

**PENGARUH PENGGUNAAN *MOBILE BANKING*, *INTERNET BANKING*, DAN *E-MONEY* PADA PERILAKU TRANSAKSI
NON-TUNAI MAHASISWA AKUNTANSI**

SKRIPSI



Oleh:

EARLY AGISTA MAHARDHIKA

19013010304/FEB/EA

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

2026

**PENGARUH PENGGUNAAN *MOBILE BANKING*, *INTERNET BANKING*,
DAN *E-MONEY* PADA PERILAKU TRANSAKSI NON- TUNAI
MAHASISWA AKUNTANSI**

SKRIPSI

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



Oleh:

Early Agista Mahardhika

19013010304/FEB/EA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

**PENGARUH PENGGUNAAN *MOBILE BANKING*, *INTERNET BANKING*,
DAN *E-MONEY* PADA PERILAKU TRANSAKSI NON-TUNAI
MAHASISWA AKUNTANSI**


Disusun Oleh :

Early Agista Mahardhika
19013010304/FEB/EA

telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur
Pada tanggal 3 Juli 2026


Pembimbing Utama


Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Ak.
NIP. 198002012021212009


Tim Penguji :
Ketua


Dra. Ec. Dyah Ratnawati, M.M.
NIP. 196702131991032001

Anggota


Acynthia Ayu Wilasittha, S.E., M.S.A
NIP. 199010172024062001

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 BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Lengkap : Early Agista Mahardhika

NPM : 19013010304

Program : Sarjana (S1)

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/lembaga lain, kecuali yang secara tertulis disitasi dalam dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana semestinya.

Surabaya, 3 Juli 2026

Yang membuat pernyataan



Early Agista Mahardhika
19013010304

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah Swt. atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH PENGGUNAAN *MOBILE BANKING, INTERNET BANKING, DAN E-MONEY* PADA PERILAKU TRANSAKSI NON-TUNAI MAHASISWA AKUNTANSI”**

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki berbagai keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, dukungan, motivasi, serta bantuan yang diberikan oleh berbagai pihak. Dengan penuh rasa hormat dan terima kasih, penulis menyampaikan apresiasi yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT., selaku Rektor UPN “Veteran” Jawa Timur;
2. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si, CFP., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur;
3. Ibu Prof. Dr. Dra. Ec. Dwi Suhartini, M.Aks.,CMA., selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur;
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, Msi., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur;

5. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN “Veteran” Jawa Timur;
6. Ibu Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan kritik dan saran, serta arahan;
7. Dosen program studi akuntansi yang telah memberikan ilmu selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur;
8. Serta keluarga, teman seperjuangan dan orang terdekat yang telah mendoakan, memberi semangat dan dukungan baik moral maupun materi;
9. Pihak-pihak lain yang tidak dapat di sebutkan satu per satu yang telah membantu dan mendukung penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Keterbatasan yang di miliki penulis sehingga dalam penulisan skripsi yang jauh dari kata sempurna ini penulis menyadari bahwa penulis tidak luput dari kesalahan serta keterbatasan yang di miliki. Dengan demikian semoga skripsi ini bermanfaat dan berguna bagi semua pihak dengan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 1 Desember 2025

Penulis

Early Agista Mahardhika

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	vi
DAFTAR GAMBAR	vii
DAFTAR LAMPIRAN	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
1.4.1 Manfaat Teoritis	8
1.4.2 Manfaat Praktis.....	8
1.4.2.1 Bagi Penulis	8
1.4.2.2 Bagi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Penelitian Terdahulu	9
2.1.1 Teori <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	15
2.1.2 Dasar <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	16
2.1.3 Perilaku Transaksi Non Tunai.....	17
2.1.4 <i>Mobile Banking</i>	18
2.1.4.1 Cara Kerja <i>Mobile Banking</i>	20
2.1.4.2 Aplikasi dan Fitur <i>Mobile Banking</i>	21
2.1.5 <i>Internet Banking</i>	25
2.1.5.1 Cara Kerja <i>Internet Banking</i>	27
2.1.6 <i>E-Money</i>	27
2.2 Hubungan antar Variabel	28
2.2.1 Pengaruh <i>Mobile Banking</i> Pada Perilaku Transaksi Non-Tunai..	28

2.2.2 Pengaruh <i>Internet Banking</i> Pada Perilaku Transaksi Non-Tunai .	30
2.2.3 Pengaruh <i>E-Money</i> Pada Perilaku Transaksi Non-Tunai.....	32
2.3 Kerangka Pemikiran	33
2.4 Hipotesis.....	33
BAB III METODE PENELITIAN	34
3.1 Jenis Penelitian	34
3.2 Objek dan Lokasi Penelitian	34
3.3 Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran Variabel	35
3.3.1 Definisi Operasional Variabel	35
3.3.3.1 Variabel Dependen (Variabel Terikat).....	35
3.3.3.2 Variabel Independen (Variabel Bebas)	36
3.3.2 Skala Pengukuran Variabel	38
3.4 Populasi dan Sampel Penelitian	38
3.4.1 Populasi Penelitian.....	38
3.4.2 Sample Penelitian	38
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	41
3.5.1 Jenis dan Sumber Data	41
3.6 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	43
3.6.1 Teknik Analisis.....	43
3.6.1.1 Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	43
3.6.1.2 Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	44
3.6.2 Uji Hipotesis.....	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
4.1 Karakteristik Responden	47
4.1.1 Informasi Responden	47
4.2 Hasil Penelitian.....	50
4.2.1 Uji Validitas dan Reliabilitas	50
4.2.1.1 Uji Validitas Konvergen.....	51
4.2.1.2 Uji Validitas Diskriminan.....	52
4.2.1.3 Composite Relibility dan Cronbach's Alpha	53

4.2.1.4 Uji Validitas Diskriminan Korelasi Antarvariabel dan Akar Kuadrat AVE.....	54
4.2.1.5 Uji Validitas Diskriminan Heterotrait-Monotrait (HTMT)	55
4.2.2 Uji Hipotesis.....	56
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian	61
4.3.1 Pengaruh <i>Mobile Banking</i> pada Perilaku Transaksi Non-Tunai..	61
4.3.2 Pengaruh <i>Internet Banking</i> pada Perilaku Transaksi Non-Tunai..	63
4.3.3 Pengaruh <i>E-Money</i> pada perilaku Transaksi Non-Tunai	64
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	66
5.1 Kesimpulan	66
5.2 Keterbatasan	68
5.3 Saran	68
5.4 Implikasi.....	70
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN	76

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Aplikasi Bank Mobile Banking.....	21
Tabel 2.2 Contoh Fitur <i>Mobile Banking</i>	22
Tabel 3.1 Teknik Pengumpulan Data.....	42
Tabel 4.1 Informasi Responden.....	48
Tabel 4.2 Informasi Responden.....	49
Tabel 4.3 Uji Validitas Konvergen.....	51
Tabel 4.4 Hasil Cross Loading	53
Tabel 4.5 Hasil Composite Reliability dan Cronbach's Alpha	53
Tabel 4.6 Uji Validitas Diskriminan Berdasarkan Korelasi Antarvariabel dan Akar Kuadrat AVE	54
Tabel 4.7 Uji Validitas Diskriminan Berdasarkan Heterotrait-Monotrait (HTMT) .	55
Tabel 4.8 Uji Hipotesis	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	33
Gambar 4.1 Hasil <i>Graphic Output</i>	57
Gambar 4.2 Uji Struktural.....	59

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Identitas Responden

Lampiran 2: Hasil Penyebaran Kuesioner X₁ *Mobile Banking*

Lampiran 3: Hasil Penyebaran Kuesioner X₂ *Internet Banking*

Lampiran 4: Hasil Penyebaran Kuesioner X₃ *E-Money*

Lampiran 5: Hasil Penyebaran Kuesioner Y *Perilaku Transaksi Non-Tunai*

Lampiran 6: Uji Validitas Konvergen

Lampiran 7: Uji *Cross Loading*

Lampiran 8: *Composite Reliability* dan *Cronbach's Alpha*

Lampiran 9: Uji Validitas Diskriminan AVE

Lampiran 10: Uji Validitas *Heterotrait-monotrait ratio* (HTMT)

Lampiran 11: Hasil *Graphic Output*

Lampiran 12: Uji Hipotesis

**PENGARUH PENGGUNAAN *MOBILE BANKING*, *INTERNET BANKING*,
DAN *E-MONEY* PADA PERILAKU TRANSAKSI NON- TUNAI
MAHASISWA AKUNTANSI**

Early Agista Mahardhika

ABSTRAK

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan tujuan untuk menganalisis pengaruh penggunaan *mobile banking*, *internet banking*, dan *e-money* terhadap perilaku transaksi non-tunai pada mahasiswa Program Studi Akuntansi. Data penelitian dikumpulkan melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa aktif Program Studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur yang menggunakan ketiga layanan tersebut dalam aktivitas transaksinya. Penentuan responden dilakukan dengan teknik *simple random sampling*. Analisis data dilakukan menggunakan perangkat lunak SmartPLS 4.0 dengan pendekatan *Partial Least Square* (PLS). Pengujian model penelitian dilaksanakan melalui dua tahapan, yaitu evaluasi *outer model* dan *inner model*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *mobile banking* dan *internet banking* berpengaruh positif serta signifikan terhadap perilaku transaksi non-tunai, sedangkan penggunaan *e-money* tidak memberikan pengaruh yang signifikan terhadap perilaku transaksi non-tunai.

Kata Kunci: *mobile banking*, *internet banking*, *e-money*, perilaku transaksi, mahasiswa akuntansi

**THE EFFECT OF MOBILE BANKING, INTERNET BANKING, AND
E-MONEY USE ON ACCOUNTING STUDENTS' NON-CASH
TRANSACTION BEHAVIOR**

Early Agista Mahardhika

ABSTRACT

This quantitative research aims to analyze the influence of mobile banking, internet banking, and e-money use on accounting students' non-cash transaction behavior. The research method used was a quantitative approach, with questionnaires distributed to students as respondents. A random sampling method was used. The respondents were active accounting students at UPN "Veteran" East Java who use mobile banking, internet banking, and e-money for transaction activities. Data analysis in this study used the SmartPLS 4.0 program. Hypothesis testing using the PLS approach was conducted in two stages: outer model testing and inner model testing. The results of the study indicate: (1) mobile banking has a positive and significant effect on non-cash transaction behavior, (2) internet banking has a positive and significant effect on non-cash transaction behavior, and (3) e-money does not show a significant effect on non-cash transaction behavior.

Keywords: *mobile banking, internet banking, e-money, transaction behavior, accounting students*