

## Implementasi Sistem Pembayaran Digital Pada UMKM Rumah Sinok Mille Crapes Karawang

Diktia Nurfadilah<sup>1</sup> Sungkono<sup>2</sup>

Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Buana Perjuangan Karawang<sup>1,2</sup>

\*Email Korespondensi: mn21.diktianurfadilah@mhs.ubpkarawang.ac.id

Diterima: 10-07-2024 | Disetujui: 11-07-2024 | Diterbitkan: 12-07-2024

### ABSTRACT

*Digital payment system at Rumah Sinok Mille Crapes MSMEs in Karawang. These MSMEs face challenges in managing consumer payments efficiently and safely. This research aims to explore how the application of digital payment technology can improve operational efficiency and increase customer satisfaction. This research uses a quantitative methodology with a descriptive approach. Data collection techniques by distributing questionnaires to Management Students. The research results show that the implementation of a digital payment system allows MSMEs to reduce transaction errors, increase the accuracy of financial reporting, and increase transaction speed. However, there are several challenges faced, such as initial implementation costs, level of technology penetration among customers, and data security. Therefore, it is recommended that MSMEs consider training employees in the use of new technology, strengthening data security systems, and increasing outreach to customers regarding the benefits of using digital payments. In conclusion, although there are several challenges, implementing a digital payment system provides many benefits for MSMEs such as Rumah Sinok Mille Crapes in Karawang. This can be a reference for other MSMEs who want to improve operational efficiency and service to customers through digital payment technology.*

**Keywords:** Digital payment system; MSMEs

### ABSTRAK

Sistem pembayaran digital pada UMKM Rumah Sinok Mille Crapes di Karawang. UMKM tersebut menghadapi tantangan dalam mengelola pembayaran konsumen secara efisien dan aman. Penelitian ini bertujuan untuk mengeksplorasi bagaimana penerapan teknologi pembayaran digital dapat meningkatkan efisiensi operasional dan meningkatkan kepuasan pelanggan. Penelitian ini menggunakan metodologi kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Teknik pengumpulan data dengan membagikan Kuisisioner kepada Mahasiswa Manajemen. Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi sistem pembayaran digital memungkinkan UMKM untuk mengurangi kesalahan transaksi, meningkatkan akurasi pelaporan keuangan, dan meningkatkan kecepatan transaksi. Namun, terdapat beberapa tantangan yang dihadapi, seperti biaya implementasi awal, tingkat penetrasi teknologi di kalangan pelanggan, dan keamanan data. Oleh karena itu, disarankan agar UMKM mempertimbangkan pelatihan karyawan dalam penggunaan teknologi baru, memperkuat sistem keamanan data, dan meningkatkan sosialisasi kepada pelanggan mengenai keuntungan menggunakan pembayaran digital. Kesimpulannya, meskipun terdapat beberapa tantangan, implementasi sistem pembayaran digital memberikan banyak manfaat bagi UMKM seperti Rumah Sinok Mille Crapes di Karawang. Hal ini dapat menjadi acuan bagi UMKM lain yang ingin meningkatkan efisiensi operasional dan pelayanan kepada pelanggan melalui teknologi pembayaran digital.

**Katakunci:** Sistem Pembayaran Digital: UMKM

Bagaimana Cara Sitasi Artikel ini:

Diktia Nurfadilah, & Sungkono. (2024). Implementasi Sistem Pembayaran Digital Pada UMKM Rumah Sinok Mille Crapes Karawang. *PENG: Jurnal Ekonomi Dan Manajemen*, 414-421. <https://doi.org/10.62710/36px3866>

## PENDAHULUAN

Perkembangan teknologi yang terus berkembang dan semakin maju dengan adanya berbaai macam aplikasi fintech yang membuat para pembuat aplikasi fintech berlomba-lomba untuk meningkatkan kualitas aplikasi dan membuat indovasi baru pada aplikasi yang dimiliki. Pada saat ini myarakat dapat melakukan transaksi menggunakan aplikasi digital payment sehingga membuat keiatan sehari-hari menjadi lebih mudah. Aplikasi digital payment terus melakukan inovasi-inovasi baru untuk mempermudah masyarakat dalam bertransaksi adapun promo-promo yang dberikan, atau fitur-fitur lain yan berhubungan ddengan aplikasi fintech tersebut hal tersebut bertujuan untuk menarik perhatian konsumen.

Penggunaan teknologi yang semakin pesat membuat segala aktivitas memnfaatkan kemajuan teknologi, penggunaan smartphone bagi masyarakat sudah menjadi hal yang wajib hal tersebut terjadi karena perkembangan teknologi di sekitar masyarakat. Peningkatan penggunaan smartphone terbukti mencapai hingga 65,87 persen di Indonesia pada tayan 2021 mengalami kenaikan sebesar 39,19 persen selama satu decade sebelumnya sedangkan menurut data badan pusat statistic (BPS) pada tahun 2022 pengguna smartphone kembali meningkat sebesar 67,88 persen. Dengan adanya peningkatan penggunaan smartphone juga perlu diimbangi denan pemanfaatan fitur-fitur smartphone secara optimal, seperti pemanfaatan sebgai metode pembayaran gigital sehar-hari.

Dengan seiring berkembang teknologi sangat berdampak pada kehidupan sehari-hari yaitu pada pola kehidupan masyarakat salah satunya dalam aktivitas transaksi keuangan pada masyarakat. Hal tersebut berdampak terhadap kehidupan sehari-hari terutama pada generasi milenial yang menginginkan sesuatu yang mudah dan efisien. Maka dari itu hadirilah sitem pembayaran digital atau elektronik berupa digital wallet atau e-wallet yang mempermudah masyarakat melakukan pembayaran dengan menggunakan smartphone atau bisa disebut denan pembayaran menggunakan metode pembayaran digital.

Factor yang membuat seseorang memilih pembayaran digital yaitu factor kepercayaan dengan cara mengedepankan aspek keamanan. Dengan demikian perkembangan teknologi memberikn dampak besar pada kehidupan dan kebiasaan masyarakat, sehingga membuat masyarakat harus dapat beradaptasi dengan adanya perkembangan teknologi.

## METODELOGI PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan metodologi kuantitatif dengan pendekatan deskriptif. Dilakukan di Rumah Sinok Gelato & Mille Crepes Puri Raya Asri Blok L No, RW.9, Karawang Wetan, Kec. Karawang Tim., Kabupaten Karawang, Jawa Barat 41314, Indonesia Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah Mahasiswa Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Buana Perjuangan Karawang. Teknik pengumpulan data dengan membagikan Kuisisioner kepada Mahasiswa Manajemen, yang hasilnya akan diuji validasi menggunakan SPSS.

| Variabel                  | Dimensi   | Indikator | Skala    | No Item Kuisisioner |
|---------------------------|-----------|-----------|----------|---------------------|
| Sistem Pembayaran Digital | E-payment | Cash      | Ordional | 8                   |

|                     |           |                    |  |                    |
|---------------------|-----------|--------------------|--|--------------------|
|                     |           | Non Cash           |  | 1, 2, 3, dan 4     |
| Keputusan Pelanggan | Transaksi | Kepuasan Pelanggan |  | 5, 6, 7, 9, dan 10 |

## HASIL DAN PEMBAHASAN

### Hasil Uji Validitas

|    |                     |       |        |        |        |        |        |
|----|---------------------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|
| X5 | Pearson Correlation | .042  | .231   | .346   | .224   | 1      | .571** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .820  | .203   | .052   | .217   |        | <,001  |
|    | N                   | 32    | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     |
| X  | Pearson Correlation | .366* | .758** | .692** | .648** | .571** | 1      |
|    | Sig. (2-tailed)     | .039  | <,001  | <,001  | <,001  | <,001  |        |
|    | N                   | 32    | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     |

\*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

\*\*. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

|    |                     | Correlations |        |       |        |      |        |
|----|---------------------|--------------|--------|-------|--------|------|--------|
|    |                     | X1           | X2     | X3    | X4     | X5   | X      |
| X1 | Pearson Correlation | 1            | .097   | .097  | -.141  | .042 | .366*  |
|    | Sig. (2-tailed)     |              | .599   | .599  | .442   | .820 | .039   |
|    | N                   | 32           | 32     | 32    | 32     | 32   | 32     |
| X2 | Pearson Correlation | .097         | 1      | .400* | .548** | .231 | .758** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .599         |        | .023  | .001   | .203 | <,001  |
|    | N                   | 32           | 32     | 32    | 32     | 32   | 32     |
| X3 | Pearson Correlation | .097         | .400*  | 1     | .274   | .346 | .692** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .599         | .023   |       | .129   | .052 | <,001  |
|    | N                   | 32           | 32     | 32    | 32     | 32   | 32     |
| X4 | Pearson Correlation | -.141        | .548** | .274  | 1      | .224 | .648** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .442         | .001   | .129  |        | .217 | <,001  |
|    | N                   | 32           | 32     | 32    | 32     | 32   | 32     |

|    |                     | <b>Correlations</b> |        |        |        |        |        |
|----|---------------------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|
|    |                     | Y1                  | Y2     | Y3     | Y4     | Y5     | Y      |
| Y1 | Pearson Correlation | 1                   | .781** | .087   | .402*  | .347   | .848** |
|    | Sig. (2-tailed)     |                     | <.001  | .635   | .023   | .052   | <.001  |
|    | N                   | 32                  | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     |
| Y2 | Pearson Correlation | .781**              | 1      | -.085  | .267   | .084   | .705** |
|    | Sig. (2-tailed)     | <.001               |        | .644   | .139   | .648   | <.001  |
|    | N                   | 32                  | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     |
| Y3 | Pearson Correlation | .087                | -.085  | 1      | .459** | .361*  | .464** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .635                | .644   |        | .008   | .043   | .007   |
|    | N                   | 32                  | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     |
| Y4 | Pearson Correlation | .402*               | .267   | .459** | 1      | .378*  | .697** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .023                | .139   | .008   |        | .033   | <.001  |
|    | N                   | 32                  | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     |
| Y5 | Pearson Correlation | .347                | .084   | .361*  | .378*  | 1      | .596** |
|    | Sig. (2-tailed)     | .052                | .648   | .043   | .033   |        | <.001  |
|    | N                   | 32                  | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     |
| Y  | Pearson Correlation | .848**              | .705** | .464** | .697** | .596** | 1      |
|    | Sig. (2-tailed)     | <.001               | <.001  | .007   | <.001  | <.001  |        |
|    | N                   | 32                  | 32     | 32     | 32     | 32     | 32     |

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Dapat disimpulkan bahwa observasi pada rTabel menunjukkan nilai Sample (N) = 32 di kurangi 2 angka jadi sample (N) = 30 adalah 0,3494. Hasil uji validitas menunjukkan seluruh produk yang dimulai dari variabel Sistem Pembayaran Digital (X) dan terdiri dari X1, X2, X3, X4, X5 menghasilkan rHitung > dari pada rTabel. Selain itu variabel Sistem Kepuasan Pelanggan (Y) dan terdiri dari Y1, Y2, Y3, Y4, Y5 menghasilkan rHitung > dari pada rTabel. Dapat disimpulkan bahwa seluruh instrumen penelitian ini dapat dinyatakan valid.

## Uji Reliabilitas

Variabel X (Sistem Pembayaran Digital)

### Case Processing Summary

|       |                       | N  | %     |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Cases | Valid                 | 32 | 100.0 |
|       | Excluded <sup>a</sup> | 0  | .0    |
|       | Total                 | 32 | 100.0 |

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

### Reliability Statistics

| <u>Cronbach's</u><br>Alpha | N of Items |
|----------------------------|------------|
| .568                       | 5          |

### Item-Total Statistics

|    | Scale Mean if Item Deleted | Scale Variance if Item Deleted | Corrected Item-Total Correlation | <u>Cronbach's</u><br>Alpha if Item Deleted |
|----|----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|--------------------------------------------|
| X1 | 12.59                      | 2.572                          | .027                             | .673                                       |
| X2 | 12.50                      | 1.806                          | .549                             | .376                                       |
| X3 | 12.50                      | 1.935                          | .449                             | .440                                       |
| X4 | 12.03                      | 1.967                          | .353                             | .498                                       |
| X5 | 12.38                      | 2.242                          | .329                             | .514                                       |

Variabel Y (Kepuasan Pelanggan)

### Case Processing Summary

|       |                       | N  | %     |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Cases | Valid                 | 32 | 100.0 |
|       | Excluded <sup>a</sup> | 0  | .0    |
|       | Total                 | 32 | 100.0 |

a. Listwise deletion based on all variables in the procedure.

### Reliability Statistics

| Cronbach's Alpha | N of Items |
|------------------|------------|
| .686             | 5          |

### Item-Total Statistics

|    | Scale Mean if Item Deleted | Scale Variance if Item Deleted | Corrected Item-Total Correlation | Cronbach's Alpha if Item Deleted |
|----|----------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Y1 | 12.19                      | 2.351                          | .681                             | .507                             |
| Y2 | 12.25                      | 2.774                          | .433                             | .648                             |
| Y3 | 12.09                      | 3.701                          | .223                             | .716                             |
| Y4 | 11.72                      | 3.241                          | .538                             | .608                             |
| Y5 | 11.63                      | 3.403                          | .389                             | .658                             |

Uji realibilitas menghasilkan semua nilai dari hasil variable x dan y alpha cornbach > 0,5 sehingga dapat disimpulkan hasil uji realibilitas dalam penelitian ini reliable.

## KESIMPULAN

Kesimpulan Implementasi Sistem Pembayaran Digital pada UMKM Rumah Sinok Mille Cripes di Karawang. Implementasi sistem pembayaran digital pada UMKM Rumah Sinok Mille Cripes di Karawang telah memberikan beberapa hasil yang signifikan. Dengan adopsi teknologi pembayaran digital, UMKM ini berhasil meningkatkan kinerja operasional dan memberikan pengalaman pelanggan yang lebih baik. Implementasi sistem Pembayaran digital telah menguntungkan, bagi UMKM Rumah Sinok Mille Cripes di Karawang, membantu mereka mengikuti tren teknologi yang berkembang dan meningkatkan daya saing di pasar lokal.

## DAFTAR PUSTAKA

- Ardiyanti, D. R. (2021). ANALISA KEBIJAKAN PENETAPAN HARGA DAN PENERAPAN SISTEM PEMBAYARAN E-PAYMENT SERTA DAMPAKNYA TERHADAP PENJUALAN UMKM PEDAGANG MAKANAN KELURAHAN KEBON BARU. *Stie Indonesia Jakarta*.
- Febriaty, H. (2019). Pengaruh Sistem Pembayaran Non Tunai Dalam Era Digital Terhadap Tingkat Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Ilmiah Manajemen dan Akuntansi*.
- Jabar, H. A. (2023). PERSEPSI MASYARAKAT TERHADAP PEMBAYARAN DIGITAL PADA TRANSPORTASI UMUM. *Jurnal Mitra Teknin Sipil*.
- JANUAR, A. (2020). TINJAUAN SISTEM PEMBAYARAN DIGITAL BANKING. *Researchgate*, 5.
- Leksono, N. P., & Soeparan, P. F. (2022). Peran Sistem Pembayaran Digital Dalam Revitalisasi UMKM. *Journal of Economics and Business Management*.
- Rahayu, I., Pratiwi, L., & Rahwana, K. A. (2022). IMPLEMENTASI FINTECH SEBAGAI MODEL TRANSAKSI MASA KINI. *Journal Empowerment Community*.
- Reza, Y. (2019). ANALISIS FAKTOR-FAKTOR SUKSES SISTEM E-PAYMENT . *Jurnal Riset Sains Manajemen*.
- Taufik, M., Mahdalena, & Taruh, V. (2023). Analisis Persepsi Milenial Terhadap Penggunaan Metode Pembayaran Digital. *Jambura Accounting Review*.