

**PENGARUH PERSEPSI KEAMANAN, PERILAKU  
KONSUMTIF, DAN LITERASI KEUANGAN  
TERHADAP PENGGUNAAN *E-MONEY*  
PADA MAHASISWA PROGRAM  
STUDI AKUNTANSI**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**MIFTAHUL WAHID AZIS PANGESTU**  
**18013010004/FEB /EA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2024  
SKRIPSI**


SKRIPSI  
PENGARUH PERSEPSI KEAMANAN, PERILAKU  
KONSUMTIF DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP  
PENGUNAAN *E-MONEY* PADA MAHASISWA  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI

Disusun Oleh :

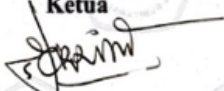
Miftahul Wahid Azis Pangestu  
18013010004/FEB/EA

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 11 Juli 2024

Menyetujui  
Dosen Pembimbing

  
Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, MM., CIBA  
NIP. 19670204 1992032001



Tim Penilai:  
Ketua

  
Dra. Ec. Erry Andhaniwati, M.Ak., Ak., CA  
NIP. 1964 0512 1990 03 1001

Anggota

  
Fajar Svaiful Akbar, SE., M.Aks  
NIP. 380101002911

Mengetahui.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

  
  
Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CRP  
NIP. 196304201991032001

## SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Lengkap : Miftahul Wahid Azis Pangestu  
NPM : 18013010004  
NIK : 3578263010000001  
Tempat/tanggal Lahir : Bontang, 17 Mei 2000  
Alamat (KTP) : Jl. MT Haryono GG. Selancar 7 No. 77, Bontang  
Judul Skripsi : Pengaruh Persepsi Keamanan, Perilaku Konsumtif dan Literasi Keuangan terhadap Penggunaan *E-Money* pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi

Saya menyatakan bahwa artikel tersebut merupakan artikel asli, hasil dari pemikiran sendiri, dan bukan sanduran/terjemahan.

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

Surabaya, 2 Juli 2024  
Yang menyatakan,



(Miftahul Wahid Azis Pangestu)

**LEMBAR PENGESAHAN  
SKRIPSI**

**PENGARUH PERSEPSI KEAMANAN, PERILAKU KONSUMTIF, DAN  
LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN E-MONEY PADA  
MAHASISWA PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

Disusun oleh:

MIETAHUL WAHID AZIS PANGESTU  
18013010004/FEB/EA

telah diseminarkan dan disetujui untuk menyusun skripsi oleh

Pembimbing Utama

Tanggal: 30 Mei 2024



Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, MM.,CIBA  
NIP. 196701231993032001

Mengetahui  
Koordinator Program Studi Akuntansi



Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks.  
NIP. 19800201 2021 21 2009

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan hidayah-Nya. Tanpa pertolongan-Nya tentunya penulis tidak akan sanggup untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga terlimpah curahkan kepada baginda tercinta kita yaitu Nabi Muhammad SAW yang kita nanti-nantikan syafa'atnya di akhirat nanti. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **“Pengaruh Persepsi Keamanan, Perilaku Konsumtif, Dan Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan *E-Money* Pada Mahasiswa Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur”** ini dengan baik. Skripsi ini disusun guna sebagai prasyarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Akuntansi bagi mahasiswa Program Studi Sarjana Akuntansi Fakultas ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. Dengan adanya skripsi ini penulis mengucapkan terima kasih kepada Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, MM, CIBA selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya dalam memberikan bimbingan, motivasi, dan nasehat kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Penulis tentu menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, semangat, dan doa serta bimbingan dari berbagai pihak, baik itu berupa moril, spriritual, dan materil. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, MSi. CRP. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
3. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si.CFrA. CBV selaku Kepala Jurusan Program Studi Sarjana Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Dr. Tantina Haryanti, S.E., M.Aks. Selaku Koordinator Program Studi Sarjana Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

6. Ayah, Ibu, dan keluarga penulis yang senantiasa mengiring penulis dengan doa-doa serta dukungan dalam memberikan tantangan, motivasi, dan kepercayaan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi.
7. Seluruh Dosen dan teman-teman Program Studi Akuntansi Sarjana angkatan 2018 yang selalu memberi dukungan dan motivasi penulis untuk segera menyelesaikan skripsi.
8. Alya Farras Azzahra yang bersedia selalu ada di samping penulis dalam menyelesaikan skripsi.
9. Terima kasih kepada sahabat-sahabat saya Zidan Dhia Athallah, Irwan Rozak, Sesilia Eva, Kania Della, dan Theodorus Nobel yang selalu menemani dan memberikan bantuan kepada saya dalam mengerjakan skripsi hingga selesai.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih jauh dari kata sempurna di dalamnya. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan penyusunan skripsi ini yang lebih baik. Akhir kata, dengan segala keterbatasan yang penulis miliki semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak umumnya dan penulis khususnya serta mohon maaf yang sebesar-besarnya.

Surabaya, 30 Mei 2024

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	I
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA.....	V
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	VI
KATA PENGANTAR .....	VII
DAFTAR ISI.....	IX
DAFTAR TABEL.....	XII
DAFTAR GAMBAR .....	XIII
HALAMAN ABSTRAKSI.....	XIV
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	9
1.3. Tujuan Penelitian.....	10
1.4. Manfaat Penelitian.....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>12</b>
2.1. Penelitian Terdahulu .....	12
2.2. Landasan Teori.....	15
2.2.1. Pengertian <i>Theory Of Planned Behavior</i> .....	15
2.2.2. e-money .....	18
2.2.2.1. Pengertian <i>E-money</i> .....	18
2.2.3. Persepsi Keamanan .....	20
2.2.3.1. Pengertian Persepsi Keamanan.....	20
2.2.3.2. Faktor-Faktor Keamanan .....	20
2.2.4. Perilaku Konsumtif .....	22
2.2.4.1. Pengertian Perilaku Konsumtif.....	22
2.2.4.2. Faktor Perilaku Konsumtif.....	23
2.2.5. Literasi Keuangan .....	26
2.2.5.1. Pengertian Literasi Keuangan.....	26
2.2.5.2. Aspek–Aspek Literasi Keuangan.....	29

2.3. Kerangka Berpikir .....	30
2.3.1. Pengaruh Persepsi Keamanan Terhadap Penggunaan <i>E-Money</i> .....	31
2.3.2. Pengaruh Perilaku Konsumtif Terhadap Penggunaan <i>E-Money</i> .....	32
2.3.3. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan <i>E-Money</i> .....	34
2.4 Hipotesis.....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>36</b>
3.1. Jenis Penelitian.....	36
3.2. Objek Penelitian .....	36
3.3. Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel .....	37
3.3.1. Definisi Operasional Variabel.....	37
3.3.2. Pengukuran Variabel.....	37
3.4. Teknik Penentuan Sampel.....	39
3.4.1. Populasi .....	39
3.4.2. Sampel.....	39
3.5. Teknik Pengumpulan Data .....	40
3.5.1. Jenis Data .....	40
3.5.2. Metode Pengumpulan Data .....	41
3.6. Teknik Analisis Dan Uji Hipotesis.....	41
3.6.1. Analisis Deskriptif.....	32
3.6.2. Model Pengukuran dan Outer Model .....	42
3.6.3. Model Pengukuran Inner Model .....	45
3.6.4. Uji Hipotesis.....	46
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>48</b>
4.1. Deskriptif Objek Penelitian .....	48
4.1.1. Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur	48
4.1.2. Visi, Misi Dan Budaya .....	51
4.2. Karakteristik Responden .....	51



4.3. Deskripsi Jawaban Responden Pada Variabel Penelitian .....	55
4.3.1. Deskripsi Variabel Penelitian.....	55
4.4. Analisis <i>Partial Least Square</i> .....	63
4.4.1. Pengujian Model Pengukuran (Outer Model).....	63
4.4.1.1. <i>Convergent Validity</i> .....	64
4.4.1.2. <i>Discriminant validity</i> .....	67
4.4.1.3. <i>Composite Reliability</i> .....	68
4.4.2. Inner Model .....	69
4.4.2.1. R-Square .....	69
4.4.3. Uji Hipotesis.....	69
4.4.4. Uji Kausalitas (Inner Model).....	70
4.5. Pembahasan Hasil Penelitian .....	72
4.5.1. Pengaruh Persepi Keamanan Terhadap Penggunaan <i>E-Money</i> .....	72
4.5.2. Pengaruh Perilaku Konsumtif Terhadap Penggunaan <i>E-Money</i> .....	74
4.5.3. Pengaruh Literasi Keuangan Terhadap Penggunaan <i>E-money</i> .....	76
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>78</b>
5.1. Kesimpulan.....	78
5.2. Saran.....	78
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>80</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>83</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	12
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel .....	37
Tabel 4.1.Deskripsi Responden Berdasarkan Usia .....	52
Tabel 4.2.Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	53
Tabel 4.3.Kategori Mean Jawaban Responden .....	55
Tabel 4.4.Distribusi Frekuensi Variabel Persepsi Keamanan (X1) .....	56
Tabel 4.5.Distribusi Frekuensi Variabel Perilaku Konsumtif (X2) .....	58
Tabel 4.6.Distribusi Frekuensi Variabel Literasi Keuangan (X3) .....	60
Tabel 4.7.Distribusi Frekuensi Variabel Penggunaan E-Money (Y) .....	62
Tabel 4.8.Evaluasi Outer Model (Validitas dan Reliabilitas) .....	63
Tabel 4.9.Hasil Uji Validitas Indikator Melalui Nilai <i>Outer Loading</i> .....	64
Tabl 4.10.Hasil Uji Validitas Indikator Melalui Nilai AVE ( <i>Average Variance Extracted</i> ) .....	66
Tabel 4.11.Hasil Uji Validitas Indikator Melalui Nilai <i>Cross Loading</i> .....	67
Tabel 4.12.Nilai Composite Reliability .....	68
Tabel 4.13.R-Square.....	69
Tabel 4.14.Inner weight .....	70

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Grafik Volume Transaksi <i>E-money</i> Tahun 2018-2020 .....	4
Gambar 2.1. Kerangka Konseptual .....	35
Gambar 4.1. Algorithm Outer Model SmartPLS .....	65
Gambar 4.2. Estimasi Bootstrapping SmartPLS .....	70

# **PENGARUH PERSEPSI KEAMANAN, PERILAKU KONSUMTIF, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN *E-MONEY* PADA MAHASISWA PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**MIFTAHUL WAHID AZIS PANGESTU**

## **Abstraksi**

Maraknya penggunaan *e-money* tentu akan berkaitan dengan persepsi keamanan, yang merupakan salah satu faktor kepuasan dalam penggunaannya. Pada kalangan mahasiswa perkembangan *e-money* dapat mempengaruhi perilaku seseorang untuk bertransaksi karena adanya kemudahan dan kepraktisan dalam penggunaannya. Jika penggunaan *e-money* tidak diimbangi dengan persepsi keamanan dan kesadaran finansial yang baik. Terkait penggunaan *e-money* penelitian ini penting untuk dilakukan agar dapat memberikan gambaran yang jelas tentang pengaruh persepsi keamanan, perilaku konsumtif, dan literasi keuangan terhadap penggunaan *e-money* QRIS pada mahasiswa program studi akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh mahasiswa program studi akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang masuk registrasi pada web Sistem Informasi Akademik tahun akademik 2022/2023 dengan jumlah populasi 1.381 dengan sampel sebesar 150 responden. Sedangkan analisis yang dipergunakan adalah *Partial Least Square* (PLS) dengan bantuan SMartPLS.

Berdasarkan dari hasil penelitian yang telah didapatkan: 1. Persepsi keamanan berpengaruh positif signifikan terhadap penggunaan *e-money* pada mahasiswa program studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. 2. Perilaku konsumtif berpengaruh positif signifikan terhadap penggunaan *e-money* pada mahasiswa program studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur. 3. Literasi keuangan berpengaruh positif signifikan terhadap penggunaan *e-money* pada mahasiswa program studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur

***Keyword : Persepsi Keamanan, perilaku Konsumtif, Literasi Keuangan, Penggunaan e-Money***