

**PENGARUH PENDAPATAN, CITRA PERUSAHAAN, DAN DAFTAR
TUNGGU HAJI TERHADAP MINAT GENERASI Z MENABUNG
TABUNGAN HAJI DI BANK SYARIAH**



UIN
STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SKRIPSI

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

OLEH :

MISBAKHUL MUNIR
19108020064

DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI :

DEFI INSANI SAIBIL, S.E.I., M.E.K.
NIP : 19881204 201903 1 014

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UIN SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

2023

HALAMAN PENGESAHAN



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-785/Un.02/DEB/PP.00.9/06/2023

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH PENDAPATAN, CITRA PERUSAHAAN, DAN DAFTAR TUNGGU HAJI TERHADAP MINAT GENERASI Z MENABUNG TABUNGAN HAJI DI BANK SYARIAH

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MISBAKHUL MUNIR
Nomor Induk Mahasiswa : 19108020064
Telah diujikan pada : Kamis, 25 Mei 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
Defi Insani Saibil, S.E.I.,M.E.K
SIGNED

Valid ID: 648176c27b0c3



Penguji I
Alex Fahrur Riza, SE., M.Sc.
SIGNED

Valid ID: 6481571e46723



Penguji II
Rifaatul Indana, S.E.I.,M.E.
SIGNED

Valid ID: 648026aa64263



Yogyakarta, 25 Mei 2023
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 64818b89e153a

HALAMAN PERSETUJUAN



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 515856 Yogyakarta 55281

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Kepada:

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamualaikum wr. wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Misbakhul Munir
NIM : 19108020064

Judul Skripsi : "Pengaruh Pendapatan, Citra Perusahaan dan Daftar Tunggu Haji Terhadap Minat Generasi Z Menabung Tabungan Haji di Bank Syariah"

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam bidang ilmu ekonomi.

Dengan ini saya mengharap agar skripsi tersebut di atas dapat segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terimakasih.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
Yogyakarta, 17 Mei 2023

Pembimbing,

Defi Insani Salbil, S.E.I., M.E.K.

NIP. 19881204 201903 1 014

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Misbakhul Munir

NIM : 19108020064

Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul “Pengaruh Pendapatan, Citra Perusahaan, dan Daftar Tunggu Haji Terhadap Minat Generasi Z Menabung Tabungan Haji di Bank Syariah” adalah benar-benar hasil penyusunan dan hasil karya sendiri. Bukan merupakan hasil duplikasi maupun *copy* hasil karya milik orang lain. Terkecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi rujukan selama proses kepenulisan dan telah dituliskan pada *body note* serta daftar pustaka. Apabila kedepannya terbukti ada penyimpangan yang berkaitan dengan karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat ini saya buat dengan sadar dan agar dapat dimaklumi adanya

Yogyakarta, 17 Mei 2023

Penyusun,

STATE ISLAMIC UNIVER
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA


METERAL
TEMPIL
DFD03AKX192024882
Misbakhul Munir
19108020064

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Misbakhul Munir
NIM : 19108020064
Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

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:

“Pengaruh Pendapatan, Citra Perusahaan, dan Daftar Tunggu Haji Terhadap Minat Generasi Z Menabung Tabungan Haji di Bank Syariah”

Beserta perangkat lainya (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media, 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.

Yogyakarta, Mei 2023

Penyusun,



Misbakhul Munir

NIM. 19108020064

HALAMAN MOTTO

“Bermimpilah setinggi langit, karena jika kau jatuh, maka akan terjatuh diantara bintang-bintang” (Ir. Soekarno).



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, atas nikmat, rahmat, karunia serta hidayah-Nya, proses panjang dalam penyusunan tugas akhir ini mampu terselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam mudah-mudahan turunkan kepada junjungan semua ummat, kekasih seluruh hamba-Nya, Baginda Nabi Muhammad SAW.

Dengan ucapan hamdalah, penuh rasa syukur, skripsi ini penulis persembahkan kepada

Kedua orang tua tercinta dan tersayang

Bapak Ali dan Ibu Eni Jaeni

Dengan kekuatan doa, ridho serta perjuangan beliau, penulis dapat melangkah hingga sejauh ini, dan bisa melampaui batas yang sebelumnya penulis tidak mempercayai akan melewatinya.

Untuk keluarga besar yang selalu mendukung dan mendoakan

Untuk sahabat serta teman yang selalu mendukung penulis

Dan orang-orang yang pernah dan akan penulis temui

Prodi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga

Serta untuk almamater tercinta

UIN Sunan Kalijaga

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

KEPUTUSAN BERSAMA

MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomo: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b/U/1987

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0532b/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	Sa'	ṣ	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ث	Syin	Sy	Es dan Ye

ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah Ditulis Rangkap*

مُعَدَّة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّة	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 (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). ketentuan ini tidak diperlakukan bagi kata-kata arab yang

sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

اَ	Fathah	Ditulis	a
اِ	Kasrah	Ditulis	i
اُ	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	<i>A</i>
جاهلية	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>A</i>
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	<i>I</i>
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	<i>U</i>
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>

قَوْل	Ditulis	<i>Qaul</i>
-------	---------	-------------

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>A'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *qamariyah* maka ditulis menggunakan huruf awal "al".

الْقُرْآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *syamsiah* maka ditulis sesuai dengan huruf pertama syamsiah tersebut.

السَّمَاء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Atas kasih, sayang, serta rahmat-Nya pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan sebaik-baiknya. Shalawat dan salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita, kekasih kita, Nabi Muhammad SAW yang telah berjasa bagi kita sehingga kita bisa hijrah dari zaman penuh kebodohan menuju zaman penuh ilmu pengetahuan, keimanan, dan keindahan tentunya dengan adanya iman dan Islam.

Dalam penyusunan tugas akhir ini, penulis menyadari bahwasannya penulis mendapat berbagai macam bentuk bantuan, motivasi, serta dukungan yang tak terhingga dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan *ta'dzim*, penulis menyampaikan rasa terima kasih sebanyak-banyaknya kepada pihak-pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin, S.Ag., M.Ag. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta beserta semua jajarannya;
2. Bapak Dr. Afdawaiza S.Ag., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga beserta semua jajarannya;
3. Ibu Dr. Ruspita Rani Pertiwi, S.Psi., M.M. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga beserta semua jajarannya;
4. Bapak Rosyid Nur Aggara Putra, S.Pd.,M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memotivasi kami agar penulis menjadi mahasiswa yang rajin, tidak menunda waktu serta unggul dalam segala bidang.
5. Bapak Defi Insani Saibil, S.E.I., M.E.K. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah membimbing, mengarahkan, dan memberikan berbagai ilmu serta motivasi dan dukungan kepada penulis, dari awal memulai penyusunan skripsi hingga skripsi ini selesai.

6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan nasihat, wawasan dan ilmu pengetahuan selama penulis menempuh bangku perkuliahan.
7. Kedua orang tua penulis, yang sangat penulis sayangi dan cintai. Bapak Ali dan Ibu Eni Jaeni, yang telah membesarkan penulis dengan setulus hati. Mendidik dengan segala kekurangan yang dimiliki, sehingga penulis berada pada posisi sekarang ini. Banyak pelajaran yang penulis tidak dapatkan di bangku formal, karena sejatinya pelajaran utama datang dari orang tua. Tiada balasan yang bisa menyaingi pengorbanan bapak dan ibu.
8. Kakak-kakak tercinta Aa Fahmi dan Mbak Agil yang telah menyayangi, membantu, membimbing, dan mengarahkan penulis untuk bisa menyelesaikan kepenulisan ini.
9. Keponakan penulis, yang selalu menjadi sumber motivasi dan semangat penulis untuk dapat menyelesaikan kepenulisan ini.
10. Keluarga besar dari Trusmi, keluarga besar Mimi Cumiwa (almh) dan Bapak Pohan (alm), yang terus memberikan semangat, dukungan dan bantuan yang berarti baik moril maupun materil untuk penulis.
11. Teman-teman kelas 12 penulis dengan nama group “gak tau”, Tike, Aryo, Rose, Adhika, Faza yang telah menjadi tempat menghilangkan penat ketika penulis kembali ke kota asal.
12. Teman-teman kelas 11 penulis dengan nama group “smabut”, yang juga menjadi tempat bertukar cerita, ilmu, wawasan, pengalaman dan hal lainnya yang sangat membuat erat pertemanan hingga saat ini. Semoga kedepannya tetap solid, tetap kompak dan bisa kumpul *full team*.
13. Teman-teman penulis di organisasi, pengurus HMPS-PS 2021, *Language Community* 2022 yang telah menjadi keluarga baru bagi penulis di lingkungan perkuliahan.
14. Teman kuliah satu angkatan, wakil ketua HMPS-PS 2021, serta bendahara *language community* 2022. Raida Nadia S, yang telah meminjamkan helem kepada penulis dari semester 4 hingga penulis menyelesaikan *study* nya.

15. Teman-teman penulis, Muhayyijah Fil Qurbah alias Fika dan M. Rizqiansyah yang menjadi tempat bertukar pikiran maupun tempat curhat penulis. Serta memberikan arahan, dukungan dan motivasi kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
16. Teman satu bimbingan penulis, Niya Komalasari yang telah solid berjalan bersama dari awal bimbingan, bertukar pikiran, sambat dan tempat curhat ketika penulis sedang kehabisan solusi.
17. Teman-teman KKN, seataap selama 45 hari di Cirebon, yang memberikan pengalaman baru, cerita baru, warna baru, menambah keseruan dalam masa *study* penulis selama berkuliah di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
18. Masih banyak lagi teman dan sahabat penulis di rumah yang selalu mensupport penulis, yang tidak bisa disebutkan namanya satu persatu, tapi kalian menjadi tempat penulis untuk bisa bercerita dan bercanda.
19. Pihak yang telah membantu penulis selama menjalani proses perkuliahan, salah satunya dari segenap *staff* Bank BJB *Syariah* KC Cirebon, mas Devan selaku CS dan pak Wawan selaku manajer operasional, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bisa mendapatkan ilmu baru dan pengalaman baru.
20. Pihak yang telah membantu untuk menyelesaikan tugas akhir ini, warga Kabupaten Cirebon, BAKESBANGPOL Kabupaten Cirebon, DISDUKCAPIL Kabupaten Cirebon, dan khususnya responden yang telah rela meluangkan waktunya untuk mengisi kuesioner penelitian penulis, hingga penulis bisa menyelesaikan kepenulisan ini dengan baik.
21. Keluarga besar PS C khususnya dan seluruh mahasiswa PS angkatan 2019 yang selalu menjadi tempat cerita penulis, teman seperjuangan selama 4 tahun kebersamaan di bangku perkuliahan. Semoga kita sukses sesuai apa yang dicita-citakan.
22. *Last but not least*, terimakasih penulis ucapkan untuk diri sendiri, yang telah kuat berjalan hingga sejauh ini. Bertahan hingga sekuat sekarang ini dan percaya kepada diri ini. Kerja keras, rasa lelah dan pengorbanan telah dihadapi dengan sekuat tenaga agar tetap waras lahir batin, sehingga penulis

masih bisa bertahan hingga selama ini. Penulis menyadari, bahwasannya ini hanyalah salah satu pemberhentian, kedepannya masih banyak rintangan yang akan dilalui. Oleh karenanya, untuk diri ini, tetap kuat, tetap sabar, tetap tegar dan berusaha sekuat mental untuk bisa menghadapi kehidupan berikutnya.

Semoga Allah SWT senantiasa membalas semua kebaikan mereka dengan nikmat yang lebih berkah dan sempurna. Akhir kata, penulis menyadari bahwa penelitian ini masih sangat jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun, serta perkembangan dari penelitian ini sangat diharapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga bermanfaat. *Aamiin.*

Yogyakarta, 17 Mei 2023

Hormat Saya,



(Misbakhul Munir)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
ABSTRAK.....	xxii
<i>ABSTRACT</i>	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	11
A. Landasan Teori.....	11
1. <i>Financial Self Efficacy</i>	11
2. Pendapatan	12
3. Citra Perusahaan.....	17
4. <i>Perceived Waiting Duration</i>	20
5. Daftar Tunggu Haji	22

6. Minat Menabung	26
7. Teori Generasi	30
B. Kajian Pustaka.....	32
C. Pengembangan Hipotesis	41
D. Kerangka Pemikiran.....	44
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	45
A. Jenis Penelitian.....	45
B. Data dan Sumber Data	45
C. Metode Pengumpulan Data	46
D. Teknik Pengumpulan Data.....	46
E. Lokasi Penelitian.....	47
F. Populasi dan Sampel	47
G. Definisi Operasional.....	48
H. Skala Pengukuran.....	49
I. Metode Analisis	50
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	56
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	56
1. Letak Geografis.....	56
2. Kependudukan.....	57
B. Gambaran Umum Responden	57
C. Uji Instrumen Penelitian	60
1. Uji Validitas	60
2. Uji Reliabilitas	62
D. Uji Asumsi Klasik.....	63
1. Uji Normalitas.....	63
2. Uji Multikolinieritas.....	64
3. Uji Heteroskedastisitas.....	64
E. Analisis Regresi Linier Berganda	65
F. Uji Hipotesis	67
1. Uji Koefisien Determinasi	67
2. Uji F	68

3. Uji T	69
G. Pembahasan	71
BAB V PENUTUP	79
A. Kesimpulan	79
B. Keterbatasan Penelitian	79
C. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	xxxiii



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penggolongan Generasi.....	31
Tabel 2.2 Kajian Pustaka.....	32
Tabel 3.1 Operasional Variabel.....	48
Tabel 3.2 Skala Pengukuran Likert.....	50
Tabel 4.1 Uji Validitas Variabel Pendapatan.....	61
Tabel 4.2 Uji Validitas Variabel Citra Perusahaan.....	61
Tabel 4.3 Uji Validitas Variabel Daftar Tunggu Haji.....	62
Tabel 4.4 Uji Validitas Variabel Minat Menabung.....	62
Tabel 4.5 Uji Reliabilitas Variabel Penelitian.....	63
Tabel 4.6 Hasil Uji Normalitas.....	64
Tabel 4.7 Uji Multikolinieritas.....	64
Tabel 4.8 Uji Heteroskedastisitas.....	65
Tabel 4.9 Regresi Berganda.....	66
Tabel 4.10 Uji R ²	67
Tabel 4.11 Uji F.....	68
Tabel 4.12 Uji T.....	69
Tabel 4.13 Ringkasan Hasil Penelitian.....	71
Tabel 4.14 Pengolahan Item Pertanyaan Pendapatan.....	73
Tabel 4.15 Pengolahan Item Pertanyaan Citra Perusahaan.....	76
Tabel 4.16 Pengolahan Item Pertanyaan Daftar Tunggu Haji.....	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Surat Ali Imran Ayat 97	1
Gambar 2.1 Surat Yusuf ayat 47-49.....	27
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	44
Gambar 4.1 Wilayah administratif Kabupaten Cirebon.....	56
Gambar 4.2 Latar Belakang Responden.....	59
Gambar 4.3 Pekerjaan	60



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	xliv
Lampiran 2 Data Jawaban Responden	xlviii
Lampiran 3 Hasil Olah Data Spss 24.....	liv
Lampiran 4 Draft Wawancara.....	lxvi
Lampiran 5 Surat Izin Penelitian.....	lxxxii
Lampiran 6 Dokumentasi.....	lxxxiv
Lampiran 7 CV	lxxxv



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Berhaji merupakan ibadah wajib untuk setiap muslim. Penelitian ini membahas topik haji dengan beberapa faktor yang diduga dapat mempengaruhinya. Oleh karenanya, penggunaan pendapatan, citra perusahaan dan daftar tunggu haji yang menjadi fokus penelitian diharap dapat mengetahui lebih detail mengenai pengaruhnya terhadap minat menabung pada generasi Z. Penggunaan metode penelitian kuantitatif deskriptif, alat analisis regresi , serta *software* SPSS 24, penelitian ini berhasil menjangkau 128 responden di Kabupaten Cirebon. Hasil penelitian membuktikan bahwa tiap variabel independen berpengaruh baik secara simultan maupun secara parsial terhadap variabel dependennya, dengan pengaruh tertinggi berada pada citra perusahaan. Oleh sebab itu, pihak perusahaan (bank) agar terus memiliki citra baik agar dapat menarik minat calon nasabahnya. Begitu pula faktor lainnya yang dapat menjadi pertimbangan dalam penjualan produk..

Kata Kunci : Minat Menabung, Pendapatan, Citra Perusahaan, Daftar Tunggu



ABSTRACT

Hajj is a mandatory worship for every Muslim. This study discusses the topic of Hajj with several factors that are thought to influence it. Therefore, the use of income, corporate image and haj waiting lists which are the focus of research is expected to find out in more detail about the effect on the intention to save in generation Z. The use of descriptive quantitative research methods, regression analysis tools, and software SPSS 24, this study succeeded in reaching 128 respondents in Cirebon Regency. The results of the study prove that each independent variable has an effect either simultaneously or partially on the dependent variable, with the highest influence is on corporate image. Therefore, the company (bank) should continue to have a good image in order to attract potential customers. Likewise other factors that can be considered in product sales..

Keywords: Interest in Saving, Income, Corporate Image, Waiting List

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG

Fenomena berhaji setiap tahunnya menarik untuk dapat dibahas oleh setiap orang, terutama untuk kalangan masyarakat yang beragama Islam. Karena berhaji merupakan salah satu ibadah yang diwajibkan oleh Allah SWT. Perintah ini terdapat pada ajaran islam yang tertuang pada rukun islam yang ke lima. Perintah ini pula terdapat di dalam Al-Quran, dan di dalam Al-Quran sendiri banyak ayat yang membahas mengenai ibadah haji. Untuk melakukan perjalanan ibadah haji ini salah satu ayat yang membahasnya terdapat dalam surat Ali Imran ayat 97 (Tafsir Web, 2023) yang isinya sebagai berikut :



فِيهِ آيَاتٌ بَيِّنَاتٌ مَّقَامُ إِبْرَاهِيمَ ۖ وَمَنْ دَخَلَهُ كَانَ آمِنًا ۗ وَلِلَّهِ عَلَى النَّاسِ حِجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا ۚ
وَمَنْ كَفَرَ فَإِنَّ اللَّهَ غَنِيٌّ عَنِ الْعَالَمِينَ

Gambar 1.1 Surat Ali Imran Ayat 97

Artinya : Padanya terdapat tanda-tanda yang nyata, (di antaranya) maqam Ibrahim, barang siapa memasukinya (*Baitullah* itu) menjadi amanlah dia; mengerjakan haji adalah kewajiban manusia terhadap Allah, yaitu (bagi) orang yang sanggup mengadakan perjalanan ke Baitullah. Barangsiapa mengingkari (kewajiban haji), maka sesungguhnya Allah Maha Kaya (tidak memerlukan sesuatu) dari semesta alam (Tafsir Web, 2023).

Untuk dapat melakukan perjalanan ibadah haji ini, masyarakat tidak bisa serta merta untuk dapat langsung berangkat ke tanah suci. Negara Indonesia memiliki badan legal yang mengatur mengenai haji. Adapun lembaga atau badan yang mengatur mengenai ibadah haji adalah direktorat jendral penyelenggaraan haji dan umrah di bawah naungan kementerian agama RI. Kementerian agama juga menjadi pintu gerbang pendaftaran

masyarakat islam yang ingin menunaikan ibadah haji tersebut. Pada lembaga ini juga mengatur mengenai kuota pemberangkatan ibadah haji yang ada di Indonesia setiap tahunnya. Dilansir dari *website* resmi kemenag bahwasannya jumlah pendaftar hingga tahun 2022 mencapai angka 5.224.585 jiwa. Akan tetapi jumlah yang besar tersebut tidak diimbangi dengan kuota haji yang ada. Kuota haji yang tersedia hanya untuk sekitar 92.246 jiwa (Direktorat Jenderal Penyelenggaraan Haji dan Umrah, 2022). Sehingga sisa dari jumlah pendaftar tersebut masuk ke dalam daftar tunggu haji. Lamanya daftar tunggu haji sebenarnya sudah semakin melambat sejak terjadinya renovasi Masjidil Haram di Arab Saudi. Selain itu, peristiwa lain yang juga memperparah daftar antrian ini adalah adanya pandemi *covid-19*. Kondisi serupa juga terjadi di Negara Malaysia. Karena sesuai data yang dihimpun, akibat dari *covid-19* perjalanan haji dan umroh terganggu, haji hanya tersedia untuk 10.000 orang (Muneeza & Mustapha, 2021). Fenomena ini yang menjadi salah satu keresahan masyarakat muslim, khususnya masyarakat muslim di Indonesia ketika ingin melakukan ibadah haji.

Daftar tunggu haji tersebut sebenarnya dapat disiasati dengan memulai mendaftar haji sedini mungkin untuk agar mendapatkan nomor porsi keberangkatan. Akan tetapi, untuk bisa terdaftar dalam nomor porsi haji, seseorang harus mampu menyetorkan dana minimal pendaftaran. Besaran setoran dana tersebut sebesar Rp. 25.000.000,- (dua puluh lima juta rupiah) (Syariah, 2023). Minimal dana penyetoran tersebut tentunya tidak semua orang dapat memiliki sehingga dapat dipersiapkan sejak awal sebagai antisipasi agar tidak menunggu waktu lama untuk mendaftar haji. Salah satu cara untuk mempersiapkannya adalah menabung. Regulasi tentang pembukaan tabungan haji ini cukup mudah dengan minimal usia 12 tahun dan dengan biaya awal yang beragam tergantung regulasi BPS BPIH tempat nasabah membuka tabungan tersebut. Dengan beberapa pertimbangan tersebut, pemilihan generasi Z sebagai sampel diharap dapat menjadi tolak ukur sejauh mana minat generasi Z untuk menabung,

khususnya pada tabungan haji dengan mudahnya regulasi sebagai antisipasi untuk mendaftar haji sedini mungkin.

Pemilihan generasi Z untuk menjadi responden menjadi hal yang menarik, di mana generasi ini adalah generasi dengan jumlah populasi terbanyak di Indonesia. Generasi ini menduduki posisi pertama dengan jumlah 27,94% dari total penduduk, mengalahkan generasi sebelumnya yaitu generasi millennial yang hanya sebesar 25,87% (Humas BPS, 2021). Selain itu, cakupan usia generasi Z sama dengan syarat minimal dari pendaftaran haji pada kementerian agama, dan juga generasi ini ada yang sudah mulai memasuki dunia kerja (Komalasari et al., 2022). Hal menarik lainnya adalah karakter dari generasi ini yaitu, uang yang dimiliki oleh mereka cenderung tidak digunakan untuk masa yang akan datang (Ramadanti et al., 2021). Salah satunya digunakan untuk kebutuhan penunjang atau gaya hidup, yaitu *fashion*. Terbukti dari penelitian sebelumnya yang menyatakan jika generasi ini sangat tertarik akan tren *fast fashion* (Diantari, 2021). Faktor gaya hidup tersebutlah yang menjadikan generasi Z ini sebagai generasi yang konsumtif (Taqwa & Mukhlis, 2022). Generasi ini juga lahir di tengah merebaknya internet yang sudah maju. Sehingga generasi ini dapat dikatakan sangat dekat dengan informasi dan teknologi dalam kehidupan sehari-harinya (Christiani & Ikasari, 2020). Dari karakter-karakter generasi Z tersebut perlu adanya pembahasan lebih lanjut mengenai ketertarikannya terhadap tabungan haji.

Pengukuran tentang minat sendiri dapat dilakukan salah satunya melalui teori perilaku, karena sebuah perilaku yang timbul adalah berdasarkan niat yang ada dalam diri seseorang (M. F. Aziz et al., 2021). Sebuah teori yang memaparkan tentang perilaku seseorang adalah *theory of planned behavior* (TPB), karena di dalam TPB sendiri terdapat faktor-faktor pembentuk timbulnya minat seseorang yaitu sikap terhadap perilaku, norma subjektif dan juga kontrol perilaku (Indrayanti & Iskandar, 2020). Oleh sebab itu, *theory of planned behavior* sudah terkonfirmasi

sebagai prediktor superior bagi niat manusia untuk berperilaku dan mempengaruhi perilaku aktual mereka (Sofiani & Saefuloh, 2019) , dan dalam penelitian ini dikembangkan kembali untuk dapat mengukur niat untuk menabung. Penggunaan TPB sebagai pengukuran minat mengacu beberapa penelitian terdahulu yang menggunakan teori tersebut sebagai landasan teorinya. Seperti penelitian yang berjudul “*Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Mahasiswa Menabung di Bank Syariah*” yang menggunakan TPB sebagai landasan teorinya (Paramita, 2016).

Kegiatan menabung bisa dilakukan dengan cara menyimpan pada bank, organisasi atau badan usaha yang menghimpun dana dari pihak ketiga (masyarakat) dalam bentuk simpanan dan mengembalikannya dalam bentuk pinjaman (Regaer et al., 2016). Semakin cepatnya perkembangan zaman, diikuti juga dengan perkembangan di dunia perbankan, khususnya perbankan *syariah* semakin maju. Berdasar data yang berhasil dihimpun bahwa jumlah perbankan *syariah* di Indonesia semakin bertambah. Dengan 12 bank umum *syariah*, 21 usaha unit *syariah*, dan 163 bank pembiayaan rakyat *syariah* (Achdiat & Indonesia, 2021). Pertumbuhan tersebut menjadi kabar baik bahwa masyarakat mulai semakin *aware* terhadap keberadaan bank *syariah* sebagai tempat untuk transaksinya, baik itu menabung ataupun transaksi lainnya. Karena dalam dunia perbankan sendiri banyak jenis tabungan maupun transaksi yang dimiliki, salah satunya adalah tabungan haji. Adapun di dalam produk tabungan terdapat berbagai macam faktor yang mempengaruhinya, salah satunya ialah pendapatan sebagai faktor pentingnya (Lumempouw et al., 2017).

Pemilihan pendapatan sebagai salah satu variabel didasari atas pertumbuhan ekonomi yang terjadi di Indonesia. Sebagaimana diketahui, jika sebelumnya seluruh dunia dilanda wabah covid-19 dan berakibat pada multisektor tidak terkecuali sektor perekonomian (Junaedi & Salistia, 2020). Akibat perekonomian global yang melambat itulah, perekonomian Indonesia juga turut terdampak (Nasution et al., 2020). Akan tetapi pada tahun 2022, perekonomian Indonesia mulai menguat. Hal ini sesuai

dengan data yang berhasil dihimpun dari Bank Indonesia yang menyatakan bahwa perekonomian Indonesia menguat sebesar 5,01% (yoy) pada triwulan keempat tahun 2022. Secara keseluruhan tahun 2022 perekonomian Indonesia juga dikatakan cukup kuat dengan angka 5,31% (yoy) dan tetap menguat pada tahun 2023. Hal ini tentunya menjadi suatu hal menarik untuk Indonesia di tengah tren perekonomian dunia yang sedang melambat. Pertumbuhan yang kuat tersebut, didukung oleh seluruh komponen yang terdapat pada GDP (pendapatan nasional) dari sisi pengeluaran, yang salah satunya adalah konsumsi (Haryono, 2023).

Konsumsi juga disinggung oleh Keynes dalam rumus fungsi tabungan. Keynes menyatakan apabila kita dapat mengurangi konsumsi maka tabungan yang didapatkan akan besar, begitu pula sebaliknya. Hal ini dikarenakan nilai pendapatan akan semakin besar (Dewi, 2018). Dengan salah satu faktor penting dalam kegiatan menabung yaitu pendapatan (Lumempouw et al., 2017), dan dengan teori Keynes yang telah disebutkan sebelumnya. Topik ini perlu untuk dilakukan pembahasan. Terutama untuk generasi konsumtif yang disinyalir jika perilaku tersebut dapat menjadikan suatu hambatan.

Selain faktor internal calon pengguna produk perbankan, tentunya pihak dari perbankan atau perusahaan harus juga memperhatikannya. Dari banyaknya faktor yang ada, salah satu faktor yang harus diperhatikan adalah citra yang dimiliki perusahaan tersebut. Terlebih generasi ini sangat bersahabat dengan informasi dan teknologi. Sehingga generasi ini dapat mencari informasi sedetail mungkin terkait suatu instansi (Christiani & Iksari, 2020). Atas dasar tersebut secara tidak langsung, pihak perusahaan dituntut untuk memiliki *profile* yang baik, agar dapat menarik perhatian calon nasabahnya untuk bisa memilih perusahaannya. Hal ini juga harus dijalankan oleh dunia perbankan sebagai penghimpun dana untuk dapat menarik perhatian dari calon nasabahnya agar dapat menggunakan produk atau jasa dari bank tersebut. Perusahaan atau bank yang memiliki citra baik tentunya mendapat nilai lebih bagi para

konsumennya. Hal ini tercermin dari penelitian yang telah dilakukan bahwasannya citra perusahaan memiliki pengaruh cukup signifikan terhadap minat nasabah untuk menabung (Rizkulillah et al., 2022). Suatu citra yang baik dapat terbentuk dari beberapa faktor, yaitu kualitas servis dan juga dari marketing *public relation* (Norbaiti & Nastiti, 2021).

Hal lain yang tidak kalah menarik untuk dibahas dalam mengukur niat atau minat menabung pada tabungan haji adalah faktor lain dari ibadah haji itu sendiri, yaitu waktu tunggu haji. Sesuai data yang dikeluarkan oleh kemenag yang diakses melalui *website* resminya pada tanggal 23 November 2022 daftar tunggu haji di Indonesia memiliki estimasi waktu tunggu yang sangat lama, bahkan hingga puluhan tahun. Adapun salah satu daerah yang memiliki waktu tunggu haji sangat lama adalah Kabupaten Cirebon dengan estimasi waktu tunggu selama 49 tahun (Direktorat Jenderal Penyelenggaraan Haji dan Umrah, 2022). Data terbaru yang dihimpun terakhir kali pada tanggal 5 Mei 2023 estimasi daftar tunggu untuk Kabupaten Cirebon mulai menurun, bahkan cenderung kembali ke kondisi normal, yaitu hanya selama 24 tahun (Direktorat Jenderal Penyelenggaraan Haji dan Umrah, 2023).

Tren normalnya daftar tunggu haji tersebut bisa menjadi angin segar untuk calon jamaah. Akan tetapi, waktu tunggu tersebut masih tergolong lama, karena menunggu hingga puluhan tahun. Oleh karenanya, secara logika saja ketika kita mendaftar pada usia yang sudah tua belum tentu bisa melakukan ibadah tersebut dengan keadaan prima. Faktor lainnya dikarenakan ibadah haji ini juga memiliki rangkaian ibadah yang panjang sehingga harus memiliki keadaan fisik yang kuat (Harssilah, 2022). Maka, untuk dapat mengantisipasi agar kita dapat mendaftar lebih awal dan melakukan ibadah haji secepatnya adalah dengan cara menyisihkan dana (menabung) berhaji sedari dini mungkin. Hal ini juga bertujuan agar kita tidak terlalu lama untuk mendaftar dan berada pada daftar antrian untuk melakukan ibadah haji.

Selanjutnya terdapat penelitian terdahulu juga mengenai pengukuran terhadap minat untuk menabung di tabungan haji ataupun pada bank *syariah*. Seperti penelitian yang menyatakan bahwa baik secara parsial maupun simultan tingkat religiusitas, jaminan rasa aman, dan pendapatan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menabung mahasiswa produktif FEBI UIN Ar-Raniry di bank *syariah* (Putrawardana et al., 2021). Penelitian selanjutnya menghasilkan bahwa *religiusitas*, kepercayaan, citra perusahaan dan juga sistem bagi hasil bisa meningkatkan minat nasabah dalam menabung dan juga loyalitasnya di Bank *Syariah* Mandiri (Kartika et al., 2019). Adapun penelitian lain yaitu menyatakan bahwa minat remaja menabung tabungan *mabrur junior* di BSI KCP Stabat sangat lah kurang dan terdapat beberapa faktor yang menyebabkannya. Salah satunya adalah adalah faktor orang tua yang menjadi penentu sumber dana untuk mereka menabung, selain itu kementerian agama memprioritaskan pendaftar yang berumur dibandingkan yang berusia muda sehingga dapat mempengaruhi kurangnya nasabah (Harahap & Mery Handayani Nasution, 2021).

Berdasar paparan latar belakang yang telah dikemukakan, penulis menemukan celah agar dapat dilakukan penelitian baru. Seperti perbedaan penggunaan teori, metode, sampel maupun lokasi penelitian. Oleh karenanya, penulis ingin meneliti perihal pendapatan, citra perusahaan dan daftar tunggu haji terhadap minat generasi Z untuk dapat menabung pada tabungan haji di bank *syariah*. Berdasarkan paparan yang telah disebutkan pula, penulis ingin mengukur sejauh mana minat dari generasi Z untuk dapat menabung pada tabungan haji dan belum sampai pada tahap mendaftar haji. Oleh karena itu penulis memilih judul **“Pengaruh Pendapatan, Citra Perusahaan, dan Daftar Tunggu Haji Terhadap Minat Generasi Z Menabung Tabungan Haji di Bank *Syariah*”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan oleh peneliti, maka pada penelitian ini terdapat beberapa pokok permasalahan yang dapat dirumuskan sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh pendapatan terhadap minat generasi Z untuk menabung tabungan haji di bank *syariah*?
2. Bagaimana pengaruh citra perusahaan terhadap minat generasi Z untuk menabung tabungan haji di bank *syariah*?
3. Bagaimana pengaruh daftar tunggu haji terhadap minat generasi Z untuk menabung tabungan haji di bank *syariah*?

C. Tujuan Penelitian

Berdasar dari paparan latar belakang dan juga rumusan masalah dalam penelitian ini. Penulis memiliki tujuan penelitian sebagai berikut :

1. Mengetahui pengaruh pendapatan terhadap minat generasi Z untuk menabung tabungan haji di bank *syariah*.
2. Mengetahui pengaruh dari citra perusahaan terhadap minat generasi Z untuk menabung tabungan haji di bank *syariah*.
3. Mengetahui pengaruh dari daftar tunggu haji terhadap minat generasi Z untuk menabung tabungan haji di bank *syariah*.

D. Manfaat Penelitian

Hasil dari penelitian biasanya memiliki manfaat baik untuk peneliti sendiri, akademisi maupun praktisi. Penelitian ini juga bertujuan untuk dapat memberikan manfaat yang sama yaitu :

1. Untuk Peneliti
 - a. Bagi peneliti sendiri penelitian ini turut menambah wawasan ilmu pengetahuan maupun pengalaman pribadi peneliti yang sebelumnya belum pernah didapatkan.
 - b. Dalam penelitian ini pula peneliti berharap dapat mengaplikasikan ilmu yang didapat guna melengkapi penelitian sebelumnya.

2. Untuk Praktisi
 - a. Untuk pihak praktisi khususnya pihak perbankan yang memiliki produk haji di dalamnya, penelitian ini juga dapat dijadikan sebagai salah satu sumber referensi agar bisa mengambil langkah atau strategi yang tepat untuk memasarkan produk tabungan haji kepada generasi Z khususnya.
 - b. Pihak praktisi juga dapat mengambil hasil dari penelitian ini untuk melihat kondisi pasar mengenai tabungan haji tersebut bagi generasi Z.
3. Untuk Akademisi
 - a. Akademisi dapat menggunakan penelitian ini sebagai sumber acuan atau sumber referensi baru untuk melengkapi penelitian yang telah ada sebelumnya.
 - b. Penelitian ini juga merupakan tambahan pengetahuan untuk penelitian mendatang sehingga penelitian selanjutnya dapat terus dikembangkan.

E. Sistematika Kepenulisan

Pada penelitian yang dilakukan ini mengambil garis besar dengan sistematika pembahasan yang menggunakan lima bab saling berkaitan. Hal ini bertujuan untuk dapat memberikan gambaran dan juga logika berfikir untuk penelitian yang dibuat. Adapun sistematikanya sebagai berikut :

1. Bab pertama yaitu pendahuluan. Pada bab ini berisi tentang dasar permasalahan atau latar belakang masalah dari topik yang diteliti. Perumusan masalah, tujuan dari penelitian yang dilakukan, meninjau manfaat dari penelitian serta menggambarkan sistematika kepenulisan guna mengetahui kerangka kepenulisan yang dilakukan.
2. Bab kedua yaitu landasan teori. Pada bab ini membahas mengenai kajian teori, selain itu terdapat penelitian yang telah dilakukan serta pengembangan hipotesis dan juga kerangka pemikiran.
3. Bab ketiga yaitu metodologi penelitian. Pada bab ini membahas mengenai jenis penelitian yang digunakan, sumber dan teknik

pengambilan data, populasi dan sampel yang akan diambil, definisi operasional variabel yang akan diteliti dan juga teknik pengambilan datanya.

4. Bab keempat yaitu hasil penelitian dan pembahasan. Pada bab ini membahas mengenai gambaran secara umum dari objek yang dipilih. Selain itu pada bagian ini memaparkan hasil dari analisis uji instrument penelitian yang berisi uji validitas dan reabilitas. Selain itu terdapat analisis uji asumsi klasik yang berisi uji normalitas, multikolinieritas, dan uji heteroskedastisitas. Selanjutnya terdapat analisis dari regresi serta analisis dari uji hipotesis.
5. Bab kelima yaitu penutup. Pada bab ini membahas mengenai kesimpulan atas penelitian yang telah dilakukan. Pada bagian ini juga membahas mengenai saran untuk pembaca agar penelitian selanjutnya menjadi lebih baik dan berkembang.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Setelah melakukan beberapa tahapan penelitian, peneliti dapat menyimpulkan bahwa secara simultan, setiap variabel independen pada penelitian ini yaitu pendapatan, citra perusahaan dan daftar tunggu haji berpengaruh terhadap variabel dependennya yaitu minat generasi z menabung. Selain itu, ketika dilakukan pengujian secara parsial, variabel pendapatan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat generasi z menabung tabungan haji di bank *syariah*. Tentunya hal ini mendukung teori yang dikemukakan pada penelitian terdahulu yang menyatakan bahwa semakin tinggi pendapatan yang dimiliki masyarakat, maka semakin tinggi pula minat menabungnya (Febrian, 2018).

Selanjutnya yaitu variabel citra perusahaan. Penelitian ini menghasilkan jika variabel citra perusahaan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat generasi z menabung tabungan haji di bank *syariah*. Hasil ini mendukung pernyataan bahwa citra perusahaan dapat menjadi faktor yang sangat berpengaruh untuk minat menjadi nasabah (Rizkulillah et al., 2022). Oleh karenanya, perusahaan harus mampu menciptakan citra positif agar calon nasabah dapat tertarik menggunakan salah satu produknya.

Terakhir, variabel daftar tunggu haji menunjukkan yang berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat generasi z menabung tabungan haji di bank *syariah*. Hasil ini memperkuat penelitian terdahulu yang juga menggunakan variabel yang sama dan dengan hasil yang berpengaruh secara positif dan signifikan. Pada penelitian tersebut pula *Theory of Planned Behavior* terbukti mampu untuk memprediksi timbulnya minat (Dewi, 2018).

B. Keterbatasan Penelitian

Selama melakukan penelitian yang berlokasi di Kabupaten Cirebon, yang bisa dikatakan sebagai wilayah baru untuk topik penelitian ini.

Peneliti memiliki beberapa keterbatasan dan juga kendala yang dialami. Adapun beberapa keterbatasan dan juga kendala yang dialami yaitu penggunaan variabel independen dalam penelitian ini hanya berfokus pada tiga variabel yaitu pendapatan, citra perusahaan dan daftar tunggu haji. Selain itu, penggunaan variabel daftar tunggu haji atau *waiting list* belum terlalu banyak digunakan sebagai variabel independen dalam penelitian yang sejenis dengan penelitian. sehingga peneliti memiliki kendala dalam tahap pencarian informasi penelitian terdahulu yang tersedia.

Keterbatasan lainnya yaitu belum maksimalnya penyebaran kuesioner ke berbagai wilayah secara merata. Hal serupa juga berlaku untuk belum meratanya jumlah dari tiap kelompok usia. Permasalahan tersebut bisa menjadikan data yang terkumpul hanya terpusat pada suatu kelompok tertentu.

Hal lain yang menjadi keterbatasan penulis juga yaitu penelitian ini hanya memfokuskan pada generasi Z. Hal ini menimbulkan persoalan, dikarenakan sangat terbatasnya data mengenai generasi z yang dimiliki oleh penulis maupun pihak terkait yang berwenang. Sehingga informasi detail mengenai generasi Z, khususnya yang berada di Kabupaten Cirebon belum didapatkan secara maksimal.

C. Saran

Peneliti menyadari jika kedepannya, penelitian mengenai topik ini akan dilakukan. Bagi peneliti selanjutnya diharap untuk lebih memperluas variabel-variabel penelitian, target responden maupun teknik penyebaran kuesioner. Jika masih menggunakan salah satu atau lebih dari variabel-variabel yang terdapat dalam penelitian ini, diharap untuk lebih mengembangkan lebih detail lagi terkait hal tersebut.

Selain itu, untuk peneliti selanjutnya dapat mencantumkan informasi lebih detail terkait variabel terkait. Baik dari segi penjelasan, indikator maupun hal pendukung lainnya. Sehingga dalam jangka waktu ke depan, menghasilkan hasil penelitian yang lebih berkembang.

Bagi praktisi perbankan khususnya perbankan *syariah*, penelitian ini diharap dapat menjadi salah satu acuan atau tolak ukur untuk dapat melihat target pasar tentang salah satu produk yang ada di dalam perusahaan. Sehingga produk ini dapat dipasarkan dengan maksimal. Selain itu, penelitian ini dapat menjadi gambaran positif untuk perusahaan. Bahwasannya citra dari suatu perusahaan dapat menjadi penilaian sendiri bagi masyarakat, untuk dapat menggunakan salah satu produk yang dikeluarkan dari perusahaan tersebut.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, P. M. (2015). Metodologi Penelitian Kuantitatif. In *Aswaja Pressindo* (1st ed.). Aswaja Pressindo.
- Achdiat, I., & Indonesia, S. P. E. (2021). *Outlook Industri Jasa Keuangan Syariah Tahun 2022: Peluang & Tantangan*. KNEKS. [https://knks.go.id/storage/upload/1643624661-\[KNEKS\] Outlook Industri Jasa Keuangan Syariah 2022_270122_Isnaeni A. Upload.pdf](https://knks.go.id/storage/upload/1643624661-[KNEKS] Outlook Industri Jasa Keuangan Syariah 2022_270122_Isnaeni A. Upload.pdf)
- Agus, M. (2022). *Pengaruh Faktor Keuangan Mahasiswa Madiun Terhadap Keputusan Menabung Dimasa Pandemi During the Pandemic*. 1(4), 709–726.
- Ahmaddien, I., & Syarkani, Y. (2019). *Statistika terapan dengan sistem SPSS* (Ripky (ed.); 1st ed.). ITB Press.
- Ahyar, H., Maret, U. S., Andriani, H., Sukmana, D. J., Mada, U. G., Hardani, S.Pd., M. S., Nur Hikmatul Auliya, G. C. B., Helmina Andriani, M. S., Fardani, R. A., Ustiawaty, J., Utami, E. F., Sukmana, D. J., & Istiqomah, R. R. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif & Kuantitatif* (1st ed., Issue March). Pustaka Ilmu.
- Akrom, H. M. (2020). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengeluaran Rumah Tangga di Jawa Timur. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya*, 8(01). <https://jimfeb.ub.ac.id/index.php/jimfeb/article/view/6326/5541>
- Andrea, B., Gabriella, H., & Tímea, J. (2016). Y and Z Generations at Workplaces. *Journal of Competitiveness*, 8(3), 90–106. <https://doi.org/10.7441/joc.2016.03.06>
- Anindynta, F. A. (2016). Analisis faktor pengaruh pendapatan bank berdasarkan interest income dan fee based income (studi pada bank persero 2005-2014). *Jurnal Ilmiah*, 1–12.
- Annisa, L., Sari, N., Nurlina, E., Kuala, U. S., Kuala, U. S., & Kuala, U. S. (2021). *Analisis Faktor Pendorong Minat Nasabah Dalam*. 6, 124–141.
- Arianti, B. F. (2020). Pengaruh Pendapatan Dan Perilaku Keuangan Terhadap Literasi Keuangan Melalui Keputusan Berinvestasi Sebagai Variabel Intervening. *Jurnal Akuntansi*, 10(1), 13–36. <https://doi.org/10.33369/j.akuntansi.10.1.13-36>
- Astiti, N. P. Y., & Saitri, P. W. (2016). Pengaruh Corporate Social Responsibility Terhadap Kesejahteraan Masyarakat Dan Citra Perusahaan. *Jurnal Bisnis Dan Kewirausahaan*, 12(2), 94–104.
- Aziz, I. (2019). Pengaruh Uang Saku, Gaya Hidup, dan Perilaku Menabung

- terhadap Pola Konsumsi Non Makanan Mahasiswa (Studi Pada: Mahasiswa Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Brawijaya). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB UB*, 8(1), 1–16.
- Aziz, M. F., Akuntansi, J., Ekonomi, F., Semarang, U. N., Jayanto, P. Y., Akuntansi, J., Ekonomi, F., & Semarang, U. N. (2021). Analisis Faktor-Faktor Yang Semarang. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 6(2), 442–455.
- Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa, Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, dan T. R. I. (2023). *Pendapatan*. Kemendikbud. <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/pendapatan>
- Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa. (2023a). *Menabung*. Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, Dan Teknologi Republik Indonesia. <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/menabung>
- Badan Pengembangan dan Pembinaan Bahasa. (2023b). *Minat*. Kementerian Pendidikan, Kebudayaan, Riset, Dan Teknologi Republik Indonesia. <https://kbbi.kemdikbud.go.id/entri/minat>
- Basri, F. H. (1995). *Perekonomian Indonesia Menjelang Abad XXI*. Erlangga.
- BPS Kabupaten Cirebon. (2022). *Kabupaten Cirebon dalam angka 2022*. BPS Kabupaten Cirebon.
- Bukhari, E., Bintang, N., & Wibiwi Noor Fikri, A. (2021). Pengaruh tingkat pendidikan dan pendapatan terhadap minat menabung. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Dan Manajemen*, 17(1), 1–6. <https://ejurnal.ubharajaya.ac.id/index.php/JIAM/article/view/292>
- Christiani, L. C., & Ikasari, P. N. (2020). *Generasi Z dan Pemeliharaan Relasi Antar Generasi dalam Perspektif Budaya Jawa*. 04(2).
- Datuela, A. (2013). Strategi Public Relations PT. Telkomsel Branch Manado Dalam Mempertahankan Citra Perusahaan. *Journal "Acta Diurna,"* 11(1), 1689–1699.
- Dewi, R. . (2018). *Pengaruh Pendapatan, Religiusitas, dan Daftar Tunggu Haji Terhadap Minat Santri Menabung Tabungan Haji dengan Pendekatan Theory of Planed Behavior (Studi Kasus pada Pondok Pesantren Wahid Hasyim Condong Catur Sleman Yogyakarta)*. Skripsi tidak diterbitkan, Program Studi Perbankan Syariah, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta.
- Diantari, N. K. Y. (2021). Fast Fashion Sebagai Lifestyle Generasi Z di Denpasar. *SANDI: Seminar Nasional Desain*, 1, 98–104. <https://eproceeding.isi-dps.ac.id/index.php/sandi-dkv/article/view/95>

- Direktorat Jenderal Penyelenggaraan Haji dan Umrah. (2022). *Estimasi Waiting List Indonesia*. Kementerian Agama Republik Indonesia. <https://haji.kemenag.go.id/v4/waiting-list>
- Direktorat Jenderal Penyelenggaraan Haji dan Umrah. (2023). *Estimasi Witing List Indonesia 2023*. Kementerian Agama Republik Indonesia. <https://haji.kemenag.go.id/v4/waiting-list>
- Djollong, A. F. (2014). Tehnik Pelaksanaan Penelitian Kuantitatif (Technique of Quantitative Research). *Istiqlah: Jurnal Pendidikan Dan Pemikiran Islam*, 2(1), 86–100. <https://jurnal.umpar.ac.id/index.php/istiqlah/article/view/224>
- Erlianti, G. (2020). Pola Perilaku Pencarian Informasi Generasi Z Berperspektif Ellisian. *AL Maktabah*, 5(1), 1. <https://doi.org/10.29300/mkt.v5i1.3135>
- Erlindawati, & Novianti, R. (2020). Pengaruh tingkat pendidikan, pendapatan, kesadaran dan pelayanan terhadap tingkat motivasi masyarakat dalam membayar pajak bumi dan bangunan. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 9(1), 65–79.
- Fadlurrohman, I., Husein, A., Yulia, L., Wibowo, H., & Raharjo, S. T. (2020). Memahami Perkembangan Anak Generasi Alfa Di Era Industri 4.0. *Focus: Jurnal Pekerjaan Sosial*, 2(2), 178–186. <https://doi.org/10.24198/focus.v2i2.26235>
- Farhanah, N. (2016). Problematika Waiting List Dalam Penyelenggaraan Ibadah Haji Di Indonesia. *Jurnal Studi Agama Dan Masyarakat*, 12(1), 67–69.
- Febrian, W. D. (2018). Analisis Pendapatan Masyarakat Dan Bagi Hasil (Mudharabah) Terhadap Minat Masyarakat Menabung Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk Cabang Pekanbaru. *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah*, 1(2), 111–127. [https://doi.org/10.25299/syarikat.2018.vol1\(2\).3396](https://doi.org/10.25299/syarikat.2018.vol1(2).3396)
- Ham, F. C., Karamoy, H., & Alexander, S. (2018). Analisis Pengakuan Pendapatan Dan Beban Pada Pt. Bank Perkreditan Rakyat Prisma Dana Manado. *Going Concern: Jurnal Riset Akuntansi*, 13(02), 628–638. <https://doi.org/10.32400/gc.13.02.19922.2018>
- Harahap, M. G., & Mery Handayani Nasution. (2021). Analisis Minat Remaja Stabat Terhadap Tabungan Mabur Junior Pada Bank Syariah Indonesia KCP Stabat. *Jurnal Ekonomi Rabbani, 1 Nomor*. 2(2), 176–184.
- Harssilah, R. (2022). URGENSI HAJI DI USIA MUDA [Skripsi, Program Studi Manajemen Haji dan Umrah, Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Fatmawati Sukarno, Bengkulu.]. In *UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu*. http://repository.iainbengkulu.ac.id/8733/1/RAFHENSYI_HARSSILAH.pdf

- Haryono, E. (2023). *Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Tetap Kuat*. Departemen Komunikasi, Informasi Tentang Bank Indonesia. https://www.bi.go.id/id/publikasi/ruang-media/news-release/Pages/sp_252823.aspx
- Herlindawati, D. (2017). Pengaruh Kontrol Diri, Jenis Kelamin, Dan Pendapatan Terhadap Pengelolaan Keuangan Pribadi Mahasiswa Pascasarjana Universitas Negeri Surabaya. *Jurnal Ekonomi Pendidikan Dan Kewirausahaan*, 3(2), 158. <https://doi.org/10.26740/jepk.v3n2.p158-169>
- Hidayah, N., & Bowo, P. A. (2019). Pengaruh Uang Saku, Locus of Control, Dan Lingkungan Teman Sebaya Terhadap Perilaku Konsumtif. *Economic Education Analysis Journal*, 7(3), 1025–1039. <https://doi.org/10.15294/eeaj.v7i3.28337>
- Humas BPS. (2021). *Hasil Sensus Penduduk 2020*. Badan Pusat Statistik (BPS). <https://demakkab.bps.go.id/news/2021/01/21/67/hasil-sensus-penduduk-2020.html>
- Ibrahim, W. (2020). *Effect of Financial Attitude , Financial Self Efficasy , Parent's Socioeconomic , and Financial Socialization Agents on Financial Management Behavior with Financial Literacy As Moderating Variable in Students of The Semarang State University 2017*. Inversitas Negeri Semarang.
- Indrayanti, W., & Iskandar, D. D. (2020). Teori Perilaku Terencana dan Minat Wirausaha Pemuda di Kabupaten Tegal. *ASSET: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 3(1), 3–6. <https://doi.org/10.24269/asset.v3i1.2673>
- Irfani, A., Furqani, H., & Hasnita, N. (2020). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Dalam Memilih Tabungan Haji (Studi Komparatif Pada Bank Aceh Dan Bank Syariah Mandiri Di Kabupaten Aceh Selatan). *Journal of Sharia Economics*, 1(2), 140–159. <https://doi.org/10.22373/jose.v1i2.644>
- Japeri. (2017). Pengaruh Kuota Terhadap Daftar Tunggu Naik Haji di Kota Padang. *JEBI (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam)*, 2(1), 111–120.
- Junaedi, D., & Salistia, F. (2020). Dampak Pandemi COVID-19 Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Negara-Negara Terdampak. In *Simposium Nasional Keuangan Negara* (pp. 995–1115).
- Kartika, C., Yusuf Hidayat, Krinala, F., Fauzi, E., Sari, S. N., Puspita, A., Firmansyah, & Eggy Wahyudi. (2019). Pengaruh Religiusitas, Trust, Corporate Image, dan Sistem Bagi Hasil terhadap Customer Behavior Intention Menabung dan Customer Loyalty di Bank Syariah Mandiri Jawa Timur. *Global*, 04(01), 30–49.
- Kibrispdr. (n.d.). *Surat Yusuf 47-49*. Kibrispdr.Org. <https://www.kibrispdr.org/detail-10/surat-yusuf-ayat-47.html>

- Komalasari, S., Hermina, C., Muhaimin, A., Alarabi, M. A., Apriliadi, M. R., Rabbani, N. P. R., & Mokodompit, N. J. D. (2022). Prinsip Character of A Leader pada Generasi Z. *PHILANTHROPY: Journal of Psychology*, 6(1), 77. <https://doi.org/10.26623/philanthropy.v6i1.4960>
- Kristanti, M., Redjo, O., & Susilo, A. A. (2018). Pengaruh Perceived Waiting Time dan Satisfaction with Waiting. *Calyptra: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Universitas Surabaya*, 2(2), 1–12.
- Lahap, J., Azlan, R. I., Bahri, K. A., & Said, N. M. (2018). *The Effect of Perceived Waiting Time on Customer 's Satisfaction : A Focus on Fast Food Restaurant*. 7(5), 259–266.
- Laia, S. W., & Daliwa, S. (2022). Urgensi landasan filosofis, sosiologis, dan yuridis dalam pembentukan undang-undang yang bersifat demokratis di Indonesia. *Jurnal Education and Development*, 10(1), 546–552. <https://journal.ipts.ac.id/index.php/ED/article/view/3587>
- Lown, J. M., Wkh, Y., Iudphzrun, W., Zhuh, L., Iurp, D., Dqg, H. U., Vfdoh, H. R., Hiäfdf, V., Ri, V., Wr, V., Ehkdylru, L., & Lorylfk, F. (2011). *2011 Outstanding AFCPE ® Conference Paper : Development and Validation of a Financial Self-Efficacy Scale*.
- Lumempouw, R. R., Rotinsulu, T. O., Maramis, M. T. B., & Ratulangi, U. S. (2017). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tabungan Masyarakat Pada Pt. Bank Rakyat Indonesia (Unit Tatelu). *Jurnal Berkala Ilmiah Efisiensi*, 17(02), 36–47.
- Mardiasmo. (2003). *Perpajakan*. Andi.
- Marlius, D. (2016). Pengaruh Bauran Pemasaran Jasa Terhadap Minat Nasabah Dalam Menabung Pada Bank Nagari Cabang Muaralabuh. *Jurmak*, 03(1), 12–22.
- Mindra, R., Moya, M., Zuze, L. T., & Kodongo, O. (2017). Financial self-efficacy: a determinant of financial inclusion. *International Journal of Bank Marketing*, 35(3), 338–353. <https://doi.org/10.1108/IJBM-05-2016-0065>
- Muawanah, U., & Poernawati, F. (2008). Konsep Dasar Akuntansi Dan Pelaporan Keuangan Jilid 1. In *Journal of Chemical Information and Modeling* (Vol. 53, Issue 9).
- Mulkin, F. I., Angga, L. O., & Fataruba, S. (2021). Kajian Hukum Islam Terhadap Kebijakan Pemerintah Atas Pemberian Kuota Lebih Kepada Jemaah Haji. *Jurnal Ilmu Hukum*, 1(7), 708–721.
- Mulyana, A., & Pethy, D. T. O. (2018). Pengaruh Biaya Operasional dan Perputaran Persediaan terhadap Laba Bersih. *Organum: Jurnal Saintifik Manajemen Dan Akuntansi*, 1(2), 99–105.

<https://doi.org/10.35138/organum.v1i2.41>

- Muneeza, A., & Mustapha, Z. (2021). COVID-19: it's impact in Hajj and Umrah and a future direction. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 12(5), 661–679. <https://doi.org/10.1108/JIABR-02-2021-0062>
- Murniati, W., Juliasari, D., & Hanifah, N. (2020). Determinants of Interest in Saving for Students in Islamic Banking. *Assets : Jurnal Ilmiah Ilmu Akuntansi, Keuangan Dan Pajak*, 4(2), 89–100. <https://doi.org/10.30741/assets.v4i2.548>
- Muttaqin, R. B. (2021). *Analisis Minat Mahasiswa Membuka Rekening Tabungan Haji di Bank Syariah dengan Pendekatan Theory of Planned Behavior*. Skripsi tidak diterbitkan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta.
- Nainggolan, H. L. (2020). *Pengaruh citra perusahaan, kualitas layanan dan persepsi harga terhadap minat beli ulang melalui kepuasan pelanggan sebagai variabel intervening pada pelanggan matahari departement store tbk batam city square*. 1–102. <http://repository.uhn.ac.id/handle/123456789/4762>
- Nasution, D. A. D., Erlina, E., & Muda, I. (2020). Dampak Pandemi COVID-19 terhadap Perekonomian Indonesia. *Jurnal Benefita*, 5(2), 212. <https://doi.org/10.22216/jbe.v5i2.5313>
- Nengsih, T. A., Hamzah, M. M., & Olida, A. (2021). Analisis Minat Menabung Masyarakat di Bank Syariah Indonesia Studi Empiris Desa Pelawan Jaya. *Al-Mashrafiyah: Jurnal Ekonomi, Keuangan, Dan Perbankan Syariah*, 5(2), 28–39. <https://doi.org/10.24252/al-mashrafiyah.v5i2.22126>
- Nisa, F. K. (2022). *Pengaruh financial knowledge, financial attitude, financial self efficacy, income, locus of control, dan lifestyle terhadap financial management behavior generasi z*. 10(2021), 82–97.
- Norbaiti, N., & Nastiti, R. (2021). Mempertahankan Citra Perusahaan Dengan Meningkatkan Marketing Public Relations Dan Service Quality. *At-Tadbir : Jurnal Ilmiah Manajemen*, 5(2), 148. <https://doi.org/10.31602/atd.v5i2.4556>
- Nugroho, B., & Iwan Kurniawan Subagja. (2018). Pengaruh kualitas layanan dan citra perusahaan terhadap kepuasan nasabah pt. bank perkreditan rakyat gracia mandiri bekasi timur. *Jurnal Manajemen Bisnis Krisnadwipayana*, 6(1). <https://doi.org/10.35137/jmbk.v6i1.170>
- Nurchahyo, B. (2018). Analisis Dampak Penciptaan Brand Image dan Aktivitas Word of Mouth (WOM) Pada Penguatan Pembelian Produk Fashion. *Jurnal Nusamba*, 3(1), 14–29.
- Nurdin, I., & Sri Hartati. (2019). *Metodologi penelitian sosial* (Luthfiah (ed.);

- Surabaya). Media Sahabat Cendekia.
- Nurjanah, R., & Mulazid, A. S. (2018). Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Corporate Social Responsibility Terhadap Citra Perusahaan. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 9(1), 40. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v9i1.40-53>
- Nursandy, M. R. (2013). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pendapatan Pengusaha Tape di Desa Sumber Tengah Kecamatan Binakal Kabupaten Bondowoso. *Jurnal Universitas Jember*, 9(1), 93.
- Padmaninggar, A. (2016). Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan dan Jumlah Uang Saku Terhadap Minat Menabung Di Bank Umum Syariah (Studi Pada Mahasiswa S1 Prodi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB*, 4(2), 1–134.
- Paramita, R. W. D. (2016). *Jurnal Ekonomika 2016.pdf*. 10(2), 63–84.
- Paramita, R. W. D., Rizal, N., & Sulistyan, R. B. (2021). *Metode Penelitian Kuantitatif* (3rd ed.). Widya Gama Press.
- Permana, S. B. (2018). Pengaruh Kualitas Pelayanan , Kualitas Produk , Dan Harga Terhadap Keputusan Pembelian di Warunk Gacoan Cabang Kediri. *Simki-Economic*, 02(02).
- petatematikindo. (2014). *Administrasi Kabupaten Cirebon*. <https://petatematikindo.wordpress.com/2014/01/26/administrasi-kabupaten-cirebon/>
- Priyono. (2008). *Metode Penelitian Kuantitatif* (T. Chandra (ed.)). Zifatama Publishing.
- Pujihastuti. (2010). Prinsip Penulisan Kesioner Penelitian. *CEFARS: Jurnal Agribisnis Dan Pengembangan Wilayah*, 2(1), 43–56.
- Putra, G. B. S., Kumadji, S., & Hidayat, K. (2015). Pengaruh Citra Perusahaan terhadap Minat Berkunjung dan Keputusan Berkunjung (Survei pada Pengunjung Taman Rekreasi PT Selecta, Kota Batu, Jawa Timur). *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*, 26(2), 1–8.
- Putra, Y. S. (2017). Theoretical Review : Teori Perbedaan Generasi. *Among Makarti*, 9(2), 104–116. <https://doi.org/10.52353/ama.v9i2.142>
- Putrawardana, N., Ahmadsyah, I., & Mukhdasir. (2021). Pengaruh Tingkat Religiusitas, Jaminan Rasa Aman, dan Pendapatan Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Produktif FEBI UIN Ar-Raniry). *JIHBIZ: Global Journal of Islamic Banking and Finance*, 3 No 2, 158–172.
- Quran.com. (n.d.). *Arti Surat Yusuf 47-49*. Quran.Com. Retrieved March 8, 2023,

from <https://quran.com/id/yusuf/47-49>

- Rahayu, S., Ayuningtyas, R. D., & Maskudi, M. (2020). Analysis of factors affecting interests of student for saving on sharia financial institution; case study of Raudlatut Thalibin Leteh Rembang boarding school. *Asian Journal of Islamic Management (AJIM)*, 2(1), 59–69. <https://doi.org/10.20885/ajim.vol2.iss1.art6>
- Rahmadi. (2011). Pengantar Metodologi Penelitian. In Syahrani (Ed.), *Antasari Press*. AntasariPress.
- Rahmah, A. A. (2022). *Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, dan Gaya Hidup Terhadap Minat Generasi Millennial Membuka Tabungan Haji di Bank Syariah Indonesia*. <https://www.kibrispdr.org/detail-10/surat-yusuf-ayat-47.html>.
- Ramadanti, H., Nawir, J., & Marlina. (2021). Analisis Perilaku Keuangan Generasi Z Pada Cashless Society. *Jurnal Visionida*, 7(2), 96–109.
- Ramadhani, N. Ik., Susyanti, J., & ABS, M. K. (2019). Analisis Pengaruh Tingkat Religiusitas, Pengetahuan dan Lingkungan Sosial Terhadap Minat Menabung Mahasiswa di Bank Syariah Kota Malang. *E-Jurnal Riset Manajemen*, h. 81. www.fe.unisma.ac.id/email:e.jrm.feunisma@gmail.com
- Raswen, R. N. (2019). Pengaruh Brand Ambassador Blackpink Terhadap Citra Perusahaan Shopee Pada Mahasiswi Di Uin Suska Riau. *Jom Fisip*, 6(variable X), 4.
- Refky Fielnanda, S. W. (2021). Sipin the Influence of the Level of Religiosity , Level of Education , Level of Income on Interest in Saving in Islamic Banks in the Community of Simpang Iv Sipin. *Jurnal Margin*, 1(1), 58–70.
- Regaer, R., Areros, W., & Rogahang, J. (2016). Analisis Pemberian Kredit Mikro Terhadap Peningkatan Nasabah. *Jurnal Administrasi Bisnis 2016*, 4(4), 1–7. <https://ejournal.unsrat.ac.id/index.php/jab/article/view/13827>
- Rizkulillah, C. A., Devy, H. S., & Pratama, V. Y. (2022). Kualitas Pelayanan, Kualitas Produk, Citra Perusahaan Dan Promosi Dalam Mempengaruhi Minat Menabung Anggota Koperasi. *Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen Dan Kewirausahaan*, 2(1), 140.
- Sitorus, R. R. (2020). Moderasi Insentif Pajak Di Era Pandemi Covid-19 atas Pengaruh E-Faktur Dan E-Bukti Potong Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak. *Journal of Bussines Studies*, 05(2), 1–16.
- Sofiani, S. S., & Saefuloh, D. (2019). Penggerak Niat Perilaku Pembelian Produk Fesyen Ramah Lingkungan dengan Teori Perilaku yang Direncanakan. *Prosiding Industrial Research Workshop and National Seminar*, 10(1), 767–776. <https://jurnal.polban.ac.id/ojs-3.1.2/proceeding/article/view/1516>

- Subagja, I. K. (2018). Pengaruh Kualitas Layanan Dan Citra Perusahaan Terhadap Kepuasan Nasabah Pt. Bank Perkreditan Rakyat Gracia Mandiri Bekasi Timur. *Jurnal Manajemen Bisnis Krisnadwipayana*, 6(1). <https://doi.org/10.35137/jmbk.v6i1.170>
- Suhri, M. (2021). Strategi pemasaran tabungan haji terhadap minat masyarakat di bank syariah mandiri sumbawa besar. *AL-Bayan: Jurnal Hukum Dan Ekonomi Islam*, 6469, 30–49. <https://stainwsamawa.ac.id/jurnal/index.php/al-bayan/article/view/14>
- Supriyadi, A. (2013). Analisis Filosofis, Yuridis dan Sosiologis Terhadap Bank Syariah. *Iqtishadia*, 6(2), 259–277.
- Syariah, B. (2023). *Setor biaya Haji jadi mudah di BCA dan BCA Syariah*. PT Bank BCA Syariah. <https://www.bcasyariah.co.id/setor-biaya-haji-di-bca-dan-bca-syariah->
- Tafsir Web. (2023). *Surat Ali 'Imran Ayat 97*. Tafsir Web. <https://tafsirweb.com/1229-surat-ali-imran-ayat-97.html#:~:text=Artinya%3A%20Padanya%20terdapat%20tanda-tanda,sanggup%20mengadakan%20perjalanan%20ke%20Baitullah.>
- Taqwa, Y. S. S., & Mukhlis, I. (2022). Faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumtif Pada Generasi Z. *E-Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Udayana*, 11(07), 831. <https://doi.org/10.24843/eeb.2022.v11.i07.p08>
- Tumbuan, W., Kawet, L., & Pontoh, M. (2014). Kualitas Layanan, Citra Perusahaan Dan Kepercayaan Pengaruhnya Terhadap Kepuasan Nasabah Bank Bri Cabang Manado. *Jurnal Riset Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 2(3), 285–297.
- Utomo, T. (2018). Perbedaan Kelompok Generasi dan Tantangan yang Dihadapi oleh Perguruan Tinggi A. *Jurnal Personifikasi*, 9(1), 37–39.
- Vega Prasiska, Y., Pertiwi, B., Nabila, Y. R., Indah, K., & Safitri, D. (2017). Csr Dan Citra Perusahaan. *Jurnal Bisnis Dan Ekonomi (JBE)*, 24(1), 43–49. <https://unisbank.ac.id/ojs/index.php/fe3/article/view/5562?PageSpeed=noscript>
- Wijoyo, H., Indrawan, I., Chyono, Y., Handoko, A. L., & Santamoko, R. (2020). Generasi Z siap hadapi revolusi industri 4.0. In *Antaraneews. Com* (Issue August). Pena Persada.
- Worlitz, J., Hettling, L., Woll, R., & Linh, D. (2020). Perceived Waiting Time and Waiting Satisfaction: a Systematic Literature Review. *Conference: 22th Quality Manage. and Organisational Develop. Int. Conf. on Quality and Service Sciences (QMOD/ICQSS '19), January*.
- Yasin, M., Surati, & Herman, L. E. (2021). Does Product Knowledge Affect

Intention to Use Islamic Banking? The Role of Corporate Image, Product Quality, and Religiosity. *Journal of Southwest Jiaotong University*, 6(2), 173–178. <https://doi.org/10.1093/ajae/aau104>

Yulianti, N. M. (2020). *Pengaruh Pendapatan, Kepercayaan, Risiko, dan Pengetahuan Produk Tabungan Haji Terhadap Minat Menjadi Nasabah Tabungan Haji (Studi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga)*. <https://www.kibrispdr.org/detail-10/surat-yusuf-ayat-47.html>.

Yuliara, I. M. (2016). Modul Regresi Linier Berganda. In *Regresi Linier Berganda*.

Yuliatin. (2020). Pengaruh Tingkat Religiusitas dan Disposable Income terhadap Minat Menabung Anggota di KBMT Al Ikhlas Lumajang. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 1(1), 107–124. <http://ejournal.iaisyarifuddin.ac.id/index.php/muhasabatuna>

Zumaeroh, & Prabawa, A. (2020). Pergeseran Struktur Ekonomi Daerah : Sebuah Analisa Ekonomi Di Kabupaten Cirebon. *Manajemen & Bisnis*, 17(1), 100–111.

