

**PENGARUH PENGAWASAN DPS DAN LITERASI KEUANGAN  
SYARIAH TERHADAP KEPERCAYAAN MASYARAKAT PADA  
BMT DENGAN KEPATUHAN SYARIAH SEBAGAI VARIABEL  
*INTERVENING***

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana

Pada Program Sarjana Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon



Oleh

Mila Silvianty

NIM. 2108203140

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

**2025**

**Mila Silvianty, 2108203140, Pengaruh Pengawasan DPS dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kepercayaan Masyarakat pada BMT dengan Kepatuhan Syariah Sebagai Variabel Intervening (Masyarakat Awirarangan)**

**ABSTRAK**

Institusi mikrofinansial berbasis syariah seperti Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) telah menunjukkan pertumbuhan signifikan sejak tahun 2000-an, namun menghadapi berbagai hambatan yang menyebabkan kemunduran. Dewan Pengawas Syariah (DPS) memiliki fungsi krusial dalam memastikan bahwa kegiatan operasional BMT sesuai dengan prinsip syariah, menghindari penyimpangan, dan meningkatkan kepercayaan masyarakat. Tingkat pemahaman masyarakat Indonesia tentang keuangan syariah juga masih belum memadai, hal ini disebabkan oleh keterbatasan pengetahuan, kurangnya promosi oleh pemerintah, Pendidikan formal, ulama dan lembaga pendidikan tinggi. Kepercayaan masyarakat terhadap BMT terbentuk melalui pemahaman terhadap produk syariah dan tingkat kepatuhan syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengawasan DPS dan literasi keuangan syariah terhadap kepercayaan masyarakat pada BMT melalui kepatuhan syariah sebagai variabel intervening.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, dimana analisis data dilakukan menggunakan analisis jalur (*path analysis*) dan uji sobel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengawasan DPS memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kepatuhan syariah, dan literasi keuangan syariah juga memiliki pengaruh signifikan terhadap kepatuhan syariah. Pengawasan DPS terbukti mempengaruhi tingkat kepercayaan masyarakat terhadap BMT, namun literasi keuangan syariah tidak mempengaruhi kepercayaan masyarakat pada BMT. Selanjutnya kepatuhan syariah berpengaruh signifikan terhadap kepercayaan masyarakat pada BMT. Selain itu, terdapat pengaruh tidak langsung antara pengawasan DPS terhadap kepercayaan masyarakat pada BMT melalui kepatuhan syariah, sementara literasi keuangan syariah tidak menunjukkan pengaruh tidak langsung terhadap kepercayaan masyarakat pada BMT melalui kepatuhan syariah.

Kata kunci : pengawasan DPS, literasi keuangan syariah, kepatuhan syariah, kepercayaan masyarakat, BMT

**Mila Silvianty, 2108203140, *The Influence of DPS Supervision and Sharia Financial Literacy on Public Trust in BMT with Sharia Compliance as an Intervening Variable (Awirarangan Community)***

**ABSTRACT**

*Sharia-based microfinance institutions such as Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) have shown significant growth since the 2000s, but face various obstacles that have caused setbacks. The Sharia Supervisory Board (DPS) has a crucial function in ensuring that BMT's operational activities are in accordance with sharia principles, avoiding deviations, and increasing public trust. The level of understanding of Islamic finance among Indonesians is still inadequate, due to limited knowledge and a lack of promotion by the government, formal education, religious scholars, and higher education institutions. Public trust in BMT is formed through an understanding of Islamic products and the level of sharia compliance.*

*This study aims to analyze the impact of DPS supervision and sharia financial literacy on public trust in BMTs through sharia compliance as an intervening variable.*

*This study uses a quantitative method, where data analysis is performed using path analysis and the Sobel test.*

*The results of the study indicate that DPS supervision has a significant effect on sharia compliance, and sharia financial literacy also has a significant effect on sharia compliance. DPS supervision has been proven to influence the level of public trust in BMTs, but sharia financial literacy does not influence public trust in BMTs. Furthermore, sharia compliance has a significant effect on public trust in BMTs. In addition, there is an indirect effect between DPS supervision and public trust in BMTs through sharia compliance, while Islamic financial literacy does not show an indirect effect on public trust in BMTs through sharia compliance.*

*Keywords: DPS supervision, sharia financial literacy, sharia compliance, public trust, BMT*

UINSSC

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pengawasan DPS Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kepercayaan Masyarakat Pada BMT Dengan Kepatuhan Syariah Sebagai Variabel Intervening”, oleh MILA SILVIANTY NIM : 2108203140, telah diajukan dalam sidang Munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 16 Desember 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati.

Sidang Munaqosah

  
Ketua Sidang  
  
Dr. Wartoyo, M. Si.

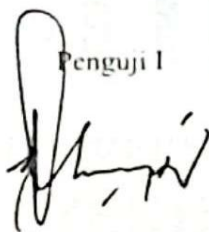
NIP. 19830702 201101 1 008

Sekretaris Sidang




Hj. Nining Wahyuningsih, S.E.,M.M.

NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I  


Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP. 19691226 200912 1 001

Penguji II  


Hj. Nining Wahyuningsih, S.E.,M.M.

NIP. 19730930 200710 2 001

**LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PENGAWASAN DPS DAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH TERHADAP KEPERCAYAAN MASYARAKAT PADA DENGAN KEPATUHAN SYARIAH SEBAGAI VARIABEL INTE**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis I

Oleh :


Mila Silvianty


2108203140

Pembimbing


Pembimbing I

Pembimbing II

  
Abdul Muiz Abdul Wadud, M.Si.  
NIP. 198708272019031009

  
H. Ilham Bustomi  
NIP. 19730329200

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
  
Dr. Wartoyo, M. Si.  
NIP. 198307022011011008

## PERNYATAAN OTENTISITAS

*Bismillahirrahmanirrahim*

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mila Silvianty  
NIM : 2108203140  
Tempat, Tanggal Lahir : Kuningan, 27 Mei 2003  
Alamat : Jl. Eyang Weri Gg. Muhammad, Rt 003/005 Kel.  
Awirarangan, Kec. Kuningan, Kab. Kuningan, Jawa Barat.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Pengawasan DPS Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kepercayaan Masyarakat Pada BMT Dengan Kepatuhan Syariah Sebagai Variabel Intervening”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Cirebon, 17 November 2025

**Mila Silvianty**

## NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

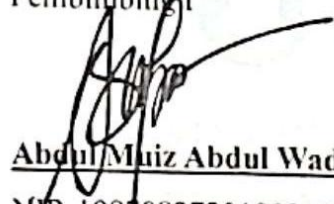
*Assalamu 'alaikum Wr.Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/I MILA SILVIANTY NIM : 2108203140 dengan judul **“Pengaruh Pengawasan DPS Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kepercayaan Masyarakat Pada BMT Dengan Kepatuhan Syariah Sebagai Variabel Intervening”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati untuk di munaqosyahkan.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb*

Mengetahui,

Pembimbing I

  
Abdul Muiz Abdul Wadud, M.SI.

NIP. 198708272019031009

Pembimbing II

  
H. Ilham Bustomi, M.Ag.,

NIP. 197303292000031002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

  
Dr. Wartoyo, M. Si.

NIP. 198307022011011008



## MOTTO

Bersabarlah

Ini hanya soal waktu

Setiap doa akan terjawab

Setiap kesulitan akan berganti kemudahan

Dan kesedihan akan berubah menjadi kebahagiaan

Hiduplah dengan penuh rasa Syukur



## KATA PERSEMBAHAN

Dalam proses penulisan skripsi ini, peneliti menyadari bahwa telah mendapatkan bantuan dari berbagai pihak dengan tulus dan kemurahan hati kepada peneliti. Peneliti banyak menerima bimbingan, arahan, serta dorongan baik secara moral maupun material. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya dan penghargaan yang tulus kepada :

Pertama, terimakasih kepada Allah SWT atas segala Karunia dan Rahmat-Nya yang memberikan kekuatan bagi peneliti dalam proses penulisan skripsi ini.

Kedua, teruntuk kedua orang tua saya yang tercinta, terimakasih pak atas segala pengorbanannya sehingga saya bisa berada di titik ini, tak pernah lelah bekerja dan berjuang demi memberikan hidup yang layak untuk saya dan keluarga. Untuk mamah terimakasih banyak atas dukungan dan doa-doa yang selalu dipanjatkan untuk saya agar saya bisa menyelesaikan perkuliahan.

Ketiga, kepada seluruh pihak yang ikut berpartisipasi demi terselesaikannya penulisan skripsi ini yang tidak mungkin dapat disebutkan satu persatu, peneliti mengucapkan terimakasih sedalam-dalamnya dengan diiringi do'a. Semoga Allah SWT memberkahi semua kebaikan mereka.

Sebesar apapun kemampuan yang peneliti curahkan tidak akan bisa menutupi kekurangan dan keterbatasan skripsi ini. Penulis harap skripsi ini dapat bermanfaat bagi diri penulis khususnya dan pihak lain pada umumnya.

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Mila Silvianty yang lahir di kota Kuningan, 27 Mei 2003. Penulis adalah putri kedua dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Muchammad Muttakin dan Ibu Neneng Setyawaty. Penulis beralamat di Jl. Eyang Weri Gg. Muhammad, Rt 003/005 Kel. Awirarangan, Kec. Kuningan, Kab. Kuningan, Jawa Barat.

Riwayat Pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut :

1. SD Negeri 1 Awirarangan, lulus pada tahun 2015
2. SMP Negeri 2 Kuningan, lulus pada tahun 2018
3. SMA Negeri 2 Kuningan, lulus pada tahun 2021

Penulis mengikuti program Pendidikan Strata 1 (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“Pengaruh Pengawasan DPS Dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kepercayaan Masyarakat Pada BMT Dengan Kepatuhan Syariah Sebagai Variabel Intervening”** di bawah bimbingan Bapak Abdul Muiz Abdul Wadud, M.Si., dan Bapak H. Ilham Bustomi, M.Ag.,

UINSSC

## PEDOMAN TRANSLITERASI

Keputusan Bersama

Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia

Nomor : 158 Tahun 1987

Nomor 0543b/U/1987

Transliterasi adalah proses mengubah huruf dari satu sistem alfabet ke sistem alfabet lainnya. Dalam konteks ini, transliterasi Arab-latin berarti menulis ulang huruf Arab menggunakan huruf latin dan elemen pelengkapannya.

### A. Konsonan

Fonem konsonan dalam bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam pedoman transliterasi ini beberapa fonem diwakili oleh huruf, beberapa symbol, dan beberapa oleh kombinasi huruf dan symbol.

Berikut adalah daftar huruf Arab dan transliterasi latinnya :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De

ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
ه	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monofong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	a	a
ِ	Kasrah	i	i
ُ	Dammah	u	u

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ...ي	Fathah dan ya	ai	a dan u
َ...و	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سُئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa

- حَوْلَ haula

### C. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

### D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَالِحَةٌ talhah

### E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf "l" diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

### G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

### H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ / Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/  
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا / Bismillāhi majrehā wa mursāhā

## I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ      Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/  
Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ      Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ      Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا      Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

## J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

### Kata Pengantar

Puji Syukur kehadiran Allah SWT karena atas Karunia dan Rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi yang berjudul

“Pengaruh Pengawasan DPS dan Literasi Keuangan Syariah Terhadap Kepercayaan Masyarakat pada BMT dengan Kepatuhan Syariah Sebagai Variabel Intervening” dengan baik. Skripsi ini sebagai syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati.

Penulis menyadari bahwa skripsi yang penulis buat jauh dari kata sempurna, masih banyak kekurangan yang disebabkan oleh keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis. Namun demikian, penulis telah berusaha sebaik-baiknya dalam menyelesaikan skripsi ini dan selesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan bimbingan berbagai pihak. Oleh karena itu, melalui kesempatan ini, penulis ingin menghaturkan banyak terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelan, M.Ag, selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M. Si., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE,MM., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak Abdul Muiz Abdul Wadud, M.Si., dan Bapak H. Ilham Bustomi, M.Ag., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan bimbingannya bagi penulis selama proses penyusunan skripsi.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen beserta staff Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
7. Masyarakat Awirarangan yang telah berkenan membantu dalam pengumpulan data-data penelitian untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Kedua orang tua tercinta yang telah memberikan dukungan dan tak pernah lelah berdoa demi kelancaran studi peneliti dan kelancaran skripsi ini.
9. Kaka dan keluarga yang telah memberikan dukungan dan motivasi dalam membantu penulis hingga selesainya studi ini.

10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan semangat serta membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi sampai selesai
11. Diri saya sendiri Mila Silvianty yang telah berjuang sejauh ini, bertahan sampai di titik ini, terimakasih sudah kuat dan bangkit dari kegagalan, permasalahan yang dihadapi selama proses penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam mengerjakan skripsi ini. Saya bangga pada diri saya sendiri, mari bekerja sama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari, Adapun kurang lebihmu mari kita rayakan diri sendiri.

Demikian kata pengantar ini penulis sampaikan, atas segala kesalahan dan kekurangan yang terdapat dalam skripsi ini penulis mengucapkan mohon maaf. Penulis harap skripsi ini dapat bermanfaat bagi diri penulis khususnya dan pihak lain pada umumnya.

Cirebon, 17 November 2025

**Mila Silvianty**

**UINSSC**

## DAFTAR ISI

<b>ABTRAK</b> .....	ii
<b>ABSTRACT</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERNYATAAN OTENTISITAS</b> .....	v
<b>HALAMAN NOTA DINAS</b> .....	vi
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vii
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	viii
<b>HALAMAN DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	ix
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	x
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xix
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xxi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xxii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xxiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	4
C. Pembatasan Masalah .....	4
D. Rumusan Masalah .....	4
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	5
F. Sistematika Penulisan.....	6
<b>BAB II : LANDASAN TEORI</b> .....	8
A. Pengawasan Dewan Pengawas Syariah (DPS).....	8
B. Literasi Keuangan Syariah .....	17
C. Kepercayaan Masyarakat pada BMT .....	25
D. Kepatuhan Syariah .....	28
E. <i>Literatur Review</i> .....	33
F. Kerangka Konseptual .....	49
G. Hipotesis.....	53
<b>BAB III : METODE PENELITIAN</b> .....	55
A. Rancangan Penelitian .....	55
B. Operasionalisasi Variabel .....	55

C. Objek Penelitian .....	58
D. Metode dan Jenis Penelitian .....	58
E. Sumber Data .....	59
F. Teknik Pengumpulan Data .....	59
G. Populasi dan Sampel .....	60
H. Metode Analisis Data .....	60
1. Uji Instrumen Penelitian.....	60
2. Uji Asumsi Klasik .....	61
3. Uji Hipotesis.....	63
<b>BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>71</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	71
B. Hasil Penelitian .....	71
1. Analisis Deskriptif .....	71
2. Uji Instrumen .....	86
3. Uji Asumsi Klasik .....	89
4. Hasil Uji Path .....	96
5. Diagram Analisis Jalur .....	98
6. Hasil Uji Hipotesis .....	99
<b>BAB V : PENUTUP.....</b>	<b>112</b>
A. Simpulan .....	112
B. Saran.....	112
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>114</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>118</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.2 Literatur Review.....	31
Tabel 1.3 Operasionalisasi Variabel .....	55



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.2 Kerangka Konseptual .....	52
Gambar 1.3 Model Struktur Analisis Jalur Hipotesis 6 .....	68
Gambar 2.3 Model Struktur Analisis Jalur Hipotesis 7 .....	68
Gambar 1.4 Histogram Variabel Pengawasan DPS.....	75
Gambar 2.4 Pie-chart Distribusi Kecenderungan P.DPS .....	76
Gambar 3.4 Histogram Variabel Lembaga Keuangan Syariah .....	78
Gambar 4.4 Pie-chart Distribusi kecenderungan LKS.....	80
Gambar 5.4 Histogram Variabel Kepercayaan Masyarakat .....	81
Gambar 6.4 Pie-chart Distribusi Kecenderungan Kep.Masy .....	83
Gambar 7.4 Histogram Kepatuhan Syariah .....	85
Gambar 8.4 Pie-chart Distribusi Kecenderungan Variabel Kepatuhan Syariah.....	86
Gambar 9.4 Hasil Uji Normalitas dengan Analisis Grafik Histogram Variabel Kepatuhan Syariah .....	90
Gambar 10.4 Hasil Uji Normalitas dengan Analisis Grafik Histogram Variabel Kepercayaan Masyarakat .....	90
Gambar 11.4 Hasil Multikolinearitas (Dependent Variabel : Kepatuhan Syariah)	91
Gambar 12.4 Hasil Multikolinearitas (Dependent Variabel : Kepercayaan Masyarakat).....	91
Gambar 13.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas Uji Glejser (Kepatuhan Syariah). ....	93
Gambar 14.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas Uji Glejser (Kepercayaan Masyarakat pada BMT) .....	93
Gambar 15.4 Hasil Uji Linearitas Variabel Pengawasan DPS .....	94
Gambar 16.4 Hasil Uji Linearitas Variabel Literasi Keuangan Syariah .....	94
Gambar 17.4 Hasil Uji Linearitas Variabel Kepatuhan Syariah .....	95
Gambar 18.4 Koefisien Analisis Jalur Persamaan 1 .....	96
Gambar 19.4 Koefisien Analisis Jalur Persamaan 2 .....	97
Gambar 20.4 Analisis Jalur Pers 1 dan 2.....	98
Gambar 21.4 Hasil Uji Parsial (t-Test) Struktur 1.....	99
Gambar 22.4 Hasil Uji Parsial (t-Test) Struktur 2.....	101

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	118
Lampiran 2 Tabulasi Jawaban Responden .....	123
Lampiran 3 Hasil Output SPSS.....	129
Lampiran 4 SK Pembimbing Skripsi .....	136
Lampiran 5 Hasil Cek Plagiasi Turnitin.....	137

