

**Anteseden Keputusan Penggunaan Bank Digital Pada Generasi Z
di Jabodetabek**

Muhamad Ilham

1710621035



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

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

2026

**Antecedents of Digital Bank Usage Decisions Among Generation Z
in Jabodetabek**

Muhamad Ilham

1710621035



**This Undergraduate Thesis Proposal is Prepared as one of the
Requirements to obtain a Bachelor of Business Degree at the
Faculty of Economics and Business, Universitas Negeri Jakarta**

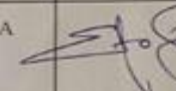
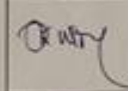
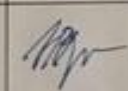
BACHELOR'S DEGREE PROGRAM IN DIGITAL BUSINESS

FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS

UNIVERSITAS NEGERI JAKARTA

2026

Lembar Pengesahan

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI			
Penanggung Jawab Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  Prof. Dr. Muhammad Rizan, S.E., M.M. NIP. 197206272006041001			
No	Nama	Tanda Tangan	Tanggal
1	Dr. Ryna Parlyna, M.B.A NIP. 197701112008122003 (Ketua)		15 Januari 2026
2	Dr. Osly Usman, M.Bus NIP. 197401152008011008 (Penguji 1)		15 Januari 2026
3	Dr. M. Edo S. Siregar, SE, M.BA NIP. 197201252002121002 (Penguji 2)		15 Januari 2026
4	Prof. Dr. Umi Widyastuti, SE., M.E NIP. 197612112000122001 (Pembimbing 1)		15 Januari 2026
5	Diena Noviarini, MMSI NIP. 197511152008122002 (Pembimbing 2)		15 Januari 2026
Nama : Muhamad Ilham No. Registrasi : 1710621035 Program Studi : S1 Bisnis Digital Tanggal Lulus : 15 Januari 2026			

Catatan : - diketik dengan huruf times new roman ukuran 12
- dibuat rangkap lima tanda tangan asli dengan bolpoint warna biru

PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Proposal ini merupakan Karya asli dan belum pernah diajukan guna memperoleh gelar akademik sarjana, baik di Universitas Negeri Jakarta maupun di Perguruan Tinggi lain.
2. Proposal 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 tidak benaran, 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, 5 Februari 2025

Yang membuat pernyataan



Muhamad Ilham

NIM. 1710621035

LEMBAR PERSETUJUAN PUBLIKASI



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

Jalan Rawamangun Muka Jakarta 13220
Telepon/Faksimili: 021-4894221
Email: 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: Mahamad Ilham
NIM: 1710621035
Fakultas/Prodi: Fakultas Ekonomi dan Bisnis/S1 Bisnis Digital
Alamat email: miilham3023@gmail.com

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

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

yang berjudul:

Aksesiden Keputusan Penggunaan Bank Digital Pada Generasi Z di Jabodetabek

Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan dan Kearsipan Universitas Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmediaikan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribuskannya, 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, 5 Februari 2026

Penulis

(Mahamad Ilham)

ABSTRAK

Muhamad Ilham. 1710621035. Antecedent Keputusan Penggunaan Bank Digital Pada Generasi Z di Jabodetabek. Skripsi: Program Studi Bisnis Digital. Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Negeri Jakarta. 2026

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *Financial Literacy*, *Friend Influence*, dan *Perceived Ease of Use* dan *Perceived Enjoyment* terhadap *Decision to Use* bank digital pada generasi Z di Jabodetabek. Metode yang digunakan adalah kuantitatif dengan teknik survei melalui kuesioner daring. Sampel dari penelitian ini melibatkan 144 responden berusia 13-28 tahun yang berdomisili di Jabodetabek dan memiliki akun bank digital. Analisis data dilakukan menggunakan teknik *Partial Least Squares Structural Equation Modeling* (PLS-SEM) melalui software SmartPLS 4.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Financial Literacy* berpengaruh positif signifikan terhadap *Decision to Use*. *Friend Influence* juga terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Decision to Use*. Selanjutnya, *Perceived Ease of Use* berpengaruh positif signifikan terhadap *Perceived Enjoyment* dan *Perceived Enjoyment* memiliki pengaruh positif signifikan terhadap *Decision to Use*. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi teoretis dalam pengembangan model adopsi teknologi serta kontribusi praktis bagi industri perbankan dalam merumuskan strategi pemasaran yang tepat untuk meningkatkan penggunaan bank digital di kalangan generasi muda. Implikasi dari hasil penelitian ini menunjukkan bahwa penyedia layanan bank digital perlu mengembangkan strategi yang tidak hanya berfokus pada kemudahan penggunaan aplikasi, tetapi juga pada peningkatan literasi keuangan digital, penciptaan pengalaman pengguna yang menyenangkan, serta pemanfaatan pengaruh sosial untuk mendorong keputusan penggunaan bank digital di kalangan Generasi Z.

Kata Kunci: *Financial Literacy*, *Friend Influence*, *Perceived Ease of Use*, *Perceived Enjoyment*, *Decision to Use*, Bank Digital, Generasi Z

ABSTRACT

Muhamad Ilham. 1710621035. Antecedents of Digital Bank Usage Decisions among Generation Z in Greater Jakarta. Undergraduate Thesis: Digital Business Study Program. Faculty of Economics and Business. Universitas Negeri Jakarta. 2026.

This study aims to analyze the influence of Financial Literacy, Friend Influence, Perceived Ease of Use, and Perceived Enjoyment on the Decision to Use digital banking among Generation Z in Greater Jakarta. The method used is quantitative with a survey technique through an online questionnaire. The sample involved 144 respondents aged 13–28 years who reside in Greater Jakarta and have a digital bank account. Data analysis was conducted using Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) with SmartPLS 4 software.

The results show that Financial Literacy has a positive and significant effect on the Decision to Use. Friend Influence is also proven to have a positive and significant effect on the Decision to Use. Furthermore, Perceived Ease of Use has a positive and significant effect on Perceived Enjoyment, and Perceived Enjoyment has a positive and significant effect on the Decision to Use. The findings are expected to provide theoretical contributions to the development of technology adoption models and practical contributions for the banking industry in formulating appropriate marketing strategies to increase digital bank usage among young generations. The implications suggest that digital banking service providers need to develop strategies that focus not only on application usability but also on improving digital financial literacy, creating enjoyable user experiences, and leveraging social influence to encourage digital banking usage decisions among Generation Z.

Keywords: Financial Literacy, Friend Influence, Perceived Ease of Use, Perceived Enjoyment, Decision to Use, Digital Banking, Generation Z.

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 “Anteseden Keputusan Penggunaan Bank Digital Pada Generasi Z di Jabodetabek. Proposal 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 proposal 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. Umi Widyastuti, SE., M.E. selaku dosen pembimbing pertama
2. Diena Noviarini, MMSi., selaku dosen pembimbing kedua.
3. Dr. Ryna Parlyna, M.B.A., selaku Koordinator Program Studi S1 Bisnis Digital dan juga Ketua Sidang yang sangat membantu saya dalam urusan akademik penulis.
4. Dr. Osly Usman, M.Bus., selaku Penguji pertama
5. Dr. M. Edo S.Siregar, SE, M.BA selaku Penguji kedua
6. Seluruh dosen dan staf Universitas Negeri Jakarta yang telah membantu selama masa perkuliahan.
7. Keluarga penulis terutama Ayah, Ibu dan Kakak saya, atas doa, dukungan, dan semangat yang tak pernah putus. Terkhususnya Tauhida seorang malaikat untuk penulis yang sangat sangat sangat membantu saya dalam memberikan dukungan moral untuk saya agar menyelesaikan skripsi.
8. Daril Fajar Ardiansyah Teman seperjuangan penulis yang selalu mendukung dan membantu dalam menyelesaikan skripsi ini dengan apapun rintangannya yang selalu berjuang bersama dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Vince Gilligan, Seorang maestro yang telah mensutradarai salah satu mahakarya terbaik Breaking Bad yang telah menemani saya dalam mengerjakan skripsi ini

10. ABBA, Sebuah grup musik dari swedia yang telah menciptakan karya lagu The Winner Takes It All yang selalu menemani saya dalam mengerjakan skripsi ini dan liriknya menjadi inspirasi penulis dalam meraih impian

11. Terima kasih yang besar dan special penulis ucapkan juga teruntuk teman teman Group Padel yang sangat membantu saya dalam memberikan arahan dan bimbingan dalam mengerjakan skripsi ini yang tidak bosan saat penulis selalu menanyakan mengenai skripsi dan selalu menemani penulis saat penulis ngestuck dalam mengerjakan skripsi ini, Semoga kita semua mendapatkan kesuksesan di masa mendatang

11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, dengan hormat atas segala kebaikan dan dukungannya.

Penulis 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.

15 Januari 2026

Muhamad Ilham

DAFTAR ISI

ABSTRAK	vi
DAFTAR ISI	x
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Pertanyaan Penelitian	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
1.4.1 Manfaat Teoritis	9
1.4.2 Manfaat Praktis	9
BAB II.....	11
KAJIAN PUSTAKA	11
2.1 Teori Pendukung.....	11
2.1.1 <i>Technology Acceptance Model (TAM)</i>	11
2.1.2 <i>Financial Literacy</i>	11
2.1.2.1 Definisi <i>Financial Literacy</i>	11
2.1.2.2 Indikator <i>Financial Literacy</i>	12
2.1.3 <i>Friend Influence</i>	14
2.1.3.1 Definisi <i>Friend Influence</i>	14
2.1.3.2 Indikator <i>Friend Influence</i>	15
2.1.4 <i>Perceived Ease of Use</i>	17
2.1.4.1 Definisi <i>Perceived Ease of Use</i>	17
2.1.4.2 Indikator <i>Perceived Ease of Use</i>	19
2.1.5 <i>Perceived Enjoyment</i>	21
2.1.5.1 Definisi <i>Perceived Enjoyment</i>	21
2.1.5.2 Indikator <i>Perceived Enjoyment</i>	23
2.1.6 <i>Decision to Use</i>	25
2.1.6.1 Definisi <i>Decision to Use</i>	25

2.1.6.2	Indikator <i>Decision to Use</i>	26
2.2	Kerangka Teori dan Pengembangan Hipotesis.....	28
2.2.1	<i>Financial Literacy</i> terhadap <i>Decision to Use</i>	29
2.2.2	<i>Friend Influence</i> terhadap <i>Decision to Use</i>	30
2.2.3	<i>Perceived Ease of Use</i> terhadap <i>Perceived Enjoyment</i>	30
2.2.4	<i>Perceived Enjoyment</i> terhadap <i>Decision to Use</i>	31
2.3	Kerangka Konseptual	32
2.4	Penelitian Terdahulu.....	33
BAB III		40
METODE PENELITIAN		40
3.1	Waktu dan Tempat Penelitian.....	40
3.2	Desain Penelitian.....	40
3.2.1	Metode Penelitian.....	41
3.2.2	Kontelasi Pengaruh Variabel antar Variabel.....	41
3.3	Populasi dan Sampel	41
3.3.1	Populasi.....	41
3.3.2	Sampel.....	42
3.4	Definisi Konseptual.....	42
3.4.6	Operasional Variabel	42
3.5	Variabel Penelitian	48
3.5.1	Variabel Independen.....	49
3.5.2	Variabel Dependen	49
3.5.3	Skala Pengukuran.....	49
3.6	Teknik Pengumpulan Data	50
3.7	Teknik Analisis Data	50
3.7.1	Uji Common Method Bias (CMB).....	51
3.7.2	Uji Validitas.....	51
3.7.3	Uji Reabilitas.....	52
3.7.4	Inner Model.....	53
3.7.4.1	R Square	53
3.7.4.2	Prediction Relevance (Q-Square).....	53
3.7.4.3	F Square	53

3.7.5	Model Fit.....	53
3.7.6	Uji Hipotesis	54
BAB IV		56
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		56
4.1	Deskripsi Data.....	56
4.1.1	Karakteristik Responden	56
4.1.1.1	Berdasarkan Jenis Kelamin	57
4.1.1.2	Berdasarkan Usia	57
4.1.1.3	Berdasarkan Domisili.....	58
4.1.1.4	Berdasarkan Pendidikan Terakhir	60
4.1.1.5	Berdasarkan Status Pekerjaan.....	62
4.1.2	Analisis Deskriptif	62
4.1.2.1	Variabel <i>Financial Literacy</i>	64
4.1.2.2	Variabel <i>Friend Influence</i>	67
4.1.2.3	Variabel <i>Perceived Ease of Use</i>	70
4.1.2.4	Variabel <i>Perceived Enjoyment</i>	73
4.1.2.5	Variabel <i>Decision to Use</i>	75
4.2	Hasil dan Pembahasan.....	77
4.2.1	Uji Validitas dan Reabilitas Data.....	77
4.2.1.1	Uji Common Method Bias (CMB).....	78
4.2.1.3	Uji <i>Average Variance Extracted (AVE)</i>	82
4.2.1.4	Uji Cross Loading	84
4.2.1.5	Uji HTMT	86
4.2.1.6	Uji <i>Fornell-Larcker Criterion</i>	87
4.2.1.7	Uji <i>Cronbach's Alpha</i>	89
4.2.1.8	Uji <i>Composite Reliability</i>	90
4.2.2	Uji Inner Model dan Inner Fit	91
4.2.2.1	Uji <i>R-Square</i>	91
4.2.2.2	Uji <i>F-Square</i>	92
4.2.2.3	Uji <i>Q-Square</i>	94
4.2.2.4	Uji <i>Model Fit</i>	95
4.2.3	Uji Hipotesis.....	96

4.2.4 Pembahasan	99
4.2.4.1 Financial Literacy terhadap Decision to Use	99
4.2.4.2 <i>Friend Influence</i> terhadap <i>Decision to Use</i>	100
4.2.4.3 <i>Perceived Ease of Use</i> terhadap <i>Perceived Enjoyment</i>	101
4.2.4.4 <i>Perceived Enjoyment</i> terhadap <i>Decision to Use</i>	102
4.3 <i>Prototype</i>	103
BAB V	107
KESIMPULAN DAN SARAN.....	107
5.1 Kesimpulan	107
5.2 Implikasi Penelitian.....	108
5.2.1 Implikasi Teoritis.....	108
5.2.2 Implikasi Praktis.....	109
5.3 Keterbatasan Penelitian.....	111
5.4 Saran dan Rekomendasi	112
5.4.1 Saran dan Rekomendasi Akademis	112
5.4.2 Saran dan Rekomendasi Praktis	113
DAFTAR PUSTAKA	115

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Prasurvey Bank Digital yang sering digunakan	2
Gambar 1.2 Prasurvey Alasan menggunakan Bank Digital	4
Gambar 1.3 Prototype Bank Jago.....	5
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual	32
Gambar 4.1 Kerangka Konseptual SmartPLS.....	82
Gambar 4.2 Pengujian Hipotesis Kerangka Teori.....	98
Gambar 4.3 Prototype	104
Gambar 4.4 Kebaruan Fitur.....	112

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	34
Tabel 3.1 Skala Pengukuran Penelitian Financial Literacy	43
Tabel 3.2 Skala Pengukuran Penelitian Friend Influence	44

Tabel 3.3 Skala Pengukuran Penelitian Perceived Ease of Use	45
Tabel 3.4 Skala Pengukuran Penelitian Perceived Enjoyment.....	46
Tabel 3.5 Skala Pengukuran Penelitian Decision to Use	48
Tabel 4.1 Responden berdasarkan Jenis Kelamin	57
Tabel 4.2 Responden berdasarkan Usia	58
Tabel 4.3 Responden berdasarkan Domisili.....	59
Tabel 4.4 Responden berdasarkan Pendidikan Terakhir	60
Tabel 4.5 Responden berdasarkan Status Pekerjaan	62
Tabel 4.6 Analisis Deskriptif Variabel Financial Literacy	64
Tabel 4.7 Analisis Deskriptif Variabel Friend Influence	67
Tabel 4.8 Analisis Deskriptif Variabel Perceived Ease of Use.....	70
Tabel 4.9 Analisis Deskriptif Variabel Perceived Enjoyment	73
Tabel 4.10 Analisis Deskriptif Variabel Decision to Use	75
Tabel 4.11 Uji Common Method Bias	78
Tabel 4.12 Uji Outer Loading	80
Tabel 4.13 Uji Average Variance Extracted (AVE)	83
Tabel 4.14 Uji Cross Loading	84
Tabel 4.15 Uji HTMT	86
Tabel 4.16 Uji Fornell-Larcker Criterion	87
Tabel 4.17 Uji Cronbach's Alpha	89
Tabel 4.18 Uji Composite Reliability.....	90
Tabel 4.19 Uji R-Square.....	91
Tabel 4.20 Uji F-Square	93
Tabel 4.21 Uji Model Fit.....	95
Tabel 4.22 Uji Hipotesis.....	96