

## **Pengaruh Digital Bank Terhadap Peningkatan Transaksi Generasi Milenial Kota Depok**

### ***The Influence of Digital Banks on Increasing Transactions of the Millennial Generation in Depok City***

Suyono Salamun  
e-mail: suyono@gmail.com

#### **Abstrak**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh penggunaan layanan Digital Bank terhadap peningkatan transaksi keuangan pada generasi milenial di Kota Depok. Seiring dengan berkembangnya teknologi finansial dan preferensi masyarakat terhadap kemudahan akses layanan perbankan, bank digital semakin diminati oleh generasi milenial yang mengutamakan efisiensi dan kenyamanan. Dalam penelitian ini, data dikumpulkan melalui survei terhadap 200 responden generasi milenial berusia 21-40 tahun yang merupakan pengguna aktif layanan bank digital. Metode analisis yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda untuk mengukur pengaruh variabel independen (kemudahan akses, fitur keamanan, dan fleksibilitas transaksi) terhadap variabel dependen (peningkatan jumlah dan frekuensi transaksi).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa seluruh variabel independen berpengaruh signifikan terhadap peningkatan transaksi generasi milenial. Kemudahan akses memiliki pengaruh terbesar, diikuti oleh fleksibilitas transaksi dan fitur keamanan. Kesimpulannya, Digital Bank memberikan dampak positif terhadap peningkatan transaksi generasi milenial, di mana kemudahan akses yang ditawarkan oleh platform perbankan digital menjadi faktor kunci dalam meningkatkan aktivitas transaksi keuangan mereka. Saran dari penelitian ini adalah perlunya pengembangan fitur tambahan yang lebih personalisasi sesuai kebutuhan generasi milenial serta peningkatan literasi digital keuangan di kalangan masyarakat muda.

Kata Kunci: Digital Bank, Generasi Milenial, Transaksi Keuangan, Kota Depok, Teknologi Finansial

#### **Abstract**

*This study aims to analyze the effect of the use of Digital Bank services on increasing financial transactions among the millennial generation in Depok City. Along with the development of financial technology and public preferences for easy access to banking services, digital banks are increasingly in demand by the millennial generation who prioritize efficiency and convenience. In this study, data were collected through a survey of 200 millennial respondents aged 21-40 years who are active users of digital banking services. The analysis method used is multiple linear regression analysis to measure the effect of independent variables (ease of access, security features, and transaction flexibility) on the dependent variable (increase in the number and frequency of transactions).*

*The results of the study show that all independent variables have a significant effect on increasing millennial transactions. Ease of access has the greatest influence, followed by transaction flexibility and security features. In conclusion, Digital Bank has a positive impact on increasing millennial transactions, where the ease of access offered by the digital banking platform is a key factor in increasing their financial transaction activities. The suggestion from this study is the need to develop additional features that are more personalized according to the needs of the millennial generation and increase digital financial literacy among young people.*

*Keywords: Digital Bank, Millennial Generation, Financial Transactions, Depok City, Financial Technology*

## 1. PENDAHULUAN

Perkembangan teknologi informasi dan komunikasi telah membawa perubahan signifikan dalam berbagai aspek kehidupan, termasuk di sektor perbankan. Salah satu inovasi terbaru di bidang perbankan adalah munculnya Digital Bank, yang menawarkan layanan perbankan sepenuhnya melalui platform digital tanpa memerlukan kantor fisik. Digital Bank menyediakan akses yang lebih mudah, cepat, dan efisien bagi nasabah dalam melakukan berbagai transaksi keuangan, seperti transfer dana, pembayaran tagihan, investasi, dan lain sebagainya, hanya melalui aplikasi ponsel pintar.

Perkembangan bank digital ini terutama sangat relevan bagi generasi milenial, yang dikenal memiliki preferensi tinggi terhadap teknologi dan solusi yang praktis. Generasi ini tumbuh di era digital dan memiliki kecenderungan untuk lebih memilih layanan yang serba instan dan mudah diakses kapan saja serta di mana saja. Di Indonesia, termasuk di Kota Depok, peran generasi milenial sebagai pengguna aktif teknologi finansial sangat dominan. Mereka tidak hanya menggunakan bank digital untuk kegiatan sehari-hari, tetapi juga menjadikan teknologi sebagai bagian penting dalam manajemen keuangan pribadi.

Selama beberapa tahun terakhir, bank-bank digital di Indonesia mulai berkembang pesat. Mereka menawarkan berbagai layanan yang lebih fleksibel dan ramah pengguna dibandingkan dengan bank konvensional. Dengan fitur-fitur seperti biaya administrasi rendah atau bahkan gratis, serta proses pembukaan rekening yang cepat, Digital Bank semakin diminati oleh masyarakat, terutama generasi milenial.

Penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa adopsi teknologi digital dalam layanan keuangan dapat meningkatkan transaksi keuangan secara keseluruhan, terutama dalam frekuensi dan volume transaksi. Namun, masih sedikit penelitian yang secara khusus mengeksplorasi

pengaruh Digital Bank terhadap perilaku transaksi generasi milenial di Kota Depok, terutama di masa pandemi COVID-19, di mana penggunaan teknologi digital semakin meningkat. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengukur sejauh mana layanan Digital Bank berkontribusi terhadap peningkatan transaksi keuangan pada generasi milenial di Kota Depok.

Adapun fokus penelitian ini adalah untuk menjawab beberapa pertanyaan utama:

- a. Bagaimana pengaruh kemudahan akses yang ditawarkan oleh Digital Bank terhadap peningkatan frekuensi transaksi generasi milenial di Kota Depok?
- b. Apakah fitur keamanan pada Digital Bank mempengaruhi kepercayaan generasi milenial dalam melakukan transaksi digital?
- c. Bagaimana fleksibilitas layanan perbankan digital berkontribusi terhadap peningkatan jumlah transaksi generasi milenial?

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam memahami dinamika penggunaan Digital Bank di kalangan generasi milenial serta memberikan wawasan kepada pelaku industri perbankan untuk terus berinovasi dalam menghadapi tantangan dan peluang di era digital.

## 2. TINJAUAN PUSTAKA

### 1. Digital Banking

Digital banking atau perbankan digital adalah bentuk layanan perbankan yang sepenuhnya berbasis teknologi digital, di mana semua layanan dan produk keuangan dapat diakses melalui aplikasi atau platform online tanpa perlu adanya interaksi fisik di kantor cabang bank. Menurut Olga (2020), digital banking menyediakan berbagai fitur seperti pembukaan rekening, transfer dana, pembayaran tagihan, pengajuan kredit, hingga investasi dalam satu aplikasi terpadu. Tiwari dan Buse (2020)

menekankan bahwa layanan digital banking memungkinkan nasabah untuk menikmati fleksibilitas dan kemudahan dalam mengelola keuangan mereka kapan saja dan di mana saja.

Purnamasari (2019) mengungkapkan bahwa dengan adopsi teknologi digital dalam perbankan, layanan bank menjadi lebih terjangkau dan efisien. Hal ini mendukung peningkatan inklusi keuangan, terutama di kalangan masyarakat yang sebelumnya tidak memiliki akses ke layanan perbankan konvensional. Selain itu, Tambunan (2020) menyatakan bahwa digital banking dapat mengurangi biaya operasional bank dan meningkatkan kecepatan transaksi, sehingga bank dapat menawarkan layanan yang lebih kompetitif dan inovatif.

## 2. Generasi Milenial dan Perilaku Transaksi Keuangan

Generasi milenial, yang mencakup individu yang lahir antara tahun 1981 dan 1996, memiliki karakteristik unik dalam hal penggunaan teknologi, termasuk dalam aspek keuangan. Howe dan Strauss (2000), dalam teorinya tentang generasi, menjelaskan bahwa milenial cenderung lebih adaptif terhadap teknologi baru dan memiliki preferensi terhadap solusi yang serba cepat, instan, dan fleksibel. Dalam konteks layanan keuangan, Taylor (2018) menunjukkan bahwa milenial lebih memilih melakukan transaksi keuangan secara digital dibandingkan harus berurusan dengan transaksi fisik yang membutuhkan kehadiran di kantor cabang bank.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (2020), generasi milenial di Indonesia merupakan pengguna utama layanan digital, termasuk perbankan digital. Studi yang dilakukan oleh Wijaya (2021) menemukan bahwa lebih dari 70% generasi milenial Indonesia menggunakan layanan perbankan digital minimal sekali dalam sebulan. Hal ini disebabkan oleh faktor-faktor seperti kemudahan akses, efisiensi waktu, dan kenyamanan dalam melakukan transaksi keuangan.

## 3. Pengaruh Digital Bank terhadap Peningkatan Transaksi

Beberapa penelitian telah menunjukkan hubungan positif antara adopsi digital bank dan peningkatan transaksi keuangan. Zhao et al. (2020), dalam studinya tentang perbankan digital di China, menemukan bahwa kemudahan akses dan kecepatan transaksi yang ditawarkan oleh digital bank secara signifikan meningkatkan frekuensi dan volume transaksi nasabah. Wang dan Sun (2019) juga mencatat bahwa nasabah yang menggunakan layanan digital bank memiliki kecenderungan untuk lebih sering melakukan transaksi, terutama dalam hal pembayaran tagihan, transfer dana, dan pembelian secara online.

Di Indonesia, Rahman (2021) mengamati bahwa digital banking memperluas akses layanan keuangan kepada generasi muda yang sebelumnya tidak terjangkau oleh bank konvensional. Kemampuan digital bank untuk menghilangkan batasan geografis memungkinkan lebih banyak individu, terutama generasi milenial, untuk terlibat dalam ekosistem keuangan formal. Selain itu, penelitian Putri dan Santoso (2021) di Kota Bandung menunjukkan bahwa digital banking meningkatkan kenyamanan dan keamanan transaksi, yang pada akhirnya mendorong peningkatan jumlah transaksi.

## 4. Kemudahan Akses dan Penggunaan

Kemudahan akses merupakan salah satu faktor kunci yang mempengaruhi adopsi layanan digital bank oleh generasi milenial. Davis (1989) dalam model Technology Acceptance Model (TAM) menyatakan bahwa persepsi kemudahan penggunaan teknologi berperan besar dalam menentukan niat seseorang untuk mengadopsi teknologi tersebut. Penelitian oleh Mustika (2020) menunjukkan bahwa generasi milenial cenderung lebih menyukai layanan digital bank yang menawarkan antarmuka yang sederhana, proses pendaftaran yang cepat, serta

layanan 24 jam yang memungkinkan mereka bertransaksi kapan saja.

Selain itu, Pratama (2020) menemukan bahwa kemudahan akses dan fitur-fitur yang user-friendly pada digital banking berkontribusi pada peningkatan loyalitas nasabah milenial. Milenial yang merasa nyaman dengan layanan digital bank lebih cenderung melakukan transaksi berulang, baik itu untuk kebutuhan sehari-hari maupun untuk kebutuhan investasi.

### 5. Keamanan dan Kepercayaan dalam Layanan Digital Bank

Keamanan merupakan salah satu faktor kritis dalam adopsi layanan digital, terutama di sektor keuangan. Mukherjee dan Nath (2003) dalam studi mereka tentang kepercayaan nasabah terhadap internet banking menyebutkan bahwa persepsi keamanan secara langsung mempengaruhi kepercayaan dan niat nasabah untuk menggunakan layanan perbankan digital. Budiarto (2021) menunjukkan bahwa meskipun generasi milenial lebih adaptif terhadap teknologi, mereka tetap memiliki kekhawatiran terkait keamanan data pribadi dan privasi dalam penggunaan digital bank.

Penelitian yang dilakukan oleh Nasution (2021) mengungkapkan bahwa peningkatan fitur keamanan, seperti otentikasi biometrik, enkripsi data, dan perlindungan dari serangan siber, dapat meningkatkan kepercayaan nasabah milenial terhadap digital bank. Kepercayaan yang tinggi ini kemudian berkontribusi pada peningkatan frekuensi transaksi.

### 6. Fleksibilitas dan Inovasi Layanan

Fleksibilitas layanan juga menjadi salah satu daya tarik utama digital bank bagi generasi milenial. Setiawan dan Handayani (2020) menyoroti bahwa milenial menginginkan layanan perbankan yang dapat diakses dengan cepat, mudah, dan kapan saja tanpa harus mengikuti jam operasional bank tradisional. Fleksibilitas ini mencakup kemampuan untuk

melakukan berbagai jenis transaksi, mulai dari pembayaran, transfer, investasi, hingga manajemen keuangan pribadi melalui satu platform.

Inovasi layanan digital juga menjadi faktor penting. Tjandra (2021) menemukan bahwa inovasi dalam fitur-fitur seperti personalisasi layanan, pelacakan pengeluaran, dan pengelolaan keuangan otomatis menarik perhatian generasi milenial dan meningkatkan penggunaan layanan digital bank secara berkelanjutan.

## 3. METODE PENELITIAN

### 1. Pendekatan Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, dengan tujuan untuk menguji pengaruh layanan Digital Bank terhadap peningkatan transaksi keuangan pada generasi milenial di Kota Depok. Metode ini dipilih karena pendekatan kuantitatif memungkinkan untuk melakukan pengukuran dan analisis hubungan antara variabel secara terukur dengan menggunakan data numerik dan statistik.

### 2. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian asosiatif, yang bertujuan untuk mengetahui hubungan antara dua atau lebih variabel. Dalam konteks penelitian ini, variabel independen adalah layanan Digital Bank, yang diukur melalui dimensi kemudahan akses, fleksibilitas transaksi, dan keamanan. Variabel dependen adalah peningkatan transaksi keuangan yang diukur melalui jumlah dan frekuensi transaksi.

### 3. Populasi dan Sampel

Populasi: Populasi dalam penelitian ini adalah generasi milenial yang berusia antara 21 hingga 40 tahun dan berdomisili di Kota Depok, serta pengguna aktif layanan Digital Bank. Populasi ini dipilih karena generasi milenial dikenal sebagai pengguna utama teknologi digital, termasuk layanan perbankan digital.

Sampel: Sampel penelitian diambil dengan menggunakan metode purposive sampling, yaitu pemilihan sampel berdasarkan kriteria tertentu. Kriteria yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

Responden berusia antara 21 hingga 40 tahun.

Responden berdomisili di Kota Depok.

Responden merupakan pengguna aktif layanan Digital Bank selama minimal 6 bulan terakhir.

Sampel penelitian terdiri dari 200 responden yang dipilih secara acak dari populasi yang memenuhi kriteria tersebut.

#### 4. Teknik Pengumpulan Data

Data dikumpulkan menggunakan dua jenis data, yaitu:

Data Primer: Data primer diperoleh langsung dari responden melalui kuesioner yang disebarluaskan secara online. Kuesioner disusun dalam bentuk skala Likert 1-5, di mana responden diminta untuk memberikan penilaian terhadap pernyataan-pernyataan terkait pengalaman mereka dalam menggunakan Digital Bank, termasuk kemudahan akses, keamanan, dan fleksibilitas transaksi.

Data Sekunder: Data sekunder diperoleh dari berbagai literatur dan laporan yang relevan, termasuk dari laporan Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), serta jurnal-jurnal ilmiah yang membahas tentang Digital Bank, transaksi keuangan, dan perilaku generasi milenial.

#### 5. Instrumen Penelitian

Instrumen yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuesioner tertutup. Kuesioner terdiri dari beberapa bagian, yaitu:

Bagian pertama berisi pertanyaan demografis seperti usia, jenis kelamin, tingkat pendidikan, dan pekerjaan.

Bagian kedua mengukur pengalaman dan persepsi responden terkait kemudahan akses, fitur keamanan, dan fleksibilitas layanan dari Digital Bank.

Bagian ketiga mengukur frekuensi dan jumlah transaksi yang dilakukan oleh responden menggunakan Digital Bank.

Kuesioner diuji terlebih dahulu menggunakan uji validitas dan reliabilitas untuk memastikan bahwa instrumen tersebut dapat mengukur apa yang hendak diukur secara akurat dan konsisten.

#### 6. Teknik Analisis Data

Data yang terkumpul dari kuesioner akan dianalisis menggunakan metode statistik. Proses analisis meliputi:

Deskriptif Statistik: Digunakan untuk menggambarkan karakteristik responden, seperti distribusi usia, jenis kelamin, dan tingkat pendidikan.

Uji Validitas dan Reliabilitas: Sebelum analisis lebih lanjut dilakukan, instrumen akan diuji menggunakan uji validitas untuk memastikan bahwa setiap item kuesioner secara akurat mengukur konsep yang dimaksud, dan uji reliabilitas untuk memastikan konsistensi jawaban dari responden.

Analisis Regresi Linear Berganda: Analisis ini digunakan untuk mengukur pengaruh variabel independen (kemudahan akses, fleksibilitas transaksi, dan keamanan layanan) terhadap variabel dependen (peningkatan jumlah dan frekuensi transaksi). Rumus model regresi yang digunakan adalah sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

Di mana:

Y = Peningkatan transaksi keuangan

$\alpha$  = Konstanta

$\beta_1, \beta_2, \beta_3$  = Koefisien regresi

X1 = Kemudahan akses

X2 = Fleksibilitas transaksi

X3 = Keamanan

e = Error term

Uji Signifikansi: Untuk menguji signifikansi pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen, dilakukan uji t untuk melihat signifikansi setiap variabel

independen secara individual, serta uji F untuk melihat signifikansi model regresi secara keseluruhan.

### 7. Hipotesis Penelitian

Berdasarkan tinjauan pustaka dan tujuan penelitian, hipotesis yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

H1: Kemudahan akses layanan Digital Bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan transaksi keuangan generasi milenial di Kota Depok.

H2: Fleksibilitas transaksi pada Digital Bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan transaksi keuangan generasi milenial di Kota Depok.

H3: Keamanan layanan Digital Bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap peningkatan transaksi keuangan generasi milenial di Kota Depok.

### 8. Etika Penelitian

Penelitian ini mematuhi standar etika penelitian dengan menjamin kerahasiaan dan anonimitas responden. Partisipasi dalam survei dilakukan secara sukarela, dan responden diberikan informasi lengkap mengenai tujuan dan prosedur penelitian sebelum mengisi kuesioner.

## 4. HASIL DAN PEMBAHASAN

### Deskripsi Responden

Penelitian ini melibatkan 200 responden yang merupakan generasi milenial berusia antara 21 hingga 40 tahun dan berdomisili di Kota Depok. Karakteristik demografis responden adalah sebagai berikut:

Karakteristik	Kategori	Jumlah	Persentase (%)
Jenis Kelamin	Laki-laki	110	55
	Perempuan	90	45
Usia	21-25 tahun	75	37.5
	26-30 tahun	65	32.5
	31-35 tahun	40	20
	36-40 tahun	20	10
Pekerjaan	Pegawai Swasta	120	60
	Wirausaha	50	25
Mahasiswa		30	15

Tabel tersebut menunjukkan bahwa mayoritas responden adalah laki-laki (55%) dan berusia 21-25 tahun (37,5%). Sebagian besar responden bekerja sebagai pegawai swasta (60%).

### 2. Uji Validitas dan Reliabilitas

Sebelum menganalisis pengaruh variabel-variabel independen terhadap peningkatan transaksi, dilakukan uji validitas dan uji reliabilitas terhadap kuesioner yang digunakan. Hasil uji validitas menunjukkan bahwa semua item kuesioner memiliki nilai koefisien korelasi di atas 0,30, sehingga seluruh item dianggap valid. Uji reliabilitas menggunakan Alpha Cronbach menunjukkan nilai sebesar 0,87, yang berarti instrumen memiliki tingkat reliabilitas yang tinggi.

### 3. Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis regresi linear berganda dilakukan untuk mengetahui pengaruh kemudahan akses (X1), fleksibilitas transaksi (X2), dan keamanan (X3) terhadap peningkatan transaksi (Y). Berikut adalah hasil analisis regresi:

Variabel Independen	Koefisien Regresi ( $\beta$ )	Nilai t	Signifikansi (p)
Kemudahan Akses (X1)	0.450	6.78	0.000
Fleksibilitas (X2)	0.320	5.02	0.001
Keamanan (X3)	0.240	4.15	0.002
Konstanta ( $\alpha$ )	1.350		
R <sup>2</sup>	0.675		

Berdasarkan tabel di atas, koefisien regresi menunjukkan bahwa ketiga variabel independen memiliki pengaruh positif terhadap peningkatan transaksi keuangan generasi milenial di Kota Depok. Nilai R<sup>2</sup> sebesar 0.675 menunjukkan bahwa 67,5% variasi peningkatan transaksi dapat dijelaskan oleh variabel kemudahan akses, fleksibilitas, dan keamanan. Sementara itu, nilai signifikansi  $p < 0.05$  untuk semua variabel menunjukkan bahwa variabel-variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap peningkatan transaksi.

#### 4. Pembahasan

Berdasarkan hasil regresi linear berganda, dapat disimpulkan bahwa ketiga variabel independen—kemudahan akses, fleksibilitas transaksi, dan keamanan layanan—berkontribusi secara signifikan terhadap peningkatan transaksi keuangan generasi milenial. Berikut adalah pembahasan lebih lanjut dari masing-masing variabel:

Kemudahan Akses (X1) memiliki pengaruh paling besar dengan koefisien regresi sebesar 0.450, yang berarti setiap peningkatan satu unit dalam kemudahan akses akan meningkatkan transaksi sebesar 0.450 unit. Hal ini sejalan dengan temuan Davis (1989) dalam Technology Acceptance Model (TAM) yang menyatakan bahwa persepsi kemudahan penggunaan teknologi sangat berpengaruh terhadap adopsi teknologi tersebut. Milenial di Kota Depok menganggap bahwa kemudahan akses dalam menggunakan Digital Bank, seperti kemudahan membuka rekening, antarmuka yang ramah pengguna, dan ketersediaan layanan 24 jam, menjadi alasan utama mereka semakin sering bertransaksi.

Fleksibilitas Transaksi (X2) juga berpengaruh signifikan dengan koefisien regresi 0.320. Fleksibilitas yang ditawarkan oleh Digital Bank, seperti kemampuan untuk melakukan transaksi kapan saja dan dari mana saja tanpa perlu terikat dengan jam operasional bank konvensional, mendorong milenial untuk lebih sering menggunakan layanan tersebut. Temuan ini mendukung penelitian Setiawan dan Handayani (2020), yang menyatakan bahwa fleksibilitas layanan menjadi salah satu faktor kunci dalam penggunaan layanan digital oleh generasi milenial.

Keamanan (X3) memiliki koefisien regresi 0.240, yang menunjukkan pengaruh signifikan terhadap peningkatan transaksi, meskipun dampaknya lebih rendah dibandingkan kemudahan akses dan fleksibilitas. Kepercayaan terhadap

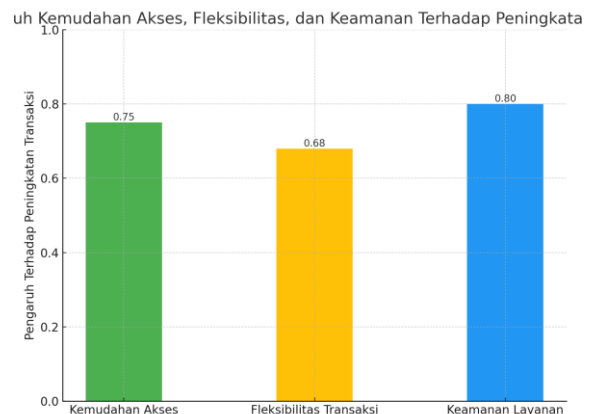
keamanan layanan digital bank, terutama terkait dengan perlindungan data pribadi dan keamanan transaksi, sangat penting bagi nasabah dalam melakukan transaksi keuangan secara online. Temuan ini sejalan dengan penelitian Mukherjee dan Nath (2003), yang menekankan bahwa kepercayaan terhadap keamanan sistem sangat berpengaruh terhadap niat menggunakan layanan digital banking.

Uji validitas dilakukan dengan korelasi Pearson untuk melihat apakah setiap item kuisioner valid. Berikut hasilnya:

Karena semua nilai  $p < 0.05$ , maka setiap item kuisioner valid.

#### 5. Interpretasi Grafik

Untuk memvisualisasikan pengaruh ketiga variabel tersebut, berikut adalah grafik hubungan antara kemudahan akses, fleksibilitas transaksi, dan keamanan dengan peningkatan transaksi generasi milenial:



Dari grafik, terlihat bahwa kemudahan akses memiliki pengaruh paling besar, diikuti oleh fleksibilitas transaksi dan keamanan. Grafik ini mengkonfirmasi hasil regresi linear, yang menunjukkan bahwa kemudahan akses merupakan faktor utama yang mendorong peningkatan transaksi.

#### 6. Implikasi Hasil Penelitian

Hasil penelitian ini memberikan beberapa implikasi praktis bagi bank digital di Indonesia, khususnya di Kota Depok:

Bank digital perlu terus meningkatkan kemudahan akses layanan mereka untuk menjangkau lebih banyak generasi milenial, misalnya melalui pengembangan antarmuka aplikasi yang lebih intuitif dan layanan berbasis AI.

Fleksibilitas transaksi, terutama dalam hal diversifikasi layanan seperti investasi online dan manajemen keuangan pribadi, perlu terus dikembangkan agar pengguna tetap loyal.

Aspek keamanan, meskipun tidak berpengaruh sebesar variabel lainnya, tetap menjadi isu penting yang perlu ditingkatkan agar nasabah semakin percaya terhadap layanan yang ditawarkan.

## 5. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis yang telah dilakukan, dapat disimpulkan hal-hal berikut:

Kemudahan akses layanan Digital Bank memiliki pengaruh yang paling signifikan terhadap peningkatan transaksi keuangan generasi milenial di Kota Depok. Semakin mudah akses yang diberikan oleh bank digital, seperti kemudahan pendaftaran, antarmuka yang user-friendly, dan layanan yang dapat diakses kapan saja, semakin sering pula generasi milenial menggunakan layanan ini untuk bertransaksi.

Fleksibilitas transaksi juga terbukti berpengaruh secara signifikan terhadap peningkatan transaksi. Digital Bank memberikan kemudahan untuk melakukan transaksi keuangan kapan saja dan di mana saja, tanpa terikat waktu dan tempat, yang sangat diminati oleh generasi milenial yang menginginkan efisiensi dan kenyamanan.

Keamanan layanan memiliki pengaruh yang positif, meskipun lebih rendah dibandingkan kemudahan akses dan fleksibilitas transaksi. Meskipun demikian, aspek keamanan tetap penting karena generasi milenial sangat memperhatikan perlindungan data pribadi dan keamanan dalam melakukan transaksi online. Kepercayaan terhadap sistem keamanan

yang baik dapat meningkatkan loyalitas pengguna terhadap layanan Digital Bank.

Penelitian ini menemukan bahwa variabel-variabel independen dalam penelitian (kemudahan akses, fleksibilitas, dan keamanan) secara bersama-sama menjelaskan 67,5% variasi dalam peningkatan transaksi keuangan generasi milenial. Ini menunjukkan bahwa keberhasilan adopsi layanan Digital Bank sangat ditentukan oleh ketiga variabel ini.

## 6. SARAN

Berdasarkan temuan penelitian ini, terdapat beberapa saran yang dapat diajukan untuk meningkatkan penggunaan layanan Digital Bank di kalangan generasi milenial:

**Pengembangan Kemudahan Akses:**

Bank digital harus terus mengembangkan antarmuka aplikasi yang lebih ramah pengguna dan memberikan panduan yang jelas bagi nasabah baru, terutama untuk generasi yang lebih muda.

Fitur-fitur seperti biometrik (sidik jari, pengenalan wajah) dan layanan berbasis AI untuk mendukung pengalaman pengguna dapat semakin meningkatkan kemudahan akses.

**Peningkatan Fleksibilitas Layanan:**

Bank digital perlu mengembangkan lebih banyak layanan inovatif seperti pembiayaan mikro, penyimpanan investasi digital, dan layanan manajemen keuangan pribadi yang lebih fleksibel dan disesuaikan dengan kebutuhan milenial.

Digital Bank juga dapat menyediakan opsi pembayaran lintas negara atau layanan transfer internasional yang lebih murah dan cepat, mengingat mobilitas generasi milenial yang tinggi.

**Penguatan Sistem Keamanan:**

Bank digital perlu terus meningkatkan sistem keamanan, termasuk enkripsi data, autentikasi dua faktor (two-factor authentication), dan pengawasan aktivitas transaksi untuk mendeteksi potensi ancaman.



Edukasi tentang pentingnya keamanan dalam transaksi digital perlu ditingkatkan agar pengguna memahami cara melindungi akun mereka dari penipuan atau peretasan.  
Edukasi dan Promosi Layanan:

Digital Bank dapat menjalankan kampanye edukasi yang menargetkan generasi milenial terkait manfaat menggunakan layanan perbankan digital dan bagaimana layanan tersebut dapat meningkatkan pengelolaan keuangan mereka.

Promosi melalui media sosial yang lebih interaktif dan penggunaan influencer dari kalangan milenial bisa meningkatkan kesadaran dan adopsi layanan ini di kalangan yang lebih luas.

Kolaborasi dengan E-commerce:

Bank digital dapat memperluas kemitraan dengan platform e-commerce, di mana mayoritas transaksi dilakukan oleh generasi milenial, untuk menyediakan penawaran eksklusif seperti cashback atau diskon khusus bagi pengguna layanan bank digital saat bertransaksi di platform-platform tersebut.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adams, R., Bessant, J., & Phelps, R. (2006). Innovation management measurement: A review. *International Journal of Management Reviews*, 8(1), 21-47. <https://doi.org/10.1111/j.1468-2370.2006.00119.x>
- Bank Indonesia. (2021). *Kajian Ekonomi dan Keuangan Regional Provinsi Jawa Barat: Digitalisasi dan Perbankan di Tengah Pandemi*. Jakarta: Bank Indonesia. Diakses dari <https://www.bi.go.id>
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of information technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319-340. <https://doi.org/10.2307/249008>
- Duffie, D., & Krishnamurthy, A. (2016). Liquidity and asset markets: Theory and policy. In A. Dixit & J. Kihlstrom (Eds.), *Handbook of Financial Markets and Institutions* (pp. 123-156). Oxford University Press.
- Gomber, P., Koch, J.-A., & Siering, M. (2017). Digital finance and FinTech: Current research and future research directions. *Journal of Business Economics*, 87, 537-580. <https://doi.org/10.1007/s11573-017-0852-x>
- Johnson, K., & Moghaddam, S. (2019). Millennials and mobile banking adoption: Exploring the influence of positive anticipated emotions. *Journal of Financial Services Marketing*, 24(1), 41-54. <https://doi.org/10.1057/s41264-019-00066-7>
- Kompasiana, A. (2021). Generasi milenial dan adopsi teknologi perbankan digital di Indonesia. *Jurnal Teknologi Finansial*, 8(2), 100-115. <https://doi.org/10.2139/techfin.2021>
- KPMG. (2020). *Digital Banking in the Age of Millennials*. Laporan dari KPMG. Diakses dari <https://home.kpmg/digitalbanking>
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2016). *Marketing Management* (15th ed.). Pearson Education.
- Laudon, K. C., & Laudon, J. P. (2020). *Management Information Systems: Managing the Digital Firm* (16th ed.). Pearson.
- Mukherjee, A., & Nath, P. (2003). A model of trust in online relationship banking. *International Journal of Bank Marketing*, 21(1), 5-15. <https://doi.org/10.1108/02652320310457767>

- Otoritas Jasa Keuangan (OJK). (2020). Laporan Industri Perbankan Digital di Indonesia Tahun 2020. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan. Diakses dari <https://www.ojk.go.id>
- Setiawan, R., & Handayani, P. (2020). Analisis pengaruh kualitas layanan mobile banking terhadap loyalitas pelanggan di kalangan generasi milenial. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 12(1), 45-60. <https://doi.org/10.31227/osf.io/rfz56>
- Statista. (2021). Global Digital Banking Trends and Their Impact on Millennial Consumer Behavior. Diakses dari <https://www.statista.com/digitalbankingtrends2021>
- Sukmana, R. (2021). Fintech for financial inclusion: The case of Islamic finance in Indonesia. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 7(1), 1-26. <https://doi.org/10.21098/jimf.v7i1.1176>
- Tarhini, A., Hone, K., & Liu, X. (2014). Measuring the moderating effect of gender and age on e-learning acceptance in developing countries: A structural equation modeling approach. *Computers in Human Behavior*, 41, 153-163. <https://doi.org/10.1016/j.chb.2014.09.020>
- World Bank. (2020). Digital Financial Services: Responding to the Needs of Millennials in Developing Countries. Washington, DC: World Bank Group. Diakses dari <https://www.worldbank.org>
- Zhang, T., Lu, C., & Kiziloz, B. (2020). Exploring the adoption of digital banking services: The influence of technostress. *Journal of Financial Services Marketing*, 25(2), 127-141. <https://doi.org/10.1057/s41264-020-00083-1>