



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *DISPOSABLE INCOME*, PERSEPSI RIBA DAN
LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP MINAT MENABUNG
GENERASI MILENIAL DI BANK SYARIAH**

SKRIPSI

Anisa Apriyani

2102025037

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA
2025



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH *DISPOSABLE INCOME*, PERSEPSI RIBA DAN
LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP MINAT MENABUNG
GENERASI MILENIAL DI BANK SYARIAH**

SKRIPSI

Anisa Apriyani

2102025037

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
JAKARTA
2025

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH *DISPOSABLE INCOME*, PERSEPSI RIBA DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP MINAT MENABUNG GENERASI MILENIAL DI BANK SYARIAH”** merupakan hasil karya sendiri. Sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya dalam penulisan ini tidak terdapat penggunaan materi yang telah dipublikasikan atau ditulis oleh pihak lain tanpa menyebutkan sumbernya, maupun bagian dari karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar atau ijazah di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 12 November 2025



(Anisa Apriyani)
NIM 2102025037

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH DISPOSABLE INCOME,
PERSEPSI RIBA DAN LINGKUNGAN
SOSIAL TERHADAP MINAT MENABUNG
GENERASI MILENIAL DI BANK SYARIAH

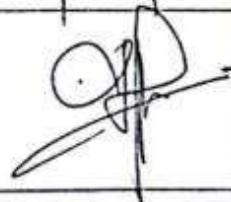
NAMA : ANISA APRIYANI

NIM : 2102025037

PROGRAM STUDI : SI MANAJEMEN

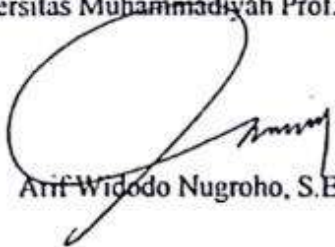
TAHUN AKADEMIK : 2025/2026

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Dr. Ani Silvia, S.TP, M.S.M	
Pembimbing II	Elmy Nur Azizah, SE. MBA	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA


Arif Widodo Nugroho, S.E., M.M.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:

PENGARUH *DISPOSABLE INCOME*, PERSEPSI RIBA DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP MINAT MENABUNG GENERASI MILENIAL DI BANK SYARIAH

Yang disusun oleh:
Anisa Apriyani
2102025037

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu
(S1) Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal: 22 November 2025

Tim Penguji

Ketua, merangkap anggota :



(Drs. Komara, SE., MM.)

Sekretaris, merangkap anggota :



(Ash Shoffi Hana Fadhillah, S.E., MBA.)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA

(Arif Widodo Nugroho, S.E., M.M.)

(Prof. Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Anisa Apriyani
NIM : 2102025037
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka. Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty Free-Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“PENGARUH *DISPOSABLE INCOME*, PERSEPSI RIBA DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP MINAT MENABUNG GENERASI MILENIAL DI BANK SYARIAH”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan hak bebas royalti Non Eksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka berhak menyimpan, mengalih mediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya.

Jakarta, November 2025
Yang Menyatakan

(Anisa Apriyani)
2102025037

ABSTRAK

Anisa Apriyani (2102025037)

PENGARUH *DISPOSABLE INCOME*, PERSEPSI RIBA DAN LINGKUNGAN SOSIAL TERHADAP MINAT MENABUNG GENERASI MILENIAL DI BANK SYARIAH

Skripsi Program Strata Satu Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2025. Jakarta.

Kata Kunci: *Disposable Income*, Persepsi Riba, Lingkungan Sosial dan, Minat Menabung, Bank Syariah, Generasi Milenial.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *disposable income*, persepsi riba, dan lingkungan sosial terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah. Pendekatan kuantitatif digunakan dengan metode survei melalui penyebaran kuesioner daring kepada 400 responden. Data dianalisis menggunakan SmartPLS versi 4 untuk menguji pengaruh parsial dari masing-masing variabel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *disposable income*, persepsi riba, dan lingkungan sosial signifikan terhadap minat menabung generasi milenial di bank syariah. Pendapatan tersisa yang lebih tinggi setelah pemenuhan kebutuhan dasar mendorong partisipasi menabung, sementara kesadaran akan larangan riba memperkuat preferensi terhadap produk tabungan yang sesuai dengan prinsip syariah. Selain itu, dukungan keluarga, pengaruh teman sebaya, dan norma sosial turut membentuk perilaku menabung yang sejalan dengan nilai-nilai Islam. Berdasarkan temuan tersebut, bank syariah disarankan untuk mengembangkan produk tabungan yang lebih fleksibel dan edukatif, meningkatkan literasi keuangan generasi milenial, serta mengoptimalkan kampanye digital berbasis nilai untuk memperkuat persepsi positif dan loyalitas nasabah muda terhadap sistem keuangan syariah.

ABSTRACT

Anisa Apriyani (2102025037)

**THE INFLUENCE OF DISPOSABLE INCOME, PERCEPTION OF RIBA,
AND SOCIAL ENVIRONMENT ON THE SAVING INTEREST OF
MILLENNIAL GENERATION IN ISLAMIC BANKS**

Undergraduate Thesis, Bachelor's Degree Program in Management, Faculty of Economics and Business, Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, 2025, Jakarta

Keywords: Disposable Income, Riba Perception, Social Environment, Saving Interest, Islamic Banks, Millennial Generation.

This study aims to analyze the influence of disposable income, riba perception, and social environment on millennials' saving interest in Islamic banks. A quantitative approach with a survey method was employed by distributing online questionnaires to 400 respondents. The data were analyzed using SmartPLS version 4 to examine the partial effects of each variable. The results showed that disposable income, perceptions of usury, and the social environment significantly influenced millennials' savings interest in Islamic banks. Higher disposable income after fulfilling basic needs encourages saving participation, while awareness of the prohibition of riba strengthens the preference for sharia-compliant savings products. Furthermore, family support, peer influence, and social norms help shape saving behavior aligned with Islamic values. Based on these findings, Islamic banks are encouraged to develop more flexible and educational savings products, enhance millennials' financial literacy, and optimize digital and value-based campaigns to promote positive perceptions and strengthen young customers' loyalty toward the Islamic financial system.