

**FAKTOR KEPERCAYAAN, KEAMANAN, DAN KEMUDAHAN
TERHADAP MINAT PENGGUNAAN PEMBAYARAN NON TUNAI
DI KOTA PONTIANAK**

TUGAS AKHIR



RARA HENA YUDRA

B1011181152

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TANJUNGPURA
PONTIANAK
2025**

PERNYATAAN BEBAS DARI PLAGIAT

Yang bertanda tangan di bawah ini;

Nama : Rara Hena Yudra
NIM : B1011181152
Jurusan : Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Judul TA : Faktor Kepercayaan, Keamanan, dan Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan Pembayaran Non Tunai di Kota Pontianak

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir (TA)* dengan judul tersebut di atas, secara keseluruhan adalah murni karya penulis sendiri dan bukan plagiat dari karya orang lain, kecuali bagian-bagian yang dirujuk sebagai sumber pustaka sesuai dengan panduan penulisan yang berlaku (lembar hasil pemeriksaan plagiat terlampir).

Apabila di dalamnya terdapat kesalahan dan kekeliruan maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis yang dapat berakibat pada pembatalan Tugas Akhir (TA)* dengan judul tersebut di atas.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pontianak, 10 Juli 2025



Rara Hena Yudra
NIM.B1011181152

PERTANGGUNGJAWABAN TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini;

Nama : Rara Hena Yudra
NIM : B1011181152
Jurusan : Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Judul Tugas Akhir : Faktor Kepercayaan, Keamanan, dan Kemudahan
Terhadap Minat Penggunaan Pembayaran Non Tunai
Di Kota Pontianak

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir (TA) ini adalah hasil karya sendiri dan semua sumber baik yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Pontianak, 20 Juli 2025



Rara Hena Yudra
NIM. B1011181152

LEMBAR YURIDIS

**Faktor Kepercayaan, Keamanan, dan Kemudahan
Terhadap Minat Penggunaan Pembayaran Non Tunai
di Kota Pontianak**



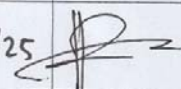
Penanggung Jawab Yuridis



Rara Hena Yudra
NIM. B1011181152

Jurusan : Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Tgl Ujian Tugas Akhir (TA) : Senin / 30 Juni 2025

Majelis Penguji

No.	Majelis Penguji	Nama/NIP	Tgl/bln/thn	Tanda Tangan
1	Pembimbing	M. Iman Taufik, S.E., M.E.	07/07/25	
		NIP 198611232022031002		
2	Ketua Penguji	Yanto, S.E., M.Sc.	07/07/25	
		NIP 197706152003121004		
3	Anggota Penguji	Romi Suradi, S.EI., M.E.	07/07/25	
		NIP 198610022019031004		

Dinyatakan Telah Memenuhi Syarat dan Lulus
Dalam Ujian Tugas Akhir (TA)



09 SEP 2025

Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan

Yanto, S.E., M.Sc.
NIP 198610022019031004

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya penulisan Tugas Akhir yang berjudul “Faktor Kepercayaan, Keamanan, dan Kemudahan Terhadap Minat Penggunaan Pembayaran Non Tunai Di Kota Pontianak” dapat diselesaikan dengan baik. Penyusunan penulisan ini merupakan syarat akademis dalam memperoleh gelar Sarjana Strata 1 di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura.

Penulisan Tugas Akhir ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Garuda Wiko, S.H., M.Si. selaku Rektor Universitas Tanjungpura Pontianak periode 2023-2027.
2. Ibu Dr. Barkah, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.
3. Ibu Nurul Bariyah, S.E., M.Si., Ph.D. selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.
4. Bapak Yanto, S.E., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak dan dosen penguji pertama yang telah memberikan perbaikan, arahan, saran, dan kritik yang membangun dalam penulisan tugas akhir ini.
5. Bapak M. Iman Taufik, S.E., M.E. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan waktu, saran, pemikiran, bimbingan, semangat, dan dorongan kepada penulis sehingga penulisan tugas akhir ini dapat berjalan dengan lancar dan terselesaikan dengan baik.
6. Bapak Romi Suradi, S.El., M.E. selaku dosen penguji kedua yang juga telah memberikan perbaikan, arahan, saran, dan kritik yang membangun dalam penulisan tugas akhir ini.
7. Seluruh jajaran dosen pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis.
8. Staf Akademik, Tata Usaha, dan Staf Perpustakaan serta semua karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak yang telah banyak membantu selama proses perkuliahan sampai pada penyelesaian tugas akhir ini.
9. Kedua orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan doa, dukungan, kasih sayang, serta semangat yang tiada henti.

10. Kucing-kucing kesayangan penulis yang dengan caranya sendiri telah menjadi penghibur dikala lelah dan memberikan ketenangan selama proses penyusunan tugas akhir ini.
11. Sepupu penulis yaitu Milenni Febian Zulyani yang selalu memberikan semangat, doa, serta motivasi selama penulis menempuh pendidikan hingga menyelesaikan tugas akhir ini.
12. Teman seperjuangan sekaligus sahabat baik penulis yaitu Sekar Ayu Maharani yang telah banyak memberikan semangat, dukungan, pengalaman, serta bantuan kepada penulis dan telah menjadi tempat berkeluh kesah selama penulisan tugas akhir.
13. Teman-teman seperjuangan masa kuliah, seluruh teman-teman prodi Ekonomi Pembangunan angkatan 2018 khususnya kepada teman-teman kelas C yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu yang sudah menjadi bagian dari selama perkuliahan.
14. Idola penulis, Mark Lee dan NCT Dream yang melalui karyanya telah menjadi sumber inspirasi dan motivasi sehingga penulis dapat lebih bersemangat dalam menyelesaikan pendidikan dan penyusunan tugas akhir ini.
15. Diri penulis sendiri yang telah berusaha dengan penuh kesabaran dan komitmen untuk melewati berbagai tantangan hingga akhirnya tugas akhir ini dapat terselesaikan.
16. Terakhir, untuk semua pihak laik yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung.

Dengan segala kerendahan hati, penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan dapat pula dijadikan sebagai referensi bagi penelitian selanjutnya. Kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan dengan tujuan tugas akhir ini menjadi tulisan yang baik.

Pontianak, 20 Juli 2025

Rara Hena Yudra
NIM. B1011181152

FAKTOR KEPERCAYAAN, KEAMANAN, DAN KEMUDAHAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN PEMBAYARAN NON TUNAI DI KOTA PONTIANAK

ABSTRAK

Revolusi Industri 4.0 mendorong transformasi sistem pembayaran dari tunai ke non-tunai melalui inovasi uang elektronik yang praktis, efisien, dan aman. Pemerintah Indonesia telah mencanangkan Gerakan Nasional Non-Tunai (GNNT) untuk meningkatkan penggunaan pembayaran digital di masyarakat. Dompot digital seperti GoPay, DANA, dan OVO kini mendominasi pasar dengan berbagai layanan berbasis aplikasi. Namun, hasil penelitian sebelumnya menunjukkan perbedaan pendapat mengenai pengaruh kepercayaan, keamanan, dan kemudahan terhadap minat penggunaan uang elektronik. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh ketiga faktor tersebut terhadap minat masyarakat Kota Pontianak dalam menggunakan uang non-tunai. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan kuesioner online kepada 100 responden di Kota Pontianak pada Juni 2025. Data dianalisis dengan regresi linier berganda melalui SPSS, dilengkapi uji validitas, reliabilitas, asumsi klasik (normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas, autokorelasi), serta uji t dan R^2 untuk menguji pengaruh kepercayaan, kemudahan, dan keamanan terhadap minat penggunaan uang elektronik. Berdasarkan hasil penelitian, variabel kepercayaan, keamanan, dan kemudahan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat Kota Pontianak dalam menggunakan pembayaran non-tunai. Uji t menunjukkan kepercayaan ($t = 5.012$; $\text{sig} = 0.000$), keamanan ($t = 5.854$; $\text{sig} = 0.000$), dan kemudahan ($t = 2.512$; $\text{sig} = 0.014$) secara individu memengaruhi minat penggunaan. Uji F ($F = 377.476$; $\text{sig} = 0.000$) membuktikan pengaruh ketiga variabel secara simultan signifikan, dengan koefisien determinasi (R^2) sebesar 92.2%, yang berarti 92.2% variasi minat penggunaan pembayaran non-tunai dijelaskan oleh kepercayaan, keamanan, dan kemudahan, sedangkan 7.8% dipengaruhi faktor lain di luar model.

Kata Kunci: keamanan, kepercayaan, kemudahan, minat penggunaan, pembayaran non-tunai, uang elektronik

FAKTOR KEPERCAYAAN, KEAMANAN, DAN KEMUDAHAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN PEMBAYARAN NON TUNAI DI KOTA PONTIANAK

Oleh: Rara Hena Yudra

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura

RINGKASAN

1. Latar Belakang

Perkembangan teknologi digital pada era Revolusi Industri 4.0 telah membawa perubahan besar dalam sistem transaksi keuangan, termasuk peralihan dari sistem pembayaran tunai ke non-tunai yang lebih praktis, efisien, dan aman. Pemerintah Indonesia melalui Bank Indonesia mendukung transformasi ini dengan meluncurkan Gerakan Nasional Non-Tunai (GNNT) pada tahun 2014. Di sisi lain, popularitas dompet digital seperti GoPay, DANA, dan OVO terus meningkat dan menjadi tulang punggung pembayaran digital di berbagai lapisan masyarakat. Seiring pertumbuhan pengguna internet dan smartphone, adopsi teknologi keuangan, khususnya uang elektronik, mengalami peningkatan signifikan. Namun demikian, hasil studi sebelumnya menunjukkan temuan yang inkonsisten terkait pengaruh kepercayaan, keamanan, dan kemudahan terhadap minat masyarakat dalam menggunakan sistem pembayaran non-tunai. Oleh karena itu, penelitian ini dilakukan untuk mengetahui secara empiris pengaruh ketiga variabel tersebut terhadap minat masyarakat menggunakan uang elektronik di Kota Pontianak.

2. Rumusan Masalah

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh ketidakseragaman hasil studi sebelumnya mengenai faktor-faktor yang memengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan sistem pembayaran non-tunai, khususnya uang elektronik. Oleh karena itu, penelitian ini merumuskan beberapa pertanyaan penting sebagai dasar kajian, yaitu: apakah kepercayaan berpengaruh terhadap minat masyarakat dalam menggunakan uang elektronik, apakah kemudahan penggunaan turut memengaruhi minat tersebut, dan apakah faktor keamanan juga memiliki pengaruh yang signifikan. Selain itu, penelitian ini juga mempertanyakan apakah ketiga variabel tersebut—kepercayaan, kemudahan, dan keamanan—secara

simultan berpengaruh terhadap minat masyarakat dalam menggunakan uang elektronik di Kota Pontianak.

3. Tujuan Penelitian

Untuk mengkaji dan menganalisis secara parsial maupun simultan pengaruh variabel kepercayaan, kemudahan, dan keamanan terhadap minat masyarakat Kota Pontianak dalam menggunakan sistem pembayaran non-tunai berbasis uang elektronik.

4. Metode Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner daring kepada 100 responden di Kota Pontianak. Teknik pengambilan sampel menggunakan saturated sampling, karena jumlah populasi tergolong kecil. Data dianalisis menggunakan regresi linier berganda dengan aplikasi SPSS, serta dilengkapi dengan uji validitas, reliabilitas, uji asumsi klasik (normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas, autokorelasi), uji t, uji F, dan koefisien determinasi (R^2).

5. Hasil Pembahasan

Hasil penelitian menunjukkan bahwa seluruh variabel yang diteliti—kepercayaan, kemudahan, dan keamanan—memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat Kota Pontianak dalam menggunakan uang elektronik sebagai alat pembayaran non-tunai. Secara parsial, kepercayaan memiliki pengaruh signifikan dengan nilai t-hitung sebesar 5,012 dan signifikansi 0,000. Kemudahan juga menunjukkan pengaruh signifikan dengan t-hitung sebesar 2,512 dan signifikansi 0,014, sedangkan keamanan merupakan variabel yang paling dominan dengan t-hitung sebesar 5,854 dan signifikansi 0,000. Secara simultan, ketiga variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap minat penggunaan, yang ditunjukkan oleh hasil uji F sebesar 377,476 dan signifikansi 0,000. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,922 menunjukkan bahwa 92,2% variasi minat penggunaan dapat dijelaskan oleh ketiga variabel tersebut, sementara sisanya sebesar 7,8% dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian ini.

6. Kesimpulan dan Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, dapat disimpulkan bahwa kepercayaan, kemudahan, dan keamanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat Kota Pontianak dalam menggunakan sistem pembayaran non-tunai berbasis uang elektronik, baik secara parsial maupun simultan, dengan keamanan sebagai faktor yang paling dominan. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat kepercayaan pengguna, semakin mudah akses dan penggunaan aplikasi, serta semakin

tinggi jaminan keamanannya, maka semakin besar pula minat masyarakat untuk beralih ke sistem pembayaran non-tunai. Oleh karena itu, disarankan bagi penyedia layanan uang elektronik untuk terus meningkatkan aspek keamanan dan kemudahan penggunaan aplikasi, serta melakukan edukasi dan promosi secara berkelanjutan agar dapat menarik lebih banyak pengguna dan mendukung terciptanya ekosistem cashless society yang aman, efisien, dan inklusif.

DAFTAR ISI

DAFTAR ISIii

DAFTAR TABELii

DAFTAR GAMBARiv

1. PENDAHULUAN1
2. KAJIAN LITERATUR2
3. METODE PENELITIAN5
4. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN7
5. SIMPULAN DAN REKOMENDASI13

DAFTAR PUSTAKA14

LAMPIRAN16

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Aplikasi Dompot Digital Terbaik 2024 di Indonesia2

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Nilai Transaksi Antar Uang Elektronik di Indonesia Tahun 2020-20242

Gambar 2.1 Nilai Kerangka Konseptual5

FAKTOR KEPERCAYAAN, KEAMANAN, DAN KEMUDAHAN TERHADAP MINAT PENGGUNAAN PEMBAYARAN NON TUNAI DI KOTA PONTIANAK

Rara Hena Yudra

Universitas Tanjungpura, Indonesia

ABSTRACT

The Fourth Industrial Revolution has driven a shift from cash to cashless payment systems through electronic money innovations that are practical, efficient, and secure. Indonesia's National Non-Cash Movement (GNNT) and the dominance of digital wallets such as GoPay, DANA, and OVO have accelerated the adoption of digital payments. However, previous studies show mixed results regarding the influence of trust, security, and ease of use on interest in using electronic money. This study analyzes the impact of these three factors on the interest of Pontianak residents in using cashless payments, employing a quantitative method through an online questionnaire distributed to 100 respondents in June 2025. The data were analyzed using multiple linear regression (SPSS), along with validity and reliability tests, classical assumption tests, t-tests, and R^2 . The results indicate that trust ($t=5.012$; $sig=0.000$), security ($t=5.854$; $sig=0.000$), and ease of use ($t=2.512$; $sig=0.014$) each have a significant positive effect on usage interest. The F-test ($F=377.476$; $sig=0.000$) confirms the simultaneous influence of the three variables, with a determination coefficient (R^2) of 92.2%, meaning these factors explain 92.2% of the variance in interest in cashless payments, while 7.8% is influenced by other factors outside the model.

Keywords: security, trust, convenience, usage interest, cashless payments, electronic money

ABSTRAK

Revolusi Industri 4.0 mendorong peralihan sistem pembayaran dari tunai ke non-tunai melalui inovasi uang elektronik yang praktis, efisien, dan aman. Gerakan Nasional Non-Tunai (GNNT) dari pemerintah serta dominasi dompet digital seperti GoPay, DANA, dan OVO mempercepat adopsi pembayaran digital. Namun, penelitian sebelumnya menunjukkan hasil berbeda terkait pengaruh kepercayaan, keamanan, dan kemudahan terhadap minat penggunaan uang elektronik. Penelitian ini menganalisis pengaruh ketiga faktor tersebut pada minat masyarakat Pontianak menggunakan uang non-tunai dengan metode kuantitatif melalui kuesioner online pada 100 responden (Juni 2025). Data diolah dengan regresi linier berganda (SPSS), uji validitas, reliabilitas, asumsi klasik, serta uji t dan R^2 . Hasilnya menunjukkan kepercayaan ($t=5.012$; $sig=0.000$), keamanan ($t=5.854$; $sig=0.000$), dan kemudahan ($t=2.512$; $sig=0.014$) berpengaruh positif signifikan terhadap minat penggunaan. Uji F ($F=377.476$; $sig=0.000$) menguatkan pengaruh simultan ketiga variabel, dengan R^2 sebesar 92.2%, sedangkan 7.8% dipengaruhi faktor lain di luar model.

Kata Kunci: keamanan, kepercayaan, kemudahan, minat penggunaan, pembayaran non-tunai, uang elektronik.

1. PENDAHULUAN

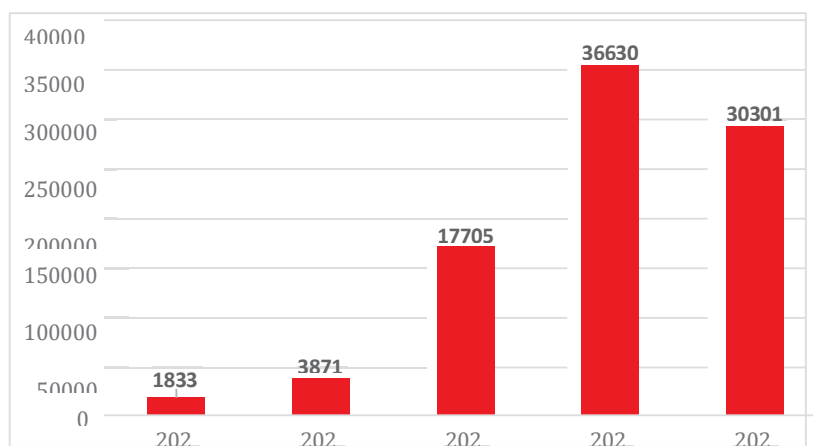
Revolusi industri 4.0 mendorong teknologi berkembang cepat, efektif, dan praktis. Alat pembayaran pun beralih dari tunai ke non-tunai, seperti kartu kredit, ATM, e- money, dan cek. Perubahan ini dikenal sebagai cashless society (Abiba & Indrarini, 2021). Untuk mendukungnya, Pemerintah dan Bank Indonesia meluncurkan Gerakan Nasional Non-Tunai (GNNT) pada 2014 guna meningkatkan kesadaran penggunaan pembayaran non-tunai (Bank Indonesia, 2014).

Kemajuan teknologi keuangan ditandai hadirnya uang elektronik sebagai alternatif sistem pembayaran yang praktis, efisien, aman, dan nyaman melalui aplikasi di smartphone. Di sisi lain, penggunaan smartphone juga meningkat pesat. Menurut Counterpoint, pengiriman smartphone ke Indonesia naik 20% pada kuartal II 2024. Data APJII (2024) mencatat, dari 221 juta pengguna internet di Indonesia, 89,44% mengakses melalui smartphone. Pertumbuhan ini mendukung peningkatan e-commerce, dengan e-money sebagai salah satu metode pembayaran yang mempermudah transaksi online.

Tabel 1 Aplikasi Dompet Digital Terbaik 2024 di Indonesia

Peringkat	Nama Aplikasi	Persentase
1	GoPay	88%
2	DANA	83%
3	OVO	79%
4	ShopeePay	76%
5	LinkAja!	30%
6	I.Saku	7%
7	OCTO Mobile	5%
8	DOKU	4%
9	Sakuku	3%
10	JakOneMobile	2%

Menurut survei Populix, lebih dari 70% pasar e-wallet dikuasai Gopay (88%), DANA (83%), dan OVO (79%). Data APJII menunjukkan skor kepentingan penggunaan internet untuk transaksi online (2,88) dan layanan keuangan (2,75).



Sumber: APJII (2024)

Gambar 1 Nilai Transaksi Antar Uang Elektronik di Indonesia Tahun 2020-2024

Tabel 2 menunjukkan bahwa transaksi uang elektronik di Indonesia meningkat pesat, dari Rp38,7 triliun pada 2021 menjadi Rp177,1 triliun pada 2022. Lonjakan ini dipicu oleh pandemi Covid-19 yang mendorong masyarakat beralih ke pembayaran digital. Pada 2023, nilai transaksi transfer antar e-money mencapai Rp366,3 triliun, dan hanya dalam paruh pertama 2024 sudah mencapai Rp303,0 triliun.

Tiga aplikasi dompet digital paling populer di Indonesia adalah GoPay, DANA, dan OVO. GoPay diluncurkan pada 2016 sebagai fitur di aplikasi Gojek, kemudian menjadi e-wallet pertama