

**DETERMINAN GENERASI MUDA DALAM MEMBUKA  
REKENING TABUNGAN HAJI DI BANK SYARIAH INDONESIA  
DENGAN PENDEKATAN *THEORY OF PLANNED BEHAVIOR***



**TESIS**

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

**OLEH:**

**IBNU MAULANA BAHARSYAH**

**NIM. 21208012046**

**Dosen Pembimbing Tesis:**

**Dr. MUHAMMAD GHAFUR WIBOWO, S.E., M.Sc.**

**NIP: 19800314 200312 1 003**

**PROGRAM STUDI MAGISTER EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2025**

## 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-1341/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2025

Tugas Akhir dengan judul : DETERMINAN GENERASI MUDA DALAM MEMBUKA REKENING TABUNGAN  
HAJI DI BANK SYARIAH INDONESIA DENGAN PENDEKATAN THEORY OF  
PLANNED BEHAVIOR

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : IBNU MAULANA BAHARSYAH, S.E.  
Nomor Induk Mahasiswa : 21208012046  
Telah diujikan pada : Rabu, 13 Agustus 2025  
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

#### TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc.  
SIGNED

Valid ID: 68a5d3a08c840



Penguji I

Prof. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.  
SIGNED

Valid ID: 68a51c65dea9f



Penguji II

Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I  
SIGNED

Valid ID: 68a5c2fb1d4ec



Yogyakarta, 13 Agustus 2025  
UIN Sunan Kalijaga  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Valid ID: 68a7c601764a0

## HALAMAN PERSETUJUAN

### HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS

#### AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

---

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ibnu Maulana Baharsyah

NIM : 21208012046

Program Studi : Magister Ekonomi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Tesis

demikian demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-eksklusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“DETERMINAN GENERASI MUDA DALAM MEMBUKA REKENING TABUNGAN HAJI DI BANK SYARIAH INDONESIA DENGAN PENDEKATAN *THEORY OF PLANNED BEHAVIOR*”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta 30 Juli

2025

Yang menyatakan,



**IBNU MAULANA BAHARSYAH**  
**NIM. 21208012046**

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

### SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ibnu Maulana Baharsyah

NIM : 21208012046

Jurusan/prodi : Magister Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“DETERMINAN GENERASI MUDA DALAM MEMBUKA REKENING TABUNGAN HAJI DI BANK SYARIAH INDONESIA DENGAN PENDEKATAN *THEORY OF PLANNED BEHAVIOR*”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan publikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote*, *footnote*, dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi dan digunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 30 Juli 2025

Penyusun



Ibnu Maulana Baharsyah

NIM. 21208012046

STATE ISLAMIC  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA

## **MOTTO**

**“Kelebihanku Adalah Mempunyai Banyak Kekurangan”**

**“Dunia Itu Untuk Bermain. Karena Itu, Ambillah  
Permainan Di Keseharianmu. Jadi Kalau Kamu Ingin Hidup  
Enak Di Dunia, Jadikan Dunia Itu Sebagai Permainan.” –**

**MBAH MAIMOEN ZUBAIR**

**“Take Risks: If You Win, You Will Be Happy; If You Lose,  
You Will Be Wise”**



**STATE ISLAMIC UNIVERSITY  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Segala Puji dan Syukur ke hadirat Allah yang telah memberikan rahmat dan kasih sayang yang tiada tara, serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Saya persembahkan tesis ini untuk:

**Ayah saya Ali Bahar, Ibu saya Sri Yati, Kakak satu-satunya Nurul Asri Baharsyah tercinta dan Keluarga besar Alm. H. Mahadi**

Yang tidak pernah bosan dalam membimbing, memberi do'a, memberi nafkah dan kasih sayang yang tak ternilai harganya.

Bapak dan Ibu Dosen Prodi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang selalu memberikan bimbingan terbaik bagi mahasiswanya.

Sahabat dan teman-teman yang telah mendukung dan membantu menyelesaikan tesis ini, baik secara langsung atau tidak langsung.

Keluarga besar mahasiswa Magister Ekonomi Syariah angkatan 2022.

Beserta Almamater tercinta

**UIN SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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 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	Ša'	š	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	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža'	ž	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

مَدَّع	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عَدَّع	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>
علا	Ditulis	<i>'illah</i>
كرمة الولىاء	Ditulis	<i>Karamah al auliya'</i>

#### D. Vokal Pendek dan Penerapannya

ا	Fathah	Ditulis	A
إ	Kasrah	Ditulis	I
أ	Dammah	Ditulis	U
نعل	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
جامل	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. Fathah + ya' mati	Ditulis	A
تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. Dhammah + wawu mati	Ditulis	U
نروض	Ditulis	<i>Furud</i>

#### F. Vokal Rangkap

1. Fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بناكم	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**

الأنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعانت	Ditulis	<i>U'iddat</i>

لأن شركتكم	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

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

**I. Penulisan kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

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

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillahirabbal'alamin*, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. atas segala nikmat, hidayah, dan karunia-Nya, sehingga pada akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir dengan sebaik-baiknya. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari kegelapan menuju kebaikan dan senantiasa kita nantikan syafa'atnya di *yaumul qiyamah* nanti.

Dalam penyusunannya, skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Untuk itu dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Noorhaidi Hasan, S.Ag., MA., M.Phil., Ph.D selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA., ACPA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Muhammad Ghafur Wibowo, S.E., M.Sc. selaku Ketua Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sekaligus Dosen Pembimbing Tesis yang telah membimbing, mengarahkan, dan memberikan banyak masukan serta memotivasi saya selama proses penyusunan tesis ini dari awal hingga akhir.
4. Bapak Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing saya dari awal proses perkuliahan hingga akhir masa perkuliahan.
5. Seluruh Dosen Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas

Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan yang luas selama menempuh pendidikan.

6. Seluruh Pegawai dan Staff Tata Usaha Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Seluruh Responden yang telah membantu dalam pengisian kuesioner penelitian.
8. Orang tua tercinta Ayah Ali Bahar dan Ibu Sri Yati dan seluruh keluarga besar yang senantiasa memberikan doa, nafkah, kebebasan, kedamaian dan dukungan.
9. Kakak tercinta Nurul Asri Baharsyah beserta suaminya Aldianto Nugraha yang selalu mensupport dan memberi sponsor-sponsor sehingga membuat tesis ini terselesaikan.
10. Keponakan pertama Dzaradine Sai Nabhan Khawarizmi selamat datang di keluarga besar yang kocak ini, semoga menjadi anak yang berbakti kepada orang tua dan berguna untuk manusia lainnya.
11. Untuk Fanny Latjubah, yang dahulu sahabat literasi kini menjadi tambahan hati penyusun yang telah membantu dalam tata bahasa, wawasan akan literasinya, dan kasih sayangnya yang tak pernah lelah diberikan.
12. Sahabat-Sahabat penyusun Rahmat Bahaul Muttaqin, Rezaldy Nurul Arobby, Aris Rahman Hakim, Rizki Alfiandani yang selalu memberi semangat untuk mendapatkan gelar magister ekonomi.
13. Sahabat-sahabat penyusun Rizky Maulana, Khaerul Umam, Doni Syafari, Khaerul Rokhmansyah, Bambang Mulyana, Noriezq Bunayya, Lubis Ali Fahmi, Zuhri Aunurrafiq, M. Wildan, Jam'ul Jawami, Ayi Zamaliha yang selalu memberikan canda tawa yang jujur disetiap garis senyumannya.
14. Seluruh teman-teman dari ISMANSA CIREBON-JOGJA, terus

berjuang di kota orang sampai kelak kita berguna untuk daerah kita sendiri.

15. Seluruh teman-teman Futsal MES UIN JOGJA, terimakasih telah diperbolehkan bermain sehingga penyusun bisa bersenang-senang di klub ini.
16. Seluruh teman-teman GPMS (Gerakan Pemuda Mangkuraga Selatan) dan adik-adik PMK (Penerus Mangku Kidul), Selalu berproses jangan berhenti, walaupun kita dikampung tapi otak kita harus maju.
17. Seluruh rekan-rekan di klub *fun football* BOPET FC, Manuver sport FC, terimakasih telah diperbolehkan bermain sehingga penyusun bisa bersenang-senang di klub ini.
18. Untuk warung kopi di Jogja maupun di Cirebon, Pier Coffee, Pengantar kopi, Basa-basi nologaten dan sorowajan, Kopi Joglo, Kumpeni kopi, Klinik kopi, Oksigen Yk, Kopi Roemah Kesambi, Oksigen Cirebon, Little Black Coffee, yang selalu menyajikan kopi yang nikmat untuk diminum sehingga membuat saraf-saraf otak penyusun mengalami peningkatan dalam berfikir.
19. Seluruh teman-teman Magister Ekonomi Syariah angkatan 2022, khususnya MES C yang telah bersama-sama menempuh pendidikan.
20. Seluruh pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tesis ini masih jauh dari sempurna, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi kita semua. *Amin yaa rabbal 'alamiin.*

Yogyakarta, 30 Juli 2025

Ibnu Maulana Baharsyah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TESIS .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>xix</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. LATAR BELAKANG MASALAH .....	1
B. RUMUSAN MASALAH .....	10
C. TUJUAN PENELITIAN .....	10
D. MANFAAT PENELITIAN .....	11
E. SISTEMATIKA PENULISAN.....	12
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>14</b>
A. LANDASAN TEORI .....	14
1. Theory of Planned Behavior .....	14

2. Minat (Intention).....	18
3. Indikator Minat Menurut Ajzen (1991) .....	20
4. Sikap .....	22
5. Norma Subjektif .....	25
6. Kontrol Perilaku .....	27
7. Generasi Z .....	30
8. Produk Simpanan Haji .....	32
9. Produk Tabungan Haji di Bank Syariah Indonesia (BSI) .....	35
B. TELAAH PUSTAKA .....	37
C. PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	48
D. KERANGKA TEORITIS.....	53
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>54</b>
A. JENIS PENELITIAN .....	54
B. SUMBER DATA PENELITIAN.....	54
C. POPULASI DAN SAMPEL .....	55
D. TEKNIK PENGUMPULAN DATA.....	57
E. DEFINISI OPERASIONAL VARIABEL.....	59
F. SKALA PENGUKURAN.....	62
G. UJI INSTRUMEN DATA .....	63
H. UJI VALIDITAS.....	63
I. UJI RELIABILITAS.....	64
J. METODE ANALISIS DESKRPTIF.....	64
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>71</b>
A. GAMBARAN UMUM PENELITIAN .....	71
B. KARAKTERISTIK RESPONDEN .....	72
C. HASIL ANALISIS STATISTIK .....	75
D. PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN .....	80
<b>BAB V.....</b>	<b>86</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>86</b>



A. KESIMPULAN .....	86
B. KETERBATASAN PENELITIAN.....	87
C. SARAN.....	88
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>91</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>95</b>
<b>DATA RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>112</b>



## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1 Pendaftar Haji Provinsi Jawa Barat.....</b>	<b>2</b>
<b>Tabel 4.6 Hasil Uji Validitas.....</b>	<b>76</b>
<b>Tabel 4.7 Hasil Uji Reliabilitas.....</b>	<b>77</b>
<b>Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinieritas.....</b>	<b>78</b>
<b>Tabel 4.9 Hasil Uji T Statistik .....</b>	<b>79</b>
<b>Tabel 4.10 Hasil Uji Parsial (<math>f^2</math>) .....</b>	<b>79</b>
<b>Tabel 4.11 Hasil Koefisien Determinasi (R Square) .....</b>	<b>80</b>



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Model Stuktural .....	14
----------------------------------	----



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku terhadap minat generasi muda dalam membuka rekening tabungan haji di Bank Syariah Indonesia. Menggunakan pendekatan *Theory of Planned Behavior*, penelitian ini dilakukan dengan metode kuantitatif melalui penyebaran kuesioner kepada responden yang merupakan generasi Z di Kabupaten Cirebon, Provinsi Jawa Barat. Teknik analisis yang digunakan adalah *Partial Least Square-Structural Equation Modeling* (PLS-SEM). Hasil penelitian menunjukkan bahwa sikap dan kontrol perilaku berpengaruh signifikan terhadap minat membuka rekening tabungan haji, sedangkan norma subjektif tidak memiliki pengaruh yang signifikan. Temuan ini menunjukkan bahwa pembentukan sikap positif dan kontrol perilaku yang kuat perlu diperhatikan untuk meningkatkan minat generasi muda dalam merencanakan ibadah haji melalui tabungan haji di bank syariah.

Kata Kunci: Generasi Z, Sikap, Norma Subjektif, Kontrol Perilaku, Minat, Tabungan Haji, *Theory of Planned Behavior*



## ABSTRACT

*This study aims to analyze the influence of attitude, subjective norm, and perceived behavioral control on the interest of young people in opening a Hajj savings account at Bank Syariah Indonesia. Using the Theory of Planned Behavior approach, this research was conducted through a quantitative method by distributing questionnaires to Generation Z respondents in Cirebon Regency, West Java Province. The analysis technique used is Partial Least Square-Structural Equation Modeling (PLS-SEM). The results show that attitude and behavioral control significantly influence the intention to open a Hajj savings account, while subjective norms do not have a significant effect. These findings suggest that fostering positive attitudes and strong perceived behavioral control should be considered to increase young people's interest in planning Hajj through Hajj savings products in Islamic banks.*

*Keywords: Generation Z, Attitude, Subjective Norm, Behavioral Control, Interest, Hajj Savings, Theory of Planned Behavior*



## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

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

Haji merupakan rukun Islam kelima setelah syahadat, salat, zakat, dan puasa. Kewajiban menunaikan ibadah haji berlaku bagi setiap Muslim yang telah memenuhi syarat kemampuan secara finansial, fisik, dan waktu, setidaknya satu kali seumur hidup. Pelaksanaan haji lebih dari satu kali bersifat sunnah. Berdasarkan riwayat yang disampaikan oleh Al-Baihaqi dan Ibnu Hibban dari Abu Sa'id Al-Khudri, Rasulullah SAW menganjurkan kepada umat Islam yang memiliki kemampuan untuk menunaikan ibadah haji setidaknya sekali dalam hidupnya (Kemenag, 2005).

Ibadah haji sendiri merupakan perjalanan spiritual yang dilakukan dengan mengunjungi Baitullah guna melaksanakan serangkaian ibadah yang bersifat rohani maupun fisik di lokasi dan waktu yang telah ditetapkan. Tempat-tempat pelaksanaan ibadah tersebut meliputi Ka'bah, mas'a, Arafah, Muzdalifah, dan Mina, sementara waktu pelaksanaannya berada dalam rentang bulan haji, yakni sejak bulan Syawal hingga sepuluh hari pertama bulan Dzulhijjah. Beberapa rangkaian ibadah yang dilakukan dalam pelaksanaan haji antara lain thawaf, sa'i, dan wukuf (Kemenag, 2005).

Data resmi dari Kementerian Agama Republik Indonesia, selaku

lembaga pemerintah yang bertanggung jawab atas penyelenggaraan ibadah haji di Indonesia, menunjukkan bahwa calon jamaah haji yang baru mendaftar harus menghadapi waktu tunggu yang sangat panjang, bahkan hingga puluhan tahun. Rentang waktu tunggu ini bervariasi di setiap daerah. Sebagai contoh, daerah dengan jumlah pendaftar haji terbanyak seperti Jawa Barat, Jawa Tengah, dan Jawa Timur, memiliki durasi tunggu yang berbeda-beda. Berdasarkan data dari situs resmi Kementerian Agama (2025), Provinsi Jawa Timur sebanyak 33.031 jamaah dengan waktu tunggu hingga 34 tahun; Jawa Tengah sebanyak 28.510 jamaah dengan antrian mencapai 32 tahun; DI Yogyakarta memiliki kuota 2.951 jamaah dengan masa tunggu hingga 33 tahun; sementara Jawa Barat datanya sebagai berikut :

**Tabel 1.1 Pendaftar Haji Provinsi Jawa Barat**

Wilayah	Kuota	Waktu Tunggu (Tahun)	Nomor Porsi	Jumlah Pendaftar	Rata-rata per Tahun
Kota Bandung	2.327	24	1001478626	54.315	2.111
Kota Bogor	930	22	1001478576	20.340	829
Kota Sukabumi	243	20	1001478588	4.731	296
Kota Cirebon	313	24	1001478432	7.296	345
Kab. Bogor	3.192	24	1001478584	75.593	3.302
Kab. Sukabumi	1.536	17	1001478442	25.398	1.577
Kab. Cianjur	1.306	17	1001478555	21.948	1.239
Kab. Bekasi	2.086	29	1001478609	60.195	2.066
Kab. Karawang	2.055	21	1001478603	43.080	1.715
Kab. Subang	1.127	18	1001478587	19.578	1.245
Kab. Purwakarta	716	22	1001478623	15.670	652



Kab. Bandung	2.427	21	1001478640	50.809	2.229
Kab. Sumedang	825	17	1001478610	14.000	832
Kab. Garut	1.806	19	1001478550	32.812	2.004
Kab. Tasikmalaya	1.400	18	1001478545	23.981	1.428
Kab. Ciamis	1.049	19	1001478485	19.360	1.155
Kab. Cirebon	2.270	23	1001478648	51.928	2.193
Kab. Kuningan	941	19	1001478407	17.362	1.079
Kab. Indramayu	1.700	22	1001478449	36.242	1.942
Kab. Majalengka	1.103	20	1001478405	21.232	1.225
Kota Bekasi	2.617	25	1001478567	63.344	2.387
Kota Depok	1.614	28	1001478621	44.079	1.567
Kota Tasikmalaya	618	24	1001478540	14.580	604
Kota Cimahi	525	25	1001478453	12.667	514
Kota Banjar	168	17	1001478448	2.853	197
Kab. Bandung Barat	1.067	20	1001478641	21.276	1.049
Kab. Pangandaran	364	19	1001478594	6.847	411
TOTAL JAWA BARAT	39.615	—	—	1.028.395	42.020

Sumber : <https://haji.kemenag.go.id/v5/?search=waiting-list>

Waktu tunggu yang lama ini menjadi tantangan tersendiri, terutama bagi calon jamaah lanjut usia. Mengingat ibadah haji menuntut kesiapan fisik dan kondisi kesehatan yang prima, maka mendaftar di usia senja berisiko karena seiring berjalannya waktu, kemampuan fisik cenderung menurun sehingga berpotensi menghambat pelaksanaan ibadah secara optimal.

Fenomena panjangnya masa tunggu haji tersebut dapat dimanfaatkan sebagai peluang strategis bagi perbankan syariah

untuk memasarkan produk-produk tabungan haji kepada kalangan generasi muda. Edukasi tentang pentingnya perencanaan dana sejak dini menjadi krusial, mengingat pelaksanaan ibadah haji memerlukan pembiayaan yang besar. Biaya tersebut mencakup berbagai kebutuhan selama di Tanah Suci yang dikemas dalam komponen Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH), atau yang lebih dikenal dengan Ongkos Naik Haji (ONH) (Ritonga, 2013). Penetapan nilai BPIH didasarkan pada sejumlah faktor, termasuk biaya rotasi perjalanan Indonesia-Arab Saudi dan operasional penerbangan di Arab Saudi, yang dihitung dalam mata uang dolar AS. Oleh karena itu, nilai BPIH dapat berfluktuasi setiap tahun tergantung pada dinamika nilai tukar dan kondisi ekonomi global (Anto, 2003).

Menurut Undang-Undang No. 13 Tahun 2008, Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH) disetorkan melalui rekening Menteri Agama yang tersedia di bank umum nasional atau bank syariah yang telah ditunjuk. Pemilihan bank ini mempertimbangkan kualitas layanan dan kemaslahatan guna mendukung pelaksanaan operasional ibadah haji di Tanah Suci (Ritonga & Erlinda, 2013). Dalam hal ini, peran bank tidak hanya terbatas sebagai perantara antara pihak yang memiliki kelebihan dana (shahibul maal) dan pihak yang membutuhkan dana (mudharib), tetapi juga turut aktif dalam pengelolaan dana simpanan, termasuk tabungan haji bagi

calon jamaah (Sjahdeini, 2007).

Ketentuan dalam UU tersebut membuka peluang bagi sektor perbankan, khususnya bank syariah, untuk memperluas promosi produk tabungan haji maupun pembiayaan dana simpanan haji. Produk ini dirancang untuk membantu nasabah yang belum mampu melunasi BPIH secara penuh, agar tetap dapat memperoleh porsi keberangkatan haji. Dalam praktiknya, tabungan haji sementara tersebut memberikan kemudahan bagi nasabah dalam memperoleh nomor porsi haji (Pahlevi, 2016).

Sebagai institusi keuangan, bank memiliki kewajiban untuk menyediakan informasi yang jelas dan transparan mengenai produk-produknya, termasuk tabungan haji. Penyediaan informasi ini bertujuan untuk meningkatkan pemahaman serta mendorong minat masyarakat, khususnya calon nasabah, agar menyisihkan sebagian hartanya dalam bentuk simpanan atau deposito sesuai dengan preferensi dan kebutuhan mereka (Oktarini, 2016).

Melihat panjangnya waktu tunggu untuk keberangkatan haji di Indonesia, penting bagi generasi muda, khususnya di Provinsi Jawa Barat, untuk mulai merencanakan ibadah haji sejak dini. Langkah awal yang dapat dilakukan adalah dengan membulatkan niat, kemudian membuka rekening tabungan haji di bank syariah sebagai sarana untuk menyisihkan dana secara berkala. Hal ini menjadi upaya preventif agar mereka tidak mengalami kesulitan keuangan

saat waktu keberangkatan tiba.

Secara khusus, generasi muda di Kabupaten Cirebon diharapkan dapat mengambil pelajaran dari fenomena ini dengan menyusun rencana jangka panjang dalam menunaikan ibadah haji. Perencanaan ini dapat dimulai dengan menumbuhkan minat untuk membuka tabungan haji di bank syariah, yang merupakan lembaga keuangan terpercaya dalam pengelolaan dana umat.

Kabupaten Cirebon memiliki potensi demografis yang besar, khususnya dari kalangan generasi muda yang jumlahnya mencapai 531.933 jiwa. Generasi muda ini tersebar hampir di seluruh kecamatan dan desa, sehingga menunjukkan bahwa keberadaan mereka bukan hanya signifikan dari sisi kuantitas, tetapi juga memiliki peran strategis dalam pembangunan daerah. Jumlah tersebut menjadi potensi penting yang dapat diarahkan untuk peningkatan literasi keuangan, khususnya dalam konteks perbankan syariah dan pembukaan rekening tabungan haji.

Dalam konteks ilmu manajemen pemasaran, perilaku perencanaan konsumen dapat dijelaskan melalui *Theory of Planned Behavior* (TPB), yang merupakan pengembangan dari *Theory of Reasoned Action* oleh Ajzen dan Fishbein. Teori ini telah banyak digunakan dalam studi perilaku untuk memprediksi niat dan tindakan seseorang secara lebih akurat (Dharmmesta, 1998). TPB terdiri dari tiga komponen utama: (1) sikap terhadap perilaku, yang

merujuk pada penilaian individu terhadap keuntungan atau kerugian dari suatu tindakan; (2) norma subjektif, yaitu pengaruh sosial yang dirasakan sebagai dorongan untuk melakukan atau tidak melakukan suatu tindakan; dan (3) persepsi kontrol perilaku, yaitu tingkat keyakinan individu terhadap kemampuan untuk melakukan suatu tindakan, baik dari sisi internal maupun eksternal.

Menurut Iriani (2014), niat untuk melakukan pembelian (*purchase intention*) pada dasarnya dipengaruhi oleh ketersediaan produk, namun juga dapat dipicu oleh berbagai faktor lainnya. Dorongan untuk membelanjakan uang dapat muncul karena kebutuhan pribadi, pengaruh keluarga, maupun stimulus dari lingkungan sekitar. Niat tersebut bisa berasal dari pengetahuan individu terhadap suatu produk maupun keinginannya untuk mencoba produk tersebut. Dengan demikian, niat membeli merupakan hasil interaksi antara keyakinan individu terhadap produk dan respons emosional yang ditimbulkannya.

Salah satu faktor penting dalam niat seseorang untuk menabung adalah norma subjektif. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Priaji (2011) berjudul "*Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Intensi Menabung di Bank Syariah*", ditemukan bahwa beberapa faktor seperti sikap, norma subjektif, kontrol perilaku yang dirasakan, tingkat religiusitas, pendapatan, tingkat pendidikan, dan usia berpengaruh terhadap intensi menabung di bank syariah. Dari

keseluruhan faktor tersebut, sikap, norma subjektif, dan pendapatan merupakan variabel yang paling berpengaruh signifikan terhadap niat untuk menyimpan dana di bank syariah.

Selanjutnya, *Theory of Planned Behavior* (TPB) menyatakan bahwa niat individu untuk melakukan suatu tindakan turut dipengaruhi oleh kontrol perilaku yang dirasakan (*perceived behavioral control*). Setiap individu memiliki tingkat kontrol yang berbeda-beda terhadap dirinya sendiri, yang dipengaruhi oleh pengalaman sebelumnya serta pengetahuan yang dimilikinya (Anggraini, 2018).

Kontrol yang dirasakan ini dapat berperan sebagai faktor pendorong internal, yang memperkuat kecenderungan individu untuk bertindak sesuai dengan niat yang telah terbentuk.

Berdasarkan data tahun 2023, sekitar 65,82 juta jiwa atau sekitar 24% dari total populasi Indonesia berada pada rentang usia 0–30 tahun, yang secara demografis dikategorikan sebagai generasi muda. Meskipun mengalami penurunan sekitar 0,79 persen poin dibandingkan satu dekade sebelumnya (24,79%), kelompok ini tetap merupakan pasar potensial bagi industri perbankan syariah (Permata, 2018 dalam *Bisnis Indonesia*, 2017). Mengingat mayoritas penduduk Indonesia beragama Islam, generasi muda berpotensi besar menjadi segmen pasar utama bank syariah di masa mendatang. Hal ini juga berlaku di Provinsi Jawa Barat, di mana

sebagian besar populasi terdiri dari generasi muda Muslim, sehingga kelompok ini relevan untuk dijadikan objek penelitian.

Penelitian yang dilakukan oleh Santoso (2023) menemukan bahwa variabel sikap dan *perceived behavioral control* memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap niat generasi milenial dalam memilih produk hipotek syariah. Di antara ketiga variabel utama dalam *Theory of Planned Behavior*, kontrol perilaku yang dirasakan merupakan faktor yang paling dominan dalam mempengaruhi niat tersebut. Namun, variabel norma subjektif meskipun berpengaruh positif, tidak menunjukkan signifikansi secara statistik, yang menandakan bahwa aspek sosial belum menjadi faktor penentu utama dalam keputusan penggunaan produk gadai syariah.

Hasil serupa juga ditemukan dalam penelitian oleh Luky (2016) terkait minat mahasiswa dalam berinvestasi di pasar modal. Penelitian tersebut menyimpulkan bahwa hanya variabel sikap yang menunjukkan pengaruh signifikan terhadap niat investasi, sedangkan norma subjektif dan kontrol perilaku yang dirasakan belum menunjukkan pengaruh yang berarti. Hal ini kemungkinan disebabkan oleh terbatasnya data yang diperoleh serta minimnya pengalaman atau pengaruh lingkungan terhadap perilaku investasi mahasiswa.

Melihat fenomena panjangnya masa tunggu ibadah haji yang



terus meningkat setiap tahunnya, menjadi penting untuk mengetahui sejauh mana faktor-faktor seperti sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan memengaruhi keputusan generasi muda dalam membuka rekening tabungan haji. Berdasarkan teori dan penelitian sebelumnya, penulis terdorong untuk melakukan penelitian dengan judul: "**Determinan Generasi Muda dalam Membuka Rekening Tabungan Haji di Bank Syariah Indonesia dengan Pendekatan *Theory of Planned Behavior*.**"

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

Berdasarkan pemaparan latar belakang di atas maka dalam penelitian ini penulis mengajukan pertanyaan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh sikap terhadap minat generasi muda dalam membuka rekening tabungan haji di bank syariah Indonesia?
2. Bagaimana pengaruh norma subjektif terhadap minat generasi muda dalam membuka rekening tabungan haji di bank syariah Indonesia?
3. Bagaimana pengaruh kontrol perilaku terhadap minat generasi muda dalam membuka rekening tabungan haji di bank syariah Indonesia?

#### **C. Tujuan Penelitian**

Dalam menjawab pertanyaan-pertanyaan yang telah disebutkan, maka penelitian ini bermaksud untuk mengetahui:

4. Menganalisis adakah pengaruh sikap terhadap minat generasi muda dalam membuka rekening tabungan haji di bank syariah Indonesia.
5. Menganalisis pengaruh norma subjektif terhadap minat generasi muda dalam membuka rekening tabungan haji di bank syariah Indonesia.
6. Menganalisis pengaruh kontrol perilaku terhadap minat generasi muda dalam membuka rekening tabungan haji di bank syariah Indonesia.

#### **D. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi positif baik secara teoritis maupun praktis bagi berbagai pihak, antara lain:

##### **1. Bagi Peneliti**

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi pemenuhan syarat dalam memperoleh gelar Magister Ekonomi Syariah, serta memberikan pengetahuan dan pengalaman empiris mengenai determinan minat generasi muda terhadap produk tabungan haji di perbankan syariah melalui pendekatan *Theory of Planned Behavior*.

##### **2. Bagi Praktisi Perbankan Syariah**

Hasil penelitian ini dapat memberikan informasi yang berguna bagi pengembangan konsep produk keuangan syariah, khususnya dalam menyesuaikan strategi pemasaran dan edukasi terhadap kebutuhan dan kecenderungan generasi muda dalam membuka

rekening tabungan haji. Temuan ini juga dapat menjadi masukan bagi regulator dalam merancang kebijakan literasi dan inklusi keuangan syariah.

### **3. Bagi Peneliti Selanjutnya**

Penelitian ini diharapkan menjadi referensi awal bagi peneliti lain yang tertarik mengkaji tema serupa, sekaligus memperkaya literatur mengenai perilaku konsumen muslim dan perencanaan keuangan berbasis nilai spiritual dengan pendekatan *Theory of Planned Behavior*.

### **4. Bagi Mahasiswa**

Penelitian ini dapat memperluas wawasan akademik mahasiswa dalam memahami determinan perilaku keuangan generasi muda muslim, serta memberikan gambaran tentang aplikasi teori perilaku dalam konteks keuangan syariah.

## **E. Sistematika Penulisan**

Untuk memudahkan pemahaman dan keteraturan dalam penyajian, penulisan tesis ini dibagi ke dalam lima bab utama, dengan sistematika sebagai berikut:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika penulisan. Bab ini memberikan gambaran umum mengenai isu yang diteliti, yaitu minat generasi muda dalam membuka rekening tabungan haji di

Bank Syariah Indonesia.

## **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Bab ini memuat kajian teoritis dan penelitian terdahulu yang relevan sebagai landasan konseptual penelitian. Di dalamnya juga disusun kerangka pemikiran serta hipotesis penelitian berdasarkan pendekatan *Theory of Planned Behavior*.

## **BAB III METODE PENELITIAN**

Bab ini menjelaskan metode yang digunakan dalam penelitian, termasuk jenis dan pendekatan penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, dan teknik analisis data yang digunakan.

## **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

Bab ini memuat hasil pengolahan dan analisis data serta interpretasi temuan penelitian. Pembahasan dilakukan dengan mengaitkan hasil empiris dengan teori dan penelitian terdahulu.

## **BAB V PENUTUP**

Bab ini berisi kesimpulan dari hasil penelitian dan implikasinya, serta saran-saran yang ditujukan kepada berbagai pihak terkait, termasuk untuk penelitian lanjutan di masa mendatang.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berlandaskan data analisis yang telah dipaparkan di atas, dapat disimpulkan sebagai berikut:

##### **1. Pengaruh Sikap terhadap Minat**

Dari data yang telah diolah, memperlihatkan bahwa sikap mempunyai peran penting (signifikan) pada minat generasi muda. Hal ini mengindikasikan bahwasanya kian besar sikap yang dimiliki oleh individu, maka bertambah tinggi pula tingkat minat generasi muda dalam membuka tabungan haji. Dengan kata lain, persepsi, pandangan, dan evaluasi pribadi terhadap pembukaan tabungan haji menjadi faktor yang mampu mendorong minat secara nyata.

##### **2. Pengaruh norma subjektif terhadap minat**

Penelitian ini menemukan bahwa norma subjektif tidak berpengaruh signifikan terhadap minat generasi muda. Temuan ini mengisyaratkan bahwa tekanan sosial, harapan dari lingkungan sosial, serta pengaruh orang-orang terdekat belum cukup kuat dalam mendorong minat generasi muda untuk membuka tabungan haji. Hal ini menunjukkan bahwa norma sosial di masyarakat belum menjadi faktor dominan dalam memengaruhi keputusan individu dalam konteks tersebut.

### 3. Pengaruh Kontrol Perilaku terhadap Minat

Hasil penelitian mengungkapkan bahwa kontrol perilaku persepsian berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat. Artinya, pemahaman dari setiap insan tentang mudah atau sulitnya untuk mengadakan tabungan haji memiliki peran penting dalam meningkatkan minat tersebut. Semakin tinggi keyakinan generasi muda terhadap kemampuan diri, serta akses terhadap sumber daya dan kesempatan, maka akan semakin tinggi pula kecenderungan mereka untuk membuka tabungan haji.

#### B. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini telah disusun dan dilaksanakan secara terencana dan terstruktur, namun tidak terlepas dari beberapa keterbatasan yang perlu diperhatikan dalam interpretasi hasil dan generalisasi temuan. Hal-hal yang menjadi keterbatasan itu antara lain:

##### 1. Keterbatasan Variabel Penelitian

Penelitian ini hanya memfokuskan pada tiga variabel utama dalam kerangka *Theory of Planned Behavior*, yakni sikap, norma subjektif, dan kontrol perilaku persepsian, dalam menjelaskan minat generasi muda untuk membuka tabungan haji. Dengan demikian, terdapat kemungkinan bahwa variabel lain di luar ketiga konstruk tersebut seperti motivasi, religiusitas, literasi keuangan syariah, pengaruh keluarga, dan persepsi terhadap produk perbankan syariah juga memiliki kontribusi signifikan,

namun tidak dijadikan fokus dalam penelitian ini.

## **2. Keterbatasan Populasi dan Wilayah Penelitian**

Objek penelitian ini terbatas pada kaula muda yang tumbuh beriringan dengan pesatnya perkembangan teknologi pada era digitalisasi sekarang, yang biasa dikenal dengan Gen Z dan berdomisili di Provinsi Jawa Barat, dengan lokasi pengumpulan data yang terfokus hanya pada wilayah Kabupaten Cirebon. Sebab itu, *output* dari penelitian ini tentunya tidak bisa disamaratakan menyeluruh untuk seluruh populasi generasi muda di Indonesia. Perbedaan demografis, sosial, ekonomi, serta tingkat literasi keuangan antar wilayah dapat menghasilkan temuan yang berbeda jika penelitian ini dilakukan di daerah lain.

## **C. Saran**

Berlandaskan temuan dan simpulan sebelumnya, dengan ini peneliti menyampaikan beberapa rekomendasi untuk berbagai pihak terkait:

### **1. Bagi Praktisi Perbankan Syariah (Khususnya Bank Syariah Indonesia)**

- a. Meningkatkan Sosialisasi Produk Tabungan Haji  
Diperlukan intensifikasi sosialisasi mengenai manfaat dan urgensi menabung untuk ibadah haji melalui produk Tabungan Haji Bank Syariah Indonesia. Hal ini penting agar masyarakat, khususnya generasi muda, memiliki



kesadaran akan tingginya animo dan panjangnya masa tunggu keberangkatan haji di Indonesia.

- b. Memperhatikan Aspek Norma Subjektif Generasi Muda  
Bank Syariah Indonesia perlu mempertimbangkan persepsi sosial atau norma subjektif yang berkembang di kalangan generasi muda terhadap produk tabungan haji. Persepsi ini dapat memengaruhi minat mereka dan dapat menjadi landasan strategis dalam merancang pendekatan promosi dan edukasi yang lebih kontekstual serta relevan dengan aspirasi generasi muda.
- c. Peningkatan Literasi Produk dan Sistem Layanan  
Generasi muda cenderung memiliki keingintahuan yang tinggi terhadap transparansi dan mekanisme produk keuangan. Oleh karena itu, penyediaan informasi yang detail dan komprehensif mengenai keunggulan serta perbedaan Tabungan Haji Bank Syariah Indonesia dibandingkan bank syariah lain sangat diperlukan. Informasi tersebut mencakup skema akad, sistem bagi hasil, fitur produk, hingga manfaat jangka panjangnya.

## **2. Bagi Dunia Akademik**

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi sebagai referensi tambahan dalam pengembangan kajian perilaku konsumen, khususnya dalam konteks ekonomi

dan keuangan syariah. Penelitian ini juga dapat dijadikan sebagai sumber data empiris dan dokumentasi ilmiah yang berguna bagi mahasiswa, dosen, maupun akademisi lainnya dalam mengembangkan penelitian lanjutan dengan pendekatan yang serupa.

### **3. Bagi Penelitian Selanjutnya**

Untuk memperkaya pemahaman mengenai determinan minat generasi muda dalam membuka Tabungan Haji, disarankan agar penelitian selanjutnya mempertimbangkan penambahan variabel-variabel lain, baik sebagai variabel independen (misalnya motivasi religius, literasi keuangan), variabel moderasi (misalnya jenis kelamin, tingkat pendidikan), maupun variabel intervening. Hal ini bertujuan agar hubungan antara konstruk teori dapat dikaji lebih mendalam dan menghasilkan model yang lebih komprehensif serta representatif.

## DAFTAR PUSTAKA

- Afandi, M. Y. (2022). Antecedents of Digitizing ZIS Payments: A TAM and TPB Approaches. *Journal of Finance and Islamic Banking*, 4(2).  
<https://doi.org/10.22515/jfib.v4i2.4899>
- Agama, B. H. (2005). Retrieved From Biro Hukum Dan Kerja Sama Luar Negeri:  
<https://hkln.kemenag.go.id/>
- 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.
- Ajzen, I. (2006). *Constructing a TPB Questionnaire: Conceptual and Methodological Considerations*.
- Ajzen, I. (2005). *Attitudes, Personality and Behavior*. New York: OPEN UNIVERSITY PRESS.
- Alifah, P., Herachwati, N., & Muhtadi, R. (2022). Analisis Keputusan Konsumen Terhadap Kosmetik Halal Pada Aplikasi Tiktok Shop Pendekatan Theory Of Planned Behaviour: (Studi Pada Masyarakat). *Jurnal Studi Keislaman*, 8(1).
- Alfian. (1986). *Pemikiran dan Perubahan Politik Indonesia*. Jakarta: Gramedia.
- Amalia, R., & Setyono, J. (2023). Determinants Of Hajj Saving Intention At Bank Syariah Indonesia. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 4(1), 35–50.  
<https://doi.org/10.46367/jps.v4i1.1035>
- Anggraini, N. F. (2018). *Analisi Pengaruh Theory Of Planned Behavior Terhadap Niat Beli Makanan Halal Pada Masyarakat Surakarta*. Institut Negeri Islam Negeri Surakakarta.
- Angrico, D. & Susanti, I. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan, Sikap, dan Kontrol Perilaku terhadap Minat Nasabah Menabung Deposito Syariah. *Jurnal Keuangan Islam*, 8(1), 22–30.

- Anto, H. (2003). Pengantar Ekonomi Mikro Islam. Yogyakarta: Ekonesia.
- Anto, M. B. H. (2003). *Ekonomi Islam dan Tantangan Globalisasi*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Astuti, W., & Prijanto, B. (2021). Faktor yang Memengaruhi Minat Muzaki dalam Membayar Zakat Melalui Kitabisa.com: Pendekatan Technology Acceptance Model dan Theory of Planned Behavior. *AL-MUZARA'AH*, 9(1), 21–44. <https://doi.org/10.29244/jam.9.1.21-44>
- Budi, S., Pratama Putri, O., Budi Atmoko, W., & Mahaestri Noor, F. (n.d.). *Proceeding 1 st SETIABUDI-CIHAMS 2020*.
- Darwis Harahap, M., Nuryadin, R., & Hidayat, R. (2023). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Menabung Haji di BSI. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 14(1), 1–12.
- Dharmmesta, B. S. (1998). Theory Of Planned Behavior Dalam Penelitian Sikap, Niat Dan Perilaku Konsumen. *Kelola*, 85-103.
- Fajriyah, S. (2013). Analisis minat masyarakat terhadap tabungan haji dalam perspektif ekonomi Islam. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2), 102–110.
- German Ruiz-Herrera, L., Valencia-Arias, A., Gallegos, A., Benjumea-Arias, M., & Flores-Siapo, E. (2023). Technology acceptance factors of e-commerce among young people: An integration of the technology acceptance model and theory of planned behavior. *Heliyon*, 9(6). <https://doi.org/10.1016/j.heliyon.2023.e16418>
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial Least Squares: Konsep, Teknik dan Aplikasi SmartPLS 2.0*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Irawan, A., Firmansyah, R. M., & Wibowo, L. A. (2020). Pengaruh Sikap, Norma Subjektif dan Kontrol Perilaku terhadap Niat Menabung di Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 8(2), 123–135.
- Iriani, K. A. (2014). Pengaruh Persepsi Nilai dan Persepsi Resiko Terhadap Niat Beli Kosmetik Organik. *Jurnal Manajemen*, Vol. 2 No. 4.
- Jogiyanto. (2007). Sistem Informasi Keprilakuan. Yogyakarta: ANDI.
- Kementerian Agama Republik Indonesia (2025). *Daftar tunggu haji per provinsi dan kabupaten/kota*. Diakses pada 5 Juli 2025, dari

<https://haji.kemenag.go.id/v5/?search=waiting-list>

- Luky, M. R. (2016). Minat Berinvestasi Di Pasar Modal: Aplikasi Theory Planned Behaviour Serta Persepsi Berinvestasi Di Kalangan Mahasiswa. Jurnal Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Brawijaya.
- Moh. Herman Eko Santoso, M. S. (2023). Psychological attitudes of Indonesian millenials consumer to choose islamic banking financing. *al-Uqud: Journal of Islamic Economics*, 67-79.
- Muhammad. (2014). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Muna Uzi, N. (2023). Pengaruh Religiusitas, Literasi Keuangan, dan Kontrol Perilaku terhadap Minat Menabung Wadiah. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Syariah*, 6(1), 110–120.
- Novianty, R. (2022). *Minat Beli Ibu-Ibu Milenial Pada Produk Kosmetik Perspektif Theory Of Planned Behaviour*. 14(2). <https://jurnal.iain-bone.ac.id/index.php/aliqtishad>
- Oktarini, E. (2016). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Membuka Tabungan Haji di Bank Muamalat Indonesia Cabang Sungailiat. *STUDIA*, Vol. 1 No. 1.
- Pahlevi, T. J. (2016). Tinjauan Yuridis Terhadap Penggunaan Dana Talangan Haji Menurut Hukum Islam Dikaitkan dengan UU No 34 Tahun 2009. UNPAS.
- Permata, A. I. (2018). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pemilihan Bank Pada Generasi milenial Di Jabodetabek. *Indonesian Business Review*, Vol 1 No 1.
- Priaji, V. W. (2011). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Intensi Menabung Di Bank Syariah. *FAkultas Psikologi UIN Syarif Hidayatullah .Purbowisanti*, R. (2021). Muslim Investor Behavior in Indonesian Capital Markets: an Extention of Theory of Planned Behavior. *Journal of Economics, Finance And Management Studies*, 04(08). <https://doi.org/10.47191/jefms/v4-i8-01>
- Putra, P. (2021). *Menilik Niat Masyarakat berpartisipasi dalam Crowdfunding pada Masa Pandemi Covid 19 : (Studi Implementasi konsep Planned Behaviour Theory)*.
- Resty, I., & Hidayat, T. (2021). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat

- Menabung pada Bank Syariah. *Jurnal Keuangan Syariah*, 5(2), 101–111.
- Ritonga, M. (2013). Perjalanan panjang pengelolaan haji Indonesia. *Jurnal Hukum Islam dan Kemasyarakatan*, 1(1), 35–48.
- Ritonga, V. E. (2013). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pemilihan Bank. *Jurnal Ekonomi dan Keuangan*, Vol. 1 No. 3.
- Salisa, N. R. (2020). Jurnal Akuntansi Indonesia 182 Faktor yang Mempengaruhi Minat Investasi Di Pasar Modal: Pendekatan Theory Of Planned Behaviour (TPB). *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 9(2), 182–194.
- Selviana, S., & Pertiwi, R. R. (2025). Analisis literasi dan inklusi terhadap keputusan Gen Z berinvestasi pada reksadana syariah. *Ekonomi, Keuangan, Investasi dan Syariah (EKUITAS)*, 6(3), 438–448. <https://ejurnal.seminar-id.com/index.php/ekuitas/article/view/6634>
- Sjahdeini, S. R. (2007). *Perbankan Islam*. Jakarta: PT Pustaka Utama Grafiti.
- Sulistiowati, R. A., Prasetyo, A., & Fadillah, I. (2023). Pengaruh Religiusitas, Sikap dan Persepsi Kemudahan terhadap Niat Menabung Haji. *Jurnal Keuangan Syariah*, 6(1), 45–56.
- Sumaryono, E. (2016). Pengaruh persepsi nilai terhadap sikap mahasiswa dalam memilih program Chartered Accountant. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia*, 13(2), 104–115.
- Winkel, W. (1999). *Psikologi Pengajaran*. Jakarta: Grasindo.