

**Model Kausalitas *Intention to Use* Blu by BCA: *Perceived Risk*,
Digital Financial Literacy, dan *Attitude Toward Using***

RIZKY BAGUS ZULMI

1710621017



**Skripsi ini Disusun Sebagai Salah Satu Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Bisnis Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri**

Jakarta
Intelligentia Dignitas

**PROGRAM STUDI S1 BISNIS DIGITAL
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA**

2025

***Causality Model of Intention to Use Blu by BCA: Per
ceived Risk, Digital Financial Literacy, and Attitude Toward Using***

RIZKY BAGUS ZULMI

1710621017



**This Thesis Was Prepared as One of The Requirements to Obtain a Bachelor
of Business Degree at The Faculty of Economics and Business , State
University of Jakarta.**

STUDY PROGRAM S1 DIGITAL BUSINESS

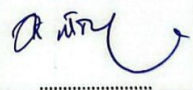
FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

JAKARTA STATE UNIVERSITY

2025

LEMBAR PENGESAHAN

Lembar Pengesahan Skripsi

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M. NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Ryna Parlyna, M.B.A NIP. 197701112008122003 (Ketua)		28/07/2025
2	Dr. Setyo Ferry Wibowo, SE., M.Si. NIP. 197206171999031001 (Penguji I)		25/07/2025
3	Dr. Andrian Haro, S.Si., M.M NIP. 198509242014041002 (Penguji 2)		25/07/2025
4	Prof. Dr. Umi Widyastuti, SE., M.E. NIP. 197612112000122001 (Pembimbing 1)		28/07/2025
5	Dr. Terrylina Arvinta Monoarfa, SE., MM. NIP. 198103222023212013 (Pembimbing 2)		25/07/2025
Nama : Rizky Bagus Zulmi No. Registrasi : 1710621017 Program Studi : S1 Bisnis Digital Tanggal Lulus : 17 Juli 2025			

PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini merupakan Karya asli dan belum pernah diajukan guna memperoleh gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Skripsi ini belum dipublikasikan, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Negeri Jakarta.

Jakarta 17 Juli 2025

Yang membuat pernyataan



Rizky Bagus Zulmi

NIM. 1710621017

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220 Telepon/Faksimili: 021-4894221
Laman: lib.unj.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika Universitas Negeri Jakarta, yang bertanda tangan di bawah ini,
saya :

Nama : Rizky Bagus Zulmi

NIM : 1701621017

Fakultas/Prodi : Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Alamat Email : zulmirizkybagus@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT
Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah:

☒ Skripsi ☐ Tesis ☐ Disertasi ☐ Lain-lain ()

yang berjudul :

Model Kausalitas *Intention to Use* Blu by BCA: *Perceived Risk, Digital Financial
Literacy dan Attitude Toward Using*

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini UPT Perpustakaan Universitas Negeri Jakarta
berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data
(*database*), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di internet atau
media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya
selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang
bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan
Universitas Negeri Jakarta, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak
Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 15 Juli 2025

Penulis

(Rizky Bagus Zulmi)

ABSTRAK

Rizky Bagus Zulmi: *“Model Kausalitas Intention to Use Blu by BCA: Perceived Risk, Digital Financial Literacy, dan Attitude Toward Using”*. Skripsi, Jakarta: Program Studi S1 Bisnis Digital, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta. Tim Pembimbing: Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E. dan Dr. Terrylina Arvinta Monoarfa, S.E., M.M.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Perceived Risk*, *Digital Financial Literacy*, dan *Attitude Toward Using* terhadap *Intention to Use Blu by BCA* pada generasi milenial dan Gen Z di Jakarta. Metode yang digunakan adalah kuantitatif dengan teknik survei melalui kuesioner daring. Penelitian ini melibatkan 245 responden berusia 17–42 tahun yang berdomisili di DKI Jakarta dan belum menjadi pengguna aktif Blu by BCA. Analisis data dilakukan menggunakan teknik *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) melalui software SmartPLS 4. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Perceived Risk* berpengaruh negatif signifikan terhadap *Attitude Toward Using*, sedangkan *Digital Financial Literacy* memiliki pengaruh positif signifikan terhadap *Attitude Toward Using*. Selanjutnya, *Attitude Toward Using* berpengaruh positif terhadap *Intention to Use*. Selain itu, *Perceived Risk* memiliki pengaruh negatif terhadap *Intention to Use*, dan *Digital Financial Literacy* berpengaruh positif terhadap *Intention to Use Blu by BCA*. Implikasi dari hasil penelitian ini menekankan pentingnya peningkatan *Digital Financial Literacy* dan pengurangan *Perceived Risk* untuk mendorong *Attitude Toward Using* positif dan *Intention to Use* aplikasi bank digital di kalangan anak muda. Temuan ini dapat dijadikan acuan strategis dalam mengembangkan pendekatan edukatif dan inovatif oleh Blu by BCA.

Kata Kunci: *Perceived Risk, Digital Financial Literacy, Attitude Toward Using, Intention to Use, Blu by BCA.*

ABSTRACT

Rizky Bagus Zulmi: *"Causality Model of Intention to Use Blu by BCA: Perceived Risk, Digital Financial Literacy, and Attitude Toward Using."* Thesis, Jakarta: Undergraduate Program in Digital Business, Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta. Advisors: Prof. Dr. Umi Widyastuti, S.E., M.E. and Dr. Terrylina Arvinta Monoarfa, S.E., M.M.

This study aims to analyze the influence of perceived risk, digital financial literacy, and attitude toward using on the intention to use Blu by BCA among Millennials and Gen Z in Jakarta. The research employed a quantitative approach with an online questionnaire as the data collection method. A total of 245 respondents aged 17–42 years residing in DKI Jakarta and not yet active users of Blu by BCA participated in this study. The data were analyzed using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with the SmartPLS 4 software. The results indicate that perceived risk has a significant negative effect on attitude toward using, while digital financial literacy has a significant positive effect on attitude toward using. Furthermore, attitude toward using positively influences intention to use. Additionally, perceived risk negatively affects intention to use, whereas digital financial literacy has a positive influence on the intention to use Blu by BCA. These findings highlight the importance of improving digital financial literacy and reducing perceived risk to foster positive attitudes and usage intentions toward digital banking applications among younger generations. The implications of this research provide strategic insights for Blu by BCA in developing educational and innovative user engagement strategies.

Keywords: *Perceived Risk, Digital Financial Literacy, Attitude Toward Using, Intention to Use, Blu by BCA*

KATA PENGANTAR

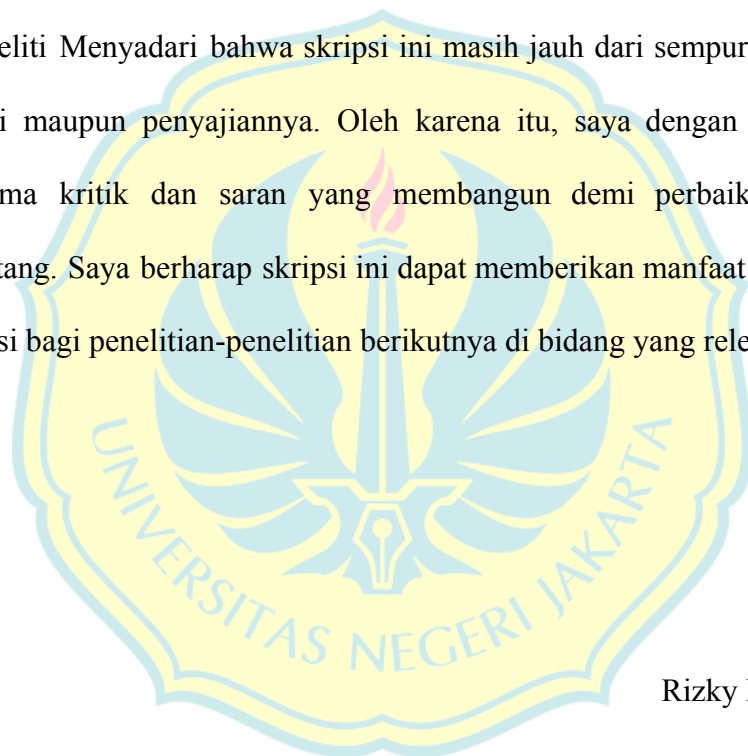
Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Penelitian ini berjudul “Model Kausalitas *Intention to Use* Blu by BCA: *Perceived Risk, Digital Financial Literacy, dan Attitude Toward Using*”.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Bisnis Digital di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Jakarta. Dalam proses penyusunan skripsi ini, saya menghadapi berbagai tantangan yang tidak dapat diselesaikan tanpa dukungan dan bantuan dari banyak pihak. Oleh karena itu, saya ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada:

1. Prof. Dr. Mohamad Rizan, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
2. Dr. Ryna Parlyna, MBA, selaku Koordinator Program Studi S1 Bisnis Digital Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Jakarta.
3. Prof. Dr. Umi Widyastuti, SE., M.E. selaku dosen pembimbing pertama.
4. Dr. Terrylina Arvinta Monoarfa, S.E., M.M., selaku dosen pembimbing kedua.
5. Seluruh dosen dan staf Universitas Negeri Jakarta yang telah membantu selama masa perkuliahan.
6. Keluarga saya terutama Ayah, Ibu dan Kakak saya, atas doa, dukungan, dan semangat yang tak pernah putus.

7. Teman-teman seperjuangan saya semuanya yang selalu mendukung dan membantu dalam berbagai bentuk.
8. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu, dengan hormat atas segala kebaikan dan dukungannya.

Peneliti Menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi isi maupun penyajiannya. Oleh karena itu, saya dengan lapang dada menerima kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa mendatang. Saya berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat dan menjadi inspirasi bagi penelitian-penelitian berikutnya di bidang yang relevan.



17 Juli 2025

Rizky Bagus Zulmi

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	3
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	4
LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	5
ABSTRAK.....	6
<i>ABSTRACT</i>	7
KATA PENGANTAR.....	8
DAFTAR ISI.....	10
DAFTAR GAMBAR.....	13
DAFTAR TABEL.....	14
DAFTAR LAMPIRAN.....	1
BAB I.....	2
PENDAHULUAN.....	2
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	2
1.2 Pertanyaan Penelitian.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	10
1.4.2 Manfaat Praktis.....	10

BAB II LANDASAN TEORI.....	12
2.1 Teori Pendukung.....	12
2.1.1 <i>Perceived Risk</i>	13
2.1.1.1 Definisi <i>Perceived Risk</i>	13
2.1.1.2 Aspek/Dimensi <i>Perceived Risk</i>	15
2.1.1.3 Indikator <i>Perceived Risk</i>	15
2.1.2 <i>Digital Financial Literacy</i>	16
2.1.2.1 Definisi <i>Digital Financial Literacy</i>	16
2.1.2.2 Aspek/Dimensi <i>Digital Financial Literacy</i>	17
2.1.2.3 Indikator <i>Digital Financial Literacy</i>	18
2.1.3 <i>Attitude Toward Using</i>	19
2.1.3.1 Definisi <i>Attitude Toward Using</i>	19
2.1.3.2 Aspek/Dimensi <i>Attitude Toward Using</i>	20
2.1.3.3 Indikator <i>Attitude Toward Using</i>	21
2.1.4 <i>Intention to Use</i>	22
2.1.4.1 Definisi <i>Intention to Use</i>	22
2.1.4.2 Aspek/Dimensi <i>Intention to Use</i>	23
2.1.4.2 Indikator <i>Intention to Use</i>	23
2.2 Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis.....	24
2.2.1 Pengaruh <i>Perceived Risk</i> Terhadap <i>Attitude Toward Using</i>	24
2.2.2 Pengaruh <i>Digital Financial Literacy</i> Terhadap <i>Attitude Toward</i>	

<i>Using</i>	25
2.2.3 Pengaruh <i>Perceived Risk</i> Terhadap <i>Intention to Use</i>	26
2.2.4 Pengaruh <i>Digital Financial Literacy</i> Terhadap <i>Intention to Use</i>	27
2.2.5 Pengaruh <i>Attitude Toward Using</i> Terhadap <i>Intention to Use</i>	28
2.3 Hipotesis Penelitian.....	29
2.4 Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	29
BAB III	
METODE PENELITIAN.....	35
3.1 Waktu dan Tempat Penelitian.....	35
3.1.1 Waktu Penelitian.....	35
3.1.2 Tempat Penelitian.....	35
3.2 Desain penelitian.....	36
3.3 Populasi dan Sampel.....	36
3.3.1 Populasi.....	36
3.3.2 Sampel.....	37
3.4 Pengembangan Instrumen.....	38
3.4.1 <i>Perceived of Risk</i>	38
3.4.2 <i>Digital Financial Literacy</i>	40
3.4.3 <i>Attitude Toward Using</i>	41
3.4.4 <i>Intention to Use</i>	42
3.5 Variabel Penelitian.....	42

3.5.1. Variabel Independen.....	43
3.5.2 Variabel Dependen.....	43
3.5.3 Skala Pengukuran.....	43
3.6 Teknik Pengumpulan Data.....	44
3.7 Teknik Analisis Data.....	45
3.7.1 Uji <i>Common Method Bias</i> (CMB).....	46
3.7.2 Uji Validitas.....	47
3.7.4 <i>Inner Model</i>	48
3.7.4.1 <i>R Square</i>	48
3.7.4.2 <i>Prediction Relevance (Q-Square)</i>	49
3.7.4.3 <i>F Square</i>	49
3.7.5 <i>Model Fit</i>	49
3.7.6 Uji Hipotesis.....	50
BAB IV.....	52
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	52
4.1 Deskripsi Data.....	52
4.1.1 Karakteristik Responden.....	52
4.1.1.1 Berdasarkan Jenis Kelamin.....	53
4.1.1.2 Berdasarkan Usia.....	53
4.1.1.3 Berdasarkan Pendidikan.....	55
4.1.1.4 Berdasarkan Domisili.....	56

4.1.1.5 Berdasarkan Status Pekerjaan.....	56
4.1.1.6 Responden Berdasarkan Pendapatan.....	57
4.1.2 Analisis Deskriptif.....	58
4.1.2.1 Variabel <i>Percived Risk</i>	58
4.1.2.2 Variabel <i>Digital Financial Literacy</i>	60
4.1.2.3 Variabel <i>Attitude Toward Using</i>	62
4.1.2.4 Variabel <i>Intention to Use</i>	63
4.2 Hasil dan Pembahasan.....	65
4.2.1 Uji Validitas dan Reabilitas Data.....	65
4.2.1.1 Uji <i>Common Method Bias (CMB)</i>	66
4.2.1.2 Uji <i>Outer Loading</i>	68
4.2.1.3 Uji <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	70
4.2.1.4 Uji <i>Cross Loading</i>	71
4.2.1.5 Uji HTMT.....	73
4.2.1.6 Uji <i>Fornell–Larcker Criterion</i>	74
4.2.1.7 Uji <i>Cronbach's Alpha</i>	75
4.2.1.8 Uji <i>Composite Reliability</i>	76
4.2.2 Uji <i>Inner Model</i> dan <i>Model Fit</i>	77
4.2.2.1 Uji <i>R-Square</i>	77
4.2.2.2 Uji <i>F-Square</i>	78
4.2.2.3 Uji <i>Q-Square</i>	79

4.2.2.4 Uji <i>Model Fit</i>	80
4.2.3 Uji Hipotesis.....	81
4.2.4 Pembahasan.....	83
4.2.4.1 <i>Perceived Risk</i> Terhadap <i>Attitude Toward Using</i> (H1).....	83
4.2.4.2 <i>Digital Financial Literacy</i> Terhadap <i>Attitude Toward Using</i> (H2).....	84
4.2.4.3 <i>Perceived Risk</i> Terhadap <i>Intention to Use</i> (H3).....	85
4.2.4.4 <i>Digital Financial Literacy</i> Terhadap <i>Intention to Use</i> (H4).....	86
4.2.4.5 <i>Attitude Toward Using</i> Terhadap <i>Intention to Use</i> (H5).....	87
BAB V.....	90
KESIMPULAN DAN SARAN.....	90
5.1 Kesimpulan.....	90
5.2 Implikasi.....	92
5.2.1 Implikasi Teoritis.....	92
5.2.2 Implikasi Praktis.....	94
5.3 Saran.....	95
5.3.1 Saran Akademis.....	95
5.3.2 Saran Praktis.....	96
DAFTAR PUSTAKA.....	97
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Proporsi Pengguna Blu by BCA di Jakarta.....	5
Gambar 1.2 Aplikasi Bank Digital Yang Paling Banyak Digunakan.....	6
Gambar 1.3 Alasan Menggunakan Bank Digital.....	7
Gambar 2.1 <i>Technology Acceptance Model</i> Awal.....	13
Gambar 2.2 Kerangka Konseptual.....	29
Gambar 4.1 Kerangka Konseptual SmartPLS.....	70
Gambar 4.2 Pengujian Hipotesis Kerangka Teori.....	83

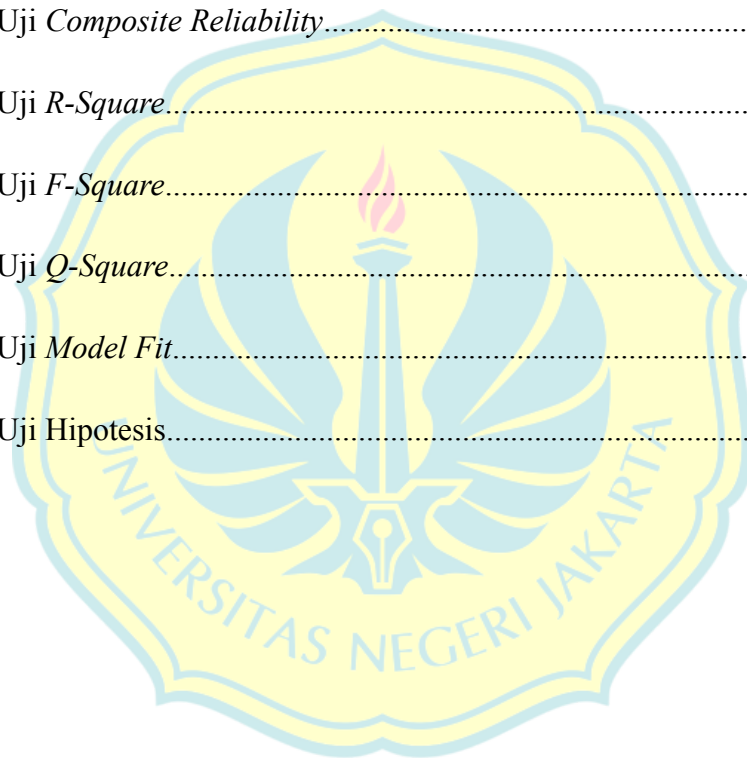


Intelligentia - Dignitas

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	29
Tabel 3.1 Skala Pengukuran Penelitian <i>Perceived of Risk</i>	39
Tabel 3.2 Skala Pengukuran Penelitian <i>Digital Financial Literacy</i>	40
Tabel 3.3 Skala Pengukuran Penelitian <i>Attitude Toward Using</i>	41
Tabel 3.4 Skala Pengukuran Penelitian <i>Intention to Use</i>	42
Tabel 3.5 Skala Pengukuran Penelitian.....	43
Tabel 4.1 Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	53
Tabel 4.2 Responden Berdasarkan Usia.....	54
Tabel 4.3 Responden Berdasarkan Pendidikan.....	55
Tabel 4.4 Responden Berdasarkan Domisili.....	56
Tabel 4.5 Responden Berdasarkan Status Pekerjaan.....	57
Tabel 4.6 Responden Berdasarkan Pendapatan.....	58
Tabel 4.7 Analisis Deskriptif Variabel <i>Perceived Risk</i>	59
Tabel 4.8 Analisis Deskriptif Variabel <i>Digital Financial Literacy</i>	61
Tabel 4.9 Analisis Deskriptif Variabel <i>Attitude Toward Using</i>	62
Tabel 4.10 Analisis Deskriptif Variabel <i>Intention to Use</i>	64
Tabel 4.11 Uji <i>Common Method Bias (CMB)</i>	66
Tabel 4.12 Uji <i>Outer Loading</i>	68

Tabel 4.13 Uji <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	70
Tabel 4.14 Uji <i>Cross Loading</i>	72
Tabel 4.15 Uji HTMT.....	73
Tabel 4.16 Uji <i>Fornell–Larcker Criterion</i>	74
Tabel 4.17 Uji <i>Cronbach's Alpha</i>	75
Tabel 4.18 Uji <i>Composite Reliability</i>	76
Tabel 4.19 Uji <i>R-Square</i>	77
Tabel 4.20 Uji <i>F-Square</i>	78
Tabel 4.21 Uji <i>Q-Square</i>	80
Tabel 4.22 Uji <i>Model Fit</i>	81
Tabel 4.23 Uji Hipotesis.....	81



Intelligentia - Dignitas

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Draft Kuesioner.....	104
Lampiran 2 : Pra Riset.....	111
Lampiran 3 : Deskripsi Responden.....	112
Lampiran 4 : Uji Validitas.....	114
Lampiran 5 : Uji Reliabilitas.....	117
Lampiran 6 : Uji <i>Inner Model</i>	117
Lampiran 7 : Uji <i>Model Fit</i>	118
Lampiran 8 : Uji Hipotesis.....	119
Lampiran 9 : Data Kuesioner Penelitian.....	119
Lampiran 10: Hasil Turnitin.....	119
Lampiran 11: Riwayat Hidup Penulis.....	120

Intelligentia - Dignitas