembayaran non tunai. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah Kuantitatif. Populasi pada penelitian yaitu pasien yang terdapat pada lima puskesmas, yaitu Puskesmas Caringin, Puskesmas Kadudampit, Puskesmas Cisaat, Puskesmas Selajambe, dan Puskesmas Cibolang. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu dengan penyebaran Kuesioner. Teknik Analisis Data yang digunakan yaitu Uji Instrumen, Uji Asumsi Klasik dan Uji Hipotesis yang diolah menggunakan *Statistical Product and Service Solution* (SPSS) Versi 27. Hasil Penelitian menunjukkan bahwa persepsi kemanfaatan, persepsi kemudahan, dan kepercayaan bersama – sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap pembayaran non tunai dengan nilai F hitung sebesar 46,553 melebihi nilai F tabel 2,87 dan tingkat signifikansi sebesar 0,000 kurang dari 0,05.

Kata Kunci: Pembayaran Non-tunai, Kemanfaatan, kemudahan, kepercayaan, SPSS

ABSTRACT

MUHAMMAD RISWAN. Factors Influencing Cashless Payments (Case Study of Health Centers Assisted by Bank Bjb KCP Cisaat)

The aim of this research is to understand and evaluate the combined impact of usefulness, ease of use, and trust on cashless payment methods. The approach used in this research is quantitative. The population of the study includes patients from five health centers, namely Caringin Health Center, Kadudampit Health Center, Cisaat Health Center, Selajambe Health Center, and Cibolang Health Center. The data collection technique employed is the distribution of questionnaires. The data analysis techniques used include Instrument Testing, Classical Assumption Testing, and Hypothesis Testing processed using Statistical Product and Service Solution (SPSS) Version 27. The results of the study show that perceived usefulness, perceived ease of use, and trust together have a significant influence on cashless payments with an F calculated value of 46.553 exceeding the F table value of 2.87 and a significance level of 0.00 less than 0.05.

Keywords: Cashless Payments, Usefulness, Ease of Use, Trust, SPSS



KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat limpahan Rahmat dan Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi ini. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada junjungan kita, Nabi Muhammad SAW.

Dalam Penyusunan Skripsi yang berjudul “Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Pembayaran Non Tunai (Studi Kasus Puskesmas Binaan Bank BJB KCP Cisaat)” tentu tidak terlepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, nikmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua, Ibu Rina Anggraini dan Bapak Ahmad Syahroni dan segenap keluarga besar yang selalu mendoakan, memberi dukungan moril dan materil, selalu menghibur peneliti, serta mencurahkan segenap kasih sayangnya yang tak henti-henti selama ini. Semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat-Nya.
3. Bapak Dr. Kurniawan, S.T., M.Si., M.M. selaku Rektor Universitas Nusa Putra.
4. Bapak Anggy J, S.Pd., M.T., selaku Wakil Rektor I Bidang Akademik Universitas Nusa Putra
5. Ibu Ana Yuliana Jasuni , M.M., selaku Kepala Program Studi Manajemen Universitas Nusa Putra Sukabumi.
6. Bapak Wahyu Mulyadi, M.Si., selaku Dosen Pembimbing I Universitas Nusa Putra Sukabumi. Terima kasih untuk saran, masukan dan kritik yang membangun sehingga bermanfaat bagi penulis serta dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Ibu Marina, M.Pd, M.M., selaku Dosen Pembimbing II Universitas Nusa Putra Sukabumi. Terima kasih untuk saran, masukan dan kritik yang membangun sehingga bermanfaat bagi penulis serta dapat menyelesaikan skripsi ini.

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik UNIVERSITAS NUSA PUTRA, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Riswan

NIM : 20200080108

Program Studi : Manajemen

Jenis Karya : Skripsi

Dalam pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Nusa Putra Hak Royalti Non Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya tulis ilmiah saya yang berjudul:

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBAYARAN NON TUNAI
(STUDI KASUS PUSKESMAS BINAAN BANK BJB KCP CISAAT**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Universitas Nusa Putra berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Sukabumi

Pada : Agustus 2024

Yang menvatakan


Muhammad Riswan

8. Seluruh Dosen dan Staff pengajar Universitas Nusa Putra.
9. Para pengguna layanan Kesehatan binaan Bank Bjb KCP Cisaat, Akademisi dan konsumen atas izin dan kesempatan, bantuan serta kerja sama yang baik sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini.
10. Sahabat dan rekan seperjuangan mahasiswa Manajemen tahun angkatan 2020 yang saling mendukung dalam masa-masa penyusunan skripsi ini.
11. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas segala dukungan dan perhatiannya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak sangat kami harapkan demi perbaikan. Aamiin Yaa Rabbal 'Alamiin.



DAFTAR ISI

SKRIPSI.....	i
PERNYATAAN PENULIS	i
PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERSEMBAHAN	iii
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABLE.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
1.5 Sistematika Penulisan.....	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1 Kajian Teori.....	6
2.2 Hipotesis Penelitian.....	12
2.3 Penelitian Terdahulu.....	15
2.4 Kerangka Berpikir	18
2.5 Pengembangan Hipotesis	19
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	20
3.1 Pendekatan Penelitian.....	20
3.2 Populasi dan Sampel	20
3.3 Teknik Pengumpulan Data	21
3.4 Definisi Operasional Variabel	22
3.5 Instrumen Penelitian.....	25
3.6 Analisis Data	30
3.7 Uji Instrumen.....	31
3.8 Uji Asumsi Klasik	31

3.9 Uji Hipotesis Penelitian.....	32
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	35
4.1 Hasil Analisis Kuantitatif	35
4.2 Uji Asumsi Klasik	38
4.3 Uji Hipotesis Penelitian.....	40
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	46
5.1 Kesimpulan.....	46
5.2 Saran.....	47
DAFTAR PUSTAKA	48
LAMPIRAN.....	52



DAFTAR TABLE

Tabel 1. 1 Data Pembayaran Non Tunai Bank Bjb	2
Tabel 2. 1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	15
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel	22
Tabel 3. 2 Skala Likert.....	26
Tabel 3. 3 Daftar Pernyataan Persepsi Kemanfaatan	26
Tabel 3. 4 Daftar Pernyataan Kepercayaan	28
Tabel 3. 5 Daftar Pernyataan Pembayaran Non Tunai.....	29
Tabel 4. 1 Hasil Uji Validitas	35
Tabel 4. 2 Hasil Uji Reliabilitas	37
Tabel 4. 3 Hasil Uji Normalitas.....	38
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas	39
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	40
Tabel 4. 6 Analisis Regresi Linear Berganda	40
Tabel 4. 7 Uji R Square.....	42
Tabel 4. 8 Uji t Parsial	43
Tabel 4. 9 Uji F Simultan.....	44



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Data pembayaran Non Tunai dalam 9 tahun (2013-2021).....	2
---	----------



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

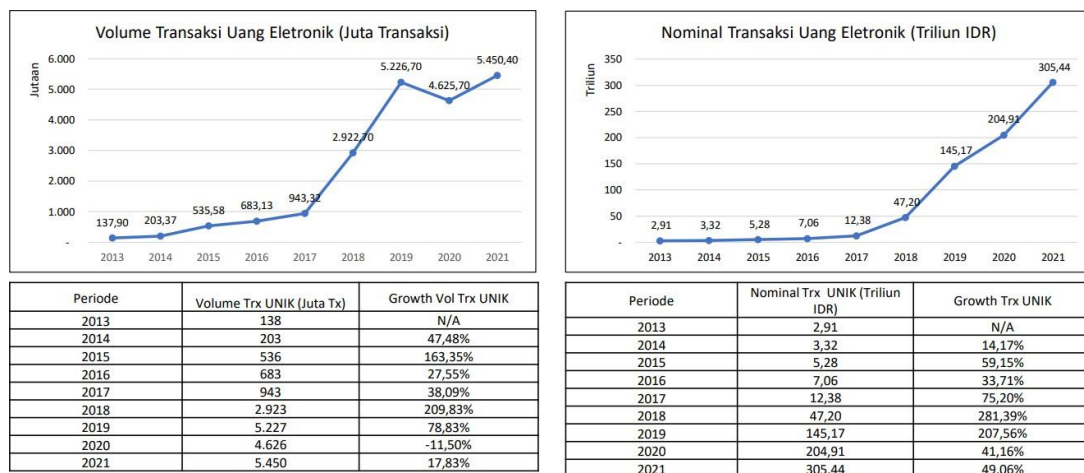
Sekarang, teknologi telah menjadi keperluan yang esensial bagi masyarakat di seluruh dunia. Hampir semua aspek kehidupan mendapatkan dukungan dari teknologi yang terus berkembang dengan cepat, mulai dari pemenuhan kebutuhan dasar seperti pakaian dan makanan, hingga penerapannya dalam membantu aktivitas dan pekerjaan sehari-hari. Efisiensi dan efektivitas adalah faktor utama yang membuat masyarakat lebih memilih untuk mengintegrasikan teknologi dalam kehidupan sehari-hari mereka.

Sesuai dengan kemajuan jaman dan teknologi yang semakin berkembang pesat khususnya dalam hal transaksi dan kegiatan pembayaran, pada saat ini alat pembayaran tunai dalam bentuk uang logam dan kertas (kartal) dirasa oleh sebagian orang mempunyai resiko tinggi terhadap kehilangan uang tunai yang berbentuk fisik.

Sebelum pembayaran non tunai dikenal, masyarakat menggunakan uang kartal, baik kertas maupun logam, untuk bertransaksi secara tunai. Namun, seiring dengan kemajuan teknologi, masyarakat kini lebih cenderung bertransaksi menggunakan metode non tunai seperti kartu ATM, kartu kredit, cek, atau e-money. Perubahan ini berkontribusi pada berkembangnya budaya *cashless society* yang kini semakin populer.

Budaya *cashless society* didukung oleh program "Gerakan Nasional Non Tunai" yang diumumkan dalam siaran pers No. 16/58/DKom oleh Bank Indonesia pada tahun 2014. Agus D.W. Martowardojo, menjelaskan bahwa "Gerakan Nasional Non Tunai" bertujuan untuk meningkatkan kesadaran masyarakat tentang pengaplikasian sistem pembayaran non tunai, sehingga semakin banyak orang yang beralih menggunakan alat pembayaran ini dalam transaksi ekonomi mereka. Penerapan budaya *cashless society* memiliki beberapa keuntungan, terutama dari segi keamanan. Penggunaan alat pembayaran non tunai dianggap lebih aman untuk transaksi dan dapat mengurangi risiko tindak kriminalitas. Maka, kepraktisan menjadi

keuntungan kedua, karena membawa uang tunai dianggap kurang efisien dibandingkan dengan membawa instrumen pembayaran non tunai seperti kartu atau e-money.



(Sumber: Laporan Tahunan Bank Indonesia)

Gambar 1. 1 Data pembayaran Non Tunai dalam 9 tahun (2013-2021)

Dari data grafik di atas, menunjukkan bahwa baik volume maupun nilai transaksi pembayaran non tunai di Indonesia terus mengalami peningkatan yang signifikan kurang dari 10 tahun sejak diluncurkan, baik dari sisi instrumen, volume transaksi, maupun nominal transaksi. Meskipun angka pertumbuhan pembayaran non tunai pada tahun 2021 tidak setinggi periode 2017-2019, tetap jauh di atas instrument pembayaran lainnya pada skala Nasional.

Tabel 1. 1 Data Pembayaran Non Tunai Bank Bjb

Jenis Transaksi	Nilai Transaksi (Rp)	Pertumbuhan (yoy)	Tahun
Transaksi Digital	5.335,33 triliun	17,19%	2024
Transaksi Uang Elektronik	83,37 triliun	39,28%	2024
Transaksi QRIS	31,65 triliun	149,46%	2024

(Sumber: Bank Bjb)

Bank Bjb telah mencatat peningkatan signifikan dalam transaksi non tunai. Pada awal tahun 2024, nilai transaksi perbankan tercatat mencapai Rp 5.335,33 triliun, mengalami pertumbuhan 17,19% year on year (yoy). Selain itu, transaksi uang

elektronik meningkat 39,28% mencapai Rp 83,37 triliun, dan transaksi QRIS melonjak 149,46% mencapai Rp 31,65 triliun. Peningkatan ini di dorong oleh tingginya literasi masyarakat terhadap transaksi non tunai, makin lengkapnya fitur – fitur perbankan digital, serta pengaruh pandemic yang mempercepat adopsi masyarakat terhadap perkembangan digital perbankan.

Dalam menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi adopsi teknologi, salah satu teori yang bisa digunakan adalah TAM (*Technology Acceptance Model*) yang diperkenalkan oleh Davis pada tahun 1989. Model ini mengidentifikasi dua faktor utama yang mempengaruhi minat dalam menerima teknologi: persepsi kegunaan (*perceived usefulness*). Adi Firman Ramadhan (2016), menyatakan bahwa persepsi kegunaan didefinisikan sebagai keyakinan subyektif pengguna potensial bahwa penggunaan aplikasi tertentu akan meningkatkan kinerja mereka. Sementara itu, persepsi kemudahan menurut Adi Firman Ramadhan (2016) diartikan sebagai sejauh mana individu meyakini bahwa menggunakan teknologi tertentu tidak memerlukan banyak usaha. Dalam hal ini, masyarakat akan cenderung menggunakan sistem yang mereka anggap bermanfaat dan menghindari sistem yang mereka anggap tidak memberikan manfaat.

Dari latar belakang diatas peneliti menentukan pengambilan judul penelitian yaitu “Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Pembayaran Non Tunai (Studi kasus Puskesmas Binaan Bank BJB KCP Cisaat)”. Penelitian bertujuan untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang mempengaruhi Puskesmas dalam penggunaan alat pembayaran non tunai, sehingga dapat memperkaya referensi untuk pengembangan penelitian di masa mendatang.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka peneliti dapat merumuskan masalah dalam penelitian ini, sebagai berikut:

1. Apakah persepsi kemanfaatan mempengaruhi penggunaan alat pembayaran non tunai?
2. Apakah persepsi kemudahan mempengaruhi penggunaan alat pembayaran non tunai?

3. Apakah kepercayaan mempengaruhi penggunaan alat pembayaran non tunai?
4. Apakah persepsi kemanfaatan, kemudahan, kepercayaan mempengaruhi penggunaan alat pembayaran non tunai?

1.3 Tujuan Penelitian

Dari latar belakang serta perumusan masalah sebagai berikut:

1. Untuk mengerti dan mengevaluasi dampak persepsi manfaat terhadap penggunaan metode pembayaran non tunai
2. Untuk mengerti dan mengevaluasi dampak persepsi kemudahan terhadap metode pembayaran non tunai.
3. Untuk mengerti dan mengevaluasi dampak kepercayaan terhadap metode pembayaran non tunai.
4. Untuk mengerti dan mengevaluasi dampak gabungan dari kemanfaatan, kemudahan, kepercayaan terhadap metode pembayaran non tunai.

1.4 Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian yang dilakukan adalah sebagai berikut :

1.4.1 Manfaat Penelitian Bagi Ilmu Pengetahuan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat dan memperluas pengetahuan tentang *Technology Acceptance Model* (TAM) dan faktor – faktor yang mempengaruhi dalam pembayaran non tunai.

1.4.2 Manfaat Penelitian Bagi Penelitian Selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai dasar untuk penelitian yang lebih spesifik dan lebih dalam bagi penelitian – penelitian selanjutnya.

1.5 Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah penulis ataupun pembaca ketika akan melakukan analisis dan untuk mempermudah memahami hasil daripada penelitian ini maka disusun secara terstruktur dan sistematis dari BAB I samapi BAB V sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan: Berisikan latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan.

BAB II Tinjauan Pustaka: Berisikan tentang kajian teori yang dipakai pada penelitian ini, penelitian terdahulu, kerangka berpikir dan pengembangan hipotesis.

BAB III Metodologi Penelitian: Berisikan tentang metode yang dipakai termasuk data yang akan dikumpulkan, dan cara pengolahan data tersebut.

BAB IV Hasil dan Pembahasan: Berisikan tentang presentasi dari penelitian dan interpretasi serta pembahasan tentang temuan – temuan pada penelitian ini.

BAB V Kesimpulan dan Saran: Berisikan tentang ringkasan daripada kesimpulan yang di ambil dari hasil penelitian serta saran yang disarankan oleh peneliti untuk penelitian dimasa yang akan datang.



BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan menggunakan metode kuantitatif, dimana pengumpulan data dilakukan dengan cara mengisi kuesioner kepada responden secara acak yang dilakukan kepada pengguna layanan kesehatan (Puskesmas) sebagai sumber data, maka bisa ditarik kesimpulan dari ke tiga variabel tersebut sebagai berikut:

1. Persepsi Kemanfaatan terbukti berdampak positif namun tidak signifikan terhadap metode pembayaran non tunai, hasil uji t parsial menunjukkan bahwa pengaruh ini besar dan konsisten. Nilai t_{hitung} 1,792 yang lebih besar dari t_{tabel} sebesar 1,68 dengan signifikansi $0,081 > 0,05$.
2. Persepsi Kemudahan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap pembayaran non tunai dibuktikan dengan nilai t_{hitung} sebesar 3,477 yang lebih besar dari t_{tabel} sebesar 1,68 dan nilai signifikansi sebesar 0,001 kurang dari 0,05.
3. Kepercayaan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap pembayaran non tunai dibuktikan dengan nilai t_{hitung} sebesar 3,319 yang lebih besar dari t_{tabel} sebesar 1,68 dan nilai signifikansi sebesar 0,002 kurang dari 0,05. Hal ini menunjukkan adanya hubungan yang kuat antara persepsi kemudahan dengan pembayaran non tunai pada tingkat kepercayaan 95%. Penelitian lain juga mendukung temuan ini, menegaskan bahwa kepercayaan cenderung menghasilkan peningkatan yang subsansial dalam pembayaran non tunai.
4. Uji simultan (Uji F) menyimpulkan bahwa persepsi kemanfaatan, persepsi kemudahan, dan kepercayaan bersama – sama mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap pembayaran non tunai dengan nilai F hitung sebesar 46,553 melebihi nilai F tabel 2,87 dan tingkat signifikansi sebesar 0,000 kurang dari 0,05. Persepsi kemanfaatan, persepsi kemudahan, dan kepercayaan sangat penting untuk meningkatkan penggunaan metode pembayaran non tunai sehingga mencapai tujuan dengan lebih efektif.



5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, ada beberapa saran yang dapat diajukan untuk peningkatan penggunaan alat pembayaran non tunai:

1. Peningkatan Informasi dan Edukasi

Puskesmas dan Bank BJB KCP Cisaat perlu meningkatkan informasi dan edukasi mengenai manfaat dan kemudahan penggunaan alat pembayaran non tunai. Program edukasi dapat dilakukan melalui berbagai media informasi yang mudah diakses oleh masyarakat.

2. Pengembangan Fasilitas Pendukung

Puskesmas harus menyediakan fasilitas yang mendukung penggunaan alat pembayaran non tunai, seperti alat pembayaran yang handal dan mudah diakses, serta memastikan sistem pembayaran yang aman dan terjamin.

3. Meningkatkan Kepercayaan Pengguna

Bank dan Puskesmas perlu bekerja sama dalam meningkatkan kepercayaan pengguna terhadap alat pembayaran non tunai. Ini bisa dilakukan dengan meningkatkan keamanan sistem, memberikan jaminan keamanan transaksi, dan memberikan pelayanan yang responsif terhadap keluhan pengguna.

4. Bagi Penelitian Selanjutnya

Penelitian ini dapat menjadi dasar bagi penelitian lanjutan untuk mengkaji lebih dalam faktor-faktor lain yang mungkin mempengaruhi penggunaan alat pembayaran non tunai. Penelitian dengan sampel yang lebih luas dan variabel tambahan seperti faktor sosial dan budaya dapat memberikan pemahaman yang lebih komprehensif.

Dengan adanya peningkatan pada aspek-aspek di atas, diharapkan penggunaan alat pembayaran non tunai di Puskesmas binaan Bank BJB KCP Cisaat dapat meningkat dan memberikan kemudahan serta keamanan bagi penggunanya.

DAFTAR PUSTAKA

- Adhitya, B., Prabawa, A., & Kencana, H. (2022). Analisis Pengaruh Pendidikan, Kesehatan, Sanitasi dan Rata-Rata Jumlah Anggota Keluarga Per Rumah Tangga terhadap Kemiskinan di Indonesia. *Ekonomis: Journal of Economics and Business*, 6(1), 288-295.
- Hornuf, Lars, Milan F. Klus, Todor S. Lohwasser, and Armin Schwienbacher. 2020. How do banks interact with FinTech startups? *Small Business Economics* 57: 1505–26.
- Luckandi, D. (2019). Analisis Transaksi Pembayaran Menggunakan Fintech Pada UMKM di Indonesia: Pendekatan Adaptive Structuration Theory. *JIKO (Jurnal Informatika dan Komputer)*, 4(1), 1-10.
- Phan, Dinh Hoang Bach, Paresh Kumar Narayan, R. Eki Rahman, and Akhis R. Hutabarat. 2020. Do financial technology firms influence banks' performance? *Pacific-Basin Finance Journal* 62: 101210.
- Pratiwi, D. R., & Yetti, Y. (2020). Perlindungan Hukum Terhadap Pemegang Kartu Kredit Dalam Transaksi Perbankan. *Legal Standing: Jurnal Ilmu Hukum*, 4(2), 206-223.
- Thakor, Anjan V. 2020. FinTech and banking: What do we know? *Journal of Financial Intermediation* 41: 100833.
- Tyas, L. A., & Purwanti, K. (2020). Pengaruh Adopsi E-Banking Dan Pengendalian Internal Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *JIFA (Journal of Islamic Finance and Accounting)*, 3(2), 134-151.
- Wang, Rui, Jiangtao Liu, and Hang (Robin) Luo. 2020. FinTech development and bank risk taking in China. *The European Journal of Finance* 27: 397–418.
- Candraditya, H. (2013). Analisis penggunaan uang elektronik. *Diponegoro Journal of Management*, 2, 1–11. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>

- Desita, W., & Dewi, G. A. K. R. S. (2022). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan, Persepsi Kemudahan Penggunaan, Persepsi Risiko, Promosi dan Fitur Layanan terhadap Minat Menggunakan Transaksi Non Cash pada Aplikasi Dompot Elektronik (E-Wallet). *Jurnal Akuntansi Profesi*, 13(1), 115–124.
- Efendi, A., & Rahmiati, R.-. (2020). Persepsi keamanan, persepsi privasi, pengalaman serta kepercayaan terhadap belanja online. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis*, 9(1), 26–38. <https://doi.org/10.24036/jkmb.10890000>
- Ghozali, I. (2018). Application of multivariate analysis with {SPSS} program. *Semarang: Diponegoro University Publishing Agency*, 69.
- Kusumaningtyas, D. (2016). *Persepsi Kepercayaan, Persepsi Risiko, Persepsi Kegunaan dan Persepsi Kemudahan terhadap Minat Penggunaan Transaksi E-commerce dengan Sistem Online to Offline (O2O)*.
- Lau, G. T., & Lee, S. H. (1999). Consumers' trust in a brand and the link to brand loyalty. *Journal of Market-Focused Management*, 4, 341–370.
- Musdalifah Dimuk, C. J. (2021). Determinan Faktor yang Berpengaruh Terhadap Pembayaran Non Tunai (e-money) di Indonesia. *ECo-Fin*, 3(3), 333–349. <https://doi.org/10.32877/ef.v3i3.415>
- Priambodo, S., & Prabawani, B. (2016). PENGARUH PERSEPSI MANFAAT, PERSEPSI KEMUDAHAN PENGGUNAAN, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN LAYANAN UANG ELEKTRONIK (Studi Kasus pada Masyarakat di Kota Semarang). *Jurnal Ilmu Administrasi Bisnis*, 5(2), 127–135. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/jiab/article/view/11294>
- Rakhmadian, M., Sefaverdiana, P. V., & Rahman, N. (2019). Analisis Persepsi Kemanfaatan dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan Sistem Informasi Akademik. *IJCIT (Indonesian Journal on Computer and Information Technology)*, 4(2), 155–161. <https://doi.org/10.31294/ijcit.v4i2.5833>
- Ramadhan, A. F., Prasetyo, A. B., & Irviana, L. (2016). Persepsi Mahasiswa Dalam

- Menggunakan E-money. *Jurnal Dinamika Ekonomi & Bisnis*, 13, 1–15.
<https://ejournal.unisnu.ac.id/JDEB/article/view/470/833>
- Rusminah, R., & Hilmiati, H. (2021). Pengaruh Persepsi Kemanfaatan Dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Terhadap Penggunaan Layanan Aplikasi Gofood. *Distribusi - Journal of Management and Business*, 9(1), 87–98.
<https://doi.org/10.29303/distribusi.v9i1.158>
- S.Wicaksono. (2022). *Teori Dasar Technology Acceptance Model*.
https://doi.org/10.1007/978-1-4471-0067-6_4
- Salepa, C. M. A., & Ni, N. S. R. T. D. (2022). Minat Mahasiswa Akuntansi Untrim Sebagai Pengguna E-. *Jurnal KRISNA: Kumpulan Riset Akuntansi*, 13(2), 267–277.
<https://ejournal.warmadewa.ac.id/index.php/krisna>
- Santosa, R. M., & Christian, M. (2017). Faktor-Faktor Terpersepsi Yang Memengaruhi Penggunaan Kartu Tol Elektronik. *Journal of Business & Applied Management*, 10(02), 151–160. <https://doi.org/10.30813/jbam.v10i02.934>
- Siregar, I. A. (2021). *Analisis dan Interpretasi Data Kuantitatif*. 1(2), 39–48.
- Sugiyono, D. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Tindakan*.
- Sugiyono, D. (2016). Metode penelitian kuantitatif kualitatif dan R&D. In *Penerbit Alfabeta*.
- Tirtana, I., & Sari, S. P. (2014). Analisis Pengaruh Persepsi Kebermanfaatan, Persepsi Kemudahan dan Kepercayaan Terhadap Penggunaan Mobile Banking. *Syariah Paper Accounting FEB-UMS*, 671–688.
- Utami, S. S. (2017). Fakto-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Penggunaan E-Money (Studi pada Mahasiswa STIE Ahmad Dahlan Jakarta). *Balance*, XIV(2), 29–41.
- Venkatesh, V., & Davis, F. (2000). A Theoretical Extension of the Technology Acceptance Model: Four Longitudinal Field Studies. *Management Science*, 46, 186–204. <https://doi.org/10.1287/mnsc.46.2.186.11926>

Wibowo, S. F., Rosmauli, D., & Suhud, U. (2015). Pengaruh Persepsi Manfaat, Persepsi Kemudahan, Fitur Layanan, Dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan E-Money Card (Studi Pada Pengguna Jasa Commuterline Di Jakarta). *JRMSI - Jurnal Riset Manajemen Sains Indonesia*, 6(1), 440–456.
<https://doi.org/10.21009/jrmsi.006.1.06>



