

**PENGARUH PENGGUNAAN *E-WALLET*, FITUR LAYANAN,
FREKUENSI PENGGUNAAN, DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI
(Studi Kasus: Mahasiswa Universitas Amikom Yogyakarta)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat mencapai derajat Sarjana
Program Studi Akuntansi



disusun oleh
PRIMA EKA WIDYA ASTUTI
22.93.0315

Kepada

**FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
YOGYAKARTA
2026**

**PENGARUH PENGGUNAAN *E-WALLET*, FITUR LAYANAN,
FREKUENSI PENGGUNAAN, DAN LITERASI KEUANGAN
TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI
(Studi Kasus: Mahasiswa Universitas Amikom Yogyakarta)**

SKRIPSI

untuk memenuhi salah satu syarat mencapai derajat Sarjana
Program Studi Akuntansi



disusun oleh
PRIMA EKA WIDYA ASTUTI
22.93.0315

Kepada

**FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL
UNIVERSITAS AMIKOM YOGYAKARTA
YOGYAKARTA
2026**

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH PENGGUNAAN E-WALLET, FITUR LAYANAN,
FREKUENSI PENGGUNAAN, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI**

yang disusun dan diajukan oleh
PRIMA EKA WIDYA ASTUTI
22.93.0315

telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi
pada tanggal 3 Juli 2026

Dosen Pembimbing,



Fahrul Imam Santoso, S.E., M.Ak., Ak., CA

NIK. 190302295

HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

PENGARUH PENGGUNAAN E-WALLET, FITUR LAYANAN, FREKUENSI PENGGUNAAN, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI

yang disusun dan diajukan oleh
PRIMA EKA WIDYA ASTUTI
22.93.0315

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
pada tanggal 3 Juli 2026

Susunan Dewan Penguji

Nama Penguji

Tanda Tangan

Widiyanti Kurnianingsih, S.E., M.Ak., Ak., CA.
NIK. 190302027



Yola Andesta Valenty, S.E., M.Ak.
NIK. 190302520



Fahrul Imam Santoso, S.E., M.Ak., Ak., CA.
NIK. 190302295



Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi
Tanggal 3 Juli 2026

DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN SOSIAL



Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom., Ph.D
NIK. 190302125

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini,

Nama mahasiswa : PRIMA EKA WIDYA ASTUTI
NIM : 22.93.0315

Menyatakan bahwa Skripsi dengan judul berikut:

PENGARUH PENGGUNAAN E-WALLET, FITUR LAYANAN, FREKUENSI PENGGUNAAN, DAN LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI

Dosen Pembimbing : Fahrul Imam Santoso, S.E., M.Ak., Ak., CA

1. Karya tulis ini adalah benar-benar ASLI dan BELUM PERNAH diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas AMIKOM Yogyakarta maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Karya tulis ini merupakan gagasan, rumusan dan penelitian SAYA sendiri, tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan dari Dosen Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan disebutkan dalam Daftar Pustaka pada karya tulis ini.
4. Perangkat lunak yang digunakan dalam penelitian ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab SAYA, bukan tanggung jawab Universitas AMIKOM Yogyakarta.
5. Pernyataan ini SAYA buat dengan sesungguhnya, apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka SAYA bersedia menerima SANKSI AKADEMIK dengan pencabutan gelar yang sudah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Perguruan Tinggi.

Yogyakarta, 3 Juli 2026

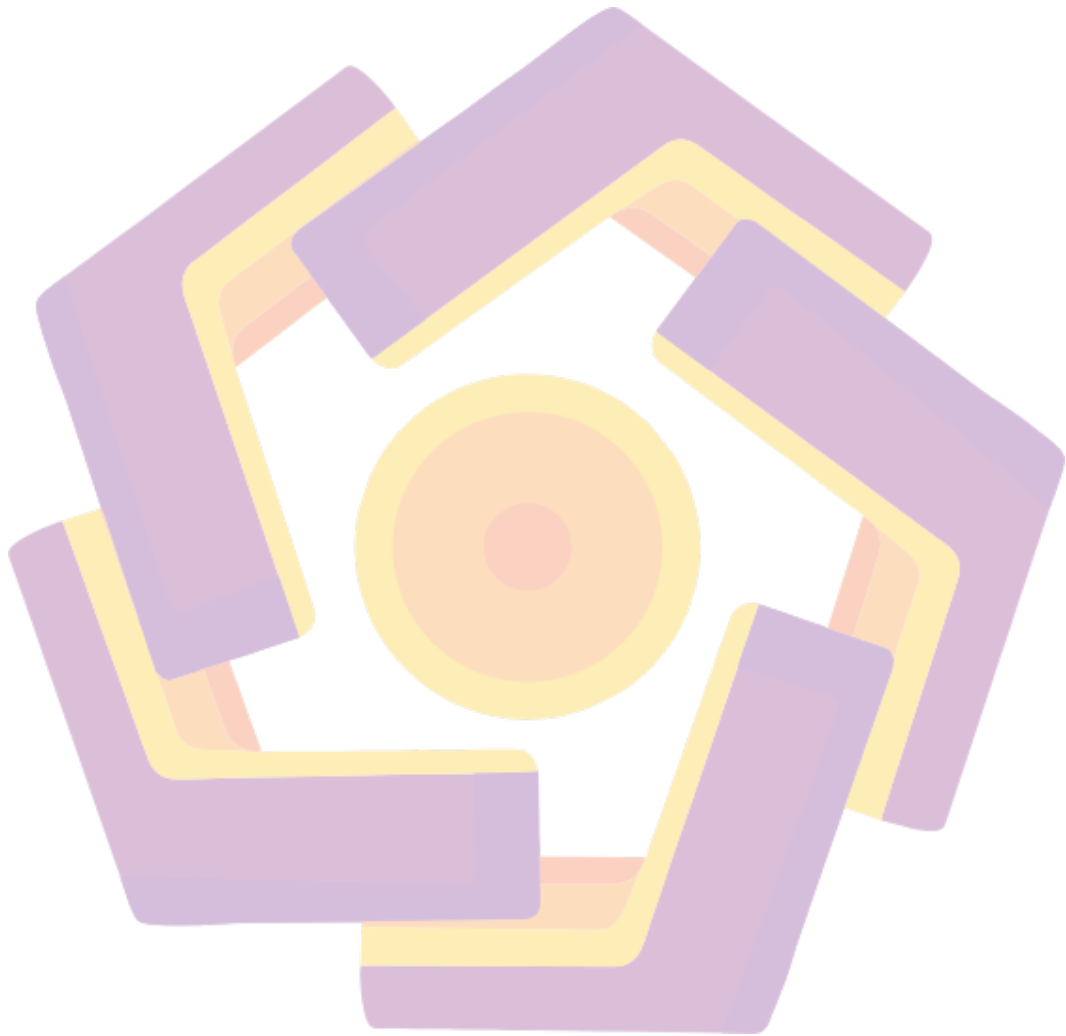
Yang Menyatakan,



PRIMA EKA WIDYA ASTUTI

MOTO

*"Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan."
(QS. Al-Insyirah: 6)*



HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, kesehatan, ketangguhan, serta kemudahan dalam setiap proses penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik. Sebagai bentuk ungkapan rasa syukur dan terima kasih, karya ini penulis persembahkan kepada:

1. Orang tua terkasih yang senantiasa memberikan kasih sayang, dukungan, doa, serta motivasi dalam setiap langkah kehidupan penulis. Terima kasih atas segala pengorbanan, perhatian, dan kepercayaan yang telah diberikan. Keberhasilan dalam menyelesaikan skripsi ini tidak lepas dari doa dan dukungan Bapak dan Ibu yang selalu menyertai penulis.
2. Keluarga tercinta yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan doa selama perjalanan pendidikan hingga penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Fahrul Imam Santoso, S.E., M.Ak., Ak., CA, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan dukungan, arahan, serta berbagai masukan konstruktif selama proses penyusunan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih atas waktu, perhatian, kesabaran, dan ilmu yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
4. Pasangan tercinta, Febrian Malvin yang tidak pernah berhenti memberikan semangat, doa, perhatian, dan dukungan pada setiap proses yang dijalani penulis. Terima kasih karena selalu menemani, mendengarkan setiap keluh kesah, memberikan motivasi saat merasa lelah, serta selalu meyakinkan saya untuk terus berjuang hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Kehadiran dan dukunganmu menjadi salah satu penyemangat terbesar dalam perjalanan ini.
5. Sahabat terbaik penulis sejak SMA, Oci, Nora, dan Wilda yang selalu hadir memberikan semangat, dukungan, dan kebersamaan, serta menjadi tempat berbagi cerita dan pengalaman dalam berbagai situasi. Terima kasih atas persahabatan yang tulus, kebersamaan, dan kenangan indah yang telah kita lalui bersama.
6. Sahabat dan teman kuliah penulis, Tiara dan Amik yang telah menemani perjalanan selama masa perkuliahan. Terima kasih atas bantuan, kerja sama,

dukungan, motivasi, serta kebersamaan yang telah diberikan selama menjalani berbagai proses akademik hingga penyusunan skripsi ini.

7. Teman-teman seperjuangan dan seluruh pihak yang tidak dapat dicantumkan secara rinci, yang telah memberikan bantuan, dukungan, serta semangat dalam berbagai bentuk pada saat penyelesaian skripsi ini.
8. Almamater tercinta, yang telah menjadi tempat penulis menimba ilmu, mengembangkan kemampuan, serta memperoleh banyak pengalaman berharga selama masa pendidikan.
9. Terakhir, untuk diri saya sendiri, Prima Eka Widya Astuti, terima kasih karena telah mampu bertahan, berjuang, dan tidak menyerah dalam menghadapi berbagai tantangan selama proses perkuliahan dan penyusunan skripsi ini. Terima kasih telah percaya pada kemampuan diri sendiri, terus berusaha, dan tetap melangkah meskipun terkadang merasa lelah. Pencapaian ini adalah bukti bahwa setiap usaha, doa, dan kesabaran akan membuahkan hasil pada waktunya.

Semoga skripsi ini dapat menyalurkan kontribusi yang bermanfaat bagi banyak pihak serta menjadi pijakan awal untuk masa depan yang lebih cerah.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat dan pertolongan-Nya, sehingga skripsi yang berjudul "Pengaruh Penggunaan E-Wallet, Fitur Layanan, Frekuensi Penggunaan, dan Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa" dapat terselesaikan dengan baik serta tepat waktu.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas AMIKOM Yogyakarta. Selama proses penyusunan skripsi ini, penulis memperoleh banyak pengalaman, pengetahuan, serta pembelajaran yang sangat berharga. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak.

Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT atas segala rahmat, karunia, kesehatan, kekuatan, dan kemudahan yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Prof. Dr. M. Suyanto, M.M., selaku Rektor Universitas AMIKOM Yogyakarta yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan dan menyelesaikan studi di Universitas AMIKOM Yogyakarta.
3. Emha Taufiq Luthfi, S.T., M.Kom., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Sosial Universitas AMIKOM Yogyakarta yang telah memberikan dukungan dan fasilitas selama proses perkuliahan.
4. Fahrul Imam Santoso, S.E., M.Ak., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas AMIKOM Yogyakarta dan Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan arahan, motivasi, dan dukungan selama penulis menempuh pendidikan.

5. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Universitas AMIKOM Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, serta pembelajaran yang sangat bermanfaat selama masa perkuliahan.
6. Kedua orang tua dan keluarga tercinta yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta motivasi yang tiada henti kepada penulis.
7. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan, dukungan, serta kontribusi dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis memahami adanya berbagai keterbatasan dan kekurangan, serta belum sepenuhnya sempurna dalam penyusunan skripsi ini. Maka dari itu, penulis sangat mengharapkan kritik maupun saran yang konstruktif sebagai bahan evaluasi untuk penyempurnaan karya ilmiah ini di masa mendatang.

Sebagai penutup, penulis berharap skripsi ini dapat memperluas wawasan, menambah referensi, serta dapat bermanfaat untuk para pembaca dan pihak-pihak yang berkepentingan.

Yogyakarta, 10 Juni 2026

Penulis



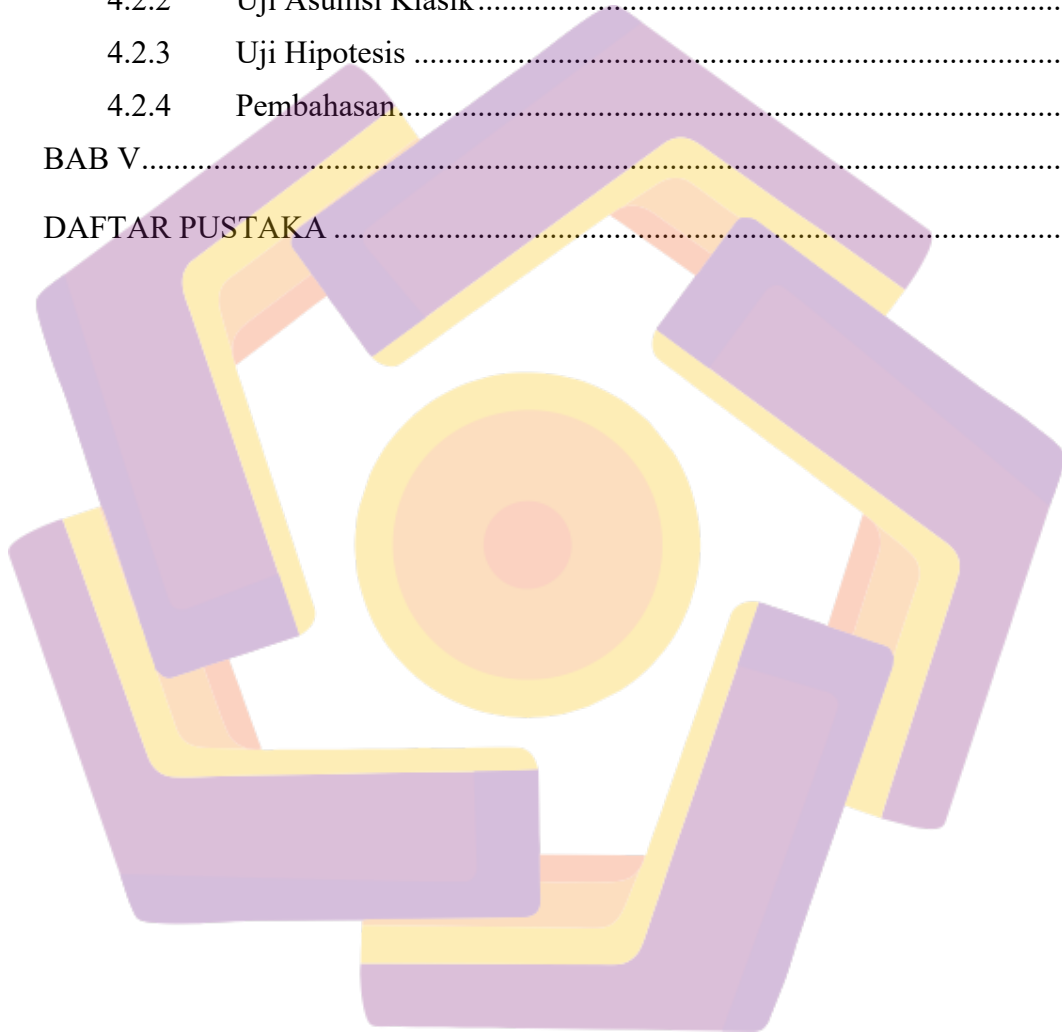
Prima Eka Widya Astuti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
MOTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
INTISARI.....	xvi
ABSTRACT.....	xvii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Batasan Penelitian	12
BAB II.....	13
TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1 LANDASAN TEORI.....	13
2.1.1 <i>Theory of Planned Behavior (TPB)</i>	13
2.1.2 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	15

2.1.2	Pengelolaan Keuangan	17
2.1.3	Penggunaan <i>E-wallet</i>	19
2.1.4	Fitur Layanan	21
2.1.5	Frekuensi Penggunaan	24
2.1.5.1	Definisi Frekuensi Penggunaan	24
2.1.6	Literasi Keuangan	26
2.2	Penelitian Terdahulu	28
2.3	Kerangka Konseptual	33
2.4	Hipotesis Penelitian.....	33
2.4.1	Pengaruh <i>E-wallet</i> terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	33
2.4.2	Pengaruh Fitur Layanan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	34
2.4.3	Frekuensi Penggunaan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	35
2.4.4	Literasi Keuangan terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi	36
BAB III		39
METODOLOGI PENELITIAN		39
3.1	Jenis Penelitian.....	39
3.2	Pendekatan Penelitian	39
3.3	Populasi Penelitian	40
3.4	Sampel dan Sumber Data	40
3.4.1	Sampel Penelitian.....	40
3.4.2	Sumber Data.....	41
3.5	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional.....	41
3.5.1	Variabel Penelitian.....	41
3.5.2	Definisi Operasional Variabel.....	41
3.6	Teknik Analisis Data.....	44
3.6.1	Analisis Statistik Deskriptif	45
3.6.2	Uji Instrumen	45
3.6.3	Uji Asumsi Klasik	46
3.6.4	Uji Regresi Linier Berganda	47
3.6.5	Uji Hipotesis	48
BAB IV		50

ANALISIS DAN PEMBAHASAN	50
4.1 Deskripsi Responden.....	50
4.1.1 Deskriptif Penelitian.....	50
4.2 Analisis Data	54
4.2.1 Uji Instrumen Penelitian	54
4.2.2 Uji Asumsi Klasik.....	58
4.2.3 Uji Hipotesis	63
4.2.4 Pembahasan.....	67
BAB V.....	78
DAFTAR PUSTAKA	80



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 3. 1 Definisi Oprasional	45
Tabel 4. 2 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	55
Tabel 4. 3 Distribusi Responden Berdasarkan Jurusan Pendidikan	56
Tabel 4. 4 Hasil Uji Validitas Penggunaan E-wallet.....	58
Tabel 4. 5 Hasil Uji Validitas Fitur Layanan	59
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas Frekuensi Penggunaan	59
Tabel 4. 7 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan	60
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas Pengelolaan Keuangan	61
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas	62
Tabel 4. 10 Hasil Uji Normalitas	58
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinieritas (Nilai VIF)	65
Tabel 4. 12 Hasil Regresi Linier Berganda.....	67
Tabel 4. 13 Hasil Uji T.....	68
Tabel 4. 14 Hasil Koefisien Determinasi (R ²).....	70
Tabel 4. 15 Hasil Uji F	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Proyeksi Nilai Transaksi E-wallet.....	2
Gambar 1. 2 Metode Pembayaran Digital.....	2
Gambar 1. 3 Indeks Literasi Keuangan.....	8
Gambar 2. 1 Model Theory of Planned Behavior	15
Gambar 2. 2 Model Technology Acceptance Model (TAM).....	17
Gambar 2. 3 Kerangka Berpikir	33
Gambar 4. 1 Histogram Residual Terstandarisasi.....	63
Gambar 4. 2 Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual	64
Gambar 4. 3 Uji Heteroskedastisitas menggunakan Scatterplot	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Distribusi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	90
Lampiran 2 Distribusi Responden Berdasarkan Jurusan Pendidikan	90
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas Penggunaan E-wallet	91
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas Fitur Layanan.....	91
Lampiran 5 Hasil Uji Validitas Frekuensi Penggunaan.....	92
Lampiran 6 Hasil Uji Validitas Literasi Keuangan.....	92
Lampiran 7 Hasil Uji Validitas Pengelolaan Keuangan	93
Lampiran 8 Hasil Uji Reliabilitas	93
Lampiran 9 Hasil Uji Normalitas.....	94
Lampiran 10 Histogram Residual Terstandarisasi	94
Lampiran 11 Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual.....	95
Lampiran 12 Hasil Uji Multikolinieritas (Nilai VIF).....	95
Lampiran 13 Uji Heteroskedastisitas menggunakan Scatterplot	95
Lampiran 14 Hasil Regresi Linier Berganda	96
Lampiran 15 Hasil Uji T	96
Lampiran 16 Hasil Koefisien Determinan (R^2).....	96
Lampiran 17 Hasil Uji F	97
Lampiran 18 Indikator Pernyataan.....	97

INTISARI

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menguji secara empiris pengaruh pada penggunaan e-wallet, fitur layanan, frekuensi penggunaan, dan literasi keuangan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa. Metode penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan teknik survei melalui penyebaran kuesioner kepada mahasiswa Universitas Amikom Yogyakarta sebagai responden. Data penelitian dianalisis menggunakan uji validitas, uji reliabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, uji parsial (uji t), uji simultan (uji F), serta koefisien determinasi (R^2). Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel penggunaan e-wallet dan fitur layanan tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa. Sementara itu, frekuensi penggunaan dan literasi keuangan terbukti memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa. Secara simultan, penggunaan e-wallet, fitur layanan, frekuensi penggunaan, dan literasi keuangan memiliki pengaruh terhadap pengelolaan keuangan pribadi mahasiswa.

Kata kunci: penggunaan e-wallet, fitur layanan, frekuensi penggunaan, literasi keuangan, pengelolaan keuangan pribadi

ABSTRACT

This study aims to empirically test the influence of e-wallet usage, service features, usage frequency, and financial literacy on college students' personal financial management. The research method used is a quantitative approach with a survey technique through the distribution of questionnaires to students at Amikom University Yogyakarta as respondents. The research data were analyzed using validity tests, reliability tests, classical assumption tests, multiple linear regression analysis, partial tests (t-tests), simultaneous tests (F-tests), and the coefficient of determination (R^2). The results show that e-wallet usage and service features do not have a significant influence on students' personal financial management. Meanwhile, frequency of use and financial literacy are proven to have a significant positive influence on students' personal financial management. Simultaneously, e-wallet usage, service features, frequency of use, and financial literacy have an influence on students' personal financial management.

Keywords: *e-wallet usage, service features, frequency of use, financial literacy, personal financial management*