

**“PENGARUH POLA BELANJA, PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI, DAN
TINGKAT LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN MOBILE
BANKING MAHASISWA”**

SKRIPSI



Oleh :

NOVALINA ZALIAN TY SILALAH I

NIM : 210221100126

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA
BANGKALAN**

2025

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH POLA BELANJA, PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI, DAN
TINGKAT LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN MOBILE
BANKING MAHASISWA**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memenuhi
Persyaratan Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)
Pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Trunojoyo Madura**

**Disusun Oleh :
NOVALINA ZALIENTY SILALAH
NIM : 210221100126**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA
BANGKALAN
2025**

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Novalina Zalianty Sillalahi
NIM : 210221100126
Program Studi : S1 Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Judul : PENGARUH POLA BELANJA, PENGELOLAAN KEUANGAN
PRIBADI, DAN TINGKAT LITERASI KEUANGAN TERHADAP
PENGUNAAN MOBILE BANKING MAHASISWA

Skripsi ini telah disetujui pada tanggal

8 Juli 2025

Menyetujui,

Dosen Pembimbing



Junaidi, S.E., Msi., Ak., CA.
NIP. 197102252006041001

Menyetujui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Sutikno, S.E., M.E.
NIP. 197508092008121003

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Rita Yuliana, S.E., MSA., Ak., CA.
NIP. 198007012003122004

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH POLA BELANJA, PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI, DAN TINGKAT LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN MOBILE BANKING MAHASISWA

Oleh:

Novalina Zalianty Silalahi

210221100126

Skripsi ini telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura dan diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada tanggal:

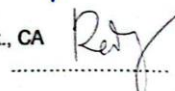
8 Juli 2025

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dr. Prasetyono, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 197212012003121001



Sekretaris : Dr. Achdiar Redy Setiawan, S.E., MSA., Ak., CA
NIP. 198211172006041003

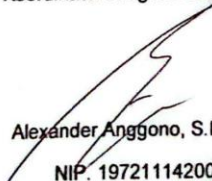


Anggota Penguji : Junaidi, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP. 197102252006041001



Mengetahui,

Koordinator Program Studi S1 Akuntansi



Alexander Anggono, S.E., M.Si., Ph.D
NIP. 197211142006041001

LEMBAR ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini:

NAMA : NOVALINA ZALIANITY SILALAH
NIM : 210221100126
PROGRAM STUDI : S1 Akuntansi
FAKULTAS : EKONOMI DAN BISNIS

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi yang telah saya buat dengan judul "PENGARUH POLA BELANJA, PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI, DAN TINGKAT LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN MOBILE BANKING MAHASISWA", adalah asli (orisinil) atau tidak plagiat (menjiplak) dan belum pernah diterbitkan/dipublikasikan dimanapun dan dalam bentuk apapun. Jika terdapat karya orang lain, saya akan mencantumkan sumber yang jelas sesuai dengan referensi yang saya gunakan.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa ada paksaan dari pihak manapun juga. Apabila dikemudian hari ternyata saya memberikan keterangan palsu dan tidak ada pihak lain yang mengklaim bahwa skripsi yang telah saya buat adalah hasil karya milik seseorang atau badan tertentu, saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Trunojoyo Madura.

Bangkalan, 08 Juli 2025



Novalina Zalianity Silalahi

NIM. 210221100126

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui tingkat penggunaan *mobile banking* di kalangan mahasiswa Universitas Trunojoyo Madura, menganalisis besarnya pengaruh pola belanja, pengelolaan keuangan pribadi, dan tingkat literasi keuangan, baik secara simultan maupun parsial terhadap penggunaan *mobile banking*, serta mengidentifikasi variabel yang paling dominan berpengaruh terhadap penggunaan *mobile banking* pada mahasiswa Universitas Trunojoyo Madura.

Penelitian ini dilakukan secara kuantitatif dengan menggunakan metode survei. Data dikumpulkan melalui penyebaran kuisisioner kepada mahasiswa aktif yang menggunakan *mobile banking*. Teknik penarikan sampel menggunakan *non probability sampling* yaitu *purposive sampling* dan dianalisis dengan menggunakan software *SmartPLS*. Hasil ini membuktikan bahwa pengelolaan keuangan pribadi berpengaruh terhadap pemanfaatan *mobile banking* oleh mahasiswa. Mahasiswa akan memanfaatkan *mobile banking* dalam pengelolaan keuangan seperti belanja, transaksi dan lainnya. Dengan adanya *mobile banking* mahasiswa akan memanfaatkan *mobile banking* untuk pengelolaan keuangan pribadi dengan kemudahan transaksi yang dirasakan. Hasil ini menegaskan bahwa pengelolaan keuangan pribadi sangat penting, karena perilaku keuangan digital mahasiswa menunjukkan bahwa kemudahan akses terhadap layanan digital seperti *mobile banking* dapat memengaruhi cara mereka mengelola, membelanjakan, dan merencanakan keuangan. Oleh karena itu, penting bagi mahasiswa untuk memiliki literasi yang baik tentang prinsip-prinsip pengelolaan keuangannya agar dapat memanfaatkan teknologi keuangan yang salah satunya adalah *mobile banking* untuk mendukung pemenuhan kebutuhannya.

Kata Kunci: Pola Belanja, Pengelolaan Keuangan Pribadi, Literasi Keuangan, *Mobile Banking*, Mahasiswa

ABSTRACT

The purpose of this study is to determine the level of mobile banking usage among students at Universitas Trunojoyo Madura, to analyze the influence of shopping behavior, personal financial management, and financial literacy—both simultaneously and partially—on mobile banking usage, and to identify the most dominant variable influencing mobile banking usage among these students.

This research was conducted quantitatively using a survey method. Data were collected through questionnaires distributed to students who actively use mobile banking. The sampling technique used non-probability sampling, namely purposive sampling, and was analyzed using SmartPLS software. These results prove that personal financial management influences the use of mobile banking by students. Students will utilize mobile banking in financial management such as shopping, transactions, and others. With mobile banking, students will utilize mobile banking for personal financial management due to the perceived ease of transactions. These results confirm that personal financial management is very important, because students' digital financial behavior shows that easy access to digital services such as mobile banking can influence how they manage, spend, and plan their finances. Therefore, it is important for students to have good literacy about the principles of financial management so they can utilize financial technology, one of which is mobile banking, to support their needs.

Keywords: Shopping Behavior, Personal Financial Management, Financial Literacy, Mobile Banking, Students

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

IDENTITAS PRIBADI

Nama : Novalina Zalianty Silalahi
Tempat, Tanggal Lahir : Perawang, 11 November 2002
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Kristen
Alamat : JL HANG JEBAT GG KINCAI NO 101
Telepon : 081378434159
E-mail : silalahinovalina8@gmail.com

RIWAYAT PENDIDIKAN

2009 – 2015 : SDS MARSUDIRINI PERAWANG
2015 – 2018 : SMP YPPI PERAWANG
2019 – 2021 : SMA NEGERI 5 TUALANG
2021 – Sekarang : UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yesus Kristus atas kasih dan anugerah-Nya yang senantiasa menyertai penulis dalam setiap proses penyusunan skripsi ini. Tanpa pertolongan dan kekuatan dari-Nya, penulis tidak akan mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul PENGARUH POLA BELANJA, PENGELOLAAN KEUANGAN PRIBADI, DAN TINGKAT LITERASI KEUANGAN TERHADAP PENGGUNAAN MOBILE BANKING PADA MAHASISWA UNIVERSITAS TRUNOJOYO MADURA ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Universitas Trunojoyo Madura

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, dukungan, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis dengan tulus menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Tuhan Yesus Kristus, Sang Sumber Hikmat dan Kekuatan, yang telah memberikan ketabahan dan semangat di setiap proses penulisan skripsi ini
2. Bapak Dr. Safi', SH., M.H selaku rektor Universitas Trunojoyo Madura yang telah memberikan kesempatan untuk menuntut ilmu hingga menyelesaikan studi strata satu di Universitas Trunojoyo Madura
3. Bapak Dr. Sutikno, S.E., M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura
4. Ibu Dr. Rita Yuliana, S.E., MSA., Ak., CA. selaku ketua Jurusan S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Trunojoyo Madura
5. Bapak Junaidi, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku dosen pembimbing dengan penuh kasih dan sayang, perhaian dan sabar hati meluangkan waktunya memberikan bimbingan, saran serta motivasi dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Prodi Akuntansi Universitas Trunojoyo Madura yang telah memberikan ilmunya dan pengalaman sebagai pengetahuan baru kepada peneliti
7. Mending Bapak tercinta, yang meskipun telah berpulang kerumah Bapa di surga, kasih dan teladannya tetap hidup dalam hati penulis dan menjadi kekuatan tersendiri dalam menjalani pendidikan ini
8. Mama tercinta, yang selalu mendoakan, memberi semangat, dan menjadi penopang utama dalam setiap langkah penulis. Terima kasih atas kasih dan sayangmu, pengorbanan dan doa yang tak pernah putus.
9. Saudara kandungku abangku satu satunya, Reynald Anderson Silalahi dan adikku, Edo Alvito Silalahi dan Velyn Laurens Silalahi yang dengan caranya masing-masing telah memberikan semangat dan keceriaan di tengah proses penyusunan skripsi ini. Kehadiran kalian menjadi pengingat bahwa setiap perjuangan ini juga untuk keluarga yang kita cintai.
10. Diri saya sendiri, atas segala usaha, kesabaran, dan keteguhan hati dalam menjalani setiap proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih tetap bertahan dalam menyelesaikan pendidikan S1 di jurusan ini, meskipun awalnya sempat ragu sama kemampuan sendiri tapi Tuhan tetap tolong di setiap perjalanan sampai di titik ini.

Bangkalan, 08 Juli 2025

Novalina Zalianty Silalahi

NIM. 210221100126

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Batasan Masalah	7
1.4 Tujuan Penelitian	7
1.5 Manfaat Penelitian	7
BAB II	9
LANDASAN TEORI	9
2.1 TAM (<i>Technology Acceptance Model</i>)	9
2.2 Mobile Banking	10
2.2.1 Kemudahan Pengguna <i>Mobile Banking</i>	11
2.3 Pola Belanja	12
2.4 Pengelolaan Keuangan Pribadi	13
2.5 Literasi Keuangan	14
2.6 Rerangka Pemikiran	15
2.7 Hipotesis	15
2.7.1 Pola belanja berpengaruh terhadap penggunaan <i>mobile banking</i> pada mahasiswa	15
2.7.2 Pengelolaan keuangan pribadi berpengaruh positif terhadap penggunaan <i>mobile banking</i> pada mahasiswa	17
2.7.3 Tingkat Literasi Keuangan berpengaruh terhadap penggunaan <i>mobile banking</i> pada mahasiswa	17
BAB III	19
METODE PENELITIAN	19
3.1 Jenis Penelitian	19
3.2 Lokasi dan Objek Penelitian	19

3.3	Populasi	20
3.4	Sampel.....	20
3.5	Instrumen Penelitian	21
3.6	Variabel Penelitian	21
3.7	Teknik Pengumpulan Data	24
3.8	Teknik Pengolahan Data.....	25
1.	Analisis Statistik Deskriptif	25
2.	Uji Kualitas Data	25
3.	Metode <i>Partial Lest Square</i> (PLS)	26
4.	Uji Hipotesis	27
BAB IV		28
HASIL DAN PEMBAHASAN.....		28
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian	28
4.1.1	Profil Populasi	28
4.2	Hasil Penelitian	28
4.2.1	Populasi	28
4.2.2	Analisis Variabel <i>Mobile Banking</i>	30
4.2.3	Analisis Variabel Pola Belanja	32
4.2.4	Analisis Variabel Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	33
4.2.5	Analisis Variabel Tingkat Literasi Keuangan	35
4.3	Uji Kualitas Data.....	37
4.3.1	Uji Validitas.....	37
4.3.2	Uji Reliabilitas	39
4.4	Metode <i>Partial Least Square</i> (PLS).....	40
4.4.1	Perencanaan Model Struktural (<i>Inner Model</i>).....	40
4.4.2	Perencanaan Model Pengukuran (<i>Outter Model</i>)	42
1.	Pengaruh Pola Belanja terhadap <i>Mobile Banking</i>	47
2.	Pengaruh Pengelolaan Keuangan Pribadi terhadap <i>Mobile Banking</i>	48
3.	Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan terhadap <i>Mobile Banking</i>	48
4.4	Aspek Teoritis Penelitian.....	49
BAB V		56
SIMPULAN DAN SARAN		56
5.1	Simpulan.....	56
5.2	Keterbatasan Penelitian	56
5.3	Saran	57
DAFTAR PUSTAKA		59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Data Mahasiswa	28
Gambar 4.2 Profil Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	29
Gambar 4.3 Profil Responden Berdasarkan Fakultas	29
Gambar 4.4 Profil Responden Berdasarkan Angkatan	30
Gambar 4.5 Hasil Uji Validitas (Outer Loadings)	37
Gambar 4.6 Perencanaan Model Struktural (Inner Model)	40
Gambar 4.7 Hasil Pengujian Hipotesis	47

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Skor Jawaban Responden	21
Tabel 3.2 Indikator Pernyataan.....	22
Tabel 4.2 Analisis Deskriptif Variabel Pola Belanja	32
Tabel 4.3 Analisis Deskriptif Variabel Pengelolaan Keuangan Pribadi	33
Tabel 4.4 Analisis Deskriptif Variabel Tingkat Literasi Keuangan	35
Tabel 4.5 Construct Reliability dan Validity	39
Tabel 4.6 Output R-square	41
Tabel 4.7 Nilai AVE.....	42
Tabel 4.8 Output Cros Loading.....	43
Tabel 4.9 Cronbach Alpha	45
Tabel 4.10 Uji Hipotesis Menggunakan Bootsraping.....	47
Tabel 4.11 Nilai Factor Loading, Cronbach's Alpha, Composite Reliability Variabel Pola Belanja.....	50
Tabel 4.12 Nilai Factor Loading, Cronbach's Alpha, Composite Reliability Variabel Pengelolaan Keuangan Pribadi.....	51
Tabel 4.13 Nilai Factor Loading, Cronbach's Alpha, Composite Reliability Tingkat Literasi Keuangan	53

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	64
Lampiran 2	67
Lampiran 3	86