

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEGUNAAN, KEAMANAN,  
DAN KECEPATAN *MOBILE BANKING* SEBAGAI *DIGITAL  
PAYMENT* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DI MASA  
PANDEMI COVID-19 (STUDI KASUS PADA MAHASISWA  
AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR)**

**SKRIPSI**



**OLEH :**

**NADIAH SALSABILA HADI**

**18013010145/FEB/EA**

**Kepada**

**PROGRAM STUDI EKONOMI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR  
2022**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEGUNAAN, KEAMANAN,  
DAN KECEPATAN *MOBILE BANKING* SEBAGAI *DIGITAL  
PAYMENT* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DI MASA  
PANDEMI COVID-19 (STUDI KASUS PADA MAHASISWA  
AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur  
Untuk Menyusun Skripsi S-1 Program Studi Akuntansi**



**Diajukan oleh :**

**NADIAH SALSABILA HADI  
18013010145/FEB/EA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN”  
JAWA TIMUR  
2022**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEGUNAAN, KEAMANAN, DAN  
KECEPATAN *MOBILE BANKING* SEBAGAI *DIGITAL PAYMENT*  
TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DI MASA PANDEMI COVID-19  
(STUDI KASUS PADA MAHASISWA AKUNTANSI UPN “VETERAN”  
JAWA TIMUR)**

yang diajukan

**NADIAH SALSABILA HADI**  
**18013010145/FE/EA**

telah disetujui untuk mempublikasi Penelitian pada Jurnal Ilmiah oleh

Pembimbing Utama



Dra. Erry Andhaniwati, M.Aks., Ak., CA., CMA.  
NIP. 1959 1223 1992 03 2001

Tanggal : 17 Mei 2022

Mengetahui  
Koordinator Program Studi Akuntansi



Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks., CMA  
NIP. 1966 1011 1992 03 2001

**SKRIPSI**

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEGUNAAN, KEAMANAN,  
DAN KECEPATAN *MOBILE BANKING* SEBAGAI *DIGITAL  
PAYMENT* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DI MASA  
PANDEMI COVID-19 (STUDI KASUS PADA MAHASISWA  
AKUNTANSI UPN "VETERAN" JAWA TIMUR)**

Disusun oleh :

**NADIAH SALSABILA HADI**  
18013010145/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima keabsahan dari Artikel yang akan dipublikasikan Pada Jurnal Sinta 1-6 oleh Tim Penilai Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur Pada tanggal: 23 Mei 2022

Dosen Pembimbing



**Dra. Erry Andhaniwati, M.Aks., Ak., CA., CMA.**  
NIP. 1959 1223 1992 03 2001

Tim Penilai  
Ketua



**Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, MM., CIBA**  
NIP. 1967 0204 1992 03 2001

Anggota



**Dr. Tantina Haryati, SE, M.Aks**  
NIP. 1980 0201 2021 21 2009

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur**

24 MAY 2022

**Prof. Dr. Syamsul Huda, SE., MT**  
NIP. 1959 0828 1990 03 1001



24 MAY 2022

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Nadiah Salsabila Hadi  
NPM : 18013010145  
NIK : 3526016201000003  
Tempat/Tanggal Lahir : Bangkalan, 22 Januari 2000  
Alamat (sesuai KTP) : Jl. Kinibalu No.18 003/001 Mlajah, Bangkalan

Judul Artikel : Pengaruh Persepsi *Mobile Banking* Terhadap Perilaku  
Keuangan Mahasiswa Akuntansi Di Masa Pandemi Covid-19

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil pemikiran sendiri, serta bukan saduran/terjemahan.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dalam keadaan sadar dan tanpa ada unsur paksaan dari siapapun. Jika di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran informasi, saya bersedia dibatalkannya gelar akademik yang telah saya raih.

Bangkalan, 26 April 2022

Yang menyatakan,



Nadiah Salsabila Hadi

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, sehingga peneliti mampu menyelesaikan usulan penelitian yang berjudul “Pengaruh Persepsi Kemudahan, Kegunaan, Keamanan, dan Kecepatan *Mobile Banking* sebagai *Digital Payment* terhadap Perilaku Keuangan di Masa Pandemi Covid-19 (Studi Kasus pada Mahasiswa Akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur)”.

Tujuan penyusunan usulan penelitian ini untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) bagi mahasiswa program S-1 di Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Peneliti sangat menyadari bahwasanya usulan penelitian ini dapat terselesaikan berkat bantuan serta dukungan dari banyak pihak baik secara moril maupun secara materil. Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat peneliti ingin mengucapkan banyak terima kasih sebanyak-banyaknya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Prof. Dr. Syamsul Huda, SE., MT., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Bapak Dr. Eko Purwanto, SE., M.Si, selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si., CFrA., CBV, CMA., selaku Ketua Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Ibu Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks, CMA., selaku Koordinator Program Studi S-1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.\
6. Ibu Dra. Erry Andhaniwati, M.Aks., Ak., CA., CMA., selaku dosen pembimbing yang memberikan saran, bimbingan, serta meluangkan waktu kepada penulis hingga usulan penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
8. Keluarga khususnya orang tua, terimaka kasih sebanyak-banyaknya dan tidak henti-hentinya atas kasih sayangnya serta memberikan dukungan moril, doa, dan materil dalam pelaksanaan dan penyusunan usulan penelitian.
9. Teman-teman yang memberikan saran dan semangat kepada penulis selama kuliah.
10. Semua pihak yang tidak bisa di sebutkan satu persatu, yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan usulan penelitian ini.

Penulis menyadari bahwa kesempurnaan hanya milik Allah SWT dan penyusunan usulan penelitian ini jauh dari kesempurnaan. Semoga usulan penelitian ini dapat memberikan informasi yang bermanfaat bagi pembaca dan berperan serta dalam pengembangan wawasan dan peningkatan ilmu pengetahuan bagi kita semua.

Akhirnya kepada semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang telah membantu selama berlangsung hingga tahap penulisan sampai terselesaikannya naskah usulan penelitian ini, penulis sampaikan terimakasih yang setulus-tulusnya.

Surabaya, Mei 2022

**Penulis**



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b>	
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	10
1.3 Tujuan Penelitian.....	11
1.4 Manfaat Penelitian.....	12
<b>Bab II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>13</b>
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	13
2.2 Landasan Teori .....	20
2.2.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i> .....	20
2.2.2 Perilaku Keuangan.....	22
2.2.3 Persepsi .....	24
2.2.3.1 Persepsi Kemudahan ( <i>Perceived Ease of Use</i> ) .....	25
2.2.3.2 Persepsi Kegunaan ( <i>Perceived Usefulness</i> ) .....	25
2.2.3.3 Persepsi Keamanan .....	25
2.2.3.4 Persepsi Kecepatan .....	26
2.2.4 <i>Digital Payment</i> .....	26
2.2.5 <i>Mobile Banking</i> .....	27
2.2.6 Pandemi Covid-19 .....	28
2.3 Kerangka Pikir.....	30

2.3.1 Pengaruh Persepsi Kemudahan <i>Mobile Banking</i> sebagai <i>Digital Payment</i> terhadap Perilaku Keuangan di Masa Pandemi Covid-19 .....	30
2.3.2 Pengaruh Persepsi Kegunaan <i>Mobile Banking</i> sebagai <i>Digital Payment</i> terhadap Perilaku Keuangan di Masa Pandemi Covid-19 .....	31
2.3.3 Pengaruh Persepsi Keamanan <i>Mobile Banking</i> sebagai <i>Digital Payment</i> terhadap Perilaku Keuangan di Masa Pandemi Covid-19 .....	32
2.3.4 Pengaruh Persepsi Kecepatan <i>Mobile Banking</i> sebagai <i>Digital Payment</i> terhadap Perilaku Keuangan di Masa Pandemi Covid-19 .....	33
2.4 Hipotesis .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
3.1 Jenis Penelitian .....	36
3.2 Objek dan Subjek Penelitian .....	36
3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	37
3.3.1 Definisi Operasional .....	37
3.3.2 Pengukuran Variabel .....	41
3.4 Teknik Penentuan Populasi dan Sampel .....	42
3.4.1 Populasi .....	42
3.4.2 Sampel .....	43
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	44
3.5.1 Jenis dan Sumber Data .....	44
3.5.2 Metode Pengumpulan Data .....	44
3.6 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	45
3.6.1 Model Pengukuran ( <i>Outer Model</i> ) .....	45
3.6.1.1 Uji Validitas .....	46
3.6.1.2 Uji Realibilitas .....	47
3.6.2 Model Struktural ( <i>Inner Model</i> ) .....	48
3.6.3 Uji Hipotesis .....	48
<b>BAB IV PEMBAHASAN .....</b>	<b>50</b>
4.1 Deskripsi Penelitian .....	50
4.1.1 Sejarah Singkat Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur .....	50

4.1.2	Gambaran Umum Program Studi Akuntansi.....	53
4.1.3	Deskripsi Variabel Penelitian .....	56
4.1.3.1	Persepsi Kemudahan (X1) .....	56
4.1.3.2	Persepsi Kegunaan (X2).....	58
4.1.3.3	Persepsi Keamanan (X3).....	60
4.1.3.4	Persepsi Kecepatan (X4).....	62
4.1.3.5	Perilaku Keuangan (Y).....	64
4.2	Hasil Penelitian / Analisis Data .....	67
4.2.1	Menilai Outer Model .....	67
4.2.1.1	Uji Validitas .....	68
4.2.1.1.1	Uji Validitas Convergent.....	68
4.2.1.1.2	Uji Validitas <i>Discriminant</i> .....	72
4.2.1.2	Uji Reliabilitas .....	74
4.2.2	Menilai Inner Model.....	75
4.2.3	Uji Hipotesis .....	76
4.3	Pembahasan .....	79
4.3.1	Pengaruh Persepsi Kemudahan <i>Mobile Banking</i> sebagai <i>Digital Payment</i> terhadap Perilaku Keuangan di Masa Pandemi Covid-19 .....	80
4.3.2	Pengaruh Persepsi Kegunaan <i>Mobile Banking</i> sebagai <i>Digital Payment</i> terhadap Perilaku Keuangan di Masa Pandemi Covid-19 .....	81
4.3.3	Pengaruh Persepsi Keamanan <i>Mobile Banking</i> sebagai <i>Digital Payment</i> terhadap Perilaku Keuangan di Masa Pandemi Covid-19.....	82
4.3.4	Pengaruh Persepsi Kecepatan <i>Mobile Banking</i> sebagai <i>Digital Payment</i> terhadap Perilaku Keuangan di Masa Pandemi Covid-19.....	83
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>84</b>
5.1	Kesimpulan.....	84
5.2	Saran .....	84
5.3	Keterbatasan dan Implikasi .....	85

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1	Perbedaan dan Persamaan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Sekarang.....	17
Tabel 3.1	Indikator Variabel.....	41
Tabel 4.1	Rekapitulasi Jawaban Responden mengenai Persepsi Kemudahan.....	56
Tabel 4.2	Rekapitulasi Jawaban Responden mengenai Persepsi Kegunaan.....	58
Tabel 4.3	Rekapitulasi Jawaban Responden mengenai Persepsi Keamanan.....	60
Tabel 4.4	Rekapitulasi Jawaban Responden mengenai Persepsi Kecepatan.....	63
Tabel 4.5	Rekapitulasi Jawaban Responden mengenai Perilaku Keuangan.....	64
Tabel 4.6	<i>Outer Loading</i> (Tahap Satu).....	69
Tabel 4.7	<i>Outer Loading</i> (Tahap Dua).....	71
Tabel 4.8	Validitas <i>Discriminant</i> ( <i>Cross Loading</i> ).....	72
Tabel 4.9	Validitas <i>Discriminant</i> (Nilai AVE).....	73
Tabel 4.10	Uji Reliabilitas.....	74
Tabel 4.11	<i>Inner Model</i> dengan <i>R-Square</i> .....	76
Tabel 4.12	Uji Hipotesis.....	77
Tabel 4.13	Hasil Uji Hipotesis.....	79

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Hasil Survey APJII 2019-2020.....	4
Gambar 1.2 Persentase Mahasiswa yang Menggunakan <i>Digital Payment</i> .....	6
Gambar 1.3 Persentase Mahasiswa yang Menggunakan <i>Mobile Banking</i> .....	6
Gambar 1.4 Persentase Alasan Memilih <i>Mobile Banking</i> .....	7
Gambar 2.1 Model TAM.....	21
Gambar 2.2 Proyeksi Pengguna Bank Digital di Indonesia.....	28
Gambar 2.3 Alur Waktu Kejadian Virus Corona.....	29
Gambar 2.4 Data Pertumbuhan GDP Indonesia.....	30
Gambar 2.5 Kerangka Berpikir.....	34
Gambar 4.1 <i>Outer Loading</i> Tahap Satu.....	68
Gambar 4.2 <i>Outer Loading</i> Tahap Dua.....	70

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Hasil Survei Pendahuluan
- Lampiran 2 Kuisisioner
- Lampiran 3 Hasil Kuisisioner Penelitian
- Lampiran 4 Kuisisioner Tabulasi Gas
- Lampiran 5 *Outer Loading* Tahap Satu
- Lampiran 6 *Outer Loading* Tahap Dua
- Lampiran 7 Uji Validitas *Discriminant*
- Lampiran 8 Uji Reliabilitas
- Lampiran 9 Menilai *Inner Model*
- Lampiran 10 Uji Hipotesis

**PENGARUH PERSEPSI KEMUDAHAN, KEGUNAAN, KEAMANAN,  
DAN KECEPATAN *MOBILE BANKING* SEBAGAI *DIGITAL  
PAYMENT* TERHADAP PERILAKU KEUANGAN DI MASA  
PANDEMI COVID-19 (STUDI KASUS PADA MAHASISWA  
AKUNTANSI UPN “VETERAN” JAWA TIMUR)**

**ABSTRAK**

Perilaku Keuangan merupakan perilaku manusia yang berkaitan dengan pengelolaan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis serta membuktikan secara empiris mengenai pengaruh persepsi kemudahan, kegunaan, keamanan, dan kecepatan *mobile banking* terhadap perilaku keuangan mahasiswa akuntansi di masa pandemi covid-19.

Jenis penelitian yaitu penelitian kuantitatif dengan data primer yang diperoleh melalui instrument kuisioner sebagai alat pengumpulan data. Populasi yang dipakai di penelitian ini adalah mahasiswa aktif akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur. Penelitian menggunakan sampel sejumlah 93 responden. Data di analisis dengan metode *Partial Least Square* (PLS) dan alat bantu berupa *software Smart PLS 3*. Penelitian dikerjakan dengan menguji *outer model* yaitu dengan uji validitas & uji reliabilitas. Tahap selanjutnya dengan menilai *inner model* dan uji hipotesis.

Hasil penelitian ini membuktikan bahwa persepsi kemudahan, kegunaan, keamanan, dan kecepatan *mobile banking* berpengaruh terhadap perilaku keuangan mahasiswa akuntansi UPN “Veteran” Jawa Timur di masa pandemi covid-19.

Kata kunci : Persepsi; *Mobile banking*; Perilaku Keuangan