

**DETERMINASI MINAT NASABAH DALAM
MENGUNAKAN PRODUK REKENING TABUNGAN
JAMAAH HAJI (RTJH) PADA BANK MUAMALAT KCP
ARJAWINANGUN**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Sarjana Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

DIAH AYU PRATIWI

NIM. 2282110091

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON
1447 H/2026 M**

**DETERMINASI MINAT NASABAH DALAM MENGGUNAKAN
PRODUK REKENING TABUNGAN JAMAAH HAJI (RTJH) PADA BANK
MUAMALAT KCP ARJAWINANGUN**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Sarjana Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UINSSC
Disusun Oleh:

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
DIAH AYU PRATIWI
NIM. 2282110091

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

1447 H/2026 M

ABSTRAK

Diah Ayu Pratiwi. NIM 2282110091. “Determinasi Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Rekening Tabungan Jamaah Haji (RTJH) pada Bank Muamalat KCP Arjawinangun”, 2026

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan menganalisis pengaruh variabel independen yaitu kepercayaan, lingkungan sosial, dan religiusitas, terhadap minat nasabah dalam menggunakan produk Rekening Tabungan Haji pada Bank Muamalat KCP Arjawinangun. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan sampel penelitian berjumlah 100 responden dengan menggunakan teknik *probability sampling* dengan metode *simple random sampling*. Sumber data terdiri dari data primer dan data sekunder dan dianalisis menggunakan model regresi linear berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa kepercayaan berpengaruh positif signifikan terhadap minat nasabah, lingkungan sosial tidak berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah, religiusitas berpengaruh positif signifikan terhadap minat nasabah. Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi menunjukkan bahwa seluruh variabel independen mampu menjelaskan 41,8% minat nasabah. Sedangkan sisanya 58,2% dijelaskan oleh faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini seperti *future time perspective* (orientasi masa depan), literasi keuangan syariah, dan aksesibilitas layanan.

Kata Kunci : *Kepercayaan, Lingkungan Sosial, Religiusitas, Minat, Tabungan Haji*

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ABSTRACT

Diah Ayu Pratiwi. NIM 2282110091. “Determination of Customer Interest in Using the Hajj Savings Account Product (RTJH) at Bank Muamalat KCP Arjawinangun”, 2026

This study aims to examine and analyze the effect of independent variables, namely trust, social environment, and religiosity, on customers' interest in using Hajj Savings Account products at Bank Muamalat KCP Arjawinangun. This study used a quantitative approach with a sample of 100 respondents using probability sampling with the simple random sampling method. The data sources consisted of primary and secondary data, which were analysed using a multiple linear regression model. The results of this study indicate that trust has a positive effect on customers' interest, the social environment doesn't have a significant effect on customers' interest, and religiosity has a significant positive effect on customers' interest. Based on the coefficient of determination test, all independent variables are able to explain 41,8% of customers' interest, while the remaining 58,2% is explained by other factors not examined in this study, such as future time perspective, Islamic financial literacy, and service accessibility.

Keyword : Trust, Social Environment, Religiosity, Interest, Hajj Saving Account

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBARAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul “**Determinasi Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Rekening Tabungan Jamaah Haji (RTJH) pada Bank Muamalat KCP Arjawinangun**”, Oleh **Diah Ayu Pratiwi, NIM 2282110091**, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada hari Senin tanggal 09 Februari 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

SIDANG MUNAQOSYAH



NIP. 198307022011011008

Penguji I

Dr. Ayus Ahmad Yusuf, M.Si.

NIP.1971108012000031002

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M

NIP. 197309302007102001

Penguji II

Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., MM.

NIP. 197309302007102001

LEMBARAN PERSETUJUAN
SKRIPSI
DETERMINASI MINAT NASABAH DALAM MENGGUNAKAN
PRODUK REKENING TABUNGAN JAMAAH HAJI (RTJH) PADA BANK
MUAMALAT KCP ARJAWINANGUN

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

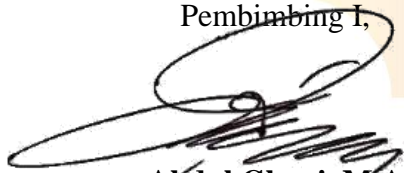
Disusun oleh :

DIAH AYU PRATIWI

NIM 2282110091

Pembimbing

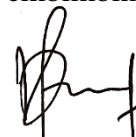
Pembimbing I,



Abdul Ghoni, MKA

NIP. 198410122019031008

Pembimbing II,



Diana Djuwita, M.M

NIP. 198003142008012018

Mengetahui,



Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

Dia Wastoyo M.S.I

NIP. 198507022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

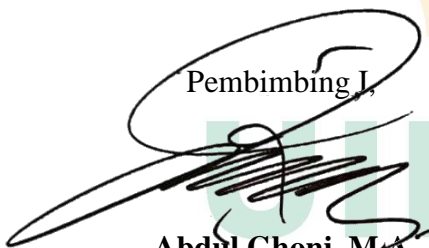
Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Diah Ayu Pratiwi. NIM 2282110091. Dengan judul "Determinasi Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Rekening Tabungan Jamaah Haji (RTJH) pada Bank Muamalat KCP Arjawinangun". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

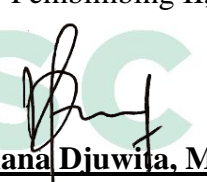
Pembimbing I,



Abdul Ghoni, M.A

NIP. 198410122019031008

Pembimbing II,



Diana Djuwita, M.M

NIP. 198003142008012018

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Devi Nurtoyo M.S.I

NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Diah Ayu Pratiwi
NIM : 2282110091
Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 26 November 2004
Alamat : Desa Gintung Tengah, BLOK PESANTREN,
RT.001/RW.003, Kecamatan Ciwaringin,
Kabupaten Cirebon, Jawa Barat

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Determinasi Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Rekening Tabungan Jamaah Haji (RTJH) pada Bank Muamalat KCP Arjawinangun” Ini beserta isinya adalah benar-benar karya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai. Atas pernyataan ini, saya bersedia menanggung segala risiko atau sanksi yang diberikan sesuai peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran etika keilmuan atau adanya klaim terhadap orisinalitas karya saya ini.

Cirebon, 26 Januari 2026

Saya yang menyatakan



Diah Ayu Pratiwi

NIM: 2282110091

KATA PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW suri tauladan bagi seluruh umat Islam.

Karya ini penulis persembahkan untuk kedua orang tua tercinta, Bapak Amanudin dan Ibu Lili Masturoh, yang dengan penuh ketulusan senantiasa memberikan doa, kasih sayang, keikhlasan, ridho, serta pengorbanan yang diberikan tanpa pamrih. Segala dukungan yang diberikan menjadi sumber kekuatan dan semangat bagi penulis hingga dapat mencapai gelar sarjana. Semoga karya ini dapat menjadi kebanggaan kecil dan membalas sebagian dari kasih sayang yang telah diberikan sepanjang hidup penulis. Besar harapan penulis agar bapak dan ibu senantiasa diberikan kesehatan, umur yang panjang, serta dapat menyaksikan keberhasilan lain yang akan penulis raih di masa mendatang.

Teruntuk kakak laki-laki Indra Maulana, S.Kom. dan kakak iparku Ai Fitriani Astuti, S.Kom. yang telah berkorban dengan tulus dan memberikan dukungan penuh selama penulis menempuh pendidikan. Terimakasih atas kepercayaan, perhatian, serta pengorbanan dalam membiayai pendidikan dan memenuhi kebutuhan hidup penulis selama masa perkuliahan. Semoga segala kebaikan dan keikhlasan tersebut mendapat balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT.

Terimakasih kepada kakak perempuanku Dwi Ratna Ningsih dan kakak iparku Jamal Santoso, yang selalu memberikan dukungan, motivasi, dan semangat kepada penulis. Tak lupa pula kepada adik tersayang Sultan Al-Fatih dan keponakanku Arsakha Harith Santoso yang dengan keceriaan mereka senantiasa menghibur dan menjadi penyemangat sehingga penulis mampu menyelesaikan karya ini dengan baik.

Dengan penuh ketulusan, karya ini saya persembahkan untuk kalian semua. Terimakasih atas perhatian dan mohon maaf atas kekurangan. Semoga Allah SWT Senantiasa melindungi kita, Aamiin.

MOTTO

“قَاضِبِرًا نَّ وَغَدَ اللّٰهُ حَقُّ”

“*Dan besabarlah kamu, sesungguhnya janji Allah itu benar*”.

(Q.S Ar-Rum [30] : 60)

“Apapun yang sudah terjadi dalam hidupmu, jangan katakana “seandainya”, tapi katakan “Qadarullah” karena semua yang terjadi adalah takdir dan takdir Allah itu selalu baik, karena Allah itu maha baik”

(Ustadz Hanan Attaki)

“Hanya karena tidak secepat yang lain, bukan berarti gagal sebagai manusia. Semuanya memiliki cerita waktu dan garis takdir sendiri. Hidup bukan perihal siapa yang tercepat, tapi siapa yang bertahan sampai akhir”.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

RIWAYAT HIDUP



Penulis merupakan perempuan bernama lengkap Diah Ayu Pratiwi, lahir di Cirebon pada tanggal 26 November 2004. Penulis merupakan anak ketiga dari empat bersaudara dari pasangan Bapak Amanudin dan Ibu Lili Masturoh. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia dan beragama Islam yang bertempat tinggal di Desa Gintung Tengah Kecamatan Ciwaringin Kabupaten Cirebon. Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut :

1. RA Miftahul Huda Tahun 2009-2010
2. SD Negeri 1 Bringin Tahun 2010-2016
3. SMP Negeri 2 Ciwaringin Tahun 2016-2019
4. SMA Negeri 1 Ciwaringin Tahun 2019-2022

Penulis menempuh program Pendidikan Sastra Satu (S1) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul “Determinasi Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Rekening Tabungan Jamaah Haji (RTJH) pada Bank Muamalat KCP Arjawinangun” dibawah bimbingan Bapak Abdul Ghoni, M.A dan Ibu Diana Djuwita, M.M.

Demikian riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

PEDOMAN LITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalihan huruf dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin disini adalah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf latin beserta perangkatnya. Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan No. 0543 b/U/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut :

A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf Latin.

| No | Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|----|------------|------|--------------------|------------------------------|
| 1 | أ | Alif | Tidak dilambangkan | Tidak dilambangkan |
| 2 | ب | Ba | B | Be |
| 3 | ت | Ta | T | Te |
| 4 | ث | Ša | Š | Es (dengan titik diatas) |
| 5 | ج | Jim | J | Je |
| 6 | ح | Ha | Ĥ | Ha (dengan titik dibawah) |
| 7 | خ | Kha | Kh | Ka dan ha |
| 8 | د | Dal | D | De |
| 9 | ذ | Žal | Ž | Zet (dengan titik diatas) |
| 10 | ر | Ra | R | Er |
| 11 | ز | Zai | Z | Zet |
| 12 | س | Sin | S | Es |
| 13 | ش | Syin | Sy | Es dan Ye |

| No | Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|----|------------|--------|-------------|--------------------------------|
| 14 | ص | Ṣad | Ṣ | Es (dengan titik di bawah) |
| 15 | ض | Ḍad | Ḍ | De (dengan titik di bawah) |
| 16 | ط | Ṭa | Ṭ | Te (dengan titik di bawah) |
| 17 | ظ | Ẓa | Ẓ | Zet (dengan titik di bawah) |
| 18 | ع | ‘ain | -‘ | Koma terbalik (di atas) |
| 19 | غ | Gain | G | Ge |
| 20 | ف | Fa | F | Ef |
| 21 | ق | Qaf | Q | Ki |
| 22 | ك | Kaf | K | Ka |
| 23 | ل | Lam | L | El |
| 24 | م | Mim | M | Em |
| 25 | ن | Nun | N | En |
| 26 | و | Wau | W | We |
| 27 | هـ | Ha | H | Ha |
| 28 | ء | Hamzah | ء | Apostrof |
| 29 | ي | Ya | Y | Ye |

B. Vokal

Vokal dalam bahasa Arab, sama halnya seperti vokal dalam bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal dan vokal rangkap.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut :

| No | Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|----|------------|--------|-------------|------|
| 1 | ◌َ | Fathah | A | A |
| 2 | ◌ِ | Kasrah | I | I |
| 3 | ◌ُ | Dammah | U | U |

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

| No | Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|----|------------|----------------|-------------|---------|
| 1 | ◌َ ي | Fathah dan Ya | Ai | A dan I |
| 2 | ◌ِ و | Fathah dan Wau | Au | A dan U |

3. Vokal Panjang

| No | Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | Nama |
|----|------------|-------------------------|-------------|--------------------|
| 1 | ◌َ ا ي | Fathah dan Alif atau Ya | Ā | A dan garis diatas |
| 2 | ◌ِ ي | Kasrah dan Ya | Ī | I dan garis diatas |
| 3 | ◌ِ و | Dammah dan Wau | Ū | U dan garis diatas |

4. *Ta' Marbutoh*

Transliterasi untuk *ta' marbutoh* ini diatur dalam dua kategori :

a. *Ta' marbutoh* Hidup

Ta' marbutoh yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dhommah, transliterasinya adalah /t/.

b. *Ta' marbutoh* Mati

Ta' marbutoh yang mati atau mendapat harakat sukun. transliterasinya adalah /h/. Huruf *ta' marbutoh* pada kata berdiri sendiri, huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/. Serta jika Huruf *ta' marbutoh* diikuti oleh kata sifat (na'at) atau kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta' marbutoh* itu di transliterasikan dengan/h/.

5. Huruf Ganda (*Syaddah* atau *tasydid*)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan tanda (- ّ), dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama (konsonan ganda).

6. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa alif.

7. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.



KATA PENGANTAR



Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan pencipta alam beserta isinya, yang selalu mencurahkan segala rahmat dan karunia-Nya untuk bergerak, berfikir, dan berkarya dalam menggapai ridho-Nya yang telah memberikan kesempatan dalam kehidupan, terutama dalam penulisan tugas akhir ini sehingga skripsi yang berjudul **“Determinasi Minat Nasabah dalam Menggunakan Produk Rekening Tabungan Jamaah Haji (RTJH) pada Bank Muamalat KCP Arjawinangun”** dapat diselesaikan tepat pada waktunya.

Sholawat serta salam tetap selalu tercurah kepada Rasulullah Muhammad SAW. Semoga kita mendapatkan syafa'atnya di akhir zaman kelak. Kemudian teruntuk orang tuaku, Bapak dan Mamah terima kasih atas dukungan, keikhlasan dan keridhoan serta selalu mendoakan penulis yang tiada hentinya kepada Allah SWT. Penulisan skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak sedikit hambatan dan kesulitan yang penulis hadapi. Namun, berkat kesungguhan hati dan kerja keras serta dukungan, bimbingan, motivasi, dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga membuat penulis tetap bersemangat dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Maka oleh karena itu, penulis hendak menyampaikan ucapan terima kasih sedalam-dalamnya kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

3. Bapak Wartoyo, M.S.I Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M., Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Abdul Ghoni, M.A., selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan semasa perkuliahan.
6. Bapak Abdul Ghoni, M.A., selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan banyak perhatian, arahan serta bimbingannya dengan penuh ketulusan dan kesabaran selama penulis menyelesaikan skripsi.
7. Ibu Diana Djuwita, M.M., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan banyak perhatian, arahan serta bimbingannya dengan penuh ketulusan dan kesabaran selama penulis menyelesaikan skripsi.
8. Seluruh dosen dan staff serta perpustakaan, khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Negeri Islam Siber Syekh Nurjati Cirebon.
9. Ibu Tutiek Pujiastuti selaku pimpinan Bank Muamalat KCP Arjawinangun dan seluruh staff Bank Muamalat KCP Arjawinangun, terima kasih atas izin penelitian dan bantuan yang diberikan dalam pelaksanaan pengambilan data penelitian.
10. Kedua orang tuaku, Bapak Amanudin dan Ibu Lili Masturoh yang senantiasa memberi dukungan, semangat, serta nasihat yang tiada henti. Terimakasih atas doa restu yang tak pernah putus, keikhlasan, ridho, serta pengorbanan yang diberikan tanpa pamrih. Segala dukungan yang diberikan menjadi sumber kekuatan dan semangat bagi penulis dalam menempuh proses hingga terselesaikannya skripsi ini. Semoga karya ini dapat menjadi kebanggaan kecil dan membalas sebagian dari kasih sayang yang telah diberikan sepanjang hidup penulis. Besar harapan penulis agar bapak dan ibu senantiasa diberikan kesehatan, umur yang panjang, serta dapat menyaksikan keberhasilan lain yang akan penulis raih di masa mendatang.

11. Kakakku Indra Maulana, S.Kom. dan Ai Fitriani Astuti, S.Kom. yang telah berkorban dengan tulus dan berbesar hati memberikan dukungan penuh selama penulis menempuh pendidikan. Terimakasih atas kepercayaan, perhatian, serta pengorbanan yang luar biasa dalam membiayai pendidikan dan mencukupi kebutuhan hidup penulis selama masa perkuliahan dengan jerih payahnya. Semoga segala kebaikan, keikhlasan, dan pengorbanan yang telah diberikan mendapatkan balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT.
12. Kakakku Dwi Ratna Ningsih, Jamal Santoso, dan keponakanku Arsakha Harith Santoso terimakasih telah memberikan semangat, nasihat, serta dukungan dalam bentuk apapun selama proses penulisan skripsi ini sehingga penulis merasa tidak pernah sendirian dalam menghadapi tantangan. Dukungan, doa, serta ketulusan yang diberikan menjadi penguat langkah penulis hingga mampu menyelesaikan skripsi ini.
13. Adikku Sultan Al-Fatih, terimakasih telah menemani dan menghibur penulis dalam setiap proses penyelesaian skripsi ini. Penulis senantiasa mendoakan agar adik tumbuh menjadi pribadi yang lebih baik, sukses, dan mampu meraih pencapaian yang lebih tinggi, serta setiap langkahnya selalu diberkahi dan membawa kebahagiaan.
14. Terimakasih kepada seluruh keluarga besar penulis, yang tiada henti memberikan nasehat, do'a dan dukungan kepada penulis baik moril maupun materil.
15. Teman-teman Perbankan Syariah C angkatan 2022, terkhusus sahabatku "Bismillah S.E Bareng" Erika Sari Devi, Tiara Khoirulela, Yona Punika, Neta Maulida, dan Mar'atus Solihah. Terimakasih sudah kebersamaan penulis selama menjalani masa perkuliahan.
16. Teman-teman KKN 09 Desa Kalimaro, terkhusus sahabat-sahabatku "Asrama Sopia Bangkit" Shalva Arila Sabrina, Mely Sriyana Wanti, Nabila Sekar Muthmainah, Madinatul Munawaroh, dan Salsa Nurhidayah. Terimakasih sudah memberikan pengalaman baru yang sangat berkesan.

17. Terimakasih kepada semua pihak yang telah berkontribusi, membantu penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
18. Teruntuk diri saya sendiri Diah Ayu Pratiwi. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini, terimakasih telah berusaha, berjuang hingga mencapai tahap ini, terimakasih telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai, terimakasih kepada hati yang selalu ikhlas, meski tidak semua hal berjalan sesuai dengan keinginan. Penulis bangga kepada diri sendiri yang telah mampu melewati berbagai fase sulit dalam kehidupan. Semoga pencapaian ini menjadi motivasi untuk terus berkembang, meraih impian, dan menghadapi masa dengan dengan lebih percaya diri dan penuh semangat.

Penulis hanya dapat mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya, dan berdoa semoga Allah SWT agar melipat gandakan segala kebaikan yang telah diberikan. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun untuk memperbaiki dalam penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis serta pembaca baik akademisi, maupun masyarakat.

Cirebon, 26 Januari 2026

Penulis

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH
SYEKH NURJATI CIREBON



Diah Ayu Pratiwi

NIM. 2282110091

DAFTAR ISI

| | |
|---|--------------|
| ABSTRAK | i |
| ABSTRACT | ii |
| LEMBARAN PENGESAHAN | iii |
| LEMBARAN PERSETUJUAN | iv |
| NOTA DINAS | v |
| PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI | vi |
| KATA PERSEMBAHAN | vii |
| MOTTO | viii |
| RIWAYAT HIDUP | ix |
| PEDOMAN LITERASI | x |
| KATA PENGANTAR | xiv |
| DAFTAR ISI | xviii |
| DAFTAR TABEL | xx |
| DAFTAR GAMBAR | xxi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xxii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Identifikasi Masalah | 9 |
| C. Batasan Masalah..... | 10 |
| D. Rumusan Masalah | 10 |
| E. Tujuan dan Manfaat Penelitian | 11 |
| F. Sistematika Penulisan | 13 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 15 |
| A. Landasan Teori..... | 15 |

| | |
|---|------------|
| B. Literatur Review..... | 26 |
| C. Kerangka Pemikiran..... | 33 |
| D. Hipotesis Penelitian..... | 37 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 40 |
| A. Tempat dan Waktu Penelitian | 40 |
| B. Pendekatan dan Jenis Penelitian..... | 40 |
| C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel | 41 |
| D. Jenis dan Sumber Data Penelitian | 44 |
| E. Teknik Pengumpulan Data..... | 46 |
| F. Variabel Penelitian dan Operasional Variabel | 47 |
| G. Instrumen Penelitian..... | 50 |
| H. Teknik Analisis Data | 51 |
| BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN | 59 |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian | 59 |
| B. Deskripsi Data Responden | 65 |
| C. Analisis Deskriptif Data Penelitian..... | 68 |
| D. Hasil Analisis Data..... | 75 |
| E. Pembahasan Hasil Penelitian | 87 |
| BAB V PENUTUP | 100 |
| A. Kesimpulan | 100 |
| B. Saran..... | 101 |
| DAFTAR PUSTAKA | 103 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | 108 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|-----|
| Tabel 1. 1 Alokasi Jamaah Haji Indonesia Tahun 2022-2025 | 1 |
| Tabel 1. 2 Kenaikan Biaya Perjalanan Ibadah Haji (BIPIH) di Indonesia tahun 2022-2025 | 3 |
| Tabel 1. 3 Jumlah Nasabah Rekening Tabungan Jamaah Haji (RTJH) Bank Muamalat KCP Arjawinangun 2021-2024..... | 5 |
| Tabel 2. 1 Literatur Review | 277 |
| Tabel 3. 1 Variabel dan Indikator | 48 |
| Tabel 3. 2 Instrumen Penelitian | 51 |
| Tabel 4. 1 Jenis Kelamin Responden | 65 |
| Tabel 4. 2 Usia Responden..... | 66 |
| Tabel 4. 3 Jenis Pekerjaan..... | 67 |
| Tabel 4. 4 Penghasilan Perbulan | 68 |
| Tabel 4. 5 Penilaian Analisis Deskriptif | 69 |
| Tabel 4. 6 Distribusi Jawaban Responden Berdasarkan Variabel Kepercayaan... 70 | |
| Tabel 4. 7 Distribusi Jawaban Responden Berdasarkan Variabel Lingkungan Sosial | 71 |
| Tabel 4. 8 Distribusi Jawaban Responden Berdasarkan Variabel Religiusitas..... | 72 |
| Tabel 4. 9 Distribusi Jawaban Responden Berdasarkan Variabel Minat | 74 |
| Tabel 4. 10 Hasil Uji Validitas Instrumen | 75 |
| Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas Reliabilitas | 77 |
| Tabel 4. 12 Hasil Uji Normalitas | 78 |
| Tabel 4. 13 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 79 |
| Tabel 4. 14 Hasil Uji Multikolinearitas..... | 80 |
| Tabel 4. 15 Hasil Uji Regresi Linear Berganda | 81 |
| Tabel 4. 16 Hasil Uji Parsial | 83 |
| Tabel 4. 17 Hasil Uji Simultan (Uji F)..... | 85 |
| Tabel 4. 18 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)..... | 86 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran..... | 37 |
| Gambar 4. 1 Logo Bank Muamalat Indonesia (BMI)..... | 61 |
| Gambar 4. 2 Struktur Organisasi Bank Muamalat KCP Arjawinangun | 62 |



UINSSC

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|-----|
| Lampiran 1 Kuesioner Penelitian..... | 108 |
| Lampiran 2 Tabulasi Data Responden Interval..... | 116 |
| Lampiran 3 Uji Validitas..... | 127 |
| Lampiran 4 Uji Reliabilitas..... | 131 |
| Lampiran 5 Uji Asumsi Klasik | 132 |
| Lampiran 6 Uji Hipotesis | 133 |
| Lampiran 7 Uji Koefisien Determinasi (R^2) | 133 |
| Lampiran 8 R Tabel | 134 |
| Lampiran 9 T Tabel..... | 134 |
| Lampiran 10 F Tabel..... | 135 |
| Lampiran 11 Surat Keputusan Penelitian..... | 136 |
| Lampiran 12 Dokumentasi Penelitian..... | 137 |
| Lampiran 13 Kartu Bimbingan | 138 |

