

**PENGARUH LITERASI ASURANSI SYARIAH, RELIGIOSITAS,
KUALITAS PELAYANAN, DAN BESARAN PREMI TERHADAP
MINAT MENGGUNAKAN ASURANSI SYARIAH
(STUDI KASUS PADA ASN UIN SUNAN KALIJAGA)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA EKONOMI ISLAM**

OLEH:

MUHAMMAD SYAHRUL IQBAAL

NIM: 20108030017

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

2024

**PENGARUH LITERASI ASURANSI SYARIAH, RELIGIOSITAS,
KUALITAS PELAYANAN, DAN BESARAN PREMI TERHADAP
MINAT MENGGUNAKAN ASURANSI SYARIAH
(STUDI KASUS PADA ASN UIN SUNAN KALIJAGA)**



**SKRIPSI
DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA EKONOMI ISLAM**

OLEH:

MUHAMMAD SYAHRUL IQBAAL

NIM: 20108030017

DOSEN PEMBIMBING:

RATNA SOFIANA, SH., M.SI

NIP: 19910716 201903 2 018

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2024**

HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-1018/Un.02/DEB/PP.00.9/07/2024

Tugas Akhir dengan judul : **PENGARUH LITERASI ASURANSI SYARIAH, RELIGIOSITAS, KUALITAS PELAYANAN, DAN BESARAN PREMI TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN ASURANSI SYARIAH (STUDI KASUS PADA ASN UIN SUNAN KALIJAGA)**

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUHAMMAD SYAHRUL IQBAAL
Nomor Induk Mahasiswa : 20108030017
Telah diujikan pada : Jumat, 05 Juli 2024
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Ratna Sofiana, SH.,M.SI
SIGNED

Valid ID: 6698d68ccc38



Penguji I
Agus Faisal, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 66963dfe79073



Penguji II
Hilmy Baroroh, S.E.I.,M.E.K
SIGNED

Valid ID: 6698d2a5da954



Yogyakarta, 05 Juli 2024
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 669a1a9971f1

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Muhammad Syahrul Iqbaal

Kepada

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Muhammad Syahrul Iqbaal

NIM : 20108030017

Judul : **“Pengaruh Literasi Asuransi Syariah, Religiositas, Kualitas Pelayanan, dan Besaran Premi Terhadap Minat Menggunakan Asuransi Syariah (Studi Kasus pada ASN UIN Sunan Kalijaga)”**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 25 Juni 2024

Pembimbing,



Ratna Sofiana, S.H., M.SI
NIP. 19910716 201903 2 018

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Syahrul Iqbaal
NIM : 20108030017
Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“Pengaruh Literasi Asuransi Syariah, Religiositas, Kualitas Pelayanan, dan Besaran Premi Terhadap Minat Menggunakan Asuransi Syariah (Studi Kasus pada ASN UIN Sunan Kalijaga)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan dibuat dalam *bodynote* serta daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan pada karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 25 Juni 2024

Penyusun.



Muhammad Syahrul Iqbaal

NIM. 20108030017

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademika UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Syahrul Iqbaal

NIM : 20108030017

Program Studi : Manajemen Keuangan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Literasi Asuransi Syariah, Religiositas, Kualitas Pelayanan, dan Besaran Premi Terhadap Minat Menggunakan Asuransi Syariah (Studi Kasus pada ASN UIN Sunan Kalijaga)”

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Yogyakarta

Pada Tanggal 25 Juni 2024

Yang Menyatakan



Muhammad Syahrul Iqbaal
NIM. 20108030017



HALAMAN MOTTO

“Tidak perlu berharap lebih, cukup melangitkan doa yang terbaik”



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmannirrahim

Alhamdulillah segala syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas segala karunia rahmat dan kesempatan sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir dengan segala kekurangan. Shalawat serta salam tak lupa saya ucapkan kepada Nabi Mohammad SAW yang telah membuka ilmu pengetahuan.

Karya ilmiah ini saya persembahkan untuk diri saya sendiri yang sudah berjuang dan bertahan sampai dititik ini. Terimakasih atas semua usaha dan kerja kerasnya, mari terus berdoa dan berusaha.

Skripsi ini juga saya persembahkan untuk kedua orang tua saya yang selalu memberikan dukungan serta kasih sayang yang tak terhingga selama penulis menempuh pendidikan.

Terimakasih teruntuk keluarga, para guru, sahabat, dan teman-teman yang telah membimbing dan mendukung dalam perjalanan ini.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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	Alīf	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	ṡa'	Ṣ	S (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Hâ'	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha'	Kh	K dan h
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Za'	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ص	Syīn	Sy	Es dan ye
ض	Sâd	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ض	Dâd	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Tâ'	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zâ'	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	'Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gaīn	G	Ge
ف	Fa'	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
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap Karena Syaddah ditulis rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
مُتَعَدِّدَةٌ	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عِدَّةٌ	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Ta' Marbutâh* di akhir kata

Semua ta' marbutah ditulis dengan h, baik berada pada kata tunggal atau 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.

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
حِكْمَةٌ	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جِزْيَةٌ	Ditulis	<i>Jizyah</i>
كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

اَ	Fathah	Ditulis	A
إِ	Kasrah	Ditulis	I
أُ	Dammah	Ditulis	U
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>Fa'ala</i>
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	<i>Zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. fathah + alif	Ditulis	A
جَاهِلِيَّةٌ	Ditulis	<i>Jahiliyyah</i>
2. fathah + ya" mati	Ditulis	A

تنسى	Ditulis	<i>Tansa</i>
3. kasrah + ya" mati	Ditulis	I
كريم	Ditulis	<i>Karim</i>
4. dhammah + wawu mati	Ditulis	U
فروض	Ditulis	<i>Furud</i>

F. Vokal Rangkap

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
1. fathah + ya' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>Bainaku m</i>
2. fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
أنتم	Ditulis	<i>A'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>U'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>La'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal “al”

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
القرآن	Ditulis	<i>Al-Quran</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

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

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
السّماء	Ditulis	<i>As-sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Huruf Arab	Keterangan	Huruf Latin
ذوي الفروض	Ditulis	<i>Zawi al-furud</i>
أهل السنّة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayahnya sehingga penyusun dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat serta salam penyusun haturkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita harapkan syafaatnya pada hari kiamat.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Manajemen Keuangan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi. Meskipun dalam penyusunan skripsi ini banyak mengalami kendala dan kekurangan, itu semata-mata karena keterbatasan penyusun. Penyusun sangat berterima kasih kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan dan dukungan baik berupa moral, materiil maupun spiritual sehingga penyusunan skripsi dapat terselesaikan. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penyusun ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, MA. Ph.D, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag. selaku Ketua Program Studi Manajemen Keuangan Syariah.
4. Bapak Dr. H. M. Yazid Afandi, S.Ag., M.Ag. selaku Dosen Penasihat Akademik yang selalu memberikan bimbingan dan motivasi selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.
5. Ibu Ratna Sofiana, SH., M.SI selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberikan bimbingan, nasihat, masukan, saran, dan motivasi selama perkuliahan dan penyusunan tugas akhir ini.

6. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama perkuliahan.
7. Seluruh pegawai dan staf tata usaha program studi maupun Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Kedua orang tua tercinta yang tidak kenal lelah berjuang demi kesuksesan putranya, yang selalu memberikan bimbingan, dorongan, dan tak lupa doa yang tak henti-hentinya beliau panjatkan kehadirat Allah SWT agar putra-putrinya meraih kesuksesan.
9. Teman-teman KKN Kota Magelang yang senantiasa memberikan motivasi dan semangat serta banyak pengalaman di dalamnya termasuk dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Teman-teman seperjuangan Program Studi Manajemen Keuangan Syariah 2020 yang bersama-sama saling memotivasi baik selama perkuliahan maupun saat menyelesaikan tugas skripsi.

Semoga Allah SWT selalu memberikan keberkahan dan menjadikan amal sholeh atas segala kebaikan selama ini. Akhir kata, penyusun berharap skripsi ini menjadi sesuatu yang bermanfaat bagi semua pihak. Amin

Yogyakarta, 25 Juni 2024

Penyusun



Muhammad Syahrul Iqbaal
NIM. 20108030017

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	ix
KATA PENGANTAR.....	xiv
DFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	14
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	14
D. Sistematika Pembahasan	16
BAB II LANDASAN TEORI DAN KAJIAN PUSTAKA	18
A. Landasan Teori	18
1. Theory of Planned Behavior.....	18
2. Asuransi Syariah.....	21
3. Minat.....	28
4. Literasi Asuransi Syariah	30
5. Religiositas	32
6. Kualitas Pelayanan	33
7. Besaran Premi.....	35

B. Kajian Pustaka	38
C. Pengembangan Hipotesis.....	44
D. Kerangka Teoritik.....	47
BAB III METODE PENELITIAN	49
A. Desain Penelitian	49
B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	50
C. Populasi dan Sampel.....	52
D. Data, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data	54
E. Teknik Analisis Data	55
1. Model Pengukuran (<i>Outer Model</i>).....	55
2. Model Struktural (<i>Inner Model</i>)	57
3. Pengujian Hipotesis	58
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	59
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	59
B. Analisis Deskriptif.....	60
C. Hasil Penelitian.....	64
1. Outer model	64
2. Inner model.....	68
3. Uji hipotesis.....	71
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	74
BAB V PENUTUP.....	79
A. Kesimpulan.....	79
B. Keterbatasan Penelitian	80
C. Implikasi dan Saran	81
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN.....	87
CURRICULUM VITAE.....	96

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Asuransi Syariah Nasional (dalam miliar)	4
Tabel 2. 1 Perbedaan Asuransi Syariah dan Asuransi Konvensional	23
Tabel 2. 2 Penelitian yang Relevan.....	38
Tabel 3. 1 Definisi Operasional Variabel.....	51
Tabel 3. 2 Tabel Skema Alternatif Penentuan Sampel	53
Tabel 3. 3 Model Skala Likert.....	55
Tabel 4. 1 Uji Validitas Konvergen dengan Loading Factor	65
Tabel 4. 2 Uji Validitas Konvergen dengan Average Variance Extracted	66
Tabel 4. 3 Uji Validitas Deskriminan dengan Nilai HTMT.....	67
Tabel 4. 4 Uji Reabilitas.....	68
Tabel 4. 5 Hasil Uji R-Square	69
Tabel 4. 6 Hasil Uji Q-Predict (Q^2).....	70
Tabel 4. 7 Hasil Uji Mullticolleniarity	71
Tabel 4. 8 Hasil Uji Coefficients Dirrect Effect	73



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Presentase Penggunaan Asuransi Dari Aspek Premi Di Indonesia....	5
Gambar 1. 2 Indeks Literasi Keuangan Berdasarkan Sektor Jasa Keuangan Tahun 2019-2022	6
Gambar 2. 1 Kerangka Teoritik	47
Gambar 4. 1 Grafik Profesi Responden Penelitian	61
Gambar 4. 2 Grafik usia responden penelitian.....	62
Gambar 4. 3 Persentase gender responden penelitian.....	63
Gambar 4. 4 Hubungan Antara Konstruk Indikator Variabel.....	72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian.....	87
Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian.....	92
Lampiran 3 Hasil Uji Validitas Konvergen	93
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas Konvergen dengan Average Variance Extracted	93
Lampiran 5 Hasil Uji Validitas Destriminan	94
Lampiran 6 Hasil Uji Reliabilitas	94
Lampiran 7 Hasil Uji R-Square	94
Lampiran 8 Hasil Uji Q-Square	94
Lampiran 9 Hasil Uji Mullticollenarity	94
Lampiran 10 Uji Coefficients Dirrect Effect	95
Lampiran 11 Hubungan Antara Konstruk Indikator Variabel.....	95



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh antara literasi asuransi syariah, religiositas, kualitas pelayanan, dan besaran premi terhadap minat menggunakan asuransi syariah pada ASN UIN Sunan Kalijaga. Pengumpulan data dilakukan dengan cara menyebarkan kuesioner. Total responden yang diperoleh sebanyak 42 orang. Teknik analisis data menggunakan metode *structural equation modeling-partial least squares* (SEM-PLS). Hasil analisis menunjukkan bahwa literasi asuransi syariah, religiositas, dan besaran premi berpengaruh positif signifikan terhadap minat menggunakan asuransi syariah. Sedangkan variabel kualitas pelayanan tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan asuransi syariah pada kalangan ASN UIN Sunan Kalijaga.

Kata kunci: literasi asuransi syariah, religiositas, kualitas pelayanan, besaran premi, minat.



ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of sharia insurance literacy, religiosity, service quality, and premium amount on interest in using sharia insurance at ASN UIN Sunan Kalijaga. Data collection was carried out by distributing questionnaires. The total number of respondents obtained was 42 people. Data analysis techniques use methods structural equation modeling-partial least squares (SEM-PLS). The results of the analysis show that sharia insurance literacy, religiosity, and premium size have a significant positive effect on interest in using sharia insurance. Meanwhile, the service quality variable does not have a significant effect on interest in using sharia insurance among ASN UIN Sunan Kalijaga.

Keywords: sharia insurance literacy, religiosity, service quality, premium amount, interest.



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Secara Bahasa kata asuransi berasal dari Bahasa Belanda yaitu "*assurantie*" yang berarti pertanggungan, sedangkan dalam Bahasa Arab asuransi yang disebut juga "*At-Ta'min*" yang berarti perlindungan, rasa aman, bebas dari rasa takut dan ketenangan (Ahmad, 2008). Menurut Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 2 Tahun 1992 tentang Usaha Perasuransian, asuransi atau pertanggungan adalah suatu kontrak antara dua pihak atau lebih, di mana pihak penanggung berkomitmen kepada tertanggung untuk memberikan kompensasi atas kerugian, kerusakan, atau kehilangan keuntungan, dengan syarat tertanggung membayar premi asuransi (Sula, 2000).

Asuransi memiliki beberapa fungsi utama yang dirancang untuk memberikan perlindungan finansial dan mengelola risiko (Nurjannah et al., 2023). Fungsi utama ini mencakup perlindungan finansial terhadap risiko tertentu, manajemen risiko melalui transfer risiko finansial kepada perusahaan asuransi, investasi dan pengumpulan dana melalui pembayaran premi yang diinvestasikan. Selain itu, asuransi juga berperan dalam memberikan stabilitas keuangan, mengurangi beban pemulihan pasca-bencana, dan mendorong pengembangan ekonomi dengan menciptakan lingkungan yang mendukung investasi dan pertumbuhan ekonomi (Rukmanasari et al., 2023).

Asuransi memberikan berbagai manfaat yang meliputi perlindungan finansial terhadap risiko kesehatan, kematian, dan kerugian properti (Darmawi, 2022). Dengan kehadiran asuransi memberikan rasa aman psikologis dan dukungan finansial kepada keluarga dalam situasi darurat. Pilihan asuransi yang tepat sesuai dengan kebutuhan dan kondisi keuangan individual dapat memberikan ketenangan pikiran dan perlindungan yang optimal (Ali, 2023). Selain asuransi konvensional, terdapat juga asuransi syariah yang banyak digunakan. Asuransi syariah adalah usaha untuk saling melindungi dan membantu antara beberapa individu atau pihak melalui investasi dalam bentuk aset atau tabarru, yang menyediakan pola pengembalian guna menghadapi risiko tertentu melalui perjanjian yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah (Fatwa DSN-MUI, 2001). Sifat asuransi yang saling melindungi dan tolong-menolong disebut dengan *ta'awun*, merupakan prinsip hidup yang didasarkan pada ukhuwah islamiyah, di mana sesama anggota peserta asuransi syariah saling melindungi dan saling menolong dalam menghadapi risiko (Sula, 2000).

Berdasarkan laporan *The Royal Islamic Strategic Studies Centre* (RISSC), Indonesia merupakan negara yang memiliki populasi umat muslim terbanyak. RISSC mencatat, jumlah populasi muslim di Indonesia mencapai 340,62 juta jiwa pada 2023. Jumlah ini setara 86,7% dari populasi penduduk Indonesia yang berjumlah 277,53 juta jiwa. Pakistan berada di urutan kedua negara dengan populasi muslim terbanyak setelah Indonesia yaitu 232,06 juta jiwa. Selanjutnya, India di posisi ketiga dengan populasi

muslim sebanyak 208,57 juta jiwa, Banglades 157,39 juta jiwa dan Nigeria sebanyak 108,54 juta jiwa (Databok, 2023). Indonesia yang memiliki umat muslim terbanyak, pemahaman bahwa asuransi syariah mengikuti prinsip-prinsip ekonomi Islam menciptakan rasa kepercayaan dan kenyamanan (Suma et al., 2021). Asuransi syariah menawarkan berbagai kelebihan dibandingkan dengan asuransi konvensional. Keunggulan utamanya terletak pada kesesuaian dengan prinsip-prinsip syariah Islam, yang mencakup larangan riba, prinsip kepemilikan bersama, dan transparansi dalam operasional (Jaya, et al., 2023). Sistem takaful yang diterapkan dalam asuransi syariah mempromosikan kolaborasi dan saling bantu antar peserta (Kartika, 2022). Pilihan produk yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah, transparansi dalam pengelolaan dana, dan kemajuan dalam inovasi produk menjadi daya tarik tambahan, sementara kontribusi sosial perusahaan asuransi syariah memberikan dampak positif pada masyarakat (Yudha et al., 2020). Dengan menghindari risiko riba dan memadukan prinsip-prinsip keuangan Islam, asuransi syariah di Indonesia membuka opsi yang sesuai dengan prinsip etika dan moral bagi mereka yang mencari perlindungan finansial (Jaya, et al., 2023).

Institusi keuangan non-bank yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah kini semakin tersebar di berbagai daerah di Indonesia, namun masih sedikit pengetahuan masyarakat tentang asuransi syariah (Adam, 2022). Berikut ini merupakan gambaran perkembangan asuransi syariah yang ada di Indonesia:

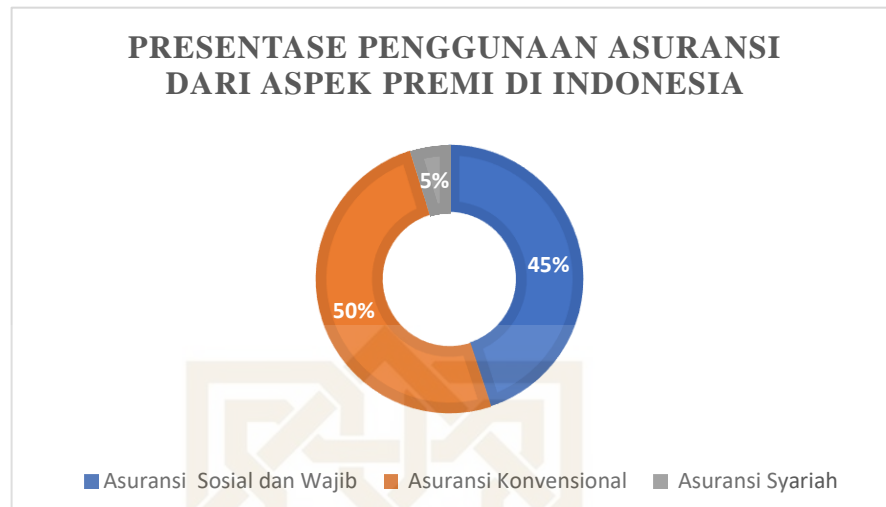
Tabel 1. 1 Perkembangan Asuransi Syariah Nasional (dalam miliar)

Keterangan	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Aset	38.248	41.613	44.588	41.613	43.593	45.189
Kontribusi	11.281	12.554	13.485	13.629	19.048	21.546
Klaim	4.066	7.453	8.531	10.054	16.563	15.461
Investasi	33.416	36.475	39.268	34.774	35.380	36.964

Sumber: *aasi.or.id* (2022)

Tabel di atas memperlihatkan bahwa dari tahun 2017 hingga 2022, jumlah aset, kontribusi, klaim, dan investasi dalam asuransi syariah secara keseluruhan terus mengalami peningkatan. Meski begitu, pertumbuhan industri pada lembaga peransuransian di Indonesia tidak selalu diiringi oleh pemahaman yang memadai tentang urgensi perlindungan terhadap risiko. Menurut informasi yang ditemukan di website resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2019, banyak masyarakat di Indonesia masih kurang memahami dan belum mengenal produk asuransi syariah (OJK, 2019).

Pada akhir tahun 2023, terdapat 136 perusahaan asuransi yang diizinkan untuk beroperasi di Indonesia. Meskipun jumlahnya cukup besar, sektor asuransi syariah di Indonesia masih kecil dibandingkan dengan asuransi konvensional. Dari total perusahaan, sebanyak 29 perusahaan bergerak di bidang asuransi jiwa syariah, 25 perusahaan fokus pada asuransi umum syariah, dan 4 perusahaan bergerak di bidang reasuransi syariah. Menurut data OJK tahun 2022, pangsa pasar premi asuransi konvensional mencapai 50,32%, dan premi asuransi sosial dan wajib 45%. Di sisi lain, premi asuransi syariah hanya 4,76% dari total premi asuransi (OJK, 2023).



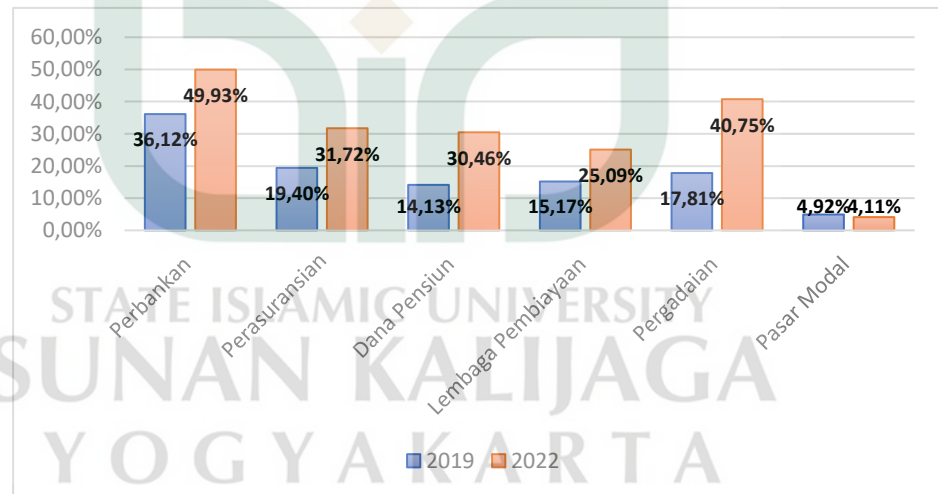
Gambar 1. 1 Presentase Penggunaan Asuransi Dari Aspek Premi Di Indonesia

Sumber: ojk.go.id (2023)

Kurangnya pemahaman dan ketidaktahuan masyarakat Indonesia tentang produk asuransi syariah merupakan masalah utama yang menyebabkan ketidakpahaman mereka terhadap konsep asuransi syariah, di mana ada persepsi bahwa membeli asuransi syariah adalah sesuatu yang kurang bermanfaat dan pandangan bahwa memiliki asuransi jiwa tidak dianggap sebagai kewajiban (OJK, 2019). Oleh karena itu, budaya asuransi syariah masih belum meresap dengan kuat dalam masyarakat, yang tercermin dalam kecenderungan masyarakat untuk menyiapkan dana dalam mengatasi risiko-risiko yang tidak dapat diprediksi menggunakan tabungan, bukan dengan menggunakan produk asuransi syariah atau menjadi nasabah asuransi syariah (Muhamad & Rahmi, 2022).

Beberapa faktor yang bisa mempengaruhi kecenderungan untuk menggunakan asuransi syariah meliputi tingkat pemahaman tentang asuransi syariah, tingkat keagamaan, kualitas layanan yang diberikan, dan

besarnya premi yang harus dibayarkan. Perilaku konsumen bisa diartikan sebagai serangkaian aktivitas dalam mendapatkan serta menggunakan barang dan jasa (Indrasari et al., 2019). Proses pengambilan keputusan yang terlibat dalam perencanaan dan penentuan tindakan-tindakan tersebut dapat dipengaruhi oleh tingkat literasi seseorang. Meningkatkan literasi asuransi syariah merupakan langkah untuk pertumbuhan sektor keuangan syariah di Indonesia (Ramadion et al., 2021). Kesadaran dan pemahaman masyarakat memainkan peran penting dalam memajukan industri asuransi syariah di Indonesia. Namun, masih sedikit orang di Indonesia yang memahami keuntungan dari menggunakan asuransi syariah (Zainta et al., 2022). Berikut ini merupakan hasil survei indeks literasi keuangan di Indonesia:



Gambar 1. 2 Indeks Literasi Keuangan Berdasarkan Sektor Jasa Keuangan Tahun 2019-2022

Sumber: ojk.go.id (2022)

Hasil survei indeks literasi keuangan sektor perbankan tahun 2019 sebesar 36,12%. Sedangkan, tahun 2022 mengalami kenaikan menjadi sebesar 49,93%. Selanjutnya, hasil survei indeks literasi keuangan sektor

perasuransian pada tahun 2019 sebesar 19,40%. Sedangkan, tahun 2022 mengalami kenaikan menjadi sebesar 31,72%. Kemudian, hasil survei indeks literasi keuangan sektor dana pensiun tahun 2019 sebesar 14,13%. Sedangkan, pada tahun 2022 mengalami kenaikan menjadi sebesar 30,46%. Setelah itu, survei indeks literasi keuangan sektor lembaga pembiayaan tahun 2019 sebesar 15,17%. Sedangkan, tahun 2022 mengalami kenaikan menjadi 25,09%. Lalu, survei indeks literasi keuangan sektor pegadaian tahun 2019 sebesar 17,81%. Sedangkan, tahun 2022 mengalami kenaikan menjadi sebesar 40,75%. Terakhir, survei indeks literasi keuangan sektor pasar modal tahun 2019 sebesar 4,92%. Sedangkan, tahun 2022 mengalami penurunan menjadi sebesar 4,11%. Jadi, survei indeks literasi keuangan semua sektor mengalami kenaikan kecuali sektor pasar modal yang mengalami penurunan sebesar 0,81%.

Hasil survei indeks literasi keuangan sektor asuransi menunjukkan bahwa hanya sekitar 31,72% dari penduduk Indonesia memiliki pengetahuan tentang industri asuransi atau lembaga non-bank seperti perusahaan asuransi. Ini berarti hanya sekitar 31 dari setiap 100 orang di Indonesia yang memiliki pemahaman tentang asuransi dan jika dibandingkan dengan sektor perbangkan, maka angka tersebut jauh lebih rendah.

Religiositas diartikan sebagai kondisi dalam diri seseorang yang mendorongnya untuk berperilaku, bersikap, dan bertindak sesuai dengan ajaran agamanya (Darto, 2017). Aspek religiositas adalah bentuk dari

pengalaman religi yang telah diinternalisasi oleh seseorang dalam hatinya. Ini membimbing manusia tentang bagaimana hidup yang benar sehingga mencapai kebahagiaan dunia dan akhirat. (Rahma, 2017). Semakin tinggi tingkat religiositas seseorang dapat memengaruhi minat seseorang untuk melakukan asuransi syariah (Sari et al., 2023).

Selanjutnya faktor kualitas layanan dapat memberikan motivasi kepada pelanggan untuk membentuk hubungan yang kokoh dengan perusahaan (Maulyan et al., 2022). Dalam jangka panjang, hubungan ini memberi perusahaan memiliki kemampuan untuk memahami harapan dan kebutuhan pelanggan dengan lebih baik dan mendalam. (Widiana et al., 2010). Sehingga perusahaan dapat terus meningkatkan kepuasan pelanggan dengan maksimalkan pengalaman yang menyenangkan. Akibatnya, pelanggan membangun rasa percaya yang kuat terhadap perusahaan. Perusahaan yang tidak berhasil memenuhi kebutuhan pelanggan melalui layanan akan menghadapi tantangan yang kompleks (Atmadjati, 2018).

Salah satu dampaknya adalah ketidakpuasan pelanggan yang dapat berdampak negatif pada reputasi perusahaan. Seorang pelanggan yang tidak puas akan cenderung berbagi pengalaman buruk mereka peroleh kepada pelanggan selanjutnya yang akan membeli di tempat tersebut. Hal tersebut yang dapat merusak kepercayaan terhadap perusahaan (Setiadi, 2019). Kerugian akibat kegagalan dalam memberikan kualitas layanan dapat sangat signifikan (Wulandari et al., 2017). Di sisi lain, kualitas layanan

mencerminkan penilaian konsumen terhadap perbedaan antara pelayanan yang diterima dengan harapan mereka (Erinawati et al., 2021).

Menurut (Philip Kotler, 2009) kualitas layanan dipengaruhi oleh beberapa dimensi mutu pelayanan, antara lain *reliability* (ketepatan), *responsiveness* (ketanggapan), *assurance* (jaminan dan kepastian), *empathy* (empati), dan *tangible* (bukti fisik). Dalam industri jasa, kepuasan pelanggan menjadi faktor kunci yang memengaruhi pertumbuhan dan keberlanjutan perusahaan di tengah persaingan yang ketat (Karuniawan et al., 2023). Untuk mengukur kepuasan konsumen, dapat dievaluasi melalui tindakan yang dilakukan oleh konsumen itu sendiri (Afnina et al., 2018).

Kemudian, faktor premi asuransi juga berperan dalam memengaruhi minat seseorang dalam melakukan asuransi. Premi asuransi didefinisikan sebagai pembayaran uang yang dilakukan oleh tertanggung kepada perusahaan asuransi, yang jumlahnya dapat ditentukan dengan cara tertentu (Subagiyo et al., 1998). Pendapat ini sejalan dengan pandangan Djojosoedarso (2003) yang menyatakan bahwa premi asuransi merupakan pembayaran yang dilakukan oleh tertanggung kepada penanggung sebagai imbalan atas pengalihan risiko yang dilakukan oleh penanggung. Besaran premi asuransi yang harus dibayarkan oleh tertanggung ditentukan oleh perusahaan asuransi dengan memperhatikan kondisi tertanggung. Premi ini adalah sejumlah uang yang wajib dibayarkan oleh tertanggung kepada penanggung atau pihak asuransi pada interval waktu tertentu, biasanya setiap bulan, selama masa berlaku polis asuransi. (Dewi, 2019).

Dalam dinamika kehidupan modern, Aparatur Sipil Negara (ASN) yang memilih asuransi syariah dapat merasakan ketenangan pikiran, reputasi etis yang baik, dan berpartisipasi dalam konsep keuangan yang berkelanjutan sesuai dengan prinsip-prinsip Islam. ASN Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, seperti halnya ASN pada umumnya, dihadapkan pada berbagai risiko finansial, termasuk risiko kesehatan, kecelakaan, dan risiko lainnya (Syamsir et al., 2022). Berdasarkan hal tersebut, objek pada penelitian ini menggunakan ASN pada UIN Sunan Kalijaga. UIN Sunan Kalijaga, sebagai lembaga pendidikan tinggi Islam, memiliki hubungan yang erat dengan tingkat religiositas dan literasi keagamaan. ASN yang berada di lingkungan UIN Sunan Kalijaga didorong untuk menjalankan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan nilai-nilai Islam (Munir et al., 2021). Hal tersebut menjadi faktor kunci yang mungkin memengaruhi minat ASN untuk menggunakan asuransi syariah sebagai bagian dari perlindungan finansial mereka.

Pemilihan ASN UIN Sunan Kalijaga sebagai subjek penelitian ini didasarkan pada pertimbangan beberapa faktor yang relevan dengan tujuan penelitian, yaitu:

1. UIN Sunan Kalijaga adalah institusi pendidikan tinggi Islam yang secara melekat menerapkan prinsip-prinsip syariah dalam kehidupan sehari-hari. Sebagai lembaga Islam, ASN di UIN Sunan Kalijaga dapat dianggap sebagai kelompok yang memiliki pemahaman dan kesadaran terhadap prinsip-prinsip keuangan syariah.

2. Lingkungan akademis UIN Sunan Kalijaga menciptakan suasana yang mendukung penelitian ini, dengan potensi partisipasi dan pemahaman yang lebih tinggi terkait asuransi syariah.
3. UIN Sunan Kalijaga dikenal sebagai lembaga yang mendorong kehidupan beragama, religiositas ASN di UIN Sunan Kalijaga diyakini dapat memainkan peran signifikan dalam minat mereka terhadap asuransi syariah.

Oleh karena itu, pemilihan ASN UIN Sunan Kalijaga dalam studi kasus ini diharapkan dapat memberikan wawasan yang lebih khusus dan mendalam terkait faktor-faktor yang memengaruhi minat menggunakan asuransi syariah di kalangan ASN (Safitri, 2021).

Dalam penelitian yang dilakukan Rahmadion & Yetty (2021) dalam penelitiannya yang berjudul "Pengaruh Literasi Asuransi Syariah Terhadap Persepsi Masyarakat dalam Memilih Asuransi Syariah di Jabodetabek" menjelaskan bahwa variabel literasi asuransi syariah mempunyai pengaruh signifikan terhadap persepsi masyarakat. Akan tetapi penelitian yang dilakukan oleh Yulianto (2018) menyatakan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh negatif terhadap keputusan menabung dan keputusan asuransi di lembaga keuangan syariah.

Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Sari et al (2023) dengan judul penelitian "Pengaruh Pengetahuan dan Religiositas Terhadap Minat Mengikuti Asuransi Dana Pendidikan pada Perusahaan Asuransi Syariah" menjelaskan bahwa variabel religiositas mempunyai pengaruh yang

signifikan terhadap minat mengikuti asuransi. Hal ini bertolak belakang dengan penelitian yang dilakukan oleh Muhammad & Rahmi (2022) dengan judul penelitian "Pengaruh Literasi Asuransi, Religiositas, dan Kualitas Pelayanan terhadap Minat Generasi Milenial Menggunakan Asuransi Syariah" menyatakan bahwa variabel religiositas tidak berpengaruh terhadap minat generasi milenial menggunakan asuransi syariah.

Selanjutnya penelitian yang dilakukan oleh Aristyanto & Putra (2021) dengan judul penelitian "Pengaruh Religiositas, Pelayanan dan Tarif Premi terhadap Kepuasan Nasabah Asuransi Syariah melalui Minat Berasuransi Syariah di Perusahaan Asuransi Syariah Cabang Surabaya" menjelaskan bahwa variabel pelayanan berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah berasuransi syariah. Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh Zulkifli (2021) dengan judul "Pengaruh Premi Asuransi, Citra, Lokasi, Kualitas Layanan, dan Layanan Promosi Terhadap Nasabah Memilih Asuransi Syariah" menjelaskan variabel kualitas layanan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat memilih asuransi syariah.

Serta penelitian yang dilakukan oleh Sissah et al (2023) yang berjudul "Faktor-Faktor yang Memengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Asuransi Syariah (Studi pada Nasabah PT. Asuransi Jasa Raharja Putera Cabang Jambi)" menyimpulkan bahwa variabel besaran premi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah memilih asuransi syariah pada Nasabah PT. Asuransi Jasa Raharja Putera Cabang Jambi. Tidak seperti penelitian yang dilakukan oleh Ningsih (2019) dengan

judul penelitian "Pengaruh Akad Asuransi, Besaran Premi, dan Risiko terhadap Minat Nasabah Asuransi Syariah dalam Perspektif Ekonomi Islam" menjelaskan bahwa variabel besaran premi tidak berpengaruh positif terhadap minat nasabah asuransi.

Penelitian ini dilakukan untuk mengatasi beberapa kesenjangan yang terdapat dalam literatur terkait asuransi syariah di Indonesia. Data dari survei indeks literasi keuangan menunjukkan bahwa literasi asuransi syariah di Indonesia masih rendah (OJK, 2022). Terutama jika dibandingkan dengan literasi di sektor perbankan. Hal ini mengindikasikan perlunya pemahaman yang lebih mendalam tentang faktor-faktor yang memengaruhi pemahaman masyarakat terhadap asuransi syariah. Selain itu, gap penelitian muncul dari perbedaan hasil penelitian terdahulu terkait pengaruh variabel-variabel tertentu, seperti literasi asuransi syariah, religiositas, kualitas layanan, dan besaran premi, terhadap minat menggunakan asuransi syariah. Beberapa penelitian menyatakan adanya pengaruh positif dan signifikan, sementara yang lain tidak menemukan hubungan yang kuat (Shoultan, 2020).

Oleh karena itu, penelitian lebih lanjut diperlukan untuk memahami konteks spesifik asuransi syariah, terutama dalam hal literasi asuransi syariah, faktor religiositas, kualitas layanan, dan besaran premi yang memengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan produk asuransi syariah. Selain itu, studi kasus pada ASN UIN Sunan Kalijaga diharapkan

dapat memberikan gambaran yang lebih mendalam tentang bagaimana faktor-faktor tersebut berinteraksi di kalangan ASN.

Berdasarkan pada latar belakang diatas, maka mendorong peneliti untuk melakukan penelitian yang berjudul **"PENGARUH LITERASI ASURANSI SYARIAH, RELIGIOSITAS, KUALITAS PELAYANAN, DAN BESARAN PREMI TERHADAP MINAT MENGGUNAKAN ASURANSI SYARIAH (STUDI KASUS PADA ASN UIN SUNAN KALIJAGA)"**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang permasalahan yang telah diuraikan sebelumnya maka dapat diambil rumusan masalah sebagai berikut:

1. Apakah literasi asuransi syariah berpengaruh terhadap minat ASN UIN Sunan Kalijaga untuk menggunakan asuransi syariah?
2. Apakah religiositas berpengaruh terhadap minat ASN UIN Sunan Kalijaga untuk menggunakan asuransi syariah?
3. Apakah kualitas pelayanan berpengaruh terhadap minat ASN UIN Sunan Kalijaga untuk menggunakan asuransi syariah?
4. Apakah besaran premi berpengaruh terhadap minat ASN UIN Sunan Kalijaga untuk menggunakan asuransi syariah?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini yaitu:

- a. Untuk mengetahui pengaruh literasi asuransi syariah terhadap minat ASN UIN Sunan Kalijaga menggunakan asuransi syariah.
- b. Untuk mengetahui pengaruh religiositas terhadap minat ASN UIN Sunan Kalijaga menggunakan asuransi syariah.
- c. Untuk mengetahui pengaruh kualitas pelayanan terhadap minat ASN UIN Sunan Kalijaga menggunakan asuransi syariah.
- d. Untuk mengetahui pengaruh besaran premi terhadap minat ASN UIN Sunan Kalijaga menggunakan asuransi syariah.

2. Manfaat Penelitian

Penelitian ini memberikan berbagai manfaat, baik di bidang akademik maupun bagi pihak asuransi sebagai berikut:

a. Manfaat Bagi Akademis

Penelitian ini berkontribusi pada ilmu pemasaran dengan menyediakan diskusi mengenai variabel literasi asuransi syariah, religiositas, pelayanan, dan besaran premi. Temuan dari penelitian ini dapat menjadi referensi penting dalam penelitian yang mengaitkan variabel-variabel tersebut.

b. Manfaat Bagi Perusahaan Asuransi Syariah

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan pengetahuan dan bahan pertimbangan dalam mengembangkan asuransi syariah mengenai variabel literasi asuransi syariah, religiositas, kualitas pelayanan, dan besaran premi memengaruhi minat dalam memanfaatkan asuransi syariah. Sehingga mendorong pihak

penyedia layanan tersebut untuk meningkatkan kualitas, kemudian industri asuransi syariah dapat berkembang dengan pesat.

D. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan dalam penelitian ini digunakan untuk memberikan ringkasan dari keseluruhan isi penulisan. Penulisan skripsi ini secara garis besar terdiri dari lima bab dan beberapa sub-bab yaitu Pendahuluan, Landasan Teori dan Kajian Pustaka, Metode Penelitian, Hasil dan Pembahasan dan Penutup.

Bab pertama dari penelitian ini mencakup pendahuluan yang memaparkan latar belakang informasi mengenai konteks penelitian. Kemudian dijelaskan perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaatnya, serta struktur pembahasannya.

Bab kedua dari penelitian ini menyajikan penjelasan tentang dasar teoritis, tinjauan pustaka, pembentukan hipotesis. Bab ini juga memuat kerangka pemikiran dalam pengembangan hipotesis penelitian.

Bab ketiga membahas tentang jenis penelitian dan sumber data, populasi dan sampel penelitian, definisi operasional variabel penelitian, metode pengumpulan data, dan teknik analisis data serta analisis dan pengujian hipotesis.

Bab keempat dari penelitian ini menekankan pada pembahasan masalah yang dirumuskan, yang mencakup pertanyaan-pertanyaan yang muncul selama proses penelitian. Bab ini secara rinci menguraikan

bagaimana pertanyaan-pertanyaan tersebut diolah dan dianalisis, baik melalui pengolahan temuan penelitian maupun interpretasi hasilnya.

Bab akhir ini menyajikan rangkuman berdasarkan analisis data, dampak dari temuan penelitian, batasan-batasan yang ditemui, serta rekomendasi yang dapat berguna bagi pihak yang terlibat.



BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pembahasan sebelumnya, dalam penelitian ini dapat diambil kesimpulan mengenai pengaruh antar variabel yang diteliti. Pertama, variabel literasi asuransi syariah berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan asuransi syariah. Hal ini ditunjukkan dengan nilai *P-Value* sebesar 0,019 yang lebih kecil dari tingkat signifikansi 0,05, serta *T-Statistic* sebesar 2,340 yang lebih besar dari nilai 1,96. Hubungan ini menunjukkan bahwa, ketika seseorang memiliki tingkat literasi asuransi syariah yang tinggi, mereka lebih memahami manfaat dan prinsip-prinsip yang diterapkan dalam asuransi syariah.

Kedua, variabel religiositas berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan asuransi syariah. Hal ini ditunjukkan dengan nilai *P-Value* sebesar $0,014 < 0,05$, dan *T-Statistic* sebesar $2,467 > 1,96$. Ini menandakan bahwa tingkat religiositas yang tinggi cenderung membantu seseorang menghargai prinsip-prinsip keuangan Islam, seperti larangan riba dan prinsip keadilan dalam transaksi, yang pada gilirannya meningkatkan minat mereka dalam menggunakan asuransi syariah.

Ketiga, variabel kualitas pelayanan tidak signifikan terhadap minat menggunakan asuransi syariah. Hal ini ditunjukkan dengan nilai *P-Value* sebesar 0.610 lebih besar dari 0.05, dan nilai *T-Statistic* sebesar 0.510 lebih

kecil dari 1.96. Hal ini menunjukkan bahwa kualitas pelayanan pada lembaga asuransi tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat seseorang untuk menggunakan asuransi syariah.

Keempat, variabel besaran premi berpengaruh positif signifikan terhadap minat menggunakan asuransi syariah. Hal ini ditunjukkan dengan nilai *P-Value* sebesar 0,018 yang lebih kecil dari tingkat signifikansi 0,05, serta *T-statistic* sebesar 2,364 yang melebihi nilai 1,96.

B. Keterbatasan Penelitian

Berdasarkan pada pengalaman proses penelitian ini, terdapat Beberapa keterbatasan dalam penelitian ini berupa tahapan dan proses pelaksanaannya, yaitu:

1. Pada proses mengumpulkan suatu data menggunakan kuesioner, informasi yang diberikan oleh responden tidak selalu mencerminkan pendapat sebenarnya. Selain itu, faktor kejujuran responden dalam mengisi kuesioner juga dapat memengaruhi akurasi data yang diperoleh.
2. Variabel independen yang digunakan pada penelitian ini hanya variabel literasi asuransi syariah, religiositas, kualitas pelayanan, dan besaran premi. Masih banyak variabel-variabel lain yang dapat mempengaruhi minat seseorang menggunakan asuransi syariah.

C. Implikasi dan Saran

1. Bagi Lembaga Asuransi Syariah

Perusahaan asuransi syariah harus mengadakan seminar dan edukasi yang fokus pada peningkatan literasi asuransi syariah, serta berkolaborasi dengan universitas dan lembaga pendidikan untuk meningkatkan pemahaman masyarakat tentang asuransi syariah. Selain itu, perusahaan perlu mengembangkan strategi pemasaran yang menekankan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip Islam untuk menyampaikan pesan-pesan asuransi syariah secara efektif.

Meskipun kualitas pelayanan tidak signifikan dalam penelitian ini, perusahaan asuransi harus terus berupaya meningkatkan layanan dengan menyediakan layanan yang profesional untuk staf dan penggunaan teknologi dalam pelayanan pelanggan. Penetapan premi yang kompetitif juga penting, dengan menawarkan premi yang disesuaikan dengan kemampuan finansial berbagai segmen masyarakat dan menyediakan opsi premi bulanan yang fleksibel sebagai daya tarik tambahan bagi calon nasabah terkhusus dari kalangan ASN UIN Sunan Kalijaga.

2. Peneliti Selanjutnya

Penelitian lebih lanjut diperlukan untuk mengeksplorasi faktor-faktor lain yang mungkin mempengaruhi minat menggunakan asuransi syariah. Studi dengan menambahkan variabel baru dan pendekatan kualitatif dapat memberikan wawasan yang lebih mendalam.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, J. (2018). *Akad-akad di dalam Asuransi Syariah*. T: Journal of Sharia Economic Law, 1(1), 11-23.
- Adam, P. (2022). *Fatwa-Fatwa Ekonomi Syariah: Konsep, Metodologi & Implementasinya pada Lembaga Keuangan Syariah*. Amzah.
- Afandi, S. (2022). *Prinsip Ta'awun dan Implementasinya di Lembaga Asuransi Syariah*. *Madani Syari'ah*, 5(2), 132-140.
- Afifah, T. N., & Januarita, R. (2022, January). *Mekanisme perlindungan hukum bagi nasabah perusahaan asuransi yang mengalami gagal bayar dihubungkan dengan peraturan perasuransian*. In Bandung Conference Series: Law Studies (Vol. 2, No. 1, pp. 500-505).
- Afnina, A., & Hastuti, Y. (2018). *Pengaruh Kualitas Produk terhadap Kepuasan Pelanggan*. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 9(1), 21-30
- Al Banna, H., & Nurdany, A. (2022). *Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Masyarakat Muslim Untuk Mengadopsi Asuransi Syariah Di Indonesia*. *EtiHAD: Journal of Islamic Banking and Finance*.
- Ali, Zainuddin. *Hukum Asuransi Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika, 2008.
- Ari, M. W., & Arafah, S. (2019). *Pengaruh Citra Perusahaan, Tarif Premi, dan Kualitas Pelayanan terhadap Keputusan Menjadi Nasabah Asuransi Jasindo Syariah (Studi Kasus: Customer PT. Astra International Daihatsu Medan Krakatau)*. *Jurnal FEB*.
- Aristyanto, E., & Putra, A. P. (2021). *Pengaruh Religiositas, Pelayanan dan Tarif Premi terhadap Kepuasan Nasabah Asuransi Syariah melalui Minat Berasuransi Syariah di Perusahaan Asuransi*. *Islamic Banking and Finance Journal*.
- Artanto, F. A., Fahlevi, R., & Rachmayani, N. A. (2021). *Partial Least Square - Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Pada Hubungan Kepuasan Konsumen Terhadap Produk (Studi Kasus Perkumpulan Penggiat Programmer Indonesia)*. *Surya Informatika*, 42.
- Asri Jaya, S. E., Syaripuddin, S. E., Darnilawati, S. E., Nurwahyuni, M. S., Misno, S. H. I., SE, M., & Diah Arminingsih, S. E. I. (2023). *Ekonomi Syariah*. Cendikia Mulia Mandiri.
- Atmadjati, A. (2018). *Layanan Prima Dalam Praktik Saat Ini*. Deepublish.
- Avyanna Salsabila. (2016). *Peran Demografi Terhadap Literasi Asuransi Syariah (Staf Departemen Riset dan Pengembangan SEF UGM)*.

- Berakon, I. (2021). *Modul Seri Pelatihan Tutorial Pengujian dan Analisis Structural Equation Modeling Partial Least Square (SEM-PLS) Menggunakan WarpPLS 7.0*. Yogyakarta.
- Cahyopy, H., Sunandar, H., & Zuhadi, T. (2023). *Analisis Faktor yang Memengaruhi Minat Guru untuk Menggunakan Asuransi Syariah Di Kota Pekan Baru*. *Jurnal Tabarru'*: Islamic Banking and Finance.
- Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia. "Fatwa 21/DSN-MUI/2001 Tentang Pedoman Umum Asuransi Syariah." Jakarta, 2001.
- Dewi, N. (2019). *Analisis Kesiediaan Membayar Premi Asuransi Usaha Tani Padi Di Kabupaten Karawang* (Doctoral dissertation, UNS (Sebelas Maret University)).
- Dewi, P. M., & Kurniawan, I. D. (2022). *Dinamika dan Potensi Perkembangan Investasi Financial Technology di Indonesia dalam Kacamata Hukum Positif untuk Meningkatkan Minat Masyarakat Revolusi Industri 5.0*. *Jurnal Kewarganegaraan*, 6(3), 5713-5719.
- Erinawati, F., & Syafarudin, A. (2021). *Pengaruh kualitas pelayanan, harga, promosi terhadap keputusan*. *Jurnal Valuasi: Jurnal Ilmiah Ilmu Manajemen dan Kewirausahaan*, 1(1), 130-146.
- Farahdiba, D. (2020). *Konsep dan strategi komunikasi pemasaran: perubahan perilaku konsumen menuju era disrupsi*. *Jurnal Ilmiah Komunikasi Makna*, 8(1), 22-38.
- Ghozali, I. 2018. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro: Semarang.
- Hair, J. F., Hult, G. T. M., Ringle, C. M., Sarstedt, M., Danks, N. P., & Ray, S. (2021). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) Using R*. Springer International Publishing.
- Hair, J. F., Risher, J. J., Sarstedt, M., & Ringle, C. M. (2019). *When to use and how to report the results of PLS-SEM*. *European Business Review*, 31(1), 2–24. <https://doi.org/10.1108/EBR-11-2018-0203>
- Hamzeh, A., & Ghanbarzadeh, M. (2023). *Analysis of demand for Takaful insurance: a case study in Iran*. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*.
- Harahap, R. (2021). *Determinan Service Quality Terhadap Customer Satisfaction*. *Jurnal AKMAMI (Akuntansi Manajemen Ekonomi)*, 2(2), 402-409.
- Hardyanti, N. S. (2019). *Otentisitas Penerapan Asuransi Syariah Di Indonesia*. *TAQNIN: Jurnal Syariah Dan Hukum*, 1(1).
- Hildayanti, S. K., Marnisah, L., & Dinata, E. S. (2018). *Pengaruh Nilai, Kualitas Pelayanan dan Komitmen Organisasi Terhadap Kepuasan Pelanggan Pada*

- PT. Asuransi Kresna Mitra Tbk Cabang Palembang. Jurnal Ekonomi Global Masa Kini Mandiri.*
- Indrasari, M. (2019). *Pemasaran Dan Kepuasan Pelanggan: pemasaran dan kepuasan pelanggan.* unitomo press.
- Izky, Zulkifli (2021) *Pengaruh Premi Asuransi, Citra, Lokasi, Kualitas Pelayanan, Dan Layanan Promosi Terhadap Minat Nasabah Memilih Asuransi Syariah (Study Pada PT. Takaful Keluarga Bandar Lampung).* Undergraduate thesis, Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
- Kartika, R. F. (2022). *Pengembangan peraturan perundang-undangan Asuransi syariah dalam hukum nasional.* wawasan Ilmu.
- Karuniawan, I. K. V. A., & Santika, I. W. (2023). *Peran Kepuasan Pelanggan Dalam Memediasi Pengaruh Kualitas Layanan Terhadap Loyalitas Pelanggan.* E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana, 12(9).
- Komariyah , O., & Dewi, T. C. (2021). *Faktor yang Memengaruhi Minat Masyarakat dalam Memilih Asuransi Syariah: Studi Kasus Pada Warga Saribumi Indah Tangerang.* Journal of Islamic Economics.
- Kotler, P. (2002). *Manajemen Pemasaran Edisi Milinium* (1st ed., Vol. 2). Prenhalindo.
- Maulyan, F. F., Drajat, D. Y., Angliawati, R. Y., & Sandini, D. (2022). *Pengaruh service excellent terhadap citra perusahaan dan loyalitas pelanggan: theoretical review.* jurnal sains manajemen, 4(1), 8-17.
- Muksal, Ayumiati, & Yuliadra, T. F. (2023). *Faktor-Faktor yang Memengaruhi Minat Nasabah Memilih Asuransi Syariah.* Jurnal Perbankan Syariah Darussalam (JPSDa), 148-160.
- Ningsih, S. H. (2020). *Pengaruh Akad Asuransi, Besaran Premi Dan Risiko Terhadap Minat Nasabah Asuransi Syari'ah Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Asuransi Allianz Syari'ah Bandar Lampung)* (Doctoral dissertation, UIN Raden Intan Lampung).
- Noviansyah Trisadewo. (2018). *Pengaruh Literasi Asuransi Syariah Terhadap Minat Nasabah* (Skripsi, Universitas Agama Islam Negeri Raden Intan Lampung).
- Prayogo, I. H., & Syufaat, S. (2023). *Perlindungan Hukum Pemegang Polis Asuransi Syariah Berdasarkan Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014 Tentang Perasuransian.* Alhamra Jurnal Studi Islam, 4(1), 75-72.
- Putri, Justia Lilia Sari, Heriberta & Emilia. *"Analisis determinan keputusan nasabah menabung pada Bank Pembangunan Daerah Jambi (Studi kasus pegawai negeri sipil Kota Jambi)."* e-Journal Perdagangan Industri dan Moneter 9.3 (2021): 155-170.

- Qoyum, A., Berakon, I., & Al Hasfi, R. U. (2021). *Metode Penelitian Ekonomi dan Bisnis Islam*. Yogyakarta: Rajawali Press.
- Rachman, M. A. (2020). *Analisis Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Membuka Rekening Bank Syariah (Studi Pada Mahasiswa Islam Kota Malang)*. Jurnal Ilmiah.
- Rahmadion, M., & Yetty, F. (2021). *Pengaruh Literasi Asuransi Syariah Terhadap Persepsi Masyarakat Dalam Memilih Asuransi Syariah Di Jabodetabek*. *Business Management, Economic, and Accounting National Seminar*, 158-167.
- Safitri, L. (2021). *Analisis Minat Aparatur Sipil Negara Menjadi Nasabah Lembaga Keuangan Syariah (Studi Kasus di MTs NEGERI 1 Lampung Timur)* (Doctoral dissertation, IAIN Metro).
- Sari, I., Sirait, N., & Inayah, N. (2023). *Pengaruh Pengetahuan dan Religiositas terhadap Minat Mengikuti Asuransi Dana Pendidikan pada Perusahaan Asuransi Syariah*. *Journal of Management & Business*.
- Sarstedt, M., Hair, J. F., Cheah, J.-H., Becker, J.-M., & Ringle, C. M. (2019). *How to Specify, Estimate, and Validate Higher-Order Constructs in PLS-SEM*. *Australasian Marketing Journal*, 27(3), 197–211. <https://doi.org/10.1016/j.ausmj.2019.05.003>
- Setiadi, N. J., & SE, M. (2019). *Perilaku Konsumen: Perspektif Kontemporer pada Motif, Tujuan, dan Keinginan Konsumen Edisi Ketiga (Vol. 3)*. Prenada Media.
- Sinulingga, C. P., Soesmitra, A., & Aslami, N. (2023). *Analysis of the literacy level of health workers regarding Islamic life insurance at the Ofa Padang Mahondang Community Health Center*. *Journal of Islamic Economics Lariba*, 115-130
- Sissah, Nofriza, E., & Azzahra, S. (2023). *Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Asuransi Syariah (Studi Pada Nasabah PT. Asuransi Jasa Raharja Putera Cabang Jambi)*. *Journal of Student Research (JSR)*.
- Syam, A., Suryadi, D. F., & Syam, A. (2023). *Kegagalan Pembayaran Premi pada Pengguna Asuransi Kesehatan Swasta*. *Jurnal Simki Economic*, 6(1), 203-212.
- Syamsir, S., & Saputra, N. (2022). *Administrasi Kepegawaian*. CV. Eureka Media Aksara.
- Syarifuddin, U. H., Munir, M., & Haddade, H. (2021). *Implementasi Literasi Al-Qur'an dalam Pembinaan Karakter Religiositas Peserta Didik pada SMA/SMK di Kabupaten Sidenreng Rappang*. *TARBAWI: Jurnal Pendidikan Agama Islam*, 6(01), 30-43.

- Tirtayasa, S., Lubis, A. P., & Khair, H. (2021). *Keputusan Pembelian: Sebagai Variabel Mediasi Hubungan Kualitas Produk dan Kepercayaan terhadap Kepuasan Konsumen*. *Jurnal Inspirasi Bisnis Dan Manajemen*, 5(1), 67.
- Umar, M. (2019). *Urgensi nilai-nilai religius dalam kehidupan masyarakat heterogen Di Indonesia*. *Jurnal Civic Education: Media Kajian Pancasila Dan Kewarganegaraan*, 3(1), 71-77.
- Wati, L., Nurfitriana, & Yusteja. (2022). *Implikasi Literasi Asuransi Syariah Terhadap Tingkat Kooperatif, Komitmen dan Loyalitas Nasabah*. *Journal of Business Management and Islamic Banking*, 89-102.
- Widiana, M. E., & Sinaga, B. (2010). *Dasar-Dasar Pemasaran*. Bandung: Karya Putra Darwati.
- Wulandari, S., & Suwitho, S. (2017). *Pengaruh kepercayaan dan kualitas layanan terhadap kepuasan konsumen asuransi jiwa*. *Jurnal Ilmu dan Riset Manajemen (JIRM)*, 6(9).
- Yudha, A. T. R. C., EI, S., SEI, M., Amiruddin, A. R., Hilmi, A. F., Kaffah, A. F., & Nadhifa, Z. (2020). *Fintech Syariah: Teori dan Terapan*. Scopindo Media Pustaka.
- Zainta, S. Y., & Aslami, N. (2022). *Hambatan-Hambatan yang Dialami Perusahaan Asuransi Syariah dalam Memasarkan Produknya*. *Transformasi Manageria: Journal of Islamic Education Management*, 2(1), 36-50.