

**Pengaruh *Sharia Compliance* dan Lingkungan Sosial terhadap  
Minat Menabung di Perbankan Syariah dengan Literasi  
Keuangan Syariah sebagai Variabel Moderasi  
(Studi Kasus pada Masyarakat Kota Salatiga)**



**SKRIPSI**

Oleh:

**Erlita Ayu Monica**

**NPM. 20190730015**

**Program Studi Ekonomi Syariah  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
2023**

**Pengaruh *Sharia Compliance* dan Lingkungan Sosial terhadap  
Minat Menabung di Perbankan Syariah dengan Literasi  
Keuangan Syariah sebagai Variabel Moderasi  
(Studi Kasus pada Masyarakat Kota Salatiga)**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat guna memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu  
Pada Program Studi Ekonomi Syariah  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Oleh:**

**Erlita Ayu Monica**

**NPM. 20190730015**

**Program Studi Ekonomi Syariah  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

**2023**

## MOTTO

يَا أَيُّهَا النَّاسُ إِنَّ وَعْدَ اللَّهِ حَقٌّ فَلَا تَغُرَّنَّكُمُ الْحَيَاةُ الدُّنْيَا وَلَا يَغُرَّنَّكُم بِاللَّهِ الْغَرُورُ

*“Hai manusia, sesungguhnya janji Allah adalah benar, maka sekali-kali janganlah kehidupan dunia memperdayakan kamu dan sekali-kali janganlah syaitan yang pandai menipu, memperdayakan kamu tentang Allah”.*

*(Q.S Al-Fatir:5)*

*“jangan terlena dengan tenggat waktu yang masih lama, jika bisa dikerjakan, ditunda bukan pilihan”*

*(Nadia Ristivani,2022)*

*“Terkadang Allah seakan menunda apa yang kita inginkan, bukan karena membiarkan kita tidak mendapatkannya. Tetapi Allah ingin memberikan nikmat secara sempurna”*

*(Ustadz Adi Hidayat)*

*“Ilmu itu lebih baik dari kekayaan, karena kekayaan itu harus dijaga, sedangkan ilmu menjaga kamu”*

*(Ali Bin Abi Thalib)*

Dari pemaparan Ali Bin Abi Thalib dapat diartikan bahwa ilmu itu lebih penting dari kekayaan, karena kekayaan hanya bisa diraih dengan bekal ilmu.

## NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 23 Juni 2023

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Erlita Ayu Monica

NIM : 20190730015

Judul : **Pengaruh *Sharia Compliance* Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung di Perbankan Syariah Dengan Literasi Keuangan Syariah Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Masyarakat Kota Salatiga)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini disampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Dosen Pembimbing



(Syarif As'ad, S.El., MSI.)

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Erlita Ayu Monica

Nomor Mahasiswa : 20190730015

Program Studi : Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : **Pengaruh *Sharia Compliance* dan Lingkungan Sosial terhadap Minat Menabung di Perbankan Syariah dengan Literasi Keuangan Syariah sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus Pada Masyarakat Kota Salatiga)**

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar Pustaka.

Yogyakarta, 01 Juni 2023

Yang membuat pernyataan,



Erlita Ayu Monica

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

Orang tua saya Ibu Siti Maryam yang saya cintai, sayangi dan selalu menasehati, meridhoi serta mendoakan dalam setiap langkah saya.

Seluruh keluarga besar saya mbak Wati, mas Agung, mbak Tyas, mbak Yesi, mbak Deta, mas Viki, mas David dan adik saya Ridwan yang selalu memberikan dukungan, mendoakan dan memberikan semangat saya.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wr.wb*

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunianya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh *Sharia Compliance* dan Lingkungan Sosial terhadap Minat Menabung di Perbankan Syariah dengan Literasi Keuangan Syariah sebagai Variabel Moderasi (Studi kasus pada masyarakat Kota Salatiga)”**. Tak lupa pula sholawat serta salam senantiasa penulis haturkan kepada junjungan Nabi agung Muhammad SWA yang kita nantikan syafaatnya di yaumul kiyamah. Aamiin.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis menyadari bahwa terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dan pengarahan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu melalui tulisan ini, penulis menyampaikan rasa terimakasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P., IPM. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Syakir Jamaluddin, M.A selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Homaidi Hamid, M.Ag. selaku Kaprodi jurusan Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Satria Utama, S.E. I., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Akademik.

5. Bapak Syarif As'ad, S.El., MSI., selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang telah memberikan bantuan, bimbingan, arahan, saran, dan petunjuk yang sangat membantu sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak, Ibu Dosen, dan seluruh *staff* Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan, wawasan kepada penulis selama menempuh pendidikan dan bantuan pelayanan administrasi hingga terselesaikannya skripsi ini.
7. Pengurus Panti Asuhan Yatim Putri 'Aisyiyah yang rela membiayai kehidupan saya sejak kelas 6 SD hingga Perguruan Tinggi.
8. Teman-teman saya, Nisrina, Nino, Afifah, Afini, Abiyyu dan teman-teman seperjuangan yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, karena keterbatasan pengetahuan penulis. Kritik dan saran akan penulis terima dan harapkan dengan senang hati.

Akhirnya kepada Allah SWT penulis meminta ampun, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembacanya, Aamiin.

***Wassalamu'alaikum wr.wb***

Yogyakarta, 01 Juni 2023

Penulis,



Erlita Ayu Monica



## DAFTAR ISI

<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>vi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A.Latar Belakang Penelitian .....	1
B.Rumusan Masalah .....	8
C.Tujuan penelitian.....	9
D.Manfaat penelitian.....	10
E.Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian .....	11
<b>BAB II</b> .....	<b>12</b>
<b>TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI</b> .....	<b>12</b>
A.Tinjauan Pustaka .....	12
B.Landasan Teori.....	16
1. Perilaku Konsumen / <i>Customer Behavior</i> .....	16
2. Minat Menabung .....	23
3. Sharia Compliance .....	27
4. Lingkungan sosial .....	32
5. Literasi Keuangan Syariah .....	39
C.Model Penelitian .....	44
D.Hipotesis.....	44
<b>BAB III</b> .....	<b>48</b>
<b>METODE PENELITIAN</b> .....	<b>48</b>

A. Jenis Penelitian.....	48
B. Populasi dan Sampel Penelitian .....	48
C. Teknik Pengumpulan Data.....	50
D. Sumber dan Jenis Data .....	51
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	52
1. Sharia compliance ( $X_1$ ) .....	52
2. Lingkungan sosial ( $X_2$ ).....	53
3. Minat menabung (Y) .....	54
F. Metode Analisis Data.....	56
1. Uji <i>measurement</i> model outer model .....	57
2. Uji <i>structural</i> model (inner Model).....	59
<b>BAB IV .....</b>	<b>61</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>61</b>
A. Gambaran Umum Kota Salatiga .....	61
B. Gambaran Umum masyarakat Kota Salatiga .....	67
C. Hasil Penyebaran Kuesioner .....	69
D. Karakteristik Responden pada Kota Salatiga .....	70
E. Uji Validitas dan Reliabilitas .....	80
1. Uji Validitas .....	80
2. Uji Reliabilitas.....	86
F. Hasil Pengujian Model Struktural (Inner model) dan Pengujian Hipotesis	86
1. Pengujian Model Struktural .....	86
2. Pengujian Hipotesis.....	88
G. Pembahasan Hasil Penelitian .....	93
<b>BAB V.....</b>	<b>105</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>105</b>
A. Kesimpulan .....	105
B. Implikasi dan Saran penelitian selanjutnya.....	106
1. Implikasi.....	107
2. Saran.....	107
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>109</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel 3. 1_Keterangan Jumlah Kuesioner .....	51
Tabel 3. 2_Rule of Thumb Evaluasi Model Pengukuran .....	58
Tabel 3. 3_Ringkasan <i>Rule of Thumb</i> Evaluasi Inner Model .....	59
Tabel 4.2_Data Perbankan di Kota Salatiga tahun 2018-2020.....	63
Tabel 4.3_Jenis Lahan Pertanian per Kecamatan.....	66
Tabel 4.4_Gambaran Umum masyarakat Kota Salatiga .....	67
Tabel 4. 5_Karakteristik responden Kota Salatiga.....	70
Tabel 4.6_Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	72
Tabel 4.7_Karakteristik Responden Berdasarkan Kecamatan.....	72
Tabel 4.8_Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan Perbulan .....	73
Tabel 4.9_Karakteristik Responden Berdasarkan Pengeluaran Perbulan .....	75
Table 4.10_Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	76
Tabel 4.11_Karakteristik Responden Berdasarkan Pekerjaan.....	77
Table 4.12_Karakteristik Responden Berdasarkan Alokasi Konsumsi .....	78
Tabel 4.13_ <i>Outer Loadings</i> .....	83
Tabel 4.14_Average Variance Extracted (AVE) .....	84
Tabel 4.15_ <i>Discriminant Validity</i> .....	85
Tabel 4.16_Nilai <i>Cronbach's Alpha</i> dan <i>Composite Reliability</i> .....	86
Table 4.17_Nilai <i>R-Square</i> .....	87
Tabel 4.18_Hasil pengujian Hipotesis .....	89
Table 4.19_Rangkuman hasil uji hipotesis .....	92

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2.1 Model Penelitian .....</b>	<b>44</b>
<b>Gambar 4.1 Pertumbuhan PDRB Kota Salatiga 2011-2021 .....</b>	<b>62</b>
<b>Gambar 4.2 Tampilan Outer Model Pengukuran .....</b>	<b>81</b>
<b>Gambar 4.3 Tampilan <i>Output Outer Model</i> .....</b>	<b>83</b>
<b>Gambar 4.4 Tampilan Inner Outer Model .....</b>	<b>87</b>

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....</b>	<b>120</b>
<b>Lampiran 2 Rekapitulasi Data Responden Penelitian.....</b>	<b>126</b>
<b>Lampiran 3 Output Algorithma Full .....</b>	<b>128</b>
<b>Lampiran 4 Output Bootstrapping Full.....</b>	<b>128</b>
<b>Lampiran 5 Hasil Olah Data SmartPLS 3.0.....</b>	<b>129</b>
<b>Lampiran 6 Foto Observasi .....</b>	<b>131</b>
<b>Lampiran 7 Data pendukung Wawancara .....</b>	<b>132</b>
<b>Lampiran 8 Hasil Uji Similaritas.....</b>	<b>135</b>