

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis dengan judul “Pengaruh Kemanfaatan, Kemudahan, Kepercayaan, Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Masyarakat Di Kota Cilegon Dalam Penggunaan Alat Pembayaran Non Tunai” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, merupakan hasil karya tulis saya pribadi.

Adapun tulisan ini maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari ternyata terbukti secara meyakinkan bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan *plagiarism* atau mencontek karya tulisan orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang telah saya terima dan sanksi akademik lain sesuai peraturan yang berlaku.

Serang, Juli 2021

**SITI NURJANAH**  
NIM : 171420031

## **ABSTRAK**

Nama Siti Nurjanah, NIM. 171420031, Judul Skripsi : *Pengaruh Kemanfaatan, Kemudahan, Kepercayaan, Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Masyarakat Di Kota Cilegon Dalam Penggunaan Alat Pembayaran Non Tunai.*

Penelitian ini dilakukann pada Masyarakat di Kota Cilegon untuk mengetahui apakah variabel kemanfaatan, kemudahan, kepercayaan dan gaya hidup berpengaruh positif terhadap minat masyarakat di Kota Cilegon dalam penggunaan alat pembayaran non tunai, survei dilakukan saat pandemi Covid-19 pada tahun 2020 akhir. Variabel yang diteliti yaitu kemanfaatan, kemudahan, kepercayaan, dan gaya hidup sebagai variabel independen dan variabel minat menggunakan alat pembayar pembayaran non tunai sebagai variabel dependennya.

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: 1) secara parsial, Apakah variabel kemanfaatan, kemudahan, kepercayaan dan gaya hidup dapat mempengaruhi minat masyarakat di Kota Cilegon dalam penggunaan alat pembayaran non tunai?, 2) secara simultan, Apakah variabel kemanfaatan, kemudahan, kepercayaan dan gaya hidup dapat mempengaruhi minat masyarakat di Kota Cilegon dalam penggunaan alat pembayaran non tunai?, 3) seberapa besar pengaruh variabel kemanfaatan, kemudahan, kepercayaan, dan gaya hidup terhadap minat masyarakat di Kota Cilegon dalam penggunaan alat pembayaran non tunai?

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu: 1) untuk mengetahui apakah variabel kemanfaatan, kemudahan, kepercayaan dan gaya hidup dapat mempengaruhi minat masyarakat di Kota Cilegon dalam penggunaan alat pembayaran non tunai secara parsial, 2) untuk mengetahui apakah variabel kemanfaatan, kemudahan, kepercayaan dan gaya hidup dapat mempengaruhi minat masyarakat di Kota Cilegon dalam penggunaan alat pembayaran non tunai secara simultan, 3) untuk mengetahui besarnya pengaruh variabel kemanfaatan, kemudahan, kepercayaan dan gaya hidup terhadap minat masyarakat di Kota Cilegon dalam penggunaan alat pembayaran non tunai.

Penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda menggunakan program SPSS versi 25, dimana analisis ini digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel kemanfaatan, kemudahan,

kepercayaan dan gaya hidup terhadap minat masyarakat di Kota Cilegon dalam penggunaan alat pembayaran non tunai yang ditampilkan dalam bentuk persamaan regresi. Metode uji asumsi klasik diantaranya uji normalitas, multikolinearitas dan heteroskedastisitas, serta uji statistik diantaranya uji t, uji f dan uji koefisien determinasi. Data yang dikumpulkan menggunakan kuisioner yang sudah diuji validitas dan reliabilitasnya.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa secara parsial variabel kemanfaatan dan kemudahan berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat menggunakan alat pembayaran transaksi non tunai di Kota Cilegon yang ditunjukkan dengan perolehan nilai signifikansi variabel kemanfaatan sebesar  $0.010 < 0.05$ . dan variabel kemudahan sebesar  $0.017 < 0.05$ . Sedangkan secara parsial variabel kepercayaan dan gaya hidup tidak berpengaruh signifikan terhadap minat masyarakat menggunakan alat pembayaran transaksi non tunai di Kota Cilegon dilihat dari perolehan nilai signifikansi variabel kepercayaan sebesar  $0.426 > 0.05$ . dan variabel gaya hidup sebesar  $0.091 > 0.05$ . Hasil penelitian ini juga mengatakan terdapat pengaruh secara simultan pada variabel kemanfaatan, kemudahan, kepercayaan, dan gaya hidup terhadap minat masyarakat menggunakan alat pembayaran transaksi non tunai di Kota Cilegon dengan nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$ . Pada uji koefisien determinasi, dilihat dari nilai *Adjusted R Square* pengaruh variabel kemanfaatan, kemudahan, kepercayaan dan gaya hidup terhadap minat masyarakat menggunakan alat pembayaran transaksi non tunai di Kota Cilegon dapat menjelaskan 55.1% terhadap variabel dependen minat masyarakat menggunakan alat pembayaran non tunai, sedangkan sisanya 44.9% dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian.

**Kata Kunci : Pengaruh Kemanfaatan, Kemudahan,  
Kepercayaan, Dan Gaya Hidup, Minat, Alat  
Pembayaran Non Tunai.**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. 0254-2003323 Fax. 0254-200022

---

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan
Perihal	: <b>Pengajuan Munaqasyah</b>	Bisnis Islam
	a.n. Siti Nurjanah,	UIN Sultan Maulana Hasanuddin
	NIM: 171420031	Banten
		Di – Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Siti Nurjanah, NIM: 171420031** dengan judul Skripsi “**Pengaruh Kemanfaatan, Kemudahan, Kepercayaan, dan Gaya Hidup Terhadap Minat Masyarakat di Kota Cilegon Dalam Penggunaan Alat Pembayaran Non Tunai**” telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak/ Ibu, kami ucapkan terimakasih

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 3 November 2021

Pembimbing I,

Pembimbing II,

**Aan Ansori, S.Kom.,M.M**  
NIP. 197310152007011027

**Asep Dadan Suganda, M.,Sh**  
NIP. 198204222017061034

## PERSETUJUAN

### PENGARUH KEMANFAATAN, KEMUDAHAN, KEPERCAYAAN, DAN GAYA HIDUP TERHADAP MINAT MASYARAKAT DI KOTA CILEGON DALAM PENGUNAAN ALAT PEMBAYARAN NON TUNAI

Oleh:

**SITI NURJANAH**

NIM. 171420031

Menyetujui,

Pembimbing I,



**Aan Ansori, S.Kom.,M.M**  
NIP. 197310152007011027

Pembimbing II,



**Asep Dadan Suganda, M.,Sh**  
NIP. 198204222017061034

Mengetahui,

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I**  
NIP. 196402121991032003

Ketua  
Jurusan Perbankan Syariah



**Hendrieta Ferieka, S.E., M.SI**  
NIP. 198306112006042001

## PENGESAHAN

Skripsi a.n Siti Nurjanah, NIM. 171420031, Judul Skripsi : ***“Pengaruh Kemanfaatan, Kemudahan, Kepercayaan, Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Masyarakat Di Kota Cilegon Dalam Penggunaan Alat Pembayaran Non Tunai”***, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 15 Februari 2022, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 15 Februari 2022

### Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



**Dr. Budi Sudrajat, M.A**

NIP: 19740307 200212 1 004

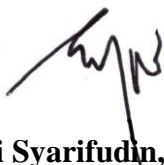
**Elfizawati, M.M**

NIP. 19710802 200604 2 006

Anggota,

Penguji I

Penguji II



**Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.M.**

NIP: 19780314 200501 1 005

**Surahman, M.E.**

NIP. 1981091 201503 1 003

Pembimbing I,

Pembimbing II,



**Aan Ansori, S.Kom., M.M**

NIP. 197310152007011027

**Asep Dadan Suganda, M.,Sh**

NIP. 198204222017061034

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT. yang telah memberikan segala nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini penulis persembahkan kepada bapak dan mamah tercinta yang telah mendidik, mendoakan dan mendukung penulis untuk selalu semangat, serta kakak-kakakku tersayang yang selalu mendengar keluh-kesah adiknya, motivasi dan bantuan yang diberikan baik berupa moril dan materil yang tak ternilai harganya.

Dengan tulus penulis ucapkan terimakasih atas kasih sayang yang kalian berikan. Serta teman-teman Perbankan Syariah kelas A angkatan 2017, yang telah menemani masa perkuliahan penulis 4 tahun ini, terkhusus untuk Maulien, Evi, Sri, Shintia, Rahmah, Nurul, Rika yang telah memberi dukungan, menampung keluh-kesah penulis, berbagi cerita dan pemikiran selama masa perkuliahan penulis. Semoga kita selalu dalam lindungan dan ridho-

Nya, Aamiin

## MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ

Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. Dia mendapat (pahala) dari (kebajikan) yang dikerjakannya dan dia mendapat (siksa) dari (kejahatan) yang diperbuatnya. . . .

**(QS. Al-Baqarah : 286)**

... إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ ...

Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri.

**(QS. Ar-Rad: 11)**



## **RIWAYAT HIDUP**

Nama lengkap penulis adalah Siti Nurjanah, dilahirkan di Cilegon 22 tahun lalu tepatnya pada tanggal 18 Mei 1999, penulis merupakan putri bungsu dari lima bersaudara, anak dari pasangan Bapak M.Rozi S.Pd.I.dan Ibu Maisah.

Pendidikan formal yang telah penulis tempuh yakni SDN Tegal Ratu, lulus tahun 2011, melanjutkan ke jenjang Sekolah Menengah Pertama di SMPN 9 Cilegon, lulus tahun 2014, dan melanjutkan ke Madrasah Aliyah di MAN 1 Kota Cilegon, lulus tahun 2017. Setelah itu, penulis melanjutkan untuk program Strata 1 (S1) ke Perguruan Tinggi UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah pada tahun 2017 samapi sekarang.

Selama kuliah, penulis pernah aktif organisasi unit kegiatan mahasiswa (UKM) KOPMA Al-Hikmah di tahun pertama perkuliahan, pernah mengikuti beberapa pelatihan diantaranya pelatihan Sertifikasi Manajemen Risiko Perbankan Syariah Tingkat 1 oleh ASBISINDO yang diselenggarakan Jurusan pada tahun 2020 dan pelatihan Bimbingan Karir yang juga diselenggarakan jurusan pada tahun 2021.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji dan syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat, taufik dan hidayahnya sehingga dengan izin dan ridha-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kemanfaatan, Kemudahan, Kepercayaan, Dan Gaya Hidup Terhadap Minat Masyarakat Di Kota Cilegon Dalam Penggunaan Alat Pembayaran Non Tunai”**, untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Sholawat dan salam semoga tetap tersampaikan kepada nabi besar Muhammad SAW, keluarga dan para sahabatnya serta pengikut setianya hingga akhir zaman.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis banyak sekali menemui hambatan-hambatan akan tetapi Alhamdulillah berkat doa, motivasi, bantuan dan dorongan serta bimbingan dari berbagai pihak sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh sebab itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyuddin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menuntut ilmu di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini.

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.S.I., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi
3. Ibu Hendrieta Ferieka, SE., M.Si. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mendidik memberikan motivasi dan masukan kepada penulis.
4. Bapak Aan Ansori, S.Kom., M.M. selaku Pembimbing I, dan Bapak Asep Dadan Suganda, M.Sh, selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktunya di tengah kesibukan untuk membimbing, mengarahkan serta memberi saran kepada penulis dalam penyusunan skripsi .
5. Bapak/Ibu Dosen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah berbagi ilmu pengetahuan dan pengalaman yang begitu berharga selama masa perkuliahan
6. Bapak Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.M. selaku Penguji 1, dan Bapak Surahman, M.E. selaku Penguji 2 yang telah memberikan arahan, dan masukan bagi proses perbaikan skripsi ini sehingga layak disebut karya ilmiah.
7. Staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.

Atas segala kontribusi yang diberikan, Penulis berharap semoga Allah SWT membalas kebaikan mereka dan penulis dengan tulus mengucapkan terimakasih kepada semua pihak.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan karena keterbatasan pengetahuan maupun pengalaman yang dimiliki penulis. Oleh sebab itu, kritik dan saran pembaca sangat penulis harapkan agar tugas akhir ini menjadi lebih baik dan dapat digunakan sebagaimana mestinya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya. Aamiin.

Serang, Juli 2021

**SITI NURJANAH**  
NIM : 171420031

## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>BAB I      PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah.....	11
C. Batasan Masalah .....	11
D. Rumusan Masalah.....	12
E. Tujuan Penelitian .....	13
F. Manfaat Penelitian .....	14
G. Kerangka Pemikiran .....	15
H. Sistematika Penulisan .....	18
<b>BAB II     KAJIAN TEORITIS</b>	
A. Paparan Teori.....	20
1. Alat Pembayaran <i>Cashless</i> .....	20
2. TAM ( <i>Technology Acceptance Model</i> ).....	28
3. Teori Perilaku Konsumen .....	33
4. Persepsi Kemanfaatan .....	35
5. Kemudahan Penggunaan .....	37
6. Persepsi Kepercayaan.....	39
7. Gaya Hidup .....	41
8. Minat Menggunakan .....	45
B. Hubungan antara Peubah .....	48

C.	Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	52
D.	Hipotesis .....	60
<b>BAB III</b>	<b>METODOLOGI PENELITIAN</b>	
A.	Ruang Lingkup Penelitian .....	64
B.	Waktu dan Tempat Penelitian.....	64
C.	Populasi dan Sampel.....	65
D.	Jenis Metode Penelitian .....	68
E.	Sumber Data .....	69
F.	Teknik Pengumpulan Data.....	71
G.	Teknik Analisis Data .....	74
1.	Uji Kualitas Data.....	75
2.	Statistik Deskriptif .....	78
3.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	79
4.	Uji Asumsi Klasik .....	80
5.	Uji Hipotesis.....	85
H.	Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	89
<b>BAB IV</b>	<b>PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN</b>	
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	98
B.	Analisis dan Pembahasan Hasil Kuesioner .....	100
1.	Uji Kualitas Data.....	100
2.	Uji Deskriptif .....	103
C.	Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....	116
D.	Uji Asumsi Klasik.....	119
1.	Uji Normalitas.....	119
2.	Uji Multikolinearitas.....	122
3.	Uji Heteroskedastisitas .....	123

E. Uji Hipotesis .....	124
1. Uji Signifikansi Parameter Individu (Uji t).....	125
2. Uji Simultan ( Uji f ) .....	131
3. Uji Koefisien Determinasi ( <i>R Square</i> ) .....	133
F. Pembahasan Hasil Penelitian .....	134

## **BAB V    PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	143
B. Saran .....	145

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Jumlah APMK yang beredar .....	3
Tabel 1.2	Jumlah Uang Elektronik Beredar .....	3
Tabel 1.3	Jumlah Transaksi Uang Elektronik.....	5
Tabel 2.1	Riset Terdahulu.....	52
Tabel 3.1	Proyeksi Penduduk Menurut Jenis Kelamin Dan Kelompok Umur Tahun 2020.....	66
Tabel 3.2	Skala Likert.....	73
Tabel 3.3	Klasifikasi Tingkat Capaian Responden.....	74
Tabel 3.4	Definisi Operasional Variabel Penelitian .....	91
Tabel 4.1	Hasil Uji Validitas Angket Hasil Penelitian .....	101
Tabel 4.2	Hasil Uji Reliabilitas .....	102
Tabel 4.3	Karakteristik responden menurut Jenis Kelamin .....	104
Tabel 4.4	Karakteristik responden menurut Usia .....	104
Tabel 4.5	Karakteristik responden menurut Pendidikan Terakhir .....	105
Tabel 4.6	Karakteristik responden menurut Pekerjaan .....	106
Tabel 4.7	Karakteristik responden menurut Pendapatan Per- bulan .....	107
Tabel 4.8	Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan....	108
Tabel 4.9	Kategorisasi Variabel Kemanfaatan (X1) berdasarkan nilai TCR yang diperoleh dari hasil kuesioner.....	109
Tabel 4.10	Kategorisasi Variabel Kemudahan (X2) berdasarkan nilai TCR yang diperoleh dari hasil kuesioner .....	111



Tabel 4.11	Kategorisasi Variabel Kepercayaan (X3) berdasarkan nilai TCR yang diperoleh dari hasil kuesioner.....	112
Tabel 4.12	Kategorisasi Variabel gaya hidup (X4) berdasarkan nilai TCR yang diperoleh dari hasil kuesioner .....	113
Tabel 4.13	Kategorisasi Variabel minat menggunakan (Y) berdasarkan nilai TCR yang diperoleh dari hasil kuesioner.....	115
Tabel 4.14	Output Regresi Linear Berganda .....	116
Tabel 4.15	Hasil uji <i>One Sample Kolmogorov-Smirnov</i> .....	121
Tabel 4.16	Hasil Uji Multikolinearitas .....	122
Tabel 4.17	Hasil uji parsial (uji t).....	125
Tabel 4.18	Hasil Uji Simultan (Uji F) .....	132
Tabel 4.19	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	133

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Kerangka Teori.....	18
Gambar 4.1	Hasil Uji Normalitas grafik .....	120
Gambar 4.2	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	124
Gambar 4.3	Grafik penolakan atau penerimaan variabel kemanfaatan .....	126
Gambar 4.4.	Grafik penolakan atau penerimaan variabel kemudahan .....	128
Gambar 4.5	Grafik penolakan atau penerimaan variabel kepercayaan.....	129
Gambar 4.6	Grafik penolakan atau penerimaan variabel gaya hidup.....	131