

**FAKTOR-FAKTOR INVESTASI PESERTA ASURANSI UNIT LINK SYARIAH
DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA**



**Oleh:
Zahrotul Kamiliyah, S.Si
NIM: 1520311008**

TESIS

**Diajukan kepada Program Studi Magister Hukum Islam
Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
untuk Memenuhi Salah Satu Syarat
Memperoleh Gelar Magister Ekonomi**

**YOGYAKARTA
2017**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Zahirotul Kamiliyah, S. Si.
NIM : 1520311008
Program Studi : Magister Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa naskah tesis ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian / karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Yogyakarta, 20 November 2017

Saya yang menyatakan,



Zahirotul Kamiliyah, S. Si.

NIM : 1520311008

PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Zahrotul Kamiliyah, S. Si.
NIM : 1520311008
Program Studi : Magister Hukum Islam
Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa naskah tesis ini secara keseluruhan benar-benar bebas dari plagiasi. Jika di kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 20 November 2017

Saya yang menyatakan,



Zahrotul Kamiliyah, S. Si.

NIM : 1520311008



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 512840 Fax. (0274) 545614 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-538/Ua.02/D5/PP.00.9/1/2017

Tugas Akhir dengan judul : "FAKTOR-FAKTOR INVESTASI PESERTA ASURANSI UNIT LINK SYARIAH DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA".

yang dipertanyakan dan dijawab oleh:

Nama : ZAHROTUL KAMILIYAH, S.Si.
Nomor Induk Mahasiswa : 1520311003
Telah diajukan pada : Jemat, 24 November 2017
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang/Pengaji I

Dr. H. Syafiq Muhsin Huseini, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

Pengaji II

Dr. H. Abdul Mujib, M.Ag.
NIP. 19700509 200312 1 002

Pengaji III

Dr. Moh. Tazawati, M. Ag.
NIP. 19720903 199803 1 001

Yogyakarta, 24 November 2017

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah dan Hukum

DEKAN



Dr. H. Moh. Syafiq, S. Ag., M. Ag.
NIP. 19670518 199703 1 001

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada Yth.,

Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum

UINSunan Kalijaga

Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan tesis yang berjudul:

**FAKTOR-FAKTOR INVESTASI PESERTA ASURANSI UNIT LINK SYARIAH
DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA**

Yang ditulis oleh :

Nama : Zahrotul Kamiliyah, S. Si.

NIM : 1520311008

Program Studi : Magister Hukum Islam

Konsentrasi : Keuangan dan Perbankan Syariah

Saya berpendapat bahwa tesis tersebut sudah dapat diajukan kepada Magister Hukum Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diajukan dalam rangka memperoleh gelar Magister Ekonomi.

Wassalamu'alaikum wr. Wb.

Yogyakarta, 20 November 2017

Pembimbing,



Dr. H. Syafiq M. Hanafi, M. Ag.

NIP : 19670518199703003



ABSTRAK

Perkembangan industri asuransi syariah mengalami perkembangan yang cukup signifikan. Ditambah semakin banyaknya produk inovasi yang ditawarkan perusahaan asuransi syariah. Salah satu produk yang sedang marak adalah produk asuransi unit link dimana produk ini menggabungkan antara manfaat proteksi asuransi jiwa dan juga manfaat investasi.

Faktor yang dipertimbangkan peserta untuk mengambil produk ini, yaitu faktor investasi klasik, faktor religius, dan juga faktor proteksi diteliti sebagai masukan bagi perkembangan industri asuransi secara umum. Penelitian ini dilaksanakan di Daerah Istimewa Yogyakarta dengan harapan memperoleh sampel (peserta asuransi unit link syariah) yang lebih multikultur. Metode yang digunakan adalah *sequential explanaroty*, yaitu menggunakan teknik kuantitatif yang dikuatkan dan diperdalam dengan data kualitatif. Data kuantitatif (kuesioner dengan skala likert 1 s/d 4) didapatkan dalam kurun waktu Januari 2017 hingga Juni 2017, sedangkan data kualitatif wawancara pada November 2017 dan observasi berperan serta Agustus 2014 hingga April 2017.

Hasil penelitian menunjukkan faktor yang paling dipertimbangkan oleh peserta adalah faktor religius (nilai 3,1), sedangkan faktor lain yaitu faktor investasi klasik (nilai 3,0), dan faktor proteksi (nilai 3,0). Aspek tertinggi *self image* (nilai 3,3) dan aspek terendahnya *neutral information* (nilai 2,7). Item yang paling dipertimbangkan adalah item reputasi perusahaan (nilai 3,4) dan item terendah adalah memperhatikan inflasi (nilai 2,3).

Hasil tersebut mengindikasikan bahwa industri asuransi syariah diharapkan lebih meningkatkan spesifikasi produk yang terkait dengan faktor agama islam dan juga meningkatkan reputasi baik perusahaan agar lebih menarik banyak peserta. Bagi peneliti selanjutnya juga akan sangat bagus apabila penelitian ini dikembangkan menjadi penelitian analisis pengaruh faktor-faktor agar lebih terlihat model pengaruhnya dan dapat menjadi masukan yang lebih besar bagi industri asuransi dalam merancang spesifikasi produk.

Keyword: Asuransi Syariah, investasi

HALAMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan tesis ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Kosongan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	Tidak ditambahkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	ha'	h	ha(dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wawu	w	w
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة عدة	ditulis ditulis	<i>Muta'addidah</i> <i>'iddah</i>
---------------	--------------------	--------------------------------------

C. Ta' marbutah

Semua *ta' marbutah* ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة علة كرامة الأولياء	ditulis ditulis ditulis	<i>Hikmah</i> <i>'illah</i> <i>Karamah al-auliya'</i>
-------------------------------	-------------------------------	---

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	ditulis	<i>a</i>
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----ُ-----	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فعل ذُكر يذهب	Fathah Kasrah Dammah	ditulis ditulis ditulis	<i>fa'ala</i> <i>zukira</i> <i>yazhabu</i>
---------------------	----------------------------	-------------------------------	--

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جا هلية	ditulis ditulis ditulis	<i>A</i> <i>jahiliyyah</i> <i>a</i>
2. fathah + ya' mati تنسى	ditulis ditulis ditulis	<i>tansa</i> <i>i</i> <i>karim</i>
3. kasrah + ya' mati كر يم	ditulis ditulis ditulis	<i>u</i> <i>furud</i>
4. D{amah + wawu mati} فروض		

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati بينك	ditulis ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i> <i>au</i> <i>qaul</i>
2. fathah + wawu mati قول	ditulis	

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

أَأْتَمَّ أُعِدَّتْ لَأَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis ditulis ditulis	<i>a'antum</i> <i>u'iddat</i> <i>la'in syakartum</i>
---	-------------------------------	--

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرآن القياس	Ditulis Ditulis	<i>al-Qur'an</i> <i>al-Qiyas</i>
------------------	--------------------	-------------------------------------

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama
3. *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءِ الشَّمْسِ	Ditulis Ditulis	<i>as-Sama'</i> <i>asy-Syams</i>
-------------------------	--------------------	-------------------------------------

I. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis Ditulis	<i>zawi al-furud</i> <i>ahl as-sunnah</i>
---------------------------------------	--------------------	--

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji bagi pencipta alam semesta Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta berjuta nikmatNya kepada peneliti, sehingga dapat menyelesaikan tesis yang berjudul Faktor-Faktor Investasi Peserta Asuransi Unit Link Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta untuk memperoleh gelar magister di bidang ekonomi pada Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga. Shalawat dan segenap salam rindu teruntuk baginda Muhammad SAW, yang telah menyampaikan risalah pada umatnya dan berjuang demi tegaknya agama Allah sehingga mampu mengajak umat manusia beranjak dari kejahiliyahan menuju umat yang berpendidikan dan berakhlak.

Suatu hal yang luar biasa pastinya dapat menyelesaikan tesis ini, dengan perjuangan yang tidak mudah, membutuhkan keteguhan hati, kesabaran, dan keikhlasan sehingga tertuntaskan sudah tesis ini. Namun peneliti menyadari dengan sepenuhnya bahwa selesainya tesis ini tidak lepas dari curahan segenap tenaga, pikiran, dan semangat berbagai pihak, untuk itu dihaturkan ucapan terimakasih setulusnya kepada :

1. Bapak Dr. Agus Muh. Najib, S.Ag., M.Ag. selaku dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
2. Bapak Dr. H. Syafiq M. Hanafi., M.Ag. selaku pembimbing tesis. Terimakasih atas bimbingan, kesabaran, dan pengertian yang telah diberikan dari awal penyusunan sampai akhir selesainya tesis ini.

3. Seluruh dewan pengajar Fakultas Syari'ah dan Hukum yang telah mentransfer berbagai ilmu yang tak ternilai harganya. Kerelaan Bapak Ibu sekalian adalah kunci kemanfaatan ilmu yang peneliti peroleh.
4. Ayah Kholisul Fikri dan Ibuk Zahrotur Rizqiah, terimakasih atas sujud panjang, kucuran keringat, untaian doa, serta lunglai letihmu. Tak pernah cukup waktu untuk berbakti padamu, bahkan sepuluh juta huruf yang kutuliskan takkan pernah bisa mengungkapkan betapa aku sebenarnya bertujuan satu hal, kau rela atasku dan bangga akan hadirku.
5. Mbah Nurjannah dan adik-adik krucil yang tak mungil lagi. Terimakasih atas suntikan semangatnya.
6. Suami super, c.Prof., c.Dr.Roizatul Faruk, S.Pd.I., M.Pd. dan si unyil Muhafizha Nushrotun Nafila. Hanya “titik” yang bisa kutuliskan, semoga titik-titik ini mengukir lukisan indah hidup kita.
7. Teman-teman KPS A 2015 terimakasih atas semangat dan dukungannya selama ini.
8. Semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada peneliti, yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu.

Hanya kepada Allah peneliti bersimpuh dan berdoa semoga kehendakNya senantiasa membawa mereka atas kebahagiaan yang hakiki. Amin.

Akhirnya, peneliti menyadari sepenuhnya bahwa karya ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangat peneliti

harapkan. Selebihnya hanya harapan dan doa agar karya kecil ini bermanfaat
adanya.

Yogyakarta, 23 Juli 2017



Zahrotul Kamillyah, S. SI



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN	II
PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	III
HALAMAN PENGESAHAN	IV
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	V
ABSTRAK	VII
HALAMAN TRANSLITERASI	VIII
KATA PENGANTAR.....	XI
DAFTAR ISI.....	XIV
DAFTAR TABEL.....	XVII
BAB I.....	1
A. LATAR BELAKANG	1
B. RUMUSAN MASALAH	6
C. TUJUAN PENELITIAN.....	7
D. MANFAAT PENELITIAN	7
E. SISTEMATIKA PENULISAN	8
BAB II	10
A. KAJIAN PUSTAKA	10

B. KERANGKA TEORITIK.....	12
1. Teori Investasi.....	12
2. Asuransi Syariah	23
3. Produk Asuransi	26
 BAB III.....	 30
A. Jenis dan Sumber Data.....	30
1. Populasi dan Sampel	31
2. Data dan Sumber Data	33
B. Variabel Penelitian.....	33
1. Variabel Bebas/Independent Variabel (X).....	34
2. Variabel Terikat/Dependent Variabel (Y).....	34
C. Metode pengumpulan data.....	34
D. Definisi Operasional.....	35
E. Alat Analisis.....	36
F. Teknik Analisis Data.....	36
1. Uji Reliabilitas	36
2. Uji Validitas	38
A. Sampel penelitian	38
B. Instrumen dan teknik pengumpulan data	39
C. Teknik analisis data	39
D. Uji keabsahan/kredibilitas data.....	39
 BAB IV	 41
A. KARAKTERISTIK RESPONDEN.....	41
B. UJI VALIDITAS	44
C. UJI RELIABILITAS	46

D. ANALISIS PERSEPSI PESERTA ASURANSI UNIT LINK SYARIAH	47
1. Faktor Investasi Klasik.....	47
2. Faktor Religius	59
3. Faktor Proteksi	64
4. Seluruh Faktor	68
BAB V.....	73
A. KESIMPULAN.....	73
B. SARAN	74
DAFTAR PUSTAKA.....	75
LAMPIRAN-LAMPIRAN	77
A. KUISIONER PENELITIAN	77
B. Hasil Uji Reliabilitas SPSS	87
b. Hasil Uji Validitas	89
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	96

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1: Hasil Uji Validitas	62
Tabel 4.2: Hasil Uji Reliabilitas.....	64
Tabel 4.3 Rata-rata faktor investasi klasik:	65
Tabel 4.4: Rata-rata faktor investasi klasik–per item.....	68
Tabel 4.5: Rata-rata faktor religius	77
Tabel 4.6: Rata-rata faktor religius–per item	79
Tabel 4.7: Rata-rata faktor proteksi	82
Tabel 4.8: Rata-rata faktor proteksi-per item.....	83
Tabel 4.9: Rata-rata semua faktor	86
Tabel 4.10: Rata-rata semua faktor per aspek.....	87
Tabel 4.11: Rata-rata semua faktor per item.....	88

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG

Berkembangnya ekonomi dan teknologi yang semakin maju memungkinkan adanya risiko yang mengancam kebutuhan manusia semakin besar pula. Adanya alasan tersebut di atas maka semakin besar pula masalah yang akan dihadapi oleh manusia baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk menghadapi risiko yang datangnya tidak diduga, maka sekarang ini para pengusaha ataupun perseorangan membutuhkan pertanggungan atas barang, atas pinjaman bahkan atas jiwanya. Di antara orang yang khawatir akan mendapat kerugian dengan orang yang akan menanggung suatu risiko maka akan diadakan suatu perjanjian pertanggungan. Perjanjian pertanggungan merupakan suatu perjanjian timbal balik yang senilai, dimana kedua belah pihak masing-masing mempunyai kewajiban untuk membayar premi yang besarnya telah ditentukan oleh penanggung. Sedangkan penanggung sendiri mempunyai kewajiban untuk mengganti kerugian yang diderita oleh tertanggung. Sistem seperti ini selama ini kita kenal dengan asuransi.

Peranan industri asuransi nasional adalah memberikan perlindungan/proteksi terhadap resiko yang dihadapi masyarakat sehingga menunjang stabilitas pembangunan dan sebagai salah satu lembaga penghimpun dana masyarakat dan

penyedia dana untuk pembangunan ekonomi nasional. Kebutuhan terhadap jaminan-jaminan asuransi timbul sebagai akibat langsung dari pertumbuhan ekonomi.

Lembaga asuransi apabila kita telusuri, usianya kemungkinannya sama dengan usia peradaban manusia itu sendiri. Pendapat itu didasarkan kepada kenyataan di masyarakat bahwa manusia sudah berusaha keras untuk mendapatka pengamanan sejak mereka ituada. Pada mulanya, rasa aman itu ada apabila ada jaminan atas tersedianya makanan dan tempat tinggal. Apabila kita membaca sejarah kerajaan Mesir kuno, kita dapat mengetahui bagaimana rakyat Mesir menyisihkan sebagian dari hasil panennya sewaktu memperoleh hasil panen yang baik, guna mengamankan persediaan makanan sewaktu mereka berada pada musim kering.¹

Saat perkembangan industri asuransi konvensional di Indonesia semakin berkembang, kemudian disusul oleh asuransi syariah yang mengangkat akad ta'awun (saling menolong). Hal ini berbeda dengan asuransi konvensional dimana premi sepenuhnya masuk ke perusahaan dianggap sebagai pendapatan, namun di asuransi syariah premi yang masuk jelas pembagiannya antara yang menjadi dana ta'awun dengan dana lain.

Perkembangan industri asuransi syariah di negeri ini diawali dengan kelahiran asuransi syariah pertama Indonesia pada 1994. Saat itu, PT Syarikat Takaful Indonesia (STI) berdiri pada 24 Februari 1994 sebagai *holding company* dari dua anak perusahaan, yaitu PT Asuransi Takaful Keluarga (24 Agustus 1994), PT

¹Huebner S.S., dkk., *Property and Liability Insurance* (Englewood Cliffs: Prentice Hall, 1982), hlm. 11.

Asuransi Takaful Umum (2 Juni 1995). Hal ini dimotori oleh Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) melalui Yayasan Abdi Bangsa, Bank Muamalat Indonesia, PT Asuransi Jiwa Tugu Mandiri, Departemen Keuangan RI, serta beberapa pengusaha muslim Indonesia.²

Apabila dilihat dari pertumbuhannya, maka selama periode 1994 s/d 1995, perkembangan asuransi syariah sangatlah menggembirakan. Dibanding dengan asuransi konvensional yang hanya mencapai rata-rata 20%, pertumbuhan asuransi syariah bisa mencapai 40% dalam 5 tahun terakhir. Hal itu cukup menggembirakan bahwa peminat asuransi syariah semakin bertambah setiap tahunnya, walaupun pada akhir 2005 pangsa pasar asuransi syariah tercatat baru mencapai 1,5% dari total pasar asuransi di Indonesia.

Namun demikian, tidak tepat jika dikatakan lembaga asuransi syariah belum bisa berbuat banyak dalam proses pembangunan ekonomi. Kenyataannya, pertumbuhan pasar asuransi syariah terus merangkak naik dari tahun ke tahun. Tentunya ini menjadi modal positif, selain tumbuh karena kepercayaan dari masyarakat, juga karena adanya dukungan dari pihak pemerintah.

Besarnya animo masyarakat terhadap sistem perekonomian yang berbasis syariah membawa angin segar bagi perusahaan Asuransi Syariah di Indonesia. Hal ini tampak pada terselenggaranya forum-forum diskusi dan pendidikan yang semarak dimana-mana. Melihat prospek yang sangat cerah ini, tak heran jika terutama sejak tahun 2003 banyak perusahaan asuransi konvensional yang membuka cabang syariah.

²Syakir S., Muhammad, *Asuransi Syariah*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2004), hlm. 719

Situasi ini juga terdorong oleh keluarnya KMK (Keputusan Menteri Keuangan) terbaru tahun 2003 yang mengatur regulasi syariah.

Data statistik terakhir OJK (Otoritas Jasa Keuangan) Maret 2016 memberikan informasi bahwa jumlah perusahaan asuransi jiwa syariah sebanyak 19 unit dengan aset mencapai Rp. 23 Milyar dan ekuitas sebesar Rp. 19 Milyar. Jumlah aset dan ekuitas yang sebesar ini terlihat sangat menonjol dibandingkan dengan aset dan ekuitas dari asuransi umum syariah dengan jumlah perusahaan yang lebih besar yaitu sebanyak 24 unit hanya mencapai aset sebesar Rp. 4 Milyar dan ekuitas sebesar Rp. 2 Milyar. Melihat prospek yang cerah ini wajar jika perusahaan asuransi berlomba-lomba merebut pangsa pasar yang ada dengan segala bentuk produk yang dikemas agar sesuai kebutuhan masyarakat dan juga menarik mereka untuk menggunakan produknya.

Sementara dari segi perencanaan pengelolaan keuangan pribadi, keluarga dan lembaga yang benar, baik, dan komprehensif perlu ada 5 unsur yang sebaiknya dipenuhi yaitu perlindungan jiwa (asuransi), kemudahan transaksi (fleksibilitas), keanekaragaman investasi (portofolio), mudah dan sistematis, serta aman dari riba, *gharar* dan *maysir*.

Tidak sedikit orang yang sudah memiliki investasi dimana-mana seperti deposito, reksadana ataupun properti, tapi belum memiliki polis asuransi yang aman, baik, dan benar secara syariah. Ada juga sebagian kecil masyarakat yang memiliki tabungan di bank, investasi asuransi, tapi investasi tersebut setiap tahunnya habis oleh inflasi yang lebih tinggi dari return atau bunga yang didapat.

Dari sinilah kemudian industri asuransi menjawab kebutuhan tersebut, yaitu dengan menyediakan produk dengan jenis investasi yang memberikan kemudahan bagi pemiliknya sehingga dalam satu akun pemiliknya sudah bisa memiliki asuransi untuk perlindungan, investasi sebagai alat mencapai tujuan keuangan, kemudahan dalam hal transaksi, mudah dan sistematis, serta aman dan benar secara syariah.

Produk yang sedang hangat dikembangkan oleh asuransi syariah saat ini adalah produk unit link. Di beberapa perusahaan asuransi produk ini bisa digabungkan dengan beberapa manfaat tambahan antara lain manfaat perlindungan pendidikan anak, kecelakaan, penyakit kritis, cacat tetap total, kesehatan, dll.

Selain mengembangkan produk yang bagus, perusahaan asuransi juga berusaha memperluas pasarnya dengan banyak cara. Ada perusahaan asuransi yang menggunakan strategi pasar dengan menayangkan di iklan televisi, pamflet, reklame, baliho, melalui seminar-seminar, dll. Beberapa juga menggunakan metode turun lapangan langsung untuk menawarkan produk ke masyarakat. Perusahaan asuransi juga secara internal terus memperbaiki tingkat pelayanan kepada peserta dan juga memberikan laporan-laporan akan kesehatan keuangan perusahaan melalui laporan keuangan. Semua usaha itu tentu dengan tujuan menarik konsumen produk asuransi agar menggunakan produk perusahaan tersebut.

Tren ekonomi syariah membuat beberapa perusahaan asuransi konvensional untuk turut membuka unit usaha asuransi syariah. Asuransi syariah dianggap lebih terserap oleh kelas menengah karena dalam sistemnya asuransi syariah tidak mengenal uang hangus (seperti yang terjadi di asuransi konvensional). Data OJK Mei

2017 mencatat ada 7 asuransi *full fledged* (murni syariah) dan 21 unit usaha syariah di Indonesia. Hal ini menarik melihat jumlah unit usaha syariah tiga kali lebih banyak dari perusahaan asuransi full syariah mengingat regulasi terbaru bahwa pemerintah menekankan kepada asuransi yang berupa unit usaha syariah agar segera *spin off* dari perusahaan konvensional.

Menilik perkembangan asuransi unit link yang sedang marak ini dan juga berlomba-lombanya perusahaan asuransi menarik minat konsumen untuk berasuransi dan juga berinvestasi di perusahaannya maka peneliti ingin meneliti mengenai apa sebenarnya yang menjadi faktor-faktor investasi tertinggi peserta asuransi unit link di asuransi syariah. Apakah produk-produk yang ada saat ini sudah memberikan fasilitas yang sebenarnya diharapkan oleh konsumen dalam berinvestasi sekaligus berasuransi. Harapannya hasil dari penelitian ini nantinya dapat memberikan pandangan yang lebih luas mengenai investasi di asuransi syariah.

B. RUMUSAN MASALAH

Rumusan masalah pada penelitian ini adalah

1. Seberapa tinggi tingkat pengaruh faktor investasi klasik dalam investasi peserta unit link syariah? Bagaimana perilaku investasi peserta unit link syariah yang didasarkan pada faktor investasi klasik?
2. Seberapa tinggi tingkat pengaruh faktor religius dalam investasi peserta unit link syariah? Bagaimana perilaku investasi peserta unit link syariah yang didasarkan pada faktor religius?

3. Seberapa tinggi tingkat pengaruh faktor proteksi dalam investasi peserta unit link syariah? Bagaimana perilaku investasi peserta unit link syariah yang didasarkan pada faktor proteksi?

C. TUJUAN PENELITIAN

Tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui dan menjelaskan seberapa tinggi tingkat pengaruh faktor investasi dalam keputusan investasi peserta unit link syariah dan perilaku investasinya
2. Untuk mengetahui dan menjelaskan seberapa tinggi tingkat pengaruh faktor religius dalam keputusan investasi peserta unit link syariah dan perilaku investasinya
3. Untuk mengetahui dan menjelaskan seberapa tinggi tingkat pengaruh faktor proteksi dalam keputusan investasi peserta unit link syariah dan perilaku investasinya

D. MANFAAT PENELITIAN

1. Manfaat Praktis

a. Bagi Perusahaan

Dapat dijadikan sebagai salah satu pertimbangan dan bahan acuan tentang bagaimana faktor-faktor tertentu mempengaruhi keputusan investasi peserta sehingga membantu dalam konstruksi produk dan manajemen perusahaan secara umum.

b. Bagi Akademisi

Sebagai salah satu hasil karya yang dapat dijadikan sebagai bahan pustaka bagi mahasiswa atau pihak lain yang memiliki ketertarikan meneliti di bidang yang sama.

2. Manfaat Teori

- a. Sebagai bahan pembanding antara teori dan fakta atau kenyataan yang terjadi di lapangan.
- b. Sebagai pengembangan terhadap teori investasi secara umum.

E. SISTEMATIKA PENULISAN

Pembahasan dalam tesis ini terdiri dari lima bab dimana setiap bab terbagi kedalam beberapa sub bab dengan sistematika sebagai berikut :

Bab pertama, pendahuluan. Pada bab ini akan dibahas beberapa sub bab yang terdiri dari latar belakang yang berisi alasan utama peneliti melakukan penelitian ini, yaitu adanya tren investasi syariah melalui asuransi unit link, rumusan masalah sebagai sesuatu yang akan dicari jawabannya melalui penelitian ini berupa beberapa pertanyaan seputar tingkat pengaruh faktor-faktor investasi peserta asuransi unit link, tujuan penelitian dan manfaat penelitian sebagai hal yang ingin diberikan peneliti sebagai sebuah kontribusi atas tesis ini, dan sistematika penelitian sebagai ringkasan alur penulisan tesis ini.

Bab kedua, terdiri dari landasan teori, telaah pustaka, kerangka teoritik, dan hipotesis. Landasan teori dan telaah pustaka dipergunakan sebagai pilar utama acuan

penulisan tesis yang membahas tentang teori tentang investasi dan juga beberapa penelitian sebelumnya yang terkait dengan penelitian ini. Kerangka teoretik akan digunakan sebagai alat untuk menggambarkan hubungan antar variable yang diteliti.

Bab ketiga akan memaparkan mengenai metodologi yang digunakan oleh peneliti. Baik dari segi jenis dan sumber data, populasi dan sampel, metodologi pengumpulan data, definisi operasional variabel, pengukuran statistik, teknik analisis data dan juga pengujian hipotesisnya.

Jenis dan sumber data berisi tentang data yang akan digunakan dan sumber pengambilan data primer melalui kuesioner. Metode pengumpulan data mengenai teknik pengumpulan data yaitu penyebaran kuesioner. Populasi dan sampel menjelaskan keseluruhan obyek dan berapa sampel data yang diambil. Definisi operasional menjelaskan penjelasan mengenai variable-variabel yang akan diteliti sehingga definisinya teracu. Teknik analisis yang digunakan berupa uji validitas dan reliabilitas.

Bab keempat analisis data dan pengujian hipotesis. Bab ini akan membahas mengenai analisis dan pengujian hipotesis yang terdiri dari uji reliabilitas validitas dan dilanjutkan dengan uraian interpretasi hasil yang diperoleh.

Bab kelima berisi kesimpulan berupa uraian singkat dari hasil penelitian dan juga saran yang diberikan atas hasil penelitian kepada perusahaan asuransi syariah dan juga bagi penelitian berikutnya.

BAB V

PENUTUP

A. KESIMPULAN

1. Faktor investasi klasik mempengaruhi keputusan peserta untuk berinvestasi di asuransi unit link syariah sebesar 3.0 (setuju). Aspek yang paling dipertimbangkan peserta adalah aspek image perusahaan asuransi yang akan diikuti. Item yang paling dipertimbangkan adalah item reputasi perusahaan selama ini. Sedangkan untuk aspek dengan nilai terendah adalah aspek Informasi netral. Item yang paling rendah nilainya adalah item pertimbangan inflasi.
2. Faktor religius mempengaruhi keputusan peserta untuk berinvestasi di asuransi unit link syariah sebesar 3.1 (setuju). Aspek yang paling dipertimbangkan peserta adalah aspek motivasi dan persepsi peserta terhadap asuransi syariah. Item yang paling dipertimbangkan adalah item kesesuaian asuransi syariah dengan ajaran islam dan juga prinsip saling menolong sesama. Sedangkan untuk aspek dengan nilai terendah adalah aspek proses belajar peserta mengenai asuransi syariah. Peserta belum banyak yang memilih asuransi syariah karena sudah mempelajarinya di pendidikan formal.
3. Faktor proteksi mempengaruhi keputusan peserta untuk berinvestasi di asuransi unit link syariah sebesar 3.0 (setuju). Peserta secara proporsional setuju apabila

aspek proteksi jiwa dan proteksi finansial. Item yang paling dipertimbangkan adalah item proteksi pendidikan dan juga ketersediaan dana hari tua (tujuan peruntukan investasi). Item yang paling rendah nilainya adalah item ketersediaan dana yang bisa diambil sewaktu-waktu.

B. SARAN

Berdasarkan hasil analisis data yang dilakukan, peneliti memberikan beberapa saran sbb :

1. Industri Asuransi syariah lebih meningkatkan spesifikasi produk yang terkait dengan faktor agama islam dan juga meningkatkan reputasi baik perusahaan agar lebih menarik banyak peserta.
2. Industri asuransi syariah yang masih bersifat unit usaha syariah agar segera melakukan spin off agar keyakinan kesyariahan yang akan dipertimbangkan peserta jadi terpenuhi.
3. Bagi peneliti selanjutnya juga akan sangat bagus apabila penelitian ini dikembangkan menjadi penelitian analisis pengaruh faktor-faktor agar lebih terlihat model pengaruhnya dan dapat menjadi masukan yang lebih besar bagi industri asuransi dalam merancang spesifikasi produk.

DAFTAR PUSTAKA

Buku :

Abdul, Aziz, *Manajemen Investasi Syariah*, Bandung : Alfabeta, 2010.

Arikunto S, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*, Jakarata : Rineka Cipta, 1998.

Huebner S.S., dkk., *Property and Liability Insurance*, Englewood Cliffs: Prentice Hall, 1982.

Imam, Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan program SPSS*. Edisi I, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006.

Ketut, Sendra, *Konsep dan Penerapan Asuransi Jiwa Unit Link Proteksi Sekaligus Investasi*, Jakarta: PPM, 2004.

Nanang, Martono, *Metode Penelitian Kuantitatif*, Jakarta: Rajawali Press, 2012.

Santi, dkk., *Asuransi Demi Proteksi Diri*, Jakarta: Kompas, 2015.

Sugiyono, *Metode Penelitian & Pengembangan*, Bandung: Alfabeta, 2015.

———, *Metode Penelitian Kombinasi (Mixeds Methods)*, Bandung: Alfabeta. 2011.

Syakir S., Muhammad, *Asuransi Syariah*, Jakarta: Gema Insani Press, 2004.

Yunus, Hadi Sabari, *Metodologi Penelitian Wilayah Kontemporer*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010.

Skripsi :

Ahmad, Ardani, “Pengaruh Personal Selling, Kualitas Pelayanan, dan Periklanan Terhadap Preferensi Masyarakat Memilih Takaful”, *Skripsi*, UIN Sunan Kalijaga, 2015.

Indah, Silmy Fikri, “Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertimbangan Investasi Saham Syariah”, *Skripsi*, UIN Syarif Hidayatullah (2011).

Salim, Leonardo, “Analisis Pengaruh Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Keputusan Pembelian Konsumen Pada Produk Asuransi”, *Skripsi*, Universitas Hasanuddin Makasar, 2012.

Artikel / Paper:

Natalia, Christanti, Linda Ariany Mahastanti, *Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan Investor dalam Melakukan Investasi*, *Jurnal Manajemen Teori dan Terapan*, no. 3, tahun 4.

LAMPIRAN-LAMPIRAN

A. KUISIONER PENELITIAN

Responden yang terhormat,

Perkenalkan saya mahasiswi Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah yang sedang mengadakan penelitian tentang “Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan Peserta Asuransi Unit Link Syariah dalam Berinvestasi”. Kali ini, saya selaku peneliti meminta kesediaan Bapak/Ibu/Saudara/i untuk membantu penelitian ini dengan mengisi kuisisioner. Berikut kuisisioner yang saya ajukan, mohon kepada Bapak/Ibu/Saudara/i untuk memberikan jawaban yang sejujur-jujurnya dan sesuai dengan keadaan yang sebenarnya. Adapun jawaban yang Bapak/Ibu/Saudara/i berikan tidak akan berpengaruh pada diri Bapak/Ibu/Saudara/i karena penelitian ini dilakukan semata-mata untuk pengembangan ilmu pengetahuan. Atas kesediaannya saya ucapkan terima kasih.

Hormat saya,

Zahirotul Kamiliyah

1520311008

A. DATA RESPONDEN :

Sebelum menjawab pertanyaan dalam kuesioner ini, mohon Saudara mengisi data berikut terlebih dahulu. (Jawaban yang saudara berikan akan diperlakukan secara rahasia). Lingkari untuk jawaban pilihan saudara.

a. Jenis Kelamin :

- | | |
|--------------|--------------|
| 1. Laki-laki | 2. Perempuan |
|--------------|--------------|

b. Berapa lama saudara telah menjadi peserta asuransi syariah?

- | | |
|--------------|--------------------|
| 1. 3-6 bulan | 3. 3-5 tahun |
| 2. 1-3 tahun | 4. di atas 5 tahun |

c. Berapa usia anda saat ini ?

- | | |
|------------------|------------------|
| 1. 18 - 22 tahun | 3. 27 – 32 tahun |
| 2. 22 – 27 tahun | 4. > 32 tahun |

d. Apa pendidikan terakhir saudara ?

- | | |
|--------|------------------|
| 1. SD | 3. SMA/SMK |
| 2. SMP | 4. Lainnya |

e. asuransi unit link apa yang anda miliki?

1. takaful
2. alianze

3. prudential

4. lainnya,



B. PETUNJUK PENGISIAN KUESIONER

Responden dapat memberikan jawaban dengan memberikan tandasilang (X) pada salah satu pilihan jawaban yang tersedia. Hanya satu jawaban saja yang dimungkinkan untuk setiap pertanyaan. Pada masing-masing pertanyaan terdapat lima alternative jawaban yang mengacu pada teknik skala Likert, yaitu:

- Sangat Setuju (SS) = 4
- Setuju (S) = 3
- Tidak Setuju (TS) = 2
- Sangat Tidak Setuju (STS) = 1

Data responden dan semua informasi yang diberikan akan dijamin kerahasiaannya, oleh sebab itu dimohon untuk mengisi kuesioner dengan sebenarnya dan seobjektif mungkin.

1. Faktor Investasi Klasik

No.	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
	<i>Neutral Information</i>				
1)	Pemberitaan dimajalah ekonomi, membuat saya memilih berinvestasi di asuransi syariah.				
2)	Apabilaperekonomian negara sedang stabil maka saya tertarik untuk berinvestasi di asuransi syariah.				
3)	Harga unit link perusahaan asuransi syariah yang lebih stabil daripada asuransi konvensional membuat saya berinvestasi di asuransi syariah.				
4)	Saya memilih berinvestasi di asuransi syariah setelah melihat info atau iklan dari media massa dan televise				
5)	Inflasi membuat saya menghindari berinvestasi di asuransi syariah.				
	<i>Accounting Information</i>				
1)	Saya mempertimbangkan laporan keuangan perusahaan asuransi syariah ketika akan berinvestasi di asuransi syariah.				
2)	Apabila pendapatan perusahaan terus meningkat maka saya tertarik untuk berinvestasi di asuransi				

	syariah				
3)	Tingkat klaim dan dana cadangan klaim di perusahaan asuransi syariah saya pertimbangkan untuk berinvestasi di asuransi syariah				
4)	Para pendiri perusahaan asuransi syariah yang baik kredibilitasnya membuat saya berinvestasi di asuransi syariah.				
	<i>Advocate Recommendation</i>				
1)	Saya memilih berinvestasi diasuransi syariah berdasarkan saran <i>financial consultant</i> .				
2)	Saya memilih berinvestasi diasuransi syariah berdasarkan saran agen atau <i>marketing</i> asuransi.				
3)	Saya memilih berinvestasi diasuransi syariah berdasarkan rekomendasi dari teman.				
4)	Saya memilih berinvestasi diasuransi syariah berdasarkan pendapat keluarga.				
	<i>Classic</i>				
1)	Harga unit link awal yang relative murah membuat saya berinvestasi di asuransi syariah				
2)	Saya memilih berinvestasi di asuransi syariah karena resikonya kecil				

3)	Saya memilih berinvestasi di asuransi syariah karena tertarik dengan keuntungan yang ditawarkan				
	<i>Self Image</i>				
1)	Saya memilih berinvestasi asuransi syariah karena reputasinya baik				
2)	Saya memilih berinvestasi asuransi syariah karena perusahaan asuransi syariah tersebut unggul di bidangnya				
3)	Saya memilih berinvestasi di asuransi syariah karena produk yang sesuai dengan kebutuhan				
4)	Saya memilih berinvestasi di asuransi syariah karena pelayanan yang baik				
	<i>Social Relevance</i>				
1)	Saya memilih berinvestasidi asuransi syariah karena kepedulian perusahaan terhadap lingkungan.				
2)	Saya memilih berinvestasi di asuransi syariah yang beroperasi di Indonesia.				
	<i>Personal Financial Needs</i>				
1)	Unit link perusahaan dengan kinerja yang baik mempengaruhi keputusan saya untuk berinvestasi di asuransi syariah.				

2)	Saya berinvestasi di asuransi syariah apabila budget keuangan saya mencukupi.				
3)	Saya memilih investasi di asuransi syariah setelah melihat hasil investasi di tempat lain (obligasi, emas, deposito, saham, dll)				

2. Faktor religius (X_2)

No.	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
	a. Persepsi peserta terhadap investasi syariah				
1)	Investasi syariah merupakan wujud dari merencanakan masa depan yang sesuai syariah islam				
2)	Berinvestasi di asuransi syariah sesuai dengan kaidah investasi syariah				
	b. Motivasi peserta terhadap investasi syariah				
1)	Berinvestasi di asuransi syariah dapat membantu diri, keluarga, masyarakat, dan negara serta umat manusia				
2)	Berinvestai di asuransi syariah sebagai bentuk ibadah dari jalur perekonomian				
	c. Proses belajar peserta dalam hal investasi				

	syariah				
1)	Saya memilih berinvestasi di asuransi syariah karena sudah mempelajarinya di pendidikan formal				
2)	Berinvestasi di asuransi syariah sesuai dengan teori investasi syariah				

3. Faktor *Protection* (X_3)

No.	Pertanyaan	STS	TS	S	SS
	c. Perlindungan jiwa				
1)	Adanya perlindungan jiwa atas kematian membuat saya berinvestasi di asuransi syariah				
2)	Adanya perlindungan jiwa atas kecelakaan membuat saya berinvestasi di asuransi syariah				
3)	Adanya jaminan kesehatan membuat saya berinvestasi di asuransi syariah				
	d. Perlindungan finansial				
1)	Adanya jaminan perlindungan terhadap pendidikan anak membuat saya memilih berinvestasi di asuransi syariah				
2)	Adanya Jaminan atas dana hari tua/ pensiunan membuat saya memilih berinvestasi di asuransi				

	syariah				
3)	Adanya jaminan atas dana haji dan umrah membuat saya memilih berinvestasi di asuransi syariah				
4)	Adanya jaminan atas ketersediaan dana saya yang bisa dipergunakan sewaktu dibutuhkan membuat saya memilih berinvestasi di asuransi syariah				

B. Hasil Uji Reliabilitas SPSS

1. FAKTOR INVESTASI KLASIK

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.872	.869	12

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.856	.856	8

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.761	.761	6

2. FAKTOR RELIGIUS

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.844	.852	6

3. FAKTOR PROTECTION

Reliability Statistics

Cronbach's Alpha	Cronbach's Alpha Based on Standardized Items	N of Items
.853	.848	7

Sig. (2-tailed)	.000	.004	.000		.010	.014	.013	.057	.046	.217	.125	.025	.000
N	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51
NI31 Pearson Correlation	.357*	.380**	.426**	.358**	1	.682**	.446**	.526**	-.082	-.204	.179	.190	.551**
Sig. (2-tailed)	.010	.006	.002	.010		.000	.001	.000	.568	.151	.209	.181	.000
N	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51
NI32 Pearson Correlation	.261	.250	.398**	.341*	.682**	1	.274	.455**	.187	-.047	.120	.058	.498**
Sig. (2-tailed)	.065	.077	.004	.014	.000		.052	.001	.190	.742	.402	.684	.000
N	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51
NI41 Pearson Correlation	.588**	.797**	.619**	.346*	.446**	.274	1	.683**	.222	.321*	.402**	.345*	.804**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.013	.001	.052		.000	.117	.022	.003	.013	.000
N	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51
NI42 Pearson Correlation	.481**	.709**	.557**	.268	.526**	.455**	.683**	1	.259	.207	.467**	.379**	.784**
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.057	.000	.001	.000		.066	.146	.001	.006	.000
N	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51
NI51 Pearson Correlation	.131	.172	.275	.281*	-.082	.187	.222	.259	1	.551**	.286*	.182	.441**

Sig. (2-tailed)	.358	.226	.051	.046	.568	.190	.117	.066		.000	.042	.202	.001
N	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51
NI52 Pearson Correlation	.106	.162	.184	.176	-.204	-.047	.321*	.207	.551**	1	.400**	.123	.383**
Sig. (2-tailed)	.457	.257	.197	.217	.151	.742	.022	.146	.000		.004	.390	.006
N	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51
NI61 Pearson Correlation	.421**	.409**	.536**	.217	.179	.120	.402**	.467**	.286*	.400**	1	.633**	.656**
Sig. (2-tailed)	.002	.003	.000	.125	.209	.402	.003	.001	.042	.004		.000	.000
N	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51
NI62 Pearson Correlation	.519**	.434**	.329*	.313*	.190	.058	.345*	.379**	.182	.123	.633**	1	.584**
Sig. (2-tailed)	.000	.001	.019	.025	.181	.684	.013	.006	.202	.390	.000		.000
N	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51
NI Pearson Correlation	.747**	.807**	.804**	.619**	.551**	.498**	.804**	.784**	.441**	.383**	.656**	.584**	1
Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.001	.006	.000	.000	
N	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51	51

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

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

2. RELIGIUS

Correlations

		RE11	RE12	RE21	RE22	RE31	RE32	RE
RE11	Pearson Correlation	1	.829**	.725**	.658**	.115	.112	.744**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.424	.434	.000
	N	51	51	51	51	51	51	51
RE12	Pearson Correlation	.829**	1	.753**	.672**	.192	.344*	.814**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.178	.014	.000
	N	51	51	51	51	51	51	51
RE21	Pearson Correlation	.725**	.753**	1	.787**	.229	.326*	.835**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.000	.106	.020	.000
	N	51	51	51	51	51	51	51
RE22	Pearson Correlation	.658**	.672**	.787**	1	.371**	.478**	.873**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000		.007	.000	.000
	N	51	51	51	51	51	51	51
RE31	Pearson Correlation	.115	.192	.229	.371**	1	.741**	.608**
	Sig. (2-tailed)	.424	.178	.106	.007		.000	.000
	N	51	51	51	51	51	51	51
RE32	Pearson Correlation	.112	.344*	.326*	.478**	.741**	1	.667**

	Sig. (2-tailed)	.434	.014	.020	.000	.000		.000
	N	51	51	51	51	51	51	51
RE	Pearson Correlation	.744**	.814**	.835**	.873**	.608**	.667**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	51	51	51	51	51	51	51

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

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

3. PROTECTION

Correlations

	PRO11	PRO12	PRO13	PRO21	PRO22	PRO23	PRO24	PRO
PRO11 Pearson	1	.697**	.538**	.372**	.411**	.262	-.079	.642**
Correlation								
Sig. (2-tailed)		.000	.000	.007	.003	.063	.580	.000
N	51	51	51	51	51	51	51	51
PRO12 Pearson	.697**	1	.599**	.348*	.535**	.517**	.232	.776**
Correlation								
Sig. (2-tailed)	.000		.000	.012	.000	.000	.102	.000
N	51	51	51	51	51	51	51	51

N	51	51	51	51	51	51	51	51
---	----	----	----	----	----	----	----	----

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

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



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Curriculum Vitae



Data Pribadi / Personal Details

Nama / *Name* : Zahirotul Kamiliyah
 Alamat / *Address* : Salakan III, Sewon, Bangunharjo,
 Kab. Bantul
 Prov. DIY
 Nomor Telepon / *Phone* : 085649673228
 Email : zahirotulkamiliyah@gmail.com
 Jenis Kelamin / *Gender* : Perempuan
 Tanggal Kelahiran : 23 Juli 1991
 Status : Menikah
 Warga Negara / *Nationality* : WNI
 Agama / *Religion* : Islam

Riwayat Pendidikan dan Pelatihan

Jenjang Pendidikan :

Periode			Sekolah	Jurusan
1997	–	2003	SD Negeri Glagahsari	–
2003	–	2006	MTsN Bangil	–
2006	–	2009	SMAN 1 Bangil	IPA

2009	-	2014	Universitas Gadjah Mada	Matematika
------	---	------	-------------------------	------------

Pendidikan Non Formal / Training – Seminar :

1. Kuliah non Kurikuler Ekonomi Islam (*KnKE*) SEF UGM 2013 dengan predikat A.
2. Pondok Pesantren Nurul Madinah Pasuruan (2003–2009).
3. Pondok Pesantren Nurul Ummah Kotagede (2009–2013).

Pengalaman Organisasi

Periode			Nama Organisasi	Jabatan
2003	-	2009	PonPes Nurul Madinah	Ketua Umum
2009	-	2013	PonPes Nurul Ummah	Sie. Bahasa
2003	-	2004	OSIS MTsN Bangil	Sie. Keagamaan
2009	-	2012	Redaktur Majalah Tilawah	Staf Redaksi

Hobi dan Minat
Aplikasi matematika.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA