

**PENGARUH KEPERCAYAAN, HARGA, BAGI HASIL DAN
RELIGIUS STIMULI TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH
MEMILIH JASA ASURANSI JIWA SYARIAH**

**(STUDI KASUS PADA PT ASURANSI TAKAFUL CABANG
SEMARANG)**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)
Dalam Ilmu Ekonomi Islam**



Disusun oleh:

DEVIANA INDAH PRADIPTA

102411035

EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG

TAHUN 2014



KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka KM 2 Ngaliyan Telp. (024)7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Deviana Indah Pradipta
NIM : 102411035
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul : **Pengaruh Kepercayaan, Harga, Bagi Hasil dan Religius Stimuli Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Jasa Asuransi jiwa Syariah (Studi Kasus Pada PT Asuransi Takaful Cabang Semarang)**

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang dinyatakan LULUS pada tanggal :

24 Desember 2014

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir Program Sarjana Strata Satu (S1) guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 24 Desember 2014

Ketua Sidang,

Dr. Ari Kristin P., SE, M.Si
NIP. 19790512 200501 2 004

Penguji I

Dr. H. Musahadi, M.Ag
NIP. 19690709 199403 1 003

Pembimbing I

H. Muhammad Saifullah, M.Ag
NIP. 19700321 199603 1 003

Sekretaris Sidang

H. Muhammad Saifullah, M.Ag
NIP. 19700321 199603 1 003

Penguji II

Rahman El Junusi, SE, MM
NIP. 19691118 200003 1 001

Pembimbing II

Raden Arfan Rifqiawan, SE, M.Si
NIP. 19800610 200901 1 009



H. Muhammad Saifullah, M. Ag

Jl Taman Karonsih IV No 1181 RT 07 RW IV Ngaliyan - Semarang

Raden Arfan Rifqiawan, SE., M. Si

Jl Kanguru I/A Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi

An. Sdr. Deviana Indah Pradipta

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Walisongo

di Semarang

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi Saudara :

Nama : Deviana Indah Pradipta

NIM : 102411035

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : **PENGARUH KEPERCAYAAN, HARGA, BAGI HASIL, DAN RELIGIUS STIMULI TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH MEMILIH JASA ASURANSI JIWA SYARIAH (Studi Kasus Pada PT Asuransi Takaful Cabang Semarang)**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I



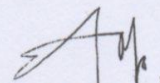
H. Muhammad Saifullah, M. Ag

NIP.19700321 199603 1 003



Semarang, 1 Desember 2014

Pembimbing II



Raden Arfan Rifqiawan, SE, M. Si

NIP. 19800610 200901 1 009

MOTTO

يَا أَيُّهَا النَّاسُ كُلُوا مِمَّا فِي الْأَرْضِ حَلَالًا طَيِّبًا وَلَا تَتَّبِعُوا خُطُوَاتِ الشَّيْطَانِ إِنَّهُ لَكُمْ عَدُوٌّ مُبِينٌ

“Hai manusia, makanlah segala sesuatu yang ada dibumi ini yang halal dan baik dan jangan kamu mengikuti jejak syaitan karena sesungguhnya syaitan itu musuh yang nyata bagimu”. (Q.S.Al-Baqarah:168).¹

¹ Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Bandung:PT Sygma Examedia Arkanleema, 2009, h. 82

PERSEMBAHAN

Skripsi ini peneliti persembahkan untuk :

Papa Wiwik Wibowo dan Mama Yatini tercinta

Kakak – kakak terkasih Veronika Widyasari dan Niken Ayu Widyasari

Adik - adik tersayang Aditya Tungga Saputra dan Hisyam Raza Dityanda

Sahabat – sahabat yang selalu memberikan inspirasi dan kenangan terindah (Tuti,
Suge, Dewi, Yani, Ifa, Inca, Vika, Lida, Nanang, dan Ima)

Teman-temanku di EIA 2010

Teman-temanku KKN posko 31 (pak Chaezam, pak Maftukan, Minan, Hakim,
Irsyad, Ain, Fidia, dan Rochmah)

Teman – teman WEC Walisongo

Para dosen yang telah membimbingku

Semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini, serta

Almamaterku Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dari referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, Desember 2014

Deklarator

Deviana Indah Pradipta
NIM. 102411035

ABSTRAK

Asuransi jiwa syari'ah merupakan salah satu jenis asuransi syari'ah yang mulai banyak diminati banyak kalangan. Berbeda dengan asuransi jiwa pada umumnya, asuransi jiwa syari'ah hadir dengan prinsip tolong menolong serta telah diindungi oleh dewan pengawas syari'ah sehingga dapat dipastikan bahwa asuransi ini terhindar dari unsur *riba*, *gharar*, dan *maisir*. Ketertarikan nasabah asuransi memilih asuransi jiwa syari'ah disebabkan oleh banyak faktor diantaranya seperti faktor kepercayaan terhadap perusahaan asuransi, harga yang ditawarkan, adanya bagi hasil yang menunjukkan bahwa tidak adanya unsur *riba*, dan pengetahuan akan keberagaman atau *religius stimuli* yang menunjukkan betapa pentingnya prinsip syari'ah diterapkan dalam suatu jenis akad.

Oleh karena itu, rumusan masalah dalam penelitian ini adalah apakah faktor kepercayaan mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih jasa asuransi jiwa syariah, apakah faktor harga mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih jasa asuransi jiwa syariah, apakah faktor bagi hasil mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih jasa asuransi jiwa syariah, dan apakah faktor *religius stimuli* mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih jasa asuransi jiwa syariah, serta apakah faktor kepercayaan, harga, bagi hasil dan *religius stimuli* secara bersama – sama mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih jasa asuransi jiwa syariah.

Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan metode yang digunakan untuk mengurai masalah dengan teknik regresi linier berganda. Subjek penelitian ini sebanyak 33 responden, melalui teknik *simple random sampling*. Adapun variabel yang diteliti meliputi kepercayaan, harga, bagi hasil, dan *religius stimuli* sebagai variabel bebas dan keputusan nasabah sebagai variabel terikat. Teknik pengumpulan data dengan metode kuesioner atau angket, wawancara dan dokumentasi. Pengujian instrument menggunakan uji validitas dan uji realibilitas. Sedangkan metode analisis data menggunakan regresi linier berganda dengan uji R, F dan uji T.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan antara X1 dan Y sebesar 14,5% , X2 dan Y sebesar 20,5% , X3 dan Y sebesar 21,9% , dan X4 dan Y sebesar 16,6%. Dari keempat variabel tersebut maka dapat disimpulkan bahwa variabel X3 atau bagi hasil memiliki pengaruh yang cukup besar terhadap keputusan nasabah dalam memilih jasa asuransi jiwa syariah daripada variabel lainnya. Adapun hasil regresi simultan menunjukkan nilai F sebesar 16,731 dengan signifikansi 0,000 atau 0%, sehingga dapat disimpulkan bahwa secara bersama – sama terdapat pengaruh positif antara kepercayaan, harga, bagi hasil dan *religius stimuli* terhadap keputusan nasabah memilih jasa asuransi syariah. Koefisien determinan $R^2 = 0,705$. Hal ini menunjukkan bahwa 70,5% variasi skor keputusan nasabah memilih jasa asuransi jiwa syari'ah ditentukan oleh kepercayaan, harga, bagi hasil, dan *religius stimuli* sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lainnya.

Kata kunci : Kepercayaan (*Trust*), Harga (*Price*), Bagi Hasil (*Profit Sharing*), Pengetahuan Keberagaman (*Religius Stimuli*), Keputusan Nasabah

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji hanya bagi Allah yang menguasai seluruh alam, tidak ada daya upaya maupun kekuatan kecuali hanya dari-Nya. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada junjungan kita Baginda Rasul Muhammad SAW serta kepada para keluarganya yang suci, sahabat-sahabat serta para pengikutnya yang sholeh.

Skripsi ini disusun dalam rangka untuk melengkapi salah satu syarat guna menyelesaikan program studi Strata 1 Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini jauh dari kesempurnaan dan masih banyak terdapat kesalahan-kesalahan, untuk itu segala kritik maupun saran yang sifatnya membangun sangat penulis perlukan demi kesempurnaan penulisan skripsi ini.

Pelaksanaan dan penulisan skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Melalui kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, MA selaku Rektor Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang beserta para Wakil Rektor Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang beserta para Wakil Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

3. H. Nur Fatoni, M.Ag selaku ketua jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
4. H. Muhammad Saifullah, M.Ag dan Raden Arfan Rifqiawan, SE, M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu untuk membimbing, mengarahkan dan memberi petunjuk dengan sabar sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Dosen-dosen Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dosen-dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo beserta seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo.
6. Keluargaku tercinta khususnya buat kedua orang tua papa dan mama tercinta Wiwik Wibowo dan Yatini, kakak dan adikku terkasih serta keponakan tersayang Altaf Ezra Alfachri dan Fergie Kendra Pratama yang telah memberikan doa restu, semangat, perhatian, cinta dan kasih sayang serta dukungan moril maupun materil.
7. Keluarga besar WEC Walisongo dan KKN ke -63 di posko 31 yang senantiasa memberi dukungan kepada penulis.
8. Teman-teman Jurusan Ekonomi Islam angkatan 2010 dan masih banyak lagi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, semoga sukses selalu menyertai kita semua.

9. Sahabat-sahabatku semasa kuliah (Dewi, Mami yani, Ifa, Inca, Vika, Nanang, Lida dan Ima) serta sahabat – sahabatku dari SMA Tri Astuti dan Sugiarti yang senantiasa memberi dukungan dan memberi senyum saat sedih meski telah terpisahkan oleh jarak dan waktu.
10. Dan Semua pihak yang belum tercantum, yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan, saran serta bantuan baik secara moril maupun materiil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Semoga amal kebaikan semua pihak yang telah memberikan bantuan dan bimbingannya dalam penyusunan skripsi ini akan mendapat pahala dari Allah SWT. Akhir kata semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukannya.

Semarang, Desember 2014

Penulis,

Deviana Indah Pradipta
NIM. 102411035

DAFTAR ISI

Halaman	
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI.....	xi
HALAMAN DAFTAR TABEL	xv
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	xvi
HALAMAN DAFTAR GRAFIK	xvi
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan dan Manfaat penelitian	10
1.4 Sistematika Penulisan	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	14
2.1 Pengertian Asuransi Syariah	14
2.2 Dasar Hukum Asuransi Syariah	20

2.3	Ketetuan – Ketentuan Pokok Perjanjian Asuransi Syariah	22
2.4	Prinsip Asuransi Syariah	27
2.5	Produk – Produk Asuransi Syariah	30
2.6	Pengertian Asuransi Jiwa Syariah	38
2.7	Faktor – Faktor Seseorang Berasuransi.....	46
2.8	Keputusan Nasabah	52
2.9	Tinjauan Pustaka	55
2.10	Kerangka Teori	58
2.11	Hipotesis	58
BAB III	METODELOGI PENELITIAN	60
3.1	Jenis dan Sumber Data.....	60
3.2	Populasi dan Sampel	60
3.2.1.	Wilayah Penelitian.....	60
3.2.2.	Populasi Penelitian	60
3.2.3.	Sampel Penelitian	61
3.3	Teknik Pengumpulan Data	62
3.3.1	Angket atau Kuesioner	62
3.3.2	Wawancara	63
3.3.3	Dokumentasi	63
3.4	Metode Analisis Data	64
3.4.1	Uji Kualitas Data	64
3.4.1.1.	Uji Validitas.....	64
3.4.1.2.	Uji Reliabilitas.....	65

3.4.2 Uji Asumsi Klasik.....	66
3.4.2.1. Uji Normalitas	66
3.4.2.2. Uji Autokorelasi	67
3.4.2.3. Uji Heteroskedestisitas	68
3.4.2.4. Uji Multikoleniaritas.....	68
3.4.3 Uji Hipotesis	69
3.4.3.1. Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	69
3.4.3.2. Uji T (Regresi Parsial).....	70
3.4.3.3. Uji F (Regresi Simultan).....	71
3.4.3.4. Uji R Square (Determinasi).....	72
3.5 Definisi Operasional Variabel Penelitian	72
BAB IV ANALISA DAN PEMBAHASAN	74
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	74
4.1.1 Profil PT Asuransi Takaful Keluarga	74
4.1.2 Struktur Kepengurusan PT Asuransi Takaful Keluarga.....	79
4.1.3 Produk Takaful PT Asuransi Takaful Keluarga ..	80
4.1.4 Mekanisme Pengelolaan Dana Asuransi Takaful.	91
4.2 Analisis Pengaruh Kepercayaan, Harga, Bagi Hasil, dan <i>Religijs Stimuli</i> Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Jasa Asuransi Jiwa Syariah.....	95
4.2.1 Analisa Data	100
4.2.1.1 Uji Validitas dan Reabilitas.....	100

4.2.2 Uji Klasik	103
4.2.2.1 Uji Normalitas	103
4.2.2.2 Uji Autokorelasi	105
4.2.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	105
4.2.2.4 Uji Multikolonieritas	106
4.3 Uji Hipotesis	108
4.3.1 Uji R.....	109
4.3.2 Uji F	110
4.3.3 Uji T	113
4.4 Pembahasan	115
BAB V PENUTUP.....	119
5.1 Kesimpulan	119
5.2 Saran	121
5.3 Penutup	122

LAMPIRAN – LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	: Laporan Perasuransian 2011	2
Tabel 1.2	:Laporan Keuangan PT Asuransi Takaful Keluarga	8
Tabel 3.1	: Definisi Operasional Variabel Penelitian	73
Tabel 4.1	: Data Rekap Angket Nasabah	97
Tabel 4.2	: Validitas dan Reliabilitas X1 (Kepercayaan)	100
Tabel 4.3	: Validitas dan Reliabilitas X2 (Harga).....	101
Tabel 4.4	: Validitas dan Reliabilitas X3 (Bagi Hasil)	102
Tabel 4.5	: Validitas dan Reliabilitas X4 (<i>Religius Stimuli</i>).....	102
Tabel 4.6	: Validitas dan Reliabilitas Y (Keputusan Nasabah)	103
Tabel 4.7	: Koefisien Determinan.....	105
Tabel 4.8	: Coefficients.....	108
Tabel 4.9	: Pengujian dan Perhitungan Koefisien Determinan.....	109
Tabel 4.10	: Pengujian Secara Simultan antara variabel X dengan Y	112
Tabel 4.11	: Perhitungan dan Pengujian Koefisien Regresi Parsial	114
Tabel 4.12	: Hasil Analisis.....	115
Tabel 4.13	: Hasil Pengujian Hipotesis.....	117

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Teori	58
-----------------------------------	----

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 : Histogram	104
Grafik 4.2 : Normal Probability Plot.....	104
Grafik 4.2 : Scatterplot	106

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Kousioner
Lampiran 2	: Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas Instrumen
Lampiran 3	: Hasil Uji Regresi Linier Berganda