

**Pengaruh Pembiayaan Dana Talangan Umroh Terhadap Minat Masyarakat Menjadi Nasabah Di PT. Sharia Multifinance Astra**

<sup>1</sup>Fauzia Nur Hasanah, <sup>2</sup>Mutiah Khaira Sihotang

<sup>1</sup>Manajemen Bisnis Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, [fauzianurhasanah6@gmail.com](mailto:fauzianurhasanah6@gmail.com)

<sup>2</sup>Manajemen Bisnis Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, [mutiahkhaira@umsu.ac.id](mailto:mutiahkhaira@umsu.ac.id)

***Abstract***

*This study aims to examine and determine the effect of Umroh Bailout Fund Financing on Public Interest in Becoming Customers at PT. Sharia Multifinance Astra. Research Methods This thesis is a type of quantitative research. This study uses one independent variable and one dependent variable. The independent variable in this study is the financing of Umrah bailout funds and the dependent variable in this study is community interest. The data collection technique in this study was in the form of questionnaires distributed to 50 respondents. In analyzing the data, researchers used analysis with several steps to test the validity of the data, reliability test, simple regression tests and hypothesis testing. The results of this study show that the t-count value is 4.473 > t-table 2.010, meaning that the financing variable for Umrah bailout funds affects the community to become customers at PT. Sharia Multifinance Astra.*

***Keywords:*** Pilgrimage Bailout Funding, Public Interest.

**Pendahuluan**

Umat islam yang secara keinginan sudah sangat rindu untuk berangkat ke tanah suci dan menjadi tamu-tamunya Allah SWT. Tetapi terdapat persoalan mendasar yang sering dialami oleh umat muslim di Indonesia yang ingin melaksanakan ibadah umrah adalah masalah pendanaan. Dimana banyak masyarakat yang ingin melakukan ibadah umrah namun biaya yang tersedia tidak mencukupi.

Dalam kondisi tersebut, Dewan Syariah Nasional memberikan kesempatan pada Lembaga Keuangan Syariah (LKS) untuk merespon kebutuhan masyarakat dalam berbagai produknya, termasuk pembiayaan dana talangan umrah. Produk pembiayaan dana talangan umrah merupakan produk yang memfasilitasi perjalanan ibadah umrah. Memfasilitasi dalam bentuk pembiayaan dana talangan umrah untuk pemberangkatan ibadah ke tanah suci dengan slogan “Berangkat Duluan Angsur Belakangan”.

Dalam menjalankan bisnisnya, PT. FIF (Federal International Finance). memiliki platform Syariah yang dikenal dengan PT. Sharia Multifinance Astra. PT. Sharia Multifinance Astra bekerjasama dengan biro travel resmi yang telah terdaftar di Kementerian Agama Republik Indonesia, dan perusahaan lain yang bergerak di bidang yang sama. Setiap tahunnya minat dan antusias umat muslim di Indonesia dalam melaksanakan ibadah umrah semakin meningkat, begitupun untuk jamaah di PT. Sharia Multifinance Astra yang selalu meningkat setiap tahunnya. Adapun biro travel yang sudah bekerjasama dengan PT. Sharia Multifinance Astra berjumlah 337 biro travel.

Dalam skema akad ijarah multijasa pihak PT. Sharia Multifinance Astra sebagai Lembaga Keuangan Syariah memberikan dana pinjaman untuk pembiayaan umrah

kepada nasabah lalu nasabah melunasinya dengan cara mengangsur, atas jasa tersebut maka lembaga keuangan syariah dapat memperoleh imbalan atau jasa (ujrah) dengan menggunakan prinsip Al-Ijarah sesuai fatwa DSN-MUI nomor 9/DSN-MUI/IV/2000. Pembiayaan dana talangan umrah pada PT. Sharia Multifinance Astra menjadi salah satu solusi bagi sebagian muslim yang tidak mampu mencukupi biaya keberangkatan ke tanah suci secara tunai dengan menggunakan prinsip Ijarah.

### **Landasan Teori**

#### **Pembiayaan Dana Talangan Umroh**

Pembiayaan atau financing yaitu pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan, baik dilakukan sendiri maupun lembaga. (Toyyibah, 2021). Menurut Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-undang No 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan, pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil. (Muttaqien, 2009).

Menurut kamus besar bahasa Indonesia kata “dana” bermakna uang yang disediakan untuk suatu keperluan juga disebut biaya, pemberian, hadiah, derma. Sedangkan dana talangan adalah istilah yang digunakan di dunia perbankan atau ekonomi. Jadi, dana talangan umrah ialah suatu perjanjian dimana pihak kedua meminjamkan sejumlah uang kepada pihak pertama (peminjam) guna keperluan pelaksanaan ibadah umrah baik separuhnya ataupun seluruhnya. Dalam tataran yang lebih luas, maka dana talangan dapat dimaknai sebagai sejumlah uang yang disediakan oleh pihak ketiga yang digunakan untuk melakukan pembayaran terhadap kebutuhan peminjamnya.

Beberapa indikator yang dijadikan acuan terbentuknya dana talangan , yaitu sebagai berikut :

1. Bentuk produk pembiayaan yang menarik
2. Adanya kebutuhan masyarakat
3. Sistem pembayaran angsuran yang cukup fleksibel
4. Sistem ujroh/fee yang simple dan dibayar di depan
5. Hemat waktu dan biaya karena tidak perlu menunggu waktu terlalu lama untuk berangkat umrah (Esa & Baktiono, 2017)

#### **Minat Masyarakat**

Minat adalah suatu rasa lebih suka dan rasa ketertarikan pada suatu alat atau aktivitas tanpa ada yang menyuruh. Dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia, minat adalah kecenderungan hati yang tinggi terhadap sesuatu, gairah atau keinginan. Dengan kata lain minat seseorang terhadap sesuatu adalah kecenderungan hati yang tinggi, gairah atau keinginan seseorang tersebut terhadap sesuatu. (Azmi, 2021) Jadi, minat adalah adanya perasaan suka, senang atau ketertarikan seseorang kepada suatu hal (objek) yang diikuti dengan tumbuhnya perhatian serta mendorongnya terlibat langsung karena sesuatu hal (objek) tersebut dirasakan akan atau telah memberikan makna, harapan, kepuasan.

Beberapa indikator yang dijadikan acuan terbentuknya minat masyarakat, yaitu sebagai berikut :

1. Adanya kemudahan transaksi serta pelayanan yang nyaman
2. Membeli atau menggunakan produk adalah pilihan yang tepat
3. Pengambilan keputusan dilakukan secara rasional dan obyektif
4. Adanya rekomendasi dari masyarakat lainnya
5. Reputasi perusahaan yang dipandang baik (Esa & Baktiono, 2017)

### Metode Penelitian

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Teknik pengambilan sampel dalam penelitian ini adalah *sampling purposive* dengan 50 sampel. Data dalam penelitian adalah data primer berupa tanggapan responden yang diperoleh melalui pengisian kuisioner berupa pertanyaan-pertanyaan terkait dengan indikator masing-masing variabel penelitian yang diajukan kepada para responden yang merupakan nasabah pembiayaan dana talangan umroh.

### Hasil dan Pembahasan

Pada penelitian ini peneliti mengambil objek adalah nasabah PT. Sharia Multifinance Astra. Pengolahan data dalam bentuk angket ini masing-masing yang terdiri dari 10 item pernyataan untuk variabel X (Pembiayaan Dana Talangan Umroh) dan 10 pernyataan untuk variable Y (Minat Masyarakat). Angket ini diberikan kepada 50 orang Nasabah PT. Sharia Multifinance Astrayang akan diolah nantinya dengan menggunakan skala *Likert Sumated Rating* agar mendapatkan hasil yang valid dan reliabel.

Tabel 1. Hasil Uji Validitas

Variabel	No Item	Nilai r Hitung	Nilai r Tabel	Keterangan
Pembiayaan Dana Talangan Umroh (X)	P1	0,663	0,273	Valid
	P2	0,537	0,273	Valid
	P3	0,690	0,273	Valid
	P4	0,559	0,273	Valid
	P5	0,338	0,273	Valid
	P6	0,598	0,273	Valid
	P7	0,303	0,273	Valid
	P8	0,389	0,273	Valid
	P9	0,692	0,273	Valid
	P10	0,424	0,273	Valid
Minat Masyarakat (Y)	P1	0,539	0,273	Valid
	P2	0,427	0,273	Valid
	P3	0,325	0,273	Valid
	P4	0,607	0,273	Valid
	P5	0,389	0,273	Valid
	P6	0,714	0,273	Valid
	P7	0,422	0,273	Valid
	P8	0,454	0,273	Valid
	P9	0,539	0,273	Valid
	P10	0,714	0,273	Valid

Sumber : SPSS 27

Berdasarkan hasil pengolahan data menggunakan program SPSS 27 menunjukkan bahwa seluruh nilai r hitung lebih besar dari pada nilai r tabel, artinya dapat disimpulkan bahwa seluruh pernyataan variabel Pembiayaan Dana Talangan Umroh (X) dan Minat Masyarakat (Y) adalah valid.

**Tabel 2. Uji Reliabilitas Variabel Pembiayaan Dana Talangan Umroh (X)**

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,702	10

Sumber : SPSS 27

Berdasarkan pada data tabel 4.7 diatas, dapat diketahui bahwa variabel pembiayaan dana talangan umroh (X) memperoleh nilai Cronbach Alpha sebesar 0,702, lebih besar dari pada nilai Cronbach Alpha 0,60, maka dapat disimpulkan bahwa instrumen penelitian ini realibel.

**Tabel 3. Uji Reliabilitas Variabel Minat Masyarakat (Y)**

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
,722	10

Sumber : SPSS 27

Berdasarkan pada data tabel 4.8 diatas, dapat diketahui bahwa variabel pembiayaan dana talangan umroh (X) memperoleh nilai Cronbach Alpha sebesar 0,722, lebih besar dari pada nilai Cronbach Alpha 0,60, maka dapat disimpulkan bahwa instrumen penelitian ini realibel.

**Tabel 4. Regresi Linier Sederhana**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	21.769	5.034		4.324	.000
	Pembiayaan Dana Talangan Umroh	.550	.123	.542	4.473	.000

a. Dependent Variable: Minat Masyarakat

Sumber : SPSS 27

Berdasarkan data tabel uji regresi linier sederhana di atas, dapat dipahami bahwa model persamaan regresinya adalah :

$$Y = a + bX$$

$$Y = 21,769 + 0,550$$

Keterangan :

Y = Minat Masyarakat

X = Pembiayaan Dana Talangan Umroh

Interpretas model :

1. Konstanta (a) = 21,769, menunjukkan harga konstan, jika nilai variabel bebas Pembiayaan Dana Talangan Umroh = 0, maka Minat Masyarakat akan meningkat sebesar 21,769
2. Variabel X sebesar 0,550 menunjukkan bahwa variabel Pembiayaan Dana Talangan Umroh berpengaruh positif terhadap Minat Masyarakat (Y). Dengan kata lain, jika variabel Pembiayaan Dana Talangan Umroh ditingkatkan sebesar satu satuan maka Minat Masyarakat akan meningkat sebesar 0,550.

**Tabel 5. Uji t**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	21.769	5.034		4.324	.000
	Pembiayaan Dana Talangan Umroh	.550	.123	.542	4.473	.000

a. Dependent Variable: Minat Masyarakat

Sumber : SPSS 27

Dari tabel uji-t di atas dapat dipahami bahwa pengaruh Pembiayaan Dana Talangan Umroh terhadap Minat Masyarakat diperoleh nilai  $t_{hitung}$  sebesar 4,473 sementara  $t_{tabel}$  2,010 dan mempunyai angka signifikan sebesar  $0.000 < 0.05$  atau  $t_{hitung} 4,473 > t_{tabel} 2,010$ . berdasarkan kriteria pengambilan keputusan, dapat disimpulkan bahwa ada pengaruh yang signifikan variabel Pembiayaan Dana Talangan Umroh terhadap minat masyarakat menjadi nasabah di PT. Sharia multifinance astra

**Tabel 6. Koefisien Determinasi Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.542 <sup>a</sup>	.294	.280	2,77728

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan Dana Talangan Umroh

b. Dependent Variable: Minat Masyarakat

Sumber : SPSS 27

Hasil perhitungan regresi dapat diketahui bahwa koefisien determinasi (*R square*) yang diperoleh sebesar 0,294, hasil ini memiliki arti bahwa 29,4% variabel pembiayaan dana talangan umroh mempengaruhi minat masyarakat sedangkan sisanya sebesar 70,6% diterangkan oleh variabel lain.

## Kesimpulan dan Saran

### Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dikemukakan sebelumnya dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil pengolahan uji valisitas data menunjukkan bahwa seluruh nilai  $r$  hitung lebih besar dari pada nilai  $r$  tabel, artinya dapat disimpulkan bahwa seluruh pernyataan variabel Pembiayaan Dana Talangan Umroh (X) dan Minat Masyarakat (Y) adalah valid.
2. Berdasarkan uji Regresi linear sederhana variabel X sebesar 0,550 menunjukkan bahwa variabel Pembiayaan Dana Talangan Umroh(X) berpengaruh positif terhadap Minat Masyarakat (Y).
3. Dari hasil pengujian hipotesis dapat dibuktikan dengan nilai pada hasil uji  $t$  yang menunjukkan bahwa diperoleh nilai  $t_{hitung}$  sebesar 4,473 sementara  $t_{tabel}$  2,010 dan mempunyai angka signifikan sebesar  $0.000 < 0.05$  atau  $t_{hitung} 4,473 > t_{tabel} 2,010$ . Sehingga dapat dinyatakan “Pengaruh Pembiayaan Dana Talangan Umroh Terhadap Minat Masyarakat Menjadi Nasabah Di PT. Sharia Multifinance Astra” diterima berdasarkan uji hipotesis yang telah dilakukan.

#### **Saran**

Kepada pihak PT. Sharia Multifinance Astra dengan adanya penelitian ini diharapkan lebih meningkatkan program pembiayaan dana talangan umroh dengan melakukan pelatihan-pelatihan kepada pegawainya sehingga calon nasabah dapat memahami proses pembiayaan dana talangan umroh dan tidak ragu untuk memilih produk pembiayaan dana talangan umroh.

Bagi nasabah, dengan adanya pembiayaan dana talangan umroh dapat menjadi acuan untuk mempermudah berangkat umroh dan menambah kepercayaan terhadap PT. Sharia Multifinance Astra.

#### **Daftar Pustaka**

- Ali, N. (2019). *talangan biaya umroh melalui jasa keuangan perspektif hukum islam (studi kasus pada PT. Federal International Finance kotabumi lampung utara)*.
- Amsari, S. (2021). analisis mekanisme pembiayaan dana talangan haji pada PT. Bank syariah kantor cabang medan. *Jurnal Ekonomi Islam*, 12(1), 98–117.  
<https://osf.io/preprints/inarxiv/z62ut/>
- Azmi, N. (2021). *Pengaruh Dana Talangan Terhadap Minat Jamaah Umroh Di Pt. Cahaya Hati Tour and Travel Pekanbaru Pada Tahun 2019*.
- Esa, C. A., & Baktiono, R. A. (2017). Analisis Variabel Motivasi yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dana Talangan Haji Bank Syariah Mandiri Kcp Kapas Krampung Surabaya. *Karyailmiah.Narotama*.
- Fatwa Dewan Syariah Nasional DSN-MUI No.: 44/DSNMUI/VIII/2004 tentang pembiayaan multijasa.
- Fitriyaningsih, N., Nusantoro, J., & Kurniawan, A. (2021). Analisis Keputusan Pembiayaan Talangan Haji pada Nasabah Di PT. BPRS Metro Madani. *Jurnal Akuntansi AKTIVA*, 2(2), 243–249.
- Firdausi, aulia salsabila. (2021). *studi komparasi penentuan ujroh dana talangan umroh BFI finance syariah dan amitra di PT Massa makmur wordl surabaya*.
- Islami, rahma putri. (2014). *comparative advantage produk dana talangan haji dan talangan umroh pada bank muamalat indonesia*.
- Julistia, C.E., Hayati, I. (2022). *Analisis Manajemen Resiko Pembiayaan Kpr Griya Dengan Akad Murabahah Pada Bank Syariah Indonesia Kc Medan Gajah Mada*. 3(3), 515-526
- kulsum, nuriah. (2019). *pembiayaan dana talangan umroh menurut hukum islam dan peraturan*



- menteri agama republik indonesia nomor 8 tahun 2018 (studi kasus di PT. federal international finance amitra syariah). <https://www.ptonline.com/articles/how-to-get-better-mfi-results>
- Kurniawan, H., Satria, A., & Suprayitno, G. (2016). Perancangan Strategi Pemasaran Untuk Meningkatkan Kepuasan Dan Loyalitas Nasabah Pembiayaan Umrah. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 2(1), 32–42. <https://doi.org/10.17358/JABM.2.1.32>
- lestari, amanda dwi. (2018). mekanisme pembiayaan akad qardh wal ijarah pada dana talangan haji dalam perspektif fatwa DSN-MUI NO. 29/DSN-MUI/VI/2002 (studi pada BPRS Metro madani cabang jatimulyo lampung selatan).
- Moleong, L. J. (2005). *Metodologi Penelitian Kualitatif Cet. X*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Nasution, m. ziqhri anhar. (2020). analisis strategi pemasaran produk dana talangan umroh dalam meningkatkan umlah nasabah di PT. Bank sumut kantor cabang pembantu syariah stabat.
- Nina, R. (2013). *Manajemen Pelayanan Prima*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Notoatmodjo, Soekidjo. (2005). *Metodologi Penelitian Kesehatan (Edisi Revisi)*. Jakarta : PT. Rineka Cipta
- Pradesyah, R. (2017). Analisis Pengaruh Non Performing Loan, Dana Pihak Ketiga, Terhadap Pembiayaan Akad Mudharabah di Bank Syariah. *Jurnal Intiqad*, 9(1), 93–111.
- Pradesyah, R. (2020). Pengaruh Promosi dan Pengetahuan Terhadap Minat Masyarakat Melakukan Transaksi di Bank Syariah (Studi Kasus di Desa Rahuning). 1(2), 113–122.
- Purwanto, R. A. (2020). strategi pemasaran dalam menarik minat masyarakat menggunakan produk pembiayaan talangan umroh di PT. BPRS magetan.
- Rahmayati, Kurnia, E., & Khaira, M. (2022). Problematika Profit Oriented Dalam Mempengaruhi Kualitas Bank Syariah Di Kota Medan. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 5(November), 480–487.
- Septiani, I. (2019). Efektifitas Dana Talangan Umroh Terhadap Peingkatan Jumlah Jamaah Pada Pt. Kanomas Arci Wisata.
- Shofarina, I. (2019). implementasi akad ijarah multijasa pada pembiayaan fleksi iB hasabah umroh di BNI syariah cabang pengalangan. *Jurnal Ekonomi Islam, Marketing Mix*.
- Slameto, Belajar dan Faktor-Faktor yang Mempengaruhinya, Rineka Cipta, Jakarta, 2003.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (Jakarta: Alfabeta, 2007).
- Toyyibah, T. (2019). Pelaksanaan akad ijarah multijasa dalam pembiayaan dana talangan umrah PT. Sharia Multifinance Astra.
- Widiawati, E. (2015). Strategi Pengembangan Produk Pembiayaan Dana Talangan Umrah Dalam Upaya Meningkatkan Minat Nasabah Bank Jatim Syariah Surabaya.