

**PENGARUH RELIGIUSITAS DAN PENDAPATAN  
TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN TABUNGAN HAJI DI  
BANK MUAMALAT KCU MANADO**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Diseminarkan pada Sidang Proposal Skripsi dalam Program Studi  
Perbankan Syariah



**Disusun oleh:**

Abdul Djamal Ismail

NIM. 20142014

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) MANADO**

**1446 H/2025 M**

**PERNYATAAN KEASLIAN DATA**

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Abdul Djamal Ismail  
NIM : 20142014  
Program : Sarjana (Strata Satu)  
Institusi : IAIN Manado

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa SKRIPSI ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Manado, 23 Januari 2025

Saya yang menyatakan,

Abdul Djamal Ismail

NIM. 20142014

**SURAT PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Institute Agama Islam Negeri (IAIN) Manado

Di

Manado

*Asslamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa Skripsi Saudara/i:

Nama : Abdul Djamal Ismail

NIM : 20142014

Judul Skripsi : Pengaruh Religiusitas Dan Pendapatan Terhadap Minat Menggunakan Produk Tabungan Haji Di Bank Muamalat KCU Manado

Sudah dapat diajukan untuk ujian Skripsi. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Manado, 26 Oktober 2024

Disetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

Fitria Ayu Lestari Niu, M.S.A.  
199403152019032018

Nur Shadiq Sandimula, M.E.  
199202162018011001

Mengetahui  
Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

Nur Shadiq Sandimula, M.E.  
199202162018011001

## TRANSLITERASI

Transliterasi Arab-latin berdasarkan suEAR keputusan bersama menteri agama RI, dan menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI, nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 januari 1998.

Transliterasi Arab-Latin IAIN Manado adalah sebagai berikut:

### 1. Konsonan Tunggal

| Arab | Indonesia | Arab | Indonesia |
|------|-----------|------|-----------|
| ا    | A         | ط    | T         |
| ب    | b         | ظ    | z         |
| ت    | t         | ع    | ‘         |
| ث    | š         | غ    | g         |
| ج    | j         | ف    | f         |
| ح    | ḥ         | ق    | q         |
| خ    | kh        | ك    | k         |
| د    | d         | ل    | l         |
| ذ    | ž         | م    | m         |
| ر    | r         | ن    | n         |
| ز    | z         | و    | w         |
| س    | s         | ه    | h         |
| ش    | sy        | ه    | ‘         |
| ص    | š         | ء    | y         |
| ض    | ḍ         | ي    |           |

### 2. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap, termasuk tanda syaddah, harus ditulis secara lengkap, seperti;

أحمدية:ditulis *Ah{madiyyah*

شمسية:ditulis *Syamsiyyah*

### 3. Ta>’Marbu>t{ah di Akhir Kata

- a. Bila dimatikan ditulis “h”, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia:

جمهورية: ditulis *Jumhu>riyyah*

مملكة: ditulis *Mamlakah*

- b. Bila dihidupkan karena berangkat dari kata lain, maka ditulis “t”:

نِعْمَةٌ اللهُ : ditulis *Ni'matullah*

زكاة الفطر: ditulis *Zaka>t al-Fit}r*

#### 4. Vokal Pendek

Tanda fath{ah ditulis “a”, kasrah ditulis “i” dan damah ditulis “u”.

#### 5. Vokal Panjang

- a. “a” panjang ditulis “a>”, “i” panjang ditulis “i>”, dan “u” panjang ditulis “u>”, masing-masing dengan tanda *macron* ( > ) di atasnya.
- b. Tanda *fath{ah* + huruf ya> ‘ tanpa dua titik yang dimatikan ditulis “ai”, dan *fath{ah+wawu>* mati ditulis “au”.

#### 6. Vokal-vokal Pendek Berurutan

Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (‘)

أأنتم : *a'antum*

مؤنث: *mu'anna*

#### 7. Kata Sandang Alif + Lam

- a. Bila diikuti huruf *qamariyyah* ditulis al-:
- القرآن:ditulis al-Qur'a>n
- b. Bila diikuti huruf *syamsiyyah*, maka al- diganti dengan huruf *syamsiyyah* yang mengikutinya:
- السنة:ditulis *as-Sunnah*

#### 8. Huruf Besar

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD.

#### 9. Kata dalam Rangkaian frasa kalimat

- a. Ditulis kata per kata atau;
- b. Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dalam rangkaian

tersebut:

شيخ الإسلام: *Syaikh al-Islam*

شيخ الإسلام: *Ta>j asy-Syari> 'ah*

التصور الإسلامي: *At-Tas}awwur al-Isla>mi>*

#### **10. Lain-lain**

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam Kamus Bahasa Indonesia (KBBI) seperti kata *ijmak*, *nas*, *akal*, *hak*, *nalar*, *paham*, dsb., ditulissebagaimana dalam kamus tersebut.

## ABSTRAK

Nama : Abdul Djamal Ismail  
NIM : 20142014  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh Religiusitas dan Pendapatan Terhadap Minat Menggunakan Produk Tabungan Haji Di Bank Muamalat KCU Manado

---

---

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh religiusitas dan pendapatan terhadap minat masyarakat dalam menggunakan produk tabungan haji. melaksanakan ibadah haji adalah sebuah keinginan bagi setiap insani muslim di seluruh dunia, tidak terkecuali di Indonesia. Sebagai umat Islam tentunya memiliki keinginan sekaligus kewajiban untuk melaksanakan ibadah haji dalam menyempurnakan ibadahnya yaitu dengan memenuhi rukun Islam yang ke lima. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan menggunakan data primer dengan menyebarkan kuesioner atau angket, dengan populasi masyarakat Kota Manado, dan sampel sebanyak 100. Data dikumpulkan melalui kuesioner dan dikelolah dengan menggunakan SPSS versi 26. Dengan analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu uji validitas, uji reabilitas, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, uji hipotesis dan uji koefisien determinasi. Hasil penelitian ini dapat dilihat dari hasil pengujian uji statistic F (uji F) maka dapat disimpulkan bahwa  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $12,290 > 4,83$ ) yang berarti bahwa variabel religiusitas dan pendapatan secara simultan mempengaruhi minat masyarakat Kota Manado dalam menggunakan produk tabungan haji di Bank Muamalat.

**Kata kunci :** Religiusitas, Produk Tabungan Haji, Bank Muamalat Manado

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah* segala puja dan puji syukur kehadirat Allah SWT, yang hanya kepada-Nya kita menyembah dan kepada-Nya pula kita meminta pertolongan, karena atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Religiusitas Dan Pendapatan Terhadap Minat Menggunakan Tabungan Haji Di Bank Muamalat KCU Manado.”** Dan tak lupa pula penulis ucapkan shalawat serta salam kepada nabi besar Muhammad SAW, yaitu sosok yang menjadi suri tauladan bagi penulis, semoga kebahagiaan selalu tercurah kepada beliau beserta keluarga, sahabat, dan umatnya.

Selesainya penyusunan skripsi ini tak lepas dari bimbingan dan juga dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya terutama kepada orang tua tercinta penulis Ibu Hartati M. Badu dan Bapak Ismail Anis atas pengorbanan yang sangat luar biasa, yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa, nasehat, serta semangat bagi penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Selain dari pada itu, pada kesempatan ini penulis juga mengucapkan terima kasih kepada:

1. Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Manado Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Rajafi, M.HI, Beserta Wakil Rektor I Bidang Akademik Bapak Dr. Edi Gunawan, M.HI, Wakil Rektor II Bidang Administrasi Umum dan Keuangan Ibu Dr. Salma, M.HI, Wakil Rektor III Bidang Kemahasiswaan Ibu Dr. Mastang Ambo Baba, S.Ag, M.Ag.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Manado Ibu Dr. Radlyah Hasan Jan, S.E, M.Si, CGAM., CWC, Beserta Wakil Dekan I Bidang Akademik Bapak (alm) Dr. Ridwan Tabe, M.Si, Wakil Dekan II Ibu Dr. Nurlaila Harun, M.Si, Wakil Dekan III Bidang Kemahasiswaan Bapak Dr. Syarifuddin M.Ag juga selaku Plt. Wakil Dekan I.
3. Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Manado Bapak Nur Shadiq Sandimula, M.E dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Ibu Chadijah Haris, M.M.

4. Bapak Muhammad Azhar Muslihin, M.M, selaku dosen Pembimbing Akademik, penulis ucapkan terima kasih banyak telah memberi arahan dan masukkan mengenai judul penelitian ini.
5. Ibu Fitria Ayu Lestari Niu, M.S.A., Ak. selaku dosen pembimbing I dan Bapak Nur Shadiq Sandimula, M.E, selaku pembimbing II, yang selalu membimbing dan juga memberikan arahan kepada penulis.
6. Bapak Ridwan Jamal, M.H.I selaku dosen penguji I dan Ibu Nurul Azizah Azzochrah, M.E, selaku dosen penguji II, yang telah memberikan kritik dan juga saran dalam menyempurnakan isi skripsi.
7. Bapak Dr.Munir Tubagus, M.Cs. Bapak Muhammad Azhar Muslihin, M.M, Ibu Lilly Anggrayni, M.Si, selaku dosen penguji komprehensif, yang sudah mempermudah dan membantu penulis dalam menyelesaikan studi di IAIN Manado.
8. Seluruh Bapak/Ibu dosen serta staf di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Manado yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis melakukan masa perkuliahan.
9. Terimakasih kepada Bapak Mahmud K. Diko selaku Pimpinan Kepala Cabang Bank muamalat KCU Manado yang telah mengizinkan saya untuk melakukan penelitian.
10. Terimakasih kepada nasabah Bank Muamalat KCU Manado yang telah menjadi respondent dalam penelitian saya.
11. Terimakasih kepada Sahabat saya, Maya Sari, Nur Rizki Tampilang, Anisa Sunarya, Lovina Tututpo, Valia Adampe.
12. Teman – teman terdekat, saya Nanda Sukarman, Nindi Iti, Revhana Nayla Najwa, Suhada Makahenggeng, Aslan Lantemona, Rahmat R. Amula, Fauzia Hiola, Nazira Loaming, Sridiva Lakodi, Hariyanto Mamonto, Fauzan Sakamole, yang selalu membantu, memotivasi, dan memberikan semangat pada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dan seluruh teman-teman kelas Perbankan Syariah A Angkatan 2020 yang tidak dapat di sebutkan satu persatu.

13. Teman-teman satu grup, Squad Namrut dan Pejuang Skripsi, yang selalu memberikan dukungan dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
14. Dan untuk diri sendiri yang telah berjuang dengan kuat, sabar, dan ikhlas dalam menjalani setiap proses dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih sudah bertahan dan menyelesaikan perkuliahan sampai akhir.

Akhir kata, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu, membimbing, dan memotivasi penulis, semoga Allah SWT membalas segala bentuk kebaikan yang telah diberikan. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari kritik dan saran yang bersifat membangun akan penulis terima. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi yang membaca dan juga pihak-pihak yang membutuhkannya.

Manado, 23 Januari 2025

Abdul Djamal Ismail

20142014

## **DAFTAR ISI**

|                                |   |
|--------------------------------|---|
| PERNYATAAN KEASLIAN DATA ..... | i |
|--------------------------------|---|

|   |      |
|---|------|
| SURAT PERSETUJUAN PEMBIMBING .....                            | ii   |
| TRANSLITERASI.....  | iii  |
| ABSTRAK.....  | vi   |
| KATA PENGANTAR .....  | vi   |
| DAFTAR ISI.....   | ix   |
| DAFTAR TABEL.....   | xii  |
| DAFTAR GAMBAR .....   | xiii |
| DAFTAR GRAFIK.....  | xiv  |
| DAFTAR LAMPIRAN.....  | xvi  |
| BAB I.....  | 1    |
| PENDAHULUAN .....   | 1    |
| A. Latar Belakang Masalah.....                                | 1    |
| B. Identifikasi Masalah .....                                 | 5    |
| C. Batasan Masalah .....                                      | 5    |
| D. Rumusan Masalah .....                                      | 5    |
| E. Tujuan Penelitian .....                                    | 6    |
| F. Kegunaan penelitian.....                                   | 6    |
| G. Definisi oprasional penelitian .....                       | 6    |
| H. Penelitian Terdahulu .....                                 | 11   |
| BAB II.....   | 13   |
| KAJIAN TEORI .....  | 13   |
| A. Theory Of Planned Behavior (Teori Perilaku Terencana)..... | 14   |
| B. Definisi Konsep Tentang Religiusitas.....                  | 14   |
| C. Definisi Konsep Tentang Tingkat Pendapatan.....            | 16   |

|   |    |
|---|----|
| D. Definisi Konsep Tentang Minat Menggunakan Produk Haji..... | 18 |
| D. Hipotesis Penelitian.....                                  | 24 |
| BAB III .....   | 25 |
| METODE PENELITIAN.....  | 25 |
| A. Tempat Dan Waktu Penelitian .....                          | 26 |
| B. Rancangan Penelitian .....                                 | 26 |
| D. Teknik Pengumpulan Data .....                              | 29 |
| E. Teknik Analisis Data.....                                  | 29 |
| BAB IV .....  | 35 |
| HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....                         | 35 |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....                       | 35 |
| 1. Sejarah Bank Muamalat Indonesia (BMI) .....                | 35 |
| 2. Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia.....                 | 38 |
| 3. Struktur Organisasi Bank Muamalat Cabang Utama Manado..... | 38 |
| B. Deskripsi Data.....  | 44 |
| C. Hasil Analisis Data.....                                   | 45 |
| 1. Uji Validitas .....  | 45 |
| 2. Uji Reliabilitas .....                                     | 47 |
| 3. Uji Analisis Deskriptif.....                               | 48 |
| 4. Uji Asumsi Klasik.....                                     | 49 |
| 5. Uji regresi linier berganda.....                           | 57 |
| 6. Uji pengaruh parsial (Uji T).....                          | 59 |
| 7. Uji pengaruh parsial (Uji F) .....                         | 62 |
| 8. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....                       | 63 |

|   |    |
|---|----|
| D. Pembahasan.....  | 63 |
| 1. Hasil analisis pengaruh religiusitas terhadap minat menggunakan produk tabungan haji .....                       | 64 |
| 2. Hasil analisis pengaruh antara pendapatan terhadap minat menggunakan produk tabungan haji.....                   | 65 |
| 3. Hasil analisis pengaruh antara Religiusitas dan pendapatan terhadap minat menggunakan produk tabungan haji ..... | 66 |
| BAB V.....  | 66 |
| PENUNTUP.....   | 66 |
| A. Kesimpulan .....   | 66 |
| B. Saran.....   | 67 |
| DAFTAR PUSTAKA .....  | 68 |
| LAMPIRAN.....   | 71 |

#### **DAFTAR TABEL**

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Tabel 4. 1 Variasi data respondent.....</b>     | <b>44</b> |
| <b>Tabel 4. 2 Klasifikasi usia respondent.....</b> | <b>44</b> |

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas .....</b>                              | <b>46</b> |
| <b>Tabel 4. 4 Hasil Uji Realiabilitas .....</b>                          | <b>48</b> |
| <b>Tabel 4. 5 Descriptive Statistics .....</b>                           | <b>48</b> |
| <b>Tabel 4. 6 Kolmogorov-Smirnov.....</b>                                | <b>50</b> |
| <b>Tabel 4. 7 Uji multikolinieritas .....</b>                            | <b>55</b> |
| <b>Tabel 4. 8 Uji Gleser .....</b>                                       | <b>56</b> |
| <b>Tabel 4. 9 Uji regresi linier berganda .....</b>                      | <b>57</b> |
| <b>Tabel 4. 10 Hasil uji t X.1 terhadap Y.....</b>                       | <b>59</b> |
| <b>Tabel 4. 11 Hasil uji t X.2 terhadap Y.....</b>                       | <b>60</b> |
| <b>Tabel 4. 12 Hasil Uji T X1 dan X2 terhadap Y .....</b>                | <b>61</b> |
| <b>Tabel 4. 13 Hasil uji F X.1 dan X.2 terhadap Y .....</b>              | <b>62</b> |
| <b>Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>) .....</b> | <b>63</b> |

## DAFTAR GAMBAR

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Gambar 4. 1 Struktur Oprasional Bank Muamalat KCU Manado .....</b>        | <b>39</b> |
| <b>Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas Plots P-P X1 terhadap Y.....</b>         | <b>51</b> |
| <b>Gambar 4. 3Hasil Uji Normalitas Plots P-P X2 terhadap Y .....</b>         | <b>52</b> |
| <b>Gambar 4. 4 Hasil Uji Normalitas Plots P-P X1 dan X2 terhadap Y .....</b> | <b>52</b> |

## **DAFTAR GRAFIK**

|  |           |
|--|-----------|
| <b>Grafik 4. 1 Histogram X1 Terhadap Y .....</b>       | <b>53</b> |
| <b>Grafik 4. 2 Histogram X2 Terhadap Y .....</b>       | <b>54</b> |
| <b>Grafik 4. 3 Histogram X1 dan X2 Terhadap Y.....</b> | <b>54</b> |
| <b>Grafik 4. 4 Scatterplot X1,X2 terhadap Y .....</b>  | <b>56</b> |

**DAFTAR LAMPIRAN**

|   |           |
|---|-----------|
| <b>Lampiran 1 Surat Izin Penelitian .....</b> | <b>72</b> |
| <b>Lampiran 2 Kuesioner Penelitian.....</b>   | <b>73</b> |
| <b>Lampiran 3 Hasil Responden.....</b>        | <b>76</b> |
| <b>Lampiran 4 Hasil Validitas Data.....</b>   | <b>85</b> |
| <b>Lampiran 5 R Tabel dan F Tabel.....</b>    | <b>89</b> |
| <b>Lampiran 6 Dokumentasi.....</b>            | <b>94</b> |

## **BAB I PENDAHULUAN**

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

Indonesia merupakan negara yang memiliki Sebagian besar penduduk mayoritas Islam terbanyak dan Indonesia dinobatkan menjadi negara penyumbang jamaah haji terbanyak, seperti yang kita ketahui melaksanakan ibadah haji adalah sebuah keinginan bagi setiap insani muslim di seluruh dunia, tidak terkecuali di Indonesia. Sebagai umat Islam tentunya memiliki keinginan sekaligus kewajiban untuk melaksanakan ibadah haji dalam menyempurnakan ibadahnya yaitu dengan memenuhi rukun Islam yang ke lima. Umat Islam yang menunaikan haji dari Indonesia bertambah dari tahun ketahun.<sup>1</sup>

Begitupun dengan provinsi sulawesi utara, salah satunya Kota Manado walaupun mayoritas penduduknya lebih banyak non muslim tapi setiap tahunnya calon jamaah haji di kota ini selalu meningkat<sup>2</sup>. Pertumbuhan ini mencerminkan peningkatan komitmen keagamaan dan kesadaran spiritual di kalangan warga<sup>3</sup>. Haji sendiri merupakan rukun Islam yang terakhir yang dimana sulit untuk dilakukan karena dalam pelaksanaannya tidak hanya cukup dengan mengorbankan fisik, tapi juga dengan materi. Ibadah haji dari sisi ekonomi berkaitan dengan kemampuan keuangan masyarakat yang ingin menunaikan ibadah haji. Biaya ibadah haji ini relatif tidak murah bagi rata-rata masyarakat yang ingin menunaikan kewajibannya untuk melaksanakan ibadah haji.<sup>4</sup>

Umumnya, tidak semua masyarakat Indonesia terutama umat Islam, mampu melaksanakan ibadah haji. Hal Ini merupakan kesempatan bagi Bank Muamalat

---

<sup>1</sup>Siti Magfirah Z. Boroma and Rosita R. Mootalu, 'Pengaruh Promosi Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Tabungan Haji Di Bank Muamalat Cabang Gorontalo', *MUTAWAZIN (Jurnal Ekonomi Syariah)*, 1.1 (2020), h 34.

<sup>2</sup>Anik Farida and Syarif Dede, *Dinamika Pelayanan Haji Di Indonesia*, ed. by Roni Tabroni (jakarta: Badan Litbang dan diklat kementerian agama RI, 2020), h 56.

<sup>3</sup>Fitrianti S Panambang and others, 'Peran Pemerintah Daerah Dalam Pelaksanaan Ibadah Haji Di Sulawesi Utara', *Maslahah: Jurnal Manajemen Dan Ekonomi Syariah*, 2.1 (2024).

<sup>4</sup>Muhammad Khairul Anuar, Nanik Rahmawati, and Rahma Syafitri, 'Makna Gelar Haji Bagi Masyarakat Kelurahan Kasu Kecamatan Belakang Padang Kota Batam', *Aufklarung: Jurnal Pendidikan, Sosial Dan Humaniora*, 3.2 (2023), h 165.

untuk menghadirkan produk pembiayaan dana talangan haji dan tabungan haji. Pembiayaan tersebut ditujukan untuk membantu calon jamaah haji yang belum mampu membayar Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji (BPIH) sebagai setoran awal untuk memperoleh tempat dalam jadwal haji. Sementara itu, tabungan haji dirancang untuk membantu nasabah yang ingin menabung untuk memenuhi persyaratan mendapatkan tempat dalam perjalanan haji.<sup>5</sup> Bank Muamalat telah memberikan kesempatan bagi mereka yang telah mengikuti program haji untuk menabung dalam jangka waktu tertentu, namun saldo tabungannya tidak boleh digunakan untuk biaya yang lain hanya di khususkan untuk haji. Dalam hal ini, Bank Muamalat menyediakan tabungan Ib Hijrah Haji dengan menggunakan akad yang telah disepakati bersama untuk memudahkan nasabah sesuai dengan prinsip keuangan Islam. Untuk mengatasi ketidak tahuan dalam memilih tabungan haji, penting bagi masyarakat untuk memiliki pemahaman yang baik terkait program-program tabungan haji yang sesuai dengan prinsip syariat Islam.

Masyarakat harus mengetahui keunggulan dan kelemahan pada produk haji yang ada di bank, khususnya bank syariah, meskipun lembaga keuangan syariah masih relatif baru dalam arena keuangan Indonesia, dampak positifnya terhadap kemajuan industri perbankan di negara ini sudah terasa hingga Saat ini. lembaga keuangan syariah Indonesia sedang mengalami perkembangan yang stabil, bergerak dari posisi awal menuju puncak kesuksesannya. meningkatnya pemahaman masyarakat tentang kedudukan ibadah haji sehingga mereka merasa berkewajiban untuk melaksanakannya jika telah mempunyai kemampuan untuk itu. Aspek-aspek seperti religiusitas, dan pendapatan, dapat mempengaruhi minat seseorang untuk menggunakan produk tabungan haji.<sup>6</sup>

---

<sup>5</sup>Muhammad Ravi Akbar and Nurul Jannah, 'Strategi Pemasaran Produk Tabungan IB Muamalat Haji Pada PT Bank Muamalat Indonesia KCP Rantauaprat', *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi Dan Manajemen (JIKEM)*, 1.1 (2022), h 1190.

<sup>6</sup>Muhammad Adam, 'Pengaruh Promosi, Kepercayaan Dan Harga Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji Di PT. Bank Muamalat', *Journal of Comprehensive Islamic Studies*, 1.1 (2022), h 109.

Tabungan haji pada dasarnya mirip dengan jenis tabungan rencana lainnya. Ini adalah tabungan yang ditujukan bagi masyarakat yang ingin menyiapkan dana untuk perjalanan ke Tanah Suci. Banyak orang merasa terbantu dengan adanya tabungan ini karena mereka dapat menyisihkan uang sesuai dengan kemampuan mereka, sehingga biaya perjalanan yang semakin lama semakin meningkat tidak begitu memberatkan masyarakat yang ingin mengambil porsi haji.<sup>7</sup>

Minat adalah dorongan dari hati seseorang tanpa ada paksaan terhadap objek, individu, situasi, atau peristiwa tertentu, ini mendorong seseorang untuk mengejar sesuatu keinginan atau hasrat, sehingga bisa menimbulkan rasa senang dan perhatian yang lebih. Minat berasal dari individu dan tidak timbul secara spontan atau tiba-tiba, hubungan yang semakin erat dan kuat dapat meningkatkan minat seseorang, itu semua dapat dipengaruhi oleh pengetahuan, informasi, dan pengalaman. Minat juga dapat diartikan sebagai penerimaan terhadap hubungan dengan hal di luar diri sendiri. Penelitian ini mengevaluasi sejauh mana masyarakat tertarik dalam menggunakan tabungan haji, dan hal ini dapat mempertimbangkan variabel, seperti variabel religiusitas dan pendapatan di bank muamalat.<sup>8</sup>

Minat menabung adalah aspek krusial dari kebiasaan konsumen dalam mempertimbangkan, memilih, dan menggunakan barang atau jasa ekonomi. Secara keseluruhan, keputusan konsumen untuk membeli atau menggunakan jasa tertentu dipengaruhi oleh berbagai faktor, seperti harga, kualitas layanan, lokasi, kompetensi penjual, dan promosi. Meningkatnya kesadaran keagamaan di benak masyarakat diharapkan dapat menciptakan kebutuhan yang lebih besar akan produk keuangan yang berbasis syariah, seperti tabungan haji. Loyalitas nasabah memiliki peran yang sangat penting dalam operasional perusahaan karena dampaknya pada kinerja dan kelangsungan bisnis, serta kemampuan untuk mencapai tujuan yang

---

<sup>7</sup>Hilman and others, 'Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Untuk Menabung Pada Produk Tabungan Haji Ib Masalah Di Bank BJB Syariah', *Academic Journal*, Vol 2 No 1 (2023), h 65.

<sup>8</sup>Dita Wening Rofifah, Nur Diana, and Junaidi, 'Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah DALAM MEMILIH PRODUK HAJI (STUDI KASUS: BANK MUAMALAT)', *Progress in Retinal and Eye Research*, 561.3 (2023), h 52–53.

ditetapkan. Namun sekarang masyarakat belum mengetahui adanya produk dari Bank Muamalat terkait tabungan haji. Hal ini dikarenakan produk tersebut kurang disosialisasikan kepada masyarakat sehingga masih banyak yang belum mengetahui terkait keunggulan dari produk tersebut. Selain itu juga faktor ekonomi menjadi salah satu pertimbangan masyarakat dalam pengambilan keputusan untuk membuka tabungan haji.

Oleh karena itu, penelitian akan membahas bagaimana religiusitas dan pendapatan bersinergi dalam membentuk minat masyarakat terhadap penggunaan tabungan haji di bank muamalat. Dalam penelitian ini mengambil dua faktor yang mempengaruhi nasabah dalam mengambil produk tabungan haji di bank muamalat yaitu religiusitas, dan pendapatan karena dua faktor tersebut mempengaruhi timbulnya minat dari dalam diri seseorang, Faktor religiusitas menjadi salah faktor yang mempengaruhi minat karena religiusitas merupakan wujud dari implementasi pedoman umat Islam yang diikuti dalam melakukan aktivitas sehari-hari dan penilaian mereka terhadap keputusan pemenuhan kewajiban. Berdasarkan sikap ini maka manusia dalam melakukan aktivitas sesuai dengan ketetapan agama, harus sesuai dengan perintah tuhan agar mendapatkan keridhaan. karena itulah religiusitas menjadi pendorong minat beli nasabah.<sup>9</sup>

Faktor kedua yang dapat mempengaruhi nasabah dalam mengambil produk tabungan haji di bank Muamalat KCU Manado yaitu pendapatan. Pendapatan merupakan gabungan antara tabungan dan pengeluaran konsumsi. Selain itu, Menurut Mac Iver dan Naylor menyatakan bahwa tindakan membuka rekening bank itu biasanya di pengaruhi oleh tingkat pendapatan mereka, mereka yang memiliki tingkat pendapatan yang stabil dan tinggi maka lebih percaya diri dalam menggunakan layanan bank.<sup>10</sup> ini sejalan dengan teori Keynes, besarnya tabungan yang dilakukan oleh rumah tangga tidak hanya tergantung pada tingkat suku bunga,

---

<sup>9</sup>Parastika, Titin Hartini, and Ulil Amri, 'Pengaruh Religiusitas Dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening', *Jurnal Intelektualita: Keislaman, Sosial Dan Sains*, 10.1 (2021), h 180.

<sup>10</sup> Colin Mc Iver and Goeffrey Naylor, *Pemasaran Jasa-Jasa Keuangan* (Jakarta : Binas Aksara, 1987), h 261.

tetapi terutama bergantung pada tingkat pendapatan rumah tangga. Semakin tinggi pendapatan yang diterima oleh sebuah rumah tangga, semakin besar tabungan yang akan dilakukan olehnya. maka semakin tinggi pula minat untuk membuka tabungan haji di bank muamalat.<sup>11</sup>

### **B. Identifikasi Masalah**

Adapun identifikasi masalah dalam penelitian ini adalah :

1. Kurangnya minat nasabah dalam menggunakan tabungan haji di bank muamalat dikarenakan nasabah lebih condong mengambil pembiayaan haji.
2. Kurangnya religiusitas masyarakat yang mengakibatkan kurangnya minat nasabah dalam berhaji
3. Kurang stabilnya pendapatan nasabah sehingga mempengaruhi minat nasabah untuk menggunakan tabungan haji, terlepas dari biaya haji sendiri yang cukup memberatkan sebagian besar masyarakat. Semakin tinggi pendapatan seseorang maka semakin tinggi pula minat menggunakan tabungan haji di Bank Muamalat

### **C. Batasan Masalah**

Penelitian ini difokuskan pada pengaruh religiusitas dan pendapatan nasabah, dalam menggunakan tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado.

### **D. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka dapat dirumuskan masalah sebagai berikut, yaitu :

1. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap minat menggunakan tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado?
2. Apakah pendapatan berpengaruh terhadap minat menggunakan tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado?
3. Apakah religiusitas dan pendapatan berpengaruh secara simultan terhadap minat menggunakan tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado?

---

<sup>11</sup>Putra Sakti Raja Harahap, 'Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung Pada Tabungan Mudharabah Di Bank Muamalat Cabang Balai Kota Medan', *Jurnal Al-Qasd*, 1.1 (2016), p. 23.

## **E. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah dalam penelitian ini, maka yang menjadi tujuan dari permasalahan dari penelitian adalah:

1. Untuk menguji pengaruh Religiusitas terhadap minat nasabah dalam menggunakan tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado
2. Untuk menguji pengaruh Pendapatan terhadap minat nasabah dalam menggunakan tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado
3. Untuk menguji pengaruh Religiusitas dan Pendapatan secara simultan terhadap minat menggunakan tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado

## **F. Kegunaan penelitian**

1. Kegunaan teoritis
  - a. Memperkaya literatur tentang hubungan antara variabel religiusitas, dan pendapatan terhadap minat menggunakan produk haji di bank muamalat, yang dapat menjadi referensi bagi peneliti lain dalam bidang ini.
  - b. Menambah pemahaman teoritis tentang faktor-faktor psikologis dan ekonomi yang mempengaruhi keputusan finansial dalam konteks perbankan syariah.
2. Kegunaan praktis
  - a. Memberikan panduan bagi bank muamalat atau institusi keuangan syariah lainnya dalam merancang strategi pemasaran dan promosi yang lebih efektif untuk produk tabungan haji.
  - b. Memungkinkan pemerintah atau lembaga terkait untuk merancang kebijakan atau program yang lebih tepat sasaran dalam mempromosikan tabungan haji dan memenuhi kebutuhan finansial umat islam yang ingin menunaikan ibadah haji.

## **G. Definisi oprasional penelitian**

### **1. Variabel Independen(X)**

Variabel penelitian sering disebut sebagai rangsangan, prediktor, atau anteseden. Variabel bebas adalah variabel yang memengaruhi dan/atau menyebabkan perubahan atau munculnya variabel terikat.<sup>12</sup>

#### a. Religiusitas (X1)

Religiusitas merupakan keberagamaan yang berarti meliputi berbagai macam sisi atau dimensi yang bukan hanya terbatas melakukan perilaku ritual (beribadah) saja akan tetapi juga ketika melakukan aktivitas lain yang didorong oleh kekuatan supranatural. Religiusitas adalah sudut pandang seseorang berdasarkan pada apa yang telah dia yakini. Religiusitas dalam konteks keislaman pun sudah tersirat dalam ajaran agama Islam dalam proses menjalankan ajaran agama secara kaffah atau menyeluruh. Jadi dapat didefinisikan bahwa religiusitas adalah kedalaman penghayatan keagamaan seseorang dan keyakinannya terhadap adanya tuhan yang diwujudkan dengan mematuhi perintah dan menjauhi larangan dengan keikhlasan hati dan dengan seluruh jiwa dan raga.<sup>13</sup>

Religiusitas merupakan keterlibatan dalam praktek keagamaan yang tidak hanya berlangsung saat individu melakukan ritual ibadah, tetapi juga saat melaksanakan kegiatan lain yang didorong oleh kekuatan spiritual. Religiusitas tidak hanya terkait dengan aktivitas yang tampak secara fisik dan dapat diamati, tetapi juga dengan aktivitas yang terjadi dalam batin individu.<sup>14</sup>

Indikator religiusitas :

1. (ideologis) atau keyakinan
2. (ritualistic) atau praktik keagamaan
3. (experensial) Penghayatan
4. (intelektual) pengetahuan agama

<sup>12</sup>Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif Serta R&D*, Alfabeta, CV, 2013.h 135.

<sup>13</sup>Eva Mardiana, Husni Thamrin, and Putri Nuraini, 'Analisis Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Kota Pekanbaru', *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 4.2 (2021), pp. 512–20, doi:10.25299/jtb.2021.vol4(2).8309.

<sup>14</sup>Ahmad Fauzi and Indri Murniawaty, 'Pengaruh Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah', *EEAJ Economic Education Analysis Journal*, 9.2 (2020), pp. 473–86, doi:10.15294/eeaj.v9i2.39541.

## 5. konsekuensi

### b. Pendapatan (X2)

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia Pendapatan merupakan hasil kerja dari usaha dan sebagainya. Menurut kamus manajemen pendapatan merupakan uang yang diperoleh perusahaan, organisasi maupun perorangan dalam bentuk laba, bunga, upah, gaji, ongkos, sewa, dan komisi. Menurut Winardi Prasetyo, Ristiyanti, dan John Ilhalauw, pendapatan adalah penghasilan seseorang yang diperoleh pada waktu tertentu dari jasa kerja atau produksi maupun harta kekayaannya. Secara umum Pendapatan merupakan sejumlah penghasilan yang diperoleh masyarakat atas prestasi kerjanya dalam periode tertentu, baik harian, mingguan, maupun bulanan. Pendapatan dibagi menjadi 2 jenis yaitu Pendapatan atau penghasilan yang diperoleh dari usaha pokok (usaha utama) dan Pendapatan atau penghasilan yang diperoleh dari luar usaha pokok (usaha sampingan).

Sumber sumber pendapatan dibagi menjadi 3 yaitu: Gaji dan upah, produktif, Pendapatan dari pemerintah. Pendapatan dibagi kedalam enam kategori, yaitu: upah/gaji, laba usaha sendiri, laba (perseroan), sewa atas jasa yang diterima oleh pemilik, penghasilan campuran, bunga atau balas jasa untuk pemakaian faktor produksi uang.<sup>15</sup>

Pendapatan adalah seluruh penerimaan, baik berupa uang maupun barang, yang berasal dari pihak lain maupun hasil industri, yang dinilai berdasarkan sejumlah uang sesuai nilai harta yang berlaku saat itu. Pendapatan merupakan sumber penghasilan seseorang untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari dan sangat penting artinya bagi kelangsungan hidup dan penghidupan seseorang, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Indikator pendapatan menurut brasnastuti (2009;48) :

---

<sup>15</sup> Edy Suprpto and Siti Puryandani, 'Analisis Pengaruh Kualitas Layanan, Suku Bunga, Pendapatan, Dan Pendidikan Terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Kredit Produktif Di Bank Jateng Capem Margasari', *Magisma: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 8.1 (2020), 75<<https://doi.org/10.35829/magisma.v1i1.71>>.

1. Pendapatan perbulan
2. Pekerjaan
3. Anggaran biaya sekolah
4. Beban keluarga yang ditanggung<sup>16</sup>

## 2. Variabel Dependen (Y)

Sering disebut sebagai Variabel Keluaran, Kriteria, atau Konsekuensi, variabel ini dalam bahasa Indonesia dikenal sebagai variabel terikat. Variabel dependen adalah variabel yang dipengaruhi oleh, atau merupakan akibat dari, variabel independen.

### a. Minat

Menurut kamus besar bahasa indonesia minat adalah kecenderungan hati yang tinggi terhadap sesuatu gairah, dan Keinginan terhadap sesuatu. Minat adalah perasaan yang lebih suka dan tertarik pada suatu hal atau aktivitas tanpa ada yang memaksakan. Menurut Witherington, minat adalah kesadaran seseorang terhadap suatu objek, orang, masalah, atau situasi tertentu yang dirasakan memiliki relevansi atau kepentingan bagi dirinya, atau dianggap sebagai sesuatu yang bernilai perhatian. Minat merupakan dorongan atau keinginan dalam diri seseorang terhadap suatu objek tertentu. Minat berkaitan erat dengan motivasi individu, apa yang dipelajari, dan dapat berubah-ubah sesuai dengan kebutuhan, pengalaman, serta tren yang sedang berlangsung, bukan ditentukan sejak lahir.

menurut Sudirman Minat dapat dimaknai sebagai keadaan yang timbul ketika seseorang menyadari bahwa suatu situasi memiliki ciri atau makna sementara yang relevan dengan kebutuhan atau keinginan pribadinya. Sedangkan Khairani, Berpendapat bahwa minat mencerminkan harga diri seseorang terhadap objek, individu, situasi, atau peristiwa tertentu. Maka dapat disimpulkan bahwa minat merupakan keinginan dalam

---

<sup>16</sup> Angga Wibowo Gultom, 'Pengaruh Variasi Produk Dan Sistem Pembayaran Terhadap Pendapatan Usaha Panglong Kayu Di Muaradua', *Jurnal Manajemen Bisnis*, 3.2 (2022), pp. 202–12 <<https://journal.unbara.ac.id/index.php/JMBU/article/view/1926>>.

diri yang mendorong seseorang untuk mengejar keinginan atau kebutuhan tertentu, yang tercermin melalui perasaan senang dan pemberian perhatian yang lebih. Sebagaimana yang dikemukakan oleh jahja.<sup>17</sup>

#### **b. Pengambilan produk haji**

Menurut Kotler dan Armstrong (2012:157), "*Consumer buyer behavior refers to the buying behavior of final consumers-individuals and households that buy goods and services for personal consumption.*" Pengertian tersebut dapat diartikan bahwa perilaku pembelian konsumen mengacu pada perilaku pembelian akhir dari konsumen, baik individu maupun rumah tangga, yang membeli barang dan jasa untuk konsumsi pribadi. Sementara itu, menurut Kotler dan Keller (2009:240), keputusan pembelian adalah proses di mana konsumen membentuk niat untuk membeli merek yang paling mereka sukai.<sup>18</sup>

Keputusan akhir sering kali melibatkan lebih dari satu pihak, dan baik barang maupun jasa dapat menjadi bagian dari proses tersebut. Pengambilan keputusan akan lebih tepat jika tujuan dari keputusan tersebut sudah diketahui sebelumnya, serta jika alternatif-alternatif untuk menyelesaikan masalah sudah dikenali. Menurut Suryani (2017:13), pengambilan keputusan adalah suatu kegiatan individu yang dilakukan secara langsung untuk memperoleh dan menggunakan barang yang ditawarkan oleh produsen.

Terdapat beberapa Indikator keputusan pengambilan suatu produk menurut Yonaldi (2011:86) adalah :

1. *Attention*, yaitu tingkat keinginan untuk memilih

---

<sup>17</sup>Rofifah, Diana, and Junaidi, 'Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah DALAM MEMILIH PRODUK HAJI (STUDI KASUS: BANK MUAMALAT)', *Progress in Retinal and Eye Research*, 561.3 (2023), h 53.

<sup>18</sup> MAKHDALEVA HANURA TAJUDIN and ADE SOFYAN MULAZID, 'Pengaruh Promosi, Kepercayaan Dan Kesadaran Merek Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji (Mabrur) Bank Syariah Mandiri Kcp. Sawangan Kota Depok', *ISLAMICONOMIC: Jurnal Ekonomi Islam*, 8.1 (2017), h 23.

2. *Interest*, yaitu tingkat daya tarik nasabah untuk mencari informasi tambahan
3. *Desire*, yaitu tingkat daya tarik produk yang di tawarkan
4. *Action*, yaitu tingkat keputusan pembelian.<sup>19</sup>

#### H. Penelitian Terdahulu

1. Dalam jurnal yang disusun oleh Dita wening rofifa, Nur diana, dan junaidi mahasiswa universitas islam malang yang berjudul "*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Memilih Produk Haji (Studi Kasus: Bank Muamalat)*". Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif korelasional. Teknik pengumpulan data menggunakan kuisisioner dengan total kuesional yang dapat di kelolah 110 dengan teknik pengambilan sampel area sampling. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa minat nasabah dalam memilih produk haji secara signifikan dan positif di pengaruhi oleh harga, kualitas layanan, dan promosi.
2. Dalam jurnal yang disusun oleh syapriah anjani, dan Diyan yusri dengan judul "*Pengaruh Minat Nasabah Terhadap Keputusan Memilih Produk Tabungan Haji Pada PT. bank Muamalat KCP Stabat*" Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui persepsi nasabah terhadap produk tabungan haji pada Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Pembantu Stabat. Penelitian ini merupakan jenis penelitian deskriptif kuantitatif, di mana penulis bermaksud untuk mengetahui seberapa efektif pengaruh loyalitas nasabah terhadap keputusan memilih produk tabungan haji pada Bank Syariah Indonesia Cabang Stabat. Instrumen penelitian yang akan digunakan untuk menjaring data variabel X dan Y adalah angket.
3. Dalam Jurnal yang berjudul "*Pengaruh Religiusitas Dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Minat Sebagai*

---

<sup>19</sup> Neneng Fajriyah, 'Pengaruh Promosi, Reputasi, Dan Lokasi Strategis Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji Bank Mandiri KCP Tangerang Bintaro Sektor III', *Pengaruh Promosi, Reputasi, Dan Lokasi Strategis Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji Bank Mandiri Kcp Tangerang Bintaro Sektor Iii*, 2013 <<http://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/23879>>.

*Variabel Intervening*” yang disusun oleh Titin Hartini. Dalam penelitian ini data dikumpulkan dengan menyebarkan kuesioner 180. Analisis ini menggunakan metode *structural Equation Modelling* (SEM) yang didukung oleh aplikasi AMOS 20. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa religius berpengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan menabung di bank syariah. Selain itu, pengetahuan juga berdampak positif dan signifikan terhadap keputusan tersebut. Variabel minat memainkan peran sebagai variabel mediasi yang signifikan, menghubungkan religiusitas dan pengetahuan dengan keputusan menabung di Bank Syariah, menjadikan minat sebagai variabel *intervening* yang penting dalam proses pengambilan keputusan tersebut.

4. Dalam jurnal yang berjudul "*Strategi Pemasaran Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Tabungan Haji Pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk Cabang Padangsidempuan*" penelitian ini bertujuan untuk mengetahui strategi pembaruan yaitu 4P (*product, price, place, dan promotion*). yang dilakukan bank muamalat indonesia tbk cabang padangsidempuan yang mampu bersaing dengan lembaga keuangan lainya seperti tempat yang strategis, harga produk yang ditetapkan murah, sampai membagikan brosur dan menjelaskan agar dapat menarik minat nasabah dalam mengambil produk ini.
5. Dalam jurnal yang disusun oleh Anisa Cikal Fitri, universitas yogyakarta yang berjudul "*Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas, Pendapatan, Motivasi, Dan Daftar Tunggu Haji Terhadap Minat Menabung Tabungan Haji Pada Perbankan Syariah*" di dalam penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pengetahuan, religiusitas, pendapatan motivasi dan daftar tunggu haji terhadap minat nasabah pada perbankan syariah., data yang digunakan yaitu primer dengan menyebarkan kuesioner atau angket. Jenis penelitian ini yaitu penelitian kuantitatif dengan populasi sebanyak 206.457 masyarakat kota banjar dan sampel sebanyak 100 responden. Adapun perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya

terletak dari objeknya, objeknya bukan hanya terbatas pada nasabah bankmuamalat akan tetapi yang menjadi objek lain nya masyarakat yang non bank, lokasi penelitian berbeda dan variabel yang digunakan akan berbeda.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian-penelitian sebelumnya terletak pada objek penelitian, lokasi penelitian, dan variabel yang digunakan. Objek pada penelitian ini melibatkan masyarakat Kota Manado secara umum, dan hanya membatasi nasabah Bank Muamalat KCU Manado. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah tingkat Religiusitas dan pendapatan, sedangkan variabel dependen yang diteliti adalah minat menggunakan produk tabungan haji.

## **BAB II KAJIAN TEORI**

### **A. Theory Of Planned Behavior (Teori Perilaku Terencana)**

Teori Perilaku Terencana (*Theory of Planned Behavior*) merupakan pengembangan dari *Theory of Reasoned Action* (TRA) yang dirancang oleh Icek Ajzen dan Martin Fishbein pada tahun 1980. Ajzen dan Fishbein memperluas teori ini dengan menambahkan elemen persepsi kontrol perilaku (*perceived behavioral control*) yang tidak ada dalam TRA. Teori Perilaku Terencana bertujuan untuk meramalkan dan memahami dampak dari niat berperilaku, mengidentifikasi strategi untuk mengubah perilaku, serta menjelaskan perilaku nyata manusia. Teori ini menawarkan kerangka kerja untuk mempelajari sikap terhadap perilaku. Inti dari teori ini adalah intensi atau niat untuk berperilaku. Teori ini berasumsi bahwa manusia adalah makhluk rasional yang secara sistematis menggunakan informasi yang tersedia untuk mereka.<sup>20</sup>

### **B. Definisi Konsep Tentang Religiusitas**

#### **a. Definisi Religiusitas**

Religiusitas dalam istilah memiliki beberapa padangan kata, seperti *religi* (Inggris), *religie* (Belanda), *religio/relegare*, dan *Din* (Arab). Menurut Adimarwan, religiusitas adalah bentuk aspek religi yang telah dihayati oleh individu dalam hati. Dari pemahaman masyarakat tentang hubungan antara islam sebagai sebuah agama yang mengajarkan segala yang baik yang berasal dari tuhan maka masyarakat dapat memahami keterlibatan agama dalam setiap kegiatan dalam melakukan segala sesuatu termasuk berinvestasi di bank syariah, fungsi dan eksistensi perbankan syariah. Masyarakat memahami tentang fungsi dan eksistensi perbankan syariah bukan hanya sebagai tempat menabung atau transaksi islam saja akan tetapi juga tempat untuk meningkatkan nilai-nilai ibadah.<sup>21</sup>

---

<sup>20</sup>Parastika, Hartini, and Amri.

<sup>21</sup> Muhammad Zuhirsyan, 'Pengaruh Religiusitas Dan Persepsi Nasabah Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah', 10.1 (2018), h 53.

Aspek-aspek religiusitas ini berkaitan dengan bagaimana seseorang menjalani hidup dengan benar agar dapat mencapai kebahagiaan, baik di dunia maupun di akhirat.

Aspek-aspek yang mempengaruhi religiusitas meliputi:

- 1) Aspek ritualistik: Sikap pelaksanaan terhadap kepatuhan dalam menjalankan agama.
- 2) Aspek eksperiensial: Keterlibatan emosi dalam pelaksanaan ajaran agama.
- 3) Aspek intelektual: Tingkat pengetahuan dan pemahaman terhadap norma agama yang berlaku.
- 4) Aspek konsekuensial: Implementasi sosial dari pelaksanaan ajaran agama..<sup>22</sup>

#### **b. Indikator Religiusitas**

Menurut Glock dan Stark dalam Farid & Aviyah, indikator religiusitas antara lain:

1. (ideologis) keyakinan, Dimensi ini mengungkap masalah keyakinan manusia terhadap ajaran-ajaran yang dipegang oleh penganutnya. Dimensi ini mempertimbangkan apa yang dianggap benar oleh seseorang. Dalam konteks ajaran Islam, dimensi ini menyangkut keyakinan terhadap rukun iman, yaitu kepercayaan seseorang terhadap kebenaran-kebenaran agama yang dianutnya, serta keyakinan pada hal-hal gaib yang diajarkan oleh agama tersebut. Dengan demikian dimensi keyakinan dituntut untuk melakukan praktek-praktek peribadatan yang sesuai dengan nilai-nilai islam.
2. (ritualistic) atau praktik, merupakan tingkatan sejauh mana seseorang mengerjakan kewajiban-kewajiban ritual dalam agamanya. Dimensi ini mengukur sejauh mana seorang pemeluk agama menjalankan perintah

---

<sup>22</sup>Asri Handayani, Heru Aulia Azman, and Ismail Novel, 'Pengaruh Pengetahuan Dan Sikap Terhadap Perilaku Memilih Bank Syariah Dengan Faktor Religiusitas Sebagai Moderating Variable', *EKONOMIKA SYARIAH: Journal of Economic Studies*, 3.1 (2019), h 1.

agamanya. Dimensi ini berkaitan dengan praktik-praktik keagamaan yang dilakukan oleh pemeluk agama tersebut. Praktik-praktik ini bisa bersifat personal maupun kolektif. Dimensi ini mencakup perilaku ibadah, ketaatan, serta tindakan-tindakan lain yang menunjukkan komitmen seseorang terhadap agamanya.

3. (experiential) atau penghayatan, dimensi ini mengukur seberapa jauh perilaku seseorang disadarkan oleh ajaran-ajaran agama dalam kehidupannya, Ini mengacu indentifikasi akibat-akibat keyakinan keagamaan, praktik, dan pengalaman.
4. (intelektual) pengetahuan agama, di dimensi ini membahas sejauh mana individu mengetahui, tentang ajaran-ajaran agamanya, terutama yang ada dalam kitab suci dan sumber lainnya. Sedangkan dalam islam sendiri mengacu kepada pengetahuan isi Al-Qur'an, isi-isi ajaran yang harus diimani dan dilaksanakan, hukum islam dan pemahaman tentang prinsip-prinsip syariah, keilmuan ekonomi islam dan perbankan syariah.
5. (konsekuensi) pengalaman, persepsi-persepsi, pengalaman yang pernah dialami dan dirasakan. dimensi yang mengukur seberapa jauh perilaku seseorang dimotivasi oleh ajaran-ajaran agamanya.<sup>23</sup>

### **C. Definisi Konsep Tentang Tingkat Pendapatan**

#### **a. Definisi Pendapatan**

Badan Pusat Statistik (BPS) mendefinisikan pendapatan sebagai imbalan atau penghasilan yang diterima oleh seseorang selama satu bulan, baik berupa uang maupun barang sebagai hasil dari pekerjaannya. BPS mengklasifikasikan pendapatan menjadi tiga kategori sebagai berikut:

1. Pendapatan dalam bentuk uang, merupakan penghasilan reguler yang diterima dalam bentuk uang sebagai imbalan atas jasa atau kontraprestasi yang diberikan.

---

<sup>23</sup>Yulia Putri and others, 'Strategi Meningkatkan Minat Menabung Di Bank Syariah Melalui Penerapan Religiusitas', *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Performa*, 16.1 (2019), pp. 77-88, doi:10.29313/performa.v16i1.4532.

2. Penerimaan non-moneter yang dianggap sebagai pendapatan, meliputi pengambilan tabungan, penjualan barang-barang yang digunakan, pinjaman uang, pemberian hadiah, warisan, dan sebagainya.
3. Pendapatan dalam bentuk barang, adalah barang atau jasa yang diterima secara reguler, meskipun tidak selalu dalam bentuk imbalan jasa yang diterima dalam bentuk barang atau jasa. Nilai barang atau jasa yang diterima dinilai berdasarkan harga pasar, meskipun tidak melalui transaksi uang oleh penerima.<sup>24</sup>

Pendapatan adalah hasil dari kegiatan penjualan barang atau jasa yang dianggap sebagai sumber keuntungan. Keuntungan perusahaan dihitung dengan mengurangi total biaya yang dikeluarkan dari pendapatan yang diperoleh melalui penjualan. Dalam konteks ini istilah pendapatan merujuk pada aliran penghasilan dari penyediaan faktor produksi seperti sumber daya alam, tenaga kerja, dan modal. Faktor-faktor ini yang biasanya menghasilkan imbalan dalam bentuk sewa, upah, dan bunga secara berturut-turut. Pendapatan dapat diartikan sebagai kenaikan kotor dalam aset atau pengurangan dalam liabilitas, atau kombinasi dari keduanya, selama periode tertentu. Pernyataan pendapatan ini dihasilkan dari investasi yang sah, aktivitas perdagangan, penyediaan jasa, atau kegiatan lainnya yang bertujuan untuk mencapai keuntungan.<sup>25</sup>

### **b. Indikator Pendapatan**

Menurut Bramastuti, terdapat empat indikator pendapat di antaranya sebagai berikut :

#### **1. Pendapatan Perbulan**

pendapatan perbulan merupakan jumlah uang yang diterima selama sebulan oleh setiap orang setelah melakukan pekerjaanya.

---

<sup>24</sup> Fitriyah, 'Pengaruh Pendapatan, Dana Talangan Haji Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Mendaftar Haji', *Jurnal Nusantara Aplikasi Manajemen Bisnis*, 1.1 (2016), h 58–67.

<sup>25</sup> Sadono Sukirno, *Teori Mikro Ekonomi* (Jakarta:Rajawali Press, cetakan keempatbelas 2002),h. 391.

2. Pekerjaan

pekerjaan merupakan suatu kegiatan yang dilakukan setiap orang untuk memenuhi kebutuhan hidupnya.

3. Anggaran Biaya Sekolah

anggaran biaya sekolah merupakan suatu anggaran atau dana yang dikeluarkan seseorang guna mencukupi kebutuhan sekolah dari anaknya.

4. Beban Keluarga Yang Ditanggung

sejumlah orang yang terdapat dalam rumah tangga untuk mencukupi semua kebutuhaanyan.<sup>26</sup>

#### **D. Definisi Konsep Tentang Minat Menggunakan Produk Haji**

##### **a. Definisi minat**

Minat merupakan faktor yang sangat pokok dalam mendorong seseorang untuk terlibat dalam suatu aktivitas dengan tujuan mencapai prestasi. Dengan adanya minat, individu akan memiliki dorongan internal yang memotivasi mereka untuk mencapai tujuan yang diinginkan. Berikut minat menurut para ahli :

Menurut Achru, minat merupakan fokus perhatian yang mencakup unsur-unsur perasaan, kesenangan, kecenderungan hati, dan keinginan yang tidak disengaja, yang secara aktif menerima pengaruh dari lingkungan eksternal.

Matondang, menjelaskan bahwa minat adalah ketertarikan penuh seseorang pada suatu bidang studi tertentu, yang membuat mereka senang dan bersemangat untuk belajar materi tersebut guna memperoleh pengetahuan, sikap, dan keterampilan baru.

Soraya, juga menggambarkan bahwa minat merupakan rasa lebih suka dan ketertarikan pada suatu hal atau aktivitas, tanpa adanya dorongan

---

<sup>26</sup>Dwina Juli Puspita Sari and Sayyidah Azzafira, 'Analisis Pengaruh Pendapatan Dan Pengetahuan Terhadap Minat Calon Nasabah Berinvestasi Emas Di Pegadaian Syariah', *Jurnal Investasi Islam*, 6.2 (2021), h. 98.

dari pihak lain. Secara umum, minat mencerminkan penerimaan individu terhadap hubungan antara diri mereka sendiri dengan objek atau aktivitas di luar diri mereka, dan semakin kuat atau dekat hubungan tersebut, semakin besar minatnya.<sup>27</sup>

### **b. Definisi Haji**

Haji adalah ziarah ke Baitullah (Ka'bah) yang melibatkan berbagai aktivitas ibadah seperti Wukuf di Arafah, Mabit di Muzdalifah dan Mina, thawaf Ka'bah, Sa'i, dan amalan lainnya pada waktu tertentu untuk memenuhi panggilan Allah SWT dan mengharapkan ridha-Nya. Ibadah haji dilaksanakan pada bulan Haji (Dzulhijjah), tepat pada saat Wukuf di Arafah (9 Dzulhijjah), hari Nahar (10 Dzulhijjah), dan hari Tasyriq (11, 12, dan 13 Dzulhijjah).

Haji merupakan kewajiban yang harus dilakukan oleh setiap Muslim yang mampu, baik secara finansial maupun fisik. Ibadah ini merupakan salah satu dari lima rukun Islam yang wajib dipenuhi setidaknya sekali seumur hidup. Kewajiban menunaikan ibadah haji telah dinyatakan dalam al-Quran, al-Sunnah dan ijmak ulama. Allah swt berfirman dalam Al-Qur'an surah Ali Imran 97 :

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

<sup>27</sup>Muhammad Faisal Alfarisyi and Muhammad Ikhsan Harahap, 'Implementasi Marketing Mix Dalam Meningkatkan Minat Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji Pada Bank Syariah Indonesia (BSI)', *Surplus: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 1.2 (2023), p. 1124.

Artinya: “Disana terdapat tanda-tanda yang jelas, (di antaranya) maqam ibrahim barangsiapa memasukinya (Baitullah) amanlah dia. Dan (di antara) kewajiban manusia terhadap Allah adalah melaksanakan ibadah ke baitullah, yaitu bagi orang-orang yang mampu mengadakan perjalanan ke sana. Barangsiapa mengingkari (kewajiban) haji, maka ketahuilah bahwa Allah mahakaya (tidak memerlukan sesuatu) dari seluruh alam.”<sup>28</sup>

### c. Syarat dan rukun haji

1. Syarat Haji adalah:
  - a) Islam
  - b) Baligh (dewasa)
  - c) Aqil (berakal sehat)
  - d) Merdeka (bukan hamba sahaya)
  - e) Istita’ah (mampu). Istitha’ah berarti seseorang mampu melaksanakan ibadah haji ditinjau dari segi: Jasmani, Rohani, Ekonomi, Keamanan
2. Rukun Haji merupakan seperangkat amalan yang wajib dilakukan dalam ibadah haji dan tidak dapat digantikan dengan amalan lainnya, Jika rukun ini dihilangkan, maka hajinya batal. Rukun haji adalah :
  - a) Ihram (niat)
  - b) Wukuf di Arafah;
  - c) Thawaf ifad’ah;
  - d) Sa’I;
  - e) Cukur;
  - f) Tertib.<sup>29</sup>

### d. Wajib Haji dan Sunnah Haji

---

<sup>28</sup>Lokman Musa and Sa’adan Man, ‘Konsep Istita’ah Dalam Ibadah Haji: Satu Analisis’, *Rabbanica Journal of Revealed Knowledge*, 3.1 (2022), pp. 241–56.

<sup>29</sup>Nisya Nainita Simbolon and Imsar, ‘Manajemen Pelayanan Haji Dan Umroh Di Kantor Kementerian Agama Sumatera Utara’, *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 5.3 (2021), p. 32.

### 1. Wajib haji

Wajib haji adalah sejumlah aktivitas yang harus dilakukan saat menunaikan ibadah haji. Jika ada aktivitas yang termasuk dalam wajib haji tidak dilaksanakan karena lupa, maka jamaah haji diwajibkan untuk menggantinya dengan membayar dam. Pelaksanaan ibadah haji yang termasuk pada wajib haji ada 6, yaitu:

- a. melakukan ihram dari miqat
- b. mabit di muzdalifah
- c. melontar jumrah
- d. mabit di Mina
- e. tawaf wada
- f. dan menghindari segala hal yang dilarang dalam ihram.

### 2. Sunah haji

Sunnah haji adalah amalan ibadah yang dapat menambah pahala jika dikerjakan. Amalan ini berfungsi sebagai pelengkap dalam pelaksanaan haji. Namun, jika tidak dikerjakan, tidak mengapa karena tidak berdosa. Berikut ini termasuk sunnah haji:

- a. Mandi besar sebelum berniat dan mengenakan ihram.
- b. Menggunakan wangi-wangian sebelum ihrom bagi laki-laki.
- c. Melantunkan Talbiyah berulang kali.
- d. Melantunkan doa saat memasuki kota Mekkah.
- e. Mengucapkan doa saat memasuki Masjidil Haram.
- f. Memanjatkan doa saat melihat Ka'bah.
- g. Melakukan Thawaf Qudum.
- h. Tarwiyah di Mina.
- i. Mencium Hajar Aswad.
- j. Sholat di Hijr Ismail.<sup>30</sup>

### **e. Definisi produk tabungan haji**

---

<sup>30</sup> Samin, *Buku Ajar Fiqh Ibadah* (Institut agama islam negeri kerinci, 2020), h 29-30.

Menurut Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998, tabungan adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan sesuai dengan syarat-syarat tertentu yang telah disepakati, namun tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.

Secara terminologi, tabungan atau saving adalah sejumlah uang yang disimpan oleh seorang individu di bank atau tempat lainnya.

Berdasarkan definisi tersebut, dapat disimpulkan bahwa tabungan merupakan salah satu produk penghimpunan dana. Hal ini sesuai dengan ketentuan undang-undang yang berlaku, di mana sumber dana bank dihimpun dari nasabah. Namun, penarikan tabungan tidak dapat dilakukan dengan cek, bilyet giro, atau alat lainnya yang sejenis, Adapun jenis-jenis tabungan:<sup>31</sup>

- 1) Tabungan Konvensional adalah jenis tabungan yang dimiliki oleh hampir seluruh masyarakat Indonesia. Tabungan ini paling populer karena cara pengajuannya yang mudah dan prosesnya sangat cepat.
- 2) Tabungan Berjangka adalah tabungan yang memiliki jangka waktu tertentu, yang biasa disebut juga sebagai deposito. Uang yang disimpan dalam tabungan berjangka tidak dapat diambil setiap saat. Tabungan ini tersedia dalam jangka waktu 1 bulan, 3 bulan, 6 bulan, hingga 12 bulan.
- 3) Tabungan Haji adalah simpanan pihak ketiga yang penarikannya hanya dapat dilakukan ketika nasabah akan menunaikan ibadah haji atau pada saat tertentu sesuai dengan kesepakatan yang telah dibuat.
- 4) Tabungan Investasi adalah tabungan yang digunakan untuk menampung uang yang akan digunakan khusus untuk membeli saham, serta menyimpan laba hasil transaksi saham tersebut.
- 5) Tabungan Anak adalah tabungan yang dirancang untuk mengedukasi anak-anak agar belajar lebih hemat terhadap uang yang mereka miliki.

---

<sup>31</sup> Kasmir, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Edisi Revi (PT. Raja Grafindo persada, 2003), h 29.

- 6) Tabungan Giro adalah tabungan khusus untuk transaksi bisnis. Tabungan giro diutamakan untuk transaksi berbagai perusahaan.
  - 7) Tabungan Mata Uang Asing adalah tabungan yang berfungsi sebagai investasi dengan menggunakan mata uang asing. Investasi dalam mata uang asing cukup bermanfaat, karena saat terjadi kenaikan nilai mata uang tersebut, kita bisa mendapatkan keuntungan saat menukarkannya kembali. Tabungan haji mudharabah adalah simpanan dari pihak ketiga yang penarikannya hanya dapat dilakukan ketika nasabah akan menunaikan ibadah haji atau pada waktu tertentu yang telah disepakati.
- Tabungan adalah sebagian pendapatan masyarakat yang tidak dibelanjakan dan disimpan sebagai cadangan untuk berjaga-jaga dalam jangka pendek. Haji adalah ibadah umat Islam yang memiliki banyak simbolik, yang ditujukan kepada manusia dalam bentuk penonjolan diri, demonstrasi, atau pernyataan, dan bukan untuk mengejar hal-hal yang bersifat materi atau duniawi. Dengan demikian, dapat disimpulkan bahwa tabungan haji adalah sebagian dari pendapatan masyarakat yang tidak dibelanjakan dan disimpan untuk kegiatan ibadah haji, yang memiliki banyak makna simbolik bagi umat Islam.

#### **f. Indikator pengambilan produk tabungan haji**

Terdapat beberapa Indikator keputusan pengambilan suatu produk menurut Yonaldi (2011:86) adalah :

1. *Attention*, (Perhatian) yaitu tingkat keinginan untuk memilih. merujuk pada tahap awal dalam proses pengambilan keputusan, di mana konsumen atau nasabah mulai menunjukkan minat terhadap suatu produk atau layanan. Pada tahap ini, perhatian mereka tertarik oleh faktor-faktor tertentu seperti iklan, promosi, atau rekomendasi orang lain. Faktor-faktor yang dapat mempengaruhi relevansi produk dengan kebutuhan konsumen, serta seberapa efektif pesan pemasaran yang disampaikan.

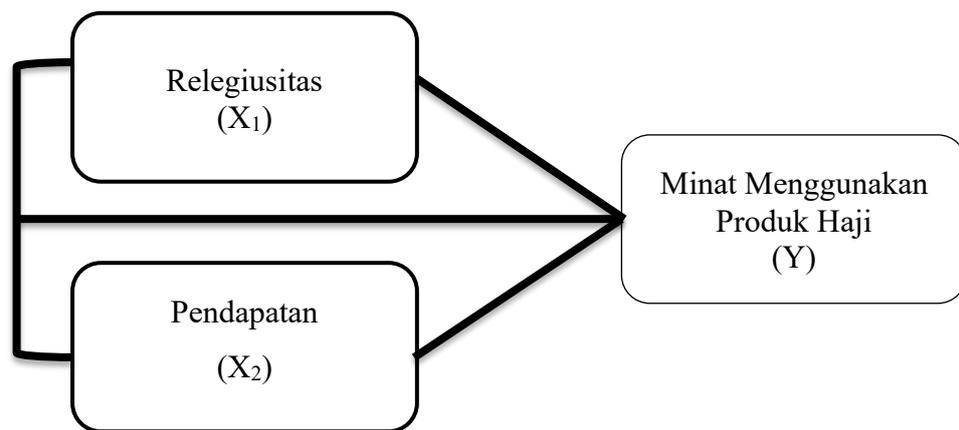
2. *Interest*, (Minat) yaitu tingkat daya tarik nasabah untuk mencari informasi tambahan. adalah tahap di mana konsumen atau nasabah mulai mengembangkan ketertarikan yang lebih mendalam terhadap produk atau layanan yang telah menarik perhatian mereka. Pada tahap ini, konsumen merasa tertarik untuk mengetahui lebih banyak tentang produk tersebut, sehingga mereka mulai mencari informasi tambahan.
3. *Desire*, (keinginan) yaitu tingkat daya tarik produk yang di tawarkan. Ini adalah tahap di mana konsumen merasa memiliki keinginan yang kuat untuk membeli produk. Produk tersebut dianggap mampu memenuhi kebutuhan atau menyelesaikan masalah mereka, sehingga konsumen merasa terdorong untuk memilikinya.
4. *Action*, (Tindakan) yaitu tingkat keputusan pembelian. adalah tahap akhir, di mana konsumen memutuskan untuk melakukan pembelian. Mereka melakukan tindakan nyata, seperti membeli produk atau mendaftar layanan, sebagai hasil dari perhatian, minat, dan keinginan yang telah terbentuk sebelumnya.

#### **D. Hipotesis Penelitian**

1. Ha<sub>1</sub>: Religiusitas berpengaruh terhadap minat menggunakan Tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado.
2. H<sub>01</sub>: Religiusitas tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado.
3. Ha<sub>2</sub>: Pendapatan berpengaruh terhadap minat menggunakan tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado.
4. H<sub>02</sub>: Pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado.
5. Ha<sub>3</sub>: Religiusitas dan Pendapatan berpengaruh terhadap minat menggunakan tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado.

6. H<sub>03</sub>: Religiusitas dan Pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat menggunakan tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado.

Kerangka pemikiran dan alur hipotesis penelitian ini digambarkan sebagai berikut :



### **BAB III METODE PENELITIAN**

### **A. Tempat Dan Waktu Penelitian**

Lokasi penelitian bertempat di Bank Muamalat KCU Kota Manado, Jl. Sam Ratulangi No. 11. Wenang Utara, Kec. Wenang, Sulawesi Utara. Adapun waktu penelitian yang akan dilakukan yaitu selama dua bulan Juni-juli 2024, dimulai sejak diterimanya proposal.

### **B. Rancangan Penelitian**

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian deskriptif kuantitatif. Penelitian kuantitatif merupakan metode penelitian yang menggunakan pengukuran, perhitungan, rumus, dan data numerik untuk merencanakan, mengembangkan hipotesis, menganalisis data, dan menyimpulkan temuan. Menurut Moh Kasiram (2009), penelitian kuantitatif adalah suatu proses penemuan pengetahuan yang menggunakan data numerik sebagai alat untuk menganalisis data. Secara keseluruhan, penelitian kuantitatif menggunakan data dengan cara melakukan observasi dan pembagian kuesioner untuk mengetahui populasi dan sampel untuk menguji hipotesis penelitian.

### **C. Jenis dan sumber data**

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan data primer yang diperoleh langsung dari responden dengan menggunakan instrumen pengukuran berupa kuesioner atau angket penelitian. Teknik angket sering disebut sebagai metode kuesioner. Metode ini adalah sekumpulan atau daftar pertanyaan yang disusun secara sistematis dan kemudian dikirim oleh peneliti untuk diisi langsung oleh responden. Setelah diisi, angket atau kuesioner dikembalikan kepada peneliti untuk dianalisis. Kuesioner penelitian biasanya memiliki bagian pendahuluan yang berisi petunjuk atau instruksi untuk membantu responden dalam mengisinya.

#### **1. Populasi sampel dan teknik sampling penelitian**

Populasi adalah kumpulan dari individu dengan kualitas serta ciri-ciri yang telah ditetapkan. Definisi lain menyatakan bahwa populasi tidak hanya mencakup orang, tetapi juga objek dan benda-benda alam lainnya, serta keseluruhan karakteristik atau sifat yang dimiliki oleh subjek atau objek. Oleh

karena itu, populasi mencakup objek penelitian yang memiliki karakteristik atau sifat tertentu, yang telah ditentukan oleh peneliti sesuai dengan tujuan penelitian. Ketika subjek atau objek penelitian memiliki populasi yang besar, peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi tersebut. Sampel adalah bagian dari keseluruhan jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi.<sup>32</sup>

Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah Bank Muamalat Kantor Cabang Utama Manado dan non nasabah. Dalam penentuan jumlah sampel dalam penelitian ini menggunakan rumus Lemeshow dikarenakan populasi nasabah di bank Muamalat belum diketahui:

$$n = \frac{z^2 p(1-p)}{d^2}$$

Keterangan:

n = Jumlah Sampel

z = Nilai Standart = 1.96

p = Maksimal Estimasi = 50% = 0.5

d = alpha (0,10) atau *sampling error* = 10%

$$n = \frac{z^2 p(1-p)}{d^2}$$

$$n = \frac{1,96^2 \cdot 0,5(1-0,5)}{0,10^2}$$

$$n = \frac{1,9208 \cdot 0,5}{0,01}$$

$$n = \frac{0,9604}{0,01}$$

---

<sup>32</sup>Marinu Waruwu, 'Pendekatan Penelitian Pendidikan: Metode Penelitian Kualitatif, Metode Penelitian Kuantitatif Dan Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Method)', *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7.1 (2023), h 2904.

$$n = 96,04$$

$n = 96,04$  dibulatkan menjadi 100 sampel

Maka diperoleh hasil jumlah minimal sampel yang dibutuhkan dalam penelitian ini adalah 100 responden.

Teknik sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *purposive sampling*, yang merupakan bagian dari teknik sampling non-probabilitas. Umumnya, sampel dipilih berdasarkan jenis penelitiannya. Dalam penelitian ini, teknik yang digunakan adalah *purposive sampling*, yang tergolong dalam kategori sampling non-probabilitas. Alasan menggunakan teknik *purposive sampling* adalah karena tidak semua sampel memenuhi kriteria yang telah ditentukan dan populasi belum sepenuhnya diketahui. Oleh karena itu, teknik *purposive sampling* dipilih dengan menetapkan pertimbangan atau kriteria tertentu yang harus dipenuhi oleh sampel yang akan digunakan dalam penelitian ini.<sup>33\</sup>

## 2. Instrumen Penelitian

Instrumen penelitian adalah alat yang digunakan untuk mengumpulkan data dalam suatu penelitian. Data yang dikumpulkan kemudian dideskripsikan dan digunakan untuk menguji hipotesis yang diajukan dalam penelitian tersebut.

Instrumen yang dipakai dalam penelitian ini yaitu skala likert. Skala likert adalah alat yang dipakai untuk mengukur. Sikap, pendapatan, dan persepsi seseorang atau kelompok terhadap fenomena sosial tertentu. Skala likert digunakan untuk mengukur respon seseorang terhadap suatu objek sosial. Ini bisa merupakan jawaban atas pertanyaan atau pernyataan dengan menggunakan skala ini dimulai dari sangat positif hingga sangat negatif, dengan penilain yang umumnya diberi skor dari 1 hingga 4.

---

<sup>33</sup>dkk Anastasia suci Sukmawati, *Metode Penelitian Kuantitatif, Angewandte Chemie International Edition* (sonpedia, 2023). h. 42

### Skala Likert

| Skor | Keterangan                |
|------|---------------------------|
| 1    | Sangat Tidak Setuju (STS) |
| 2    | Tidak Setuju (TS)         |
| 3    | Setuju (S)                |
| 4    | Sangat Setuju (ST)        |

#### D. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data adalah metode atau cara yang digunakan untuk mengumpulkan informasi atau data dari responden. Ada berbagai macam teknik pengumpulan data yang dapat digunakan, berikut ini yang digunakan penulis untuk mengumpulkan data:

##### 1. Observasi

Observasi dilakukan untuk mengamati secara langsung untuk melihat dari dekat kegiatan yang dilakukan. Pada penelitian ini peneliti ingin mengetahui mengenai minat dari nasabah dalam mengambil produk haji di bank muamalat kcu manado.

##### 2. Kuesioner

Angket/kuesione rmerupakan metode pengumpulan data yang melibatkan pemberian serangkaian pertanyaan tertulis yang wajib dijawab responden. ( pertanyaan atau pernyataan akan dikasih secara langsung dan tidaklangsung kepada responden).

#### E. Teknik Analisis Data

Proses analisis data dimulai setelah semua data dari responden atau sumber data lain terkumpul. Langkah-langkah dalam analisis data meliputi: memisahkan data berdasarkan variabel dan tipe responden, membuat tabel data berdasarkan variabel dari seluruh responden, menyajikan data dari setiap variabel yang diselidiki, melakukan perhitungan untuk menjawab pertanyaan penelitian, dan menguji hipotesis yang telah dirumuskan. Pada penelitian ini teknik analisis yang

digunakan adalah dengan analisis regresi linear berganda (*multi variate*) adalah jumlah variabel bebas lebih dari satu dan satu variabel terikat. Pengujian yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

### 1. Uji Validitas

Uji validitas adalah metode yang digunakan untuk menilai seberapa akurat suatu instrumen dalam mengukur apa yang seharusnya diukur. Secara mendasar, uji validitas menentukan keabsahan setiap pertanyaan atau pernyataan yang digunakan dalam penelitian. Nilai *r* hitung (*pearson correlation*) akan dijadikan tolok ukur untuk menentukan validitas setiap item pertanyaan atau pernyataan yang mendukung penelitian. Perbandingan dilakukan antara *r* hitung (*pearson correlation*) dan nilai *r* tabel. Untuk memperoleh nilai *r* hitung, nilai tersebut dapat dilihat pada baris *pearson correlation*. Dalam menentukan nilai *r* tabel, digunakan kolom *df* dengan rumus  $(df) = N - 2$ , di mana *N* adalah jumlah responden, dengan tingkat signifikansi 5%.<sup>34</sup>

Standar pengujian uji validitas adalah sebagai berikut:

- Jika *r* hitung > *r* tabel, maka instrumen penelitian dinyatakan valid.
- Jika *r* hitung < *r* tabel, maka instrumen penelitian dinyatakan tidak valid.

### 2. Uji Reabilitas

Uji reliabilitas dipakai untuk mengetahui apakah indikator atau kuesioner yang digunakan bisa dipercaya atau cakap sebagai alat ukur variabel. Reliabilitas suatu kuesioner bisa dilihat dari nilai *Cronbach Alpha*, yaitu:

Jika nilai *Cronbach Alpha* > 0,6 maka indikator atau kuesioner adalah reliabel.

---

<sup>34</sup> Budi Darma, *Statistika Penelitian Menggunakan SPSS (Uji Validitas, Uji Reabilitas, Regresi Linier Sederhana, Regresi Linier Berganda, Uji t, Uji f R 2)* (bogor: Guepedia, 2021). h 70-71.

Jika nilai *Cronbach Alpha*  $< 0,6$  maka indikator atau kuesioner tidak reliabel.<sup>35</sup>

### 3. Uji Deskriptif

Uji deskriptif adalah analisis data yang dilakukan untuk memberikan gambaran tentang variabel yang diteliti dari segi nilai rata-rata, median, minimum dan maksimum. Berikut ini sedikit penjelasannya:

- a. Mean adalah rata-rata dari data dengan menjumlahkan semua data dan membaginya dengan jumlah data.
- b. Median adalah nilai tengah yang digunakan untuk menguji apakah median data sama dengan nilai estimasi. Median adalah ukuran perantara yang kurang rentan terhadap outlier, terutama jika dibandingkan dengan rata-rata.
- c. Nilai maksimum dan minimum adalah nilai yang paling besar dan nilai yang paling kecil dari data yang dimiliki.

### 4. Uji asumsi klasik

#### a. Uji Normalitas

Uji asumsi normalitas adalah pengujian yang dilakukan untuk menilai sebaran data penelitian dalam suatu kelompok data atau variabel, guna menentukan apakah sebaran data tersebut terdistribusi normal atau tidak. Data dikatakan terdistribusi normal jika nilai signifikansi  $> 0,5$ . Sebaliknya, jika nilai signifikansi  $< 0,5$  maka data dianggap tidak terdistribusi normal.<sup>36</sup>

#### b. Uji multikolinearitas

Uji multikolinearitas adalah pengujian yang digunakan untuk menentukan apakah terdapat hubungan atau korelasi antar variabel independen. Multikolinearitas mengacu pada hubungan antara

---

<sup>35</sup> Usman Benny, 'Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Konsumen Pada CV. Nur Ihsan Palembang', *Jurnal Media Wahana Ekonomika*, Vol. 14No.1, April 2017 : 1-12, 14 (2017), p. 62 <<https://jurnal.univpgri-palembang.ac.id/index.php/Ekonomika/article/view/1716>>.

<sup>36</sup> Julia Ratnawulan Skawanti and Rendi Suhendar, 'Pengaruh Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Konsumen Di Restoran Raisha Butik Hotel Bogor', *Jurnal Industri Pariwisata*, 5.1 (2022), 12.

variabel-variabel independen tersebut. Dalam uji linear analisis regresi ini mempunyai kriteria:

Jika nilai Tolerance value  $< 0,100$  dan  $VIF > 10,00$  maka terjadi multikolinieritas.

Jika nilai Tolerance value  $> 0,100$  dan  $VIF < 10,00$  maka tidak terjadi multikolinieritas.

### c. Uji heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas adalah pengujian yang digunakan untuk menilai apakah dalam model regresi terjadi perbedaan variansi dari residual antara satu pengamatan dengan pengamatan lainnya. Jika variansi residual tetap sama antara pengamatan yang berbeda, maka kondisi tersebut disebut homoskedastisitas.

## 5. Uji regresi linier berganda

Regresi linier berganda adalah model persamaan yang menggambarkan hubungan suatu variabel dependen/respon (Y) terhadap dua atau lebih variabel/prediktor independen ( $X_1, X_2, \dots, X_n$ ). Tujuan uji regresi linier berganda adalah untuk memprediksi nilai variabel dependen/respon (Y) ketika diketahui nilai variabel/prediktor independen ( $X_1, X_2, \dots, X_n$ ). Selain itu, Anda juga harus bisa mengetahui arah hubungan antara variabel dependen dengan variabel independen.

Persamaan regresi linear berganda secara matematik diekspresikan oleh :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2 + \dots + b_nX_n$$

Keterangan :

Y : Variabel tak bebas (nilai variabel yang akan diprediksi)

a : Konstanta

$b_1, b_2, \dots, b_n$  = Nilai koefisien regresi

$X_1, X_2, \dots, X_n$  = Variabel bebas

Bila terdapat 2 variabel bebas, yaitu  $X_1$  dan  $X_2$ , maka bentuk persamaan regresinya adalah :

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2$$

## 6. Uji Hipotesis

### a. Uji persial (Uji t)

Uji t digunakan untuk mengetahui sejauh mana pengaruh variabel independen secara individual menjelaskan variasi variabel dependen. Uji-t disebut sebagai uji parsial, uji-t ini digunakan untuk menentukan tingkat signifikan koefisien regresi. Uji ini dapat dilakukan dengan membandingkan uji-t. perkiraan menggunakan tabel-T atau dilihat kolom signifikan dari setiap skor-T. Uji-t dilakukan sebagai berikut:

1. Jika tingkat signifikan,  $< 0,05$  maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima maka dapat disimpulkan bahwa variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.
2. Jika tingkat signifikansinya  $> 0.05$  maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel independen tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

### b. Uji pengaruh simultan (Uji f)

Uji F-statistik pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel independen yang dimasukkan dalam model memiliki pengaruh yang sama terhadap variabel independen atau variabel dependen. Uji ini adalah uji koefisien yang dilakukan secara serentak. Teknik ini sering menggunakan metode pengujian statistik untuk membandingkan dua atau lebih item data. Dalam hal ini, dilakukan proses berulang pada setiap item atau data untuk menentukan besarnya varians, dengan menggunakan metode F-Tabel untuk mendapatkan nilai perbandingan. Maka tingkat signifikan yang digunakan yaitu 0,05 setelah f hitung diperoleh. Untuk menguji hipotesis ini digunakan statistik F dengan kriteria keputusan sebagai berikut :

- 1) Jika  $F_{hitung} < F_{tabel}$  maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak
- 2) Jika  $F_{hitung} > F_{tabel}$  maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima.

## 7. Uji Koefisien determinasi

Koefisien determinasi ( $R^2$ ) merupakan alat yang digunakan untuk mengukur kemampuan model dalam menjelaskan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi antara 0 dan 1. Bila nilai ( $R^2$ ) kecil, maka kemampuan variabel bebas dalam menjelaskan variasi variabel terikat sangat terbatas, begitu pula sebaliknya bila nilainya mendekati satu. Variabel independen menyediakan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variabel-variabel dependen. Ini adalah indikator yang menggambarkan banyak variasi yang dijelaskan dalam model, dan nilai ( $R^2$ ) dapat digunakan untuk melihat signifikansi atau kecukupan hubungan antara variabel independen dan variabel dependen dalam regresi linier.

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **A. Gambaran Umum Objek Penelitian**

##### **1. Sejarah Bank Muamalat Indonesia (BMI)**

Bank Muamalat merupakan bank umum pertama di Indonesia yang telah melaksanakan prinsip syariah dalam kegiatan usahanya dan juga dalam menjalankan sistem operasionalnya. sebelumnya Bank Muamalat Indonesia (BMI), didirikan pada 1 November 1991 atau 24 rabiul akhir 1412 H. Bank Muamalat Indonesia (BMI) didirikan atas inisiatif Majelis Ulama Indonesia (MUI), Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesi (ICMI), dan para pengusaha Muslim, yang kemudian mendapat dukungan dari pemerintahan Republik Indonesia. Bank Muamalat mulai beroperasi pada 1 mei 1992 atau bertepatan dengan 27 Syawal 1412 H. Kehadiran BMI menjadi tonggak sejarah penting dalam perkembangan syariah di Indonesia. Operasional bank ini didukung oleh jaringan layanan luas, termasuk 710 unit ATM Muamalat, 120.000 jaringan ATM di Malaysia melalui Malaysia Electronic Payment (MEPS).

Gagasan mendirikan Bank Muamalat Indonesia (BMI) pertama kali muncul dalam sebuah lokakarya yang diselenggarakan oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) pada bulan Agustus 1990 di Cisarua, Bogor. Lokakarya tersebut mengusung tema "*Masalah Bunga Bank dan Perbankan.*" Ketua Umum MUI, Hasan Basri, membawa isu ini ke Musyawarah Nasional (Munas) MUI yang diadakan pada akhir Agustus 1991. Dalam Munas tersebut, diputuskan bahwa MUI harus mengambil inisiatif untuk mendirikan bank tanpa bunga. Untuk mewujudkan keputusan tersebut, dibentuk sebuah kelompok kerja yang dipimpin oleh Sekretaris Jenderal MUI, H.S. Prodjokusumo. Melalui serangkaian lobi yang dilakukan, termasuk melalui B.J. Habibie, akhirnya Presiden Soeharto menyetujui pendirian Bank Muamalat Indonesia (BMI), yang kemudian ditetapkan sebagai bank Islam pertama di Indonesia.

Dalam istilah Fiqih, "Muamalat" berarti hukum yang mengatur hubungan antar manusia. Pada masa pembentukan Bank Muamalat, nama lain yang sempat muncul adalah Bank Syariah Islam. Namun, mengingat pengalaman penggunaan kata "syariat Islam" dalam Piagam Jakarta, nama tersebut tidak dipilih. Nama lain yang diusulkan adalah Bank Muamalat Islam Indonesia. Presiden Soeharto akhirnya menyetujui nama terakhir tersebut, namun dengan menghilangkan kata "Islam," sehingga menjadi Bank Muamalat Indonesia.

Pada akhir tahun 1990-an, Indonesia mengalami krisis mata uang yang menghancurkan sebagian besar ekonomi di Asia Tenggara. Perbankan nasional mengalami banyak kredit macet di sektor korporasi, dan Bank Muamalat juga terdampak oleh krisis tersebut. Untuk memperkuat permodalannya, Bank Muamalat mencari investor baru, hingga akhirnya Islamic Development Bank (IDB) yang berkedudukan di Jeddah, Arab Saudi, bersedia menjadi investor. Pada tanggal 21 Juni 1999, dalam Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), IDB resmi menjadi pemegang saham Bank Muamalat. Periode 1999-2002 menjadi masa penuh tantangan sekaligus keberhasilan bagi Bank Muamalat. Melalui kerja keras dan dedikasi seluruh tim, didukung oleh kepemimpinan yang kuat, penerapan praktik perbankan syariah yang murni, serta strategi pengembangan bisnis yang sehat dan patuh, Bank Muamalat berhasil mengubah situasi dari krisis menjadi kemenangan. Bank Muamalat bangkit dari masa-masa sulit tersebut, yang kemudian diikuti dengan pengangkatan direksi baru dari internal. Selanjutnya, bank menyusun rencana kerja lima tahunan guna memulihkan kondisi keuangan dan memastikan pertumbuhan yang berkelanjutan.

Bank Muamalat Indonesia terus berinovasi, salah satunya dengan meluncurkan berbagai produk keuangan syariah. Beberapa di antaranya adalah sukuk subordinasi *Mudharabah*, asuransi syariah atau asuransi takaful, Dana Pensiun Lembaga Keuangan Muamalat (DPLK Muamalat),

serta multifinance syariah (Al-Ijarah Indonesia Finance), yang semuanya merupakan terobosan baru di Indonesia. Produk Shar-e yang diluncurkan pada tahun 2004 menjadi tabungan instan pertama di Indonesia. Kemudian, pada tahun 2011, Shar-e Gold Debit Visa mulai beroperasi dan berhasil meraih penghargaan dari Museum Rekor Indonesia (MURI) sebagai kartu debit syariah berteknologi chip pertama di Indonesia. Selain itu, Bank Muamalat juga menyediakan layanan e-channel seperti internet banking, mobile banking, ATM, dan cash management. Pada tahun 2009, Bank Muamalat Indonesia mendapat izin untuk membuka kantor cabang di luar negeri, yaitu di Kuala Lumpur, Malaysia. Ini menjadikannya bank pertama di Indonesia dan satu-satunya bank yang melakukan ekspansi bisnis ke Malaysia.

Sebagai bank syariah pertama, Bank Muamalat berkomitmen untuk menyediakan layanan perbankan yang tidak hanya sesuai dengan prinsip syariah, tetapi juga kompetitif dan dapat diakses oleh seluruh masyarakat Indonesia. Komitmen ini telah diakui oleh pemerintah, media besar, lembaga nasional maupun internasional, serta masyarakat luas, yang tercermin dari lebih dari 70 penghargaan bergengsi yang diterima oleh Bank Muamalat Indonesia selama lima tahun terakhir. Penghargaan tersebut antara lain "*Best Islamic Bank in Indonesia 2009*" dari *Islamic News Finance* (Kuala Lumpur) dan "*Best Islamic Financial Institution in Indonesia 2009*" dari Alpha South East Asia (Hongkong).

Bank Muamalat juga telah membuka kantor cabang di berbagai daerah, salah satunya di Manado. Bank Muamalat Cabang Manado merupakan satu-satunya kantor cabang di Sulawesi Utara, yang mulai beroperasi pada tanggal 1 Juni 2005 dengan lokasi di Jl. Rumambi No. 5, kompleks Pelabuhan Calaca, Manado. Kemudian, pada tanggal 13 Oktober 2006, kantor cabang ini pindah ke Jl. Piere Tendean No. 101, Boulevard Manado, dan akhirnya berpindah ke lokasi strategis di pusat kota, yaitu di Jl. Sam Ratulangi No. 11, Manado. Lokasi yang sekarang ini sangat strategis dan

mudah dijangkau oleh nasabah karena dekat dengan Zero Point. Kantor cabang ini menempati bangunan yang disewa dan dipimpin oleh Bapak Mahmud K. Diko. Berikut ini adalah alamat lengkap dari Bank Muamalat KCU Manado.

## **2. Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia**

### **Visi**

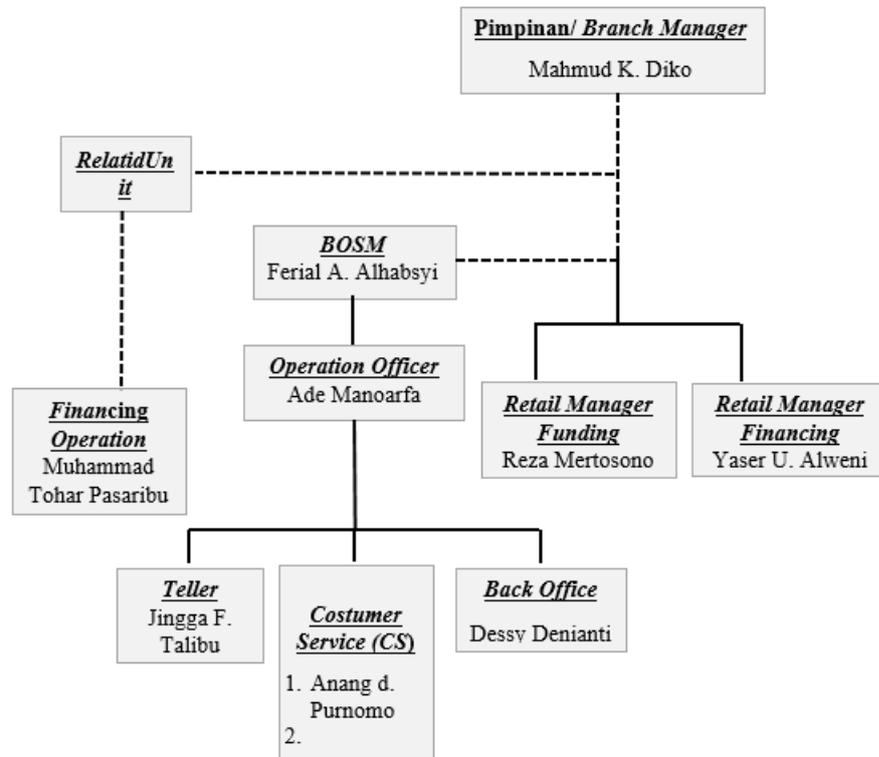
“Menjadi bank syariah terbaik dan termasuk dalam 10 besar bank di Indonesia dengan eksistensi yang diakui ditingkat regional”

### **Misi**

“Membangun lembaga keuangan Syariah yang unggul dan berkesenimbang dengan penekan pada semangat kewirausahaan berdasarkan prinsip kehati-hatian, keunggulan sumber daya manusia yang islami dan profesional serta orientasi inovatif, untuk memaksimalkan nilai kepada seluruh pemanku kepentingan”

## **3. Struktur Organisasi Bank Muamalat Cabang Utama Manado**

Struktur organinasi merupakan sebuah susunan hunungan atau korelasi antara setiap bagian dalam sebuah organisasi atau perusahaan. Struktur ini dirancang untuk mengoordinasikan aktivitas oprasional guna mencapai tujuan yang telah ditetapkan. Dalam Bank Muamalat Indonesia KCU Manado, susunan organisasi dan tata kerja dirancang dengan jelas agar setiap bagian dapat berfungsi dengan baik, efisien, dan sesuai dengan tujuan perusahaan. Berikut adalah susunan organisasi dan tata kerja di Bank Muamalat Indonesia KCU Manado.



Sumber: Bank Muamalat KCU Manado

**Gambar 4. 1 Struktur Oprasional Bank Muamalat KCU Manado**

#### 4. Fungsi dan tugas

Berikut ini pembagian tanggung jawab untuk masing-masing jabatan, yaitu:

a. *Branch Manager* (Pimpinan Cabang)

*Branch Manager* adalah pemimpin kantor cabang yang bertanggung jawab atas operasional di Bank Muamalat. Dan memiliki tugas untuk memastikan pencapaian target dan kinerja cabang melalui perencanaan, pengawasan, serta evaluasi terhadap fungsi dan pencapaian setiap karyawan. Dengan demikian, *Branch manager* berperan dalam memastikan bahwa target penjualan yang ditetapkan oleh perusahaan dapat tercapai. Berikut beberapa tugas dan tanggung jawab *branch manager*, yaitu:

5. Mengelola seluruh operasional kantor cabang bank.

6. Mengawasi dan memastikan bahwa semua aktivitas operasional dan penjualan di cabang berjalan dengan baik dan sesuai dengan kebijakan bank.
7. Bertanggung jawab atas pencapaian target cabang, baik dalam hal penjualan produk maupun layanan kepada nasabah.
8. Mengembangkan strategi untuk meningkatkan kinerja cabang.
9. Mempin dan memotivasi seluruh staf cabang untuk mencapai tujuan dan Menjalin hubungan yang baik dengan nasabah, komunitas setempat.

b. *Branch Operasional Service Manager* (BOSM)

*Branch operation service manager* adalah seorang manajer yang bertanggung jawab memastikan seluruh kegiatan operasional di cabang bank berjalan sesuai dengan prosedur dan standar yang telah ditetapkan. Mereka memvalidasi berbagai proses operasional, termasuk transaksi keuangan, pelayanan kepada nasabah, dan administrasi internal. Selain itu, mereka memiliki wewenang untuk menyetujui dokumen dan laporan administrasi operasional sebelum diserahkan kepada Branch Manager. Dalam perannya, mereka juga mengawasi kepatuhan terhadap peraturan, mengevaluasi efisiensi operasional, serta melaporkan hasil dan temuan operasional secara berkala kepada Branch Manager. Berikut beberapa tugas dan tanggung jawab *branch operasional service manager*, yaitu:

- 1) Mengawasi semua aspek operasional harian di cabang
- 2) Memastikan pelayanan yang optimal kepada nasabah, termasuk penanganan keluhan nasabah
- 3) Mengelola administrasi, keuangan, dan keamanan cabang
- 4) Menjamin kepatuhan terhadap aturan dan kebijakan internal bank serta peraturan pemerintah.
- 5) Melaporkan kegiatan operasional cabang kepada manajemen pusat.

c. *Relationship Manager*

*Relationship Manager* memiliki tanggung jawab utama untuk menjalin serta mempertahankan hubungan yang baik dengan nasabah. Tugas mereka mencakup memahami kebutuhan klien, memberikan solusi yang sesuai dengan produk dan layanan perusahaan, serta memastikan kepuasan pelanggan.

- 1) Mengelola dan memelihara hubungan dengan nasabah penting, terutama korporasi atau nasabah berprofil tinggi.
- 2) Memperkenalkan dan juga memasarkan produk dari bank tersebut, dengan memperluas relasi untuk mendapatkan nasabah.
- 3) Mengidentifikasi kebutuhan nasabah dan memberikan solusi keuangan yang sesuai.
- 4) Menjalinkan hubungan baik dengan nasabah untuk meningkatkan kepuasan nasabah dan memperkuat kerjasama jangka panjang.

d. *Operation Officer*

*Operation Officer* adalah seseorang yang bertanggung jawab atas pelaksanaan *Operation* tugas operasional, memastikan kelancaran layanan kepada nasabah, serta menjaga efisiensi dan produktivitas karyawan operasional di cabang. Mereka memastikan bahwa setiap proses operasional berjalan sesuai dengan prosedur yang ditetapkan, memberikan pelayanan yang optimal kepada nasabah, serta mengawasi kinerja tim untuk mencapai target produktivitas.

- 1) Memastikan bahwa semua transaksi operasional berjalan dengan lancar.
- 2) Mengelola administrasi dokumen, proses pembayaran, dan pelaporan yang terkait dengan operasional
- 3) Memastikan kepatuhan terhadap prosedur internal serta regulasi eksternal
- 4) Bertanggung jawab untuk menjaga kelancaran proses operasional yang melibatkan nasabah

5) Melakukan pelacakan terhadap transaksi yang memerlukan tindak lanjut

e. *Back office*

*Back office* adalah seseorang yang mendukung seluruh kegiatan operasional harian dari transaksi bank. Berikut ini tugas dan tanggung jawab *back office*, yaitu:

- 1) Mendukung fungsi administrasi dan proses internal di kantor cabang.
- 2) Memproses dokumen, seperti pencatatan transaksi, pengelolaan data nasabah, dan pengelolaan dokumen keuangan.
- 3) Menyelesaikan laporan keuangan dan memberikan dukungan kepada tim operasional dan penjualan.
- 4) Memastikan bahwa semua informasi yang di kelolah di back office sesuai dengan standard dan kebijakan bank.

f. *Customer service*

*Customer service* bertugas melayani nasabah dalam berbagai aspek, mulai dari membantu proses pembukaan rekening hingga menanggapi dan menyelesaikan keluhan nasabah. Mereka berperan sebagai garda terdepan dalam memberikan informasi, menjawab pertanyaan, serta memastikan nasabah mendapatkan pengalaman yang memuaskan selama berinteraksi dengan bank. Selain itu, berikut beberapa tugas dan tanggung jawab *Customer Service*, yaitu:

- 1) Memberikan informasi dan solusi terkait produk dan layanan bank kepada nasabah.
- 2) Menangani keluhan dan pertanyaan nasabah secara langsung atau melalui telepon/email.
- 3) Membantu nasabah dalam proses pembukaan rekening, perpanjangan layanan, dan permohonan produk bank lainnya.
- 4) Mengedukasi nasabah mengenai fitur-fitur baru dari produk perbankan.

- 5) Meningkatkan kepuasan nasabah dengan memberikan pelayanan yang ramah, cepat, dan tepat.

g. *Teller*

*Teller* adalah seseorang yang bertanggung jawab berbagai aktivitas dalam melayani seluruh transaksi perbankan kepada nasabah dalam mengurus kebutuhan finansial mereka. Beberapa tugas dan tanggung jawab teller, yaitu:

- 1) Melayani transaksi perbankan, seperti setoran tunai, penarikan, transfer, dan pembayaran tagihan.
- 2) Menangani uang tunai serta melakukan perhitungan dengan akurat.
- 3) Memastikan semua transaksi tercatat dengan benar dalam sistem perbankan.
- 4) Menyediakan layanan kepada nasabah dengan ramah dan profesional.
- 5) Membuat laporan kas harian.

h. *Driver*

*Driver* adalah seseorang yang bertugas untuk mengantar pimpinan bank atau karyawan dinas kerja menggunakan kendaraan mobil perusahaan dan bertanggung jawab dalam merawat inventaris kendaraan perusahaan.

i. *Office Boy*

*Office boy* merupakan seseorang yang bertugas untuk memenuhi seluruh kebutuhan dalam perusahaan, seperti keperluan makanan, kebersihan kantor dan bantuan lainnya. Beberapa tugas dan tanggung jawab *office boy*, yaitu:

- 1) Menjaga agar fasilitas kantor selalu siap pakai dan dalam kondisi baik.
- 2) Menyediakan kebutuhan operasional kantor, seperti makanan, minuman, dan perlengkapan kerja bagi karyawan.

j. *Security*

*Security* merupakan seseorang yang bertugas melindungi atau menjaga keamanan kondisi kantor, menyambut nasabah, mengarahkan nasabah yang ingin melakukan transaksi sesuai dengan layanan ataupun jasa bank yang diinginkan nasabah, selain itu juga mengawasi dan membantu dalam pengambilan uang kass yang akan dijadikan kas kecil pada *teller*, *costumer service*, maupun *back office*.

## B. Deskripsi Data

Data utama yang disajikan dalam penelitian ini untuk melihat pengaruh religiusitas dan pendapatan terhadap minat menggunakan tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado adalah hasil kuesioner yang telah diisi sebanyak 100 responden.

Variasi data dilihat dari jenis kelamin juga menunjukkan perbedaan yang signifikan antara laki-laki dan perempuan, jumlah laki-laki sebanyak 34 sedangkan jumlah perempuan sebanyak 63, rincian dapat dilihat pada tabel berikut:

**Tabel 4. 1 Variasi data respondent**

| No | Keterangan   | Jumlah     |
|----|--------------|------------|
| 1. | Laki-laki    | 37         |
| 2. | Perempuan    | 63         |
|    | <b>Total</b> | <b>100</b> |

Data diatas menunjukkan perbedaan yang signifikan antara laki-laki dan perempuan dimana responden berjenis kelamin laki-laki berjumlah 37 sedangkan responden berjenis kelamin perempuan sebanyak 63. Hal ini menunjukkan bahwa sebagian besar masyarakat kota manado yang diambil sebaigia responden adalah perempuan. Dalam penentuan jumlah responden dilakukan secara random asalkan memenuhi kriteria calon responden.

**Tabel 4. 2 Klasifikasi usia respondent**

| <b>No.</b> | <b>Keterangan</b> | <b>Jumlah</b> |
|------------|-------------------|---------------|
| 1.         | 20 – 25           | 69            |
| 2.         | 26 – 33           | 23            |
| 3.         | 34 – 40           | 4             |
| 4.         | ≥ 40              | 4             |
|            | <b>Total</b>      | <b>100</b>    |

Berdasarkan dari tabel diatas data yang telah diperoleh, jumlah responden dengan total 100 responden. Klaster yang pertama ialah yang paling dominan pada rentang umur 20 – 25 tahun yang berjumlah 69 orang, klaster yang kedua rentang umur 26 – 33 tahun yang berjumlah 23 orang, klaster ketiga rentang umur 34 – 40 tahun yang berjumlah 4 orang, dan klaster terakhir 40 tahun keatas dengan jumlah 4 orang.

Pengujian instrument yang digunakan dalam penelitian ini berupa angket/kuesioner yang disebarkan kepada responden yang telah dituju. Kuesioner yang digunakan terdiri dari 30 pernyataan, dengan dua variabel independen yang terdiri dari 12 dan 8 pernyataan, dan variabel dependen terdiri dari 10 pernyataan. Masing masing pernyataan tertera pada kuesioner dengan kriteria sesuai dengan indikator yang digunakan, penilaian menggunakan skala likert yang terdiri dari angka 1 sampai 4 dalam memberikan nilai pada setiap pernyataan.

## **C. Hasil Analisis Data**

### **1. Uji Validitas**

Uji validitas ini dilakukan untuk menghitung data yang akan dihitung dan proses mengujinya dilakukan dengan SPSS Versi 23. Uji validitas ini mengetahui valid tidaknya pernyataan pada kuesioner. Validitas sampel ini di uji pada 100 responden dan untuk melihat valid tidaknya uji validitas ini dengan melihat kriteria penilain uji validitas yang digunakan yaitu :

- a. Jika  $r$  hitung lebih besar dari  $r$  table, maka komponen kuesioner dinyatakan valid.
- b. Jika  $r$  hitung lebih kecil dari  $r$  table, maka komponen kuesioner dinyatakan tidak valid.

**Tabel 4. 3 Hasil Uji Validitas**

**Pengaruh Religiusitas ( $X^1$ )**

| <b>Variabel</b> | <b>Pearson correlation</b> | <b>r Hitung</b> | <b>Keterangan</b> |
|-----------------|----------------------------|-----------------|-------------------|
| X1.1            | 0,541                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |
| X1.2            | 0,599                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |
| X1.3            | 0,410                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |
| X1.4            | 0,597                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |
| X1.5            | 0,614                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |
| X1.6            | 0,507                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |
| X1.7            | 0,451                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |
| X1.8            | 0,523                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |
| X1.9            | 0,611                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |
| X1.10           | 0,666                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |
| X1.11           | 0,206                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |
| X1.12           | 0,332                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |

**Pendapatan ( $X^2$ )**

| <b>Variabel</b> | <b>Pearson correlation</b> | <b>r Hitung</b> | <b>Keterangan</b> |
|-----------------|----------------------------|-----------------|-------------------|
| X2.1            | 0,428                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |
| X2.2            | 0,556                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |
| X2.3            | 0,457                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |
| X2.4            | 0,398                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |
| X2.5            | 0,631                      | 0,196           | <b>Valid</b>      |

|      |       |       |              |
|------|-------|-------|--------------|
| X2.6 | 0,653 | 0,196 | <b>Valid</b> |
| X2.7 | 0,608 | 0,196 | <b>Valid</b> |
| X2.8 | 0,378 | 0,196 | <b>Valid</b> |

### Minat(Y')

| Variabel | Pearson correlation | r Hitung | Keterangan   |
|----------|---------------------|----------|--------------|
| Y.1      | 0,427               | 0,196    | <b>Valid</b> |
| Y.2      | 0,565               | 0,196    | <b>Valid</b> |
| Y.3      | 0,571               | 0,196    | <b>Valid</b> |
| Y.4      | 0,616               | 0,196    | <b>Valid</b> |
| Y.5      | 0,335               | 0,196    | <b>Valid</b> |
| Y.6      | 0,541               | 0,196    | <b>Valid</b> |
| Y.7      | 0,385               | 0,196    | <b>Valid</b> |
| Y.8      | 0,476               | 0,196    | <b>Valid</b> |
| Y.9      | 0,464               | 0,196    | <b>Valid</b> |
| Y.10     | 0,376               | 0,196    | <b>Valid</b> |

*Sumber: Data primer yang diolah, 2024*

Uji validitas dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan bantuan aplikasi SPSS versi 23 untuk mengolah data jawaban kuesioner yang telah disebarakan kepada responden. Berdasarkan pada table 4.1 di atas dapat diketahui bahwa setiap pernyataan dalam instrumen berdasarkan indikator yang digunakan dalam penelitian dinyatakan valid. Hal ini diketahui dengan membandingkan setiap nilai r hitung (pearson correlation) pada kolom 3 dengan r table pada kolom 2, dan hasilnya menunjukkan bahwa nilai r hitung (pearson correlation) setiap komponen pernyataan lebih besar daripada r tabelnya (0,196).

## 2. Uji Reliabilitas

Uji reliabilitas bertujuan untuk mengetahui sejauhmana kuesioner yang digunakan dapat memperlihatkan kestabilan dari hasil penelitian berikutnya

dengan kondisi yang tetap. Dalam mengukur reabilitas dapat dilakukan dengan menggunakan uji statistik *Cronbach Alpha* dengan kriteria penilaian uji reabilitas yang digunakan yaitu:

- a. Jika hasil koefisien alpha lebih besar dari 0,60 maka kuesioner tersebut dinyatakan reliabel.
- b. Jika hasil koefisien alpha lebih kecil dari 0,60 maka kuesioner tersebut dinyatakan tidak reliabel.

**Tabel 4. 4 Hasil Uji Realiabilitas**

| Variabel     | Jumlah Item | Cronbach's Alpha | Keterangan |
|--------------|-------------|------------------|------------|
| Religiusitas | 12          | 0,709            | Reliabel   |
| Pendapatan   | 8           | 0,604            | Reliabel   |
| Minat        | 10          | 0,620            | Reliabel   |

*Sumber: data primer yang diolah, 2024*

Uji reliabilitas dalam penelitian ini dilakukan dengan menggunakan bantuan aplikasi SPSS versi 23. Berdasarkan Tabel 4.2 dapat diketahui bahwa *Cronbach's Alpha* pada variabel religiusitas sebesar 0,709, variabel pendapatan sebesar 0,604, dan variabel minat sebesar 0,620. sehingga setiap pernyataan dalam setiap variabel yang digunakan dinyatakan reliabel. Hal ini dapat diketahui dengan hasil yang menunjukkan bahwa nilai Cronbach's Alpha setiap variabel lebih besar dari 0,60.

### 3. Uji Analisis Deskriptif

**Tabel 4. 5 Descriptive Statistics**

|                                | <b>N</b> | <b>Minimum</b> | <b>Max</b> | <b>Mean</b> | <b>Std. Devition</b> |
|--------------------------------|----------|----------------|------------|-------------|----------------------|
| Religiusitas( X <sup>1</sup> ) | 100      | 35             | 47         | 41.63       | 3.141                |
| Pendapatan( X <sup>2</sup> )   | 100      | 19             | 31         | 25.78       | 2.649                |
| Minat menggunakan produk(Y)    | 100      | 29             | 39         | 34.83       | 2.453                |
| Valid N                        | 100      |                |            |             |                      |

*Sumber: data primer yang diolah, 2024*

Berdasarkan pada table 4.3 dapat dilihat jumlah sampel pada penelitian ini berjumlah 100 orang. Variabel Religiusitas memiliki nilai minimum 35 dan nilai maksimum 47. Nilai rata-rata variabel X<sup>1</sup> sebesar 41,63 (41,63/12 item pernyataan = 3,141). Dengan nilai Devition sebesar 3,141. Kemudian variabel Pendapatan memiliki nilai minimum 19 dan maksimal 31. Nilai rata-rata variabel X<sup>2</sup> sebesar 26.49 (26,49/8 item pernyataan = 2,649). Dengan nilai Devition sebesar 2,649. Selanjutnya variabel dependen atau variabel terikat yaitu Y, mempunyai nilai minimum 29, nilai maximum 39, nilai mean 34,83 dan nilai rata-rata devition 2.453.

#### **4. Uji Asumsi Klasik**

##### **a. Uji Normalitas**

Uji normalitas pada penelitian ini bertujuan untuk menguji apakah variabel-variabel penelitian terdistribusi normal atau tidak. Uji normalitas yang digunakan yaitu analisis grafik yang berupa grafik histogram, dan grafik P-plot. Analisis statistik yang digunakan yaitu non-parametrik kolmogorow-smirnov. Berikut ini hasil Uji Normalitas dalam bentuk Grafik Histogram:

Untuk memastikan apakah hal tersebut benar. Berikut hasil uji kolmogrov-smirnov dan uji normal probality-Plot setelah melakukan transformasi logaritma natural:

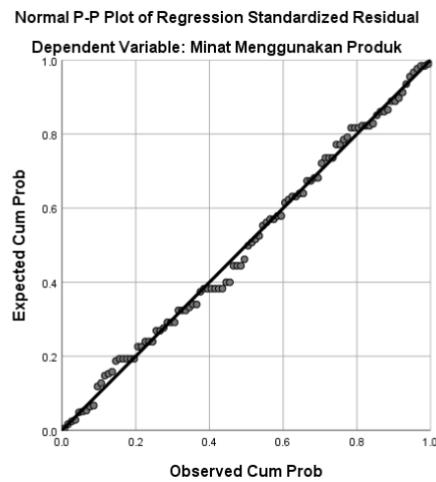
**a) Kolmogrov-Smirnov**

**Tabel 4. 6 Kolmogorov-Smirnov**

| <b>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</b>          |                |                         |
|--|----------------|-------------------------|
|  |                | Unstandardized Residual |
| N  |                | 100                     |
| Normal Parameters <sup>a,b</sup>                   | Mean           | .0000000                |
|  | Std. Deviation | 2.19179215              |
| Most Extreme Differences                           | Absolute       | .061                    |
|  | Positive       | .061                    |
|  | Negative       | -.039                   |
| Test Statistic                                     |                | .061                    |
| Asymp. Sig. (2-tailed)                             |                | .200 <sup>c,d</sup>     |
| a. Test distribution is Normal.                    |                |                         |
| b. Calculated from data.                           |                |                         |
| c. Lilliefors Significance Correction.             |                |                         |
| d. This is a lower bound of the true significance. |                |                         |

**b) Plot P-P**

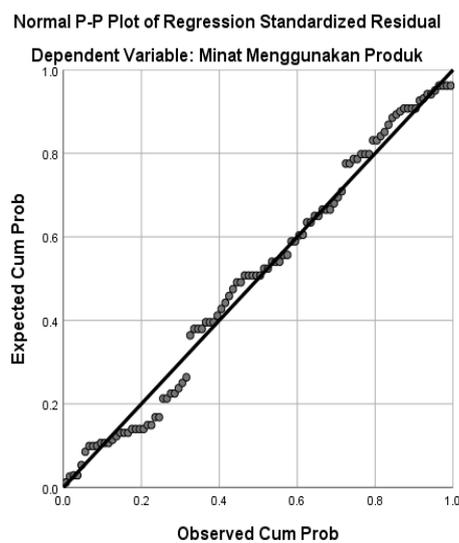
Normalitas sebuah data dapat ditinjau dari persebaran datanya. Sebuah data dapat dikatakan normal jika simbol data yang berupa titik-titik mengikuti dan mendekati garis diagonalnya, sedangkan sebuah data yang simbol datanya menyebar serta menjauh dari garis diagonalnya maka dapat dikatakan bahwa data tersebut tidak memenuhi asumsi normalitas.



*Sumber: Data Primer yang diolah, 2024*

#### **Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas Plots P-P X<sup>1</sup> terhadap Y**

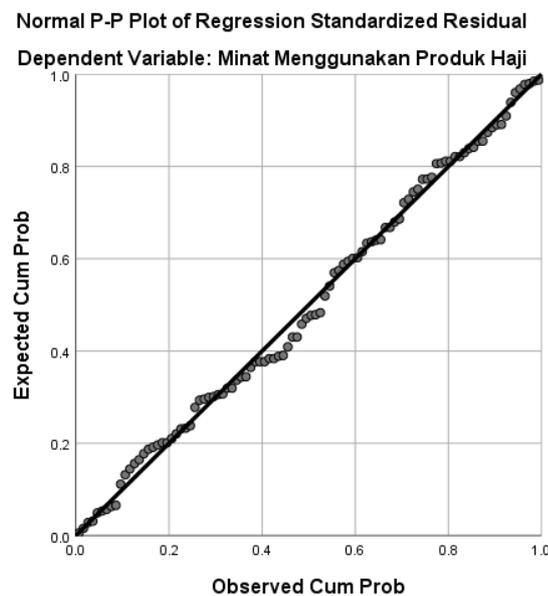
Berdasarkan grafik P-Plot pada Gambar 4.2 X<sup>1</sup> terhadap Y dapat dilihat bahwa penyebaran titik-titik sudah berada dekat dari garis diagonal dan mengikuti garis Diagonal jadi dapat disimpulkan bahwa grafik diatas sudah memenuhi syarat asumsi normal atau dinyatakan terdistribusi normal.



*Sumber data primer yang diolah, 2024*

### Gambar 4. 3 Hasil Uji Normalitas Plots P-P X2 terhadap Y

Berdasarkan pada gambar 4.7  $X^2$  terhadap Y dapat disimpulkan bahwa data pada penelitian ini terdistribusi secara normal, terlihat dari titik-titik yang menyebar mengikuti garis diagonal sehingga dapat dinyatakan data tersebut terdistribusi normal atau model regresi dinyatakan memenuhi asumsi normalitas.



*Sumber data primer yang diolah, 2024*

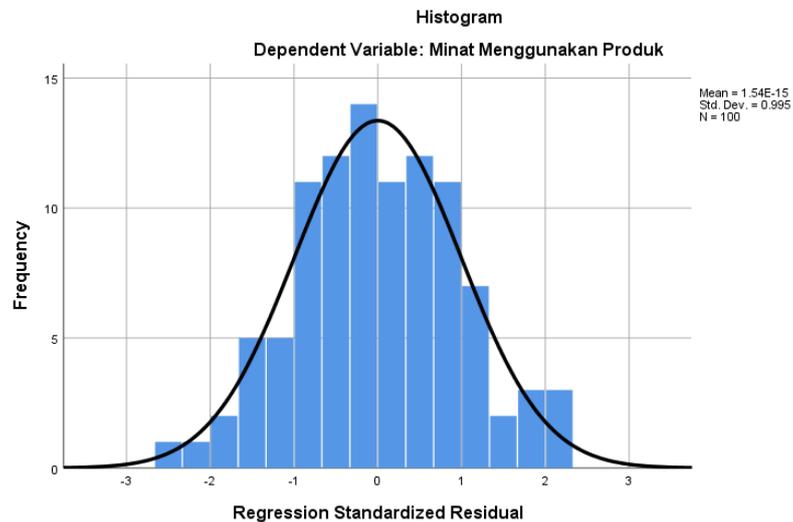
### Gambar 4. 4 Hasil Uji Normalitas Plots P-P X1 dan X2 terhadap Y

Berdasarkan pada gambar 4.4  $X^1$ ,  $X^2$  terhadap Y dapat dijelaskan bahwa garis diagonal dalam grafik plot PP menggambarkan keadaan ideal dari data yang mengikuti distribusi normal, gambar diatas menunjukkan titik-titik yang berada dekat dengan garis maka dapat disimpulkan bahwa data yang diperoleh mengikuti distribusi normal atau data berdistribusi normal.

#### c) Grafik histogram

Keputusan mengenai normalitas data dapat ditentukan dari pola penyebaran data pada grafik histogram residual. Data dianggap berdistribusi normal apabila tersebar di sekitar garis diagonal dan mengikuti arah garis tersebut. Sebaliknya, jika data menyebar jauh dari garis atau tidak mengikuti

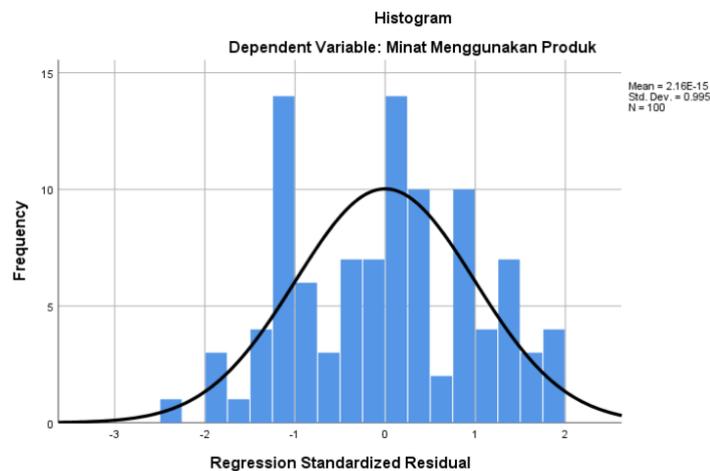
pola diagonal pada grafik histogram, maka data tersebut dikatakan tidak berdistribusi normal. Berikut ini hasil Uji normalitas dalam bentuk Grafik Histogram:



*Sumber: Data Sekunder yang diolah dengan SPSS pada tahun 2024*

#### **Grafik 4.1 Histogram X1 Terhadap Y**

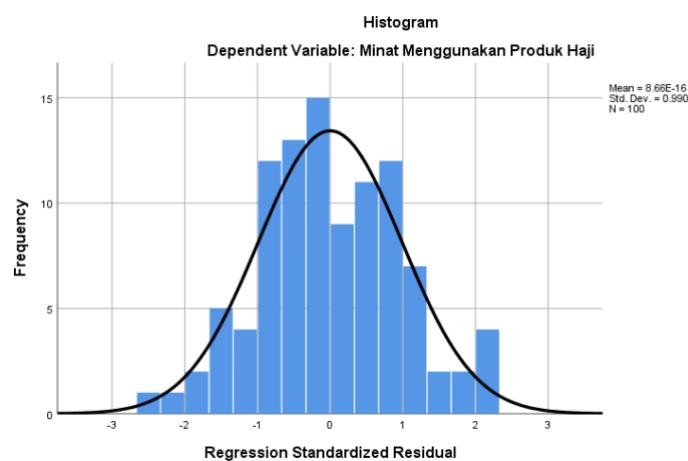
Berdasarkan grafik 4.1 X<sup>1</sup> terhadap Y pada Grafis histogram dikatakan normal apabila polanya berbentuk lonceng dan nyaris mengikuti garis, Jadi pada grafik 4.1 maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi kecacatan dalam pengujian ini. Hal ini menunjukkan bahwa tidak adanya penyimpangan dari syarat-syarat asumsi klasik pada model regresi.



*Sumber: Data sekunder yang diolah dengan SPSS pada tahun 2024*

#### **Grafik 4. 2Histogram X2 Terhadap Y**

Berdasarkan gambar 4.2  $X^2$  terhadap Y pada gambar diatas dapat disimpulkan bahwa data pada penelitian ini terdistribusi secara normal, terlihat dari grafik histogram polanya mengikuti garis dan membentuk lonceng sehingga dapat dinyatakan data tersebut terpenuhi atau memenuhi kriteria normalitas.



*Sumber: Data sekunder yang diolah oleh SPSS pada tahun 2024*

#### **Grafik 4. 3 Histogram X1 dan X2 Terhadap Y**

Berdasarkan pada gambar 4.3  $X^1$ ,  $X^2$  terhadap Y dapat dijelaskan bahwa garis yang berbentuk lonceng terbalik sumbuhnya memenuhi garis lonceng yang berarti data dapat disimpulkan, uji normalitas dalam bentuk histogram diatas sudah dikatakan lolos.

#### **b. Uji multikolinieritas**

Uji multikolinieritas adalah pengujian yang digunakan untuk menentukan apakah terdapat hubungan atau korelasi antar variabel independen. Multikolinieritas mengacu pada hubungan antara variabel-variabel independen tersebut. Uji multikolinieritas dapat dilakukan dengan melihat besaran dari Variance Inflation Factor (VIF) dan Tolerance Value dengan kriteria sebagai berikut :

1. Jika nilai Tolerance value  $< 0,100$  dan VIF  $> 10,00$  maka terjadi multikolinieritas.
2. Jika nilai Tolerance value  $> 0,100$  dan VIF  $< 10,00$  maka tidak terjadi multikolinieritas.

**Tabel 4. 7 Uji multikolinieritas**

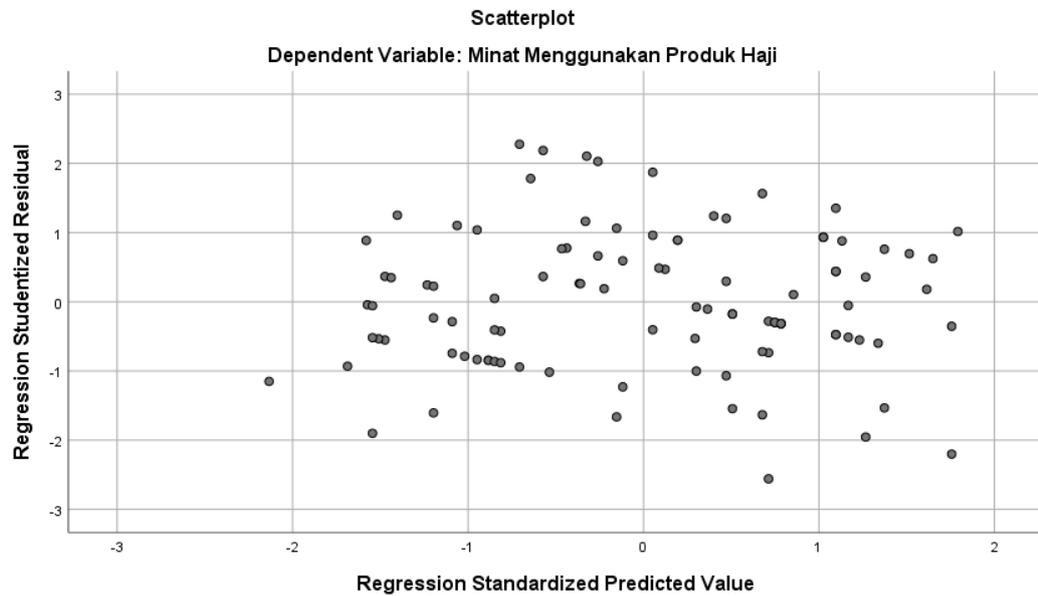
| Coefficients <sup>a</sup> |              |                             |            |                           |       |      |                         |       |
|---------------------------|--------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|-------|
| Model                     |              | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | T     | Sig. | Collinearity Statistics |       |
|                           |              | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      | Tolerance               | VIF   |
| 1                         | (Constant)   | 19.473                      | 3.430      |                           | 5.677 | .000 |                         |       |
|                           | Religiusitas | .345                        | .072       | .441                      | 4.810 | .000 | .977                    | 1.023 |
|                           | Pendapatan   | .039                        | .085       | .042                      | .461  | .646 | .977                    | 1.023 |

a. Dependent Variable: Minat Menggunakan Produk Haji

*Sumber: Data primer yang diolah, 2024*

### c. Uji heteroskedastisitas

Uji heteroskedastisitas adalah pengujian yang digunakan untuk menilai apakah dalam model regresi terjadi perbedaan variansi dari residual antara satu pengamatan dengan pengamatan lainnya. Jika variansi residual tetap sama antara pengamatan yang berbeda, maka kondisi tersebut disebut homoskedastisitas. Jika titik-titik pada Grafik scatterplot menyebar secara meluas atau merata dan tidak membentuk pola tertentu (misalnya pola memusat atau melebar di bagian tertentu), maka dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi heteroskedastisitas. Berikut ini hasil Uji heteroskedastisitas dalam bentuk Grafik scatterplot:



*Sumber: data sekunder yang diolah dengan SPSS, pada tahun 2024*

#### **Grafik 4. 4 Scatterplot X1,X2 terhadap Y**

kita dapat melihat grafik scatterplot pada gambar 4.8 diatas memperlihatkan bahwa titik-titik sudah menyebar secara acak dan menyebar luas, yang dimana hal tersebut langsung dapat disimpulkan bahwa sudah tidak terjadi gejala heteroskedastisitas. Untuk lebih memastikan apakah betul data pada penelitian ini tidak terjadi gejala heteroskedastisitas, maka dilakukan pengujian dengan metode statistik yakni uji glejser. Uji glejser merupakan pengujian yang dilakukan dengan meregresikan variabel bebas dengan nilai residualnya. Dalam uji glejser, apabila nilai signifikansi antara variabel bebas dengan absolute residual lebih besar dari 0,05 maka hasil pengujian tersebut dinyatakan tidak memiliki gejala heteroskedastisitas. Berikut ini hasil uji gleser:

#### **Tabel 4. 8 Uji Gleser**

| Coefficients <sup>a</sup> |              |                             |            |                           |       |      |
|---------------------------|--------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
|                           |              | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t     | Sig. |
|                           |              | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      |
| 1                         | Model        |                             |            |                           |       |      |
|                           | (Constant)   | 2.311                       | 2.001      |                           | 1.155 | .251 |
|                           | Religiusitas | .005                        | .042       | .013                      | .127  | .899 |
|                           | Pendapatan   | -.030                       | .050       | -.061                     | -.597 | .552 |

a. Dependent Variable: Abs\_RES

*Sumber: data sekunder yang diolah SPSS pada tahun 2024*

Jika nilai signifikan  $> 0,05$  maka hal tersebut dikatakan tidak terjadi gejala heteroskedasitas, begitupun sebaliknya apabila nilai sig  $< 0,05$  maka hal tersebut terjadi gejala heteroskedasitas. Berdasarkan hasil Uji Glejser pada tabel 4.6 diatas menunjukkan bahwa nilai signifikansi (Sig.) masing-masing variabel independen (bebas) yang dihasilkan  $> 0,05$ . Berikut penjelasan terkait hasil uji Glejser pada masing-masing variabel independen:

- 1) Variabel religiusitas memiliki nilai signifikansi 0,899 lebih besar dari 0,05 jadi dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi gejala heteroskedasitas atau uji heteroskedasitas terpenuhi.
- 2) Variabel pendapatan memiliki nilai signifikansi 0,552 lebih besar dari 0,05 yang dimana dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi gejala heteroskedasitas atau uji heteroskedasitas terpenuhi.

## 5. Uji regresi linier berganda

**Tabel 4. 9 Uji regresi linier berganda**

| Coefficients <sup>a</sup> |  |  |  |  |  |  |
|---------------------------|--|--|--|--|--|--|
|---------------------------|--|--|--|--|--|--|

|   | Model        | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | T     | Sig. |
|---|--------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
|   |              | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      |
| 1 | (Constant)   | 19.473                      | 3.430      |                           | 5.677 | .000 |
|   | Religiusitas | .345                        | .072       | .441                      | 4.810 | .000 |
|   | Pendapatan   | .039                        | .085       | .042                      | .461  | .646 |

a. Dependent Variable: Minat Menggunakan Produk Haji

*Sumber: Data Primer yang diolah oleh SPSS pada tahun 2024*

Berdasarkan Analisis regresi linier berganda pada tabel di atas dapat dijelaskan pada kolom Unstandardized Coefficients bagian kolom B, nilai konstanta (nilai a) sebesar 19,473 dan untuk Variabel Religiusitas sebesar 345 dan Variabel Pendapatan sebesar 039 sehingga persamaan analisis regresi linier berganda dapat dirumuskan sebagai berikut:

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + e$$

$$Y = 19,473 + 0,345 X_1 + 0,039 X_2 + e$$

Sehingga persamaan regresi tersebut dapat dijelaskan sebagai berikut:

- a) Nilai konstanta sebesar 19,473 artinya apabila variabel Religiusitas dan variabel Pendapatan dianggap konstan atau 0 maka minat masyarakat Kota Manado dalam menggunakan produk tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado adalah sebesar 19,473.
- b) Religiusitas (X1) mempunyai koefisien regresi sebesar 0,345 dengan arah positif yang berarti menunjukkan adanya hubungan yang searah antara variabel Religiusitas (X1) terhadap minat menggunakan produk (Y). jika religiusitas meningkat maka minat menggunakan produk juga akan meningkat. Jika variabel Religiusitas (X1) terjadi peningkatan sebesar 1 satuan atau dinaikan satu tingkat maka minat menggunakan produk akan meningkat sebesar 0,345 satuan dengan asumsi variabel independen yang lain tetap. Sebaliknya jika variabel religiusitas (X1) terjadi penurunan sebesar 1 satuan atau diturunkan satu tingkat maka minat menggunakan produk akan menurun sebesar 0,345.

- c) Pendapatan (X2) mempunyai koefisien regresi sebesar 0,039 dengan arah positif yang berarti menunjukkan adanya hubungan yang searah antara variabel pendapatan (X2) terhadap minat menggunakan produk (Y). jika variabel pendapatan (X2) terjadi peningkatan sebesar 1 satuan atau dinaikan satu tingkat maka minat menggunakan produk akan meningkat sebesar 0,039 satuan dengan asumsi variabel independen yang lain tetap. Sebaliknya jika variabel pendapatan (X2) terjadi penurunan sebesar 1 satuan atau diturunkan satu tingkat maka minat menggunakan produk akan menurun sebesar 0,039.

## 6. Uji pengaruh parsial (Uji T)

### a. Uji T (persial)

Pengujian ini dilakukan untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh variabel independent (X) terhadap variabel dependent (Y), atau mengetahui signifikansi pengaruh antara satu variabel dependen (Y) terhadap variabel independen (X). Dasar pengambilan keputusan pada pengujian sebagai berikut

- 1) Jika tingkat sigfikansinya  $< 0,05$  maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima maka dapat disimpulkan bahwa religiusitas dan pendapatan variabel independen berpengaruh secara signifikan terhadap minat menggunakan produk tabungan haji di bank muamalat variabel dependen.
- 2) Sedangkan Jika tingkat signifikansinya  $> 0,05$  maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Maka dapat disimpulkan bahwa religiusitas dan pendapatan variable independen tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan produk tabungan haji di bank muamalat variabel dependen.

**Tabel 4. 10 Hasil uji t X.1 terhadap Y**

### Coefficients<sup>a</sup>

| Model | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | t | Sig. |
|-------|-----------------------------|------------|---------------------------|---|------|
|       | B                           | Std. Error | Beta                      |   |      |
|       |                             |            |                           |   |      |

|   |             |        |       |      |       |      |
|---|-------------|--------|-------|------|-------|------|
| 1   | (Constant)  | 20.274 | 2.945 |      | 6.884 | .000 |
|   | Religiusita | .350   | .071  | .448 | 4.956 | .000 |
| a. Dependent Variable: Minat Menggunakan Produk |             |        |       |      |       |      |

*Sumber: Data primer yang diolah, 2024*

Berdasarkan tabel hasil pengujian uji t atau uji parsial diatas diperoleh nilai signifikan Variabel Religiusitas (X1) terhadap variabel Minat menggunakan produk tabungan haji (Y) adalah 0.000 yang artinya kurang dari 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ) dan diperoleh pula nilai t hitung yakni 4,956 yang artinya lebih dari nilai t tabel yang sebesar 1,984. Hal ini dapat diartikan bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_01$  ditolak sehingga variabel Religiusitas dikatakan berpengaruh terhadap minat menggunakan produk tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado.

**Tabel 4. 11 Hasil uji t X.2 terhadap Y**

**Coefficients<sup>a</sup>**

| Model   |            | Unstandardized Coefficients |            | Standardized         | T      | Sig. |
|---|------------|-----------------------------|------------|----------------------|--------|------|
|   |            | B                           | Std. Error | Coefficients<br>Beta |        |      |
| 1   | (Constant) | 32.224                      | 2.410      |                      | 13.373 | .000 |
|   | Pendapatan | .101                        | .093       | .109                 | 1.087  | .280 |
| a. Dependent Variable: Minat Menggunakan Produk |            |                             |            |                      |        |      |

*Sumber: Data primer yang diolah, 2024*

Berdasarkan tabel hasil pengujian uji t atau uji parsial diperoleh nilai signifikan pada Variabel Pendapatan (X2) terhadap variabel Minat menggunakan produk tabungan haji (Y) adalah 0,280 yang artinya lebih dari 0,05 ( $0,280 > 0,05$ ) dan diperoleh pula nilai t hitung yakni 1,087 yang artinya kurang dari nilai t tabel yang sebesar 1,984. Hal ini dapat diartikan bahwa  $H_0$  diterima dan  $H_2$  ditolak sehingga variabel pendapatan dapat dikatakan tidak berpengaruh terhadap Minat menggunakan produk tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado.

Tabel 4.10

Tabel 4. 12 Hasil Uji T X1 dan X2 terhadap Y

| Coefficients <sup>a</sup> |             |                             |            |                           |       |      |
|---------------------------|-------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|
| Model                     |             | Unstandardized Coefficients |            | Standardized Coefficients | T     | Sig. |
|                           |             | B                           | Std. Error | Beta                      |       |      |
| 1                         | (Constant)  | 19.473                      | 3.430      |                           | 5.677 | .000 |
|                           | Religiusita | .345                        | .072       | .441                      | 4.810 | .000 |
|                           | Pendapatan  | .039                        | .085       | .042                      | .461  | .646 |

a. Dependent Variable: Minat Menggunakan Produk

Sumber: Data primer yang diolah, 2024

Berdasarkan hasil output di atas dapat dilihat bahwa nilai constan sebesar 19,473 dan t hitung untuk variabel religiusitas 4,810 dengan nilai signifikan 0,000 dan t hitung variabel pendapatan sebesar 0,461 dengan signifikan 0,646. Untuk mencari t tabel yaitu :

$$t \text{ tabel} = t \{a; (df = n - k)\}$$

$$t = \{0,05; (df = 100 - 3)\}$$

$$t = (0,05; 97)$$

$$t = (1,984)$$

Sehingga nilai t tabel yang diperoleh yaitu sebesar 1,984, maka dapat disimpulkan bahwa:

1) Pengujian Hipotesis Pertama (X1)

Diketahui nilai (b/koeffisien regresi) sebesar 0,345 untuk variabel pengaruh religiusitas (X1) diartikan mengarah positif yang menunjukkan jika religiusitas meningkat maka minat masyarakat dalam menggunakan produk tabungan haji akan turut meningkat sebesar 0,345.

2) Pengujian Hipotesis kedua (X2)

Diketahui nilai (b/koeffisien regresi) sebesar 0,039 untuk variabel pengaruh pendapatan (X2) diartikan mengarah positif yang menunjukkan jika pendapatan meningkat maka minat masyarakat dalam menggunakan produk tabungan haji akan turut meningkat sebesar 0,039.

## 7. Uji pengaruh parsial (Uji F)

### b. Uji-F

Uji F pada penelitian ini bertujuan untuk mengetahui ada atau tidaknya pengaruh simultan (bersama-sama) yang diberikan variabel independent (X) terhadap variabel dependent (Y) dengan mengacu kepada nilai signifikan harus  $< 0,05$ . sebagai dasar pengambilan keputusan dapat digunakan kriteria pengujian sebagai berikut:

- a. Jika F hitung lebih besar dari F tabel, maka  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima. Hal ini berarti pada variabel religiusitas dan pendapatan secara simultan mempunyai pengaruh terhadap variabel minat masyarakat Kota Manado dalam menggunakan produk tabungan haji di bank muamalat.
- b. Jika F hitung kurang dari F tabel, maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Hal ini berarti pada variabel religiusitas dan pendapatan secara simultan tidak mempunyai pengaruh terhadap minat masyarakat Kota Manado dalam menggunakan produk tabungan haji di bank muamalat.

**Tabel 4. 13 Hasil uji F X.1 dan X.2 terhadap Y**

| ANOVA <sup>a</sup> |                |         |             |        |        |                   |
|--------------------|----------------|---------|-------------|--------|--------|-------------------|
| Model              | Sum of Squares | Df      | Mean Square | F      | Sig.   |                   |
| 1                  | Regression     | 120.519 | 2           | 60.259 | 12.290 | .000 <sup>b</sup> |
|                    | Residual       | 475.591 | 97          | 4.903  |        |                   |
|                    | Total          | 596.110 | 99          |        |        |                   |

a. Dependent Variable: Minat Menggunakan Produk  
b. Predictors: (Constant), Pendapatan, Religiusita

*Sumber: Data primer yang diolah, 2024*

Berdasarkan hasil tabel 4.9 hasil pengujian diatas diperoleh nilai signifikansi pada penelitian 0,000 atau lebih kecil dari 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ) yang dapat diartikan bahwa model penelitian ini layak untuk digunakan. Selanjutnya dapat dilihat bahwa F hitung untuk variabel religiusitas dan pendapatan sebesar 12,290. Sedangkan F tabel  $df = F(k-1; n-k) = F(3-1; 100-3) = F(2; 97) = 4,83$ . Sehingga F tabel yang diperoleh yaitu 4,38. Dari hasil pengujian uji statistic F

(uji F) maka dapat disimpulkan bahwa  $F_{hitung} > F_{tabel}$  ( $12,290 > 4,83$ ) yang berarti bahwa variabel religiusitas dan pendapatan secara simultan mempengaruhi minat masyarakat Kota Manado dalam menggunakan produk tabungan haji di bank muamalat.

### 8. Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koesisien determinasi merupakan alat ukur yang berfungsi untuk mengetahui berapa persen pengaruh yang diberikan antara variabel X secara simultan terhadap variabel Y. Nilai koefisien determinasi ini menunjukkan persentasi variasi nilai variabel dependen yang dapat dijelaskan oleh persamaan regresi yang dihasilkan.

**Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )**

| <b>Model Summary</b>                               |                   |          |                   |                            |
|--|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|
| Model  | R                 | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate |
| 1  | .450 <sup>a</sup> | .202     | .186              | 2.21427                    |
| a. Predictors: (Constant), Pendapatan, Religiusita |                   |          |                   |                            |
| b. Depent variabel minat menggunakan produk        |                   |          |                   |                            |

*Sumber: data primer yang diolah, 2021*

Berdasarkan pada tabel 4.10 di atas diketahui bahwa nilai *R Square* yang diperoleh yaitu sebesar 0,202 yang dimana menunjukkan bahwa variabel independent religiusitas (X1) dan pendapatan (X2) terhadap minat menggunakan produk (Y) terjadi hubungan yang kuat. Maka dapat disimpulkan bahwa variabel religiusitas dan pendapatan mampu menjelaskan variabel dependen atau minat masyarakat Kota Manado dalam menggunakan produk tabungan haji di bank muamalat yaitu sebesar 20,2% sedangkan sisahnya 79,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak masuk ke dalam penelitian ini.

### D. Pembahasan

Dalam pembahasan ini jumlah responden yang dikumpulkan sebanyak 100 orang yang dimana sebagian responden merupakan nasabah Bank Muamalat

KCU Manado dan sebagainya lagi non nasabah, Variabel dalam penelitian ini terdiri dari variabel bebas/independent yaitu religiusitas dan pendapatan dengan variabel terikat/dependen yaitu minat menggunakan produk tabungan haji, untuk melihat pengaruh secara persial pada setiap variabel bebas terhadap variabel terikat maka dilakukan uji hipotesis dengan menggunakan bantuan aplikasi SPSS Versi 26. Adapun pengolahan data untuk mengukur adanya pengaruh yang diberikan atas rumusan masalah pada penelitian ini mengungkapkan bahwa minat nasabah berperan sebagai variabel pendorong terhadap pengambilan keputusan nasabah.

Berdasarkan hasil pengujian reabilitas variabel religiusitas (X1) memperoleh nilai Cronbach Alpha 0,709 yang dimana  $> 0,60$  yang artinya dapat diterima, kemudian variabel pendapatan (X2) 0,604  $> 0,60$  yang artinya dapat diterima, dan yang terakhir pada variabel minat menggunakan produk (Y) dimana memperoleh Cronbach Alpha sebesar 0,620 yang dimana  $> 0,60$  dan telah teruji reabilitasnya dan dapat diterima. Dengan ini jumlah keseluruhan pernyataan di setiap variabel dinyatakan valid.

1. Hasil analisis pengaruh religiusitas terhadap minat menggunakan produk tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado.

Untuk menguji hipotesis pertama yang menyatakan bahwa religiusitas berpengaruh secara signifikan terhadap minat dengan hasil analisis uji t pada variabel religiusitas terhadap minat masyarakat Kota Manado Sulawesi utara dilakukan dengan uji-t dengan hasil analisis uji-t pada variabel religiusitas terhadap variabel dependen (Y) dengan nilai signifikan  $0,000 < 0,05$  dan t hitung  $4,810 > 1,984$  yang artinya  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima yang mana terdapat pengaruh secara signifikan antara religiusitas terhadap minat menggunakan produk tabungan haji. Koefisien regresi pada variabel religiusitas sebesar 0,345 atau 34,5% yang berarti besarnya kontribusi religiusitas dalam mempengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan produk tabungan haji di bank muamalat. Koefisien regresi sebesar 0,345 menunjukkan variabel religiusitas memiliki arah korelasi positif terhadap minat menggunakan tabungan haji di bank muamalat.

Hasil analisis di atas menunjukkan bahwa pengaruh variabel religiusitas terhadap minat masyarakat dalam menggunakan produk tabungan haji mempengaruhi terhadap minat menggunakan produk tabungan haji di bank muamalat. Hal ini sejalan dengan teori yang dikemukakan oleh Muhammad Zuhirsyan, (2018), dalam jurnalnya . ‘*Pengaruh Religiusitas Dan Persepsi Nasabah Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah*’ bahwa tingkat religiusitas berpengaruh secara signifikan terhadap perilaku seseorang dalam berinvestasi di perbankan syariah. Pada penelitian ini masyarakat mengutamakan faktor religiusitas ketika akan menggunakan produk tabungan haji di bank muamalat.

2. Hasil analisis pengaruh antara pendapatan terhadap minat menggunakan produk tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado.

Untuk menguji hipotesis kedua yang menyatakan bahwa pendapatan tidak terdapat pengaruh secara signifikan terhadap minat dengan hasil analisis uji t pada variabel religiusitas terhadap minat masyarakat Kota Manado Sulawesi utara dilakukan dengan uji-t dengan hasil analisis uji-t pada variabel religiusitas terhadap variabel dependend (Y) dengan nilai signifikan  $0,646 > 0,05$  dan t hitung  $0,461 < 1,984$  yang artinya  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak yang mana tidak terdapat pengaruh secara signifikan antara pendapatan terhadap minat menggunakan produk tabungan haji. Koefisien regresi pada variabel pendapatan sebesar 0,039 atau 3,9% yang berarti besarnya kontribusi pendapatan dalam mempengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan produk tabungan haji di bank muamalat. Koefisien regresi sebesar 0,039 menunjukkan variabel pendapatan memiliki arah korelasi positif terhadap minat menggunakan tabungan haji di bank muamalat.

Hasil analisis di atas menunjukkan bahwa pengaruh variabel pendapatan terhadap minat masyarakat kurang mempengaruhi minat menggunakan produk tabungan haji di bank muamalat. Hal ini bertolak belakang dengan teori yang di kemukakan oleh Safaruddin Munthe (2020) yang menyatakan bahwa pendapatan memiliki pengaruh signifikan terhadap keputusan nasabah dalam menabung di Bank Muamalat. Pada penelitian ini masyarakat tidak terlalu mengutamakan faktor pendapatan ketika akan memulai menabung tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado.

Walaupun pendapatan berperan penting, prioritas alokasi pengeluaran dana juga menjadi faktor yang menentukan keputusan seseorang, jika mereka memutuskan untuk mengalokasikan dana mereka untuk kebutuhan lain yang dianggap lebih penting, maka pendapatan tidak secara langsung memengaruhi minat mereka dalam menggunakan produk tabungan haji. Keputusan ini sangat bergantung pada bagaimana seseorang memprioritaskan tujuan finansialnya, hal ini sejalan dengan teori perilaku terencana atau Theory of Planned Behavior (TPB) dimana meskipun mereka mampu secara finansial, mereka memiliki kendala lain yang menghambat mereka untuk segera menggunakan produk tabungan haji, hal ini biasanya dipicu oleh beberapa faktor seperti investasi, gaya hidup atau kebutuhan lainnya.

3. Hasil analisis pengaruh antara Religiusitas dan pendapatan terhadap minat menggunakan produk tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado.

Berdasarkan pengujian hipotesis yang telah dilakukan dapat disimpulkan bahwa variabel independen religiusitas dan pendapatan secara simultan atau bersama-sama memiliki pengaruh terhadap variabel dependen minat menggunakan produk tabungan haji yakni sebesar 20,2% dan sisanya sebesar 79,8% dipengaruhi oleh variabel-variabel yang tidak terdapat atau tidak diperhitungkan dalam penelitian ini. Kedua variabel, religiusitas dan pendapatan, secara simultan atau secara bersama-sama saling memperkuat minat dalam menggunakan tabungan haji, dengan tingkatan religiusitas tinggi dan pendapatan memadai kemungkinan besar akan tertarik untuk menggunakan produk tabungan haji.

## **BAB V PENUNTUP**

### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan, maka kesimpulan dapat diperoleh sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil variabel religiusitas dalam penelitian ini memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat seseorang dalam menggunakan produk tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado. Hal ini dilihat

dari banyaknya nasabah yang beragama muslim sudah memiliki tabungan haji, serta produk tabungan haji yang ditawarkan oleh bank muamalat sudah bekerjasama dengan BPKH (badan pengelola keuangan haji) sehingga membuat nasabah percaya dan yakin untuk menggunakan produk tersebut.

2. Berdasarkan hasil variabel pendapatan dalam penelitian ini tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap minat menggunakan produk tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado. Hal ini bisa dilihat ketika pendapatan seseorang mengalami peningkatan atau terjadi kenaikan itu bias menyebabkan perubahan prioritas atau kebutuhan dalam kehidupan, saat terjadi hal tersebut, orang akan cenderung tergiur dan mendahulukan hal-hal lain yang dianggap lebih penting.
3. Adapun dari hasil pengujian  $R^2$  atau pengujian koefisien determinasi diperoleh nilai  $R^2$  yang diperoleh yaitu sebesar 0,202 yang diartikan bahwa variabel independen religiusitas dan pendapatan secara simultan atau bersama-sama memiliki pengaruh terhadap variabel dependen minat menggunakan produk tabungan haji yakni sebesar 20,2% dan sisanya sebesar 79,8% dipengaruhi oleh variabel-variabel yang tidak terdapat atau tidak diperhitungkan dalam penelitian ini.

## **B. Saran**

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis data yang dilakukan, maka saran yang dapat direkomendasikan yaitu:

1. Bagi Bank Muamalat KCU Manado disarankan agar lebih meningkatkan lagi dalam menyalenggarakan seminar atau kajian islami yang mengedukasi masyarakat Kota Manado tentang pentingnya ibadah haji dan bagaimana menyiapkan dana secara syariah. Hal ini dapat meningkatkan minat masyarakat untuk menggunakan tabungan haji yang sesuai dengan prinsip syariah.

2. Memperluas lagi kerjasama antara lembaga-lembaga atau instansi yang lain agar supaya bisa menambah kepopuleran bank muamalat di mata masyarakat manado.

#### DAFTAR PUSTAKA

- Adam, Muhammad, (2022). 'Pengaruh Promosi, Kepercayaan Dan Harga Terhadap Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji Di PT. Bank Muamalat', *Journal of Comprehensive Islamic Studies*, 1.1
- Akbar, Muhammad Ravi and Nurul Jannah, (2022). 'Strategi Pemasaran Produk Tabungan IB Muamalat Haji Pada PT Bank Muamalat Indonesia KCP Rantauprapat', *Jurnal Ilmu Komputer, Ekonomi Dan Manajemen (JIKEM)*, 1.1
- Alfarisyi, Muhammad Faisal, and Muhammad Ikhsan Harahap, (2023). 'Implementasi Marketing Mix Dalam Meningkatkan Minat Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Haji Pada Bank Syariah Indonesia (BSI)', *Surplus: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis*, 1.2

- Anuar, Muhammad Khairul, Nanik Rahmawati, and Rahma Syafitri, (2023). 'Makna Gelar Haji Bagi Masyarakat Kelurahan Kasu Kecamatan Belakang Padang Kota Batam', *Aufklarung: Jurnal Endidikan, Sosial Dan Humaniora*, 3.2
- Boroma, Siti Magfirah Z. and Rosita R. Mootalu, (2020) 'Pengaruh Promosi Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Nasabah Dalam Memilih Produk Tabungan Haji Di Bank Muamalat Cabang Gorontalo', *MUTAWAZIN (Jurnal Ekonomi Syariah)*, 1.1
- Farida, Anik, and Syarif Dede, (2020). *Dinamika Pelayanan Haji Di Indonesia*, ed. by Roni Tabroni (jakarta: Badan Litbang dan diklat kementerian agama RI)
- Fauzi, Ahmad and Indri Murniawaty, (2020) 'Pengaruh Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah', *EEAJ Economic Education Analysis Journal*, 9.2
- Fitriyah, 'Pengaruh Pendapatan, (2016). Dana Talangan Haji Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Mendaftar Haji', *Jurnal Nusantara Aplikasi Manajemen Bisnis*, 1.1
- Handayani, Asri, Heru Aulia Azman, and Ismail Novel, (2019). 'Pengaruh Pengetahuan Dan Sikap Terhadap Perilaku Memilih Bank Syariah Dengan Faktor Religiusitas Sebagai Moderating Variable', *EKONOMIKA SYARIAH : Journal of Economic Studies*, 3.1
- Hartini, Titin, Parastika, and Ulil Amri, (2021). 'Pengaruh Religiusitas Dan Pengetahuan Terhadap Keputusan Menabung Di Bank Syariah Dengan Minat Sebagai Variabel Intervening', *Jurnal Intelektualita: Keislaman, Sosial Dan Sains*, 10.1
- Harahap, Putra Sakti Raja, (2016). 'Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Menabung Pada Tabungan Mudharabah Di Bank Muamalat Cabang Balai Kota Medan', *Jurnal Al-Qasd*, 1.1
- Hilman and others, (2023). 'Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Untuk Menabung Pada Produk Tabungan Haji Ib Masalah Di Bank BJB Syariah', *Academic Journal*, Vol 2 No 1
- Mardiana, Eva Husni Thamrin, and Putri Nuraini, (2021). 'Analisis Religiusitas Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Kota Pekanbaru', *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, 4.2
- Musa, Lokman, and Sa'adan Man, (2022) . 'Konsep Istita'ah Dalam Ibadah Haji: Satu Analisis', *Rabbanica Journal of Revealed Knowledge*, 3.1
- Panambang, Fitrianti S, and others, (2024). 'Peran Pemerintah Daerah Dalam Pelaksanaan Ibadah Haji Di Sulawesi Utara', *Maslahah: Jurnal Manajemen Dan Ekonomi Syariah*, 2.1
- Putri, Yulia and others, (2019). 'Strategi Meningkatkan Minat Menabung Di Bank Syariah Melalui Penerapan Religiusitas', *Jurnal Manajemen Dan Bisnis Performa*, 16.1
- Rofifah, Dita Wening, Nur Diana, and Junaidi, (2023) 'Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah DALAM MEMILIH PRODUK HAJI

- (STUDI KASUS: BANK MUAMALAT)', *Progress in Retinal and Eye Research*, 561.3
- Sari, Dwina Juli Puspita, and Sayyidah Azzafira, (2021). 'Analisis Pengaruh Pendapatan Dan Pengetahuan Terhadap Minat Calon Nasabah Berinvestasi Emas Di Pegadaian Syariah', *Jurnal Investasi Islam*, 6.2
- Simbolon, Nisya Nainita, and Imsar, (2021). 'Manajemen Pelayanan Haji Dan Umroh Di Kantor Kementerian Agama Sumatera Utara', *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 5.3
- suci Sukmawati, Anastasia dkk, (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif, Angewandte Chemie International Edition* (yogyakarta: sonpedia)
- Suprpto, Edy, and Siti Puryandani, (2020). 'Analisis Pengaruh Kualitas Layanan, Suku Bunga, Pendapatan, Dan Pendidikan Terhadap Keputusan Nasabah Mengambil Kredit Produktif Di Bank Jateng Capem Margasari', *Magisma: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Bisnis*, 8.1
- Waruwu, Marinu, (2023). 'Pendekatan Penelitian Pendidikan: Metode Penelitian Kualitatif, Metode Penelitian Kuantitatif Dan Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Method)', *Jurnal Pendidikan Tambusai*, 7.1
- Sari, Dwina Juli Puspita dan Sayyidah Azzafira, (2021). 'Analisis Pengaruh Pendapatan Dan Pengetahuan Terhadap Minat Calon Nasabah Berinvestasi Emas Di Pegadaian Syariah', *Jurnal Investasi Islam*, 6.2
- Zuhirsyan, Muhammad (2018),. 'Pengaruh Religiusitas Dan Persepsi Nasabah Terhadap Keputusan Memilih Bank Syariah', 10.1

# LAMPIRAN

## Lampiran 1 Surat Izin Penelitian



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) MANADO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan. Dr. S.H. Sarundajang Kawasan Ringroad I Manado, Telp/Fax. 0431-860616 Manado 95128 Telp/Fax (0431)  
860616850774 Website : <http://www.Febi.iain-manado.ac.id> Email@iain-manado.ac.id

Nomor : B-012 /In.25/F.IV/TL.00.1/09/2024  
Lampiran : -  
Hal : Permohonan Izin Penelitian

09, September 2024

Kepada Yth.  
Bank Muamalat Kcu. Kota Manado  
Di-  
Tempat

*Assalamu'alaikum Wr, Wb.*

Dengan hormat disampaikan bahwa Mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Manado, yang tersebut namanya dibawah ini :

Nama : Abdul Djamal Ismail  
Nim : 20142014  
Semester : IX (Sembilan)  
Prodi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Bermaksud Mengadakan Penelitian Dalam Rangka Penyusunan Skripsi Yang Berjudul :  
**"Pengaruh Religiusitas dan Pendapatn terhadap Minat Menggunakan Tabungan Haji di Bank Muamalat "** Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Dengan

Dosen Pembimbing :

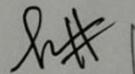
1. Fitria Ayu Lestari Niu, M.S.A.
2. Nur Shadiq Sandimula, M.E.

Untuk maksud tersebut kami mengharapkan kiranya kepada Mahasiswa yang bersangkutan dapat diberikan izin untuk melakukan penelitian dari bulan September s/d November 2024

Demikian atas perhatian dan kerjasama diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Plh Dekan,

  
Syarifuddin

Tembusan :  
1. Mahasiswa Yang Bersangkutan;  
2. Arsip

## Lampiran 2 Kuesioner Penelitian

### ANKET INSTRUMEN PENELITIAN

#### IDENTITAS RESPONDEN

Nama :  
 Pekerjaan :  
 Umur :  
 Alamat Domisili :  
 Jenis Kelamin :

#### **PENTUNJUK PENGISIAN KUESIONER**

Berdasarkan atas pengalaman Bapak/Ibu, berilah tanda centang (√) pada bobot nilai alternative jawaban yang paling merefleksikan persepsi Bapak/Ibu pada setiap pernyataan. Instrumen Religiusitas dan Pendapatan terhadap minat menggunakan tabungan haji di Bank Muamalat KCU Manado, disusun dengan menggunakan skala likert 1-4.

| Skor | Keterangan                |
|------|---------------------------|
| 1    | Sangat Tidak Setuju (STS) |
| 2    | Tidak Setuju (TS)         |
| 3    | Setuju (S)                |
| 4    | Sangat Setuju (ST)        |

#### **PERNYATAAN ANGKET**

##### *Angket Variabel Religiusitas(X1)*

| No | Daftar Pernyataan   | SS | S | TS | STS |
|----|---|----|---|----|-----|
| 1. | Saya percaya bahwa menabung untuk haji merupakan bagian sangat penting dari persiapan spiritual dalam Islam |    |   |    |     |
| 2. | Saya menjalankan sholat, puasa, dan haji (jika mampu)   |    |   |    |     |

|     |  |  |  |  |  |
|-----|--|--|--|--|--|
| 3.  | Saya menunaikan ibadah haji karena untuk memenuhi rukun islam yang kelima                                |  |  |  |  |
| 4.  | Bagi saya penting untuk memiliki tabungan haji sebagai bentuk komitmen keagamaan                         |  |  |  |  |
| 5.  | Saya secara rutin menyisihkan sebagian pendapatan Saya untuk diinvestasikan ke dalam tabungan haji       |  |  |  |  |
| 6.  | Saya sering mengikuti kegiatan atau program keagamaan terkait dengan haji yang diselenggarakan oleh bank |  |  |  |  |
| 7.  | Memiliki tabungan haji memberikan Saya rasa tenang dan yakin akan pelaksanaan ibadah haji di masa depan  |  |  |  |  |
| 8.  | tabungan haji memiliki pengaruh besar terhadap penghayatan spiritual Saya                                |  |  |  |  |
| 9.  | Saya memahami dengan baik syarat dan ketentuan terkait hajin sebelum membuka rekening                    |  |  |  |  |
| 10. | Saya sering mencari informasi atau mempelajari lebih lanjut tentang haji setelah membuka tabungan haji   |  |  |  |  |
| 11. | Memiliki tabungan haji memotivasi Saya untuk lebih giat dalam menabung dan mengelola keuangan            |  |  |  |  |
| 12. | Saya merasakan perubahan dalam cara pandang Saya terhadap pentingnya menunaikan ibadah haji              |  |  |  |  |

*Angket variabel Pendapatan (X2)*

| No | Daftar Pernyataan   | SS | S | TS | STS |
|----|---|----|---|----|-----|
| 1. | Pendapatan Saya perbulan sudah cukup untuk memenuhi kebutuhan dasar Saya dan keluarga                         |    |   |    |     |
| 2. | Saya menabung haji karena gaji setiap bulan, saya sisipkan akhirnya cukup untuk mendapatkan porsi ibadah Haji |    |   |    |     |
| 3. | Saya Menabung Haji karena hasil dari Pekerjaan dagang/usaha   |    |   |    |     |
| 4. | Saya Menabung haji karena memperoleh hasil dari usaha kerja sampingan saya                                    |    |   |    |     |
| 5. | saya menabung haji karena tidak ada tanggungan dalam keluarga   |    |   |    |     |
| 6. | saya menabung haji karena sudah memenuhi tanggungan keluarga  |    |   |    |     |
| 7. | Anggaran biaya sekolah anak mempengaruhi jumlah yang dapat Saya tabung untuk haji                             |    |   |    |     |
| 8. | Dari beban tanggungan tersebut, Saya merasa mampu tetap menabung untuk haji                                   |    |   |    |     |

*Angket Variabel Minat menggunakan Tabungan Haji (Y)*

| No. | Daftar Pernyataan   | SS | S | TS | STS |
|-----|---|----|---|----|-----|
| 1.  | Saya tertarik untuk membuka tabungan haji di bank Muamalat  |    |   |    |     |
| 2.  | Saya sering mendengar atau melihat informasi tentang produk tabungan haji dari berbagai sumber (iklan, brosur, teman, dll.) |    |   |    |     |
| 3.  | Saya minat untuk mencari informasi lebih lanjut tentang produk tabungan haji setelah mendengar atau melihat iklan haji      |    |   |    |     |
| 4.  | Saya pernah mencari informasi tentang tabungan haji melalui situs web, brosur, atau dengan bertanya langsung ke bank        |    |   |    |     |

|     |  |  |  |  |  |
|-----|--|--|--|--|--|
| 5.  | Saya mudah untuk menemukan informasi yang dibutuhkan tentang produk tabungan haji  |  |  |  |  |
| 6.  | fitur-fitur yang ditawarkan oleh produk tabungan haji sangat menarik bagi Saya (misalnya, estimasi keberangkatan, kemudahan setoran, dll.) |  |  |  |  |
| 7.  | Saya merasa bahwa produk tabungan haji ini sesuai dengan kebutuhan dan tujuan Saya dalam menunaikan ibadah haji                            |  |  |  |  |
| 8.  | Besar keinginan Saya untuk memilih tabungan haji dibandingkan dengan produk haji lainnya   |  |  |  |  |
| 9.  | Saya tertarik dengan produk tabungan haji yang ditawarkan oleh bank Muamalat   |  |  |  |  |
| 10. | Saya sudah memutuskan untuk membuka tabungan haji  |  |  |  |  |

### Lampiran 3 Hasil Responden

#### Variabel Religiusitas

| Respondent | X1.1 | X1.2 | X1.3 | X1.4 | X1.5 | X1.6 | X1.7 | X1.8 | X1.9 | X1.10 | X1.11 | X1.12 | TOTAL |
|------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|
| 1          | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4    | 4     | 4     | 3     | 44    |
| 2          | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 4     | 4     | 3     | 43    |
| 3          | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 4    | 3     | 2     | 3     | 38    |
| 4          | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3     | 2     | 4     | 38    |
| 5          | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4     | 2     | 4     | 43    |
| 6          | 3    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 3     | 2     | 2     | 35    |
| 7          | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 2     | 3     | 43    |
| 8          | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3     | 4     | 3     | 39    |
| 9          | 3    | 3    | 3    | 3    | 3    | 4    | 3    | 4    | 4    | 4     | 2     | 3     | 39    |
| 10         | 3    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 3    | 4     | 2     | 3     | 40    |
| 11         | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3    | 4     | 3     | 3     | 40    |
| 12         | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 4    | 4     | 2     | 3     | 44    |
| 13         | 4    | 4    | 3    | 3    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4     | 3     | 3     | 44    |
| 14         | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 4    | 3    | 3    | 3    | 3     | 3     | 4     | 43    |

|    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 15 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 47 |
| 16 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 41 |
| 17 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 41 |
| 18 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 40 |
| 19 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 40 |
| 20 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 44 |
| 21 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 45 |
| 22 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 43 |
| 23 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 46 |
| 24 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 46 |
| 25 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 39 |
| 26 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 37 |
| 27 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 38 |
| 28 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 46 |
| 29 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 45 |
| 30 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 4 | 41 |
| 31 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 36 |
| 32 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 4 | 45 |
| 33 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 3 | 37 |
| 34 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 40 |
| 35 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 38 |
| 36 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 3 | 43 |
| 37 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 42 |
| 38 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 37 |
| 39 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 38 |
| 40 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 46 |
| 41 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 44 |
| 42 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 46 |
| 43 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 41 |
| 44 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 41 |
| 45 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 37 |
| 46 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 40 |
| 47 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 45 |
| 48 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 45 |
| 49 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 41 |
| 50 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 39 |
| 51 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 39 |
| 52 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 2 | 38 |
| 53 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 2 | 42 |

|    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 54 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 41 |
| 55 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 46 |
| 56 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 41 |
| 57 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 45 |
| 58 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 44 |
| 59 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 42 |
| 60 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 42 |
| 61 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 38 |
| 62 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 39 |
| 63 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 42 |
| 64 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 41 |
| 65 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 37 |
| 66 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 41 |
| 67 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 38 |
| 68 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 42 |
| 69 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 37 |
| 70 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 47 |
| 71 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 37 |
| 72 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 44 |
| 73 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 39 |
| 74 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 45 |
| 75 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 42 |
| 76 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 37 |
| 77 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 47 |
| 78 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 39 |
| 79 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 45 |
| 80 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 38 |
| 81 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 45 |
| 82 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 47 |
| 83 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 42 |
| 84 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 43 |
| 85 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 39 |
| 86 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 44 |
| 87 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 43 |
| 88 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 43 |
| 89 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 40 |
| 90 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 46 |
| 91 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 37 |
| 92 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 39 |



|    |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 28 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 26 |
| 29 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 3 | 27 |
| 30 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 21 |
| 31 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31 |
| 32 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 25 |
| 33 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 4 | 3 | 25 |
| 34 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 2 | 3 | 3 | 24 |
| 35 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31 |
| 36 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 22 |
| 37 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31 |
| 38 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 22 |
| 39 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 1 | 24 |
| 40 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 22 |
| 41 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 26 |
| 42 | 3 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 23 |
| 43 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 4 | 4 | 24 |
| 44 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 28 |
| 45 | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 2 | 3 | 4 | 24 |
| 46 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 22 |
| 47 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 29 |
| 48 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 29 |
| 49 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 27 |
| 50 | 3 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 4 | 4 | 24 |
| 51 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 4 | 3 | 25 |
| 52 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 4 | 4 | 27 |
| 53 | 4 | 3 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 24 |
| 54 | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 4 | 4 | 27 |
| 55 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 30 |
| 56 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 25 |
| 57 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 | 27 |
| 58 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 24 |
| 59 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 | 28 |
| 60 | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 26 |
| 61 | 3 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 | 27 |
| 62 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 3 | 3 | 26 |
| 63 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 4 | 4 | 28 |
| 64 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 24 |
| 65 | 2 | 2 | 3 | 2 | 2 | 2 | 3 | 3 | 19 |
| 66 | 3 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 22 |

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 67  | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 29 |
| 68  | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 24 |
| 69  | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 1 | 2 | 4 | 23 |
| 70  | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 25 |
| 71  | 3 | 3 | 4 | 2 | 2 | 2 | 4 | 3 | 23 |
| 72  | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 4 | 4 | 27 |
| 73  | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 25 |
| 74  | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 28 |
| 75  | 3 | 4 | 3 | 2 | 2 | 4 | 4 | 2 | 24 |
| 76  | 4 | 3 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 23 |
| 77  | 4 | 4 | 4 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 28 |
| 78  | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 26 |
| 79  | 4 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 4 | 4 | 27 |
| 80  | 4 | 4 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 24 |
| 81  | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 27 |
| 82  | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 29 |
| 83  | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 25 |
| 84  | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 2 | 4 | 4 | 28 |
| 85  | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 29 |
| 86  | 3 | 3 | 3 | 2 | 4 | 4 | 3 | 3 | 25 |
| 87  | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 4 | 3 | 27 |
| 88  | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 27 |
| 89  | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 30 |
| 90  | 3 | 3 | 3 | 4 | 2 | 2 | 3 | 3 | 23 |
| 91  | 4 | 3 | 3 | 2 | 4 | 2 | 3 | 4 | 25 |
| 92  | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 25 |
| 93  | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 29 |
| 94  | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 26 |
| 95  | 4 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 4 | 3 | 26 |
| 96  | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 27 |
| 97  | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 31 |
| 98  | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 24 |
| 99  | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 2 | 27 |
| 100 | 3 | 4 | 4 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 24 |

**Variabel Minat Menggunakan Produk Haji**

| Respondent | Y1 | Y2 | Y3 | Y4 | Y5 | Y6 | Y7 | Y8 | Y9 | Y10 | TOTAL |
|------------|----|----|----|----|----|----|----|----|----|-----|-------|
| 1          | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 3   | 35    |
| 2          | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 4  | 3  | 3   | 32    |
| 3          | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 2  | 2  | 2  | 4   | 34    |
| 4          | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3   | 30    |
| 5          | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 3  | 3   | 35    |
| 6          | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3   | 30    |
| 7          | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4   | 38    |
| 8          | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3   | 32    |
| 9          | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3   | 36    |
| 10         | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3   | 32    |
| 11         | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 39    |
| 12         | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 3  | 3   | 35    |
| 13         | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3   | 30    |
| 14         | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4   | 38    |
| 15         | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3   | 32    |
| 16         | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3   | 36    |
| 17         | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3   | 32    |
| 18         | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 39    |
| 19         | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3   | 36    |
| 20         | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 3  | 4   | 32    |
| 21         | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3   | 38    |
| 22         | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4   | 35    |
| 23         | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 3  | 4   | 35    |
| 24         | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3   | 33    |
| 25         | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4   | 39    |
| 26         | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3   | 36    |
| 27         | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 3  | 4   | 32    |
| 28         | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 4  | 3   | 38    |
| 29         | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4   | 35    |
| 30         | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 4  | 3  | 4   | 35    |
| 31         | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3   | 33    |
| 32         | 4  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3  | 4   | 38    |
| 33         | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 4  | 3  | 3  | 3   | 32    |
| 34         | 4  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 4   | 35    |
| 35         | 3  | 4  | 4  | 3  | 4  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3   | 36    |
| 36         | 3  | 3  | 3  | 4  | 3  | 3  | 4  | 4  | 4  | 3   | 34    |
| 37         | 3  | 3  | 4  | 4  | 3  | 3  | 3  | 3  | 4  | 3   | 33    |

|    |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 38 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 35 |
| 39 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 33 |
| 40 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 35 |
| 41 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 35 |
| 42 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 32 |
| 43 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| 44 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 36 |
| 45 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 32 |
| 46 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 38 |
| 47 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 35 |
| 48 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 36 |
| 49 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 31 |
| 50 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 2 | 2 | 2 | 4 | 3 | 32 |
| 51 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 34 |
| 52 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 32 |
| 53 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 37 |
| 54 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 37 |
| 55 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 38 |
| 56 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 35 |
| 57 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 39 |
| 58 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| 59 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 37 |
| 60 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 36 |
| 61 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 33 |
| 62 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 33 |
| 63 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 37 |
| 64 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 36 |
| 65 | 4 | 3 | 4 | 3 | 2 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 31 |
| 66 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 37 |
| 67 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 32 |
| 68 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 39 |
| 69 | 3 | 3 | 2 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 29 |
| 70 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 38 |
| 71 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 32 |
| 72 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 35 |
| 73 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 32 |
| 74 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 38 |
| 75 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 34 |
| 76 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 33 |

|     |   |   |   |   |   |   |   |   |   |   |    |
|-----|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|----|
| 77  | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 36 |
| 78  | 4 | 3 | 4 | 2 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 32 |
| 79  | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 37 |
| 80  | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 34 |
| 81  | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 37 |
| 82  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 39 |
| 83  | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 36 |
| 84  | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 35 |
| 85  | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 32 |
| 86  | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 34 |
| 87  | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 36 |
| 88  | 4 | 3 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 33 |
| 89  | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 35 |
| 90  | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 37 |
| 91  | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 34 |
| 92  | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 33 |
| 93  | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 4 | 4 | 4 | 36 |
| 94  | 4 | 4 | 4 | 3 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 3 | 35 |
| 95  | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 4 | 34 |
| 96  | 3 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 35 |
| 97  | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 35 |
| 98  | 4 | 4 | 4 | 4 | 4 | 3 | 3 | 4 | 3 | 4 | 37 |
| 99  | 4 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 35 |
| 100 | 3 | 4 | 3 | 4 | 4 | 3 | 3 | 3 | 3 | 4 | 34 |

## Lampiran 4 Hasil Validitas Data

### Uji Validitas Data Variabel Religiusitas (X1)

#### Correlations

|                 | X1.1   | X1.2   | X1.3   | X1.4   | X1.5   | X1.6   | X1.7  | X1.8   | X1.9   | X1.10  | X1.11 | X1.12  | TOTAL  |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|
| X1.1 Pearson    | 1      | .438** | .283** | .286** | .329** | .242*  | .175  | .051   | .356** | .306** | .020  | -.088  | .541** |
| Correlation     |        |        |        |        |        |        |       |        |        |        |       |        |        |
| Sig. (2-tailed) |        | .000   | .004   | .004   | .001   | .015   | .082  | .615   | .000   | .002   | .844  | .381   | .000   |
| N               | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100   | 100    | 100    | 100    | 100   | 100    | 100    |
| X1.2 Pearson    | .438** | 1      | .199*  | .229*  | .197*  | .203*  | .107  | .275** | .398** | .306** | .123  | .173   | .599** |
| Correlation     |        |        |        |        |        |        |       |        |        |        |       |        |        |
| Sig. (2-tailed) | .000   |        | .047   | .022   | .050   | .043   | .290  | .006   | .000   | .002   | .222  | .085   | .000   |
| N               | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100   | 100    | 100    | 100    | 100   | 100    | 100    |
| X1.3 Pearson    | .283** | .199*  | 1      | .174   | .310** | .042   | .139  | .038   | .159   | .220*  | .050  | -.061  | .410** |
| Correlation     |        |        |        |        |        |        |       |        |        |        |       |        |        |
| Sig. (2-tailed) | .004   | .047   |        | .083   | .002   | .677   | .166  | .711   | .114   | .028   | .619  | .549   | .000   |
| N               | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100   | 100    | 100    | 100    | 100   | 100    | 100    |
| X1.4 Pearson    | .286** | .229*  | .174   | 1      | .386** | .292** | .094  | .256*  | .271** | .452** | .093  | .142   | .597** |
| Correlation     |        |        |        |        |        |        |       |        |        |        |       |        |        |
| Sig. (2-tailed) | .004   | .022   | .083   |        | .000   | .003   | .353  | .010   | .006   | .000   | .358  | .159   | .000   |
| N               | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100   | 100    | 100    | 100    | 100   | 100    | 100    |
| X1.5 Pearson    | .329** | .197*  | .310** | .386** | 1      | .244*  | .235* | .242*  | .312** | .386** | -.010 | .144   | .614** |
| Correlation     |        |        |        |        |        |        |       |        |        |        |       |        |        |
| Sig. (2-tailed) | .001   | .050   | .002   | .000   |        | .014   | .019  | .015   | .002   | .000   | .921  | .153   | .000   |
| N               | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100   | 100    | 100    | 100    | 100   | 100    | 100    |
| X1.6 Pearson    | .242*  | .203*  | .042   | .292** | .244*  | 1      | .171  | .259** | .279** | .350** | -.045 | .082   | .507** |
| Correlation     |        |        |        |        |        |        |       |        |        |        |       |        |        |
| Sig. (2-tailed) | .015   | .043   | .677   | .003   | .014   |        | .090  | .009   | .005   | .000   | .656  | .418   | .000   |
| N               | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100   | 100    | 100    | 100    | 100   | 100    | 100    |
| X1.7 Pearson    | .175   | .107   | .139   | .094   | .235*  | .171   | 1     | .199*  | .302** | .237*  | .087  | .001   | .451** |
| Correlation     |        |        |        |        |        |        |       |        |        |        |       |        |        |
| Sig. (2-tailed) | .082   | .290   | .166   | .353   | .019   | .090   |       | .047   | .002   | .018   | .389  | .990   | .000   |
| N               | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100   | 100    | 100    | 100    | 100   | 100    | 100    |
| X1.8 Pearson    | .051   | .275** | .038   | .256*  | .242*  | .259** | .199* | 1      | .315** | .364** | -.070 | .288** | .523** |
| Correlation     |        |        |        |        |        |        |       |        |        |        |       |        |        |
| Sig. (2-tailed) | .615   | .006   | .711   | .010   | .015   | .009   | .047  |        | .001   | .000   | .488  | .004   | .000   |



|       |                     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|-------|---------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| X2. 4 | Pearson Correlation | -.081  | .060   | .067   | 1      | .210*  | .168   | .193   | -.115  | .398** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .425   | .553   | .507   |        | .036   | .095   | .055   | .253   | .000   |
|       | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| X2. 5 | Pearson Correlation | -.038  | .009   | -.019  | .210*  | 1      | .821** | .094   | .115   | .631** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .710   | .927   | .852   | .036   |        | .000   | .351   | .255   | .000   |
|       | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| X2. 6 | Pearson Correlation | -.051  | .089   | .033   | .168   | .821** | 1      | .210*  | .043   | .653** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .617   | .379   | .742   | .095   | .000   |        | .036   | .673   | .000   |
|       | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| X2. 7 | Pearson Correlation | .215*  | .393** | .430** | .193   | .094   | .210*  | 1      | .205*  | .608** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .032   | .000   | .000   | .055   | .351   | .036   |        | .041   | .000   |
|       | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| X2. 8 | Pearson Correlation | .168   | .039   | .253*  | -.115  | .115   | .043   | .205*  | 1      | .378** |
|       | Sig. (2-tailed)     | .096   | .703   | .011   | .253   | .255   | .673   | .041   |        | .000   |
|       | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |
| TOTAL | Pearson Correlation | .428** | .556** | .457** | .398** | .631** | .653** | .608** | .378** | 1      |
|       | Sig. (2-tailed)     | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   |        |
|       | N                   | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    |

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

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

### Uji Validitas Data Variabel Minat menggunakan produk (Y)

#### Correlations

|      | Y1.1                | Y1.2  | Y1.3   | Y1.4   | Y1.5   | Y1.6 | Y1.7  | Y1.8  | Y1.9 | Y1.10  | TOTAL  |        |
|------|---------------------|-------|--------|--------|--------|------|-------|-------|------|--------|--------|--------|
| Y1.1 | Pearson Correlation | 1     | .155   | .256*  | .063   | .122 | .243* | -.123 | .092 | .068   | .195   | .427** |
|      | Sig. (2-tailed)     |       | .123   | .010   | .534   | .226 | .015  | .221  | .365 | .503   | .051   | .000   |
|      | N                   | 100   | 100    | 100    | 100    | 100  | 100   | 100   | 100  | 100    | 100    | 100    |
| Y1.2 | Pearson Correlation | .155  | 1      | .338** | .368** | .087 | .233* | .097  | .063 | .100   | .273** | .565** |
|      | Sig. (2-tailed)     | .123  |        | .001   | .000   | .387 | .020  | .339  | .530 | .321   | .006   | .000   |
|      | N                   | 100   | 100    | 100    | 100    | 100  | 100   | 100   | 100  | 100    | 100    | 100    |
| Y1.3 | Pearson Correlation | .256* | .338** | 1      | .352** | .123 | .214* | .031  | .073 | .259** | .066   | .571** |
|      | Sig. (2-tailed)     | .010  | .001   |        | .000   | .222 | .032  | .757  | .470 | .009   | .514   | .000   |
|      | N                   | 100   | 100    | 100    | 100    | 100  | 100   | 100   | 100  | 100    | 100    | 100    |
| Y1.4 | Pearson Correlation | .063  | .368** | .352** | 1      | .079 | .255* | .107  | .062 | .330** | .293** | .616** |
|      | Sig. (2-tailed)     | .534  | .000   | .000   |        | .432 | .010  | .289  | .543 | .001   | .003   | .000   |

|                           |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |     |
|---------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-----|
| N                         | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100 |
| Y1.5 Pearson Correlation  | .122   | .087   | .123   | .079   | 1      | .085   | -.020  | .087   | .055   | -.029  | .335** |     |
| Sig. (2-tailed)           | .226   | .387   | .222   | .432   |        | .400   | .843   | .390   | .588   | .773   | .001   |     |
| N                         | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100 |
| Y1.6 Pearson Correlation  | .243*  | .233*  | .214*  | .255*  | .085   | 1      | .160   | .165   | .048   | .193   | .541** |     |
| Sig. (2-tailed)           | .015   | .020   | .032   | .010   | .400   |        | .113   | .100   | .632   | .055   | .000   |     |
| N                         | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100 |
| Y1.7 Pearson Correlation  | -.123  | .097   | .031   | .107   | -.020  | .160   | 1      | .403** | .228*  | -.093  | .385** |     |
| Sig. (2-tailed)           | .221   | .339   | .757   | .289   | .843   | .113   |        | .000   | .023   | .359   | .000   |     |
| N                         | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100 |
| Y1.8 Pearson Correlation  | .092   | .063   | .073   | .062   | .087   | .165   | .403** | 1      | .231*  | .063   | .476** |     |
| Sig. (2-tailed)           | .365   | .530   | .470   | .543   | .390   | .100   | .000   |        | .021   | .530   | .000   |     |
| N                         | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100 |
| Y1.9 Pearson Correlation  | .068   | .100   | .259** | .330** | .055   | .048   | .228*  | .231*  | 1      | -.136  | .464** |     |
| Sig. (2-tailed)           | .503   | .321   | .009   | .001   | .588   | .632   | .023   | .021   |        | .179   | .000   |     |
| N                         | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100 |
| Y1.10 Pearson Correlation | .195   | .273** | .066   | .293** | -.029  | .193   | -.093  | .063   | -.136  | 1      | .376** |     |
| Sig. (2-tailed)           | .051   | .006   | .514   | .003   | .773   | .055   | .359   | .530   | .179   |        | .000   |     |
| N                         | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100 |
| TOTA Pearson Correlation  | .427** | .565** | .571** | .616** | .335** | .541** | .385** | .476** | .464** | .376** | 1      |     |
| L Sig. (2-tailed)         | .000   | .000   | .000   | .000   | .001   | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   | .000   |     |
| N                         | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100    | 100 |

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

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

### Lampiran 5 R Tabel dan F Tabel

| df = (N-2) | Tingkat signifikansi untuk uji satu arah |        |        |        |        |
|------------|--|--------|--------|--------|--------|
|            | 0.05                                     | 0.025  | 0.01   | 0.005  | 0.0005 |
|            | Tingkat signifikansi untuk uji dua arah  |        |        |        |        |
|            | 0.1                                      | 0.05   | 0.02   | 0.01   | 0.001  |
| 1          | 0.9877                                   | 0.9969 | 0.9995 | 0.9999 | 1.0000 |
| 2          | 0.9000                                   | 0.9500 | 0.9800 | 0.9900 | 0.9990 |
| 3          | 0.8054                                   | 0.8783 | 0.9343 | 0.9587 | 0.9911 |
| 4          | 0.7293                                   | 0.8114 | 0.8822 | 0.9172 | 0.9741 |
| 5          | 0.6694                                   | 0.7545 | 0.8329 | 0.8745 | 0.9509 |
| 6          | 0.6215                                   | 0.7067 | 0.7887 | 0.8343 | 0.9249 |
| 7          | 0.5822                                   | 0.6664 | 0.7498 | 0.7977 | 0.8983 |
| 8          | 0.5494                                   | 0.6319 | 0.7155 | 0.7646 | 0.8721 |
| 9          | 0.5214                                   | 0.6021 | 0.6851 | 0.7348 | 0.8470 |
| 10         | 0.4973                                   | 0.5760 | 0.6581 | 0.7079 | 0.8233 |
| 11         | 0.4762                                   | 0.5529 | 0.6339 | 0.6835 | 0.8010 |
| 12         | 0.4575                                   | 0.5324 | 0.6120 | 0.6614 | 0.7800 |
| 13         | 0.4409                                   | 0.5140 | 0.5923 | 0.6411 | 0.7604 |
| 14         | 0.4259                                   | 0.4973 | 0.5742 | 0.6226 | 0.7419 |
| 15         | 0.4124                                   | 0.4821 | 0.5577 | 0.6055 | 0.7247 |
| 16         | 0.4000                                   | 0.4683 | 0.5425 | 0.5897 | 0.7084 |
| 17         | 0.3887                                   | 0.4555 | 0.5285 | 0.5751 | 0.6932 |
| 18         | 0.3783                                   | 0.4438 | 0.5155 | 0.5614 | 0.6788 |
| 19         | 0.3687                                   | 0.4329 | 0.5034 | 0.5487 | 0.6652 |
| 20         | 0.3598                                   | 0.4227 | 0.4921 | 0.5368 | 0.6524 |
| 21         | 0.3515                                   | 0.4132 | 0.4815 | 0.5256 | 0.6402 |
| 22         | 0.3438                                   | 0.4044 | 0.4716 | 0.5151 | 0.6287 |
| 23         | 0.3365                                   | 0.3961 | 0.4622 | 0.5052 | 0.6178 |
| 24         | 0.3297                                   | 0.3882 | 0.4534 | 0.4958 | 0.6074 |
| 25         | 0.3233                                   | 0.3809 | 0.4451 | 0.4869 | 0.5974 |
| 26         | 0.3172                                   | 0.3739 | 0.4372 | 0.4785 | 0.5880 |
| 27         | 0.3115                                   | 0.3673 | 0.4297 | 0.4705 | 0.5790 |
| 28         | 0.3061                                   | 0.3610 | 0.4226 | 0.4629 | 0.5703 |
| 29         | 0.3009                                   | 0.3550 | 0.4158 | 0.4556 | 0.5620 |
| 30         | 0.2960                                   | 0.3494 | 0.4093 | 0.4487 | 0.5541 |

|    |        |        |        |        |        |
|----|--------|--------|--------|--------|--------|
| 31 | 0.2913 | 0.3440 | 0.4032 | 0.4421 | 0.5465 |
| 32 | 0.2869 | 0.3388 | 0.3972 | 0.4357 | 0.5392 |
| 33 | 0.2826 | 0.3338 | 0.3916 | 0.4296 | 0.5322 |
| 34 | 0.2785 | 0.3291 | 0.3862 | 0.4238 | 0.5254 |
| 35 | 0.2746 | 0.3246 | 0.3810 | 0.4182 | 0.5189 |
| 36 | 0.2709 | 0.3202 | 0.3760 | 0.4128 | 0.5126 |
| 37 | 0.2673 | 0.3160 | 0.3712 | 0.4076 | 0.5066 |
| 38 | 0.2638 | 0.3120 | 0.3665 | 0.4026 | 0.5007 |
| 39 | 0.2605 | 0.3081 | 0.3621 | 0.3978 | 0.4950 |
| 40 | 0.2573 | 0.3044 | 0.3578 | 0.3932 | 0.4896 |
| 41 | 0.2542 | 0.3008 | 0.3536 | 0.3887 | 0.4843 |
| 42 | 0.2512 | 0.2973 | 0.3496 | 0.3843 | 0.4791 |
| 43 | 0.2483 | 0.2940 | 0.3457 | 0.3801 | 0.4742 |
| 44 | 0.2455 | 0.2907 | 0.3420 | 0.3761 | 0.4694 |
| 45 | 0.2429 | 0.2876 | 0.3384 | 0.3721 | 0.4647 |
| 46 | 0.2403 | 0.2845 | 0.3348 | 0.3683 | 0.4601 |
| 47 | 0.2377 | 0.2816 | 0.3314 | 0.3646 | 0.4557 |
| 48 | 0.2353 | 0.2787 | 0.3281 | 0.3610 | 0.4514 |
| 49 | 0.2329 | 0.2759 | 0.3249 | 0.3575 | 0.4473 |
| 50 | 0.2306 | 0.2732 | 0.3218 | 0.3542 | 0.4432 |

**F Tabel**

| Df untuk penyebut (N2) | DF Untuk Pembilang (N1) |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|------------------------|-------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
|                        | 1                       | 2      | 3      | 4      | 5      | 6      | 7      | 8      | 9      | 10     |
| 1                      | 161,45                  | 199,5  | 215,71 | 224,58 | 230,16 | 233,99 | 236,77 | 238,88 | 240,54 | 241,88 |
| 2                      | 18,513                  | 19     | 19,164 | 19,247 | 19,296 | 19,33  | 19,353 | 19,371 | 19,385 | 19,396 |
| 3                      | 10,128                  | 95,521 | 92,766 | 91,172 | 90,135 | 89,406 | 88,867 | 88,452 | 88,123 | 87,855 |
| 4                      | 77,086                  | 69,443 | 65,914 | 63,882 | 62,561 | 61,631 | 60,942 | 6,041  | 59,988 | 59,644 |
| 5                      | 66,079                  | 57,861 | 54,095 | 51,922 | 50,503 | 49,503 | 48,759 | 48,183 | 47,725 | 47,351 |
| 6                      | 59,874                  | 51,433 | 47,571 | 45,337 | 43,874 | 42,839 | 42,067 | 41,468 | 4,099  | 4,06   |
| 7                      | 55,914                  | 47,374 | 43,468 | 41,203 | 39,715 | 3,866  | 3,787  | 37,257 | 36,767 | 36,365 |
| 8                      | 53,177                  | 4,459  | 40,662 | 38,379 | 36,875 | 35,806 | 35,005 | 34,381 | 33,881 | 33,472 |
| 9                      | 51,174                  | 42,565 | 38,625 | 36,331 | 34,817 | 33,738 | 32,927 | 32,296 | 31,789 | 31,373 |
| 10                     | 49,646                  | 41,028 | 37,083 | 3,478  | 33,258 | 32,172 | 31,355 | 30,717 | 30,204 | 29,782 |
| 11                     | 48,443                  | 39,823 | 35,874 | 33,567 | 32,039 | 30,946 | 30,123 | 2,948  | 28,962 | 28,536 |
| 12                     | 47,472                  | 38,853 | 34,903 | 32,592 | 31,059 | 29,961 | 29,134 | 28,486 | 27,964 | 27,534 |
| 13                     | 46,672                  | 38,056 | 34,105 | 31,791 | 30,254 | 29,153 | 28,321 | 27,669 | 27,144 | 2,671  |
| 14                     | 46,001                  | 37,389 | 33,439 | 31,122 | 29,582 | 28,477 | 27,642 | 26,987 | 26,458 | 26,022 |
| 15                     | 45,431                  | 36,823 | 32,874 | 30,556 | 29,013 | 27,905 | 27,066 | 26,408 | 25,876 | 25,437 |
| 16                     | 4,494                   | 36,337 | 32,389 | 30,069 | 28,524 | 27,413 | 26,572 | 25,911 | 25,377 | 24,935 |
| 17                     | 44,513                  | 35,915 | 31,968 | 29,647 | 2,81   | 26,987 | 26,143 | 2,548  | 24,943 | 24,499 |
| 18                     | 44,139                  | 35,546 | 31,599 | 29,277 | 27,729 | 26,613 | 25,767 | 25,102 | 24,563 | 24,117 |
| 19                     | 43,807                  | 35,219 | 31,274 | 28,951 | 27,401 | 26,283 | 25,435 | 24,768 | 24,227 | 23,779 |
| 20                     | 43,512                  | 34,928 | 30,984 | 28,661 | 27,109 | 2,599  | 2,514  | 24,471 | 23,928 | 23,479 |
| 21                     | 43,248                  | 34,668 | 30,725 | 28,401 | 26,848 | 25,727 | 24,876 | 24,205 | 2,366  | 2,321  |
| 22                     | 43,009                  | 34,434 | 30,491 | 28,167 | 26,613 | 25,491 | 24,638 | 23,965 | 23,419 | 22,967 |
| 23                     | 42,793                  | 34,221 | 3,028  | 27,955 | 2,64   | 25,277 | 24,422 | 23,748 | 23,201 | 22,747 |
| 24                     | 42,597                  | 34,028 | 30,088 | 27,763 | 26,207 | 25,082 | 24,226 | 23,551 | 23,002 | 22,547 |
| 25                     | 42,417                  | 33,852 | 29,912 | 27,587 | 2,603  | 24,904 | 24,047 | 23,371 | 22,821 | 22,365 |
| 26                     | 42,252                  | 3,369  | 29,752 | 27,426 | 25,868 | 24,741 | 23,883 | 23,205 | 22,655 | 22,197 |
| 27                     | 4,21                    | 33,541 | 29,604 | 27,278 | 25,719 | 24,591 | 23,732 | 23,053 | 22,501 | 22,043 |
| 28                     | 4,196                   | 33,404 | 29,467 | 27,141 | 25,581 | 24,453 | 23,593 | 22,913 | 2,236  | 2,19   |
| 29                     | 4,183                   | 33,277 | 2,934  | 27,014 | 25,454 | 24,324 | 23,463 | 22,783 | 22,229 | 21,768 |
| 30                     | 41,709                  | 33,158 | 29,223 | 26,896 | 25,336 | 24,205 | 23,343 | 22,662 | 22,107 | 21,646 |

|    |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 31 | 41,596 | 33,048 | 29,113 | 26,787 | 25,225 | 24,094 | 23,232 | 22,549 | 21,994 | 21,532 |
| 32 | 41,491 | 32,945 | 29,011 | 26,684 | 25,123 | 23,991 | 23,127 | 22,444 | 21,888 | 21,425 |
| 33 | 41,393 | 32,849 | 28,916 | 26,589 | 25,026 | 23,894 | 2,303  | 22,346 | 21,789 | 21,325 |
| 34 | 4,13   | 32,759 | 28,826 | 26,499 | 24,936 | 23,803 | 22,938 | 22,253 | 21,696 | 21,231 |
| 35 | 41,213 | 32,674 | 28,742 | 26,415 | 24,851 | 23,718 | 22,852 | 22,167 | 21,608 | 21,143 |
| 36 | 41,132 | 32,594 | 28,663 | 26,335 | 24,772 | 23,638 | 22,771 | 22,085 | 21,526 | 21,061 |
| 37 | 41,055 | 32,519 | 28,588 | 26,261 | 24,696 | 23,562 | 22,695 | 22,008 | 21,449 | 20,982 |
| 38 | 40,982 | 32,448 | 28,517 | 2,619  | 24,625 | 2,349  | 22,623 | 21,936 | 21,375 | 20,909 |
| 39 | 40,913 | 32,381 | 28,451 | 26,123 | 24,558 | 23,423 | 22,555 | 21,867 | 21,306 | 20,839 |
| 40 | 40,847 | 32,317 | 28,387 | 2,606  | 24,495 | 23,359 | 2,249  | 21,802 | 2,124  | 20,772 |
| 41 | 40,785 | 32,257 | 28,327 | 2,6    | 24,434 | 23,298 | 22,429 | 2,174  | 21,178 | 2,071  |
| 42 | 40,727 | 32,199 | 2,827  | 25,943 | 24,377 | 2,324  | 22,371 | 21,681 | 21,119 | 2,065  |
| 43 | 4,067  | 32,145 | 28,216 | 25,888 | 24,322 | 23,185 | 22,315 | 21,625 | 21,062 | 20,593 |
| 44 | 40,617 | 32,093 | 28,165 | 25,837 | 2,427  | 23,133 | 22,263 | 21,572 | 21,009 | 20,539 |
| 45 | 40,566 | 32,043 | 28,115 | 25,787 | 24,221 | 23,083 | 22,212 | 21,521 | 20,958 | 20,487 |
| 46 | 40,517 | 31,996 | 28,068 | 2,574  | 24,174 | 23,035 | 22,164 | 21,473 | 20,909 | 20,438 |
| 47 | 40,471 | 31,951 | 28,024 | 25,695 | 24,128 | 2,299  | 22,118 | 21,427 | 20,862 | 20,391 |
| 48 | 40,427 | 31,907 | 27,981 | 25,652 | 24,085 | 22,946 | 22,074 | 21,382 | 20,817 | 20,346 |
| 49 | 40,384 | 31,866 | 27,939 | 25,611 | 24,044 | 22,904 | 22,032 | 2,134  | 20,775 | 20,303 |
| 50 | 40,343 | 31,826 | 2,79   | 25,572 | 24,004 | 22,864 | 21,992 | 21,299 | 20,734 | 20,261 |
| 51 | 40,304 | 31,788 | 27,862 | 25,534 | 23,966 | 22,826 | 21,953 | 2,126  | 20,694 | 20,222 |
| 52 | 40,266 | 31,751 | 27,826 | 25,498 | 2,393  | 22,789 | 21,916 | 21,223 | 20,656 | 20,184 |
| 53 | 4,023  | 31,716 | 27,791 | 25,463 | 23,894 | 22,754 | 21,881 | 21,187 | 2,062  | 20,147 |
| 54 | 40,195 | 31,682 | 27,758 | 25,429 | 23,861 | 2,272  | 21,846 | 21,152 | 20,585 | 20,112 |
| 55 | 40,162 | 3,165  | 27,725 | 25,397 | 23,828 | 22,687 | 21,813 | 21,119 | 20,552 | 20,078 |
| 56 | 4,013  | 31,619 | 27,694 | 25,366 | 23,797 | 22,656 | 21,782 | 21,087 | 20,519 | 20,045 |
| 57 | 40,099 | 31,588 | 27,664 | 25,336 | 23,767 | 22,625 | 21,751 | 21,056 | 20,488 | 20,014 |
| 58 | 40,069 | 31,559 | 27,636 | 25,307 | 23,738 | 22,596 | 21,721 | 21,026 | 20,458 | 19,983 |
| 59 | 4,004  | 31,531 | 27,608 | 25,279 | 2,371  | 22,568 | 21,693 | 20,997 | 20,429 | 19,954 |
| 60 | 40,012 | 31,504 | 27,581 | 25,252 | 23,683 | 22,541 | 21,665 | 2,097  | 20,401 | 19,926 |
| 61 | 39,985 | 31,478 | 27,555 | 25,226 | 23,657 | 22,514 | 21,639 | 20,943 | 20,374 | 19,899 |
| 62 | 39,959 | 31,453 | 2,753  | 25,201 | 23,631 | 22,489 | 21,613 | 20,917 | 20,348 | 19,872 |
| 63 | 39,934 | 31,428 | 27,505 | 25,177 | 23,607 | 22,464 | 21,588 | 20,892 | 20,322 | 19,847 |
| 64 | 39,909 | 31,404 | 27,482 | 25,153 | 23,583 | 2,244  | 21,564 | 20,868 | 20,298 | 19,822 |
| 65 | 39,886 | 31,381 | 27,459 | 2,513  | 2,356  | 22,417 | 21,541 | 20,844 | 20,274 | 19,798 |
| 66 | 39,863 | 31,359 | 27,437 | 25,108 | 23,538 | 22,395 | 21,518 | 20,821 | 20,251 | 19,775 |
| 67 | 3,984  | 31,338 | 27,416 | 25,087 | 23,517 | 22,373 | 21,497 | 20,799 | 20,229 | 19,752 |

|     |        |        |        |        |        |        |        |        |        |        |
|-----|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 68  | 39,819 | 31,317 | 27,395 | 25,066 | 23,496 | 22,352 | 21,475 | 20,778 | 20,207 | 1,973  |
| 69  | 39,798 | 31,296 | 27,375 | 25,046 | 23,475 | 22,332 | 21,455 | 20,757 | 20,186 | 19,709 |
| 70  | 39,778 | 31,277 | 27,355 | 25,027 | 23,456 | 22,312 | 21,435 | 20,737 | 20,166 | 19,689 |
| 71  | 39,758 | 31,258 | 27,336 | 25,008 | 23,437 | 22,293 | 21,415 | 20,717 | 20,146 | 19,669 |
| 72  | 39,739 | 31,239 | 27,318 | 24,989 | 23,418 | 22,274 | 21,397 | 20,698 | 20,127 | 19,649 |
| 73  | 3,972  | 31,221 | 2,73   | 24,971 | 2,34   | 22,256 | 21,378 | 2,068  | 20,108 | 19,631 |
| 74  | 39,702 | 31,203 | 27,283 | 24,954 | 23,383 | 22,238 | 2,136  | 20,662 | 2,009  | 19,612 |
| 75  | 39,685 | 31,186 | 27,266 | 24,937 | 23,366 | 22,221 | 21,343 | 20,644 | 20,073 | 19,594 |
| 76  | 39,668 | 3,117  | 27,249 | 2,492  | 23,349 | 22,204 | 21,326 | 20,627 | 20,055 | 19,577 |
| 77  | 39,651 | 31,154 | 27,233 | 24,904 | 23,333 | 22,188 | 2,131  | 20,611 | 20,039 | 1,956  |
| 78  | 39,635 | 31,138 | 27,218 | 24,889 | 23,317 | 22,172 | 21,294 | 20,595 | 20,022 | 19,544 |
| 79  | 39,619 | 31,123 | 27,203 | 24,874 | 23,302 | 22,157 | 21,278 | 20,579 | 20,007 | 19,528 |
| 80  | 39,604 | 31,108 | 27,188 | 24,859 | 23,287 | 22,142 | 21,263 | 20,564 | 19,991 | 19,512 |
| 81  | 39,589 | 31,093 | 27,173 | 24,844 | 23,273 | 22,127 | 21,248 | 20,549 | 19,976 | 19,497 |
| 82  | 39,574 | 31,079 | 27,159 | 2,483  | 23,259 | 22,113 | 21,234 | 20,534 | 19,961 | 19,482 |
| 83  | 3,956  | 31,065 | 27,146 | 24,817 | 23,245 | 22,099 | 2,122  | 2,052  | 19,947 | 19,468 |
| 84  | 39,546 | 31,052 | 27,132 | 24,803 | 23,231 | 22,086 | 21,206 | 20,506 | 19,933 | 19,454 |
| 85  | 39,532 | 31,038 | 27,119 | 2,479  | 23,218 | 22,072 | 21,193 | 20,493 | 19,919 | 1,944  |
| 86  | 39,519 | 31,026 | 27,106 | 24,777 | 23,205 | 22,059 | 2,118  | 2,048  | 19,906 | 19,426 |
| 87  | 39,506 | 31,013 | 27,094 | 24,765 | 23,193 | 22,047 | 21,167 | 20,467 | 19,893 | 19,413 |
| 88  | 39,493 | 31,001 | 27,082 | 24,753 | 23,181 | 22,034 | 21,155 | 20,454 | 1,988  | 1,94   |
| 89  | 39,481 | 30,989 | 2,707  | 24,741 | 23,169 | 22,022 | 21,143 | 20,442 | 19,868 | 19,388 |
| 90  | 39,469 | 30,977 | 27,058 | 24,729 | 23,157 | 22,011 | 21,131 | 2,043  | 19,856 | 19,376 |
| 91  | 39,457 | 30,966 | 27,047 | 24,718 | 23,145 | 21,999 | 21,119 | 20,418 | 19,844 | 19,364 |
| 92  | 39,445 | 30,954 | 27,036 | 24,707 | 23,134 | 21,988 | 21,108 | 20,407 | 19,833 | 19,352 |
| 93  | 39,434 | 30,943 | 27,025 | 24,696 | 23,123 | 21,977 | 21,097 | 20,395 | 19,821 | 19,341 |
| 94  | 39,423 | 30,933 | 27,014 | 24,685 | 23,113 | 21,966 | 21,086 | 20,384 | 1,981  | 19,329 |
| 95  | 39,412 | 30,922 | 27,004 | 24,675 | 23,102 | 21,955 | 21,075 | 20,374 | 19,799 | 19,318 |
| 96  | 39,402 | 30,912 | 26,994 | 24,665 | 23,092 | 21,945 | 21,065 | 20,363 | 19,789 | 19,308 |
| 97  | 39,391 | 30,902 | 26,984 | 24,655 | 23,082 | 21,935 | 21,054 | 20,353 | 19,778 | 19,297 |
| 98  | 39,381 | 30,892 | 26,974 | 24,645 | 23,072 | 21,925 | 21,044 | 20,343 | 19,768 | 19,287 |
| 99  | 39,371 | 30,882 | 26,965 | 24,636 | 23,063 | 21,915 | 21,035 | 20,333 | 19,758 | 19,277 |
| 100 | 39,361 | 30,873 | 26,955 | 24,626 | 23,053 | 21,906 | 21,025 | 20,323 | 19,748 | 19,267 |

### Lampiran 6 Dokumentasi



