

**DETERMINAN NIAT MENABUNG HAJI
PADA BANK SYARIAH INDONESIA**



TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
MAGISTER EKONOMI ISLAM**

OLEH:
RISKA AMALIA
NIM: 20208012039

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2023

**DETERMINAN NIAT MENABUNG HAJI
PADA BANK SYARIAH INDONESIA**



UIN

TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
MAGISTER EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
RISKA AMALIA
NIM: 20208012039**

**STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

**PEMBIMBING:
DR. JOKO SETYONO, SE., M.Si.**

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2023



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-159/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2023

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN NLAT MENABUNG HAJI PADA BANK SYARIAH INDONESIA

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : RISKA AMALIA, S.E
Nomor Induk Mahasiswa : 20208012039
Telah diujikan pada : Selasa, 10 Januari 2023
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Dr. Joko Setyono, SE., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 63cf84c14f63e



Penguji I
Prof. Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si.,
Ak., CA., ACPA.
SIGNED

Valid ID: 63cf83e437600



Penguji II
Dr. Ibi Satibi, S.H.I., M.Si
SIGNED

Valid ID: 63cf8416db6b5



Yogyakarta, 10 Januari 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 63d080ba8831b

KALAMAMAN PERSETUJUAN TESIS

Hal : Tesis Saudari Riska Amalia

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta memperbaiki seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Riska Amalia

NIM : 20208012039

Judul Tesis : "Determinan Niat Menabung Haji pada Bank Syariah Indonesia"

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Magister Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera di munaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 24 Januari 2023

Pembimbing



Dr. Joko Setyono, SE., M.Si.
NIP: 19730702 200212 1 003

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Riska Amalia

Nim : 20208012039

Jurusan / Program Studi : Magister Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa tesis yang berjudul “**Determinan Niat Menabung Haji pada Bank Syariah Indonesia**” adalah benar-benar merupakan karya hasil penyusunan sendiri, bukan dipublikasi atau saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.
Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 18 Januari 2023

Penyusun,



Riska Amalia

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KLIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Riska Amalia
NIM : 20208012039
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Tesis

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Determinan Niat Menabung Haji pada Bank Syariah Indonesia”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 18 Januari 2023



Riska Amalia

HALAMAN MOTTO

“Sesuatu yang paling kamu sesali dalam hidup biasanya datang darisesuatu yang tidak kamu lakukan”

~Steve Jobs~



HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur kehadiran Allah SWT dan atas dukungan serta doa dari orang-orang tercinta akhirnya tesis ini dapat diselesaikan dengan baik.

Tesis ini saya persembahkan untuk: Kedua Orang tua yang saya sayangi

Bapak tercinta Sumarno dan Ibunda Tri Sumarni, yang telah merawat, membesarkan, menyayangi, dan senantiasa mendo'akan.

Terimakasih ku ucapkan serta kuharapkan do'a terbaik untuk mu bapak, ibu.

♥♥♥

Teruntuk adik ku tersayang Zahra Lutfia Aurora. Terimakasih telah menjadi penyemangat, aku menyayangimu.

Sahabat-sahabatku tercinta, yang selalu memberikan dukungan dan semangat. Terimakasih telah mewarnai masa-masa kuliah ini dengan penuh cinta dan kasih sayang.

Keluarga besar Magister Ekonomi Syariah 2021 serta teruntuk Almamater Tercinta, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan tesis ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ṣa'	ṣ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa'	ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	K h	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	S y	Es dan Ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik dibawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	Ṭa'	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Ḍa'	Ḍ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik diatas

غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
هـ	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta'Marbuttah

Semua ta' marbuttah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الاولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

َ	Fathah	Ditulis	A
ِ	Kasrah	Ditulis	I
ُ	Dammah	Ditulis	U
فعل	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	Ditulis	A
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	A
تنسي	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2. Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

G. Vokal pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan

Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعِدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لِيُنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal

“al”

القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah maka ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyyah tersebut

السمع	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penulisan Kata-Kata Dalam Penulisan Kalimat

ذوي القروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum, warahmatullahi wabarakatuh

Segala Puji bagi Allah SWT atas segala rahmat, taufiq, dan hidayah Allah SWT sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan sesuai dengan yang diharapkan. Sholawat beserta salam senantiasa tetap tercurahkan keharibaan Nabi Agung Muhammad SAW. Beliau adalah nabi yang patut kita teladani akhlaqnya sampai datangnya hari kiamat. Semoga kita semua dapat mengikuti teladan beliau, aamiin.

Tesis ini merupakan wujud karya terakhir saya yang bertujuan untuk memperoleh gelar Magister Program Studi Ekonomi Syariah sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penulisan tugas akhir ini tidak mungkin dapat penulis selesaikan sendiri, pasti ada banyak sekali bantuan dari pihak lain selain diri sendiri. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof Dr. Phil. Al Makin, S.Ag., M.A selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Yogyakarta.

4. Bapak Dr. Mukhamad Yazid Afandi, M.AG. Selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Bapak Dr. Joko Setyono, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing Tesis yang selalu mengarahkan, membimbing dan memberikan saran kepada penulis dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kedua orangtua saya Bapak Sumarno dan Ibu Tri Sumarni dan adik Zahra Lutfia Aurora yang telah memberikan semangat, doa, dan kasih sayang kepada penulis untuk menyelesaikan tesis ini.
9. Teman kontrakan Mundu yang selalu mewarnai hari-hari penulis selama di Jogja.
10. Keluarga Besar Magister Ekonomi Syariah 2021 yang sudah menjadi teman berjuang selama perkuliahan.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan yang telah diberikan. Penulis menyadari bahwa penyusunan tesis ini masih jauh dari sempurna, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca akan sangat membantu.

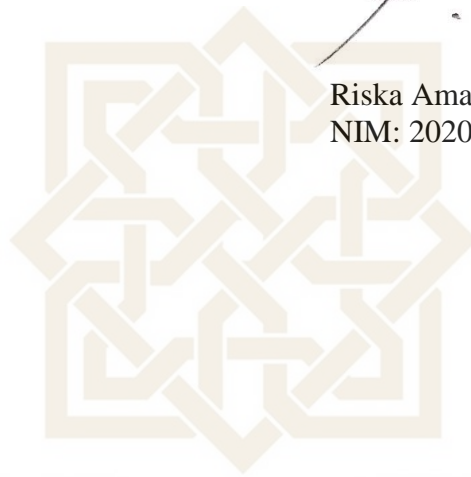
Akhir kata, penulis berharap semoga tesis ini dapat bermanfaat.

Yogyakarta, 12 Desember 2022

Hormat Saya,



Riska Amalia
NIM: 20208012039



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN TESIS	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	ix
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
Abstrak	xxi
<i>Abstract</i>	xxii
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II.....	11
LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	11
A. Landasan Teori	11
1. Teori Perilaku Konsumen.....	11
2. Niat	13
3. Tabungan Haji	14
4. <i>Theory of Planned Behavior</i>	15
5. Sikap.....	16
6. Norma Subjektif	17
7. Persepsi Kontrol Perilaku.....	19
8. Literasi Keuangan	20
9. Religiusitas	22

B.	Kajian Pustaka.....	25
C.	Pengembangan Hipotesis	28
D.	Kerangka Penelitian	35
BAB III	36
METODE PENELITIAN.....		36
A.	Jenis Penelitian.....	36
B.	Sumber Data	36
C.	Populasi dan Sampel	37
D.	Teknik Pengumpulan Data	38
E.	Skala Pengukuran Penelitian.....	38
F.	Definisi Operasional Variabel	39
G.	Teknik Analisis Data.....	44
BAB IV	49
ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN		49
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	49
B.	Deskripsi Pelaksanaan Penelitian.....	50
C.	Profil Responden	51
D.	Analisis Statistik Deskriptif	53
1.	Analisis Deskriptif Variabel Sikap.....	54
2.	Analisis Deskriptif Variabel Norma Subjektif	55
3.	Analisis Deskriptif Variabel Persepsi Kontrol Perilaku....	57
4.	Analisis Deskriptif Variabel Literasi Tabungan Haji.....	58
5.	Analisis Deskriptif Variabel Religiusitas.....	59
6.	Analisis Deskriptif Variabel Niat.....	61
E.	Hasil Analisis SEM menggunakan SmartPLS 3.0	62
F.	Pembahasan Hasil Uji	70
BAB V	82
PENUTUP.....		82
A.	Kesimpulan.....	82
B.	Implikasi.....	83
C.	Keterbatasan dan Rekomendasi.....	84
DAFTAR PUSTAKA		87
LAMPIRAN		92
Kuesioner Penelitian.....		92

Daftar Pertanyaan	95
Data Karakteristik Responden.....	97
Data Jawaban Respon Kuesioner	103
Hasil olah data SmartPLS 3.0.....	110
Hasil Statistik Deskriptif	110
Hasil Outer Model	112
Hasil Path Koefisien.....	113
Hasil Discrimant Validity.....	113
Hasil Composite Reliability	114
Hasil uji R2.....	114
Hasil uji F2	114
Diagram Jalur Hubungan Struktural.....	115
.....	115
Curriculum Vitae.....	116



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Daftar Tunggu Calon Jemaah Haji Indonesia Tahun 2022.....	1
Tabel 3. 1 Skala Likert.....	39
Tabel 3. 2 Daftar Nama Dan Simbol Variabel.....	39
Tabel 4. 1 Profil Responden.....	51
Tabel 4. 2 Analisis Deskriptif Variabel Sikap	54
Tabel 4. 3 Analisis Deskriptif Variabel Norma Subjektif.....	56
Tabel 4. 4 Analisis Deskriptif Variabel Persepsi Kontrol Perilaku	57
Tabel 4. 5 Analisis Deskriptif Variabel Literasi Tabungan Haji	58
Tabel 4. 6 Analisis Deskriptif Variabel Religiusitas.....	60
Tabel 4. 7 Analisis Deskriptif Variabel Niat.....	61
Tabel 4. 8 Outer Loading	63
Tabel 4. 9 Average Variance Extracted (AVE)	64
Tabel 4. 10 <i>Discriminant Validity</i>	65
Tabel 4. 11 <i>Cronbach's Alfa</i> dan <i>Composite Reliability</i>	65
Tabel 4. 12 Nilai R2.....	66
Tabel 4. 13 Nilai F2	66
Tabel 4. 14 Hasil Pengujian Hipotesis	67
Tabel 4. 15 Ringkasan Hasil Uji Hipotesis	70



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema <i>Theory of Planned Behavior</i> (Ajzen, 2005: 118)	16
Gambar 2. 2 Kerangka Penelitian	35
Gambar 4. 1 Outer Model	62



Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk mengeksplorasi faktor-faktor yang dapat memengaruhi niat menggunakan tabungan haji. Penelitian ini mencakup empat variabel independen, satu variabel dependen serta satu variabel moderasi. Variabel sikap, norma subjektif, persepsi kontrol perilaku dan literasi tabungan haji sebagai variabel independen. Variabel niat menggunakan sebagai variabel dependen dan variabel religiusitas sebagai variabel moderasi. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data primer serta pengumpulan data melalui penyebaran kuesioner menggunakan skala likert dengan empat pilihan alternatif jawaban. Berdasarkan metode *convenience* dan *purposive sampling* diperoleh sampel 157 responden. Teknik analisis data yang digunakan adalah Structural Equation Modeling dan Partial Least Square (SEM-PLS) dengan alat analisis menggunakan Smart-PLS 3.0. Hasil pengujian menunjukkan hasil yang bervariasi, dari 7 pengaruh yang diuji terdapat 3 hubungan yang berpengaruh signifikan yaitu variabel sikap, norma subjektif dan literasi tabungan haji terhadap niat menggunakan tabungan haji. Sementara terdapat 4 hubungan yang tidak signifikan diantaranya variabel persepsi kontrol perilaku terhadap niat serta variabel religiusitas sebagai moderasi tidak terdapat pengaruhnya terhadap variabel sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku dan niat menggunakan tabungan haji.

Kata kunci: Niat, TPB, Literasi tabungan haji, Religiusitas, SEM



Abstract

This study aims to explore the factors that may influence the intention to use Hajj savings. This study includes four independent variables, one dependent variable and one moderating variable. Attitude variables, subjective norms, perceived behavioral control and Hajj savings literacy as independent variables. The intention variable uses as the dependent variable and the religiosity variable as the moderating variable. This research is a quantitative study using primary data and data collection through distributing questionnaires using a Likert scale with four alternative answer choices. Based on the convenience and purposive sampling method, a sample of 157 respondents was obtained. The data analysis technique used is Structural Equation Modeling and Partial Least Square (SEM-PLS) with analysis tools using Smart-PLS 3.0. The test results show varying results, of the 7 influences tested, there are 3 relationships that have a significant effect, namely the attitude variable, subjective norms and Hajj savings literacy on the intention to use Hajj savings. While there are 4 insignificant relationships including the variable of perceived behavioral control on intention and the religiosity variable as moderation, there is no effect on the variables of attitude, subjective norms, and perceived behavioral control and intention to use Hajj savings.

Keywords: Intention, TPB, Hajj savings literacy, Religiosity, SEM



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Ibadah haji dan umroh adalah dua jenis ibadah yang memiliki banyak persamaan dalam beberapa hal, namun sekaligus juga punya banyak perbedaan dalam beberapa hal yang lain. Setidaknya terdapat beberapa perbedaan utama antara ibadah haji dan ibadah umrah. Secara hukum menunaikan haji wajib bagi yang mampu sedangkan ibadah umroh memiliki dua pendapat yaitu wajib menurut Hanafi, Maliki dan sunnah menurut Syafi’I, Hambali. Berdasarkan waktu pelaksanaannya ibadah haji hanya dapat dilaksanakan pada tanggal 9-13 Dzulhijjah dan ibadah umroh dapat dilakukan setiap saat (Sarwat, 2019).

Pemerintah Arab Saudi menetapkan aturan kuota haji bagi setiap negara termasuk Indonesia, hal ini menyebabkan adanya masa tunggu keberangkatan ibadah haji yang berbeda-beda pada setiap wilayah. Kuota haji merupakan daftar tunggu keberangkatan haji setelah terdaftar sebagai calon jemaah haji. Dengan adanya kuota haji ini menyebabkan masyarakat yang telah mendaftar haji akan berangkat haji setelah menunggu beberapa tahun kemudian dikarenakan masih dalam antrian atau *waiting list* keberangkatan haji (Jauhariyah *et al.*, 2020).

Tabel 1. 1 Daftar Tunggu Calon Jemaah Haji Indonesia Tahun 2022

Wilayah	Kuota	Waktu Tunggu	Jumlah Pendaftar
Banten	4291	56	231787
Dki Jakarta	7766	26	195007

D.I. Yogyakarta	3084	30	92065
Jawa Tengah	13776	65	872994
Jawa Timur	15956	71	1104907

Sumber: (Kemenag, n.d.)

Tabel di atas menampilkan gambaran beberapa daerah di Indonesia dengan waktu tunggu keberangkatan ibadah haji yang cukup lama serta jumlah pendaftar yang tinggi. Hal ini mengindikasikan bahwa ibadah haji banyak diminati oleh masyarakat muslim walaupun memiliki masa tunggu keberangkatan yang lama. Didukung dengan fakta jumlah penduduk muslim Indonesia mencapai 237,53 juta jiwa per 31 Desember 2021 atau setara dengan 86,9% dari populasi penduduk tanah air (Bayu, 2021). Oleh karena itu, dengan penduduk mayoritas muslim memiliki peluang untuk membangun sosial ekonomi masyarakat melalui pengoptimalan tabungan ibadah haji.

Berdasarkan data yang dikeluarkan oleh Kemenag RI, menunjukkan bahwa jemaah haji Indonesia didominasi dengan rentang usia 50-70 tahun. Pada rentang usia 51-60 tahun sebanyak 77.384 jemaah, usia 61-70 tahun mencapai 46.915 jemaah, serta usia di bawah 30 tahun sebanyak 4.738 orang. Dengan adanya batasan kuota keberangkatan haji membuat masa tunggu yang lama sebelum berangkat haji (Danamon, n.d.).

Merespons fenomena yang terjadi tersebut Bank Syariah Indonesia (BSI) mengeluarkan produk yang dinamakan BSI Tabungan Haji Indonesia. BSI Tabungan Haji Indonesia merupakan produk tabungan untuk merencanakan ibadah haji dan umroh yang berlaku untuk usia minimal 17 tahun berdasarkan prinsip syariah dengan akad *Wadiah* dan *Mudharabah*. BSI

Tabungan Haji Indonesia memiliki beberapa keunggulan diantaranya bebas biaya administrasi, memudahkan dalam mendapatkan porsi keberangkatan haji dengan sistem Siskohat, serta pelunasan dana haji dapat dilakukan secara online melalui fasilitas E-Banking (BSI Mobile dan BSI Net Banking) (BSI, n.d.). Kemudahan yang ditawarkan, dapat dijadikan sebagai daya tarik masyarakat agar dapat mempersiapkan dana tabungan keberangkatan haji sedini mungkin. Tercatat pada Maret 2022 bahwa lebih dari 4,4 juta nasabah telah menabung tabungan haji di BSI dengan total jamaah haji regular BSI yang berangkat tahun 2022 yakni lebih dari 73 ribu jamaah dari total jamaah haji Indonesia (BSI, 2022). Hal tersebut mengindikasikan bahwa BSI telah menjadi tempat menabung haji yang banyak diminati.

Dengan demikian, penelitian terkait niat untuk membuka tabungan haji dan faktor-faktor yang memengaruhinya perlu dilakukan dalam upaya meningkatkan penggunaan produk tabungan haji.

Terdapat banyak teori yang digunakan untuk memprediksi niat, seperti *Theory of Reason Action* (TRA), (*Technology Acceptance Model*) TAM dan *Theory of Planned Behavior* (TPB). Berdasarkan beberapa teori yang telah ada, penelitian ini menggunakan teori TPB. TPB adalah salah satu teori yang menjelaskan proses terbentuknya perilaku konsumen yang dipopulerkan oleh Ajzen (1991). Berdasarkan TPB, terbentuknya perilaku dipengaruhi oleh tiga hal, yakni sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku (Ajzen, 1991). Menurut Ajzen (2005) mengatakan bahwa niat dapat memprediksi perilaku seseorang ketika diukur dengan tepat.

Beberapa penelitian telah dilakukan terkait dengan niat dalam membentuk perilaku konsumen, baik di Indonesia maupun di luar negeri Aziz *et al.*, (2018), Gu & Wu (2019), Dewi (2018), Prayidyaningrum & Djamaludin (2016), Zaman *et al.*, (2021), Jouda *et al.*, (2020), Setiawan (2021) dan Purbowisanti *et al.*, (2021). Penelitian sebelumnya mencoba mengidentifikasi determinan faktor-faktor yang memengaruhi niat perilaku didasarkan TPB.

Teori TPB terdiri dari tiga variabel independen, yaitu sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku serta variabel dependen niat. Sikap adalah faktor pertama yang dapat memengaruhi niat seseorang. Sikap merupakan bentuk evaluasi dari perasaan seseorang yang tercermin dalam suka atau tidak dan membentuk perilaku. Faktor kedua adalah norma subjektif merupakan tekanan sosial yang dirasakan untuk melakukan atau tidak melakukan suatu perilaku (Ajzen, 1991). Seseorang yang dijadikan sebagai titik referensi disebut dengan *referents* atau pemberi acuan yang dapat berasal dari keluarga, teman, pasangan, dosen, praktisi dan sebagainya (Jogiyanto, 2007). Faktor ketiga adalah persepsi kontrol perilaku yaitu dimana seseorang merasa mampu untuk membuka tabungan haji. Menurut Jogiyanto (2007) persepsi kontrol perilaku merupakan bentuk motivasi seseorang dalam berperilaku yang ditentukan oleh bagaimana ia mempersepsikan tingkat kemudahan atau kesulitannya.

Lebih daripada itu, penelitian ini melakukan pengembangan dengan menambahkan variabel literasi keuangan sebagai variabel independen dan

religiusitas sebagai moderasi. Literasi keuangan yaitu pengetahuan terkait keuangan dan kemampuan individu dalam mengelolanya dengan Tujuan dapat membentuk keputusan keuangan yang efektif (Margaretha & Pambudhi, 2017). Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK) tahun 2019 menunjukkan indeks literasi keuangan sebesar 38,03% dan indeks inklusi keuangan sebesar 76,19%. Data tersebut memberikan gambaran bahwa masyarakat Indonesia secara umum belum memahami dengan baik karakteristik berbagai produk dan layanan jasa keuangan yang ditawarkan oleh lembaga jasa keuangan. Hal ini sangat disayangkan, dikarenakan literasi keuangan sangat penting dalam rangka pemberdayaan masyarakat, kesejahteraan individu, perlindungan konsumen, dan peningkatan inklusi keuangan (OJK, 2021). Pada penelitian ini literasi terhadap produk BSI Tabungan Haji Indonesia dijadikan sebagai variabel independen selanjutnya.

Religiusitas sebagai variabel moderasi pada penelitian ini dihipotesiskan dapat memperkuat hubungan antara variabel dependen dan independen. Religiusitas dapat dimaknai sebagai tolak ukur seseorang untuk mengukur sejauh mana pengetahuan, keyakinan, pengamalan ibadah dan aturan serta penghayatan agamanya (Siregar *et al.*, 2021). Religiusitas seseorang dapat ditunjukkan dalam setiap aspek kehidupan orang yang tidak hanya tercermin dalam ibadah, namun segala kegiatan yang sesuai dengan agamanya, sesuai dengan perintah Tuhannya (Astuty & Umiyati, 2018). Sejalan dengan hasil penelitian Fauzi *et al.*, (2021) dan Faha *et al.*, (2022) yang

mengatakan bahwa variabel religiusitas berpengaruh terhadap minat konsumen.

Variabel moderasi adalah variabel yang bersifat memperkuat atau memperlemah variabel independen terhadap variabel dependen (Solimun, *et al.*, 2017). Perlunya penambahan variabel moderasi bertujuan untuk mengeksplorasi serta memperluas teori dan model penelitian sebelumnya. Religiusitas dijadikan sebagai variabel moderasi karena faktor tersebut dapat memperkuat perilaku niat seseorang dalam melaksanakan kegiatan keagamaan dengan lebih baik (Arrosyid & Priyojadmiko, 2022).

Berdasarkan dari beberapa hasil penelitian sebelumnya menunjukkan hasil yang belum konsisten. Variabel yang sama terkadang berpengaruh signifikan dalam satu penelitian, tetapi tidak signifikan dalam penelitian lainnya. Penelitian Aziz *et al.*, (2018), Lin *et al.*, (2021), Zaman *et al.*, (2021), dan Seni & Ratnadi (2017) yang mengatakan bahwa sikap, norma subjektif, dan persepsi kontrol perilaku berpengaruh kepada niat berperilaku. Berbeda dengan penelitian Wardana *et al.*, (2021) yang mengatakan bahwa sikap tidak signifikan terhadap keputusan. Selanjutnya penelitian oleh Jouda *et al.*, (2020), Rohmah & Martini (2019), dan Chusmita *et al.*, (2019) yang menyatakan bahwa norma subjektif ditemukan tidak berpengaruh signifikan terhadap niat berperilaku. Ditemukan juga bahwa persepsi kontrol perilaku tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap niat pada hasil penelitian Mu'arrafah *et al.*, (2020) yang menjelaskan bahwa persepsi kontrol perilaku tidak berpengaruh

signifikan terhadap niat beli produk makanan dan minuman dalam kemasan berlabel halal.

Penelitian Luthfiani & Sari (2019) dan Aisa (2021) mengemukakan bahwa literasi keuangan secara langsung memiliki pengaruh signifikan terhadap niat berperilaku. Namun penelitian Rahma & Sari (2021) dan Gahagho *et al.*, (2021) mengemukakan bahwa literasi tidak signifikan berpengaruh terhadap niat berperilaku. Religiusitas sebagai moderasi juga memiliki hasil penelitian yang belum konsisten dimana pada hasil penelitian Farouk *et al.*, (2018) dikatakan religiusitas tidak dapat memperkuat hubungan antara sikap dan niat namun dapat memperkuat hubungan antara norma subjektif dan niat untuk membayar zakat penghasilan. Selanjutnya penelitian Arrosyid & Priyojadmiko (2022) dikatakan religiusitas tidak dapat memperkuat pengaruh sikap, norma subyektif, dan konnrol perilaku terhadap keputusan muzakki dalam membayar zakat.

Secara keseluruhan, penelitian ini akan menggunakan empat variabel independen yaitu sikap, norma subjektif, persepsi kontrol perilaku dan literasi tabungan haji serta religiusitas sebagai variabel moderasi dan variabel niat menggunakan tabungan haji sebagai variabel dependen. Pertimbangan menggunakan variabel tersebut sebagai bentuk pengembangan dan eksplorasi teori yang sudah ada serta masih banyak ketidakkonsistenan hasil penelitian.

B. Rumusan Masalah

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu:

1. Apakah terdapat pengaruh antara sikap terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji Indonesia?
2. Apakah terdapat pengaruh antara norma subjektif terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji Indonesia?
3. Apakah terdapat pengaruh antara Persepsi kontrol perilaku terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji Indonesia?
4. Apakah terdapat pengaruh antara literasi tabungan haji terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji Indonesia?
5. Apakah religiusitas dapat memperkuat sikap terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji Indonesia?
6. Apakah religiusitas dapat memperkuat norma subjektif terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji Indonesia?
7. Apakah religiusitas dapat memperkuat persepsi kontrol perilaku terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji Indonesia?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, berikut tujuan penelitian yaitu:

1. Untuk mendeskripsikan pengaruh sikap terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji Indonesia.
2. Untuk mendeskripsikan pengaruh norma subjektif terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji Indonesia

3. Untuk mendeskripsikan pengaruh persepsi kontrol perilaku terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji Indonesia.
4. Untuk mendeskripsikan pengaruh literasi keuangan terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji Indonesia.
5. Untuk mendeskripsikan pengaruh religiusitas dalam memperkuat hubungan antara sikap terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji Indonesia.
6. Untuk mendeskripsikan pengaruh religiusitas dalam memperkuat hubungan antara norma subjektif terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji Indonesia.
7. Untuk menguji pengaruh religiusitas dalam memperkuat hubungan antara persepsi kontrol perilaku terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji Indonesia.

D. Manfaat Penelitian

1. Teoritis

Penelitian ini dapat digunakan untuk memperluas kajian secara teoritis terkait identifikasi faktor-faktor yang memengaruhi niat menggunakan tabungan haji. Hasil dari penelitian ini dapat dijadikan sebagai sumber rujukan untuk penelitian selanjutnya.

2. Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi data bagi Bank Syariah Indonesia dalam mengembangkan strategi pada promosi produk BSI

Tabungan Haji Indonesia mengenai keputusan dalam menggunakan produk tabungan haji.

E. Sistematika Pembahasan

Tesis ini terdiri dari lima bab. Bab pertama adalah pendahuluan. Bab ini berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian serta sistematika pembahasan.

Bab kedua merupakan landasan teori dan pengembangan hipotesis. Bab ini memuat landasan teori, kajian pustaka dari publikasi penelitian sebelumnya, pengembangan hipotesis, dan kerangka penelitian.

Bab ketiga merupakan metode penelitian. Bab ini meliputi jenis penelitian, populasi dan sampel, sumber data, metode pengumpulan data serta metode analisis data yang digunakan.

Bab keempat berisi tentang analisis data dan pembahasan. Bab ini merupakan jawaban dari rumusan masalah yang memuat gambaran umum topik penelitian dan hasil pengolahan data yang telah dilakukan.

Bab kelima merupakan penutup. Bab ini berisi kesimpulan dari pembahasan hasil penelitian yang telah diuraikan sebelumnya, implikasi perspektif teoritis dan manajerial serta keterbatasan dalam penelitian serta rekomendasi.

5. Berdasarkan hasil analisis selanjutnya menunjukkan bahwa religiusitas tidak dapat memperkuat hubungan sikap terhadap niat. Hal ini dapat diartikan bahwa para responden sudah memiliki sikap positif terhadap penggunaan BSI Tabungan Haji tanpa adanya religiusitas.
6. Religiusitas tidak dapat memperkuat variabel norma subjektif terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji. Keyakinan agama yang tinggi tidak lebih kuat untuk memengaruhi niat dibandingkan dengan dorongan dari masyarakat atau lingkungan.
7. Religiusitas tidak dapat memperkuat hubungan persepsi kontrol perilaku terhadap niat menggunakan BSI Tabungan Haji. Hal ini dikarenakan faktor responden mayoritas mahasiswa yang belum memiliki pendapatan personal tidak memiliki cukup kemampuan finansial.

B. Implikasi

Implikasi dari hasil penelitian mencakup dua hal, yaitu implikasi teoritis dan implikasi manajerial. Secara teoritis, hasil penelitian ini menemukan bahwa sikap, norma subjektif, dan literasi tabungan haji memiliki pengaruh signifikan dalam meningkatkan niat menabung di BSI Tabungan Haji. Namun persepsi kontrol perilaku dan Religiusitas ditemukan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap niat. Dengan adanya perbedaan hasil temuan dengan penelitian sebelumnya membuktikan bahwa perbedaan industri atau objek penelitian serta wilayah yang diteliti dapat mengakibatkan hasil yang berbeda. Sehingga model dari penelitian ini tidak dapat digeneralisir jika digunakan pada produk lain maupun model bisnis lain.

Implikasi secara manajerial, berdasarkan hasil penelitian yang telah diuraikan, maka variabel sikap, norma subjektif, dan literasi tabungan haji menjadi faktor penentu dalam mempengaruhi perilaku konsumen terutama niat menabung. Oleh karena itu sangat penting bagi manager pemasaran atau para pengambil keputusan untuk memperhatikan persepsi positif konsumen dari ketiga variabel tersebut dalam meningkatkan niat menabung di BSI.

Secara rinci sikap adalah bagaimana perasaan positif atau negatif yang dimiliki berdasarkan evaluasi dari pengalaman. Sehingga, para manager pemasaran perlu membangun persepsi yang positif kepada nasabah untuk menciptakan pengalaman yang baik saat menggunakan layanan khususnya tabungan haji. Kemudian dalam perspektif norma subjektif, memainkan peran penting di mana nasabah menggunakan persepsi atau motivasi atas dorongan yang diterima dari pihak acuan. Oleh sebab itu nasabah bergantung pada informasi dari lingkungan dalam melakukan keputusan. Pihak perusahaan juga harus memiliki sumber daya untuk memberikan informasi yang lengkap serta akurat pada situs yang mudah diakses, agar nasabah dapat memiliki akses yang mudah dalam mencari informasi terkait produk tabungan haji.

C. Keterbatasan dan Rekomendasi

Terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, penulis mencoba menguraikannya serta memberikan rekomendasi agar dapat memperbaiki pada penelitian selanjutnya. Pertama, penelitian ini mengadopsi teori TPB dengan menambahkan variabel literasi dan religiusitas. Didapatkan nilai sebesar 63,2%

dari variabel niat yang dapat dijelaskan atau dipengaruhi oleh variabel independen, sedangkan 36,8% dipengaruhi oleh variabel di luar penelitian. Sehingga peneliti merekomendasikan penelitian selanjutnya untuk mengeksplorasi kembali variabel-variabel yang dapat mendorong niat dalam perilaku konsumen.

Keterbatasan kedua adalah terkait kriteria sampel. Responden pada penelitian mayoritas adalah mahasiswa yang pada umumnya belum mandiri secara finansial karena masih bergantung pada pendapatan orang tua. Jadi, peneliti selanjutnya dapat mempertimbangkan untuk mengambil sampel dari populasi yang sudah memiliki penghasilan sendiri melihat bahwa untuk menunaikan ibadah haji membutuhkan dana yang relatif besar. Selanjutnya responden pada penelitian ini hanya mencakup lingkup Pulau Jawa, sehingga peneliti selanjutnya direkomendasikan populasi yang lebih luas seperti Indonesia agar sampel penelitian tidak terbatas dan diharapkan meningkatkan sampel untuk mewakili populasi.

Selanjutnya, pada indikator item pertanyaan yang digunakan pada variabel religiusitas belum cukup mewakili dimensi dari masing variabel. Dimensi religiusitas mencakup keyakinan, praktek agama, penghayatan, pengetahuan agama, serta pengalaman dan konsekuensi. Namun item pernyataan pada penelitian ini hanya mencakup pengetahuan agama, sehingga perlunya eksplorasi kembali indikator pernyataan yang mencakup dimensi religiusitas secara keseluruhan.

Indikator yang belum tepat memberikan hasil yang tidak signifikan pada hipotesis. Berdasarkan hal tersebut, penulis merekomendasikan agar penelitain selanjutnya mengadopsi indikator pertanyaan yang tepat, agar mendapatkan hasil uji yang lebih akurat dalam menjawab hipotesis.



DAFTAR PUSTAKA

- Afandi, M. Y. (2019). Antecedents of Digitizing ZIS Payments: A TAM and TPB Approaches. *Journal of Finance and Islamic Banking*, 4(2), 9–25. <https://doi.org/10.22515/jfib.v4i2.4899>
- Aisa, N. N. (2021). Do Financial Literacy and Technology Affect Intention to Invest in the Capital Market in the Early Pandemic Period? *Journal of Accounting and Investment*, 23(1), 49–65. <https://doi.org/10.18196/jai.v23i1.12517>
- Aji, H. M., Berakon, I., & Riza, A. F. (2020). The effects of subjective norm and knowledge about riba on intention to use e-money in Indonesia. *Journal of Islamic Marketing*, 12(6), 1180–1196. <https://doi.org/10.1108/JIMA-10-2019-0203>
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. *Organizational Behavior and Human Decision Processes*, 50(2), 179–211. [https://doi.org/10.1016/0749-5978\(91\)90020-T](https://doi.org/10.1016/0749-5978(91)90020-T)
- Ajzen, I. (2005). Attitudes, Personality and Behavior. In *International Journal of Strategic Innovative Marketing* (Vol. 3, pp. 117–191).
- Ajzen, I. (2011). The theory of planned behaviour: Reactions and reflections. *Psychology and Health*, 26(9), 1113–1127. <https://doi.org/10.1080/08870446.2011.613995>
- Al-Bugha, M. D., & Mistu, M. (2003). *Al-Wafi Menyelami Makna 40 Hadits Rasulullah SAW (Syarah Kitab Arba'in An-Nawawiyah)* (Tim I'tishom (ed.)). Al-I'tishom Anggota IKAPI.
- Al-Ghazali, S. M. (2004). *Tafsir Al-Ghazali: Tafsir Tematik Al-Qur'an 30 Juz (Surat 1-26)* (Sibawaihi (ed.); 1st ed.). ISLAMIKA.
- Amin, H., Rahman, A. R. A., Jr, S. L. S., & Hwa, A. M. C. (2011). Determinants of customers' intention to use Islamic personal financing: The case of Malaysian Islamic banks. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2(1), 22–42. <https://doi.org/10.1108/175908111111129490>
- Ancok, D., & Suroso, F. N. (1994). *Psikologi Islami : solusi Islam atas problem-problem psikologi* (3rd ed.). Pustaka Pelajar.
- Arif, M. N. R. Al. (2015). *Pengantar Ekonomi Syariah: Teori dan Praktik*. Pustaka Setia.
- Arrosyid, A., & Priyojadmiko, E. (2022). Analisis Pengaruh Sikap, Norma Subjektif, Kontrol Perilaku Dengan Religiusitas Dan Niat Sebagai Variabel Moderasi Terhadap Keputusan Muzakki Dalam Membayar Zakat. 1, 15–37. <https://jurnalannur.ac.id/index.php/quranomic/article/view/191/151>
- Astuty, P., & Umiyati, U. (2018). Influence Of Religiosity Towards The Saving

- Interest At Islamic Banking With The Knowledge Of The People As Moderator Variable (Case Study On The People Of South Tangerang City). *Ikonomika*, 3(1), 1. <https://doi.org/10.24042/febi.v3i1.2229>
- Aziz, S., Afaq, Z., & Bashir, U. (2018). Behavioral Intention to Adopt Islamic Banking in Pakistan: A Study Based on Theory of Planned Behavior. *Journal of Islamic Business and Management (JIBM)*, 8(2), 407–422. <https://doi.org/10.26501/jibm/2018.0802-005>
- Bayu, D. (2021). *Sebanyak 86,9% Penduduk Indonesia Beragama Islam*. DataIndonesia.Id. <https://dataindonesia.id/ragam/detail/sebanyak-869-penduduk-indonesia-beragama-islam>
- BSI. (n.d.). *BSI Tabungan Haji Indonesia*. Retrieved September 24, 2022, from <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/produk/bsi-tabungan-haji-indonesia>
- BSI, B. M. (2022). *BSI Siap Layani Lebih dari 80 Persen Jamaah Haji Indonesia*. [https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/bsi-siap-layani-lebih-dari-80-persen-jamaah-haji-indonesia#:~:text=Tercatat%2C total jamaah haji regular,di kota-kota seluruh Indonesia.](https://www.bankbsi.co.id/news-update/berita/bsi-siap-layani-lebih-dari-80-persen-jamaah-haji-indonesia#:~:text=Tercatat%2C%20total%20jamaah%20haji%20regular,di%20kota-kota%20seluruh%20Indonesia.)
- Chusmita, L. A., Razak, A. A., & Muhammad, F. (2019). *Kecenderungan Menyertai Takaful Mikro dalam Kalangan Pengusaha Mikro, Kecil dan Menengah di Pelepat Ilir, Jambi, Indonesia*. 5, 1–16.
- Danamon, B. (n.d.). *Milenial juga Mampu Kok Daftar Haji*. <https://www.danamon.co.id/id/saatnyaberhaji/Artikel/Milenial-juga-Mampu-Kok-Daftar-Haji>
- Dewi, I. G. A. A. P. (2018). Intensi Masyarakat Berinvestasi Pada Peer To Peer Lending: Analisis Theory of Planned Behavior. *Jurnal Ilmiah Akuntansi & Bisnis*, 3(2), 118–132. <http://journal.undiknas.ac.id/index.php/akuntansi/118%0Ahttp://journal.undiknas.ac.id/index.php/akuntansi/article/view/2113>
- Dharmmesta, B. S., & Handoko, T. H. (2000). *Manajemen Pemasaran Analisa Perilaku Konsumen* (1st ed.). BPFE-YOGYAKARTA.
- Faha, Y. M., Masruchin, M., & Latifah, F. N. (2022). The Influence of Religiosity and Customer Perception on Interest in Savings. *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IJSE)*, 5(1), 153–166. <https://doi.org/10.31538/ijse.v5i1.1803>
- Farouk, A. U., Md Idris, K., & Saad, R. A. J. Bin. (2018). Moderating role of religiosity on Zakat compliance behavior in Nigeria. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 11(3), 357–373. <https://doi.org/10.1108/IMEFM-05-2017-0122>
- Fauzi, R. U. A., Ahmad, A., Niam, Z. B., Idris, I., & Ningrum, I. I. P. (2021). The Effect of Religiosity, Profit Los And Sharing on Consumer Trust and Intention

- to Financing in Islamic Bank. *Li Falah: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 6(2), 21. <https://doi.org/10.31332/lifalah.v6i2.3211>
- Gahagho, Y. D., Rotinsulu, T. O., & Mandej, D. (2021). Pengaruh Literasi Keuangan Sikap Keuangan Dan Sumber Pendapatan Terhadap Perilaku Pengelolaan Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unsrat Dengan Niat Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal EMBA: Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 9(1), 543–555.
- Gu, S., & Wu, Y. (2019). Using the Theory of Planned Behaviour to explain customers' online purchase intention. *World Scientific Research Journal*, 5(9), 226–249. <https://doi.org/10.6911/WSRJ.201909>
- Hadi, S. (1991). *Analisis butir untuk instrumen angket, tes dan skala nilai dengan basica*. Andi Offset.
- Hadi, S. (2009). *Metodologi Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi Dan Keuangan*. Ekonisia.
- Hilgert, M. A., Hogarth, J. M., & Beverly, S. G. (2003). Household financial management: the connection between knowledge and behavior. *Federal Reserve Bulletin*, July, 309–322.
- Irawan, D., Widhi N, P., Sagiman, R., & Nugroho, S. (2020). Pengaruh Theory Planned Behavior terhadap Keputusan Menabung di Rekening Syariah. *Indonesian Business Review*, 3(1), 1–14. <https://doi.org/10.21632/ibr.3.1.1-14>
- Ismanto, H., Widiastuti, A., Muharam, H., Pangestuti, I. R. D., & Rofiq, F. (2019). *Perbankan Dan Literasi Keuangan*. Deepublish.
- Jamshidi, D., & Hussin, N. (2016). Forecasting patronage factors of Islamic credit card as a new e-commerce banking service: An integration of TAM with perceived religiosity and trust. *Journal of Islamic Marketing*, 7(4), 378–404. <https://doi.org/10.1108/JIMA-07-2014-0050>
- Jauhariyah, N. A., Munawar, A., & Mahmudah, M. (2020). Strategi Pemasaran Syariah Dan Waiting List Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji Pada PT BRISyariah KCP Genteng Kabupaten Banyuwangi. *Journal of Sharia Economics*, 2(1), 74–92. <https://doi.org/10.35896/jse.v2i1.61>
- Jogiyanto. (2007). *Sistem Informasi Keperilakuan*. ANDI.
- Jouda, H., Abu Jarad, A., Obaid, T., Abu Mdallalah, S., & Awaja, A. (2020). Mobile Banking Adoption: Decomposed Theory of Planned Behavior with Perceived Trust. *SSRN Electronic Journal*, 1–10. <https://doi.org/10.2139/ssrn.3660403>
- Kemenag. (n.d.). *Estimasi Waiting List Jamaah Haji Indonesia*. <https://haji.kemenag.go.id/v4/waiting-list>
- Khairi, K. F., Laili, N. H., & Kamarubahrin, A. F. (2020). Determination of Malaysian consumer intention toward purchasing Takaful scheme for mental

- health disorders. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 6(2), 106–118. <https://doi.org/10.20885/jeki.vol6.iss2.art3>
- Kusnandar, V. B. (2022). *Jumlah Penduduk di Pulau Jawa yang Beragama Islam (Jun 2022)*. <https://databoks.katadata.co.id/datapublish/2022/08/03/sebanyak-148-juta-penduduk-jawa-beragama-islam-pada-juni-2022#:~:text=Direktorat Jenderal Kependudukan dan Pencatatan,Pulau Jawa memeluk agama Islam.>
- Lin, C. W., Tsai, Y. X., Chang, Y. S., Ding, Y. J., Liu, J. C., & Lin, Y. S. (2021). Applying the Decomposed Theory of Planned Behavior to Explore the Influencing Factors of NTC App Usage Intention. *Journal of Function Spaces*, 2021. <https://doi.org/10.1155/2021/7045242>
- Lusardi, A., & Mitchell, O. S. (2014). *The Economic Importance of Financial Literacy: Theory and Evidence*. 52, 5–44.
- Luthfiani, R. A., & Sari, R. C. (2019). The Effect of Religiosity, The Level of Income, and The Level of Islamic Financial Literacy Toward The Interest of Student to Become Customers in Sharia Financial Institution (An Empirical Study on Student of Faculty of Economics in Yogyakarta State Unive. *Jurnal Norminal*, VIII(1), 109–121.
- Maghfiroh, S. (2018). Pengaruh Religiusitas, Pendapatan, Dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Pada Santri Pesantren Mahasiswa Darush Shalihah. *Jurnal Pendidikan Dan Ekonomi*, 7(3), 213–222.
- Manurung, J., & Manurung, A. H. (2009). *Ekonomi Keuangan dan Kebijakan Moneter*. Salemba Empat.
- Margaretha, F., & Pambudhi, R. A. (2017). Tingkat Literasi Keuangan Pada Mahasiswa S-1 Fakultas Ekonomi. *Al-Ulum*, 17(1), 44–64. <https://doi.org/10.9744/jmk.17.1.76>
- Mu'arrafah, A., Munir, M., & Rokhim, A. (2020). *Pengaruh Sikap , Norma Subjektif Dan Persepsi Kontrol Perilaku Terhadap Niat Beli Produk Makanan Dan Minuman Dalam Kemasan Berlabel Halal Di Supermarket Kabupaten Jember*. 6(2), 154–169.
- Muslichah, I., & Sanusi, S. (2019). *The effect of religiosity and financial literacy on intention to use Islamic banking products*. 1(2), 85–92. <https://doi.org/10.1108/AJIM.vol1.iss2.art2>
- OJK. (2021). *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (SNLKI) 2021 - 2025*. 19 Desember. <https://www.ojk.go.id/id/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Strategi-Nasional-Literasi-Kuangan-Indonesia-2021-2025.aspx>
- Prayidyaningrum, S., & Djamiludin, M. D. (2016). Theory of Planned Behavior to Analyze the Intention to Use the Electronic Money. *Journal of Consumer Sciences*, 1(2), 1. <https://doi.org/10.29244/jcs.1.2.1-12>

- Pujiastuti, D., & Indriyani, F. (2021). Peran Religiusitas Sebagai Moderasi Determinan Tindakan Penggelapan Pajak. *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)*, 5(2), 155–172. <https://doi.org/10.46367/jas.v5i2.432>
- Purbowisanti, R., Kusuma, H., & Hanafi, S. M. (2021). Muslim Investor Behavior in Indonesian Capital Markets: an Extension of Theory of Planned Behavior. *Journal of Economics, Finance And Management Studies*, 04(08), 1225–1234. <https://doi.org/10.47191/jefms/v4-i8-01>
- Rahma, D. N., & Sari, R. C. (2021). The Effect of Financial Literacy, Digital Literacy, Performance Expectancy on Intention Behavior To Use Peer To Peer Lending. *Jurnal Profita: Kajian Ilmu Akuntansi*, 9(2). <https://journal.student.uny.ac.id/index.php/profita/article/view/17717>
- Rohmah, R. S., & Martini, E. (2019). Analisis Niat Konsumen Dalam Menggunakan Qris Di Surakarta Berdasarkan Model Decomposed Theory of Planned Behavior Analysis of Consumer Intention in Using Qris in Surakarta Based on the Decomposed Theory of Planned Behavior Model. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*. <https://openlibrarypublications.telkomuniversity.ac.id/index.php/management/article/view/14925>
- Salleh, M. S. (2012). Religiosity in Development : A Theoretical Construct of an Islamic-Based Development. *International Journal of Humanities and Social Science*, 2(14), 266–274.
- Sarwat, A. (2019). Ibadah Haji Rukun Islam Kelima. In *Ibadah Haji Rukun Islam Kelima* (Vol. 1, Issue 2).
- Sekaran, U. (2006). *Research Methods for Business* (4th ed.). Salemba.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016). *Research Methods for Business; A Skill-Building Approach* (7th ed.). Wiley.
- Seni, N. N. A., & Ratnadi, N. M. D. (2017). Theory of Planned Behavior Untuk Memprediksi Niat Berinvestasi. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 12, 4043. <https://doi.org/10.24843/eeb.2017.v06.i12.p01>
- Setiawan, A. (2021). Islamic Social Environment Perspective and Intention Decisions of Accounting Students at Islamic Financial Institutions. *EkBis: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 5(December), 127–140.
- Siregar, Z., Sugianto, & Marliyah. (2021). *The Effect Of Religiosity And Emotional Intelligenceon The Performance Of The Management Of The Student Organization With Motivation As Intervening Variable*. 4(1), 219–232.
- Sugiyono. (2013). *metode penelitian kombinasi*. Alfabeta.
- Sumar'in. (2013). *Ekonomi Islam: Sebuah Pendekatan Ekonomi Mikro Perspektif Islam*. Graha Ilmu.

- Sumarwan, U. (2011). *Perilaku Konsumen: teori dan penerapannya dalam pemasaran* (2nd ed.). Ghalia Indonesia.
- Taylor, S., & Todd, P. (1995). Understanding information technology usage. In *Information Systems Research* (Vol. 6, Issue 2, pp. 144–176). <https://www.jstor.org/stable/23011007>
- Ulfatun, T., Udhma, U. S., & Dewi, R. S. (2016). Analisis Tingkat Literasi Keuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta Tahun Angkatan 2012-2014. *Pelita*, XI(2), 1–13.
- Wardana, M. A., Rahyuda, I. K., Sukatmadja, I. P. G., & Giantari, I. G. A. K. (2021). Antecedents and Consequences of Intention to Become a Customer: A Case Study of Islamic Banks in Indonesia. *Journal of Asian Finance, Economics and Business*, 8(4), 827–839. <https://doi.org/10.13106/jafeb.2021.vol8.no4.0827>
- Zaman, U., Zahid, H., Habibullah, M. S., & Din, B. H. (2021). Adoption of Big Data Analytics (BDA) Technologies in Disaster Management: A Decomposed Theory of Planned Behavior (DTPB) Approach. *Cogent Business and Management*, 8(1). <https://doi.org/10.1080/23311975.2021.1880253>

