

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *CASHLESS BEHAVIOR*, *DIGITAL TRUST* DAN *TRANSACTION SECURITY* TERHADAP PEMANFAATAN APLIKASI BCA MOBILE PADA MAHASISWA MANAJEMEN UNIVERSITAS NASIONAL ANGGARAN 2022

TUGAS AKHIR

EUNIKE PUTRISIA PEMBONAN

223402516083



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA
2026**

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *CASHLESS BEHAVIOR*, *DIGITAL TRUST* DAN *TRANSACTION SECURITY* TERHADAP PEMANFAATAN APLIKASI BCA MOBILE PADA MAHASISWA MANAJEMEN UNIVERSITAS NASIONAL ANGGARAN 2022

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional

OLEH:

EUNIKE PUTRISIA PEMBONAN

223402516083



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NASIONAL
JAKARTA
2026**

LEMBAR PERNYATAAN

Penulis menyatakan dengan sebesar-besarnya bahwa segala pernyataan dalam tugas akhir yang berjudul:

PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *CASHLESS BEHAVIOR*, *DIGITAL TRUST*, DAN *TRANSACTION SECURITY* TERHADAP PEMANFAATAN

APLIKASI BCA MOBILE PADA MAHASISWA MANAJEMEN

UNIVERSITAS NASIONAL ANGKATAN 2022

Merupakan gagasan atau hasil penelitian penulis, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Tugas akhir ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar pada program sejenis di perguruan tinggi lain. Jika didalamnya terdapat kesalahan dan kekeliruan, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis.

12
Jakarta, 12 Februari 2026



Eunike Putrisia Pembonan
NPM: 223402516083

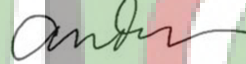
UNIVERSITAS NASIONAL

LEMBAR PERSETUJUAN

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN,
CASHLESS BEHAVIOR, DIGITAL TRUST
DAN TRANSACTION SECURITY
TERHADAP PEMANFAATAN APLIKASI
BCA MOBILE PADA MAHASISWA
MANAJEMEN UNIVERSITAS NASIONAL
ANGKATAN 2022**

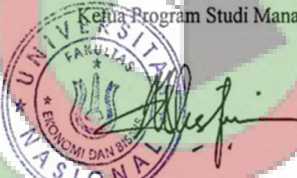
Nama Mahasiswa : Eunike Putrisia Pembonan
Nomor Pokok : 223402516083
Program Studi : Manajemen

Menyetujui,
Pembimbing,



(Prof. Dr. Andini Nurwulandari, S.E., M.M.)

Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen



(Dr. Resti Hardini, S.E., M.Si.)

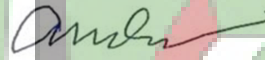
Jakarta: february 2026

LEMBAR PENGESAHAN

Judul Tugas Akhir : **PENGARUH LITERASI KEUANGAN,
CASHLESS BEHAVIOR, DIGITAL TRUST DAN
TRANSACTION SECURITY TERHADAP
PEMANFAATAN APLIKASI BCA MOBILE
PADA MAHASISWA MANAJEMEN
UNIVERSITAS NASIONAL ANGKATAN 2022**

Nama Mahasiswa : **Eunike Putrisia Pembonan**
Nomor Pokok : **223402516083**
Program Studi : **Manajemen**

**Menyetujui,
Pembimbing Tugas Akhir**



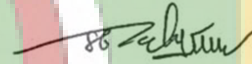
(Prof. Dr. Andini Nurwulandari, S.E., M.M.)

Ketua Penguji,

Anggota Penguji.



(Prof. Dr. Suryono Efendi, S.E., M.M.)



(Dr. Subur Karyatun, S.E., M.M.)

Mengetahui,

Dekan,



(Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M.)

Jakarta,

Tanggal Lulus:

ABSTRAK**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, *CASHLESS BEHAVIOR*, *DIGITAL TRUST* DAN *TRANSACTION SECURITY* TERHADAP PEMANFAATAN APLIKASI BCA MOBILE PADA MAHASISWA MANAJEMEN UNIVERSITAS NASIONAL ANGGKATAN 2022**

Oleh : Eunike Putrisia Pembonan

NPM : 223402516083

Tugas Akhir dibawah bimbingan Prof. Dr. Andini Nurwulandari, S.E., M.M.

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh literasi keuangan, *cashless behavior*, *digital trust*, dan *transaction security* terhadap pemanfaatan aplikasi BCA Mobile pada mahasiswa Manajemen Universitas Nasional angkatan 2022. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data yang diperoleh melalui kuesioner kepada 188 responden menggunakan rumus Yamane. Analisis data dilakukan dengan regresi linear berganda menggunakan SPSS versi 27. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *cashless behavior*, *digital trust*, dan *transaction security* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pemanfaatan aplikasi BCA Mobile, yang berarti semakin tinggi *cashless behavior*, *digital trust*, dan *transaction security* maka semakin tinggi pemanfaatan aplikasi BCA Mobile.

Sedangkan, literasi keuangan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pemanfaatan aplikasi BCA Mobile, yang menunjukkan bahwa semakin tinggi literasi keuangan maka pemanfaatan aplikasi BCA Mobile cenderung menurun. Penelitian selanjutnya disarankan dapat memperluas objek penelitian. Keterbatasan penelitian ini hanya mencakup mahasiswa Manajemen Universitas Nasional angkatan 2022.

Kata Kunci: Literasi Keuangan, *Cashless Behavior*, *Digital Trust*, dan *Transaction Security*, dan Pemanfaatan Aplikasi BCA Mobile

ABSTRACT***THE EFFECT OF FINANCIAL LITERACY, CASHLESS BEHAVIOR, DIGITAL TRUST, AND TRANSACTION SECURITY ON THE USE OF THE BCA MOBILE APPLICATION AMONG MANAGEMENT STUDENTS OF THE CLASS OF 2022, NATIONAL UNIVERSITY***

By *:Eunike Putrisia Pembonan*

Number of Students :223402516083

Final Project under the guidance of Prof. Dr. Andini Nurwulandari, S.E., M.M.

This study aims to analyze the influence of financial literacy, cashless behavior, digital trust, and transaction security on the utilization of the BCA Mobile application among Management students from the class of 2022 at Universitas Nasional. This study used a quantitative approach, with data obtained through a questionnaire administered to 188 respondents using the Yamane formula. Data analysis was performed using multiple linear regression using SPSS version 27. The results showed that cashless behavior, digital trust, and transaction security had a positive and significant effect on the utilization of the BCA Mobile application, meaning that the higher the cashless behavior, digital trust, and transaction security, the higher the utilization of the BCA Mobile application.

Conversely, financial literacy had a negative and significant effect on the utilization of the BCA Mobile application, indicating that the higher the financial literacy, the lower the utilization of the BCA Mobile application. Future research is recommended to expand the research object. This study's limitations are that it only included Management students from Universitas Nasional's class of 2022.

Keywords: *Financial Literacy, Cashless Behavior, Digital Trust, and Transaction Security, and Utilization of the BCA Mobile Application*

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Dengan mengucapkan puji dan syukur kepada Tuhan yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini yang berjudul “Pengaruh Literasi Keuangan, *Cashless Behavior*, *Digital Trust*, dan *Transaction Security* terhadap Pemanfaatan Aplikasi BCA Mobile pada Mahasiswa Manajemen angkatan 22” dengan baik. Tujuan penyusunan tugas akhir ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Studi Program Sarjana (S1) Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.

Penyusunan tugas akhir ini, penulis tentunya mengalami hambatan baik yang bersifat teknis maupun yang lainnya. Namun, berkat dukungan, kerjasama, dorongan semangat, dan bantuan dari berbagai pihak, maka hambatan tersebut dapat diatasi dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, dengan kerendahan, rasa kasih sayang penulis, dan rasa hormat penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Drs. EL Amry Bermawi Putera, M.A. selaku Rektor Universitas Nasional
2. Bapak Prof. Dr. Edi Sugiono, S.T., S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
3. Ibu Dr. Rahayu Lestari S.E., M.M. selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
4. Ibu Dr. Resti Hardini, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
5. Ibu Dr. Subur Karyatun, S.E., M.M. selaku Sekertaris Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional.
6. Ibu Prof. Dr. Andini Nurwulandari, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing saya yang saya hormati, yang telah bersedia membantu menyempurnakan kekurangan, memberikan solusi dan juga memberikan arahan kepada penulis sehingga skripsi ini sehingga dapat terselesaikan.

7. Seluruh Dosen Universitas Nasional khususnya Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada anak didiknya sehingga bisa tumbuh dan berkembang dalam proses belajar.
8. Seluruh staf serta karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Nasional yang sudah membantu serta membagikan kemudahan dari dini perkuliahan sampai akhir perkuliahan.
9. Kepada orang tua Bapak Heri Paembonan serta Ibu Serlita Langi, Mama eta', Mama tua Maria Miling, Papa tua Piter Tappi, juga kepada kakak saya kaka Risma, kaka Indra, kaka Tian, dan saudara sepupu saya kakak Anis dan kakak Berta serta seluruh kerabat keluarga yang tiada hentinya selalu mendoakan, selalu memberikan semangat dan dukungannya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini hingga selesai.
10. Kepada para sahabat seperjuangan skripsi yang saya cintai Nazma yang selalu membantu dan menjadi pendengar yang baik, juga kepada Dela dan Seyla sahabat saya dari semester satu sampai lulus, juga teman seperjuangan saya dari semester empat sampai lulus Aca, Anita, Rizal, Hanif, Ari, yang setia menemani, menghibur, selalu membantu, menjadi pendengar yang baik, serta selalu mendukung setiap munculnya permasalahan yang timbul dalam penulisan tugas akhir ini, selanjutnya ada kakak tingkat saya kakak Tias dan kakak Calista yang sudah memberikan banyak dukungan dan memberikan arahan baik yang sangat bermanfaat.
11. Teman-teman seperbimbingan dan teman-teman Manajemen 2022 yang dengan tulus berbagi pengetahuan, informasi dan memberikan dukungan selama masa perkuliahan.
12. Terakhir saya ucapkan terima kasih kepada diri saya sendiri atas kerja keras, sudah mampu bertahan, tetap berjalan di saat lelah, dan tidak memilih untuk menyerah pada keadaan, serta doa yang tidak terputus hingga akhirnya berhasil membuktikan bahwa setiap proses adalah pelajaran yang berharga.

Dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu dengan kerendahan hati, penulis menerima semua kritik dan saran yang membangun. Semoga Tuhan membalas semua kebaikan dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis.



Penulis,

Eunike Putrisia Pembonan
NPM. 223402516083

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	7
1. Tujuan Penelitian.....	7
2. Kegunaan Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
A. Pengertian, Fungsi, dan Tujuan Manajemen Keuangan	10
1. Pengertian Manajemen keuangan.....	10
2. Fungsi Manajemen Keuangan.....	11
3. Tujuan Manajemen Keuangan	13
B. UTAUT (Unified Theory of Acceptance and Use of Technology)	14
C. Literasi Keuangan.....	15
1. Pengertian Literasi Keuangan	15
2. Faktor-faktor yang mempengaruhi literasi keuangan.....	15
3. Indikator Literasi Keuangan	16
D. <i>Cashless Behavior</i> (Perilaku <i>non-Tunai</i>).....	17
1. Pengetian <i>Cashless Behavior</i>	17
2. Faktor-faktor yang mempengaruhi <i>Cashless Behavior</i>	17
3. Indikator <i>Cashless Behavior</i>	18
E. <i>Digital Trust</i> (Kepercayaan Digital).....	19
1. Pengertian <i>Digital Trust</i>	19
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi <i>Digital Trust</i>	19

3. Indikator <i>Digital Trust</i>	20
F. <i>Transaction Security</i> (Keamanan Transaksi).....	21
1. Pengertian <i>Transaction Secucity</i>	21
2. Faktor-faktor yang Mempengaruhi <i>Transaction Secucity</i>	21
3. Indikator <i>Transaction Secucity</i>	22
G. Pemanfaatan Aplikasi BCA Mobile.....	22
1. Pengertian Pemanfaatan Aplikasi BCA Mobile.....	22
2. Gambaran Umum BCA Mobile.....	23
3. Indikator Pemanfaatan BCA Mobile.....	23
H. Keterkaitan Antar variabel Penelitian.....	23
1. Pengaruh Literasi Keuangan terhadap Pemanfaatan Aplikasi BCA Mobile.....	23
2. Pengaruh <i>Cashless Behavior</i> terhadap Pemanfaatan Aplikasi BCA Mobile.....	24
3. Pengaruh <i>Digital Trust</i> terhadap Pemanfaatan Aplikasi BCA Mobile.....	25
4. Pengaruh <i>transaction Security</i> terhadap Pemanfaatan Aplikasi BCA Mobile.....	25
I. Hasil Penelitian yang Sesuai Sebagai Rujukan Penelitian.....	26
J. Kerangka Analisis.....	31
K. Hipotesis.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	34
A. Objek Penelitian.....	34
B. Data Penelitian.....	34
1. Sumber Data Penelitian.....	34
2. Populasi dan Sampel.....	35
3. Teknik dan Alat Pengumpulan Data.....	36
C. Jenis Variabel yang Digunakan.....	37
1. Variabel Independent (Variabel Bebas).....	38
2. Variabel Dependent (Variabel Terikat).....	38
D. Definisi Operasional.....	38
E. Metode Analisis.....	41
1. Metode Analisis Deskriptif.....	42
2. Metode Analisis Inferensial.....	42

3. Analisis Agresi Linier Berganda.....	42
F. Uji Intrumen Penelitian.....	43
1. Uji Validitas	43
2. Uji Reliabilitas	43
G. Uji Asumsi Klasik	44
1. Uji Normalitas.....	44
2. Uji Multikolinearitas	44
3. Uji Heteroskedastisitas	45
H. Uji Kelayakan Model.....	45
1. Uji Kelayakan (Uji F).....	45
2. Uji Determinasi (R²).....	46
I. Pengujian Hipotesis (Uji t)	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	48
A. Hasil Penelitian	48
1. Deskripsi Data Penelitian	48
2. Data Khusus Responden.....	48
3. Hasil Analisis Deskriptif.....	50
B. Pembahasan.....	65
1. Pengaruh Literasi Keuangan (X1) terhadap Pemanfaatan Aplikasi BCA Mobile	65
2. Pengaruh <i>Cashless Behavior</i> (X2) terhadap Pemanfaatan Aplikasi BCA Mobile	66
3. Pengaruh <i>Digital Trust</i> terhadap Pemanfaatan Aplikasi BCA Mobile .	67
4. Pengaruh Transaction Security terhadap Pemanfaatan Aplikasi BCA Mobile	68
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	69
A. Kesimpulan	69
B. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN	77

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Hasil Penelitian yang sesuai sebagai Rujukan Penelitian.....	26
Tabel 3. 1 <i>Skala Genap (Even Scale)</i>	37
Tabel 3. 2 Operasional Variabel.....	38
Tabel 4. 1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	48
Tabel 4. 2 Responden Berdasarkan Kelas Mahasiswa	49
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif Literasi Keuangan	50
Tabel 4. 4 Statistik Deskriptif Cashless Behavior	51
Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif <i>Digital Trust</i>	52
Tabel 4. 6 Statistik Deskriptif Transaction Security.....	53
Tabel 4. 7 Statistik Deskriptif Pemanfaatan Aplikasi BCA Mobile.....	54
Tabel 4. 8 Hasil Uji Validitas.....	56
Tabel 4. 9 Hasil Uji Reliabilitas	57
Tabel 4. 10 Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test.....	57
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinieritas.....	58
Tabel 4. 12 Hasil Uji Heteroskedastisitas	59
Tabel 4. 13 Hasil Regresi Linear Berganda	60
Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	62
Tabel 4. 15 Hasil Uji F.....	63
Tabel 4. 16 Uji t Coefficients ^a	64



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Analisis.....	32
Gambar 4. 1 Diagram Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	49
Gambar 4. 3 Diagram Responden Berdasarkan Kelas Mahasiswa	50

