

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN *E-WALLET* DAN GAYA HIDUP
CASHLESS TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA
AKUNTANSI UPN VETERAN JAWA TIMUR**

SKRIPSI



Oleh:

Bilqis Agustina Windiary

22013010345/FEB/EA

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

2026

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN *E-WALLET* DAN GAYA HIDUP
CASHLESS TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA
AKUNTANSI UPN VETERAN JAWA TIMUR**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan dalam Memperoleh Gelar

Sarjana Akuntansi



Oleh:

Bilqis Agustina Windiary

22013010345/FEB/EA

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2026

SKRIPSI

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN E-WALLET DAN GAYA
HIDUP CASHLESS TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA**

AKUNTANSI UPN VETERAN JAWA TIMUR

Disusun oleh:

Bilqis Agustina Windiary

22013010345/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: 14 Juli 2026

Pembimbing:
Pembimbing Utama

Prof. Dr. Dra. Ec. Sri Trisnaningsih, M.Si., CFA
NIP. 196509291992032001

Tim Penguji:
Ketua

Dra. Ec. Tituk Diah Widajantie, M.Aks
NIP. 196701231993032001

Anggota

Condro Widodo, S.E., M.S.A
NIP. 199203272025061003

Mengetahui,

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



Dr. Dra. Ec. Tri Sarika Periwati, M. Si., CRP.
NIP. 196304281991032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Bilqis Agustina Windiary
NPM : 22013010345
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : 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 mestinya.

Surabaya, 14 Juli 2026
Yang Membuat pernyataan



Bilqis Agustina Windiary
NPM. 22013010345

KATA PENGANTAR

Dengan menyebut nama Allah SWT Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, penulis memanjatkan puji dan syukur atas segala rahmat, karunia, serta hidayah-Nya sehingga skripsi yang berjudul **“PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN *E-WALLET* DAN GAYA HIDUP *CASHLESS* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF MAHASISWA AKUNTANSI UPN VETERAN JAWA TIMUR”** dapat diselesaikan dengan baik. Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh banyak bantuan, dukungan, serta doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan kemudahan yang diberikan. Penulis juga menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada orang tuatercinta, Almarhum Bapak Riyono dan Ibu Win Idyawati, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, motivasi, serta dukungan yang tiada henti kepada penulis selama menempuh pendidikan. Selain itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada Prof. Dr. Dra. Ec. Sri Trisnaningsih, M.Si., CFrA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, saran, dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.

Penyusunan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis menyadari bahwa tanpa adanya bantuan, arahan, serta dukungan tersebut, skripsi ini tidak dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena

itu, dengan penuh rasa hormat dan terimakasih, penulis menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT., IPU., selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur
2. Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pertiwi, M.Si., CFP, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur
3. Dr. Dra. Endah Susilowati, M.Si., CFA., CBV, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur
4. Dr. Tantina Haryati, S.E., M.Aks., selaku Koordinator Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur
5. Avi Sunani, S.E., M.SA selaku Dosen Wali yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan dalam kegiatan akademik
6. Sahabat-sahabat penulis yang selalu memberikan semangat, motivasi, bantuan, dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini

Surabaya, 26 Mei 2026

Bilqis Agustina Windiary

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
Abstrak	xiii
Abstract	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	16
1.3 Tujuan.....	16
1.4 Manfaat.....	16
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	18
2.1 Penelitian Terdahulu.....	18
2.2 Landasan Teori	26
2.2.1. Technology Acceptance Model (TAM)	26
2.2.2. Theory of Planned Behavior (TPB)	27
2.2.3. E-Wallet	29
2.2.4. Kemudahan Penggunaan.....	31
2.2.5. Gaya Hidup <i>Cashless</i>	34
2.2.6. Perilaku Konsumtif	36
2.3 Kerangka Berpikir dan Pengembangan Hipotesis.....	39
2.3.1 Pengaruh Kemudahan Penggunaan <i>E-Wallet</i> Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa	39
2.3.2 Pengaruh Gaya Hidup <i>Cashless</i> Terhadap Perilaku Konsumtif Mahasiswa	42
2.4 Hipotesis.....	45
BAB III METODE PENELITIAN.....	46
3.1 Jenis dan Objek Penelitian	46
3.1.1 Jenis Penelitian	46

3.2	Objek Penelitian	46
3.3	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	47
3.3.1	Definisi Operasional.....	47
3.3.2	Variabel Independen	47
3.3.3	Variabel Dependen.....	48
3.4	Populasi dan Sampel	52
3.4.1	Populasi.....	52
3.4.2	Sampel.....	53
3.5	Teknik Pengumpulan Data	54
3.5.1	Sumber Data.....	54
3.5.2	Teknik Pengumpulan Data.....	55
3.6	Teknik Analisis dan Uji Hipotesis.....	55
3.6.1	Teknik Analisis Data.....	55
3.6.2	Analisis Outer Model	56
3.6.3	Analisis Inner Model.....	58
3.6.4	Uji Hipotesis	58
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		59
4.1	Deskripsi Objek Penelitian	59
4.1.1	Sejarah UPN Veteran Jawa Timur	59
4.1.2	Visi dan Misi UPN Veteran Jawa Timur	60
4.2	Karakteristik Responden	61
4.2.1	Berdasarkan Jenis Kelamin.....	61
4.2.2	Berdasarkan <i>E-Wallet</i> yang Sering Digunakan.....	62
4.2.3	Berdasarkan Frekuensi Penggunaan Pembayaran <i>Cashless</i>	63
4.3	Deskripsi Variabel	63
4.4	Analisis Model dan Pengujian Hipotesis.....	67
4.4.1	Outer Model Evaluation.....	67
4.4.2	Inner Model Evaluation.....	74
4.4.3	Pengujian Hipotesis.....	78
4.5	Pembahasan	80
4.5.1	Pengaruh Kemudahan Penggunaan E-Wallet terhadap Perilaku Konsumtif	80

4.5.2	Pengaruh Gaya Hidup Cashless terhadap Perilaku Konsumtif	81
4.6	Implikasi Hasil Penelitian	83
BAB V KESIMPULAN & SARAN		86
5.1	Kesimpulan.....	86
5.2	Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA		89
LAMPIRAN.....		96

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Tingkat Penetrasi Internet di Indonesia.....	2
Gambar 1. 2 Pengguna Pembayaran Digital di Indonesia.....	3
Gambar 2. 1 Kerangka Berpikir	45
Gambar 4. 1 Output PLS Agoritm	70
Gambar 4. 2 Output PLS Bootstrapping	79

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	23
Tabel 4. 1 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	61
Tabel 4. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan E-Wallet yang Sering Digunakan	62
Tabel 4. 3 Karakteristik Responden Berdasarkan Frekuensi Penggunaan Pembayaran Cashless	63
Tabel 4. 4 Deskripsi Interval	64
Tabel 4. 5 Jawaban Responden pada Variabel Kemudahan Penggunaan E-Wallet	64
Tabel 4. 6 Jawaban Responden pada Variabel Gaya Hidup Cashless	65
Tabel 4. 7 Jawaban Responden pada Variabel Perilaku Konsumtif	66
Tabel 4. 8 Nilai Outer Loading	68
Tabel 4. 9 Nilai AVE	71
Tabel 4. 10 Nilai Cross Loading	72
Tabel 4. 11 Nilai Cronbach's Alpha dan Composite Reliability	73
Tabel 4. 12 Nilai Path Coefficient.....	74
Tabel 4. 13 Nilai Coefficient of Determinations.....	75
Tabel 4. 14 Nilai Effect Size	76
Tabel 4. 15 Nilai Q Square.....	77
Tabel 4. 16 Pengujian Hipotesis	78

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Populasi	96
Lampiran 2 Daftar Pertanyaan Kuesioner	103
Lampiran 3 Data Tabulasi Jawaban Responden	106
Lampiran 4 Lampiran Analisis Model dan Pengujian Hipotesis	107

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN *E-WALLET* DAN GAYA
HIDUP *CASHLESS* TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF
MAHASISWA AKUNTANSI UPN VETERAN JAWA TIMUR**

Bilqis Agustina Windiary

Abstrak

Perkembangan teknologi keuangan telah mendorong meningkatnya penggunaan *e-wallet* dan penerapan gaya hidup *cashless* di kalangan mahasiswa. Kemudahan transaksi yang ditawarkan pembayaran digital berpotensi mempengaruhi pola konsumsi pengguna. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kemudahan penggunaan *e-wallet* dan gaya hidup *cashless* terhadap perilaku konsumtif mahasiswa Akuntansi UPN Veteran Jawa Timur. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survey. Data diperoleh melalui penyebaran kuesioner kepada 77 responden yang dipilih menggunakan teknik simple random sampling. Analisis data dilakukan menggunakan Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) dengan bantuan aplikasi SmartPLS 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kemudahan penggunaan *e-wallet* berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif mahasiswa dengan nilai t-statistic 2,741 dan p-value 0,0006, dan gaya hidup *cashless* juga berpengaruh positif dan signifikan dengan nilai t-statistic 5,830 dan p-value 0,000. Nilai R-square sebesar 0,364 menunjukkan bahwa 36,4% variabel perilaku konsumtif dijelaskan oleh model ini. Semakin mudah aplikasi *e-wallet* digunakan, semakin tinggi kecenderungan mahasiswa untuk melakukan aktivitas konsumsi. Gaya hidup *cashless* juga terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku konsumtif. Kemudahan, kecepatan, dan kepraktisan transaksi non-tunai mendorong mahasiswa untuk lebih sering melakukan pembelian yang tidak direncanakan. Temuan penelitian ini menunjukkan bahwa penggunaan teknologi pembayaran digital dan perubahan pola transaksi masyarakat turut berperan dalam membentuk perilaku konsumsi mahasiswa di era digital. Penelitian ini memberikan kontribusi empiris dalam memperluas kajian mengenai perilaku konsumtif mahasiswa pada era pembayaran digital dengan menganalisis pengaruh kemudahan penggunaan *e-wallet* dan gaya hidup *cashless*. Temuan penelitian diharapkan dapat menjadi referensi bagi pengembangan penelitian selanjutnya maupun bagi pihak yang berkepentingan dalam meningkatkan literasi keuangan digital.

Kata Kunci: Kemudahan Penggunaan *E-Wallet*, Gaya Hidup *Cashless*, Perilaku Konsumtif, Mahasiswa, Pembayaran Digital

**PENGARUH KEMUDAHAN PENGGUNAAN E-WALLET DAN GAYA
HIDUP CASHLESS TERHADAP PERILAKU KONSUMTIF
MAHASISWA AKUNTANSI UPN VETERAN JAWA TIMUR**

Bilqis Agustina Windiary

Abstract

The development of financial technology has driven the increasing use of e-wallets and the adoption of a cashless lifestyle among students. The ease of transactions offered by digital payments can influence user consumption patterns. This study aims to analyze the effect of e-wallet ease of use and a cashless lifestyle on the consumer behavior of Accounting students at UPN Veteran East Java. This study uses a quantitative approach with a survey method. Data were obtained by distributing questionnaires to 77 respondents selected using a simple random sampling technique. Data analysis was performed using Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with the help of the SmartPLS 4 application. The results showed that e-wallet ease of use had a positive and significant effect on student consumer behavior with a t-statistic of 2.741 and a p-value of 0.0006, and a cashless lifestyle also had a positive and significant effect with a t-statistic of 5.830 and a p-value of 0.000. The R-square value of 0.364 indicates that 36.4% of the consumer behavior variables are explained by this model. The easier an e-wallet application is to use, the higher the tendency of students to engage in consumption activities. A cashless lifestyle has also been shown to have a positive and significant impact on consumer behavior. The ease, speed, and practicality of cashless transactions encourage students to make more unplanned purchases. The findings of this study indicate that the use of digital payment technology and changes in societal transaction patterns play a role in shaping student consumption behavior in the digital era. This study provides an empirical contribution in expanding the study of student consumer behavior in the digital payment era by analyzing the influence of e-wallet ease of use and a cashless lifestyle. The research findings are expected to serve as a reference for further research and for stakeholders interested in improving digital financial literacy.

Keywords: *Ease of Use of E-Wallets, Cashless Lifestyle, Consumptive Behavior, Students, Digital Payments*