

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
NASABAH UNTUK BERALIH KE BANK SYARIAH
(STUDY GEN X, Y, & Z)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana
Pada Progam Studi Perbankan Syari'ah



**UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT**

Disusun oleh :

**ADIRA NUR FATIKASARI
(21612061017)**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT**

MALANG

2025

HALAMAN JUDUL

**ANALISIS FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
MINAT NASABAH UNTUK BERALIH KE BANK SYARIAH
(STUDY GEN X, Y, & Z)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana
Pada Progam Studi Perbankan Syari'ah



**UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT**

Disusun oleh :

**ADIRA NUR FATIKASARI
(21612061017)**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT
MALANG**

2025

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI



YAYASAN PERGURUAN TINGGI ISLAM RADEN RAHMAT

UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT

FAKULTAS EKONOMI & BISNIS

Inspiring, Excellent, Humble

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Untuk Beralih Ke Bank Syariah (Study Gen X, Y, & Z)

Disusun oleh : Adira Nur Fatikasari

NIM : 21612061017

Prodi : Perbankan Syariah

Konsentrasi :

Telah diperiksa dan disetujui untuk dipertahankan

Didepan tim penguji

Malang, 01 Juli 2025

Mengetahui & menyetujui

Kaprodi,

(Andriaki Azzah Syafiqi M. Ak)

NIDN.0714049303

Pembimbing,

(Andriaki Azzah Syafiqi M. Ak)

NIDN.0714049303

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

TANDA PENGESAHAN

TANDA PENGESAHAN

TELAH DIPERTAHANKAN DI DEPAN MAJELIS PENGUJI SKRIPSI, PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS, UNIVERSITAS ISLAM RADEN RAHMAT MALANG:

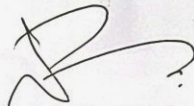
NAMA : Adira Nur Fatikasari
NIM : 21612061017
HARI : Selasa
TANGGAL : 10 juni 2025
JUDUL : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah untuk Beralih ke Bank Syariah Study Gen X, Y & Z.

DINYATAKAN LULUS


MAJELIS PENGUJI



Hilda Sanjayawati, M.AB
NIDN. 0722058806



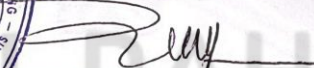
M. Romli Muar S.Aq, M.HI
NIDN. 0706076704



Andriati Aziizah Syafitri, M.Ak
NIDN. 0714049303

MENGESAHKAN,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Raden Rahmat Malang
Dekan,




Dr. M. Yusuf Azwar Anas, S.E., M.M
NIDN. 0713047901

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya tunjukkan kepada

Keluarga terutama orang tua

Dosen perbankan syariah terutama dosen pembimbing saya

Sahabat-sahabat saya yang selalu memberikan semangat

Serta teman-teman seperjuangan yang senantiasa menemani dan

Saling bekerja sama dalam proses pengerjaan skripsi ini



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya Menyatakan dengan sebenar benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, didalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar Pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia skripsi ini dibatalkan, Serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU No. 20 Tahun 2003, pasal 25 ayat 2 yang berbunyi : lulusan perguruan tinggi yang karya ilmiahnya digunakan untuk memperoleh gelar akademik, profesi, atau vokasi terbukti merupakan jiplakan dicabut gelarnya dan pasal 70 yang berbunyi : lulusan yang karya ilmiahnya digunakan untuk memperoleh gelar akademik, profesi, atau vokasi sebagaimana dimaksud dalam pasal 25 ayat (2) terbukti merupakan jiplakan dipidana dengan pidana penjara paling lama dua tahun/pidana denda paling banyak Rp. 200.000.000 (dua ratus juta rupiah)).

Malang, 25 Mei 2025

Yang Menyatakan,


Nur Fatikasari

UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

ABSTRAK

Adira Nur Fatikasari. 2025. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Beralih Ke Bank Syariah, Study Gen X, Y & Z. Pembimbing : Ibu Andriati Aziizah Syafitri, S.Pd., M.Ak.

Minat Masyarakat terhadap bank syariah terus mengalami peningkatan, namun belum diimbangi dengan peralihan yang nyata dari bank konvensional ke bank syariah secara signifikan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis secara mendalam faktor-faktor yang mempengaruhi minat Masyarakat untuk beralih ke bank syariah, dengan fokus pada tiga kelompok generasi, yaitu generasi X, Y, & Z. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif fenomenologi dengan Teknik pengumpulan data melalui wawancara mendalam terhadap sejumlah informan yang dipilih secara purposive. Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat perbedaan persepsi antara generasi X, Y & Z dalam memandang bank syariah. Faktor religiusitas menjadi motivasi utama generasi X, sedangkan generasi Y lebih mempertimbangkan etika dan transparansi system keuangan syariah. Disisi lain generasi Z lebih tertarik pada inovasi digital dan kemudahan akses layanan syariah. Faktor lain yang mempengaruhi adalah faktor lingkungan sekitar seperti keluarga, rekan kerja/ teman. Saran yang diajukan pada penelitian ini adalah diperlukan strategi pendekatan yang berbeda terhadap masing-masing generasi agar industry perbankan syariah bisa menjangkau secara efektif.

Kata Kunci : Bank syariah, minat , generasi X, Y, & Z.



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT, berkat rahmat dan karunia-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Untuk Beralih Ke Bank Syariah Study Gen X, Y & Z.

Tujuan penulisan skripsi ini merupakan untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Raden Rahmat Malang.

Dalam proses penyusunan skripsi ini tentunya tidak lepas dari bantuan-bantuan berbagai pihak, maka penulis menyampaikan penghargaan berupa ucapan terimakasih yang sebesar besarnya kepada:

1. Bapak Drs KH. Imron Rosyadi Hamid, S.E.,M.Si.,Ph.D selaku Rektor Universitas Islam Raden Rahmat
2. Bapak M. Yusuf Azwar Anas, S.E., M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
3. Ibu Andriati Aziizah Syafitri, S.Pd.,M.Ak selaku Ketua Program Studi Perbankan Syari'ah sekaligus dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia membimbing dan memberikan arahan hingga menyelesaikan skripsi ini.
4. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Universitas Islam Raden Rahmat Malang Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Khususnya Prodi Perbankan Syari'ah yang telah berbagi pengalaman dan keilmuannya selama penulis menimba ilmu sampai menyelesaikan skripsi ini.
5. Sujud dan terima kasih yang mendalam penulis persembahkan kepada Ibu tercinta yang telah memberikan dukungan, baik dalam materi maupun mental. Terimakasih telah menjadi sosok ibu sekaligus ayah bagi penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan hingga sarjana.
6. Teman-teman seperjuangan dari Prodi Perbankan Syari'ah angkatan 2021 yang senantiasa saling memberikan semangat dalam perjuangan menyusun skripsi
7. Kepada pemilik nim 180531530537 terimakasih telah memberikan semangat dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Teriiring doa *Jazakumullah Khoiron kastiron wa jazakumullahi khoiron jaza'* semoga Allah memberikan limpahan keberkahan atas semua doa, bantuan, arahan serta motivasi yang diberikan kepada penulis selama ini, akhir kata semoga skripsi ini dapat menjadi amal jariyah kita semua yang kelak menjadi bekal menuju Allah SWT.

Malang, 12 Desember 2024

Adira Nur Fatikasari



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
TANDA PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Konteks Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA	8
2.1 Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Kajian Pustaka	13
2.2.1 Pengertian Minat	13
2.2.2 Perbankan syariah.....	15
2.2.3 Pengertian Generasi Secara Umum.....	21
2.2.4 Pengertian Gen Y.....	23
2.2.5 Pengertian Gen Z.....	25

2.3	Kerangka Berfikir	28
BAB III METODE PENELITIAN.....		29
3.1	Rancangan Penelitian	29
3.2	Lokasi Penelitian	30
3.3	Fokus Penelitian.....	30
3.4	Sumber data.....	30
3.4.1	Sumber data primer	31
3.4.2	Sumber data sekunder.....	31
3.5	Pengumpulan data	31
3.6	Instrumen penelitian	33
3.7	Analisis data.....	34
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		36
4.1	Hasil Penelitian	36
4.1.1	Profil Informan	36
4.1.2	Paparan Data.....	38
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian.....	49
4.2.1	Pembahasan Mengenai Faktor-Faktor Yang Mendorong Untuk Beralih ke Bank Syariah.....	49
BAB V PENUTUP		58
5.1	Kesimpulan	58
5.2	Saran	58
DAFTAR PUSTAKA.....		60
LAMPIRAN - LAMPIRAN.....		66

DAFTAR TABEL

Tabel	Keterangan	Hal
1.	Penelitian terdahulu.....	9
2.	Perbedaan Generasi	21
3.	Data Nasabah Antar Generasi.....	31
4.	Data Informan	37



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR LAMPIRAN

Tabel	Keterangan	Hal
1.	Lembar Pedoman Wawancara.....	66
2.	Lembar Persetujuan Informan.....	68
3.	Lembar Transkrip Wawancara.....	71
4.	Dokumentasi Wawancara.....	80



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

DAFTAR GAMBAR

Tabel	Keterangan	Hal
1.	Market Perbankan Syariah.....	3
2.	Kerangka Berfikir	28



UNIVERSITAS ISLAM
RADEN RAHMAT

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Konteks Penelitian

Bank syariah adalah jenis lembaga keuangan yang didasarkan pada prinsip Islam dan tidak bergantung pada bunga atau riba. Operasional bank syariah tidak mengandalkan bunga atau yang biasa disebut dengan riba. Sedangkan pengertian riba sendiri menurut (Hidayat et al., 2024) yaitu riba adalah tambahan yang membedakannya dari jual beli. Di sini, Pertukaran barang ribawi seperti emas, perak, gandum, kurma, garam, dan jiwawut dapat menimbulkan tambahan yang tidak diperbolehkan. Hal ini karena ada larangan dalam syariat yang mengatur transaksi barang-barang tersebut. Akibatnya, ada kelebihan atau penundaan dalam penyerahan barang ribawi, serta tambahan dari pokok utang atau penundaan pelunasan utang piutang. Dalam al- Quran dan al-Hadits, ini disebut sebagai riba. Allah SWT dengan tegas Melarang praktik riba dalam transaksi adalah penting karena riba dapat menyebabkan kerugian bagi salah satu pihak yang terlibat. Sehingga untuk menghindari riba adapun prinsip yang digunakan bank syariah yaitu berlandaskan Hukum Islam yang bersumber dari Al-Qur'an dan Al-Hadist. Selain itu Saat ini, perbankan syariah mengalami perkembangan yang sangat pesat. hal ini dikemukakan oleh (Asiva Noor Rachmayani, 2022) yaitu Data menunjukkan bahwa aset perbankan lebih stabil dan bahkan naik dari Desember 2019 hingga Juli 2022. Misalnya, aset pada awal tahun 2020 berada di posisi Rp. 272.343 miliar dan naik sebesar 149 persen menjadi Rp. 703.166 miliar pada Juli 2022 hanya dalam waktu 30 bulan saja.

Sebagai negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia, perbankan syariah di Indonesia, menurut Muchtar (2022) harus memainkan peran penting

dalam membangun ekonomi syariah. Bank syariah dapat memanfaatkan hal ini sebagai peluang besar untuk memaksimalkan peran mereka untuk mendukung rencana pengembangan keuangan syariah pemerintah Indonesia. Adapun contoh peran bank syariah dalam mendukung rencana Negara yaitu dikemukakan oleh Wapres ialah “Di masa depan, bank syariah akan memiliki tiga peran utama. Pertama, mereka akan membantu menyediakan modal bagi pelaku yang beroperasi di industri produk halal. Kedua, bank syariah akan memberikan akses kepada semua pelaku bisnis. Ketiga, mereka akan mampu menangani transaksi besar yang berskala global,” urai Wapres (Wapresri.go.id, 2021).

Adapun dampak dari peran bank syariah khususnya di Indonesia ini adalah memberikan akses kepada masyarakat yang mungkin tidak bisa menggunakan layanan bank konvensional, terutama masyarakat muslim yang mementingkan prinsip syariah. Selain itu bank syariah mengedepankan risiko larangan riba sehingga masyarakat tidak perlu khawatir dengan transaksi yang tidak halal. Serta bank syariah seringkali memberi perhatian khusus pada pengembangan usaha mikro kecil dan menengah (UMKM), dengan begitu dapat meningkatkan pertumbuhan ekonomi lokal khususnya pada industri halal dan dapat menciptakan lapangan pekerjaan .

Perbankan syariah di Indonesia menunjukkan pergeseran besar dalam lingkungan keuangan nasional terutama pada prinsip-prinsip syariah, tidak hanya menawarkan opsi lain, tetapi juga berperan penting dalam mendorong inklusi keuangan dan pembangunan ekonomi berkelanjutan. Menurut Mashuri dalam Ana & Zunaidi, (2022) Ada setidaknya tiga hal yang menarik tentang fenomena perbankan syariah saat ini. Pertama-tama, *teller* bank semakin aktif menghimpun dana dari nasabah, terutama dalam hal pinjaman. Kedua, pelanggan kini lebih

rasional dalam memilih layanan. Saat ini, banyak nasabah yang memiliki lebih dari satu rekening tabungan atau bahkan beberapa rekening kartu kredit aktif. Ketiga, ada peningkatan permintaan dari masyarakat untuk produk perbankan syariah. Selanjutnya kesadaran dari segi religious, banyak masyarakat Indonesia khususnya yang beragama islam lebih memilih perbankan syariah, dikearenakan Bank syariah menyediakan produk yang sesuai dengan prinsip-prinsip hukum Islam, seperti larangan terhadap riba (bunga), perjudian (maysir), dan ketidakpastian (gharar).

Pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia telah menunjukkan tingginya minat masyarakat terhadap produk keuangan berbasis syariah. Grafik berikut akan menunjukkan peningkatan asset dan nasabah perbankan syariah di tahun 2024 saat ini, sebagai berikut :



Sumber : otoritas jasa keuangan, April 2024

Grafik diatas menunjukkan bahwa porsi pasar perbankan syariah di Indonesia dibandingkan dengan industri nasional memang masih relative kecil, per Maret 2024 perbankan syariah mencatat total asset Rp.892,97 triliun dengan

pertumbuhan asset mencapai 9,71% 9 (yoy) dan berkontribusi pada pangsa pasar sebesar 7,38%. Dalam hal ini tentunya terdapat fungsi pengadilan agama dalam membantu pertumbuhan industri keuangan syariah di Indonesia, seperti yang dinyatakan oleh Al Hasan (2019), yaitu 1) Pengadilan agama memiliki peran dalam penyelesaian perselisihan keuangan syariah. Dengan demikian, Hal apapun yang menggunakan akad syariah termasuk dalam kategori bisnis syariah, dan jenis bisnis seperti itu dapat diselesaikan di pengadilan agama. dan, 2) Penguatan peran pengadilan agama dalam pengaturan perselisihan ekonomi syariah. Peraturan Mahkamah Agung yang berkaitan dengan sengketa ekonomi syariah dikeluarkan oleh Mahkamah Agung Republik Indonesia. Untuk mendukung penyelesaiannya di pengadilan agama.

Berdasarkan hal tersebut, beberapa peneliti mengidentifikasi perbedaan literasi keuangan dan teknologi antar generasi. Budiati et.al dalam Mahendra & Rafik, (2022) disebutkan bahwa Generasi Y atau sering disebut Milenial merupakan generasi penerus Generasi X, dan yang lebih mengejutkan lagi karena generasi ini lahir berdampingan dengan teknologi yang sudah lebih canggih. Generasi Y cenderung menggunakan ponsel untuk mencari informasi serta melakukan transaksi secara online, sedangkan Generasi X lebih memilih untuk bertransaksi secara langsung di toko/ditematnya.

Sedangkan menurut Rachmawati dalam Widhiastuti et al.,(2024) Generasi Z juga disebut sebagai generasi i, yaitu generasi yang hidupnya bergantung pada internet dan teknologi. Oleh karena itu, mereka sangat bergantung pada smartphone, seperti sering berganti ponsel, mengunjungi tempat-tempat populer, dan senang menggunakan banyak jejaring sosial. Gen Z yang memiliki perspektif *FOMO* rela berhutang untuk mengikuti tren. Kedua karakteristik *YOLO* dan

FOMO ini seringkali berujung pada pembelanjaan impulsif yang berisiko menyebabkan kebangkrutan finansial. Menurut OJK, (2023) Generasi Z cenderung lebih menyukai hutang. berdasarkan statistik OJK P2P Lending (*Fintech co-financing*) pada bulan Desember 2022, yang menunjukkan bahwa 60% pinjaman (*fintech co-financing*) diberikan kepada klien Gen Z dan Milenial berusia 19 hingga 34 tahun.

Berdasarkan pembahasan diatas, Urgensi penelitian ini mengangkat sebuah sudut pandang yang terjadi di kalangan generasi X, Y & Z dalam beralih ke bank syariah. Penelitian ini akan membahas tentang bagaimana industri perbankan syariah telah berkembang di kalangan Generasi X, Y, dan Z dalam beberapa dekade terakhir yang dapat mempengaruhi minat dalam peralihan ke sistem bank syariah. Dengan meneliti sumber daya pendorong yang memengaruhi perkembangan perbankan syariah dari ketiga generasi tersebut, seperti perubahan sosial, teknologi, dan kebutuhan konsumen. Serta Untuk mengeksplorasi peran teknologi terhadap preferensi dan perilaku konsumen di Generasi X, Y, dan Z.

Penelitian sebelumnya telah dilakukan oleh Ghøjali & Suryaman, (2024) dengan judul Analisis Faktor-Faktor yang mempengaruhi Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah Indonesia di Bandung, Hasil penelitian menunjukkan bahwa aset perbankan syariah telah meningkat sebesar 65% setiap tahun dalam lima tahun terakhir. Ini menunjukkan bahwa perbankan syariah Indonesia telah mengalami kemajuan yang signifikan. Oleh karena itu, penelitian ini berbeda dengan penelitian sebelumnya, karena tujuan penelitian ini adalah untuk mengidentifikasi variabel yang mempengaruhi perkembangan perbankan syariah di setiap generasi, yaitu generasi X, generasi Y, atau generasi Z. Khususnya pada

minat yang mungkin akan dipengaruhi oleh berbagai aspek seperti perubahan sosial, teknologi, dan kebutuhan konsumen.

Berdasarkan penjelasan di atas, jelas bahwa banyak faktor yang kompleks memengaruhi pergeseran nasabah ke bank syariah. Sangat penting untuk menentukan masalah khusus yang akan menjadi fokus analisis penelitian ini, dengan maksud untuk meningkatkan pemahaman tentang fenomena perpindahan ke bank syariah, terutama gen X, Y, dan Z. Karena itu, penulis ingin melakukan studi yang berjudul **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH UNTUK BERALIH KE BANK SYARIAH (STUDI GEN X, Y, & Z)”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan konteks penelitian di atas, rumusan masalah penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana perkembangan perbankan syariah di kalangan Generasi X, Y, dan Z dalam beberapa dekade terakhir?
2. Apa faktor-faktor yang mendorong Generasi X, Y, dan Z dalam peralihan ke bank syariah?

1.3 Tujuan Penelitian

Dengan mempertimbangkan rumusan masalah tersebut, tujuan penelitian yang ingin disampaikan adalah:

1. Untuk mengetahui perkembangan perbankan syariah di kalangan Generasi X, Y, dan Z dalam beberapa decade terakhir.
2. Untuk mengetahui faktor yang mendorong Generasi X, Y, dan Z dalam peralihan ke bank syariah.

1.4 Manfaat Penelitian

Beberapa keuntungan dari penelitian ini adalah :

A. Manfaat Secara Teoritis

Secara teoritis Penelitian ini diharapkan dapat menghasilkan wawasan kepada pembaca khususnya untuk mengetahui tentang faktor peralihan gen x, y, dan z ke bank syariah.

B. Manfaat Secara Praktis

Secara praktis penelitian ini memberikan manfaat yaitu :

1. Bagi penulis, dengan adanya penelitian ini penulis bisa menambah wawasan serta dapat menyajikan data dan dapat memberikan bahan referensi bagi penelitian selanjutnya.
2. Bagi Akademik, dengan adanya Penelitian ini diharapkan akan memberikan wawasan dan membantu perkembangan industri perbankan syariah, serta dapat menjadi referensi bahan penelitian selanjutnya khususnya kepada mahasiswa prodi Perbankan Syariah.