

Research Article

**Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Milenial Menggunakan Mobile Banking Syariah**

**Fatkuroji**

Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Wiralodra Indramayu  
Email: [fatkhuroji@gmail.com](mailto:fatkhuroji@gmail.com)

**Ahmad Syathori**

Fakultas Agama Islam Universitas Wiralodra Indramayu  
E-mail: [ahmadsyathori@gmail.com](mailto:ahmadsyathori@gmail.com)

**Ahmad Khotibul Umam**

Fakultas Agama Islam Universitas Wiralodra Indramayu  
E-mail: [khotibulumam905@gmail.com](mailto:khotibulumam905@gmail.com)

Copyright © 2024 by Authors, Published by JSEF, Journal of Sharia, Economic, and Finance.

Received : May 2, 2024  
Accepted : June 17, 2024

Revised : May 25, 2024  
Available online : July 16, 2024

**How to Cite:** Fatkhuroji, Ahmad Syathori, & Ahmad Khotibul Umam. (2024). Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Minat Generasi Milenial Menggunakan Mobile Banking Syariah. JSEF: Journal of Sharia Economics and Finance, 3(2), 91-97. <https://doi.org/10.31943/jsef.v3i2.46>

**Abstract**

The millennial generation is a unique generation. With the influence of the spread of technology, the sharia banking industry is increasingly aggressive in developing digital banking technology. Banking services via digital technology, one of which is sharia mobile banking. Electronic-based banking transactions are a form of development in the provision of banking services that provide new business opportunities for banks which result in changes to banking business strategies to make them more efficient for banks and practices for customers. So you can formulate the problem. First, what factors influence the millennial generation's interest in using Sharia Mobile Banking? Second, which factors are so dominant that they can influence the millennial generation in using Sharia Mobile Banking? The preparation of this thesis was made to find out what factors influence the millennial generation's interest in using Sharia Mobile Banking, and to find out which factors are very dominant so that they can influence the millennial generation in using

Sharia Mobile Banking. This type of research is field research (Field Research) which is qualitative descriptive. The data analysis used is a qualitative analysis method. The data source for this research is the primary data source, namely FAI students, while the secondary data source is books related to this problem, including books on banks and other financial institutions, books on profiles of the millennial generation, documentation of Islamic Faculty students, journals and the internet. The conclusion of this research is that the factors that influence students' interest in using sharia mobile banking at the Islamic Faculty are benefit factors, external location factors, and internal religious factors. It was found that a very dominant factor was the factor of compliance with Islamic law (religion).

**Keywords:** Technology, Millennial Generation, Mobile Banking

### **Abstrak**

Generasi milenial merupakan generasi yang unik. Dengan adanya pengaruh dari meluasnya teknologi, Industri bank syariah semakin gencar melakukan pengembangan teknologi perbankan digital Layanan perbankan melalui teknologi digital salah satunya adalah mobile banking syariah. Transaksi perbankan berbasis elektronik, salah satu bentuk pengembangan penyediaan jasa layanan bank yang memberikan peluang usaha baru bagi bank yang berakibat kepada perubahan strategi usaha perbankan agar lebih efisien bagi bank dan praktik bagi nasabah. Sehingga dapat merumuskan masalah yang. Pertama, faktor apa saja yang mempengaruhi minat generasi milenial dalam menggunakan Mobile Banking Syariah? Kedua, faktor manakah yang sangat dominan sehingga bisa mempengaruhi generasi milenial dalam menggunakan Mobile Banking Syariah? Penyusunan skripsi ini dibuat untuk mengetahui faktor apa saja yang mempengaruhi minat generasi milenial dalam menggunakan Mobile Banking Syariah, dan mengetahui faktor manakah yang sangat dominan sehingga bisa mempengaruhi generasi milenial dalam menggunakan Mobile Banking Syariah. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (Field Research) yang bersifat deskriptif kualitatif. Analisis data yang digunakan adalah metode analisis kualitatif. Sumber data penelitian ini adalah sumber data primer yaitu Mahasiswa FAI, sedangkan sumber data sekunder yaitu buku- buku yang berkaitan dengan permasalahan tersebut diantaranya buku Bank dan lembaga keuangan lainnya, buku profil generasi milenial, dokumentasi Mahasiswa Fakultas Agama Islam, jurnal dan internet. Kesimpulan penelitian ini diketahui bahwa faktor yang mempengaruhi minat Mahasiswa dalam menggunakan mobile banking syariah di Fakultas Agama Islam yaitu faktor manfaat, faktor eksternal lokasi, dan faktor internal agama. Didapatkan faktor yang sangat dominan yaitu faktor kepatuhan terhadap hukum syariat islam (agama).

**Kata Kunci:** Teknologi, Generasi Milenial, Mobile Banking.

### **PENDAHULUAN**

Perkembangan Ekonomi Islam dan praktek ekonomi islam secara internasional maupun nasional tidak bisa dibendung lagi. Di Indonesia, hal ini

ditandai dengan pesatnya kajian dan publikasi mengenai prinsip-prinsip dan praktik-praktek bank syariah. Perekonomian Islam mulai dengan kehadiran perbankan syariah sebagai lembaga keuangan yang berlandaskan etika, dengan dasar Alquran dan Hadis.<sup>1</sup>

Perbankan Syariah merupakan suatu lembaga intermediasi yang menyediakan jasa keuangan bagi masyarakat dimana seluruh aktivitasnya dijalankan berdasarkan etika dan prinsip-prinsip Islam sehingga bebas dari unsur-unsur riba (bunga), bebas dari kegiatan spekulatif nonproduktif seperti perjudian (maysir), bebas dari kegiatan yang meragukan (gharar), bebas dari perkara yang tidak sah (bathil), dan hanya membiayai usaha-usaha yang halal. Dalam operasinya, bank Syariah memberikan dan mengenakan imbalan atas dasar prinsip syariah jual beli dan bagi hasil sehingga bank ini juga dipersamakan dengan bank tanpa bunga.<sup>2</sup>

Perkembangan dan kelangsungan usaha bank saat ini tergantung dari kemampuan bank dalam melakukan inovasi produk dan jasa bank. Perkembangan pesat teknologi informasi dan globalisasi saat ini mendukung dunia perbankan untuk meningkatkan pelayanan jasa kepada nasabah.<sup>3</sup>

Persaingan antar bisnis perbankan semakin ketat. Bank syariah bukan saja hanya bersaing antar bank syariah, melainkan juga bersaing dengan bank umum konvensional, bahkan kedepan bank syariah di Indonesia mau tidak mau juga harus siap untuk bersaing dengan bank-bank asing yang sudah mulai masuk dan berdiri di Indonesia. Sebagaimana diketahui bahwa kunci keberhasilan suatu bank adalah teknologi.<sup>4</sup>

Layanan perbankan melalui teknologi digital salah satunya adalah mobile banking syariah. mobile banking syariah adalah layanan inovatif yang ditawarkan oleh bank yang memungkinkan pengguna melakukan kegiatan transaksi perbankan melalui smartphone. Perkembangan mobile banking bisa dikatakan paling cepat, hal tersebut dikarenakan layanan dengan m-banking dapat menjawab semua kebutuhan masyarakat di era digital saat ini yang selalu mengedepankan mobilitas. Di mana dengan kehadiran m-banking nasabah merasakan bahwa semua transaksi perbankan berada dalam genggamannya.

Menurut pemaparan diatas, peneliti tertarik untuk membahas lebih lanjut terkait apa faktor yang mempengaruhi generasi milenial menggunakan mobile banking syariah tersebut. Dengan tujuan mengetahui faktor dominan yang mempengaruhi generasi milenial menggunakan mobile banking syariah.

## METODE PENELITIAN

Jenis penelitian yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian lapangan (field research). Penelitian lapangan (field research) yaitu data yang digunakan dengan cara mengamati, mencatat dan mengumpulkan data dan

---

<sup>1</sup> Nurul Hak, *Ekonomi Islam dan Hukum Bisnis Syariah* (Yogyakarta: Teras, 2011), h. 10

<sup>2</sup> Dita Pertiwi dan Haroni Doli H. Ritonga, *Analisis Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Muamalat Di Kota Kisaran*, *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, vol.1.No.1 (Akses 23 Februari 2023), 61

<sup>3</sup> Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Jakarta: Rajawali Pers, 2014), 24

<sup>4</sup> Ni Luh Wiwik Sri Rahayu Ginantra et al., *Teknologi Finansial: Sistem Finansial Berbasis Teknologi di Era Digital*, cet. Ke-1 (Yayasan Kita Menulis, 2020), 128.

informasi yang ada di lapangan.<sup>5</sup>

Dalam penelitian ini penulis menggunakan pendekatan kualitatif, yaitu prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis atau lisan dari orang-orang dan perilaku yang diamati.<sup>5</sup> Penelitian ini dilaksanakan selama 2 bulan, yaitu pada tanggal 1 Maret 2023- 30 April 2023 di Fakultas Agama Islam, Universitas WiralodraIndramayu.

Sumber data dalam penelitian ini adalah sumber data primer dan sumber data sekunder. Data primer ini diperoleh oleh peneliti dari hasil wawancara dengan pimpinan maupun pegawai Bank Syariah Indonesia, data ini berasal dari sumber asli (tidak melalui media perantara). Data sekunder terdiri dari referensi-referensi yang mendukung penelitian ini. Data tambahan tersebut berupa karya-karya ilmiah, jurnal, internet dan bentuk-bentuk tulisan lainnya.

Teknik pengumpulan data pada penelitian ini yaitu Observasi dengan melakukan pengamatan secara langsung pada Mahasiswa Fakultas Agama Islam, Universitas Wiraldora Indramayu, kemudian melakukan wawancara yaitu melalui tanya jawab kepada Mahasiswa mengenai topik skripsi yang penulis lakukan. Kemudian yang terakhir yaitu melakukan dokumentasi dan mengumpulkan data.

## HASIL DAN PEMBAHASAN

Dari 20 informan yang peneliti wawancara, salah satu jawaban mahasiswa FAI mengatakan bahwa “Alasan saya menggunakan mobile banking syariah karena saya juga beragama islam terus kuliah juga di fakultas agama islam jadi bank nya juga harus bank syariah, lokasi bank syariah juga cukup dekat dari lokasi kampus saya. Kemudahan dalam penggunaan mobile banking syariah dapat menghemat waktu saya,dan ada fitur yang beda sama kan konven yaitu fitur agama seperti sedekah, alquran dan jadwal solat.”

Untuk mempermudah menganalisis faktor yang mempengaruhi generasi milenials dalam menggunakan mobile banking syariah, maka peneliti mengklasifikasikan berdasarkan faktor manfaat, faktor eksternal lokasi, dan faktor internal agama, hal tersebut sesuai dengan hasil wawancara yang peneliti peroleh. Penggunaan mobile banking syariah berdasarkan faktor manfaat, manfaat menjadi faktor yang mempengaruhi minat generasi milenials menggunakan mobile banking syariah. Manfaat dalam mobile banking syariah merupakan manfaat yang diperoleh dan diharapkan oleh para generasi milenials ketika menggunakan mobile banking syariah. Bank menyediakan layanan seperti cek saldo,transfer, pembayaran, kurs dan yang membuat generasi milenials tertarik adalah karena adanya manfaat dari layanan Islami mobile banking syariah seperti ZISWAF (Zakat, Infak, Sedekah, dan Wakaf), Al-Qur’an, jadwal waktu sholat dan sebagainya, sehingga tidak hanya mendapatkan manfaat dalam menghemat waktu ketika bertransaksi tetapi juga mendapatkan manfaat islami. Kemanfaatan bagi generasi milenials meliputi membuat pekerjaan lebih mudah, menambah produktivitas, mempertinggi efektifitas, dan mengembangkan kinerja pekerjaan. Kemanfaatan yang meningkatkan kinerja akan berdampak terhadap penggunaan teknologi.

---

<sup>5</sup> Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif, nKualitatif dan R & D, (Bandung, Alfabeta, 2018)

Penggunaan mobile banking syariah berdasarkan faktor dari luar lingkungan (eksternal) lokasi, bank syariah yang terletak dalam lokasi yang strategis dan mudah ditempuh sangat memudahkan generasi milenials dalam berurusan dengan bank syariah. jarak dari rumah ke bank syariah sangat variatif.

Untuk sampai ke bank syariah ada yang berjalan kaki karena jarak bank syariah dengan rumah sangat dekat, ada juga yang menggunakan kendaraan. Semakin dekat jarak tempuh rumah dengan bank syariah maka akan memudahkan generasi milenials dalam menjangkau bank syariah sehingga akan mendorong minat generasi milenials untuk menggunakan bank syariah dan mobile banking syariah. Sehingga bank syariah harus memperhatikan faktor utama dalam pemilihan dan penentuan suatu lokasi bank syariah, yaitu:

1. Dekat dengan Kampus
2. Dekan dengan Perumahan
3. Tempat ibadah yang banyak jamaahnya seperti mesjid Islamic center, dan lain-lain
4. Terdapat fasilitas pengangkutan, seperti jalan raya, kereta api atau pelabuhan laut
5. Dekat dengan Pasar atau supermarket
6. Dengan dengan Sekolah

Selain hal tersebut perlu diperhatikan respon masyarakat serta respon adanya bank syariah sehingga dapat dengan mudah menentukan sasaran target pemasaran bank syariah ataupun mobile banking syariah. Setelah melakukan wawancara didapatkan hasil bahwa agama menjadi salah satu faktor yang dominan berasal dari dalam individu (internal) generasi milenials dalam menggunakan mobile banking syariah, religius seseorang mempengaruhi perilaku konsumen. Pemahaman generasi milenials tentang agama dan larangan riba menjadikan salah satu faktor yang mempengaruhi keputusan generasi milenials.

Generasi milenials memilih bank syariah dan mobile banking syariah karena pengoprasian bank syariah sesuai dengan syariat Islam, tidak ada sistem bunga dan dalam mobile banking syariah terdapat layanan Islami yang mendukung dalam menjalankan syariat Islam. Kesadaran akan pentingnya bersedekah menjadi ketertarikan dalam penggunaan mobile banking syariah sehingga generasi milenials dapat bersedekah kapanpun dan dimanapun karena mobile banking syariah memberi pelayanan selama 24 jam.

## KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis penelitian maka disimpulkan bahwa, faktor yang mempengaruhi generasi milenial menggunakan Mobile Banking Syariah di Fakultas Agama Islam. Terdapat faktor sebagai berikut: Faktor manfaat, Faktor eksternal lokasi dan Faktor kepatuhan terhadap hukum syariat islam (agama). Dari analisa yang dilakukan peneliti ditemukan bahwa faktor yang dominan dari faktor-faktor yang berpengaruh terhadap penggunaan mobile banking syariah adalah faktor kepatuhan terhadap hukum syariat islam (agama).

## Saran

Berdasarkan kesimpulan tersebut diatas, berikut saran yang berkenaan

dengan penelitian ini:

1. Bagi generasi milenials yang menggunakan mobile banking syariah maupun tidak, diharapkan dapat mengikuti perkembangan teknologi dan zaman sehingga dapat lebih memudahkan dalam hal bertransaksi ataupun hal positif lainnya, tetapi dalam hal ini tetapharus memperhatikan syariat Islam.
2. Bagi perbankan syariah, bank syariah diharapkan dapat memberikan pengetahuan, sosialisasi, brosur atau lainnya kepada generasi milenial sehingga semakin banyak yang tertarik untuk menabung dan menggunakan layanan mobile banking syariah. Perlu adanyasarasan khusus pemasaran mobile banking syariah sehingga dapat lebih terfokus untuk menarik pengguna, karena mengingat semakin banyaknya generasi milenials yang tertarik dengan adanya bank syariah terutama mobile banking syariah. Selain itu layanan islami cukup diminati dan menarik minat generasi milenials dalam menggunakan mobile banking syariah, sehingga diharapkan adanya peningkatan dalam setiap fitur-fitur layanan baik islami maupun fitur lainnya, agar semakin banyak pengguna baik generasi milenials maupun bukan milenials yang puas dan selalu ingin menggunakan layanan tersebut, serta diharapkan dapat menarik minat masyarakat untuk menabung di bank syariah dan menggunakan mobile banking syariah.

#### DAFTAR PUSTAKA

- Abdurahman Fatoni, Metodologi Penelitian dan Teknik Penyusunan Skripsi, (Jakarta: PT Rineka Cipta, 2006), 96.
- Ali, M. ., Rusydi, I. ., Himmawan, D. ., & Muslikh, A. S. . (2022). ANALISIS PRODUK TABUNGAN HAJI & UMROH IB DENGAN MENGGUNAKAN AKAD MUDHARABAH MUTLAQOH (STUDI PADA BTN SYARIAH KCPS INDRAMAYU). JSEF: Journal of Sharia Economics and Finance, 1(2), 81–92. <https://doi.org/10.31943/jsef.vii2.9>
- Anisa Dewi. (2024). Socialization of the Importance of Saving from an Early Age to Elementary School Students in Bongas Village, Indramayu Regency. Anujum: Journal of Humaniora and Law, 1(1), 33–42. Retrieved from <https://annujum.kjii.org/index.php/i/article/view/6>
- Dita Pertiwi dan Haroni Doli H.Ritonga, Analisis Minat Menabung Masyarakat Pada Bank Muamalat Di Kota Kisaran, Jurnal Ekonomi dan Keuangan, vol.1.No.1(Akses 23 Februari 2023), 61
- Himmawan, D. ., Umam, A. K. ., & Rosinta, R. . (2022). PROSEDUR ANALISIS KELAYAKAN PADA PEMBIAYAAN KUR MIKRO SYARIAH (STUDI KASUS PADA BSI KCP SUDIRMAN INDRAMAYU). JSEF: Journal of Sharia Economics and Finance, 1(2), 119–126. <https://doi.org/10.31943/jsef.vii2.22>
- Kasmir, Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya (Jakarta: Rajawali Pers, 2014), 24
- Mohammad Khalid Prabowo. (2023). Pengembangan Smart Village Desa Jatibarang Berbasis Aplikasi Digital Untuk Layanan Masyarakat Yang Optimal . Diplomasi : Jurnal Demokrasi, Pemerintahan Dan Pemberdayaan Masyarakat, 1(1), 11–25. <https://doi.org/10.58355/dpl.viii.5>

- Ni Luh Wiwik Sri Rahayu Ginantra et al., *Teknologi Finansial: Sistem Finansial Berbasis Teknologi di Era Digital*, cet. Ke- 1 (Yayasan Kita Menulis, 2020), 128.
- Nurul Hak, *Ekonomi Islam dan Hukum Bisnis Syariah* (Yogyakarta: Teras, 2011), h. 10
- Rusydi, I. ., Himmawan, D. ., & Iswana, D. . (2023). MEKANISME E-EMAS PADA BSI MOBILE SEBAGAI MEDIA INVESTASI MODERN (STUDI KASUS DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP JATIBARANG). *JSEF: Journal of Sharia Economics and Finance*, 2(1), 44–50. <https://doi.org/10.31943/jsef.v2i1.16>
- Rusydi, I. ., Himmawan, D. ., & Maulana, A. . (2022). ANALISIS IMPLEMENTASI GADAI EMAS DI PEGADAIAN SYARIAH UPS YOS SUDARSO. *JSEF: Journal of Sharia Economics and Finance*, 1(2), 127–132. <https://doi.org/10.31943/jsef.vii2.25>
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, nKualitatif dan R & D*, (Bandung, Alfabeta, 2018)
- Tatiek Setyorini. (2024). Application of E-Commerce in Improving UMKM Economic. *Manajia: Journal of Education and Management*, 2(2), 1–12. <https://doi.org/10.58355/manajia.v2i2.35>