

**PENGARUH PENDAPATAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH GAYA
HIDUP DAN BESARAN PREMI TERHADAP MINAT MASYARAKAT
MENGUNAKAN ASURANSI SYARIAH**



SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam
Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Strata Satu Dalam Ilmu Ekonomi Islam**

OLEH:

WULIDA SALILA ARIFAH

15830073

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2019

**PENGARUH PENDAPATAN LITERASI KEUANGAN SYARIAH GAYA
HIDUP DAN BESARAN PREMI TERHADAP MINAT MASYARAKAT
MENGUNAKAN ASURANSI SYARIAH**



SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam
Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Strata Satu Dalam Ilmu Ekonomi Islam**

OLEH:

WULIDA SALILA ARIFAH

15830073

PEMBIMBING

SUNARSIH, S.E., M.Si

NIP : 19704911199903 2 001

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2019



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B- 536 /Un.02/DEB/PP.00.9/02/2019

Tugas Akhir dengan judul : “Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, Dan Besaran Premi Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Asuransi Syariah”

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Wulida Salila Arifah
Nomor Induk Mahasiswa : 15830073
Telah diujikan pada : Rabu, 13 Februari 2019
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR

Ketua Sidang

Sunarsih, S.E., M.Si.
NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji I

Mukhammad Yazid Afandi, M.Ag.
NIP. 19720913 200312 1 001

Penguji II

Abdul Qoyyum, S.E.I., M.Sc.Fin.
NIP. 19850630 201503 1 007

Yogyakarta, 21 Januari 2019
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEK A N



Dr. H. Syaifuddin Mahmudah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Wulida Salila Arifah

Kepada

**Yth. Bapak Dekan Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta.**

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Wulida Salila Arifah
NIM : 15830073
Judul Skripsi : **“Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, dan Besaran Premi Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Asuransi Syariah”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Keuangan syariah.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 12 Februari 2019

Pembimbing

Sunarsih, S.E., M.Si
NIP. 19704911199903 2 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Wulida Salila Arifah

NIM : 15830073

Jurusan-Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, dan Besaran Premi Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Asuransi Syariah”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuhu

Yogyakarta, 12 Februari 2019

Mengetahui,

Penyusun:

A green 500 Rupiah stamp is placed over the signature. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'METERAI KEPOLISIAN', 'TGL. 02 FEBRUARI 2019', '006BAFF887166716', and '500 RUPIAH'.

Wulida Salila Arifah

NIM: 15830073

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Wulida Salila Arifah
NIM : 15830073
Program Studi : Manajemen Keuangan Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, dan
Besaran Premi Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Asuransi
Syariah”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Ekklusif ini, UIN Sunan Kalijaga berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 12 Februari 2019
Yang menyatakan,


(Wulida Salila Arifah)

HALAMAN MOTTO

“Jangan Batasi Tantangan,
Tapi Tantanglah Batasanmu”



HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

Sang Maha Pencipta Allah SWT

Kedua pasangan orang tua ku Ibu Umi Aminah, Dan

Ayahku Triyanto

Kakak ku Arina Amalia Husna dan Arif Isnanto

Hadi

Terimakasih atas segala doa, kasih sayang dan

dukungan, sehingga terselesaikannya tugas

akhir skripsi ini. I love you to the moon and back.

And finally, I got it!



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	Be
ت	Tā'	t	Te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	Je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	De
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	Er
ز	Zāi	z	Zet
س	Sīn	s	Es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas

ج	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	M	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	`	apostrof
ي	Yā'	Y	ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	' <i>iddah</i>

C. *Ta'marbūtah* di akhir kata

Semua *ta' marbūtah* 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	ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	ditulis	' <i>illah</i>

كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	ditulis	A
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	I
-----ُ-----	Dammah	ditulis	U

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	ditulis	<i>ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	ditulis	<i>Tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كريم	ditulis	<i>Karīm</i>
4. Ḍammah + wawu mati	ditulis	<i>ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
----------------------	---------	-----------

بينكم	ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathah + wāwu mati	ditulis	<i>au</i>
قول	ditulis	<i>qaul</i>

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

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لنشكركم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

القرآن	ditulis	<i>Al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

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

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوالفروض	Ditulis	<i>Zawī al-furūd</i>
أهلالسنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

J. Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosa kata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, mazhab, syariat, lafaz.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku *al-Hijab*.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.

KATA PENGANTAR
Bismillahirrahmanirrahim

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, puji syukur bagi Allah atas segala rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Pendapatan, Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, dan Besaran Premi Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Asuransi Syariah”**”. Sholawat dan salam semoga tetap terlimpah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat dan seluruh ummatnya.

Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta. Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, dukungan dan bimbingan oleh berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. KH. Yudian Wahyudi MA. Ph.D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. Muhamad Yazid Afandi, M.Ag selaku ketua Prodi Manajemen Keuangan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Ibu Sunarsih, S.E, M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa selau sabar serta ikhlas mengarahkan dan membimbing penulis dari awal hingga akhir penulisan skripsi.

5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah ikhlas memberikan ilmu serta pengalaman pengetahuannya kepada penulis selama masa perkuliahan.
6. Seluruh pegawai dan staf Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Kedua orang tua saya Ibu Umi Aminah dan Bapak Triyanto tercinta yang selalu memberikan motivasi, kasih sayang, perhatian dan pengorbanan yang tulus untuk kesuksesan anak-anaknya.
8. Kakakku tersayang, Arina Amalia Husna yang selalu dan terus menghibur dan memberikan semangat kepada saya
9. Sahabat sahabatku Jokes Receh Society semenjak dibangku kuliah dari semester awal sampai semester akhir yang telah membantu, dukungan, moral dalam menyelesaikan skripsi. (Umma, Alin, Zizi, Sukma, Layyin, Rama, Huda, Diki, Diko, Irfan, Ilham, Joko, Bagas, Rafli, Luthfi, Mirza, Ihsan, Aas)
10. Sahabat sahabatku Muntasyirul Ulum yang selalu memberikan motivasi, semangat dan doa kepada saya dalam menyelesaikan skripsi. (Azka, Putri, Omi, Azza, Silvi, Tia, Hepti, Nita)
11. Sahabat sahabatku yang selalu menghibur saya dan membuat saya bahagia setiap hari sehingga saya merasa mudah dalam menyelesaikan skripsi. (Mbak Nurma, Akhida, Adel, Anis, dan Rizka)

12. Sahabat sahabat kecilku yang selalu membantu saya, memberikan semangat dan selalu mendengarkan keluh kesah saya dalam menyelesaikan skripsi. (Novi, dan Neny)
13. Muhammad Faris Abdullah yang selalu menemani dan membantu saya, memberikan dukungan, tegas, motivasi, spirit, dan menghibur saya sehingga bisa menyelesaikan skripsi saya dengan tepat waktu.
14. Teman-teman seperjuangan Prodi Manajemen Keuangan Syariah 2015 yang saya banggakan dan akan selalu saya tunggu kabar baiknya nanti.
15. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan tugas akhir serta dalam menempuh studi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Semoga semua yang telah diberikan menjadi amal saleh dan diberi balasan melebihi apa yang telah diberikan oleh Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya serta bagi para pembaca pada umumnya.

Yogyakarta, 12 Februari 2019

Hormat Saya,

Wulida Salila Arifah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT KEASLIAN	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
KATA PENGANTAR.....	xiv
DAFTAR ISI.....	xivii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
ABSTRACT	xxiii
ABSTRAK	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian.....	10
D. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II LANDASAN TEORI	14
A. KERANGKA TEORI.....	14
1. Teori Perilaku Konsumen	14

2. Asuransi Syariah	19
3. Minat	26
4. Pendapatan	29
5. Literasi Keuangan	31
6. Gaya Hidup	34
7. Besaran Premi	36
B. Telaah Pustaka	39
C. Hipotesis	45
D. KERANGKA PEMIKIRAN	52
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	54
A. Metode Penelitian	54
1. Jenis Penelitian	54
2. Populasi dan Sampel	55
3. Jenis dan Teknik Pengambilan Data	58
4. Definisi Operasional	61
5. Teknik Analisis Data	62
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	69
A. Profil Masyarakat Umbulharjo	69
B. KARAKTERISTIK RESPONDEN	73
C. HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	76
1. Evaluasi Model Pengukuran (<i>Outer model</i>)	77
2. <i>Inner Model</i> atau Evaluasi Model Struktural.....	90
BAB V PENUTUP.....	107
A. KESIMPULAN	107
B. IMPLIKASI.....	109

C. KETERBATASAN PENELITIAN	110
D. SARAN	110
DAFTAR PUSTAKA	112
LAMPIRAN	i
HASIL KUISIONER	iv



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Penentuan Ukuran Sampel	57
Tabel 3.2 Instrumen Skala Likert	60
Tabel 4.1 Daftar Kelurahan di Kecamatan Umbulharjo.....	71
Tabel 4.2 Jumlah Penduduk Berdasarkan Jenis Kelamin.....	71
Tabel 4.3 Jumlah Penduduk Berdasarkan Agama.....	72
Tabel 4.4 Jumlah Penduduk Berdasarkan Usia	72
Tabel 4.5Jumlah Penduduk Berdasarkan Jenjang Pendidikan	72
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	73
Tabel 4.7Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	74
Tabel 4.8Karakteristik Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan	74
Tabel 4.9 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendapatan.....	75
Tabel 4.10 <i>Result Of Outer Loading</i>	78
Tabel 4.11 Loading Konstruk Pendapatan	80
Tabel 4.12Loading Konstruk Literasi Keuangan Syariah	81
Tabel 4.13 Loading Konstruk Gaya Hidup	82
Tabel 4.14Loading KonstrukBesaran Premi	84
Tabel 4.15Loading Konstruk Minat Masyarakat	85
Tabel 4.16 Tabel <i>Average Variance Extracted</i>	87
Tabel 4.17 Tabel <i>Cross Loading</i>	88
Tabel 4.18 Tabel <i>Composite Reliability</i>	89
Tabel 4.19Tabel <i>Cronbach's Alpha</i>	90
Tabel 4.20 Tabel R-Square.....	91
Tabel 4.21Tabel Uji Hipotesis.....	94

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Jumlah Penduduk Agama Islam	7
Gambar 1.2 Jumlah Penduduk Berdasarkan Jenjang Pendidikan	7
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	53
Gambar 4.1 Peta Kecamatan Umbulharjo	70
Gambar 4.2 Model Struktural.....	76
Gambar 4.3 <i>Convergent Validity</i> Konstruk Pendapatan	81
Gambar 4.4 <i>Convergent Validity</i> Konstruk Literasi Keuangan Syariah	82
Gambar 4.5 <i>Convergent Validity</i> Konstruk Gaya Hidup	83
Gambar 4.6 <i>Convergent Validity</i> Konstruk Besaran Premi	85
Gambar 4.7 <i>Convergent Validity</i> Konstruk Minat Masyarakat.....	86
Gambar 4.8 Output PLS Algorithm	92
Gambar 4.9 Output <i>Bootstamping</i>	93

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuisisioner Penelitian.....	i
Lampiran 2 : Hasil Output Penelitian.....	vii
Lampiran 3 : Skor Variabel Penelitian.....	xii



ABSTRACT

This research aimed to know the influence income level, sharia financial literacy, lifestyle, and the amount of premiums on people's interest in using sharia insurance. The sample of this research is the community of umbulharjo sub-district. The kind of data that used is primary data. The technic collecting data using kuisisioner. The technic of data analysis using sem method. The result of the research shows that:1) There is a significant positive effect on lifestyle constructs and the construct of the amount of premiums on people's interest in using Islamic insurance. While for the construct of income level and construct of Islamic financial literacy is not significant to the interest of the community using Islamic insurance. 2) Simultaneously in the level of constructs of income, Islamic financial literacy, lifestyle, and premium rates have a positive effect on people's interest in using Islamic insurance. The results of this study resulted in R-Square amounting to 0.613 and the coefficient of determination (adjusted R2) of 0.589 which means 58.9% of constructs of community interest constructs can be explained by the four exogenous vRIbel namely Income Level, Islamic Financial Literacy, Lifestyle, and Premium Amount. while the rest (100% -58.9% = 41.1%) is explained by other variables not included in the equation model and othercauses.

Keywords: Income Level, Islamic Financial Literacy, Lifestyle, AmountPremium, and Community Interest.

ABSTRAK

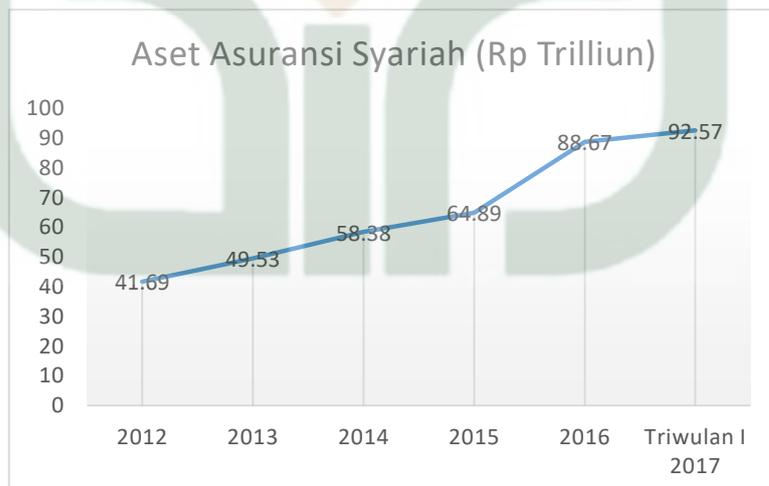
Pada penelitian ini peneliti bertujuan untuk mengetahui pengaruh tingkat pendapatan, literasi keuangan syariah, gaya hidup, dan besaran premi terhadap minat masyarakat menggunakan asuransi syariah. Sampel penelitian ini adalah masyarakat kecamatan umbulharjo. Jenis data yang digunakan adalah data primer dengan teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner. Teknik analisis data ini menggunakan metode sem. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) terdapat pengaruh positif signifikan pada konstruk gaya hidup dan konstruk besaran premi terhadap minat masyarakat menggunakan asuransi syariah. Sedangkan untuk konstruk tingkat pendapatan dan konstruk literasi keuangan syariah tidak signifikan terhadap minat masyarakat menggunakan asuransi syariah. 2) Secara simultan pada konstruk tingkat pendapatan, literasi keuangan syariah, gaya hidup, dan besaran premi berpengaruh positif terhadap minat masyarakat menggunakan asuransi syariah. Hasil penelitian ini menghasilkan R -Square adalah sebesar 0,613 dan koefisien determinasi (*Adjusted R²*) sebesar 0.589 yang berarti 58,9% konstruk Minat Masyarakat dapat dijelaskan oleh keempat variabel eksogen yaitu Tingkat Pendapatan, Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, dan Besaran Premi. Sedangkan sisanya ($100\% - 58,9\% = 41,1\%$) dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model persamaan dan sebab sebab lainnya.

Kata kunci: Tingkat Pendapatan, Literasi Keuangan Syariah, Gaya Hidup, Besaran Premi, dan Minat Masyarakat.

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Aset IKNB syariah selama periode 2012-2017 mengalami peningkatan setiap tahunnya. Menurut Adiwarmanto Karim dari Karim Konsultan Indonesia, bahwa data asuransi syariah tahun 2018 belum terkumpul secara lengkap sehingga sulit untuk dilakukan proyeksi dikarenakan beberapa asuransi syariah melakukan *spin off*.¹



¹www.kompasiana.com

Menurut Erwin Noekman, seorang pengamat asuransi syariah, pada tahun 2017 mengatakan bahwa asuransi syariah masih memiliki porsi yang tidak sebesar asuransi konvensional di Indonesia. Serta tingkat pemahaman, akan asuransi terutama asuransi syariah masih rendah. Namun, diperkirakan asuransi syariah tumbuh sekitar 15%-20% dari sisi kontribusi dan premi syariah. Hal ini relatif lebih baik dibandingkan dengan industri sejenis di lahan konvensional. Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menyebutkan bahwa pangsa pasar masih rendah yakni 3,45% dari seluruh asuransi syariah. Rendahnya pangsa pasar asuransi syariah ini, turut mempengaruhi jumlah pangsa pasar Industri Keuangan Non Bank (IKNB) syariah.²

Menurut data yang sudah dipaparkan diatas, terjadi fenomena bahwasannya aset IKNB Syariah meningkat dari tahun ketahun, didukung dengan asset asuransi syariah yang juga meningkat pertahun. Akan tetapi, untuk pangsa pasar itu sendiri pada tahun 2017 masih rendah. Pangsa pasar akan meningkat jika respon pengguna asuransi syariah juga banyak dan meningkat. Pangsa pasar yang baik bisa dilakukan dengan pengembangan strategi promosi, harga, produk, tempat, servis yang baik pula. Pangsa pasar yang baik bisa dilakukan dengan pengembangan strategi promosi, harga, produk, tempat, servis yang baik pula. Sehingga sesuai dengan Teori Perilaku Konsumen yang dikemukakan Philip Kotler dalam bukunya terjemahan Herujati Purwoto, bahwasannya terdapat model

²www.finance.detik.com

tingkah laku pembeli yang mencakup rangsangan pemasaran yang berisi (produk, harga, tempat, dan promosi). Rangsangan lainnya terdiri dari kekuatan-kekuatan kejadian penting dalam lingkungan pembeli yaitu (ekonomi, teknologi, politik, dan budaya). (Kotler,199: 108). Mengingat Indonesia merupakan Negara yang mayoritas muslim seharusnya dengan adanya asuransi syariah menjadi prospek yang memiliki potensi berkembang sehingga nantinya akan semakin dilirik dan diminati oleh masyarakat untuk menggunakannya. Sehingga, lambat laun akan menjadi *lifestyle* untuk menggunakan IKNB Syariah terutama asuransi syariah sebagai kebutuhan masa depan ataupun kehidupannya bagi masyarakat muslim ataupun non muslim.

Berkembangnya Industri Syariah terutama Asuransi Syariah yang mulai pada tahun 1994 di Indonesia ini, memberikan solusi dan pengetahuan bagi masyarakat umum atas asuransi syariah yang transparan dan tidak mengandung ketidakjelasan. Asuransi Syariah ini tidak melakukan pengotakan antara kaum muslim dan non muslim. Menurut Taufik Marjuniadi Ketua Umum Asosiasi Asuransi Syariah Indonesia, asuransi syariah, baik asuransi jiwa, asuransi umum, maupun reasuransi, bersifat universal artinya tidak hanya diperuntukkan bagi kaum muslim.³

Asuransi Syariah menurut Dewan Syariah Nasional (DSN) dan Majelis Ulama Indonesia (MUI) adalah sebuah usaha saling melindungi dan tolong menolong diantara sejumlah orang melalui investasi dala bentuk

³<https://ekonomi.kompas.com>

asset dana atau *tabarru'* yang memberikan pola pengembalian untuk menghadapi risiko tertentu melalui akad yang sesuai dengan syariah.

Proyeksi rencana bisnis industri asuransi syariah untuk tahun 2018 meliputi: rata-rata pertumbuhan aset 2018 sebesar 14,99%, sementara Industri Asuransi Jiwa Syariah sebesar 18,04%, Industri Asuransi Umum Syariah sebesar 13,54%, dan Reasuransi Syariah sebesar 13,39%. Maka dari itu besar peluang untuk Industri Asuransi Syariah berkembang.⁴ Sehingga perlu adanya literasi keuangan yang diberikan oleh pihak-pihak terkait untuk masyarakat agar memberikan edukasi tentang asuransi syariah dan terhindar dari ketidakjelasan lembaga jasa keuangan lainnya, terutama asuransi.

Literasi keuangan adalah tingkat pengetahuan, keterampilan, keyakinan masyarakat terkait lembaga keuangan serta produk dan jasanya yang dituangkan dalam parameter ukuran indeks (Otoritas Jasa Keuangan, 2014). Literasi keuangan syariah merupakan tingkat pemahaman, keyakinan, dan ketrampilan terhadap lembaga jasa keuangan syariah atau industri syariah. Semakin tinggi tingkat literasi keuangan syariah masyarakat, maka akan semakin banyak masyarakat yang memanfaatkan dan menggunakan produk dan jasa keuangan syariah. Sehingga masyarakat terhindar dari unsur gharar,riba, penipuan, dan segala macam yang bertentangan dengan ajaran agama islam karena masyarakat sudah mempunyai literasi yang tinggi produk-produk keuangan terutama

⁴<https://keuangan.kontan.co.id/news/bisnis-asuransi-syariah-2018-diprediksi-tumbuh-10>

asuransi syariah, yang menjadikan masyarakat dapat menentukan produk dan layanan jasa keuangan yang sesuai dengan kebutuhan, masyarakat harus memahami dengan benar manfaat dan risiko, mengetahui hak dan kewajiban serta meyakini bahwa produk dan layanan jasa keuangan yang dipilih dapat meningkatkan kehidupan kesejahteraan masyarakat.⁵

Literasi Keuangan Syariah merupakan salah satu bentuk kegiatan dalam mendukung pertumbuhan keuangan syariah di masa depan, termasuk asuransi syariah, karena pemahaman dan kesadaran adalah kunci pertumbuhannya. Namun masih rendahnya literasi keuangan syariah masyarakat, terutama di Provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta mengenai lembaga keuangan asuransi dan manfaatnya menjadi perhatian bersama bagi pemerintah dan para pelaku industri.

Menurut data dari OJK, indeks literasi keuangan provinsi Daerah Istimewa Yogyakarta sebesar 38,55% dan indeks literasi keuangan syariah sebesar 9,45%, hal itu menyatakan bahwasannya indeks literasi keuangan syariah DIY Yogyakarta masih rendah dibandingkan dengan kota-kota lainnya seperti Aceh, Jakarta, Jawa Tengah, dan lain sebagainya yang hingga mencapai 21,09%. Hal yang menjadi pertanyaan mengapa indeks literasi keuangan lebih besar daripada indeks literasi keuangan syariah, padahal Negara Indonesia merupakan Negara yang mayoritas penduduknya beragama Islam. Seharusnya Industri syariah akan berkembang pesat jika disandingkan dengan indeks literasi keuangan

⁵ <https://www.ojk.go.id/id/kanal/edukasi-dan-perlindungan-konsumen/Pages/Literasi-Keuangan.aspx>

syariah yang juga tinggi. Maka hal itu yang nantinya akan diteliti oleh penulis.

Teori Konsumsi Keynes dikenal dengan *Absolute Income Hypotesis* yang menjelaskan bahwa konsumsi masyarakat ditentukan oleh tingkat pendapatan. Faktor pendapatan juga akan sangat berpengaruh pada minat masyarakat menggunakan asuransi syariah. Masyarakat mungkin berminat untuk menggunakan asuransi syariah, akan tetapi pendapatan menjadi faktor pendorong dan penghambat bagi setiap orang yang akan menggunakan asuransi syariah atau tidak.

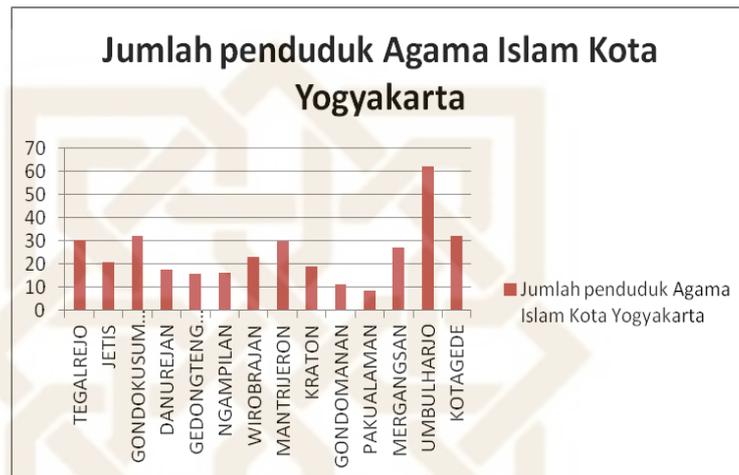
Gaya hidup merupakan pola aktivitas, dan pendapat konsumen yang konsisten dengan kebutuhan dan nilai-nilai yang dianutnya. Jadi, Gaya hidup juga merupakan kecenderungan konsumen dalam berperilaku di pasar dan dalam merespons usaha-usaha pemasaran yang dapat diprediksi. (Prasetijo, Ristiyanti dan John J.O.I lhalauw, 2005: 56) masing-masing individu. Jika masyarakat sudah berorientasi dan mempunyai niat serta merencanakan sesuatu untuk menjamin kehidupannya dimasa depan, maka masyarakat pasti akan memutuskan untuk menggunakan asuransi syariah karena mereka sudah tau manfaat yang akan didapat kemudian, begitu juga sebaliknya.

Pada asuransi syariah, premi atau pertanggungan merupakan kewajiban pihak tertanggung (nasabah), dalam hal ini hasil dari kewajiban tersebut digunakan oleh penanggung (pihak asuransi) untuk menggantikan sebuah kerugian yang dialami oleh pihak tertanggung (nasabah). Selain itu,

perkembangan asuransi syariah tidak hanya dilihat dari besaran premi terjangkau. Namun, dari segi faktor masyarakat nya itu sendiri.

Gambar 1.1

Jumlah Penduduk berdasarkan Agama Islam di Kota Yogyakarta

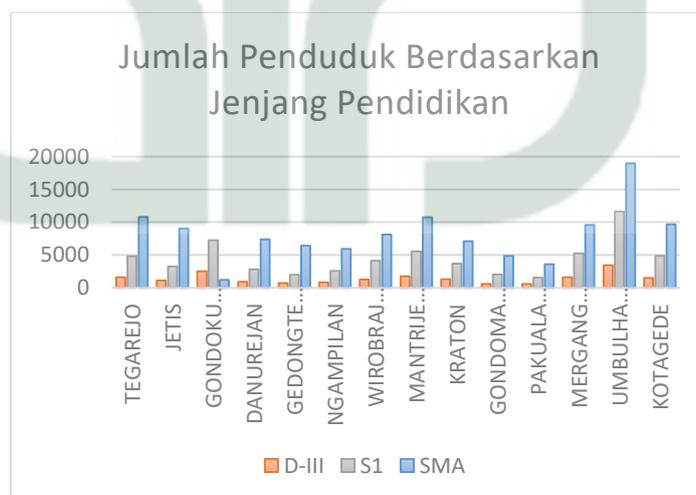


Sumber: Data Semester II 2018 diolah dari *kependudukan.jogjaprovider*

Gambar 1.2

Jumlah Penduduk berdasarkan Jenjang Pendidikan di Kota

Yogyakarta



Sumber: Data Semester II 2018 diolah dari *kependudukan.jogjaprovider*

Objek yang diambil dalam penelitian ini adalah masyarakat Kecamatan Umbulharjo, karena berdasarkan diagram diatas bahwasannya tingkat pendidikan serta jumlah penduduk yang beragama islam berada pada angka tertinggi di kecamatan umbulharjo. Asumsi penulis bahwa dengan masyarakat yang mayoritas muslim dan mempunyai tingkat pendidikan yang tinggi masyarakat sudah mengetahui adanya asuransi syariah beserta manfaat ataupun kegunaannya. Serta di daerah kecamatan umbulharjo sudah dimasuki oleh beberapa agen agen asuransi syariah sehingga asumsinya bahwa sebagian dari masyarakatnya sudah mengetahui adanya asuransi syariah.

Dalam penelitian yang dilakukan Azizah(2016) dalam penelitiannya yang berjudul. “Pengaruh Pendapatan dan Pendidikan Nasabah terhadap Minat Investasi Emas di BSM KC Warung Buncit” menjelaskan bahwa variabel pendapatan terhadap minat mempunyai pengaruh yang signifikan positif terhadap variabel minat dengan nilai signifikansi sebesar 0,008. Akan tetapi dalam penelitian yang dilakukan Nisa (2018) menunjukkan bahwa variabel pendapatan tidak berpengaruh terhadap minat menabung mahasiswa Program Studi Perbankan Syariah di bank syariah. Kemudian dalam penelitian yang dilakukan oleh Susilo (2018) literasi keuangan secara parsial berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap Minat Menjadi nasabah BTM Amanah Bina Insan. Dan penelitian yang dilakukan oleh Cahyanti (2018) menyatakan bahwa literasi keuangan syariah secara parsial berpengaruh

terhadap penggunaan jasa perbankan syariah. Hal ini Bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Khusna (2018) bahwa literasi keuangan tidak signifikan menurut statistik terhadap minat mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Tulungagung dalam menggunakan lembaga keuangan syariah. Serta penelitian yang dilakukan oleh Rohana (2017) yang menyatakan bahwa literasi keuangan tidak berpengaruh terhadap perilaku konsumtif. Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Saptoadi (2013) menyimpulkan bahwa Gaya hidup tidak berpengaruh terhadap minat beli Honda Vario Techno. Tidak seperti penelitian yang dilakukan oleh Aulya (2017) bahwa variabel Gaya hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat beli konsumen pada Warung Kopi Cilik Kudus. Yang terakhir yaitu penelitian yang dilakukan oleh Gustadi (2017) menyimpulkan bahwa variabel besaran premi berpengaruh terhadap minat menjadi nasabah asuransi syariah. Akan tetapi penelitian yang dilakukan oleh Wulandari (2013) variabel premi tidak berpengaruh atau premi negative signifikan terhadap minat menjadi nasabah asuransi syariah.

Berdasarkan pada penjelasan diatas, ketidak konsistenan hasil penelitian terdahulu mendorong peneliti untuk melakukan penelitian yang berjudul **“PENGARUH PENDAPATAN, LITERASI KEUANGAN SYARIAH , GAYA HIDUP, DAN BESARAN PREMI TERHADAP MINAT MASYARAKAT MENGGUNAKAN ASURANSI SYARIAH”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan pembatasan masalah tersebut, dapat dirumuskan pertanyaan dalam penelitian sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh pendapatan terhadap minat masyarakat dalam menggunakan asuransi syariah ?
2. Bagaimana pengaruh literasi keuangan syariah terhadap minat masyarakat dalam menggunakan asuransi syariah ?
3. Bagaimana pengaruh gaya hidup terhadap minat masyarakat dalam menggunakan asuransi syariah ?
4. Bagaimana pengaruh besaran premi terhadap minat masyarakat dalam menggunakan asuransi syariah ?

C. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk:

1. Untuk mengetahui dan menganalisis seberapa besar pengaruh variabel pendapatan terhadap minat masyarakat dalam menggunakan asuransi.
2. Untuk mengetahui dan menganalisis seberapa besar pengaruh variabel literasi keuangan syariah terhadap minat masyarakat dalam menggunakan asuransi syariah.
3. Untuk mengetahui dan menganalisis seberapa besar pengaruh variabel gaya hidup terhadap minat masyarakat dalam menggunakan asuransi syariah.

4. Untuk mengetahui dan menganalisis seberapa besar pengaruh variabel besaran premi terhadap minat masyarakat dalam menggunakan asuransi syariah.

Berdasarkan perumusan masalah di atas, maka kegunaan penelitian yang akan dicapai dalam penelitian ini adalah:

1. Bagi perusahaan Asuransi Syariah

Melalui penelitian ini diharapkan mampu memberikan tambahan pengetahuan mengenai literasi keuangan, tingkat pendapatan, gaya hidup dan besaran premi apakah mempengaruhi minat masyarakat untuk menggunakan asuransi syariah, sehingga dapat memberikan informasi kepada tenaga pemasaran pada khususnya untuk menarik calon nasabah dan masyarakat pada umumnya.

2. Bagi Kalangan Akademis

Penelitian ini diharapkan dapat memaparkan variabel literasi keuangan, tingkat pendapatan, gaya hidup, dan besaran premi terhadap minat masyarakat menggunakan asuransi syariah. Sehingga dapat diharapkan dapat memberikan kontribusi positif bagi peneliti sebelumnya serta saran-saran perbaikan untuk peneliti berikutnya.

3. Melalui penelitian ini diharapkan dapat berguna sebagai bahan referensi perpustakaan dan sebagai bahan rekomendasi penelitian yang dilakukan di Indonesia di masa yang akan datang. Hasil

penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangan informasi dan studi pustaka bagi pihak yang membutuhkan.

D. Sistematika Penulisan

Dalam kajian penelitian ini, sistematika pembahasan terdiri dari lima bab yang lain saling berkait. Sistematika pembahasan ini memberikan gambaran dan logika berpikir peneliti dalam penelitian. Sistematika penulisan disajikan untuk menggambarkan isi penulisan secara umum melalui garis besar setiap bab. Adapun sistematika penulisan disusun sebagai berikut.

Bab pertama membahas latar belakang yang menggambarkan fenomena dan permasalahan awal yang mendasari dilakukan penelitian ini, kemudian masalah diidentifikasi dan disusun menjadi rumusan masalah. Rumusan masalah akan dijawab dalam tujuan penelitian dan kegunaan atau manfaat dari penelitian yang akan dilakuk. Kemudian tahapan-tahapan yang menggambarkan arah penelitian dibahas dalam sistematika pembahasan.

Bab kedua membahas telaah pustaka tentang informasi variabel-variabel yang diteliti, landasan teoritik, dan hipotesis yang berkaitan dengan variabel serta pengembangan hipotesis untuk merumuskan hipotesis dengan argument yang dibangun dari teori atau logika dan penelitian sebelumnya yang relevan, serta kerangka berpikir yang meringkas penurunan hipotesis atau hubungan antar variabel yang diuji

Bab ketiga Membahas tentang metode-metode yang digunakan dalam penelitian. Bab ini menjelaskan mengenai model penelitian, populasi dan sampel penelitian, teknik pengukuran data, sumber data defenisi operasional variabel instrumen penelitian, pengujian instrumen penelitian dan teknik analisis.

Bab keempat berisi tentang hasil analisis dari pengolahan data, baik analisa secara deskriptif maupun analisis hasil pengujian hipotesis yang telah dilakukan. Analisis tersebut kemudian diinterpestasikan terhadap hasil pengolahan data dengan menggunakan teori.

Bab kelima berisi tentang hasil penelitian, saran bagi pihak dan keterbatasan penelitian. Bab ini dapat menjawab keseluruhan permasalahan yang ada melalui hasil yang telahdi dapat dalam penelitian

BAB V PENUTUP

A. KESIMPULAN

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dipaparkan pada bab sebelumnya dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Konstruk Pendapatan tidak signifikan terhadap minat masyarakat menggunakan asuransi syariah. Hal ini ditunjukkan dengan T-hitung sebesar (0.137) yang mana lebih kecil dari T-tabel yaitu (1.995) dan nilai sig sebesar (0.891) hal itu menunjukkan bahwa nilai sig > 0.05. Hal ini dikarenakan masyarakat yang mempunyai pendapatan relative tinggi atau yang rendah pun belum memerlukan untuk menggunakan asuransi syariah bagi kehidupannya.
2. Konstruk Literasi Keuangan Syariah tidak signifikan terhadap minat masyarakat menggunakan asuransi syariah. Hal ini ditunjukkan dengan T-hitung sebesar (0.068) yang mana lebih kecil dari T-tabel yaitu (1.995) dan nilai sig sebesar (0.946) hal itu menunjukkan bahwa nilai sig > 0.05. Artinya bahwa konstruk Literasi Keuangan Syariah tidak berpengaruh terhadap Minat Masyarakat dalam menggunakan asuransi syariah.
3. Konstruk Gaya Hidup berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat menggunakan asuransi syariah. Hal ini ditunjukkan dengan T-hitung sebesar (3.217) yang mana lebih besar dari T-tabel yaitu (1.995) dan nilai sig sebesar

(0.001) hal itu menunjukkan bahwa nilai sig < 0.05. Pada umumnya semakin tingginya level gaya hidup responden maka diikuti pula semakin tingginya minat responden terhadap menggunakan asuransi syariah. Hal itu terjadi karena perubahan zaman dan opini serta aktivitas masyarakat yang sudah open minded terhadap kemajuan atau kebutuhan dimasa depan sehingga mereka butuh untuk berjaga jaga (investasi) demi kesejahteraan hidupnya. Serta munculnya tingkat kesadaran itu akan lebih tinggi pentingnya menggunakan asuransi syariah.

4. Konstruk Besaran Premi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat menggunakan asuransi syariah. Hal ini ditunjukkan dengan T-hitung sebesar (2.333) yang mana lebih besar dari T-tabel yaitu (1.995) dan nilai sig sebesar (0.020) hal itu menunjukkan bahwa nilai sig < 0.05. Hal ini menunjukkan jika besaran premi yang ditawarkan semakin terjangkau maka minat masyarakat menggunakan asuransi syariah meningkat pula. Namun fakta yang diperoleh penulis selama berada di lapangan, apabila besaran premi yang ditawarkan semakin tinggi maka jumlah pertanggungan yang ditawarkan akan semakin tinggi serta semakin tinggi premi yang dibayarkan oleh tertanggung maka hasil uang pertanggungan pada saat tertanggung mengajukan klaim akan semakin besar.

B. IMPLIKASI

Pada penelitian ini terdapat implikasi secara teoritis yang ditemukan bahwa konstruk pendapatan, literasi keuangan syariah, gaya hidup, dan besaran premi secara simultan serentak berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat menggunakan asuransi syariah sedangkan secara parsial konstruk pendapatan dan literasi keuangan syariah tidak berpengaruh terhadap minat masyarakat menggunakan asuransi syariah. Sedangkan, konstruk gaya hidup dan besaran premi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat masyarakat menggunakan asuransi syariah.

Implikasi kebijakan dalam penelitian ini adalah perusahaan asuransi syariah hendaknya terus menciptakan produk asuransi yang dapat dijangkau oleh seluruh lapisan masyarakat agar semua masyarakat mampu menikmati layanan produk asuransi yang sesuai dengan kaidah hukum Islam yang terbebas dari riba. Bagian *marketing* hendaknya lebih menjangkau seluruh masyarakat dalam memberikan pengetahuan tentang asuransi syariah yang sebagian dari mereka masih awam dengan asuransi syariah. Serta pihak perusahaan asuransi syariah juga dapat merekrut akademisi atau mahasiswa untuk menjadi agen asuransi sehingga dapat memperluas jangkauannya. Karena agen termasuk ke dalam seseorang yang mampu mempengaruhi gaya hidup seseorang untuk berminat dan memutuskan untuk menggunakan asuransi syariah.

C. KETERBATASAN PENELITIAN

Dalam penelitian ini peneliti hanya meneliti masyarakat pada suatu daerah tertentu yaitu Kecamatan Umbulharjo, Yogyakarta. Periode waktu penelitian yang masih terbatas, yaitu hanya dalam jangka waktu 5 Januari 2019 sampai tanggal 14 Januari 2019. Konstruksi eksogen yang digunakan peneliti hanya konstruksi pendapatan, literasi keuangan syariah, gaya hidup, dan besaran premi. Masih banyak variabel lain yang bisa mempengaruhi minat masyarakat menggunakan asuransi syariah.

D. SARAN

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan yang telah disajikan, maka selanjutnya peneliti menyampaikan saran-saran yang kiranya dapat memberikan manfaat kepada pihak-pihak yang terkait atas hasil penelitian ini. Adapun saran-saran yang dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Bagi Perusahaan Asuransi Syariah

Berdasarkan dari hasil penelitian ini, gaya hidup dan besaran premi merupakan faktor yang berpengaruh terhadap minat masyarakat menggunakan asuransi syariah. Sebaiknya perusahaan terus menciptakan produk yang dapat menjangkau masyarakat dan mengedukasi atau memastikan agen asuransi mengetahui secara mendetail tentang produk asuransi syariah sehingga masyarakat akan lebih percaya dan berminat menggunakannya.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Sebaiknya sampel yang digunakan tidak hanya masyarakat Kecamatan Umbulharjo. Akan tetapi ke dilakukan penelitian ke daerah lainnya yang lebih luas. Sehingga penelitian ini akan lebih obyektif. Selanjutnya variabel yang digunakan juga dapat ditambah dan melakukan wawancara terstruktur dengan masyarakat menggunakan daftar pertanyaan agar data yang diperoleh lebih lengkap dan lebih detail.



DAFTAR PUSTAKA

BUKU

- Al-Qur'anulkarim Special For Woman. (2005). Al-Qur'an dan Terjemahnya Special for Women, Bandung: Syamil Al-Qur'an.
- Antonio, Syafi'i. 2004. *Asuransi Syariah Life And General*. Jakarta: Gema Insani.
- Anshori, Abdul Ghofur. 2007. *Asuransi Syariah di Indonesia*. Yogyakarta : UII Press.
- Anwar, Khoirul. 2007. *Asuransi Syariah Halal & Maslahat*. Yogyakarta: Tiga Serangkai.
- Azwar, Saifuddin. 1997. *Sikap Manusia*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar Offset.
- Dornbusch, Rudiger dan Stanley Fischer. 1997. *Makro Ekonomi*. Alih bahasa Julius A. Mulyadi. Jakarta: Penerbit Erlangga.
- Engel, James, Roger D. Blackwell, dan Paul W. Miniard. *Perilaku Konsumen*. Tangerang: BINARUPA AKSARA
- Eta Mamang dan Sopiah. 2013. *Perilaku Konsumen*, Yogyakarta: ANDI.
- Ghazali, Imam. 2006. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS Cetakan Keempat*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Proram IBM SPSS 19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hinsa Siahan, 2009. *Manajemen Risiko*, Jakarta: Gramedia.
- Indriantoro, Nurdan Supomo, bambang. 1999. *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen*. Yogyakarta : Penerbit BPFE.
- Kotler, Philip. Terjemahan Herujati Purwoto. 1999. *Marketing*. Jakarta: Erlangga.
- Kuat Ismanto, 2009. *Asuransi Syariah Tinjauan asas-asas hukum islam*, Yogyakarta: Pustaka pelajar.

- Prasetijo, Ristiyanti dan John J.O.I Ihalauw. 2005 *Perilaku Konsumen*. ANDI: Yogyakarta.
- Prasetyo, Bambang dan Lina Miftahul Jannah. 2010. *Metode Penelitian Kuantitatif: Teori dan Aplikasi*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Setiadi, Nugroho J. 2013. *Perilaku Konsumen*. Jakarta: Kencana Prenada.
- Soeisno Djojosoedarso. 2003. *Prinsip-prinsip Manajemen Risiko dan Asuransi*. Jakarta : Penerbit Salemba Empat.
- Sholihin, Mahfud, dan Dwi Ratmono. 2013. *Analisis SEM-PLS dengan Warp PLS 3.0*. Yogyakarta: ANDI.
- Suhawan.1999. *Asuransi*, Bandung: CV.Armiko.
- Suryani, Tatik. 2008. *Perilaku Konsumen Implikasi pada Strategi Pemasaran*.Yogyakarta: Graha Ilmu .
- Sumarwan, Ujang. 2011. *Perilaku Konsumen Teori dan Penerapannya dalam Pemasaran*.Bogor: Ghalia Indonesia.

JURNAL

- Celik, Sibel dan Mustafa Mesut Kayali. 2009. *Determinants of Demand for Life Insurance European Countries*. Problems and Prespective in Management. Volume 7, issue 3
- Chen, H, dan Volpe, R. P. 1998. *An Analysis of Personal Financial Literacy Among Collage Students*.Financial Services Review: ISSN: 1057-0810
- Fitrianti, Baiq. 2016. *Pengaruh Literasi Keuangan, Perilaku Keuangan, dan Pendapatan Terhadap Keputusan Berinvestasi*. Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Pamulang.
- Hawa'im Machrus dan Urip Purnomo. 2010. *Pengukuran Perilaku Berdasarkan Theory Planned Bhaviour*.Vol. 12 - No. 1.
- Herdianti, Ika Fitri dan Santri Utama. 2017. *The Analysis of Students's Shari Financial Literacy Level and Its Effect on Student's Interest to be a Customer in Sharia Financial Institution*.

- Ida Ayu Gede Rat Praba Ari dan Dewi Puri Astiti. 2014. *Peran Persepsi Individu Terhadap Asuransi dan Model Kepercayaan Kesehatan*. Jurnal Psikologi Udayana. Vol. 1, No. 2, 381-388
- Margaretha, F. dan R. A.,Pambudi. 2015. *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Literasi Finansial Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya*. Jurnal Akuntansi dan Pendidikan.
- Marwa, Sarifa, dkk. 2014. *Bauran Pemasaran Mempengaruhi Keputusan Konsumen Dalam Pembelian Asuransi Jiwa Individu*. Jurnal Ilm. Kel. & Kons. Vol. 7, No. 3.
- Menhard. 2017. *Pengaruh Pendapatan Orang Tua dan Status Sosial terhadap Minat Melanjutkan Pendidikan ke Perguruan Tinggi (Studi Kasus STIE Mahaputra Riau)*. Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil. Volume 7, No 1.
- Nurfadila, Sindi, dkk. 2015. *Analisis Rasio Keuangan Dan Risk Based Capital Untuk Menilai Kinerja Keuangan Perusahaan Asuransi (Studi Pada PT. Asei Reasuransi Indonesia (Persero) Periode 2011-2013)*. Jurnal Administrasi Bisnis. Vol. 22, No. 1
- Purnomo, Agus. 2017. ANALISIS PEMBAYARAN PREMI DALAM ASURANSI SYARIAH. Journal of Islamic Economics Volume 1, No. 1.
- Sakti, Thaker, Qoyum & Ibnu Qizam. 2016. Determinants Of Cash Waqf Contribution In Klang Valley And Selangor: A SEM Approach. Journal of Islamic Monetary Economics and Finance, Vol. 2, No. 1.
- Qoyyum, Abdul. (2018). Maqasid Ash-Shariah Framework and the Development of Islamic Finance Products: The case of Indonesia. Journal Tazkia Islamic Finance Review (TIFBR), Vol 12(2).
- Yazid, et. al. 2012. *Determinant of Family Takaful (Islamic Life Insurance) Demand: a Conceptual Framework for a Malaysian Study*. Vol. 7, NO. 6; March 2012.

SKRIPSI

- Agus Susilo. 2018. Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menjadi Nasabah (BTM Amanah Bina Insani).Skripsi. UIN Raden Intan Lampung.

- Cahya Minatiningsih. 2016 Pengaruh Premi Asuransi dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menjadi Nasabah AJB Bumiputera 1912 Syari'ah. Skripsi. UIN Sunan Kalijaga.
- Danang Gustadi. 2017. Pengaruh Besaran Premi, Kualitas Pelayanan, Tingkat Kepercayaan dan Risiko Terhadap Minat Menjadi Nasabah Asuransi Syariah. Skripsi. UIN Sunan Kalijaga.
- Septin Nur Wulandari. 2013. Pengaruh Besaran Premi, Resiko, Klaim dan Akad Pada Asuransi Terhadap Minat Calon Nasabah Asuransi Syariah. Skripsi. UIN Sunan Kalijaga.
- Deby Hana Cahyanti. 2018. Analisis Pengaruh Tingkat Literasi Keuangan Syariah, Religiusitas, Keterjangkauan Akses Layanan Terhadap Penggunaan Jasa Perbankan. Skripsi. UIN Sunan Kalijaga.
- Fatkul Sani Rohana. 2017. Pengaruh Literasi Keuangan, Gaya Hidup, Dan Religiusitas Terhadap Perilaku Konsumtif. Skripsi. UIN Sunan Kalijaga.
- Himayatul Khusna. 2018. Pengaruh Literasi Keuangan Dan Inklusif Keuangan Terhadap Minat Mahasiswa Jurusan Ekonomi Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung Dalam Menggunakan Lembaga Keuangan Syariah. Skripsi. Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
- Khairun Nisa. 2018. Analisis Pengaruh Tingkat Pendapatan dan Religiusitas Mahasiswa Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. Skripsi. UIN Raden Intan Lampung.
- MoenaAzizah. 2016. Pengaruh Pendapatan dan Pendidikan Nasabah terhadap Minat Nasabah Investasi Emas di BSM KC Waarung Buncit. Skripsi. Jakarta. UIN Syarif Hidayatullah.
- Rahma Liani. 2017. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Dalam Memilih Asuransi Berbasis Syariah. Skripsi. UIN Sunan Kalijaga
- Septin Nur Wulandari. 2013. Pengaruh Besaran Premi, Resiko, Klaim Dan Akad pada Asuransi Terhadap Minat Calon Nasabah Asuransi Syariah. Skripsi. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.