

**ANALISIS PRODUK TALANGAN HAJI TERHADAP MINAT  
MASYARAKAT MEMBUKA TABUNGAN HAJI DI  
BANK MUAMALAT**



**SKRIPSI**

*Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
(S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri (UIN) Datokarama Palu*

**Oleh:**

**MARDAFILA**  
**NIM: 21.5.15.0020**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM (FEBI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU  
2025**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kesadaran, penyusun yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi berjudul “**Analisis Produk Talangan Haji Terhadap Minat Masyarakat Membuka Tabungan Haji Di Bank Muamalat**” benar hasil karya penyusun sendiri. Jika di kemudian hari terbukti bahwa ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain, sebagian atau seluruhnya, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Palu, 14 Maret 2025



Mardafila

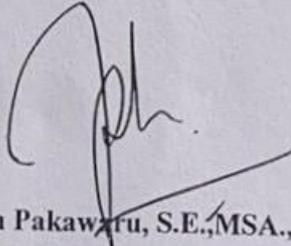
Nim : 215150020

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul “Analisis produk Talangn Haji Terhadap Minat Membuka Tabungan Haji Di Bank Muamalat” oleh mahasiswa atas nama Mardafila NIM : 21.5.15.0020, mahasiswi Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Datokarama Palu, setelah dengan seksama mengoreksi skripsi yang bersangkutan, maka masing-masing pembimbing memandang bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat ilmiah dan dapat diajukan.

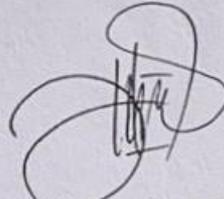
Palu, 15 Maret 2025 M  
15 Ramadhan 1446 H

Pembimbing 1



Irham Pakawatu, S.E., MSA., Ak  
NIP 19780505 201503 1 001

Pembimbing 2

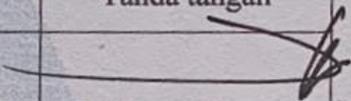
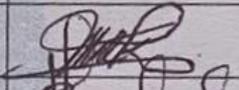
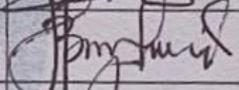
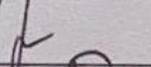
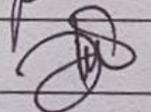


Astiyana SE.MSc  
NIP 19911211 202012 2 004

## PENGESAHAN SKRIPSI

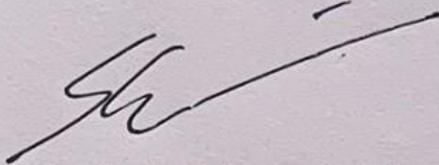
Skripsi saudara (i) Mardafila , NIM. 21.5.15.0020 dengan judul “**Analisis Produk Talangan Haji Terhadap Minat Masyarakat Membuka Tabungan Haji Di Bank Mumalat**” yang telah diujikan di hadapan Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada tanggal 20 Mei 2025 M yang bertepatan dengan tanggal 22 Zulkaidah 1446 H, dipandang bahwa skripsi tersebut telah memenuhi kriteria penulisan karya ilmiah dan dapat diterima sebagai persyaratan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) Program Studi Perbankan Syariah dengan beberapa perbaikan.

### DEWAN PENGUJI

Jabatan	Nama	Tanda tangan
Ketua	Nursyamsu, S.H.I., M.S.I	
Munaqisy I	Dr. Malkan, M.Ag	
Munaqisy II	Dr. H. Sofyan Bacmid, S.Pd., M.M	
Pembimbing I	Irham Pakkawaru, S.E., M.SA.Ak	
Pembimbing II	Asriyana, S.E., M.Sc	

Mengetahui,

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Dr. Sagir Muhammad Amin, M.Pd.I**  
NIP. 19650612 199203 1 004

Ketua Program Studi  
Perbankan Syariah



**Abdul Jalil, S.E., M.M**  
NIP. 19871110 201903 1 006

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt., karena atas rahmat dan hidayah-Nya, skripsi ini dapat diselesaikan sesuai dengan target waktu yang telah direncanakan. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad Saw., beserta keluarga dan para sahabatnya, yang telah mewariskan berbagai hukum sebagai pedoman bagi umat Islam.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak mungkin terwujud tanpa adanya dorongan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis meyakini bahwa “tidak ada yang dapat terjadi tanpa izin dan kehendak Allah Swt.” Berkat pertolongan-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Datokarama Palu.

Melalui kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak, baik yang secara langsung maupun tidak langsung telah memberikan bantuan yang sangat berharga dalam penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Patutnya penulis mengucapkan rasa terima kasih yang ikhlas secara khusus dan penuh hormat kepada *support system* terbaik orang tua penulis yaitu Ayah Suparno terimakasih selalu berjuang dalam mengupayakan yang terbaik untuk kehidupan penulis, berkorban keringat tenaga dan pikiran sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana, dan Ibu tersayang Suriani, yang tidak pernah henti-hentinya memberikan do'a dan kasih sayang yang tulus, pemberi semangat dan selalu memberikan dukungan terbaiknya. Dan juga Kepada kedua kakak penulis yaitu Surnianti S.T dan Indriani yang

senantiasa selalu memberikan semangat dan dukungan kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan studinya hingga sarjana.

2. Prof. Dr. H. Lukman S Tahir, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Datokarama Palu, beserta segenap unsur pimpinan, yang telah mendorong dan memberi kebijakan kepada penulis dalam segala hal.
3. Dr. Sagir Muhammad Amin, M,Pd,I., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Dr. Syakir Sofyan, S.E.I.,M.E.I selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam (UIN) Datokarama Palu, Bapak Dr. Sitti Aisyah, S.E.I selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan, dan Keuangan, Bapak Dr. Malkan, M.Ag. selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan, Alumni dan Kerjasama dan Ibu Raodhah, S.Ag., M.Pd.I selaku Kabag Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Abdul Jalil, S.E., M.M selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah dan Ahmad Haekal , S.Hum., M.Si. selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Moh. Anwar Zainuddin, S.E.I., M.E.Sy selaku Dosen Penasehat Akademik, yang selalu ikhlas meluangkan waktunya untuk membantu dan mengarahkan dalam penulisan skripsi.
6. Irham Pakkawaru., S.E, MSA., Ak selaku Pembimbing I dan Ibu Asriyana, S,E.,M.Sc selaku Pembimbing II yang dengan ikhlas telah membimbing penulis dalam menulis skripsi ini hingga selesai sesuai harapan.
7. dengan penuh kesabaran, ketulusan, dan keikhlasan telah membimbing serta memberikan ilmu pengetahuan dan nasihat berharga kepada penulis selama masa perkuliahan.Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Datokarama Palu, yang

8. Seluruh Staf Akademik dan Staf Umum Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan pelayanan yang baik serta mendukung kelancaran administrasi selama penulis menempuh pendidikan.
9. Kepada teman baik saya Mirani Juniar dan Asni terimakasih sudah menemani penulis dalam keadaan sulit dan senang, memberikan dukungan dan memberikan doa setiap langkah yang penulis lalui sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar.
10. Kepada Setyawati, Mutiara, Rezki Annisa selaku sahabat saya di perantauan ini yang selama proses pengerjaan skripsi ini banyak membantu saya baik dalam hal memberikan semangat dan do'a dalam pengerjaan skripsi ini sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.
11. Kepada Nur Azizah S.E, Firhan Ali S.E dan Kiki Rizki Safitri yang tak kalah pentingnya terimakasih telah berkontribusi banyak dalam penulisan skripsi ini memberikan dukungan, doa, tenaga dan pikiran sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan lancar.
12. Seluruh responden yang dengan penuh kesediaan telah meluangkan waktu dan membantu dalam pengisian kuesioner, sehingga penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik.
13. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, namun telah memberikan dukungan, bantuan, serta semangat dalam penyusunan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya, tanpa mengurangi rasa hormat atas kebaikan dan keikhlasan kalian.
14. Saya juga ingin mengucapkan terima kasih kepada diri saya sendiri. Terima kasih karena telah bertahan, tetap bersemangat, dan terus melangkah hingga skripsi ini dapat terselesaikan. Terima kasih telah tetap terlihat baik-baik saja

meskipun sering kali merasa lelah. Saya tahu, tanpa kerja sama yang baik antara hati, pikiran, dan tubuh ini, kita tidak akan sampai pada tahap ini. Tanpa diri sendiri, segala proses ini tidak akan berlalu dengan mudah. Maka, Sterima kasih banyak untuk diri ini untuk segala usaha, keteguhan, dan keyakinan yang telah diberikan.

Semoga segala bentuk dukungan yang telah diberikan kepada penulis menjadi amal shaleh dan mendapatkan balasan kebaikan serta pahala dari Allah Swt. Penulis juga menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis memohon maaf atas segala kekurangan yang ada serta mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua serta berkontribusi bagi perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang Perbankan Syariah.

Palu, 19 Maret 2025 M  
Palu, 19 Ramadhan 1446 H

**Penyusun**

**Mardafila**  
**Nim : 21.5.15.0020**

## DAFTAR ISI

<b>HALAM SAMPUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB 1 PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Dan Kegunaan Penelitian .....	9
1. Tujuan Penelitian .....	9
2. Kegunaan Penelitian .....	10
D. Garis-Garis Besar Isi .....	10
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>13</b>
A. Penelitian Terdahulu.....	13
B. Kajian Teori.....	19
1. <i>Theory Of Planned Behafor</i> (TPB) .....	19
2. Produk Talangan Haji.....	20
3. Bank Muamalat .....	24
4. Minat.....	26
C. Kerangka Pemikiran .....	28
D. Hipotesis .....	29
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
A. Pendekatan Dan Desain Penelitian .....	30
B. Lokasi Penelitian .....	30
C. Populasi Dan Sampel Penelitian.....	30
D. Variabel Penelitian .....	32
E. Definisi Operasional.....	33
F. Instrumen Penelitian .....	35
G. Teknik Pengumpulan Data .....	36
1. Data Primer.....	36
2. Data Sekunder .....	37
3. Dokumentasi.....	37

H. Teknik Analisis Data .....	37
1. Uji Intrumen Data .....	38
2. Uji Asumsi Klasik .....	39
3. Uji Regresi Sederhana .....	40
4. Uji Hipotesis .....	40
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>42</b>
A. Gambaran Umum .....	42
B. Hasil Penelitian .....	44
1. Deskripsi Data .....	44
2. Uji instrumen Data .....	47
a. Uji Validitas .....	47
b. Uji Reabilitas .....	49
3. Uji Asumsi Klasik .....	49
a. Uji Normalitas .....	49
4. Regresi Sederhana .....	51
5. Uji Hipotesis .....	52
a. Uji Persial (Uji T) .....	52
b. Uji Determinasi ( $R^2$ ) .....	54
C. Pembahasan Dan Hasil Penelitian .....	55
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>59</b>
A. Kesimpulan.....	59
B. Saran .....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>61</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	
<b>RIWAYAT HIDUP</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	13
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	33
Tabel 3.2 Skala Likert .....	36
Tabel 4.1 Deskripsi Koesioner.....	44
Tabel 4.2 Deskripsi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin.....	45
Tabel 4.3 Deskripsi Responden Berdasarkan Umur .....	45
Tabel 4.4 Deskripsi Responden Hasil Talangan Haji .....	46
Tabel 4.5 Deskripsi Responden Hasil Minat Membuka Tabungan Haji .....	46
Tabel 4.6 Deskripsi Hasil X.....	48
Tabel 4.7 Deskripsi Hasil Y .....	48
Tabel 4.8 Uji Reliabilitas .....	49
Tabel 4.9 Uji Normalitas.....	50
Tabel 4.10 Uji Regresi Sederhana.....	51
Tabel 4.11 Uji Hipotesis T .....	53
Tabel 4.12 Uji Hipotesis R <sup>2</sup> .....	54

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	28
------------------------------------	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Kusioner Penelitian
- Lampiran 2 : Lembar Pengajuan Judul
- Lampiran 3 : SK Pembimbing
- Lampiran 4 : Surat Keterangan Izin Meneliti
- Lampiran 5 : Tabulasi Data
- Lampiran 6 : Hasil Uji SPSS
- Lampiran 7 : Dokumentasi
- Lampiran 8 : Daftar Riwayat Hidup

## ABSTRAK

**Nama Penulis : Mardafila**

**NIM : 21.5.15.0020**

**Judul Skripsi : Analisis Produk Talangan Haji Terhadap Minat Masyarakat Membuka Tabungan Haji di Bank Muamalat**

---

Penemuan dalam penelitian ini sejalan dengan teori TPB (*Hypothesis of Arranged Behavior*) yang menjelaskan bahwa penyebab terjadinya intensi berperilaku dikarenakan 3 determinan utama yaitu sikap, norma subyektif dan control perilaku, selain itu dalam teori TPB sendiri dijelaskan bahwa seberapa keras individu mencoba dan seberapa besar usaha yang dikorbankan dalam melaksanakan sesuatu maka akan terwujud dalam bentuk *actual*.

penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif karena tujuannya adalah untuk menganalisis efektivitas produk Talangan haji untuk pembentukan tabungan haji di bank Muamalat. Information yang digunakan dalam bentuk angka, atau information yang dikonversi ke dalam bentuk angka dan dianalisis menggunakan metode statistik.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui Analisis Produk Talangan Haji Terhadap Minat Membuka Tabungan Haji di Bank Muamalat. Proses pengumpulan data dilakukan dengan menyebarkan kuesioner kepada masyarakat yang ada pada Desa Malulu dengan jumlah populasi sebanyak 992 orang dan jumlah sampel sebanyak 91 orang yang ditentukan menggunakan rumus slovin teknik analisis data menggunakan metode regresi linier sederhana dengan bantuan program SPSS 26.

Hasil olahan statistik yang dibantu dengan program *SPSS 26 For Windows*, menunjukkan bahwa Talangan Haji (X) diperoleh hasil nilai  $t_{hitung}$  sebesar 8,119 lebih besar dari nilai  $t_{tabel}$  1,662 dengan nilai sigifikansi  $0,00 < 0,05$  dengan ini menunjukkan bahwa variabel Talangan Haji berpengaruh positif dan signifikan terhadap Minat Membuka Tabungan Haji.

Implikasi pada penelitian ini yaitu dengan adanya penelitian ini maka masyarakat dapat mengetahui faktor yang dapat mempengaruhi minat mereka untuk membuka tabungan haji di Bank Muamalat, sehingga hal tersebut juga dapat menjadi pendorong bagi mereka dalam meningkatkan keyakinannya untuk dapat melaksanakan ibadah Haji secepatnya.

## **BAB 1**

### **PENDAHULUAN**

#### ***A. Latar Belakang***

Sektor perbankan saat ini tengah berada dalam fase perubahan besar, mencerminkan intensitas persaingan yang kian meningkat seiring dengan perubahan kebutuhan nasabah. Setiap institusi perbankan dituntut untuk mampu merumuskan strategi pemasaran yang efektif serta memiliki pemahaman yang mendalam terhadap posisi pesaingnya di pasar. Untuk mempertahankan daya saing, bank perlu melakukan evaluasi secara berkala terhadap produk, kebijakan harga, serta strategi promosi yang diterapkan, dengan membandingkannya secara objektif dengan strategi yang diadopsi oleh kompetitor. Melalui proses ini, bank dapat mengidentifikasi kekuatan dan kelemahan internal, yang selanjutnya digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan strategis dalam pengembangan produk dan layanan.<sup>1</sup>

Mengacu pada Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008, perbankan syariah merupakan jenis institusi keuangan yang menjalankan seluruh aktivitas dan layanannya berdasarkan ketentuan dan nilai-nilai Islam dalam bidang ekonomi. Lembaga keuangan syariah ini bertindak sebagai fasilitator antara pemilik dana berlebih dengan pihak yang membutuhkan pembiayaan, yakni dengan menghimpun dana dari masyarakat yang memiliki surplus keuangan untuk kemudian menyalurkannya kepada pihak-pihak yang memerlukan tambahan modal atau dana, tanpa meninggalkan kaidah-kaidah syariah sebagaimana diatur dalam fiqih muamalah. Dengan demikian, bank syariah tidak hanya mengejar

---

<sup>1</sup> Nur Islamiati, “*Analisis strategi bank dalam meningkatkan minat nasabah terhadap produk tabungan iB hijrah haji di bank muamalat Indonesia kcp madiun*” (Mei 2020) 2.

keuntungan finansial semata, namun juga mengedepankan nilai keadilan, transparansi, dan tanggung jawab sosial.<sup>2</sup>

Sektor perbankan syariah di tanah air mengalami lonjakan perkembangan dalam beberapa tahun terakhir. Saat ini banyak sekali Bank syariah yang sudah berdiri di Indonesia, semua bank syariah saling bersaing dalam membuat produk mereka, dan juga memberikan layanan terbaik kepada masyarakat (nasabah). Banyak produk - produk yang telah diciptakan Bank syariah antara lain : produk pembiayaan, penghimpunan dana, ataupun produk jasa. Semua produk ini ditujukan untuk melayani masyarakat (nasabah).<sup>3</sup> Sampai dengan tahun 2024, data menunjukkan bahwa sekitar 230 institusi keuangan berbasis prinsip syariah telah aktif memberikan pelayanan di berbagai daerah. Institusi-institusi tersebut menawarkan beragam produk dan jasa keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah. Di antaranya adalah layanan penyimpanan dana seperti rekening giro berbasis syariah, tabungan dengan sistem non riba, serta deposito berjangka yang dikelola sesuai hukum Islam. Di samping itu, tersedia juga alternatif pembiayaan menggunakan prinsip-prinsip transaksi Islami, antara lain akad jual beli (murabahah), kemitraan usaha dengan sistem bagi hasil (mudharabah), kerja sama modal (musyarakah), penyewaan aset (ijarah), hingga pembiayaan sosial tanpa imbalan (qard). Dalam sektor jasa perbankan, ditawarkan pula layanan seperti letter of credit syariah, bank garansi syariah, hiwalah (alih utang), wakalah (perwakilan), dan sharf (penukaran valuta).

Salah satu layanan utama yang menjadi andalan perbankan berbasis prinsip syariah adalah fasilitas tabungan haji. Produk ini secara khusus disusun untuk membantu umat Islam merencanakan perjalanan ibadah haji, yang merupakan rukun kelima dalam ajaran Islam. Sebagai lembaga keuangan Islam pertama yang

---

<sup>2</sup> Muhammad, "*Manajemen Dana Bank Syariah*," (Yogyakarta:Ekonesia, 2004), 43.

berdiri di Indonesia, Bank Muamalat memainkan peran penting dalam menyediakan solusi pembiayaan untuk keberangkatan haji, salah satunya melalui skema Talangan Haji. Program ini memungkinkan nasabah untuk memperoleh porsi haji dengan persyaratan yang relatif mudah, yakni cukup dengan menyerahkan KTP, Kartu Keluarga, serta biaya administrasi sebesar satu juta rupiah untuk langsung mendapatkan nomor porsi. Proses persetujuan dilakukan maksimal dalam tiga hari kerja sejak dokumen lengkap diterima. Program ini juga didukung oleh kerja sama dengan FIFGROUP untuk memudahkan pembayaran cicilan di seluruh cabang mereka. Keunggulan lainnya adalah tidak diperlukannya jaminan, tanpa uang muka, tanpa penalti, dan cicilan ringan mulai dari Rp617.000 per bulan.

Lembaga keuangan bank bernama Muamalat merupakan institusi perbankan pertama di Indonesia yang menerapkan sistem operasional berdasarkan kaidah-kaidah keuangan Islam. Sebagai institusi pionir dalam praktik keuangan syariah, Muamalat memiliki kontribusi besar dalam memberikan pemahaman kepada masyarakat tentang layanan dan instrumen finansial berlandaskan ajaran Islam. Melalui pendekatan yang komprehensif, bank ini berupaya untuk meningkatkan pemahaman masyarakat terhadap sistem keuangan syariah, dengan harapan mendorong mereka untuk memanfaatkan produk-produk tersebut sesuai dengan kebutuhan spiritual dan finansial masing-masing.

Dalam rangka memenuhi beragam kebutuhan nasabah, Bank Muamalat menghadirkan sejumlah produk unggulan berbasis syariah. Di antaranya adalah produk tabungan seperti Tabungan Ummah, Tabungan Haji dan Umrah, serta Tabunganku. Untuk pembiayaan, Bank Muamalat menawarkan skema berbasis akad syariah seperti murabahah (jual beli), mudharabah (bagi hasil), musyarakah (kemitraan), dan ijarah (sewa guna usaha). Selain itu, layanan perbankan modern

turut disediakan untuk menunjang kenyamanan transaksi nasabah, seperti internet banking, mobile banking, ATM, kartu debit dan kredit, jasa pengiriman uang, hingga layanan pembayaran. Dalam memasarkan produk-produknya, Bank Muamalat menerapkan strategi pemasaran yang mencakup segmentasi pasar yang spesifik, inovasi berkelanjutan dalam produk dan layanan, pemanfaatan teknologi digital, penguatan kemitraan strategis, serta peningkatan mutu pelayanan secara menyeluruh.

Pada tanggal 23 Agustus 2023, PT Syariah Multinance Astra (Amitra), anak perusahaan PT Astra International TBK dan bagian dari Astra Financial, mendirikan kemitraan dengan PT Bank Muamalat TBK dengan mengacu pada fasilitas pembiayaan Syariah.

Dengan kerja sama ini, Muamarat Bank memiliki kesempatan untuk memamerkan calon pelanggan yang membutuhkan solusi keuangan dengan solusi berbasis Syariah untuk Amitra. Produk yang ditawarkan termasuk ziarah reguler, ziarah khusus, dan penggalangan dana Syariah untuk perjalanan Lara. Selain itu, pelanggan Bank Muamarat memiliki opsi untuk menerima penawaran eksklusif dari Amitra, seperti dana Talangan Haji.<sup>4</sup>

Dana talangan haji merupakan bentuk ijtihad dari DSN MUI sebagai respons terhadap tanggapan atas permintaan Lembaga Keuangan Syariah (LKS) dalam menyediakan layanan bagi masyarakat yang membutuhkan bantuan finansial untuk pengurusan keberangkatan haji dan pelunasan Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BPIH).

---

<sup>4</sup> Fifgroup, "Penandatangananana kerja sama Amitra dan Bank Muamalat Tingkatkan Pembiayaan Syariah di Indonesia " <https://www.fifgroup.co.id/penandatanganan-kerja-sama-amitra-dan-bank-muamalat-tingkatkan-pembiayaan-syariah-di-indonesia>

Tujuan dikeluarkannya produk ini adalah untuk memberikan kemudahan kepada nasabah/calon nasabah pembiayaan haji untuk mendapatkan porsi haji dengan persyaratan mudah dan proses lebih cepat.<sup>5</sup> Sementara, bagi pihak Perbankan Syariah sendiri, pembiayaan ini diharapkan mampu meningkatkan pembiayaan konsumtif syariah, meningkatkan jumlah nasabah dan juga yang pasti meningkatkan profitabilitas pembiayaan dari sebuah lembaga Perbankan Syariah.

Sebagai pelopor bank pertama yang sepenuhnya aktif di Syariah, Bank Muamalat Indonesia terlihat seperti bank tradisional dan bank -bank Islam lainnya. Muamalat Bank harus menerapkan strategi unik lain untuk memastikan bahwa ia dapat bertahan, tumbuh dan menekankan dalam kompetisi. Strategi ini berperan bagi pelanggan dalam mengirimkan informasi tentang produk yang ditawarkan dengan tujuan meningkatkan minat, kepuasan, dan kepercayaan mereka<sup>6</sup>, terutama melalui produk talangan haji.

Harapan dari produk ini bertujuan untuk mendukung Muslim negara itu sesuai dengan kebutuhan pendanaan saat melakukan ziarah. Produk ini adalah salah satu layanan bank syariah yang seharusnya mendukung peziarah reguler dan potensial. Produk ini tersedia di semua tingkatan masyarakat dan menargetkan pelanggan individu dengan berbagai latar belakang profesional. Dalam implementasinya, lembaga keuangan Islam bekerja dengan berbagai partai politik, termasuk Konferensi Takrim, para pemimpin agama, komunitas dan kelompok bimbingan haji (KBIH).

---

<sup>5</sup> Roy Franedy, *“Pemerintah Akan Melarang Dana Talangan Haji”*, dalam <http://keuangan.kontan.co.id/news/pemerintah-akan-tertibkan-dana-talangan-haji>

<sup>6</sup> Dwi Pratiwi, *“Edukasi Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Madin Dalam Membangun Budaya Menabung Masyarakat Pedesaan”* (2021) 3.

Dana penyelamatan Haji seharusnya mengurangi biaya Muslim Indonesia yang ingin melakukan ziarah. Program ini mencakup jasa keuangan yang diketahui di Shariawell, yang bertujuan untuk memungkinkan peziarah potensial reguler dan ziarah. Layanan ini terbuka untuk individu dengan latar belakang tempat kerja yang berbeda, terutama publik. Dalam implementasinya, lembaga keuangan Islam membangun kerja sama dengan berbagai partai politik, seperti Konferensi Takrim, pemimpin agama dan kota, dan kelompok bimbingan haji (KBIH).

Produk ini diharapkan memungkinkan umat Islam untuk menjalankan ziarah mereka lebih lancar. Kehadirannya dimulai dengan aplikasi ke Dewan Ulama Syariah Nasional (DSN-MUI) dari Institute for Islamic Finance (LKS) dan menerbitkan penemuan manajemen haji oleh DSN-Mui-Fatwa No.29/DSN-MUI/2002 LKS. Fatwa ini telah menetapkan beberapa ketentuan: (1) dapat menyediakan paket penyelamatan untuk pembayaran haj-travel (BPIH), seperti DSN-MUI NO.9/DSN-MUI?VI/2000. (2) Apabila diperlukan, LKS dapat membantu menalangi pembayaran BPIH nasabah dengan menggunakan prinsip al-qard sesuai fatwa DSN-MUI/IV/2001. (3) Pelayanan pengelolaan ibadah haji yang dijalankan oleh Lembaga Keuangan Syariah (LKS) bisa saja tidak memiliki keterkaitan langsung dengan kewajiban menyediakan program penyelamatan dana haji. (4) Besaran imbal jasa atas layanan al-ijârah tidak semestinya dihitung berdasarkan seberapa banyak intervensi penyelamatan al-qar yang disalurkan kepada nasabah.

a. Akad Qard

Dala diktum fatwa tersebut dinyatakan bahwa, bila diperlukan, LKS bisa memberikan talangan untuk pelunasan BPHI nasabah dengan menerapkan prinsip al-qard sesuai ketentuan Fatwa DSN-MUI No. 19/DSN-MUI/IV/2001.<sup>7</sup>

Para cendekiawan Muslim memberikan pemaknaan yang beragam terhadap konsep Qard. Dalam tulisan ini, penyusun menguraikan pengertiannya merujuk pada empat mazhab utama yang diterima luas di kalangan umat Islam.

1. Qard Menurut Ulama Mazhab Maliki

Menurut pandangan Ulama Maliki, qard adalah pemberian suatu harta yang akan digantikan dengan barang serupa tanpa ada tambahan lebih.

2. Qard Menurut Ulama Mazhab Syafi'i

Sementara itu, para ilmuwan di Syafi'i Mazhab qard telah menggambarkannya sebagai perjanjian yang mengarah pada kepemilikan artikel dengan kewajiban untuk menggantikan elemen serupa atau sepadan.

b. Akad Ijārah

Peraturan DSN-Mui Fatwa mengenai pembiayaan manajemen haji oleh lembaga keuangan Islam menyatakan bahwa LKS berhak untuk mempertahankan kompensasi layanan (UJRAH) melalui layanan manajemen HAJI dengan prinsip-prinsip al-ijārah, seperti yang dijelaskan dalam DSN-MUI Fatwa No. 9/DSN-MUI/2000.

Untuk mengetahui akad ijārah secara lebih mendalam, diperlukan pemahaman mengenai definisi ijārah menurut syariat Islam berdasarkan perspektif berbagai mazhab. Setiap mazhab dalam fikih Islam memiliki pandangan yang

---

<sup>7</sup> Muhammad Furqon Almurni, "Analisis Hukum Multi Akad Pada Dana Talangan Haji Bank Muamalat Nukhbatul 'Ulum.": Jurnal Bidang Kajian Islam Vol. 8, No. 2 (2022) 192.

sedikit berbeda dalam mendefinisikan dan menerapkan akad *ijārah*, yang pada dasarnya berkaitan dengan kontrak sewa atau upah atas jasa dan manfaat yang diberikan dalam suatu transaksi.

#### 1. Ijarah Menurut Ulama Mazhab Hanafi

Ulama Hanafiyah berpendapat bahwa akad *ijārah* dengan “akad atas manfaat dengan membayar imbalan”.

#### 2. Ijarah Menurut Ulama Mazhab Maliki

Menurut ulama mazhab Maliki, Ijarah dimaknai sebagai pemindahan hak pemanfaatan atas suatu objek yang dihalalkan untuk jangka waktu tertentu dengan pemberian imbalan.”

Menurut pandangan Ma'Ruf Amin diatas tentang penggunaan akad *qardh* dan *ijarah* dalam dana talangan haji itu sah-sah saja sebab menurut beliau dalam pengurusan haji bagi nasabah, lembaga keuangan syariah membantu nasabah dalam menalangi pembayaran BPIH nya dengan menggunakan prinsip Al-Qardh dan juga berhak mendapatkan ujah atas pekerjaan yang berupa pelayanan dan administrasi, karena LKS dalam hal ini yang mengurus dan membantu nasabah untuk memperoleh porsi hajinya. Sehingga akad *qardh* dan *ijarah* dalam dana talangan haji sah saja apabila diterapkan dalam lembaga keuangan syariah.<sup>8</sup>

Salah satu lembaga keuangan yang turut mengeluarkan produk haji yaitu bank Muamalat, merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang kini telah mengembangkan produk atau jasa unggulan yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat/nasabah. Bank Muamalat dalam hal ini memerlukan strategi dalam merealisasikan pembiayaan kepada masyarakat luas khususnya masyarakat desa Malulu sehingga diperlukan tindakan yang terkoordinasi dan terarah dalam

---

<sup>8</sup> Ibid. 193

memasarkan produk atau jasa unggulan. Pemasaran produk atau jasa unggulan lebih ditekankan kepada saluran distribusi pemasaran yang baik untuk nasabah yang akan mengambil produk atau jasa unggulan tersebut. Variasi itu baik dalam hal produk pembiayaan talangan ataupun produk jasa unggulan. Oleh karena itu, produk talangan dana haji dari bank Muamalat merupakan salah satu produk pembiayaan haji guna untuk memenuhi kebutuhan masyarakat dalam hal penyelenggara ibadah haji.

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis tertarik untuk meneliti dengan judul “Analisis Produk Talangan Haji Terhadap Minat Masyarakat membuka Tabungan Haji Di Bank Muamalat”

### ***B. Rumusan Masalah***

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, penulis dapat merumuskan masalah utama yang terkandung dalam skripsi dengan judul “Analisis Produk Talangan Haji terhadap Minat Membuka Tabungan Haji di Bank Muamalat.” penulis menurunkan sub-masalah, yaitu sejauh mana sistem Talangan Haji memberikan pengaruh yang signifikan terhadap minat masyarakat membuka tabungan haji di bank Muamalat.

### ***C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian***

#### **1. Tujuan Penelitian**

Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengkaji apakah penerapan sistem Talangan Haji memberikan pengaruh yang signifikan terhadap minat membuka Tabungan Haji di Bank Muamalat.

## 2. Kegunaan Penelitian

### a. Manfaat Teoritis:

Pengembangan Ilmu Pengetahuan: Menambah wawasan akademik mengenai hubungan antara produk pembiayaan (seperti talangan haji) dan minat nasabah terhadap produk simpanan (seperti tabungan haji).

Literatur Baru: Menyediakan referensi empiris yang relevan untuk penelitian selanjutnya dalam bidang pemasaran perbankan syariah dan perilaku konsumen Muslim.

Pemahaman Konseptual: Memberikan pemahaman teoritis tentang bagaimana persepsi terhadap kemudahan akses, kepercayaan syariah, dan manfaat ekonomi dari produk talangan haji mempengaruhi minat masyarakat untuk menabung haji.

### b. Manfaat Praktis:

Strategi Pemasaran: Memberikan insight untuk merancang strategi promosi dan edukasi produk talangan haji yang lebih efektif.

Pengembangan Produk: Membantu dalam evaluasi dan inovasi produk talangan haji agar lebih sesuai dengan kebutuhan dan preferensi calon jamaah haji.

Meningkatkan Daya Saing: Menjadi masukan untuk meningkatkan daya saing Bank Muamalat di tengah persaingan antar bank syariah dalam menarik nasabah tabungan haji.

Bagi Nasabah: Peningkatan Literasi Keuangan Syariah: Membantu calon jamaah haji memahami skema talangan haji dan manfaatnya secara syariah maupun finansial.

Pengambilan Keputusan: Memberikan informasi yang dapat membantu masyarakat dalam mengambil keputusan untuk membuka tabungan haji melalui skema talangan.

Bagi Regulator / Pemerintah: Bahan Evaluasi Kebijakan: Memberikan data empiris untuk mempertimbangkan regulasi terkait pembiayaan haji dan tabungan haji dalam kerangka ekonomi syariah nasional.

## D. Garis-Garis Besar Isi

Skripsi ini disusun dengan struktur sistematis yang terdiri dari lima bab utama, yang masing-masing memiliki fungsi dan isi yang saling berkaitan untuk membentuk keseluruhan penelitian yang utuh.

**Bab I** menyajikan pengantar yang menjelaskan latar belakang permasalahan yang mendasari dilakukannya penelitian. Di dalamnya, juga dijelaskan dengan rinci permasalahan yang ingin dipecahkan, tujuan yang hendak dicapai, serta manfaat

atau kontribusi penelitian ini, baik dari segi teori maupun praktek. Selain itu, disertakan pula sistematika penulisan skripsi yang akan memandu pembaca sepanjang pembahasan.

**Bab II** berisi tinjauan pustaka yang mencakup kajian terhadap penelitian-penelitian terdahulu yang relevan, guna memperkuat landasan teoritis dari studi ini. Dalam bab ini juga dipaparkan teori-teori yang mendasari topik penelitian, penyusunan kerangka berpikir yang logis, serta perumusan hipotesis yang akan diuji secara empiris. Tinjauan ini penting untuk memberikan pemahaman akademik yang mendalam terhadap permasalahan yang diangkat dan menunjukkan posisi penelitian ini di antara penelitian-penelitian sejenis.

**Bab III** membahas metode penelitian yang digunakan untuk mencapai tujuan yang telah ditetapkan. Di dalamnya dijelaskan pendekatan dan jenis penelitian yang diambil, teknik penentuan populasi dan pengambilan sampel, serta penjabaran variabel yang diteliti. Bab ini juga mencakup definisi operasional variabel, jenis dan bentuk instrumen penelitian, serta metode pengumpulan data dan teknik analisis data yang digunakan untuk mengolah dan menafsirkan temuan yang diperoleh selama proses penelitian.

**Bab IV** menyajikan hasil penelitian secara rinci, dilengkapi dengan analisis dan interpretasi data yang dikaitkan dengan kerangka teori maupun hipotesis yang telah diajukan sebelumnya. Penjelasan dalam bab ini bertujuan untuk mengungkap temuan-temuan penting yang diperoleh dari proses pengumpulan data serta memberikan diskusi kritis atas hasil tersebut.

**Bab V** sebagai bab penutup, merangkum kesimpulan utama dari penelitian, menyampaikan implikasi praktis dan teoritis dari hasil yang diperoleh, serta

memberikan saran yang relevan untuk penelitian lanjutan atau implementasi di lapangan.

## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### *A. Penelitian Terdahulu*

Studi sebelumnya tertuju riset yang sudah dilakukan oleh peneliti sebelumnya dan validitasnya sudah dipastikan melalui penerapan metode ilmiah. Hasil dari penelitian sebelumnya sebagai bahan perbandingan bagi peneliti yang sedang berjalan.

**Tabel 2.1**

#### **Penelitian Terdahulu**

Peneliti	Rivo Bano
Judul	“Pengaruh Kualitas Produk Talangan Dana Haji Terhadap Minat Nasabah Bank Panin Dubai Syariah Di Kota Manado”
Hasil	Penelitian ini menggunakan deskriptif analisis dengan metode penelitian kuantitatif. Berdasarkan hasil analisis data dan pengujian data secara statistic, menunjukkan bahwa variable kualitas produk diperoleh nilai t hitung sebesar 4.414 dengan nilai sig sebesar 0.00, koefisien regresi memiliki nilai yang positif maka penelitian ini menunjukkan hasil hipotesis yang diterima koefisien regresi

memiliki nilai yang positif maka penelitian ini menunjukkan hasil hipotesis yang diterima.<sup>1</sup>

Persamaan	Kesamaan penelitian sebelumnya dengan penelitian yang dilakukan saat ini adalah keduanya membahas mengenai Talangan Haji dan penelitian menggunakan metode kuantitatif.						
Perbedaan	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Waktu Penelitian 2023</li> <li>- Lokasi Penelitian Desa Malulu</li> <li>- Jumlah responden</li> </ul>						
2	<table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="vertical-align: top;">Peneliti</td> <td style="vertical-align: top;">Zulpia</td> </tr> <tr> <td style="vertical-align: top;">Judul Penelitian</td> <td style="vertical-align: top;">“Pengaruh Promosi Terhadap Minat Nasabah Dana Talangan Haji Pada PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padang simpuan”</td> </tr> <tr> <td style="vertical-align: top;">Hasil Penelitian</td> <td style="vertical-align: top;">Ada hubungan positif atau satu arah antara variabel promosi dan minat pelanggan dalam penyelamatan positif. Ini ditunjukkan oleh nilai koefisien korelasi positif (R). Semakin banyak opsi periklanan yang lebih intensif diterapkan, semakin banyak minat pelanggan yang ada dalam paket penyelamatan haji -</td> </tr> </table>	Peneliti	Zulpia	Judul Penelitian	“Pengaruh Promosi Terhadap Minat Nasabah Dana Talangan Haji Pada PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padang simpuan”	Hasil Penelitian	Ada hubungan positif atau satu arah antara variabel promosi dan minat pelanggan dalam penyelamatan positif. Ini ditunjukkan oleh nilai koefisien korelasi positif (R). Semakin banyak opsi periklanan yang lebih intensif diterapkan, semakin banyak minat pelanggan yang ada dalam paket penyelamatan haji -
Peneliti	Zulpia						
Judul Penelitian	“Pengaruh Promosi Terhadap Minat Nasabah Dana Talangan Haji Pada PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padang simpuan”						
Hasil Penelitian	Ada hubungan positif atau satu arah antara variabel promosi dan minat pelanggan dalam penyelamatan positif. Ini ditunjukkan oleh nilai koefisien korelasi positif (R). Semakin banyak opsi periklanan yang lebih intensif diterapkan, semakin banyak minat pelanggan yang ada dalam paket penyelamatan haji -						

---

<sup>1</sup> Rivo Bano, “Pengaruh Kualitas Produk Talangan Dana Haji Terhadap Minat Nasabah Bank Panin Dubai Syariah Di Kota Manado” (2023).5

produk Dana. Perhitungan koefisien penentuan ( $R^2$ ) menunjukkan nilai 0,362 atau 36,2%. Dengan kata lain, transportasi berkontribusi 36,2% untuk minat pelanggan. Sementara itu, 63,8% sisanya akan dipengaruhi oleh faktor-faktor lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini. Persamaan regresi yang dilestarikan adalah  $y' = 17.082 + 0,621x$ , yang menunjukkan ini.<sup>2</sup>

Persamaan Kesamaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu keduanya membahas mengenai Talangan Haji.

Perbedaan

- Waktu Penelitian 2015
- Lokasi Penelitian

3. Peneliti Nurul Azmi
- Judul “Pengaruh Dana Talangan Terhadap Minat Jamaah Umroh Di Pt. Cahaya Hati Tour And Traver Pekanbaru Pada Tahun 2019”
- Hasil penelitian Hipotesis ini terbukti bahwa peziarah Rahe didukung oleh paket penyelamatan. Analisis regresi linier menunjukkan bahwa simpit SDAD memiliki efek positif pada manfaat

---

<sup>2</sup> Zulpia, “Pengaruh Promosi Terhadap Minat Nasabah Dana Talangan Haji Pada PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsimpuan” (2015).6

peziarah (Y). Variabel ringkasan X-Pilgrims memahami banyak tentang kargo karena banyak orang merespons, tetapi juga banyak orang yang berbagai Y setuju untuk dana penyelamatan.<sup>3</sup>

Persamaan Kesamaan penelitian ini dengan penelitian sebeumnya yaitu keduanya membahas mengenai Talangan Haji.

Perbedaan

- Waktu penelitian 2021
- Lokasi Penelitian Padangsidempuan

4. Peneliti Desiarisandi
- Judul Strategi Pemasaran Produk Arrum Haji Di  
 Penelitian Pegadaian Syariah Palu Plaza Menurut Perspektif Ekonomi Islam
- Hasil Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa strategi pemasaran yang dilakukan PT.Pegadaian Syariah Palu menggunakan strategi 4P yaitu : Produk (product), harga (price), tempat (place) dan promosi (promotion). Dari empat strategi ini memiliki peran penting masing-masing. Seperti

---

<sup>3</sup> Nurul Azmi, "Pengaruh Dana Talangan Terhadap Minat Jamaah Umroh Di Pt. Cahaya Hati Tour And Traver Pekanbaru Pada Tahun 2019" (2021).9

Produk (product) Arrum Haji yang ditawarkan Pegadaian Syariah Palu Plaza proses mudah dan memiliki keunggulan tersendiri, harga yang ditawarkan oleh pegadaian Syariah Palu Plaza Dengan harga yang tidak terlalu tinggi dan tentu juga tidak terlalu rendah. guna untuk memudahkan para konsumen, tempat PT. Pegadaian Syariah Cabang Palu Plaza memilih tempat-tempat yang strategis dan mudah dijangkau oleh masyarakat umum.

Persamaan           Persamaan peneltan ini dengan peneliti selanjutnya adalah keduanya sama sama meneliti menegenai pembiayaan.<sup>4</sup>

Perbedaan           - Waktu Penelitan  
                               - Lokasi penelitian  
                               - Membahas pembiayaan di pegadaian syariah

5.           Penulis           Rukman Dodoteng  
                               Judul           Upaya Bank BRI Syariah Palu Dalam  
                               Penelitian       Menumbuhkan Minat Masyarakat Pada

---

<sup>4</sup> Desuarisandi, “Strategi Pemasaran Produk Arrum Haji Di Pegadaian Syariah Palu Plaza Menurut Perspektif Ekonomi Islam” (2014) 13.

## Pembiayaan Umroh

Hasil	Berdasarkan hasil penelitian upaya bank BRI Syariah Palu Selanjutnya, Upaya Bank BRI Syariah Palu Dalam Menumbuhkan Minat Masyarakat Terhadap Pembiayaan umroh adalah dengan cara melalui promosi Produk yang suda diciptakan, menetapkan tempat dan harga produk yang suda benar-benar siap untuk dijual kemudian memperkenalkan sistem yang bank tentang mekanisme dan prosedur pembiayaan terhadap umroh. <sup>5</sup>
Persamaan	Persamaan peneltan ini dengan peneliti selanjutnya adalah keduanya sama sama meneliti mengenai pembiayaan.
Perbedaan	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Waktu Penelitian</li> <li>- Lokasi Penelitian</li> <li>- Membahas pembiayaan umroh</li> </ul>

---

<sup>5</sup> Rukmana Dodoteng “*Upaya Bank BRI Syariah Palu Dalam Menumbuhkan Minat Masyarakat Pada Pembiayaan Umroh*” (2016) 13.

## ***B. Kajian Teori***

### ***1. Theory Of Planned Behavior (TPB)***

Definisi dari *Theory of Planned Behaviour* (TPB) berdasarkan asumsi bahwa niat perilaku (*behavioral intention*) tidak cukup dipengaruhi oleh sikap terhadap perilaku (*attitude towards behavior*) dan norma subjektif (*subjective norm*), tetapi juga dipengaruhi oleh persepsi kontrol perilaku (*perceived behavioral control*). TPB merupakan pengembangan dari *Theory Reasoned Action* (TRA) yang digunakan dalam perilaku konsumen. Dalam TRA, menerangkan bahwa perilaku hanya dipengaruhi oleh niat, sikap, dan norma-norma subjektif, TRA menjelaskan bahwa sikap mempengaruhi perilaku melalui suatu proses pengambilan keputusan yang teliti dan beralasan, serta berdampak pada tiga hal yaitu: (1) perilaku tidak hanya dipengaruhi oleh sikap umum tetapi sikap yang lebih spesifik terhadap suatu objek, (2) perilaku tidak hanya dipengaruhi oleh sikap tetapi juga oleh norma-norma subjektif, yaitu suatu keyakinan tentang apa yang orang lain inginkan agar melakukan sesuatu, dan terakhir (3) sikap terhadap perilaku bersama dengan norma subjektif membentuk niat untuk berperilaku.

Dalam TRA beranggapan bahwa pada saat seseorang menunjukkan “kecenderungan berperilaku atau *behavioral intention*, melakukan perilaku tersebut tanpa hambatan (*constrain*), tetapi penerapan asumsi tersebut tidak sama dengan teori karena kenyataannya, perilaku itu dibatasi oleh waktu, kebiasaan tanpa sadar, kemampuan, batasan organisasi atau lingkungan karena keterbatasan itulah maka muncul teori yang kedua, yaitu *Theory of Planned Behaviour* (TPB) dalam *Theory of Planned Behaviour* (TPB) dan menerangkan bahwa pada saat seorang

individu berperilaku maka dia tidak bebas berperilaku tanpa batas, melainkan ada yang mengendalikan oleh karena itu, variabel *perceived behavioural control* ditambahkan ke dalam teori TPB.

Tujuan dari *Theory of planned behavior* menurut Ajzen ada tiga, yaitu (1) untuk memprediksi dan memahami pengaruh motivasi pada perilaku, (2) untuk mengidentifikasi strategi dalam mengubah perilaku, serta (3) untuk menjelaskan hampir semua perilaku manusia, seperti mengapa seseorang melakukan *word of mouth*. Teori tersebut mampu untuk memprediksi perilaku manusia dengan asumsi bahwa manusia berpikir secara rasional dan sistematis dalam memanfaatkan informasi yang tersedia bagi mereka dan seseorang akan mempertimbangkan implikasi dari tindakan mereka sebelum mereka memutuskan untuk terlibat atau tidak terlibat dalam perilaku tertentu.<sup>6</sup>

## **2. Produk Talangan Haji**

Dana adalah kegiatan yang dilakukan oleh bank -bank Islam dengan dana ke pihak lain di luar bank berdasarkan prinsip -prinsip Syariah. Proses distribusi dana didasarkan pada rasa saling percaya antara pemilik dana, yaitu, dana yang diidentifikasi dikembalikan sesuai dengan perjanjian. Oleh karena itu, penerima dana bertanggung jawab untuk mengembalikan dana dalam periode yang sebelumnya disepakati dalam perjanjian.

Perbankan syariah menghadirkan fasilitas pembiayaan Porsi Haji (Prohajj), yang lebih dikenal sebagai Dana Talangan Haji. Layanan ini banyak diminati umat Muslim karena haji sebagai rukun Islam kelima dirancang untuk memperkuat ketakwaan dan menggali dimensi spiritual bagi pelaksanaannya.

---

<sup>6</sup> Nuri Purwanto, Budiyanto, Suhermin. “*Theory Of Planned Behavior Implementasi Perilaku Electronic Word Mouth Pada Konsumen Marketplace*” (Malang CV. Literasi Nusantara Abadi, 2022) 15-17

Haji adalah perjalanan spiritual untuk mendapatkan rahmat dan rahmat Allah yang lebih mahakuasa. Pilar kelima Muslim diperlukan untuk Muslim yang mampu melaksanakannya. Semua Muslim harus mengurus ziarah untuk meningkatkan iman dan fondasi Islam. Implementasi ziarah sebagai pilar Islam yang sempurna harus dilakukan dengan memenuhi aturan, kondisi dan kondisi yang ditentukan.<sup>7</sup>

Dana Talangan Haji berperan sebagai perantara dalam transaksi keuangan, khususnya dalam bentuk pinjaman yang digunakan untuk menutupi biaya atau melakukan pembelian dengan sistem pembayaran yang ditangguhkan. Sementara itu, dalam kontrak jaminan, seseorang menerima dan bertanggung jawab atas harta milik orang lain untuk sementara waktu, dengan kewajiban menjaga serta mengembalikannya dalam kondisi baik setelah kontrak berakhir.<sup>8</sup>

Pembiayaan dana talangan haji merupakan suatu proses penyerahan dari pihak bank yang memberikan dana talangan haji kepada nasabah yang ingin mendaftarkan haji di Kementerian Agama, tetapi dananya belum mencukupi untuk membayar BPIH untuk mendapatkan porsi haji, kemudian bank syariah yang memberikan dana talangan haji itu kepada nasabah untuk mendapat waiting list (porsi haji) di Kementerian Agama. Tingginya daftar tunggu (*waiting list*) calon jamaah haji di Indonesia membuat Kementerian Agama memperketat peraturan dana talangan haji yang disalurkan oleh perbankan di Indonesia. Berdasarkan Peraturan Menteri Agama Nomor 30 Tahun 2013, pengembalian dana talangan haji paling lama 1 tahun. Peraturan Menteri Agama ini mengatur bank penerima setoran biaya perjalanan ibadah haji, hanya berlaku untuk dana

---

<sup>7</sup> Wahida, "*Mekanisme Produk Pembiayaan Prohaji Di Bank Muamalat Kota Palangka Raya*" (2022) 2.

<sup>8</sup> Nahda Nawafilah, "*Analisis Pembiayaan Dana Talangan Haji Terhadap Nasabah Di Bank Muamalat Parepare*," (2024) 20.

talangan haji saja dan tidak berlaku untuk tabungan haji.<sup>9</sup>

Tujuan utama dari analisis pembiayaan adalah untuk mengevaluasi kapasitas dan kemauan peminjam untuk membayar kembali dana yang mereka pinjam dan untuk memenuhi margin keuntungan dan persyaratan bagi hasil sesuai dengan persyaratan kontrak pembiayaan. Melalui penilaian ini, bank mengukur tingkat risiko yang terkait dengan pembiayaan. Selanjutnya, bank dapat memutuskan apakah akan menolak, melakukan penyelidikan lebih lanjut, atau menyetujui usulan permintaan pembiayaan (berpotensi dengan menambahkan<sup>10</sup>

Perjanjian Qardh adalah perjanjian pinjaman. Dalam perjanjian qardh, pemberi pinjaman (kreditur) memberikan pinjaman kepada debitur (muqtaridh) dengan ketentuan debitur akan mengembalikan pinjaman tersebut pada waktu yang telah diperjanjikan dengan jumlah yang sama ketika pinjaman itu diberikan (baca Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 19/DSNMUI/IV/2001 tentang Al-Qardh). Kata Qardh berasal dari kata arab qirad yang berarti “memotong” disebut qardh karena terjadi pemotongan sebagian dari kekayaan peminjam (lender) dengan memberikan pinjaman (loan) kepada penerima pinjaman persyaratan tertentu pada perjanjian pembiayaan.<sup>11</sup>

Ulama bersepakat bahwa Qardh diperbolehkan. Ulama membolehkan Qardh berdasarkan legitimasi Al-Qur’an. Landasan hukum Qardh diisyaratkan berdasarkan Al-Quran dengan firmanNya dalam Q.S Al-Baqarah ayat 245:

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضِعَّهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْصِطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ

Terjemahnya : Bahwasannya, seseorang yang mau memberi pinjaman dengan niat yang baik karena Allah, maka akan diberikan ganti yang lebih dari apa yang

<sup>9</sup> Rivo Bano, “Pengaruh Kualitas Produk Talangan Dana Haji Terhadap Minat Nasabah Bank Panin Dubai Syariah Di Kota Manado” (2023).36

<sup>10</sup> Nahda Nawafilah, “ Analisis Pembiayaan Dana Talangan Haji Terhadap Nasabah Di Bank Muamalat Parepare” (2024) 14

<sup>11</sup> Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Prendamedia Group, 2018), 342.

ia berikan. Sesungguhnya, menafkahkan hartanya di jalan Allah akan dilipatgandakan harta yang banyak.<sup>12</sup>

Ketika Allah memerintahkan untuk berperang dan berjihad Allah juga memerintahkan untuk berinfaq dijalanNya. Istilah memberi pinjaman kepada Allah adalah sebagai perumpamaan, yang mana pelakunya telah mendahulukan amal shaleh yang menjadikannya berhak mendapatkan pahala.

Landasan hukum al-qardh juga terdapat pada hadist :

أعدالءمانة المناءبتمنك والتخن ° من ° خا نك

Artinya : “Tunaikanlah amanat kepada orang yang telah memberikan amanat kepadamu, dan janganlah kau berkhianat kepada orang yang menkhianatimu. (HR Abu Dawud dan Tirmidzi ) “

Hadist tersebut menjelaskan bahwa apa yang menjadi pinjaman itu adalah amanah, pinjaman yang harus dikembalikan. Sama situasinya dengan nasabah yang menggunakan pembiayaan dana talangan haji yang menjadi kewajiban ialah mengembalikan dana yang telah di berikan.

Adapun indikator dari talangan haji sebagai berikut:

- a.) Prinsip Syariah  
Pembiayaan ini harus sesuai dengan prinsip syariah, tanpa unsur riba, gharar (ketidakpastian berlebihan), atau maysir (judi).
- b.) Kepercayaan dan Akad  
Dana diberikan kepada nasabah dengan kesepakatan tertentu yang mengatur mekanisme pengembalian dana sesuai akad yang digunakan seperti qardh (pinjaman tanpa bunga).
- c.) Daftar tunggu Haji  
Dana Talangan Haji berfungsi untuk membantu nasabah mendapatkan nomor porsi haji lebih cepat, mengingat daftar tunggu yang panjang.

---

<sup>12</sup> Al-Quran Surat Al- Baqarah” Ayat: 245, Yayasan Penyelenggara Penterjemah atau penafsiran Al-Quran, Al-Quran dan Terjemahnya, Depag RI, 2000

d.) Peran Bank Syariah

Sebagai fasilitator keuangan, bank syariah menyediakan dana talangan untuk meringankan beban biaya awal bagi calon jamaah haji.

e.) Jaminan Pengembalian

Nasabah bertanggung jawab mengembalikan dana sesuai kesepakatan, yang bisa disertai dengan jaminan tertentu

### 3. *Bank Muamalat*

Bank Muamalat Indonesia resmi berdiri pada 1 November 1991 atau 24 Rabi'us Tsani 1412 H dengan nama PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. Bank Muamalat Indonesia pernah melakukan perubahan atau pergantian nama menjadi PT Bank Syariah Muamalat Indonesia Tbk yang disahkan pada Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa tanggal 22 Juni 2000 merujuk SK Dir BI No. 32/34/KEP/DIR tanggal 12 Mei 1999 tentang Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah yang menentukan kewajiban mencantumkan kata "Syariah" setelah kata "Bank". Bank kembali menggunakan nama Bank Muamalat Indonesia pada tahun 2008 sesuai dengan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa tanggal 23 April 2008 dan merujuk pada UU No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah Pasal 5 ayat 4 di mana pencantuman kata "Syariah" setelah kata "Bank" hanya berlaku bagi Bank yang mendapatkan izin usaha setelah berlakunya UU Perbankan Syariah No. 21 Tahun 2008.<sup>13</sup>

Bank Muamarat Indonesia didirikan berdasarkan inisiatif Kelompok MUI. Sertifikat secara resmi diadopsi pada 1 November 1991, dan memperoleh komitmen untuk membeli saham yang dikumpulkan pada saat itu sebesar Rp84 miliar. Kewajiban modal awal sebesar Rp 106.126.382.000,00 dikumpulkan selama Presiden Bogor Palace pada 3 November 1991. Dengan dana ini, Bank Muamarat Indonesia secara resmi dibuka pada 1 Mei 1992. Sejak September

---

<sup>13</sup> Yuslina, *Analisis Strategi pemasaran PT. Bank Muamalat Indonesia TBK Cabang Banda Aceh (Tinjauan Konsep Pemasaran Syariah)*. (2020) 68-69.

1999, Bank Cabang telah berkembang menjadi lebih dari 5 cabang di kota-kota besar seperti pada kota Jakarta, Bandung, Semarang, Surabaya, Balikpapan, Makassar.<sup>14</sup>

Pada dasarnya inti Muamalat Spirit adalah semangat didasarkan pada prinsip manajemen perusahaan yang sangat baik (GCG) seperti transparansi, akuntabilitas, tanggung jawab, profesionalisme, keadilan, dan perawatan. Oleh karena itu, bank Muamalat berkewajiban untuk terus memperkuat penggunaan GCG dan nilai semangat bank Muamalat di semua tingkatan organisasi.

Sebagai bagian dari transformasi untuk meningkatkan layanan kepada nasabah, pada tahun 2012 Bank Muamalat memperbarui logonya. Perubahan ini bertujuan untuk membangun, merevitalisasi, dan meremajakan citra perusahaan agar terus berkembang menjadi bank modern yang selaras dengan dinamika masyarakat. Logo baru yang didominasi warna hijau dan ungu mencerminkan upaya Bank Muamalat sebagai pelopor perbankan syariah dalam mengharmoniskan aspek emosional dan komersial, sehingga dapat mendukung strategi bisnisnya serta menciptakan pengalaman baru dalam layanan perbankan syariah.<sup>15</sup>

Produk yang ditawarkan Bank Muamalat Indonesia terdiri dari produk Tabungan iB Muamalat, Tabungan iB Muamalat Rencana, Tabungan iB Muamalat Haji dan Umrah, Tabungan Muamalat Mudharabah Corporate iB, Giro iB Hijrah Muamalat (Personal & Perusahaan), Deposito iB Hijrah Muamalat (Personal & Perusahaan), KPR iB Muamalat, Pembiayaan iB Muamalat modal kerja, dan Pembiayaan iB Muamalat Multiguna.

---

<sup>14</sup> Muhammad Syafi'i Antonio, " *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik* " (Cet I Jakarta, Depok: Gema Insani, Tazkia Cendikia, 2001) 25

<sup>15</sup> MBA Inggang Perwangsa Nuralam, " *Etika Pemasaran Dan Kepuasan Konsumen Dalam Pemasaran Perbankan Syariah* " (Malang: Tim UB Press, 2017) 92

#### 4. *Minat*

Minat dimasukkan dalam bidang psikologi. Psikologi memainkan peran penting dalam desain sikap dan memengaruhi keputusannya sendiri. Selain itu, minat juga berfungsi sebagai dorongan internal yang ditunjukkan oleh seorang individu dalam tindakannya. Menurut serangan, minat didefinisikan sebagai kecenderungan untuk menjadi individu yang merespons atau bertindak terhadap objek tertentu.

Dalam kamus Indonesia besar, minat ditafsirkan sebagai perhatian, preferensi, kesukaan, dan kecendrungan hati. Berdasarkan definisi ini, kita dapat menafsirkan minat sebagai kecenderungan individu untuk membuat keputusan tentang objek tertentu. Minat juga mencerminkan dorongan terhadap tindakan yang dianggap, menarik perhatian orang, kegiatan, dan situasi. Definisi ini mencakup elemen sentralisasi perhatian, upaya yang menginspirasi dan minat pada objek populer.

Cenderung dirasakan sendirian, sehingga hal-hal yang menarik tidak segera muncul, tetapi berkembang melalui proses pertumbuhan, pematangan kognitif, pengalaman hidup, dan pembelajaran yang berkelanjutan. Minat dapat berubah dengan usia dan perkembangan individu. Namun, ketika seseorang lebih dewasa, minat lebih kuantitatif dan dalam hal kualitas. Minat juga terkait erat dengan kesenangan dan minat dalam kegiatan atau objek tertentu. Oleh karena itu, minat dan keinginan dorongan yang kuat dapat diartikan sebagai apa yang memotivasi Anda ketika mencapai tujuan hidup Anda.<sup>16</sup> Adapun indicator dari minat sebagai berikut:

---

<sup>16</sup> Nur Kaidah “*Pengaruh Persepsi Mahasiswa Tentang Investasi Terhadap Minat Investasi Saham Di Pasar Modal Syariah*” (Lampung: 1440 H/2018).53

a) Ketertarikan

Ketertarikan terhadap Bank Muamalat dan Pegadaian Syariah dapat didorong oleh faktor-faktor seperti komitmen pada prinsip syariah, citra sebagai institusi keuangan islam yang terpercaya serta kemudahan akses dan ketersediaan layanan di berbagai wilayah.

b) Keyakinan

Keyakinan ini dapat terbentuk dari pengalaman, pengetahuan dan pemahaman yang baik mengenai Bank Muamalat dan Pegadaian Syariah, serta dukungan dari lingkungan sosial dan komunitas muslim.

c.) Pemahaman

Kepribadian memengaruhi: Cara pandang terhadap keuangan syariah Tingkat kesiapan mengambil komitmen jangka panjang Respons terhadap risiko, tanggung jawab, dan niat spirituan Karena itu, pemahaman tentang kepribadian bisa membantu lembaga seperti Bank Muamalat dalam strategi pemasaran, serta membantu nasabah dalam mengambil keputusan yang selaras dengan prinsip hidupnya.

d.) Pengalaman

Pengalaman, baik secara langsung maupun melalui orang lain, memiliki pengaruh signifikan terhadap minat masyarakat untuk membuka dana talangan haji di Bank Muamalat. Oleh karena itu, kualitas pengalaman nasabah menjadi aset penting dalam membentuk persepsi positif dan minat yang berkelanjutan terhadap produk keuangan syariah.

e.) Kepribadian sikap dan gaya hidup

Sikap dan gaya hidup secara signifikan memengaruhi Keputusan untuk menggunakan dana talangan haji Tingkat urgensi dalam mendaftar haji Tingkat kepercayaan terhadap produk syariah dari lembaga seperti Bank Muamalat Bank Muamalat dapat memanfaatkan wawasan ini untuk mengarahkan promosi pada segmen masyarakat dengan Sikap positif terhadap produk syariah Gaya hidup religius, produktif, dan terencana.

### ***C. Kerangka Pemikiran***

Dalam penelitian ini, variabel fokus utama (variabel dependen) tertarik untuk menyimpan haji, tetapi variabel independen yang memengaruhi ini adalah program aksi penyelamatan haji. Berdasarkan hasil penelitian sebelumnya dan penelitian fundamental teoretis terkait, kerangka kerja berikut:

**Gambar 2.1**



Kerangka berpikir merupakan sebuah representasi konseptual yang disusun secara sistematis untuk menggambarkan keterkaitan antara teori-teori yang digunakan dengan berbagai faktor atau variabel yang dianggap berpengaruh terhadap permasalahan yang diteliti. Kerangka ini berfungsi sebagai peta konseptual yang memberikan arah dan batasan dalam menganalisis fenomena yang menjadi fokus penelitian, sehingga peneliti dapat memahami konteks secara lebih mendalam dan terarah.

#### ***D. Hipotesis Pemikiran***

Hipotesis ini adalah klaim sementara terhadap kata -kata pertanyaan penelitian dalam bentuk pernyataan.

Merujuk pada uraian sebelumnya, hipotesis penelitian dapat dirumuskan sebagai berikut:

(H<sub>0</sub>): Produk Talangan Haji tidak berpengaruh terhadap minat masyarakat dalam membuka tabungan Haji di Bank Muamalat.

(H<sub>1</sub>): Produk Talangan Haji berpengaruh terhadap minat masyarakat dalam membuka tabungan Haji di Bank Muamalat.

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### ***A. Pendekatan dan Desain Penelitian***

Studi penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif karena tujuannya adalah untuk menganalisis efektivitas produk penyelamatan haji untuk pembentukan penghematan ziarah di Muamarat Bank. Information yang digunakan dalam organize numerik, atau information yang dikonversi ke organize numerik dan dianalisis menggunakan metode statistik. Pendekatan kuantitatif diperoleh untuk memeriksa populasi dan sampel dengan mengumpulkan information menggunakan peralatan.<sup>1</sup> Tujuan utamanya adalah untuk menguji hipotesis spesifik sehingga pendekatan ini dipertimbangkan sesuai dengan kebutuhan penelitian.

#### ***B. Lokasi Penelitian***

Studi ini dilakukan di desa Malulu. Lokasi ini dipilih karena data yang diperlukan untuk survei diselidiki dan dianggap relevan dengan area yang diperiksa.

#### ***C. Populasi dan Sampel***

##### **1. Populasi**

Populasi merupakan seluruh responden termasuk dari bahan penelitian dan subjek dari kualitas dan karakteristik spesifik yang telah ditentukan oleh peneliti sebagai referensi bagi peneliti untuk memeriksa dan menganalisis sampai

---

<sup>1</sup> Syofian Siragen “ *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif*” ( Cet III Jakarta: Bumi Aksara, 2015) 9.

kesimpulan diterima.<sup>2</sup> Dalam studi ini, populasi yang digunakan adalah di desa Malulu, dengan total 992 orang.

## 2. Sampel Penelitian

Sampel adalah subset dari populasi yang dipilih untuk mewakili seluruh kelompok tersebut, dengan harapan bisa memberikan gambaran yang akurat tentang karakteristik umum populasi meskipun dalam jumlah yang lebih terbatas. Dengan cara ini, hasil yang diperoleh dari sampel diharapkan dapat mencerminkan keragaman dan karakteristik yang ada dalam populasi secara keseluruhan.<sup>3</sup>

Dalam studi ini, jumlah sampel ditentukan melalui penerapan rumus Slovin dengan margin kesalahan sebesar 10%. Perhitungan dilakukan sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{1 + Ne^2}$$

Keterangan:

n = Jumlah sampel

N = Populasi

$Ne^2$  = Batas toleransi (*error tolerance*) yang diinginkan/*margin of error max* (dalam penelitian ini ditentukan 10%)

Populasi dalam penelitian ini sebanyak 992, jadi besarannya

$$\begin{aligned} n &= \frac{992}{1 + 992 (0,1)^2} \\ &= \frac{992}{1 + 9,92} \end{aligned}$$

---

<sup>2</sup> bid. 11

<sup>3</sup> Maidiana, "Penelitian Survey," *Journal of Education*, vol. 1 issue 2, (Juni 2021). 23

$$\begin{aligned}
 &= \frac{992}{10.92} \\
 &= 90,84 \\
 &= 91
 \end{aligned}$$

Berdasarkan persamaan Slovin, jumlah sampel dalam penelitian ini diterima pada 90,8 dan kemudian dibulatkan menjadi 91 responden. Oleh karena itu, responden keseluruhan untuk penelitian ini adalah 91.

#### ***D. Variabel Penelitian***

Variabel penelitian adalah orang yang menentukan dan menganalisis karakteristik tertentu dari peneliti untuk mencapai kesimpulan.<sup>4</sup> Dalam penelitian ini, variabel dibagi menjadi dua variabel independen dan dependen. Penjelasan adalah sebagai berikut:

##### 1. Variabel independen

Variabel independen adalah variabel yang mempengaruhi atau menyebabkan perubahan variabel lain. Variabel ini biasanya diwakili oleh x. Dalam penelitian ini, variabel independen yang digunakan adalah produk Talangan Haji (x1).

##### 2. Variabel dependen (variabel dependen)

Variabel dependen adalah hasil dari variabel independen atau independen.<sup>5</sup> Dalam penelitian ini, variabel terikat yang dianalisis adalah Minat Tabungan Haji (Y).

---

<sup>4</sup> Sofyan Siregar, "*Statistika Deskriptif Untuk Penelitian*" (Ed. i Cet. i; Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2010), 145.

<sup>5</sup> *Ibid*, 39

### *E. Definisi Operasional*

Definisi operasional merupakan bagian penting dalam suatu penelitian yang menjabarkan secara spesifik bagaimana suatu variabel akan diukur atau diamati berdasarkan karakteristik yang dapat diidentifikasi secara empiris. Komponen ini bertujuan untuk mengkonkretkan konsep-konsep abstrak agar dapat diterapkan dalam pengumpulan data secara sistematis dan objektif. Dengan kata lain, definisi operasional menjembatani antara teori dan praktik di lapangan, serta memastikan bahwa setiap variabel dalam penelitian memiliki batasan pengukuran yang jelas dan dapat direplikasi.

**Tabel 3.1**

#### **Definisi Operasional**

<b>NO</b>	<b>VARIABEL</b>	<b>DEFINISI OPERASIONAL</b>	<b>INDIKATOR PENELITIAN</b>
1.	Talangan Haji	Talangan haji merupakan suatu mekanisme pembiayaan yang diberikan kepada individu atau kelompok untuk menunaikan ibadah haji. <sup>6</sup> Dana talangan haji bertujuan untuk membantu calon	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Prinsip Syariah</li> <li>2. Kepercayaan dan akad</li> <li>3. Daftar tunggu haji</li> <li>4. Prinsip Syariah</li> <li>5. Jminan pengembalian.<sup>7</sup></li> </ol>

<sup>6</sup> N Armaya and A faudi, "Implementasi Produk Tabungan Haji IB Makbul di Bank Sumut Syariah KCP Stabar," *Al-Istimrar: Jurnal Ekonomi Syariah* 01, no. 02 (2022). 277

<sup>7</sup> Sema OCAL, "Strategi Pemasaran Produk Tabungan Haji Di Masa pandemi Pada Bank BTN Syariah Cabang Yogyakarta

jamaah haji yang belum memiliki cukup dana untuk melunasi biaya perjalanan ibadah haji (BPIH).

- |    |       |  |  |
|----|-------|--|--|
| 2. | Minat | <p>merupakan suatu dorongan psikologis yang mencerminkan kecenderungan individu untuk secara sadar memberikan perhatian, ketertarikan, serta keterlibatan emosional terhadap suatu objek, aktivitas, atau situasi tertentu. Minat biasanya disertai dengan perasaan antusias, keinginan yang kuat, serta rasa senang dalam menjalani atau mempelajari hal yang diminatinya. Kondisi ini mendorong seseorang untuk secara aktif mencari pengalaman,</p> | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ketertarikan</li> <li>2. Keyakinan</li> <li>3. Pemahaman</li> <li>4. Pengalaman</li> <li>5. Kepribadian, sikap dan gaya hidup<sup>9</sup></li> </ol> |
|----|-------|--|--|

---

<sup>9</sup> Ibid 14-15

informasi, atau kegiatan yang sesuai dengan preferensi dan ketertarikannya tersebut.<sup>8</sup>

#### ***F. Instrumen Penelitian***

Peralatan yang digunakan dalam studi kuantitatif dapat dilakukan dalam bentuk pedoman pengamatan dan kuesioner. Oleh sebab itu, instrumen penelitian perlu memperhatikan aspek validitas dan keandalan, dan kesesuaian. Pada penelitian ini, langkah-langkah variabilitas dilakukan dengan menggunakan skala Likert, yang bertujuan untuk menilai pengaturan individu dan kelompok, pendapat, atau persepsi terhadap fenomena sosial. Fenomena sosial yang diselidiki ditentukan dengan jelas oleh para peneliti, dan berikut ini ditentukan sebagai variabel penelitian.<sup>10</sup>

Dengan menggunakan skala Likert, variabel yang diperiksa dicatat dalam indikator variabel. Indikator-indikator ini digunakan sebagai dasar untuk menyusun elemen peralatan yang dapat ditemukan dalam bentuk pernyataan atau pertanyaan. Setiap jawaban untuk instrumen skala Likert memiliki tingkat yang sangat negatif.

Dalam survei ini, skala untuk menghitung responden untuk responden adalah skala Likert lima tingkat, yaitu:

---

<sup>8</sup> Tri Bayu and Husna Ni'matul Ulya, "Minat Nasabah Pasar Banaran Terhadap Produk Tabungan Haji di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sukowati Sragen," *Jurnal Perbankan syariah* Vol.4 no 1 (2023). 12

<sup>10</sup> Sugiyono, "*Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*", 170

**Tabel 3.2****Kategori pernyataan dan Jawaban**

<b>Skor</b>	<b>Keterangan</b>
1	Sangat Tidak Setuju
2	Tidak Setuju
3	Kurang Setuju
4	Setuju
5	Sangat Setuju

***G. Teknik Pengumpulan Data*****1. Data Primer**

Berdasarkan Kamus Indonesia Besar (KBBI), data primer dikumpulkan secara langsung oleh para peneliti subjek atau objek yang menjadi fokus dari Studi.<sup>11</sup>

- a. Kuesioner atau pengamatan, proses mengumpulkan dan menentukan data populasi untuk survei sebelum peneliti melakukan pengamatan pertama.
- b. Survei (Daftar Pertanyaan).

Survei digunakan dalam pengumpulan data dengan menentukan responden daftar pertanyaan tertulis untuk menerima tanggapan dari mereka. Teknik ini dianggap efisien karena variabel yang akan diukur ditentukan dengan jelas dan harapan respons responden juga dinilai. Dalam studi ini, penulis membagikan kuesioner kepada orang-orang di desa Malulu. Berdasarkan jenis pengisian,

---

<sup>11</sup> M. Zulfajr, *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia*, (Bengkulu 2006). 156

survei yang digunakan adalah survei tertutup. Jawaban diberikan bahwa responden hanya perlu memilih.

## 2. Data Sekunder

Merupakan data yang tidak diterima langsung dari subjek penelitian, tetapi diterima secara langsung oleh media ketiga atau mediator. Data ini dapat diproduksi dalam bentuk dokumen, catatan, dan laporan historis yang disimpan di arsip atau diterbitkan .<sup>12</sup>

## 3. Dokumentasi

Dalam survei, dokumen dalam bentuk memo, dokumen, majalah, pamflet, majalah, penelitian sebelumnya, makalah, dan sumber dari internet dapat dilakukan sehubungan dengan analisis produk Talangan haji untuk pembentukan minat menabung haji di Muamalat Bank. Dokumen ini digunakan untuk mendapatkan alasan dan dukungan untuk data yang mendukung penelitian.

## ***H. Metode Analisis Data***

Dalam penelitian ini, pendekatan yang digunakan untuk menganalisis data adalah pendekatan kuantitatif. Pendekatan kuantitatif melibatkan pengolahan informasi yang terukur menggunakan angka melalui metode statistik untuk mengevaluasi hubungan antar variabel. Teknik ini digunakan untuk mengukur analisis produk penyelamatan haji untuk pembentukan haji di Muamalat Bank (Studi oleh Komunitas Desa Malulu).

### 1. Uji Instrumen Data

#### a. Uji validitas

---

<sup>12</sup> Ibid. 156

Uji validitas bertujuan untuk memverifikasi apakah setiap pertanyaan dalam instrumen penelitian secara tepat menggambarkan variabel yang diteliti dan dapat diandalkan dalam mendukung analisis informasi yang diperoleh. Instrumen yang valid merupakan prasyarat mutlak dalam penelitian ilmiah, karena hanya dengan instrumen yang sah, hasil penelitian dapat diandalkan dan layak dipublikasikan sebagai kontribusi akademik.

Pada penelitian ini, keabsahan item kuesioner diuji menggunakan metode korelasi Pearson Product Moment. Metode ini bertujuan untuk menilai hubungan antara skor setiap item dengan skor keseluruhan, dengan anggapan bahwa item yang sah akan menunjukkan korelasi positif yang signifikan terhadap konstruk secara keseluruhan. Uji dilakukan pada tingkat signifikansi 5% ( $\alpha = 0,05$ ) untuk menilai validitas item.

Keputusan pengambilan keputusan didasarkan pada hasil perhitungan koefisien korelasi ( $r$  hitung). Apabila hasil  $r$  hitung lebih tinggi daripada  $r$  tabel pada tingkat signifikansi yang telah ditetapkan, maka item tersebut dianggap sah dan dapat dipakai dalam penelitian. Sebaliknya, apabila hasil  $r$  hitung lebih rendah dari  $r$  tabel, item tersebut dianggap tidak sah dan perlu diperiksa lagi atau dihapus dari instrumen.

#### b. Uji Reabilitas

Menguji reliabilitas instrumen membutuhkan menggunakan perangkat pengukuran yang sama untuk menilai sejauh mana hasil pengukuran dilakukan beberapa kali dalam fenomena yang sama. Pengujian reliabilitas bertujuan untuk mengevaluasi sejauh mana kuesioner dapat memberikan hasil yang konsisten sebagai pengukur variabel yang dimaksud. Jika responden menunjukkan pola jawaban yang serupa pada berbagai waktu, maka hasil survei dianggap dapat

diandalkan. Untuk penelitian ini, reliabilitas diukur dengan metode yang hanya dilakukan satu kali.

## 2. Uji Asumsi Klasik

Analisis Regresi mensyaratkan bahwa beberapa asumsi dasar dipenuhi sehingga hasil analisis lebih akurat dan mencerminkan kondisi aktual. Jika Anda melanggar asumsi ini, Anda dapat menemukan berbagai masalah. Tingkatan kesalahan standar koefisien regresi untuk mengenali efek dari semua variabel independen dan meningkatkan variasi dalam koefisien. Asumsi dasar dari kepentingan utama penelitian ini adalah sebagai berikut:

### a. Uji Normalitas

Dalam suatu analisis regresi, penting untuk memastikan bahwa data yang digunakan memenuhi asumsi statistik, salah satunya adalah distribusi normal<sup>13</sup> pada variabel dependen dan independen. Untuk tujuan tersebut, penelitian ini melakukan pengujian normalitas menggunakan metode *Kolmogorov-Smirnov*. Uji ini diterapkan pada data sampel untuk mengetahui apakah pola distribusinya mendekati distribusi normal. Dengan tingkat signifikansi yang ditetapkan sebesar 0,05, data dapat dikatakan terdistribusi normal apabila nilai probabilitas hasil uji melebihi ambang tersebut.<sup>14</sup>

## 3. Uji Regresi Sederhana

---

<sup>13</sup> Farah Melita. *Pengaruh Persepsi Masyarakat Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Studi Pada Masyarakat Kel. Besusu Barat Kec. Palu Timur Kota Palu* (Skripsi tidak diterbitkan, Jurusan Ekonomi Syariah, IAIN Palu, 2020). 32

<sup>14</sup> Imam Gozali, "Analisis Multivariabel Dengan Program IBM SPSS 21 2013" (Semarang Universitas Diponegoro, 2018), 160.

Analisis Penelitian ini menggunakan uji analisis regresi linear sederhana untuk memprediksi seberapa besar pengaruh minat masyarakat dalam pengambilan produk talangan haji pada Bank Muamalat. Analisis ini menggunakan data berdasarkan koesioner yang dibagikan. Perhitngan uji ini dilakukan dengan bantuan SPSS.<sup>15</sup>

#### 4. Uji Hipotesis

##### a. Uji Parsial (t)

Tes hipotesis dapat ditafsirkan sebagai jawaban sementara untuk tujuan penelitian berdasarkan dikompilasi sebelumnya. Hipotesis adalah pernyataan alternatif mengenai hubungan antara dua atau lebih variabel. Dalam penelitian ini, tes hipotesis dilakukan pada tingkat pentingnya  $\alpha = 5\%$  menggunakan uji-t. Uji-t digunakan untuk menentukan apakah variabel independen memiliki efek yang signifikan pada variabel dependen.

Pengujian hipotesis dalam penelitian ini dilakukan dengan memanfaatkan perangkat lunak statistik SPSS versi 26, yang berfungsi sebagai alat bantu untuk menganalisis hubungan antara variabel-variabel yang diteliti. Tujuan utama dari pengujian ini adalah untuk mengetahui sejauh mana variabel-variabel independen secara simultan maupun parsial berpengaruh terhadap variabel dependen. Melalui analisis ini, peneliti dapat memperoleh pemahaman yang lebih mendalam mengenai kekuatan dan arah hubungan antarvariabel dalam kerangka penelitian yang telah dirumuskan.

##### b. Uji Determinasi (Tes R)

---

<sup>15</sup> Muhammad Fadhil, "Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Mikro, Kecil DAN Menengah Pada Koperasi Syariah Mitra Niaga"(2019) 64

Koefisien determinasi digunakan untuk mengukur seberapa besar keterkaitan antara variabel bebas dan variabel terikat. Nilai ini juga menggambarkan seberapa besar pengaruh yang diberikan oleh variabel bebas terhadap perubahan yang terjadi pada variabel terikat. Dengan kata lain, semakin tinggi nilai koefisien ini, semakin besar pula peran variabel independen dalam menjelaskan variasi yang terjadi pada variabel dependen.<sup>16</sup>

Aturan nilai ( $r^2$ ) adalah sebagai berikut:

- a) Jumlah yang ditentukan adalah 0-1
- b) Nilai 0 menunjukkan tidak adanya hubungan
- c) Nilai 1 menunjukkan hubungan lengkap antara variabel independen dan variabel dependen.

---

<sup>16</sup> Ibid., 56.

## BAB IV

### HASIL DAN PEMBAHASAN

#### *A. Gambaran Umum Desa Malulu*

##### **1. Sejarah Desa Malulu**

Pada tahun 1950-an silam diperkirakan Desa Malulu memiliki nama awal yakni “MALLUGE” yang diambil dari bahasa Dondo yang memiliki arti air yang kekuning-kuningan. Konon pada saat itu Desa Malluge merupakan pecahan dari Desa Tinabogan yang berstatus sebagai kepala jaga.

Kemudian di tahun 1951 datanglah orang pertama yang mendiami Desa ini ia bernama “LAMALULLU” yang pada saat itu datang dengan tujuan untuk membuka lahan persawahan. Namun, sebelum membuka lahan untuk persawahan, terlebih dahulu ia membangun sebuah pondok kecil serta membuat saluran air untuk pengairan sawahnya kelak. Dengan adanya saluran air tersebut, sedikit demi sedikit beberapa kepala keluarga yang ada di sekitaran desa tersebut juga ikut membuka lahan persawahan. Dan tak lama setelah itu lama kelamaan kelompok masyarakat tersebut menamakan wilayah ini dengan nama Lamalullu, yang kemudian lebih dikenal dengan sebutan “Malulu”<sup>1</sup>

Setelah itu di tahun 1955 kelompok masyarakat ini akhirnya memisahkan diri dari Desa Tinabogan dan kemudian membentuk Desanya sendiri yang terdiri atas Dusun Kampung Jawa dan Toba Jaya dibawah pemerintahan kepala Desa yang bernama Hi. Patarai.

---

<sup>1</sup> Wawancara Kepala Desa Malulu, *Ahmad H Tengge* pada tanggal 3 Maret 2025.

## 2. Kondisi Geografis

Desa Malulu terletak sekitar 2 km di utara Ibu Kota Kecamatan Dondo, dengan luas wilayah sebesar 2,5 km<sup>2</sup>. Desa ini adalah bagian dari 16 desa yang berada dalam Kecamatan Dondo. Secara administratif, Desa Malulu terbagi menjadi tiga dusun, yaitu Dusun Kampung Jawa, Dusun Kampung Tengah, dan Dusun Toba Jaya

Adapun batas Desa Malulu sendiri yakni sebagai berikut:

- a. Utara : Desa Tinabogan
- b. Timur : Desa Betengon dan Desa Tinabogan
- c. Selatan : Kabupaten Parigi Mautong
- d. Barat : Desa Odogili dan Desa Anggasan<sup>2</sup>

## 3. Kondisi Ekonomi dan Sosial Budaya Desa Malulu

Untuk kondisi ekonomi masyarakat Desa Malulu kebanyakan dari mereka bekerja di sektor pertanian dan perikanan yang dimana untuk sektor pertanian sendiri terdiri atas padi, jagung dan juga kelapa. Sementara untuk kondisi Sosial Budayanya di Desa Malulu sendiri kebanyakan di dominasi oleh suku Bugis dimana salah satu budayanya yang menonjol yakni budaya “Tabe” yang mencerminkan akan sikap sopan santun dan penghormatan kepada orang lain.

Secara keseluruhan, Desa Malulu ini memiliki potensi ekonomi yang dapat dikembangkan lebih lanjut terutama di sektor pertanian dan perikananannya serta kekayaan budaya dan tradisi yang dimiliki juga dapat menjadi salah satu aset penting yang dapat digunakan untuk memperkuat identitas dan kohesi sosial masyarakat setempat.

---

<sup>2</sup> Wawancara Kepala Desa Malulu, *Ahmad H Tengge* pada tanggal 3 Maret 2025.

Kehidupan sosial masyarakat di Desa Malulu berlangsung dalam suasana yang harmonis dan saling menghargai. Nilai-nilai kekeluargaan dan gotong royong masih menjadi bagian penting dari identitas sosial masyarakat setempat.

## ***B. Hasil Penelitian***

### **1. Deskripsi Data**

Tahapan penyajian data yang bertujuan untuk mempermudah pemahaman dan interpretasi hasil penelitian. Pada penelitian ini, data diperoleh dari 91 responden yang merupakan warga Desa Malulu.

Berdasarkan uraian di atas, data yang telah dihimpun oleh peneliti bisa disajikan secara lebih jelas melalui tabel dibawah ini:

**Tabel 4.1**

#### **Deskripsi Kuesioner**

Jumlah Sampel	Kuesioner Disebar	Kuesioner Kembali	Kuesioner Diolah	Presentase
91	91	91	91	100%

*Sumber: Data Primer, 2025*

Pada Tabel 4.1 memperlihatkan bahwa penelitian ini melibatkan 91 responden yang berasal dari masyarakat desa Malulu. Rincian data responden bisa dilihat pada tabel dibawah ini:

**Tabel 4.2****Jenis Kelamin**

<b>Jenis Kelamin</b>	<b>Frekuensi</b>	<b>Peresentase %</b>
Laki-laki	21	23,1%
Perempuan	70	76,9%
Total	91	100%

*Sumber: Hasil Penelitian 2025*

Pada tabel 4.2 memperlihatkan bahwa dari total 91 responden yang terlibat dalam penelitian, mayoritas merupakan perempuan berjumlah 70 (76,9%), sementara responden laki-laki berjumlah 21 orang atau sebesar (23,1%).

**Tabel 4.3****Umur**

<b>Umur</b>	<b>Frekuensi</b>	<b>Peresentase %</b>
20-30 Tahun	24	26,4%
30-40 Tahun	45	49,4%
> 40 Tahun	22	24,2%
Total	91	100%

*Sumber: Hasil Penelitian 2025*

Pada tabel 4.3 memperlihatkan bahwa jumlah responden berdasarkan usia menunjukkan bahwa kelompok usia dengan jumlah responden terbanyak adalah 30-40 Tahun yakni sebanyak 45 orang dengan persentase sebesar (49,4%), sedangkan untuk responden terendahnya berada di kisaran umur > 40 Tahun yakni sebanyak 22 orang dengan persentase sebesar (24,2%).

*a. Deskripsi jawaban sampel terhadap variabel Talangan Haji*

Tabel 4.4

## Deskripsi Hasil Variabel Talangan Haji

No	Pernyataan	1 STS	2 TS	3 N	4 S	5 SS	Total Skor	N	Mean
1	Pernyataan 1	-	1	11	57	22	373	91	4,10
		-	1,1%	12,1%	62,6%	24,2%			
2	Pernyataan 2	-	-	7	57	27	384	91	4,22
		-	-	7,7%	62,6%	29,7%			
3	Pernyataan 3	-	-	16	42	33	381	91	4,19
		-	-	17,6%	46,2%	36,3%			
4	Pernyataan 4	1	-	9	53	28	380	91	4,18
		1,1%	-	9,9%	58,2%	30,8%			

Berdasarkan hasil penelitian tanggapan responden terhadap keempat pernyataan pada variabel X menunjukkan dari 91 orang responden, total skor tertinggi terdapat pada pernyataan kedua dengan skor 384 dengan nilai rata-rata 4,22, sementara total skor terendah terdapat pada pernyataan pertama dengan skor 373 dengan nilai rata-rata 4,10.

*b. Deskripsi jawaban sampel terhadap variabel Minat Membuka Tabungan Haji*

Tabel 4.5

## Deskripsi Hasil Variabel Minat Membuka Tabungan Haji

No	Pernyataan	1 STS	2 TS	3 N	4 S	5 SS	Total Skor	N	Mean
1	Pernyataan 1	-	-	7	38	46	403	91	4,43
		-	-	7,7%	41,8%	50,5%			
2	Pernyataan 2	-	4	24	42	21	353	91	3,88
		-	4,4%	26,4%	46,2%	23,1%			
3	Pernyataan 3	-	-	14	56	21	371	91	4,08

		-	-	15,4%	61,5%	23,1%			
4	Pernyataan 4	-	-	7	56	28	385	91	4,23
		-	-	7,7%	61,5%	30,8%			

Berdasarkan hasil penelitian tanggapan responden terdapat keempat pernyataan pada variabel Y menunjukkan dari 91 orang responden, total skor tertinggi terdapat pada pernyataan pertama dengan skor 403 dengan nilai rata-rata 4,43 sementara total skor terendah terdapat pada pernyataan kedua dengan skor 353 dengan nilai rata-rata 3,88.

## 2. Uji Instrumen Data

### a. Uji Validitas

#### 1) Produk Talangan Haji (X)

Uji Validitas mengukur tingkat ketetapan antara information yang dikumpulkan dengan information oleh peneliti sebenarnya yang terjadi pada objek penelitian. Uji ini bertujuan agar dapat menentukan apakah setiap thitung dalam instrument penelitian (koesioner) *valid* atau tidak. Oleh karena itu, instrument yang digunakan harus benar benar sesuai untuk mengukur variable yang diteliti. Pada Penelitian ini, pengujian validitas dilakukan dengan menerapkan rumus Item Minute dari KARL Pearson sebagai alat untuk mengukur keakuratan intrumen terhadap variabel yang diteliti. Syarat validitas suatu thitung adalah apabila  $r_{hitung} > r_{tabel}$  pada taraf signifikan ( $\alpha = 0,05$ ) maka instrumen itu dianggap *valid* sebaliknya jika  $r_{hitung} \leq r_{tabel}$  maka instrumen dianggap tidak *valid*.

- 1) Apabila nilai  $r_{hitung} \leq r_{tabel}$ , maka butir pernyataan tidak valid.
- 2) Apabila nilai  $r_{hitung} > r_{tabel}$ , maka butir pernyataan valid.

Penyebaran kuesioner dalam rangka pengujian validitas dan reliabilitas dilakukan kepada sejumlah 91 responden sebagai sampel penelitian. Untuk menentukan kriteria penilaian dalam uji validitas, digunakan nilai kritis dari

distribusi korelasi, yaitu  $r$ -tabel. Nilai  $r$ -tabel ini dihitung berdasarkan derajat kebebasan (*degree of freedom/df*) yang diperoleh dari rumus  $n - 2$ , di mana  $n$  merupakan jumlah responden. Dengan demikian, perhitungan  $df$  dalam penelitian ini adalah  $91 - 2 = 89$ .

**Tabel 4.6 Uji Validitas Variabel X**  
**Produk Talangan Haji (X)**

Validitas	Item Pernyataan	R hitung	R tabel	Keterangan
X	1	0,751	0.206	Valid
	2	0,755		
	3	0,766		
	4	0,729		

**Tabel 4.7 Uji Validitas Variabel Y**  
**Minat (Y)**

Validitas	Item Pernyataan	R hitung	R tabel	Keterangan
Y	1	0,644	0.206	Valid
	2	0,795		
	3	0,696		
	4	0,717		

Berdasarkan analisis yang ditampilkan dalam tabel di atas, dapat disimpulkan bahwa seluruh pernyataan yang diajukan dalam kuesioner menunjukkan hasil yang substansial, di mana nilai  $r$  hitung untuk setiap item lebih besar daripada nilai  $r$  tabel. Hasil ini mengindikasikan bahwa setiap pernyataan yang diuji pada variabel Produk Talangan Haji (X) dan Minat (Y) telah memenuhi kriteria validitas, yaitu memiliki koefisien korelasi yang signifikan, dengan  $r$  hitung lebih besar dari 0,206.

b. Uji Realibilitas

Uji reliabilitas ialah metode yang bertujuan untuk menguji konsistensi information yang didapatkan dari jawaban kuesioner yang sudah dibagikan. Pengujian reliabilitas dilakukan terhadap semua pertanyaan dan pernyataan dalam penelitian ini menggunakan program SPSS versi 26 for Windows dengan uji statistik *Cronbach's Alpha* ( $\alpha$ ). Suatu variabel dikatakan reliabel apabila nilai *Cronbach's Alpha* lebih besar dari 0,60. Dasar pengambilan keputusan dalam uji reliabilitas yaitu sebagai berikut:

- Apabila Cronbach's Alpha  $\geq 0,60$ , maka instrumen dianggap reliabel.
- Apabila Cronbach's Alpha  $< 0,60$ , maka instrumen dianggap tidak reliabel

**Tabel 4.8**

**Hasil Uji Reliabilitas**

<i>Reliability Statistics</i>			
<b>Variabel</b>	<i>Cronbach's Alpha</i>	<i>N of Items</i>	<b>Keterangan</b>
Produk Talangan Haji(X)	,737	4	<i>Reliabel</i>
Minat (Y)	,676	4	<i>Reliabel</i>

*Sumber: Data Output SPSS 26*

Pada Tabel 4.8, nilai Cronbach's Alpha untuk variabel X adalah 0,737, sedangkan untuk variabel Y adalah 0,676. Karena kedua nilai tersebut lebih besar dari 0,60, maka dapat ditarik kesimpulan bahwa variabel X dan Y reliabel. Dengan demikian, pengelolaan information bisa dilanjutkan ke tahap analisis berikutnya

### **3. Uji Asumsi Klasik**

a. Uji Normalitas

Dalam proses penelitian ini, peneliti melakukan uji normalitas menggunakan pendekatan *Kolmogorov-Smirnov* yang dijalankan melalui bantuan perangkat lunak SPSS versi 26. Alasan pemilihan metode ini adalah karena kemampuannya dalam mengevaluasi apakah data yang dikumpulkan memiliki sebaran yang mendekati distribusi normal. Uji normalitas menjadi tahap awal yang krusial, mengingat validitas sejumlah analisis statistik terutama analisis regresi maupun uji parametrik sangat bergantung pada terpenuhinya asumsi normalitas data. Oleh sebab itu, pelaksanaan uji ini tidak hanya bersifat formalitas, hasil yang diperoleh.

1. Jika nilai Asymp. Sig.  $\geq 0,05$ , maka data berdistribusi normal.
2. Jika nilai Asymp. Sig.  $< 0,05$ , maka data tidak berdistribusi ordinary.

**Tabel 4.9**

**Hasil Uji Normalitas**

<b>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</b>		
		Unstandardized Residual
N		91
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,44152987
Most Extreme Differences	Absolute	,087
	Positive	,060
	Negative	-,087
Test Statistic		,087
Asymp. Sig. (2-tailed)		,089 <sup>c</sup>
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		

*Sumber: Data Output SPSS 26*

Pada tabel 4.9, hasil uji normalitas yang dilakukan melalui SPSS versi 26 menunjukkan bahwa informasi dalam penelitian ini terdistribusi secara typical. Normalitas informasi dideteksi berdasarkan nilai Asymp. Sig. (2-tailed), yang dalam hasil ini sebesar 0,089. Karena nilai tersebut lebih besar atau sama dengan 0,05, oleh karena itu, hasilnya menunjukkan bahwa informasi dalam penelitian ini terdistribusi secara ordinary.

#### 4. Uji Regresi Sederhana

Pada penelitian ini menerapkan uji analisis regresi coordinate sederhana dengan tujuan memperkirakan sejauh mana hubungan positif antara produk Talangan Haji dengan minat membuka tabungan haji di Bank Muamalat, baik dalam kondisi kenaikan maupun penurunan. Analisis ini dilakukan berdasarkan data dari kuesioner yang telah dibagikan kepada responden. Proses perhitungan menggunakan bantuan SPSS versi 26. Hasil dari uji analisis regresi straight sederhana dapat dilihat pada tabel berikut.

**Tabel 4.10**

#### Hasil Uji Regresi Linier Sederhana

Model		Coefficients <sup>a</sup>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1.	(Constant)	6,057	1,309		4,626	,000
	Produk Talangan Haji	,633	,078	,652	8,119	,000

a. Dependent Variabel: Minat

*Sumber: Data Output SPSS 26*

Tabel 4.11 menunjukkan hasil analisis regresi yang menunjukkan nilai konstanta (a) sebesar 6,057 dan nilai koefisien regresi (b) untuk pembiayaan haji sebesar 0,633. Adapun persamaan dari regresi linear sederhana bisa dirumuskan:

$$Y = a + bX + e$$

$$Y = 6,057 + 0,633X$$

Hasil persamaan regresi di atas dapat diinterpretasikan sebagai berikut:

1. Konstanta sebesar 6,057 menunjukkan bahwa jika produk talangan haji (X) bernilai nol, maka minat membuka tabungan haji (Y) tetap berada pada nilai 6,057.
2. Koefisien regresi sebesar 0,633 menunjukkan bahwa setiap peningkatan 1% dalam produk talangan haji akan meningkatkan minat membuka tabungan haji sebesar 0,633.
3. Karena koefisien regresi bernilai positif, maka dapat disimpulkan bahwa produk talangan haji memiliki pengaruh positif terhadap minat membuka tabungan haji.

Selain itu, pada hasil uji signifikansi menunjukkan nilai  $0,000 < 0,05$ , yang berarti pengaruh produk Talangan Haji terhadap minat membuka tabungan haji signifikan. Dengan kata lain, produk Talangan Haji (X) secara nyata berpengaruh terhadap minat membuka tabungan haji (Y) di Bank Muamalat.

## 5. Uji Hipotesis

### a. Uji Parsial (Uji T)

Pengaruh antara variabel independen dan variabel dependen dalam penelitian ini diukur melalui uji t, yang digunakan untuk menguji signifikansi hubungan antara kedua variabel tersebut. Suatu variabel dikatakan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel lainnya jika nilai signifikansi (Sig.) yang diperoleh dari hasil uji t lebih kecil dari tingkat signifikansi yang ditetapkan, yaitu 0,05.

Dalam pengambilan keputusan untuk uji hipotesis, terdapat dua ketentuan yang digunakan untuk menentukan apakah hipotesis nol ( $H_0$ ) atau hipotesis alternatif ( $H_1$ ) diterima atau ditolak. Pertama, jika nilai  $t$  hitung lebih besar dari  $t$  tabel, maka hipotesis nol ( $H_0$ ) ditolak dan hipotesis alternatif ( $H_1$ ) diterima, yang mengindikasikan adanya pengaruh yang signifikan. Kedua, jika nilai  $t$  hitung lebih kecil dari  $t$  tabel, maka hipotesis nol ( $H_0$ ) diterima, yang berarti tidak terdapat pengaruh signifikan antara variabel independen dan dependen.

Nilai  $t$  tabel pada uji ini dihitung berdasarkan tingkat signifikansi 5% ( $\alpha = 0,05$ ) dan derajat kebebasan ( $df$ ) yang diperoleh dari jumlah sampel ( $n$ ) dikurangi dengan jumlah variabel yang digunakan dalam model ( $k$ ). Dalam penelitian ini, nilai  $t$  tabel yang digunakan adalah 1,662. Keputusan tentang penerimaan atau penolakan hipotesis bergantung pada perbandingan antara  $t$  hitung dan  $t$  tabel ini.

**Tabel 4.11**

**Uji Parsial (Uji T)**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	6,057	1,309		4,626	,000
	Produk Talangan Haji	,633	,078	,652	8,119	,000

a. Dependent Variable: Minat

Sumber: Data Output SPSS 26

Berdasarkan hasil Tabel 4.12, hasil dari uji  $t$  menunjukkan bahwa:

1. Nilai  $t_{hitung} = 8,119$  lebih besar dari  $t_{tabel} = 1,662$ .
2. Nilai signifikansi (Sig.) = 0,00, yang lebih kecil dari 0,05.

Dari hasil table diatas, dapat disimpulkan: Karena  $t_{hitung} > t_{tabel}$  dan nilai signifikansi  $< 0,05$ , maka  $H_0$  ditolak dan  $H_1$  diterima. Hal ini berarti produk

Talangan Haji mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap minat membuka tabungan haji di Bank Muamal

b. Uji Determinasi

Uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) digunakan untuk mengetahui sejauh mana variable independen dalam model regresi dapat menjelaskan variasi yang terjadi pada variable dependen. Nilai Adjusted R Square memberikan gambaran mengenai seberapa besar kontribusi variable bebas terhadap perubahan variable terikat, yang dapat diinterpretasikan sebagai berikut:

**Tabel 4.12**  
**Hasil Uji Determinasi**

<b>Model Summary<sup>b</sup></b>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,652 <sup>a</sup>	,426	,419	1,450
a. Predictors: (Constant), Produk Talangan Haji				
b. Dependent Variable: Minat				

*Sumber: Data Output SPSS 26*

Berdasarkan hasil tabel 4.13, nilai pada Balanced R Square ( $R^2$ ) sebesar 0,652, yang berarti. 65,2% variasi dalam minat membuka tabungan haji (Y) dapat dijelaskan oleh produk talangan haji (X). 34,8% sementara itu, sisanya sebesar 34,8% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain di luar variable tersebut. Dengan kata lain, meskipun produk Talangan Haji memiliki pengaruh terhadap minat membuka tabungan haji, masih terdapat faktor lain yang juga berkontribusi dalam memengaruhi keputusan mereka dalam membuka tabungan haji di Bank Muamalat.

### *C. Pembahasan Hasil Penelitian*

#### **1. Analisis Produk Talangan Haji Terhadap Minat Membuka Tabungan Haji di Bank Muamalat**

Berdasarkan hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa variabel produk talangan haji berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat membuka tabungan haji, hal ini dibuktikan dengan hasil nilai thitung sebesar 8,119 lebih besar dari nilai ttabel 1,662 dengan nilai sigifikansi  $0,00 < 0 >$  ttabel dan nilai signifikan lebih kecil dari 0,05 sehingga  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Sehingga hal ini menunjukkan bahwa Produk talangan haji memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat membuka tabungan haji di Bank Muamalat. Dengan kata lain, semakin baik bentuk penawaran produk talangan haji yang diberikan oleh Bank Muamalat maka semakin banyak pula masyarakat yang berminat untuk membuka tabungan haji pada bank ini.

Produk pembiayaan Porsi Haji (Prohajj) merupakan salah satu layanan keuangan yang ditawarkan oleh perbankan syariah dan mendapat perhatian besar dari umat Islam. Tingginya minat ini disebabkan karena ibadah haji, sebagai rukun Islam kelima, memiliki makna penting dalam meningkatkan ketakwaan serta memperdalam nilai-nilai spiritual bagi yang melaksanakannya. Dimana keberangkatan haji memiliki masa tunggu 21 tahu di Sulawesi tenggan sejak tahun 2023. Oleh karena itu sebaiknya agar segera mendaftar untuk mendapatkan porsi haji. Untuk mendapatkn porsi minimal memiliki tabungan 25jt. dengan dana talangan haji calon jamaah bisa langsung mendapatkan porsi tanpa harus menunggu dana tabungan mencukupi. dengan adanya penelitan ini diharapkan mampu memberikan informasi kepada masyarakat khususnya desa malulu bahwa talangan haji merupakan alternative yang bisa dipilih untuk segera menunaikan ibadah haji ketanah suci.

Adapun berdasarkan hasil deskripsi yang ada pada variabel talangan haji didapati beberapa jawaban yang diberikan oleh responden menunjukkan setuju bahkan sangat setuju dengan pernyataan yang ada. Hal tersebut menunjukkan bahwa masyarakat sangat antusias terhadap produk talangan haji yang ada di Bank Muamalat.

Penemuan dalam penelitian ini sejalan dengan teori TPB (*Hypothesis of Arranged Behavior*) yang menjelaskan bahwa penyebab terjadinya intensi berperilaku dikarenakan 3 determinan utama yaitu sikap, norma subyektif dan control perilaku, selain itu dalam teori TPB sendiri dijelaskan bahwa seberapa keras individu mencoba dan seberapa besar usaha yang dikorbankan dalam melaksanakan sesuatu maka akan terwujud dalam bentuk *actual*.

Talangan Haji sendiri dapat dikategorikan sebagai perwujudan dari teori TPB yang ada pada determinan control perilaku dimana produk terkait talangan haji dapat menjadi pengetahuan, keterampilan dan keyakinan yang mampu mempengaruhi minat seseorang dalam pengambilan keputusan dalam rangka mencapai tujuan yang diinginkan oleh setiap umat muslim. Yang dimana bentuk Talangan haji yang baik dan sesuai dengan keinginan umat muslim dapat mempengaruhi sikap serta perilaku seseorang dalam pengambilan keputusan dalam kehidupannya di masa yang akan datang.

Berdasarkan temuan penelitian ini, produk talangan haji memiliki dampak positif dan signifikan pada minat untuk membuka tabungan haji di Bank Muamalat, dan kemudian semua tindakan bergantung pada sesuatu. Ini sesuai dengan temuan para peneliti bahwa keberadaan talangan haji meningkatkan minat masyarakat dalam melakukan ziarah. Studi ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Rivo Bano pada tahun 2023, dan hasil penelitian ini menunjukkan bahwa ada efek positif yang signifikan pada hasil regresi linier dengan Sederhana,

dengan profitabilitas 0,00 lebih menguntungkan daripada 0,05. Dengan meningkatnya langkah-langkah periklanan, R agresif (+) juga akan meningkatkan minat dari pelanggan talangan haji. Adapun persamaan dari penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu keduanya membahas mengenai pembiayaan. Sedangkan perbedaannya pada penelitian yang dilakukan Rivo Bano mengenai Kualitas sedangkan penelitian ini meneliti tentang minat. Studi ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Zulpia pada tahun 2015 yang mengatakan bahwa hubungan yang terjadi antara variable promosi dan variable minat nasabah dana talangan haji adalah hubungan yang berbanding lurus atau positif karena nilai r yang positif (+) dengan semakin meningkatnya kegiatan promosi, maka akan meningkat pula minat nasabah dana talangan haji. Adapun persamaan dari penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu keduanya membahas mengenai pembiayaan. Sedangkan perbedaannya pada penelitian yang dilakukan oleh Zulpia mengenai pengaruh promosi sedangkan penelitian ini meneliti tentang minat. Studi ini juga sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Nurul Azmi pada tahun 2021, dan mengatakan bahwa analisis regresi linier SDAD sederhana (x) menyatakan bahwa manfaat peziarah (Y) memiliki efek positif. Peziarah Variabel X yang dijumlahkan memahami banyak tentang kargo sebagaimana banyak orang merespons, tetapi dalam variabel tersebut, mereka juga menjawab banyak orang yang menyetujui dana penyelamatan. Adapun persamaan dari penelitian ini dengan penelitian sebelumnya yaitu keduanya membahas mengenai pembiayaan. Sedangkan perbedaannya pada penelitian yang dilakukan oleh Nurul Azmi mengenai pembiayaan umroh sedangkan penelitian ini meneliti tentang minat dalam pembiayaan haji.

Sehingga dapat disimpulkan bahwa Talangan Haji memiliki pengaruh terhadap Minat Membuka Tabungan Haji karena produk Talangan Haji yang baik dan sesuai dengan keinginan umat muslim dapat meningkatkan keyakinan masyarakat untuk menunaikan ibadah haji yang merupakan kewajiban bagi umat muslim. Yang dimana Talangan Haji sendiri memiliki kontribusi sebanyak 65,2% terhadap Minat Membuka Tabungan Haji.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### ***A. Kesimpulan***

Dibawah ini adalah kesimpulan yang dapat diambil dengan judul "Analisis Pengaruh Produk Talangan Haji Terhadap Minat Membuka Tabungan Haji di Bank Muamalat":

Produk Talangan Haji memberikan dampak positif dan signifikan terhadap minat membuka Tabungan Haji di Bank Muamalat. Hal ini dikarenakan, semakin baik dan sesuai dengan kebutuhan masyarakat, produk Talangan Haji yang ditawarkan oleh Bank Muamalat akan meningkatkan kepercayaan dan keyakinan mereka untuk menjalankan ibadah haji dengan menggunakan pembiayaan Talangan Haji yang disediakan oleh bank tersebut. Sebaliknya, jika produk Talangan Haji yang ditawarkan tidak sesuai atau dianggap kurang baik oleh masyarakat, maka kepercayaan mereka untuk menggunakan pembiayaan Talangan Haji di bank ini cenderung akan berkurang.

#### ***B. Saran***

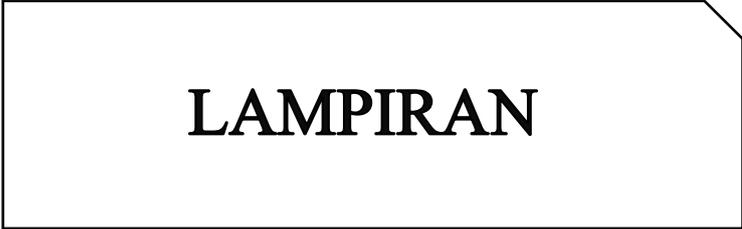
1. Bagi mahasiswa diharapkan untuk dapat mengembangkan variabel lain dalam meneliti minat dalam membuka tabungan haji yang ada pada bank-bank lain selain Bank Muamalat, sehingga masyarakat Sulawesi Tengah yang mungkin membaca Skripsi tersebut akan mengerti dan paham mengenai kelebihan apa saja yang dapat menjadi alasan mereka untuk membuka Tabungan Haji di Bank tersebut.
2. Bagi pihak Bank Muamalat diharapkan mampu untuk terus mempertahankan bahkan diharapkan bisa untuk lebih mengembangkan dan

memaksimalkan produk Talangan Haji agar sesuai dengan minat seluruh masyarakat yang ada di Sulawesi Tengah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Almurni Furqon Muhammad, “*Analisis Hukum Multi Akad Pada Dana Talangan Haji Bank Muamalat Nukhbatul 'Ulum.*”: Jurnal Bidang Kajian Islam Vol. 8, No. 2 (2022)
- Al-Quran Surat Al- Baqarah” Ayat: 245, *Yayasan Penyelenggara Penterjemah atau penafsiran Al-Quran, Al-Quran dan Terjemahnya*, Depag RI, 2000
- Antonio Syafi’I Muhammad, “ *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik* “ (Cet I Jakarta, Depok: Gema Insani, Tazkia Cendikia, 2001)
- Armaya N, A faudi, “ Implementasi Produk Tabungan Haji IB Makbul di Bank Sumut Syariah KCP Stabar,” *Al-Istimrar: Jurnal Ekonomi Syariah* 01, no. 02 (2022).
- Azmi Nurul, “*Pengaruh Dana Talangan Terhadap Minat Jamaah Umroh Di Pt. Cahaya Hati Tour And Traver Pekanbaru Pada Tahun 2019*” (2021)
- Bano Rivo, “*Pengaruh Kualitas Produk Talangan Dana Haji Terhadap Minat Nasabah Bank Panin Dubai Syariah Di Kota Manado*” (2023)
- Bayu Tri, Husna Ni’matul Ulya, “Minat Nasabah Pasar Banaran Terhadap Produk Tabungan Haji di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Sukowati Sragen,” *Jurnal Perbankan syariah* Vol.4 no 1 (2023).
- Desuarisandi, “*Strategi Pemasaran Produk Arrum Haji Di Pegadaian Syariah Palu Plaza Menurut Perspektif Ekonomi Islam*” (2014)
- Dodoteng Rukmana “*Upaya Bank BRI Syariah Palu Dalam Menumbuhkan Minat Masyarakat Pada Pembiayaan Umroh*” (2016)
- Fadhil d Muhammad, “*Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Mikro, Kecil DAN Menengah Pada Koperasi Syariah Mitra Niaga*”(2019)
- Fadhil Muhammad, “*Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Mikro, Kecil DAN Menengah Pada Koperasi Syariah Mitra Niaga*”(2019)
- Fifgroup, ”*Penandatanganan kerja sama Amitra dan Bank Muamalat Tngkatkan Pembiayaan Syariah di Indonesia*”  
<https://www.fifgroup.co.id/penandatanganan-kerja-sama-amitra-dan-bank-muamalat-tingkatkan-pembiayaan-syariah-di-indonesia>
- Franedy Roy, “*Pemerintah Akan Melarang Dana Talangan Haji*”,dalam <http://keuangan.kontan.co.id/news/pemerintah-akan-tertibkan-dana-talangan-haji>
- Gozali Imam, “*Analisis Multivariabel Dengan Program IBM SPSS 21 2013*” (Semarang Universitas Diponegoro, 2018).

- Inggang Perwangsa Nuralam MBA “ *Etika Pemasaran Dan Kepuasan Konsumen Dalam Pemasaran Perbankan Syariah*” (Malang: Tim UB Press, 2017)
- Islamiati Nur, “*Analisis strategi bank dalam meningkatkan minat nasabah terhadap produk tabungan iB hijrah haji di bank muamalat Indonesia kcp madiun*” (Mei 2020)
- Kaidah Nur “*Pengaruh Persepsi Mahasiswa Tentang Investasi Terhadap Minat Investasi Saham Di Pasar Modal Syariah* ”(Lampung: 1440 H/2018)
- Maidiana, “Penelitian Survey,” *Journal of Education*, vol. 1 issue 2, (Juni 2021).
- Melit Farah, *Pengaruh Persepsi Masyarakat Terhadap Minat Menabung Di Bank Sariah Studi Pada Masyarakat Kel. Besusu Barat Kec. Palu Timur Kota Palu* (Skripsi tidak diterbitkan, Jurusan Ekonomi Syariah, IAIN Palu, 2020).
- Muhammad, “*Manajemen Dana Bank Syariah*,” Yogyakarta: Ekonisia, 2004
- Nawafilah Nahda, “*Analisis Pembiayaan Dana Talangan Haji Terhadap Nasabah Di Bank Muamalat Parepare*,” (2024)
- Ocal Sema, “*Strategi Pemasaran Produk Tabungan Haji Di Masa pandemi Pada Bank BTN Syariah Cabang Yogyakarta*
- Pratiwi Dwi, “*Edukasi Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Madin Dalam Membangun Budaya Menabung Masyarakat Pedesaan*” (2021)
- Purwanto Nuri, Budiyanto, Suhermin. “*Theory Of Planned Behavior Implementasi Perilaku Electronic Word Mouth Pada Konsumen Marketplace*” (Malang CV. Literasi Nusantara Abadi, 2022)
- Siragen Syofian “ *Statistik Paramerik Untuk Penelitian Kuantitatif*” ( Cet III Jakarta: Bumi Aksara, 2015)
- Siregar Sofyan, “*Statistika Deskriptif Untuk Penelitian*” (Ed. i Cet. i; Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2010),
- Sjahdein Remy Sutan, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Prendamedia Group, 2018)
- Wahida, “*Mekanisme Produk Pembiayaan Prohaji Di Bank Muamalat Kota Palangka Raya*” (2022)
- Wawancara Kepala Desa Malulu, *Ahmad H Tengge* pada tanggal 3 Maret 2025.
- Yuslina, *Analisis Strategi pemasaran PT. Bank Muamalat Indonesia TBK Cabang Banda Aceh (Tinjauan Konsep Pemasaran Syariah)*. (2020)
- Zulfajr M., *Kamus Lengkap Bahasa Indonesia*, Bengkulu 2006.
- Zulpia, “*Pengaruh Promosi Terhadap Minat Nasabah Dana Talangan Haji Pada PT. Bank Sumut Cabang Syariah Padangsimpuan*” (2015)



**LAMPIRAN**

**PERMOHONAN PENGISIAN KUESIONER PENELITIAN**

Kepada Yth.

Bapak/Ibu/Saudara(i) Responden Penelitian

Di Tempat-

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dengan hormat,

Bapak/Ibu/Saudara(i), dalam rangka menyelesaikan karya ilmiah (skripsi) pada jurusan Perbankan Syariah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Universitas Islam Negeri (UIN) Datokarama Palu.

Dengan ini saya, sebagai peneliti:

Nama : Mardafila  
 Nim : 21.5.15.0020  
 Angkatan : 2020  
 Jurusan : Perbankan Syariah  
 Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
 Institusi : Universitas Islam Negeri (UIN) Datokarama Palu

Sedang melakukan penelitian dengan judul : **“ANALISIS PRODUK TALANGAN HAJI TERHADAP MINAT MEMBUKA TABUNGAN HAJI DI BANK MUAMALAT”**

Untuk membantu penelitian ini, peneliti memohon dengan hormat kesediaan Bapak/Ibu/Saudara(i) untuk mengisi kuesioner penelitian ini. Peran serta Bapak/Ibu/Saudara(i) akan sangat bermanfaat bagi penyempurnaan data yang kami butuhkan dalam penyusunan penelitian ini. Adapun data-data ini semata-mata untuk penelitian. Kami akan menjaga kerahasiaan data yang kami peroleh.

Atas bantuan Bapak/Ibu/Saudara(i) dalam menjawab pertanyaan-pertanyaan pada kuesioner ini di ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Palu,           Maret 2025

**Hormat saya,**  
 Penulis

**Mardafila**  
**NIM : 21.5.15.0020**

## **A. PROFIL RESPONDEN**

1. Nama Responden :
2. Alamat :
3. Umur :
4. Jenis kelamin :
  - a. Laki-laki
  - b. Perempuan

## **B. PETUNJUK PENGISIAN**

Pilihlah salah satu jawaban yang dianggap sesuai dari beberapa pilihan jawaban, dengan cara memberi tanda *chek list* dan setiap pertanyaan atau pernyataan hanya memiliki satu pilihan jawaban. Alternative jawaban yang digunakan dalam menjawab pertanyaan atau pernyataan adalah sebagai berikut:

- 1 : Sangat Tidak Setuju (STS)
- 2 : Tidak Setuju (TS)
- 3 : Kurang Setuju (KS)
- 4 : Setuju (S)
- 5 : Sangat Setuju (SS)

## **C. DAFTAR PERTANYAAN**

No.	Kemudahan, Persepsi, Kualitas Informasi dan Minat	1	2	3	4	5
		STS	TS	N	S	SS
<b>Talangan Haji</b>						
1.	Sumber pembiayaan talangan haji memeberikan saya fleksibilitas untuk mempesiakan dana haji secara bertahap					
2.	Saya tertarik menggunakan talangan haji karena bank menyediakan opsi pengembalian yang sesuai dengan kemampuan saya.					
3.	Saya tertarik pada program talangan haji yang menerapkan prinsip syariah karena sesuai dengan nilai-nilai keagamaan saya .					
4.	Saya merasa mendapatkan banyak keuntungan dari penggunaan talangan haji, sepeti akses lebih awal untuk pendaftar.					
<b>Minat</b>						
1.	Saya percaya bahwa menabung untuk ibadah haji adalah hal yang penting					

2.	Saya mengenal orang-orang yang telah sukses memanfaatkan tabungan haji untuk berangkat haji					
3.	Saya yakin dapat menyisihkan sebagian penghasilan saya secara rutin untuk tabungan haji					
4.	Saya tertarik membuka tabungan haji karena pelayanan yang ramah dan informatif dari petugas Bank					

**LAMPIRAN 2 : PENGAJUAN JUDUL**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU

جامعة داتوكاراما الإسلامية الحكومية بالو

STATE ISLAMIC UNIVERSITY DATOKARAMA PALU  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Diponegoro No.23 Palu. Telp. 0451-460798, Fax. 0451-460165.  
Website : www.uindatokarama.ac.id email: humas@uindatokarama.ac.id

**PENGAJUAN JUDUL SKRIPSI**

Nama : Mardafila  
TTL : Matuli 03-Mei-2003  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Alamat : Jl Jalur Gaza, Kaborera  
NIM : 215150020  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Semester : VI  
HP : 0822-9612-9016

Judul :

- o Judul I  
Pengembangan kebankuan sistem manajemen keuangan pada Pondok Pesantren Darul Musthofa Pandania
- o Judul II  
Pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat menabung di bank muammalat pada Mahasiswa UIN Datokarama Palu angkatan 2022 dan 2023
- o Judul III  
Analisis Perbandingan Minat Masyarakat dalam Memilih Produk Tabungan Haji antara Pegadangan Syariah dari Bank Muammalat

Palu, 30 Mei 2024  
Mahasiswa,

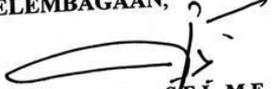
  
Mardafila  
NIM 215150020

Telah disetujui penyusunan skripsi dengan catatan :

Ace Judul 3

Pembimbing I : Itham Pakarmani, SE, MSA, BA

Pembimbing II: Asriyana, SE, MSc  
a.n. Dekan  
Wakil Dekan BIDANG AKADEMIK DAN  
KELEMBAGAAN,

  
Dr. Syaakir Sofyan, S.E.I., M.E.  
NIP. 19860204 201403 1 002

Ketua Jurusan,

  
Abdul Jalil, S.E., M.M  
NIP. 19871110 201903 1 006

**LAMPIRAN 3 : SK PEMBIMBING**

**KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU  
NOMOR : 670 TAHUN 2024  
TENTANG  
PENETAPAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI MAHASISWA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU  
TAHUN AKADEMIK 2023/2024**

**Membaca** : Surat saudara : **Mardaffila / NIM 21.5.15.0020** mahasiswa jurusan **Perbankan Syariah** Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Datokarama Palu, tentang pembimbingan penulisan skripsi pada program Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Datokarama Palu dengan judul skripsi : **ANALISIS PERBANDINGAN MINAT MASYARAKAT DALAM MEMILIH PRODUK TABUNGAN HAJI ANTARA PEGADAIAN SYARIAH DAN BANK MUAMALAT**

**Menimbang** : a. bahwa untuk kelancaran pelaksanaan pembimbingan skripsi tersebut, dipandang perlu untuk menunjuk dosen pembimbing mahasiswa yang bersangkutan.  
b. bahwa mereka yang namanya tercantum dalam keputusan ini dipandang cakap dan mampu melaksanakan tugas pembimbingan tersebut.  
c. bahwa berdasarkan pertimbangan sebagaimana pada huruf a dan b tersebut, dipandang perlu menetapkan Keputusan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Datokarama Palu.

**Mengingat** : 1. Undang-Undang Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;  
2. Undang-Undang Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;  
3. Peraturan Pemerintah Nomor 32 Tahun 2013 tentang Standar Pendidikan Nasional  
4. Peraturan Presiden Nomor 61 Tahun 2021 tentang Universitas Islam Negeri Datokarama Palu;  
5. Peraturan Menteri Agama Nomor 30 Tahun 2021 tentang Organisasi dan Tata Kerja Universitas Islam Negeri Datokarama Palu;

6. Keputusan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor: 041606/B.II/3/2021 tentang Pengangkatan Rektor Universitas Islam Negeri Datokarama Palu.

7. Keputusan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor : 457/Un.24/KP.07.6/12/2021 tentang Pengangkatan Dekan Universitas Islam Negeri Datokarama Palu

#### MEMUTUSKAN

Menetapkan : KEPUTUSAN DEKAN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU TENTANG PENETAPAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI MAHASISWA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU TAHUN AKADEMIK 2023/2024

PERTAMA : 1. Irham Pakkawaru, SE., M.SA., Ak. C.A. (Pembimbing I)  
2. Asriyana, SE., M.Sc. (Pembimbing II)

KEDUA : Pembimbing I bertugas memberikan bimbingan berkaitan dengan substansi/isi skripsi.  
Pembimbing II bertugas memberikan bimbingan berkaitan dengan metodologi penulisan skripsi.

KETIGA : Segala biaya yang timbul sebagai akibat dikeluarkannya Keputusan ini, dibebankan pada anggaran DIPA UIN DATOKARAMA Palu Tahun Anggaran 2024.

KEEMPAT : Jangka waktu penyelesaian skripsi dimaksud selambat-lambatnya 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal ditetapkannya Keputusan ini.

KELIMA : Segala sesuatu akan diubah dan diperbaiki sebagaimana mestinya, apabila di kemudian hari terdapat kekeliruan dalam penetapan Keputusan ini.

Ditetapkan di : Palu

Pada Tanggal : 5 JUNI 2024

Dekan,



**Dr. Sagir Muhammad Amin, M.Pd.I.f**

NIP: 19650612 199203 1 004

#### Tembusan :

1. Dosen Pembimbing yang bersangkutan;
2. Mahasiswa yang bersangkutan;

## LAMPIRAN 4 : SURAT IZIN PENELITIAN

	<p><b>KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA</b>  <b>UNIVERSITAS ISLAM NEGERI DATOKARAMA PALU</b>          جامعة داتوكاراما الإسلامية الحكومية بالو  <b>STATE ISLAMIC UNIVERSITY DATOKARAMA PALU</b>  <b>FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM</b>          Jl. Diponegoro No.23 Palu. Telp. 0451-460798, Fax. 0451-460185.          Website : www.iainpalu.ac.id email: humas@iainpalu.ac.id</p>														
<p>Nomor : 576 /Un.24/F.V/PP.00.9/02/2025          Sifat : Penting          Lampiran : -          Hal : Izin Penelitian</p>	<p>Palu, 24 Februari 2025</p>														
<p>Kepada Yth.  <b>Kepala Masyarakat Desa Malulu</b>          di -          Tempat</p>															
<p><i>Assalamu Alaikum Wr. Wb.</i></p> <p>Dengan hormat disampaikan bahwa mahasiswa (i) yang tersebut di bawah ini :</p> <table border="0" style="width: 100%;"> <tr><td style="padding-right: 10px;">Nama</td><td>: Mardafila</td></tr> <tr><td>NIM</td><td>: 21.5.15.0020</td></tr> <tr><td>TTL</td><td>: Malulu, 02 Mei 2003</td></tr> <tr><td>Semester</td><td>: VII (Tujuh)</td></tr> <tr><td>Fakultas</td><td>: Ekonomi dan Bisnis Islam</td></tr> <tr><td>Prodi</td><td>: Perbankan Syariah</td></tr> <tr><td>Alamat</td><td>: Jl. Jalur Gaza</td></tr> </table> <p>Untuk melakukan Penelitian dalam rangka penyusunan skripsi yang berjudul: <b>"Analisis Produk Talangan Haji Terhadap Minat Membuka Tabungan Haji Di Bank Muamalat"</b></p> <p>Untuk maksud tersebut diharapkan kiranya kepada yang bersangkutan dapat diberikan izin untuk melakukan Penelitian di Masyarakat Desa Malulu</p> <p>Demikian kami sampaikan, atas bantuan dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.</p> <p><i>Wassalam.</i></p>		Nama	: Mardafila	NIM	: 21.5.15.0020	TTL	: Malulu, 02 Mei 2003	Semester	: VII (Tujuh)	Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam	Prodi	: Perbankan Syariah	Alamat	: Jl. Jalur Gaza
Nama	: Mardafila														
NIM	: 21.5.15.0020														
TTL	: Malulu, 02 Mei 2003														
Semester	: VII (Tujuh)														
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam														
Prodi	: Perbankan Syariah														
Alamat	: Jl. Jalur Gaza														
<p>Dekan,</p> <div style="display: flex; align-items: center;">  <p>Sagot Muhammad Amin</p> </div>															

## LAMPIRAN 5 : TABULASI DATA

TALANGAN HAJI (X1)					MINAT MEMBUKA TABUNGAN HAJI (Y)				
X1.1	X1.2	X1.3	X1.4	Total X1	Y.1	Y.2	Y.3	Y.4	TOTALLY
4	5	5	5	19	5	4	5	5	19
4	4	4	4	16	5	5	4	4	18
4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
4	4	4	4	16	5	4	4	4	17
4	4	4	3	15	4	3	3	4	14
4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
4	3	3	3	13	5	2	4	3	14
4	4	4	4	16	5	4	4	4	17
4	3	4	3	14	4	3	5	4	16
3	4	4	5	16	5	5	4	5	19
4	4	4	4	16	4	3	4	4	15
4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
3	4	4	4	15	5	4	4	4	17
4	4	4	4	16	4	3	4	3	14
4	4	5	4	17	5	4	4	4	17
5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
5	4	5	4	18	5	3	5	4	17
4	4	4	4	16	5	4	4	5	18
4	4	4	4	16	5	4	4	4	17
5	4	5	4	18	5	4	4	5	18
4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
4	4	4	4	16	5	4	3	4	16
5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
4	5	5	4	18	5	5	5	4	19
5	4	5	4	18	5	5	4	4	18
4	5	5	4	18	4	5	4	4	17
2	3	3	1	9	3	2	3	3	11
4	4	5	4	17	4	4	4	5	17
4	5	5	3	17	5	3	3	4	15
5	4	5	4	18	4	5	4	5	18
4	4	5	4	17	5	4	5	4	18
4	5	4	5	18	5	4	5	5	19
4	5	5	5	19	5	5	5	5	20
4	5	5	5	19	5	5	4	5	19
5	4	5	5	19	5	5	4	4	18
4	5	3	4	16	5	4	3	4	16
3	4	3	4	14	4	3	4	4	15
3	4	3	5	15	4	4	4	4	16
4	4	3	4	15	4	3	5	5	17

3	3	4	4	14	4	4	5	5	18
4	4	4	4	16	4	3	3	3	13
4	4	4	5	17	4	3	3	4	14
4	4	5	4	17	4	3	4	5	16
4	4	3	4	15	4	3	4	3	14
3	4	4	4	15	4	4	5	4	17
4	5	5	5	19	4	3	4	4	15
4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
3	3	4	3	13	5	4	5	4	18
3	4	3	4	14	4	3	3	4	14
3	4	3	3	13	3	4	4	5	16
4	5	4	5	18	4	3	4	5	16
4	5	5	4	18	5	4	4	4	17
4	4	4	4	16	5	5	3	4	17
3	4	3	5	15	4	3	4	4	15
5	5	4	4	18	4	4	4	4	16
4	5	4	4	17	4	2	4	4	14
4	5	5	5	19	4	3	4	5	16
4	4	5	5	18	5	4	4	5	18
4	4	3	4	15	3	3	4	4	14
4	4	4	4	16	4	4	4	4	16
5	4	4	3	16	4	3	4	5	16
4	3	5	5	17	5	3	4	4	16
5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
4	4	4	5	17	5	4	4	4	17
5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
5	5	4	4	18	5	2	4	4	15
5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
5	3	5	4	17	5	5	4	4	18
5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
5	5	5	5	20	5	4	5	5	19
5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
3	4	5	3	15	5	5	3	3	16
5	5	5	5	20	5	5	5	5	20
4	4	3	5	16	5	4	3	4	16
4	5	4	4	17	4	3	4	4	15
5	5	5	4	19	4	3	3	4	14
4	4	4	4	16	3	4	4	4	15
5	4	3	4	16	4	3	4	4	15
4	4	4	5	17	5	4	3	4	16
4	4	4	4	16	5	4	4	4	17
4	4	4	5	17	5	3	3	4	15
4	4	4	4	16	3	4	4	4	15

4	4	3	4	15	4	4	4	4	16
5	4	4	3	16	5	4	4	5	18
4	4	3	4	15	4	4	4	4	16
4	4	4	4	16	3	4	4	4	15
4	4	3	4	15	4	4	4	3	15
4	4	4	4	16	3	4	4	4	15

## LAMPIRAN 6 : HASIL UJI SPSS

### 1. UJI VALIDITAS

#### a. Produk Talangan Haji

		Correlations				Produk Talangan Haji
		P1X	P2X	P3X	P4X	
P1X	Pearson Correlation	1	,429**	,499**	,340**	,751**
	Sig. (2-tailed)		,000	,000	,001	,000
	N	91	91	91	91	91
P2X	Pearson Correlation	,429**	1	,414**	,489**	,755**
	Sig. (2-tailed)	,000		,000	,000	,000
	N	91	91	91	91	91
P3X	Pearson Correlation	,499**	,414**	1	,337**	,766**
	Sig. (2-tailed)	,000	,000		,001	,000
	N	91	91	91	91	91
P4X	Pearson Correlation	,340**	,489**	,337**	1	,729**
	Sig. (2-tailed)	,001	,000	,001		,000
	N	91	91	91	91	91
Produk Talangan Haji	Pearson Correlation	,751**	,755**	,766**	,729**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	91	91	91	91	91

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

#### b. Minat

		Correlations				Minat
		P1Y	P2Y	P3Y	P4Y	
P1Y	Pearson Correlation	1	,402**	,198	,242*	,644**
	Sig. (2-tailed)		,000	,060	,021	,000
	N	91	91	91	91	91
P2Y	Pearson Correlation	,402**	1	,349**	,390**	,795**

	Sig. (2-tailed)	,000		,001	,000	,000
	N	91	91	91	91	91
P3Y	Pearson Correlation	,198	,349**	1	,508**	,696**
	Sig. (2-tailed)	,060	,001		,000	,000
	N	91	91	91	91	91
P4Y	Pearson Correlation	,242*	,390**	,508**	1	,717**
	Sig. (2-tailed)	,021	,000	,000		,000
	N	91	91	91	91	91
Minat	Pearson Correlation	,644**	,795**	,696**	,717**	1
	Sig. (2-tailed)	,000	,000	,000	,000	
	N	91	91	91	91	91

\*\* . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

\* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

## 2. UJI REABILITAS

### a. Produk Talangan Haji

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,737	4

### b. Minat

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,676	4

## 3. UJI NORMALITAS

### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		91
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,44152987
	Most Extreme Differences	
	Absolute	,087
	Positive	,060
	Negative	-,087
Test Statistic		,087
Asymp. Sig. (2-tailed)		,089 <sup>c</sup>

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

#### 4. UJI REGRESI LINIER SEDERHANA

Model		Coefficients <sup>a</sup>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients Beta	T	Sig.
		B	Std. Error			
1	(Constant)	6,057	1,309		4,626	,000
	Produk Talangan Haji	,633	,078	,652	8,119	,000

a. Dependent Variable: Minat

#### 5. UJI PARSIAL (UJI T)

		<b>Coefficients<sup>a</sup></b>				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	6,057	1,309		4,626	,000
	Produk Talangan Haji	,633	,078	,652	8,119	,000

a. Dependent Variable: Minat

## 6. UJI DETERMINASI

<b>Model Summary<sup>b</sup></b>				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,652 <sup>a</sup>	,426	,419	1,450

a. Predictors: (Constant), Produk Talangan Haji

b. Dependent Variable: Minat

## LAMPIRAN 7 : DOKUMENTASI

### Penyebaran Link Kuesioner



## LAMPIRAN 8

### DAFTAR RIWAYAT HIDUP

#### A. Identitas Diri

Nama	: Mardafila	
Tempat/ Tanggal Lahir	: Malulu, 03 Mei 2003	
Jenis Kelamin	: Perempuan	
Agama	: Islam	
Status	: Belum Menikah	
Nim	: 21.5.15.0020	
Universitas	: Universitas Islam Negeri (UIN)	
Datokarama Palu		
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam	
Prodi	: Perbankan Syariah	
Alamat Sekarang	: Desa Malulu Kec. Dondo Kab. Toli-toli Sulawesi Tengah	
Nomor Telepon/HP	: 082246124016	
Email	: mardafila056@gmail.com	

#### B. Riwayat Pendidikan

2009- 2015	: Sekolah Dasar Negeri (SDN) Malulu
2015-2018	: Madrasah Tsanawiyah (MTS) Negeri 1 Toli-toli
2019-2021	: Sekolah Menengah Atas (SMA) Dondo
2021-Sekarang	: Universitas Islam Negeri (UIN) Datokarama Palu

#### C. Pengalaman Organisasi

2016-2017	: Anggota Pramuka MTS N 1 Tolitoli
2019-2020	: Anggota Osis SMA Dondo
2020-2021	: Anggota PMR SMA Dondo
2021-Sekarang	: Anggota UKM KOPMA Al-Iqtishad UIN Datokarama Palu
2023	: Pengurus Divisi Keagamaan HMJ Perbankan Syariah UIN Palu
2023	: Pengurus Bidang Umum UKM KOPMA Al-Iqtishad IAIN Palu
2023-2024	: Pengurus Divisi kewirausahaan GENBI SULTENG