

**ANALISIS PERILAKU KEUANGAN DALAM MENGGUNAKAN *E-WALLET*
DITINJAU DARI MANAJEMEN KEUANGAN**

**(Studi Pada Pelaku Rumah Tangga di Perumahan Greenland Semeru Kabupaten
Jember)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh

Gelar Sarjana Manajemen



ALZENA ROSHIDA

21.1041.1174

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER**

2025

**ANALISIS PERILAKU KEUANGAN DALAM MENGGUNAKAN *E-WALLET*
DITINJAU DARI MANAJEMEN KEUANGAN**

**(Studi Pada Pelaku Rumah Tangga di Perumahan Greenland Semeru Kabupaten
Jember)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh
Gelar Sarjana Manajemen**



ALZENA ROSHIDA

21.1041.1174

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2025**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Alzena Roshida
Nim : 2110411174
Program Studi : Ekonomi Manajemen dan Bisnis

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul: **“Analisis Perilaku Keuangan Dalam Menggunakan *E-Wallet* Ditinjau Dari Manajemen Keuangan (Studi Pada Pelaku Rumah Tangga di Perumahan Greenland Semeru Kabupaten Jember)”** merupakan hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada instansi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan siap dituntut dimuka hukum, jika ternyata dikemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 19 Juni 2025

Yang menyatakan,



Alzena Roshida
NIM. 21.1041.1174

PERSETUJUAN SKRIPSI

ANALISIS PERILAKU KEUANGAN DALAM MENGGUNAKAN *E-WALLET* DITINJAU DARI MANAJEMEN

(Studi Pada Pelaku Rumah Tangga di Perumahan Greenland Semeru Kabupaten
Jember)

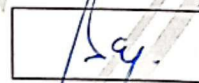
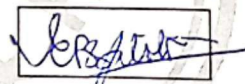
Oleh : ALZENA ROSHIDA

NIM : 21.1041.1174

Pembimbing :

Dosen Pembimbing 1 : Dr.Ir. Eko Budi Satoto, M. MT

Dosen Pembimbing 2 : Bayu Wijayantini SE, MM, Ph.D



LEMBAR PENGESAHAN

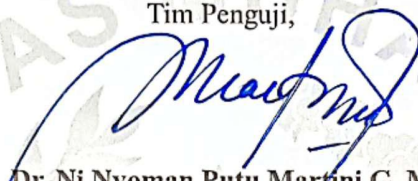
Skripsi berjudul : “Analisis Perilaku Keuangan Dalam Menggunakan *E-Wallet* Ditinjau Dari Manajemen Keuangan (Studi Pada Pelaku Rumah Tangga di Perumahan Greenland Semeru Kabupaten Jember)”, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember pada :

Hari : Kamis

Tanggal : 19 Juni 2025

Tempat : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,


Dr. Ni Nyoman Putu Martini G, MM

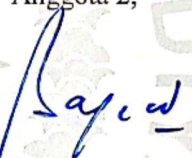
NPK: 1967030810203499

Anggota 1,


Dr. Ir. Eko Budi Satoto, M. MT

NPK. 1967101611803861

Anggota 2,


Bayu Wijayantini SE, MM,

NPK. 1979021711009661

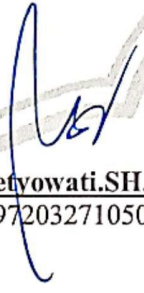
Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,


Maheni Ika Sari, SE., MM

NIP. 197708112005012001

Ketua Program Studi,


Dr. Trias Setyowati, SH., SE. MM

NPK. 1972032710509477

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan segala nikmat kesehatan, pemahaman, dan kasih-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan jadwal yang telah direncanakan. Dalam kesempatan kali ini saya ucapkan terimakasih banyak kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini diantaranya:

1. Saya ucapkan rasa terima kasih dan dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT, tuhan semesta alam, Maha Pengasih, dan Maha Penyayang. Hanya dengan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya yang tiada terkira, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan tepat waktu.
2. Kepada ibu yang sangat saya cintai ibu Tri Kurniatun, terimakasih atas kepercayaan, pengorbanan, kerja keras yang luar biasa, serta selalu mengusahakan apapun yang menjadi kebutuhan anaknya. Terimakasih juga untuk doa-doa baik, dukungan, serta segala nasihat yang selalu mengiringi.
3. Kepada almarhum ayah yang sangat saya cintai bapak Tri Hariyadi Wibowo, terimakasih untuk segalanya meskipun sudah tiada di sisi saya, saya yakin pasti di atas sana bapak mendukung dan bangga kepada anak terakhirnya ini.
4. Kepada kakak saya Anggid Ganang Triambono, Alwan Nabil, dan kakak ipar saya Arnitha Savani, yang sudah seperti orangtua bagi penulis. Terimakasih atas nasihat, dukungan, doa serta bantuan dalam perkuliahan penulis. Terimakasih karena selalu mengusahakan apapun yang menjadi kebutuhan adiknya.
5. Kepada keponakan saya tercinta Zafrananta Giandra Taslim yang menyemangati saya dengan kelucuan dan keimutannya disaat saya pusing dan *stuck* dalam mengerjakan skripsi ini.
6. Kepada bapak Dr.Ir. Eko Budi Satoto, M. MT selaku dosen pembimbing I dan ibu Bayu Wijyantini SE, MM, Ph.D selaku dosen pembimbing II saya yang telah dengan sabar membimbing dan mengarahkan penelitian ini. Terimakasih atas ilmu, masukkan, dan kritik membangun yang telah diberikan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik dan terimakasih atas kesediaan ibu Dr. Ni Nyoman Putu Martini, MM untuk menjadi penguji skripsi ini. Bimbingan, arahan, dan saran yang diberikan selama proses ujian skripsi sangatlah berharga bagi penulis. Penulis banyak belajar dari ibu dan penulis yakin bahwa ilmu yang diperoleh akan sangat bermanfaat bagi penulis di masa depan.
7. Kepada Dosen – Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember terimakasih atas ilmu pengetahuan, bimbingan, dan arahan yang diberikan selama perkuliahan, serta terimakasih para pejuang skripsi angkatan 2021 khususnya anak manajemen, yang telah berjuang bersama dan mencari ilmu selama perkuliahan di Universitas Muhammadiyah Jember.
8. Kepada ketua RT Perumahan Greenland Semeru bapak Randy Arif Wijaya dan seluruh penghuni Perumahan Greenland Semeru yang telah ikut berkontribusi dan banyak membantu bagi penulis dan terimakasih telah mengizinkan penelitian di Perumahan Greenland Semeru Kabupaten Jember.
9. Kepada teman saya sekaligus sahabat saya yaitu Arayna, Afrilia, Shafa, dan teman-teman saya yang tidak bisa disebutkan satu per satu. Terimakasih telah menyediakan pundak

untuk menangis dan memberi bantuan saat penulis membutuhkan serta terimakasih sudah menjadi temanku.

10. Ucapan terakhir saya berikan kepada diri sendiri Alzena Roshida karena telah mampu berjuang, bersemangat serta keberanian untuk belajar hal baru. Terimakasih telah memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai dititik ini, walaupun seringkali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum sesuai keinginan, namun terimakasih tetap memilih menjadi manusia yang mau berusaha, tidak menyerah dan mampu membuktikan kepercayaan serta tanggung jawab dari keluarga untuk menyelesaikan S1 ini.



MOTTO

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”.

(Q.S Al Insyirah: 5-6)

“Pahami insecure adalah kerentanan kamu terhadap opini orang lain. Karenanya, bangun keyakinan diri dan prinsip yang kuat sehingga kamu tidak rentan hanya karena opini orang lain”.

(Maudy Ayunda)

“We are not perfect always, remember that we are young will be wrong but we will learn from it”.

(Jake Sim)



KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul : **“Analisis Perilaku Keuangan Dalam Menggunakan *E-Wallet* Ditinjau Dari Manajemen Keuangan (Studi Pada Pelaku Rumah Tangga di Perumahan Greenland Semeru Kabupaten Jember)”**, sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember.

Penulis menyadari dalam menyusun skripsi ini banyak mendapat dukungan, bimbingan bantuan dan kemudahan dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Dengan ketulusan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Hanafi, M.Pd. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember,
2. Ibu Maheni Ika Sari, S.E., MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember,
3. Ibu Dr. Trias Setyowati, SH, SE, MM. selaku Kepala Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis,
4. Bapak Dr.Ir. Eko Budi Satoto, M. MT selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan dengan tekun dan sabar dalam penulisan skripsi ini,
5. Ibu Bayu Wijayantini SE, MM, Ph.D selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan dengan tekun dan sabar dalam penulisan skripsi ini,
6. Ibu Dr. Ni Nyoman Putu Martini, MM selaku dosen penguji skripsi yang telah bersedia memberikan kritik dan saran, bimbingan serta arahan yang bermanfaat demi menyempurnakan skripsi ini.
7. Kedua orang tua dan juga keluarga besar saya yang selalu mensupport dalam segala hal
8. Rekan-rekan seperjuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Jember yang telah banyak memberi bantuan dan masukan yang sangat berguna dalam menyusun skripsi ini.

Atas amal baik yang telah diberikan pada penulis, semoga Allah SWT memberikan balasan yang sesuai dan semoga rahmat serta hidayah-Nya diberikan kepada kita semua. Besar harapan penulis semoga skripsi ini berguna bagi penulis khususnya dan bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya.

Jember,

2025

Alzena Roshida

DAFTAR ISI

PERNYATAAN	iii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	viii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Tinjauan Teori.....	7
2.1.1 Manajemen Keuangan.....	7
2.1.2 Perilaku Keuangan (<i>Financial Behavior</i>)	8
2.1.3 <i>Technology Acceptance Model</i> (TAM).....	8
2.1.4 <i>The Unified Theory of Acceptance and Use of Technology</i> (UTAUT).....	9
2.1.5 <i>E-Wallet</i>	10
2.2 Penelitian Terdahulu	11
2.3 Kerangka Konseptual.....	30
2.5 Hipotesis	32
2.5.1 H1 : Pengetahuan Keuangan Berpengaruh Secara Positif dan Signifikan Terhadap <i>E-Wallet</i> Di Perumahan Greenland Semeru	32
2.5.2 H2 : Sikap Keuangan Berpengaruh Secara Positif dan Signifikan Terhadap <i>E-Wallet</i> Di Perumahan Greenland Semeru	33

2.5.3 H3 : Perilaku Keuangan Berpengaruh Secara Positif dan Signifikan Terhadap <i>E-Wallet</i> di Perumahan Greenlad Semeru.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	27
3.1 Identifikasi Variabel.....	27
3.1.1 Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>).....	27
3.1.2 Variabel Terikat (<i>Dependent Variable</i>).....	27
3.2 Variabel Operasional.....	27
3.3 Desain Penelitian.....	28
3.4 Jenis Data.....	29
3.4.1 Data Primer.....	29
3.4.2 Data Sekunder.....	29
3.5 Populasi dan Sampel Penelitian.....	29
3.5.1 Populasi.....	29
3.5.2 Sampel.....	29
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	30
3.7 Teknik Analisis Data.....	30
3.7.1 Uji Analisis Statistik Deskriptif.....	30
3.8 Uji Instrumen.....	31
3.8.1 Uji Validitas.....	31
3.8.2 Uji Reliabilitas.....	31
3.8.3 Uji Regresi Linier Berganda.....	31
3.9 Uji Asumsi Klasik.....	32
3.9.1 Uji Normalitas.....	32
3.9.2 Uji Heteroskedastisitas.....	32
3.9.3 Uji Multikolinearitas.....	32
3.10 Uji Hipotesis.....	32
3.10.1 Uji Parsial (Uji-t).....	32
3.10.2 Uji Determinasi (R^2).....	33
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	35
4.1 Deskripsi Identitas Responden.....	35
4.1.1 Usia.....	35
4.1.2 Jenis Kelamin.....	35
4.1.3 Pekerjaan.....	36
4.1.4 <i>E-Wallet</i> Yang Sering Digunakan.....	36
4.1.5 Fitur Yang Paling Sering Digunakan Pada <i>E-wallet</i>	37

4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	37
4.2.1 Pengetahuan Keuangan (X1).....	37
4.2.2 Sikap Keuangan (X2)	38
4.2.3 Perilaku Keuangan (X3).....	38
4.2.4 <i>E-Wallet</i> (Y)	38
4.3 Hasil Uji Instrumen Data	39
4.3.1 Hasil Uji Validitas	39
4.3.2 Hasil Uji Rehabilitas	40
4.3.3 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	40
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	41
4.4.1 Hasil Uji Normalitas.....	41
4.4.2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	41
4.4.3 Hasil Uji Heteroskedastitas	42
4.5 Hasil Uji Hipotesis.....	42
4.5.1 Hasil Uji t	42
4.5.2 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	43
4.6 Pembahasan.....	44
4.6.1 Pengaruh Pengetahuan Keuangan Terhadap <i>E-Wallet</i> di Perumahan Greenland Semeru.....	44
4.6.2 Pengaruh Sikap Keuangan Terhadap <i>E-Wallet</i> di Perumahan Greenland Semeru...	44
4.6.3 Pengaruh Perilaku Keuangan Terhadap <i>E-Wallet</i> di Perumahan Greenland Semeru...	45
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	46
5.1 Kesimpulan	46
5.2 Saran	46
DAFTAR PUSTAKA	48
LAMPIRAN	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual.....	32
Gambar 4.2 Gambar Aplikasi <i>E-Wallet</i> yang Sering Digunakan	36
Gambar 4.3 Gambar Fitur Yang Sering Digunakan.....	37



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Survei <i>E-Wallet</i> 2024	3
Tabel 1. 2 Pra-Survey	4
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu	11
Tabel 4.1 Deskripsi Responden Berdasarkan Usia	35
Tabel 4.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	35
Tabel 4.3 Deskripsi Responden Berdasarkan Pekerjaan	36
Tabel 4.4 Kategori Jawaban Responden	37
Tabel 4.5 Deskripsi Frekuensi Penilaian Responden Terhadap Pengaturan Keuangan	37
Tabel 4.6 Deskripsi Frekuensi Penilaian Responden Terhadap Sikap Keuangan	38
Tabel 4.7 Deskripsi Frekuensi Penilaian Responden Terhadap Perilaku Keuangan	38
Tabel 4.8 Deskripsi Frekuensi Penilaian Responden Terhadap <i>E-Wallet</i>	38
Tabel 4.9 Hasil Uji Validitas	39
Tabel 4.10 Hasil Uji Rehabilitas	40
Tabel 4.11 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	40
Tabel 4.12 Hasil Uji Normalitas	41
Tabel 4.13 Hasil Uji Multikolinearitas	42
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	42
Tabel 4.15 Hasil Uji t	43
Tabel 4.16 Hasil Uji Koefisien Determinasi	44