

SKRIPSI

**PENGARUH LITERASI KEUANGAN, RELIGIUSITAS,
DAN KEPERCAYAAN TERHADAP MINAT
MENGUNAKAN ASURANSI SYARIAH
(Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh)**



Disusun Oleh:

**INDIRA ARSY PUTRI AMA
NIM. 210603003**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
BANDA ACEH
2025M / 1447H**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Indira Arsy Putri AMA

NIM : 210603003

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini menyatakan bahwa dalam penulisan skripsi ini, saya:

- 1. Tidak menggunakan ide orang lain tanpa mampu mengembangkan dan mempertanggungjawabkan***
- 2. Tidak melakukan plagiasi terhadap naskah karya orang lain.***
- 3. Tidak menggunakan karya orang lain tanpa menyebutkan sumber asli atau tanpa izin pemilik karya.***
- 4. Tidak melakukan manipulasi dan pemalsuan data.***
- 5. Mengerjakan sendiri karya ini dan mampu bertanggungjawab atas karya ini.***

Bila di kemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggungjawabkan dan ternyata memang ditemukan bukti bahwa saya telah melanggar pernyataan ini, maka saya siap untuk dicabut gelar akademik saya atau diberikan sanksi lain berdasarkan aturan yang berlaku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar- Raniry Banda Aceh. Demikian Pernyataan ini Saya buat dengan sesungguhnya.

A R - R A N I R Y

Banda Aceh, 03 Agustus 2025

Yang Menyatakan



Indira Arsy Putri AMA

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Asuransi Syariah (Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh)

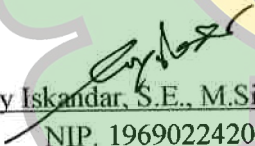
Disusun Oleh:

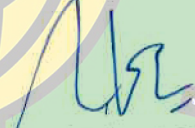
Indira Arsy Putri AMA
NIM. 210603003

Disetujui untuk disidangkan dan dinyatakan bahwa isi dan formatnya telah memenuhi syarat penyelesaian studi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Evy Iskandar, S.E., M.Si, Ak.,CA.,CPA


Akmal Riza, S.E., M.Si

NIP. 19690224202521001

NIP. 198402022023211023

جامعة الرانيري

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah,


Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M. Ag

NIP. 197711052006042003

PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Asuransi Syariah (Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh)

Indira Arsy Putri AMA

NIM: 210603003

Telah Disidangkan oleh Dewan Penguji Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh
dan Dinyatakan Lulus serta Diterima Sebagai Salah Satu Syarat untuk
Menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S-1) dalam Bidang Perbankan
Syariah

Pada Hari/Tanggal:

Rabu,

13 Agustus 2025 M

18 Safar 1447 H

Banda Aceh

Dewan Penguji Sidang Skripsi

Ketua

Sekretaris

Evy Iskandar, S.E., M.Si, Ak., CA., CPA

NIP. 19690224202521001

Akmal Riza, S.E., M.Si

NIP. 198402022023211023

Penguji I

Penguji II

Ismail Rasyid Ridla Tarigan, M.A

NIP. 198310282015031001

Eka Octavian Pranata, S.E., M.Si

NIP. 199810092024031001

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Ar-Raniry Banda Aceh,

Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec

NIP. 198006252009011009





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY BANDA ACEH
UPT. PERPUSTAKAAN**

Jl. Syekh Abdur Rauf Kopelma Darussalam Banda Aceh
Telp. 0651-7552921, 7551857, Fax. 0651-7552922
Web: www.library.ar-raniry.ac.id, Email: library@ar-raniry.ac.id

**FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
MAHASISWA UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : Indira Arsy Putri AMA
NIM : 210603003
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ilmui Ekonomi
E-mail : 210603003@student.ar-raniry.ac.id

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UPT Perpustakaan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Banda Aceh, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right) atas karya ilmiah :

☐ Tugas Akhir ☐ KKK ☐ Skripsi

Yang berjudul:

Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Asuransi Syariah (Studi Pada Masyarakat Kota Banda Aceh)

Beserta perangkat yang diperlukan (bila Ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini, UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh berhak menyimpan, mengalih-media formatkan, mengelola, mendiseminasikan, dan mempublikasikannya di internet atau media lain.

Secara *fulltext* untuk kepentingan akademik tanpa perlu meminta izin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis, pencipta atau penerbit karya ilmiah tersebut. UPT Perpustakaan UIN Ar-Raniry Banda Aceh akan terbebas dari segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian Pernyataan Ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh
Pada Tanggal : 26 Agustus 2025

Mengetahui,

Penulis

Indira Arsy Putri AMA
NIM. 210603003

Pembimbing I

Evy Iskandar, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA
NIP. 19690224202521001

Pembimbing II

Akmal Riza, S.E., M.Si
NIP. 198402022023211023

KATA PENGANTAR



Syukur Alhamdulillah kita panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Asuransi Syariah (Studi pada Masyarakat Kota Banda Aceh)”**. Shalawat beriring salam tidak lupa kita curahkan kepada junjungan Nabi besar kita Nabi Muhammad SAW, yang telah mendidik seluruh umatnya untuk menjadi generasi terbaik di muka bumi ini.

Dalam Penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa ada beberapa kesilapan dan kesulitan, namun berkat bantuan dari berbagai pihak Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Oleh karena itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.
2. Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag selaku ketua program studi Perbankan Syariah dan Ana Fitria, M.Sc. selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah.

3. Hafiizh Maulana, SP., S. HI., ME..selaku Ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Evy Iskandar, S,E.,M.Si, Ak..CA.,CPA dan Akmal Riza, S.E., M.Si selaku pembimbig I dan pembimbing II, yang telah banyak meluangkan waktu dan pikiran dalam memberikan masukan-masukan dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ayumiati, S.E., M.Si. CTTTr, selaku dosen Penasehat akademik yang telah membimbing serta memberikan nasehat dan motivasi terbaik untuk penulis selama menempuh pendidikan di program studi strata satu (S1) Perbankan Syariah. Serta para staf dan civitas akademika FEBI UIN Ar-Raniry yang telah menemani dan mendidik sampai selesai guna mendapat gelar Sarjana Ekonomi.
6. Para responden yang telah menyempatkan waktu untuk mengisi angket penelitian guna mendapatkan informasi dan terlaksananya penelitian ilmiah ini dalam bentuk skripsi.
7. Teristimewa, kedua orang tua tersayang, cinta pertama dan panutan saya ayahanda Abdul Malik Ariadi, dan pintu surga saya ibunda Susilawati. Terima kasih penulis ucapkan atas segala pengorbanan dan ketulusan yang diberikan. Meskipun ayahanda dan ibunda tidak sempat merasakan pendidikan dibangku perkuliahan, namun selalu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan, mengusahakan,

memberikan dukungan baik secara moral maupun finansial, serta memprioritaskan pendidikan dan kebahagiaan anak-anaknya. Perjalanan hidup kita sebagai satu keluarga utuh memang tidak mudah, tetapi segala hal yang telah dilalui memberikan penulis pelajaran yang sangat berharga tentang arti menjadi seorang perempuan yang kuat, bertanggung jawab, selalu berjuang dan mandiri. Semoga dengan adanya skripsi ini dapat membuat papa dan mama bangga karena telah menjadikan anak perempuan keduanya ini menyandang gelar sarjana seperti yang diharapkan. Besar harapan penulis semoga papa dan mama selalu sehat, panjang umur, dan bisa menyaksikan keberhasilan lainnya yang akan penulis raih di masa yang akan datang.

Ketiga saudari tersayang, kakak dan adik-adik saya, Dinda Asmaradhana AMA,S.AP, Agyta Resty Nadiva AMA dan Ayska Shakila Hayfa AMA, saudari yang sangat penulis sayangi dan sangat berarti bagi penulis, saudari yang saling mengusahakan satu sama lain, yang selalu menjadi anak yang kuat dan menguatkan satu sama lain. Terimakasih banyak atas motivasi dan dukungannya secara moral maupun materil yang diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana.

Almarhum kakek Rasidi dan kakek Nasib Chandra, serta nenek Yusniati dan almarhumah nenek Tuginem.

Terimakasih atas segala kasih sayang, serta perhatian yang telah diberikan kepada penulis sejak kecil. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan keberkahan, kesehatan dan memberikan tempat terbaik bagi almarhum kakek Rasidi, kakek Nasib Chandra dan almarhumah nenek Tuginem. Dan terimakasih untuk keluarga besar penulis lainnya. Terimakasih atas do'a, perhatian dan kasih sayang, serta dukungan yang tiada henti dalam perjalanan studi ini.

8. Ketiga adik-adik kost tersayang, Ufairatun Nuha, Nur Intan Jaya dan Miftahul Jannah. Terima kasih karena telah menemani penulis dalam penulisan skripsi ini serta memberikan do'a, dukungan dan semangat kepada penulis untuk tidak menyerah. Terimakasih karena sudah mau mendengarkan keluh kesah penulis dan menjadi teman yang baik diperantauan.
9. Teman-teman seperjuangan prodi Perbankan Syariah angkatan 2021 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh yang turut memberikan dorongan motivasi serta membantu memberi saran-saran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Terakhir, terimakasih kepada perempuan sederhana yang memiliki impian besar, sosok perempuan yang selama ini diam-diam berjuang tanpa henti, sosok perempuan sederhana dengan hati kecil tetapi dengan impian yang besar. Terima

kasih kepada penulis skripsi ini yaitu diriku sendiri, Indira Arsy Putri AMA, anak perempuan kedua dengan harapan besar kedua orangtua nya. Terimakasih telah berusaha keras untuk meyakinkan dan menguatkan diri sendiri bahwa kamu dapat menyelesaikan studi ini sampai selesai. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini, terus berjalan melewati segala tantangan yang semesta hadirkan. Terima kasih karena selalu berusaha untuk menjadi diri sendiri, selalu bangga atas setiap langkah kecil yang diambil, atas semua pencapaian yang mungkin tidak dirayakan oleh orang lain. Walau terkadang harapanmu tidak sesuai dengan apa yang semesta berikan, tetaplah belajar untuk menerima dan mensyukuri apa yang kamu dapatkan. Berbahagialah selalu dengan dirimu sendiri, dan rayakan kehadiranmu sebagai berkah di mana pun kamu menjejakkan kaki. Jangan sia-siakan usaha dan do'a yang selalu kamu langitkan. Allah sudah merencanakan dan memberikan porsi terbaik untuk perjalanan hidupmu. Semoga langkah kebaikan selalu menyertaimu, dan semoga Allah selalu meridhoi setiap langkahmu serta menjagamu dalam lindungan-Nya. Aaamiin.

Banda Aceh, 03 Agustus 2025

Penulis,

Indira Arsy Putri AMA

TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN
Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri P dan K
Nomor: 158 Tahun 1987 – Nomor: 0543 b/u/1987

1. Konsonan

No	Arab	Latin	No	Arab	Latin
1	ا	Tidak dilambangkan	16	ط	T
2	ب	B	17	ظ	Z
3	ت	T	18	ع	‘
4	ث	Š	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	H	21	ق	Q
7	خ	Kh	22	ك	K
8	د	D	23	ل	L
9	ذ	Z	24	م	M
10	ر	R	25	ن	N
11	ز	Z	26	و	W
12	ص	S	27	ه	H
13	ش	Sy	28	ء	‘
14	س	Š	29	ي	Y
15	ض	Ḍ			

2. Vokal

Vokal Bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin
َ	<i>Fathah</i>	A
ِ	<i>Kasrah</i>	I
ُ	<i>Dammah</i>	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf
َ ي	<i>Fathah</i> dan ya	Ai
َ و	<i>Fathah</i> dan wau	Au

Contoh:

kaifa : كيف

Haul : هؤل

3. *Maddah*

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda
آ/أ	<i>Fatḥah</i> dan <i>alif</i> atau ya	Ā
ي	<i>Kasrah</i> dan ya	Ī
و	<i>Dammah</i> dan wau	Ū

Contoh:

قَالَ : *qāla*

رَمَى : *ramā*

قِيلَ : *qīla*

يَقُولُ : *yaqūlu*

4. *Ta Marbutah* (ة)

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua.

a. *Ta marbutah* (ة) hidup

Ta marbutah (ة) yang hidup atau mendapat harkat *fatḥah*, *kasrah* dan *dammah*, transliterasinya adalah t.

b. *Ta marbutah* (ة) mati

Ta marbutah (ة) yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah h.

- c. Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta *marbutah* (ة) diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta *marbutah* (ة) itu ditransliterasikan dengan h.

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *Rauḍah al-atfāl/ rauḍatulatfāl*

الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ : *Al-Madīnah al-Munawwarah/ alMadīnatul Munawwarah*

طَلْحَةُ : *Talhah*

Catatan:

Modifikasi

1. Nama orang berkebangsaan Indonesia ditulis seperti biasa tanpa transliterasi, seperti M. Syuhudi Ismail, sedangkan nama-nama lainnya ditulis sesuai kaidah penerjemahan. Contoh: Ḥamad Ibn Sulaiman. R Y
2. Nama negara dan kota ditulis menurut ejaan Bahasa Indonesia, seperti Mesir, bukan Misr; Beirut, bukan Bayrut; dan sebagainya.
3. Kata-kata yang sudah dipakai (serapan) dalam kamus Bahasa Indonesia tidak ditransliterasi. Contoh: Tasauf, bukan Tasawuf.

ABSTRAK

Nama : Indira Arsy Putri AMA
Nim : 210603003
Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas dan Kepercayaan Terhadap Minat Menggunakan Asuransi Syariah (Studi pada Masyarakat Kota Banda Aceh)
Pembimbing I : Evy Iskandar, S.E., M.Si, Ak..CA., CPA
Pembimbing II : Akmal Riza, S.E., M.Si

Minat terhadap asuransi syariah merujuk pada ketertarikan dan keinginan individu atau masyarakat untuk menggunakan produk asuransi yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam. Asuransi syariah, atau yang sering disebut sebagai takaful, merupakan sistem perlindungan yang berlandaskan pada prinsip saling membantu dan berbagi risiko di antara peserta. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan, religiusitas dan kepercayaan terhadap minat menggunakan asuransi syariah (studi pada masyarakat kota Banda Aceh). Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan pendekatan empiris. Populasi dalam penelitian ini adalah masyarakat Kota Banda Aceh. Teknik pengambilan sampel yang digunakan adalah purposive sampling dengan jumlah sampel sebanyak 80 responden melalui penyebaran kuesioner lewat google form. Data dianalisis dengan uji regresi linier berganda melalui uji parsial (t) dan uji simultan (F) menggunakan SPSS 22. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, variabel literasi keuangan dan religiusitas masing-masing tidak berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap minat berasuransi, sedangkan variabel kepercayaan secara parsial berpengaruh dan signifikan terhadap minat berasuransi. Akan tetapi, secara simultan, ketiga variabel bebas tersebut berpengaruh signifikan terhadap minat menggunakan asuransi syariah.

Kata kunci: Kepercayaan, literasi keuangan, religiusitas, , minat asuransi syariah.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH.....	iii
PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI.....	iv
PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI.....	v
FORM PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN	vii
ABSTRAK	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	8
1.5 Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI.....	12
2.1 Perilaku konsumen	12
2.1.1 Pengertian Perilaku Konsumen.....	12
2.1.2 Keputusan Pembelian.	13
2.2 Asuransi Syariah	15
2.2.1 Pengertian Asuransi Syariah.....	15
2.2.2 Tujuan Asuransi Syariah	16
2.2.3 Macam-Macam Asuransi Syariah.....	17

2.2.4 Akad-Akad dalam Asuransi Syariah.....	20
2.2.5 Jenis dan Produk Asuransi Syariah.....	23
2.2.6 Landasan Hukum Asuransi Syariah.....	25
2.2.7 Prinsip-Prinsip Asuransi Syariah.....	28
2.2.8 Peran Asuransi Syariah Terhadap Penguatan Pertumbuhan Ekonomi.....	31
2.2.9 Manfaat Asuransi Syariah.....	33
2.3 Minat Konsumen.....	35
2.3.1 Pengertian Minat Konsumen.....	35
2.3.2 Jenis-Jenis Minat Konsumen.....	36
2.3.3 Macam-Macam Minat Konsumen.....	36
2.3.4 Tahapan Terbentuknya Minat Konsumen.....	37
2.3.5 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Konsumen.....	38
2.3.6 Indikator Minat konsumen.....	39
2.4 Literasi Keuangan.....	41
2.4.1 Pengertian Literasi Keuangan.....	41
2.4.2 Visi Misi Strategi Nasional Literasi Keuangan.....	43
2.4.3 Manfaat Literasi Keuangan.....	44
2.4.4 Indikator Literasi Keuangan.....	45
2.5 Religiusitas.....	46
2.5.1 Pengertian Religiusitas.....	46
2.5.2 Dimensi Religiusitas.....	47
2.5.3 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Religiusitas.....	49
2.5.4 Indikator Religiusitas.....	50
2.6 Kepercayaan.....	51
2.6.1 Pengertian Kepercayaan.....	51
2.6.2 Macam-Macam Kepercayaan.....	53
2.6.3 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kepercayaan.....	53

2.6.4 Indikator Kepercayaan.....	54
2.7 Penelitian Terdahulu.....	55
2.8 Pengaruh Antar Variabel Penelitian	62
2.8.1 Pengaruh Variabel Literasi Keuangan Terhadap Minat	63
2.8.2 Pengaruh Variabel Religiusitas Terhadap Minat	64
2.8.3 Pengaruh Variabel Kepercayaan Terhadap Minat	65
2.9 Kerangka Pemikiran	65
2.9.1 Definisi Kerangka Pemikiran	65
2.9.2 Skema Kerangka Pemikiran	66
2.10 Hipotesis Statististik.....	67
BAB III METODE PENELITIAN.....	68
3.1 Jenis dan Lokasi Penelitian	68
3.2 Populasi dan Sampel	68
3.2.1 Populasi.....	68
3.2.2 Sampel.....	69
3.3 Sumber dan Teknik Pengumpulan Data	71
3.3.1 Sumber Data.....	71
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data	71
3.4 Definisi dan Operasionalisasi Variabel.....	71
3.4.1 Definisi Variabel	71
3.4.2 Operasionalisasi Variabel	72
3.5 Skala Pengukuran Penelitian	74
3.6 Metode dan Teknik Analisis Data	74
3.6.1 Uji Validitas	75
3.6.2 Uji Reliabilitas.....	75
3.6.3 Uji Asumsi Klasik	75
3.7 Analisis Regresi Linear Berganda	77

3.8 Rancangan Pembuktian Hipotesis	78
3.8.1 Uji Parsial (Uji T).....	78
3.8.2 Uji Simultan (Uji F).....	78
3.8.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	80
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	81
4.1 Hasil Penelitian	81
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	81
4.1.2 Deskripsi dan Karakteristik Responden Penelitian	84
4.1.2.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia	84
4.1.2.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	85
4.1.2.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Domisili	86
4.1.2.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Pendidikan Terakhir	87
4.1.2.7 Karakteristik Responden Berdasarkan Ya/Tidak Menggunakan Produk Asuransi Syariah.....	91
4.1.3 Skor Tanggapan Responden Terhadap Variabel Penelitian ...	91
4.1.3.1 Skor Responden terhadap Literasi Keuangan (X_1).....	92
4.1.3.3 Skor Responden terhadap Kepercayaan (X_3).....	94
4.1.3.4 Skor Responden terhadap Minat (Y)	96
4.1.4 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas	97
4.1.4.1 Hasil Uji Validitas	97
4.1.5 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	100
4.1.5.1 Hasil Uji Normalitas	100
4.1.5.2 Hasil Uji Multikolinearitas	102
4.1.5.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	103
4.1.6 Hasil Uji Analisis Linear Berganda	104
4.1.7 Hasil Uji Hipotesis	106

4.1.7.1 Hasil Uji Parsial.....	106
4.1.7.2 Hasil Uji Simultan (Uji F)	108
4.1.7.3 Hasil Koef.isien Determinasi (R^2)	110
4.2 Pembahasan Hasil	111
4.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan (X1) Terhadap Minat Menggunakan Asuransi Syariah (Y)	111
4.2.2 Pengaruh Religiusitas (X2) Terhadap Minat Menggunakan Asuransi Syariah	113
4.2.3 Pengaruh Kepercayaan (X3) Terhadap Minat Menggunakan Asuransi Syariah.....	114
4.2.4 Pengaruh Literasi Keuangan (X1), Religiusitas (X2) dan Kepercayaan (X3) Terhadap Minat Menggunakan Asuransi Syariah (Y).....	117
BAB V PENUTUPAN	118
5.1 Kesimpulan	118
5.2 Saran	118
DAFTAR PUSTAKA	120

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	32
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	39
Tabel 3.2 Skala Likert (Pernyataan Positif).....	40
Tabel 4.1 Karakteristik Responden Penelitian (Usia).....	46
Tabel 4.2 Karakteristik Responden Penelitian (Jenis Kelamin).....	46
Tabel 4.3 Karakteristik Responden Penelitian (Domisili).....	47
Tabel 4.4 Karakteristik Responden Penelitian (Pendidikan Terakhir).....	48
Tabel 4.5 Karakteristik Responden Penelitian (Pekerjaan).....	48
Tabel 4.6 Karakteristik Responden Penelitian (Penghasilan per Bulan).....	49
Tabel 4.7 Karakteristik Responden Penelitian (Ya/Tidak Menggunakan Asuransi Syariah).....	50
Tabel 4.8 Score Tanggapan Responden Terhadap Literasi keuangan.....	50
Tabel 4.9 Score Tanggapan Responden Terhadap Religiusitas.....	51
Tabel 4.10 Score Tanggapan Responden Terhadap Kepercayaan.....	52
Tabel 4.11 Score Tanggapan Responden Terhadap Minat.....	52
Tabel 4.12 Hasil Uji Validitas.....	53
Tabel 4.13 Hasil Uji Reliabilitas.....	54
Tabel 4.14 Hasil Uji Multikolinieritas.....	56
Tabel 4.15 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	58
Tabel 4.16 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	59
Tabel 4.17 Hasil Uji Simultan (Uji F).....	59
Tabel 4.18 Hasil Pengujian Koefisien Determinasi (R^2).....	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Lima Tahapan Pendekatan Konsumen.....	8
Gambar 2.2 Skema Kerangka Pemikiran.....	36
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Grafik Histogram.....	55
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas Grafik P.Plot.....	56
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas (ScatterPlot).....	57



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Kuesioner.....	78
Lampiran 2	Tabulasi Data.....	86
Lampiran 3	Output SPSS.....	93
Lampiran 4	Daftar Distribusi r tabel.....	114
Lampiran 5	Daftar Distribusi t tabel.....	116
Lampiran 6	Daftar Distribusi f tabel	117
Lampiran 7	Daftar Riwayat Hidup	119



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Di kehidupan, manusia selalu dihadapkan pada berbagai peristiwa tak terduga yang berpotensi menimbulkan kerugian, baik secara individu maupun dalam konteks perusahaan. Hal ini mendorong banyak orang berusaha menghindari risiko demi mencapai rasa aman dan hidup yang tenteram. Namun, sejauh apapun seseorang mencoba menghindar, risiko tetap menjadi bagian yang tak terelakkan dari kehidupan. Setiap aktivitas yang dilakukan pasti memiliki unsur risiko di dalamnya. Risiko sendiri dapat diartikan sebagai kemungkinan terjadinya kerugian yang tidak diantisipasi atau tidak diharapkan. Asuransi syariah merupakan salah satu instrumen keuangan berbasis syariah yang bertujuan untuk memberikan perlindungan risiko sesuai dengan prinsip-prinsip Islam.

Produk ini telah berkembang sebagai alternatif dari asuransi konvensional dengan sistem yang menghindari unsur riba, gharar, dan maysir. Berdasarkan data Otoritas Jasa Keuangan, penetrasi asuransi syariah di Indonesia masih tergolong rendah, yaitu hanya sekitar 3,03% dibandingkan dengan asuransi konvensional (Otoritas Jasa Keuangan, 2023). Kondisi ini menunjukkan bahwa meskipun mayoritas penduduk Indonesia beragama Islam, minat masyarakat terhadap asuransi syariah masih belum optimal (Irfan, et al, 2020).

Tidak hanya itu banyak diantara masyarakat yang tidak memahami pentingnya asuransi syariah bahkan, tidak peduli dengan produk asuransi (Case et al. 2022). Hal ini dibuktikan dengan masih minimnya persentase masyarakat Indonesia yang menggunakan asuransi, yaitu 1,7% dari populasi yang memiliki perlindungan asuransi (Irsan et al. 2020).

Salah satu penyebab rendahnya partisipasi dalam menggunakan asuransi syariah adalah kurangnya kesadaran (Laturrahmi et al 2020), Tingkat infiltrasi industri ke dalam sektor bisnis publik dari klien tertentu adalah perspektif utama yang digunakan dalam penilaian ini. Di Indonesia, tingkat utilitas (tingkat kepuasan) adalah 12,1%, sementara tingkat edukasi perlindungan (kesadaran masyarakat) baru mencapai 15,8% (Rusydiana 2018). Dari 100 orang Indonesia, kemungkinan hanya 15-16 orang yang memahami dasar-dasar layanan keuangan proteksi, dan hanya 12 orang yang pernah menggunakan asuransi (Nurangraeni, 2020).

Selain itu, studi terkait implementasi asuransi syariah di Indonesia cenderung bersifat makro. Fokus penelitian tersebut sering kali tidak mencakup secara spesifik literasi dan inklusi keuangan syariah serta pengaruhnya terhadap produk asuransi syariah. Penelitian oleh Rahman et al. (2020) yang membahas literasi keuangan syariah dan minat terhadap produk perbankan syariah memberikan dasar bagi pemahaman ini, namun tidak mencakup produk asuransi syariah secara khusus. Sebagai ibukota Provinsi Aceh, Banda Aceh memiliki karakteristik yang unik, yaitu

penerapan syariat Islam dalam berbagai aspek kehidupan. Hal ini menjadikan Banda Aceh sebagai wilayah strategis untuk mengembangkan produk keuangan syariah, termasuk asuransi syariah. Namun, meskipun potensi pasar di Banda Aceh cukup besar, tingkat partisipasi masyarakat dalam asuransi syariah masih rendah. Oleh karena itu, penelitian ini penting untuk memahami faktor-faktor yang memengaruhi minat masyarakat terhadap asuransi syariah di wilayah ini.

Meskipun pertumbuhan industri keuangan syariah menunjukkan tren positif, minat masyarakat terhadap produk asuransi syariah masih tergolong rendah jika dibandingkan dengan produk asuransi konvensional. Hal ini dapat dipengaruhi oleh berbagai faktor, salah satunya adalah kurangnya literasi dan inklusi keuangan syariah di kalangan masyarakat. Banyak orang masih belum sepenuhnya memahami konsep dan manfaat dari asuransi syariah, sehingga mereka cenderung memilih produk asuransi konvensional yang sudah lebih familiar dan umum di pasaran. Kurangnya pemahaman ini bisa disebabkan oleh informasi yang tidak memadai atau kurangnya sosialisasi yang efektif tentang produk-produk Syariah (Kamal, 2024).

Banda Aceh, sebagai kota dengan penerapan syariat Islam yang kuat, memiliki potensi besar dalam pengembangan asuransi syariah. Berdasarkan laporan Statistik Daerah Banda Aceh (2023), sebanyak 98,5% penduduknya beragama Islam, yang menjadi pasar potensial untuk produk-produk keuangan syariah. Namun, data dari

Asosiasi Asuransi Syariah Indonesia (AASI) menunjukkan bahwa tingkat partisipasi masyarakat di Banda Aceh terhadap asuransi syariah masih di bawah 10%. Hal ini menunjukkan adanya kesenjangan antara potensi dan realisasi partisipasi masyarakat, yang diduga disebabkan oleh kurangnya literasi dan kepercayaan terhadap produk asuransi syariah (Hidayat & Firmansyah, 2021). Studi ini memfokuskan diri pada potensi unik Banda Aceh sebagai wilayah dengan budaya religius untuk menggali faktor-faktor yang dapat meningkatkan minat masyarakat terhadap asuransi syariah.

Berdasarkan pada potensi Banda Aceh sebagai pasar strategis untuk pengembangan produk keuangan syariah. Berdasarkan laporan Statistik Daerah Banda Aceh (2023), sekitar 98,5% penduduknya beragama Islam, yang seharusnya menjadi target utama produk asuransi syariah. Namun, laporan Asosiasi Asuransi Syariah Indonesia (AASI, 2022) menunjukkan bahwa tingkat partisipasi masyarakat di wilayah ini masih di bawah 10%. Hal ini mengindikasikan perlunya pendekatan yang lebih efektif untuk meningkatkan literasi, kepercayaan, dan kesadaran masyarakat terhadap asuransi syariah.

Sudah banyak yang melakukan penelitian tentang asuransi syariah, Erwan et al. (2021) penelitian ini menunjukkan bahwa pelayanan adalah faktor yang paling konsisten memengaruhi baik minat maupun kepuasan nasabah secara langsung. Sementara itu, religiusitas dan tarif premi memiliki pengaruh yang lebih kompleks dan tidak selalu signifikan, terutama ketika dianalisis

melalui variabel intervening seperti minat berasuransi syariah. Temuan ini memberikan wawasan penting bagi penyedia asuransi syariah untuk lebih fokus pada peningkatan kualitas pelayanan guna menarik minat dan meningkatkan kepuasan nasabah.

Penelitian yang dilakukan oleh Rama & Mira (2022) menunjukkan bahwa literasi asuransi syariah, religiusitas, dan kualitas pelayanan memiliki pengaruh signifikan terhadap minat generasi milenial dalam menggunakan asuransi syariah. Hal ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi pemahaman generasi milenial tentang konsep dan manfaat asuransi syariah, serta semakin baik kualitas pelayanan yang diberikan oleh penyedia asuransi, maka semakin besar pula minat mereka untuk menggunakan produk tersebut. Selain itu, religiusitas juga ditemukan sebagai faktor yang turut memengaruhi minat secara keseluruhan, meskipun pengaruhnya tidak selalu konsisten di semua aspek. Namun, ketika dianalisis secara parsial, penelitian ini menemukan bahwa variabel religiusitas tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap minat generasi milenial dalam menggunakan asuransi syariah. Temuan ini menunjukkan bahwa meskipun religiusitas sering dianggap sebagai faktor penting dalam keputusan keuangan berbasis syariah, generasi milenial cenderung lebih dipengaruhi oleh faktor lain, seperti literasi asuransi dan kualitas pelayanan. Hal ini dapat disebabkan oleh perbedaan preferensi atau pola pikir generasi milenial yang lebih pragmatis dalam memilih produk keuangan, termasuk asuransi syariah.

Menurut Siti et al. (2024), kualitas produk asuransi syariah yang baik menjadi salah satu faktor utama yang mendorong minat pelanggan untuk memilih produk tersebut. Hal ini mencakup berbagai aspek, seperti manfaat yang ditawarkan, transparansi dalam pengelolaan dana, dan kesesuaian produk dengan kebutuhan pelanggan. Semakin baik kualitas produk yang dirasakan oleh pelanggan, semakin besar kemungkinan mereka untuk tertarik menggunakan asuransi syariah. Produk yang berkualitas memberikan rasa percaya kepada pelanggan bahwa mereka akan mendapatkan perlindungan yang optimal sesuai dengan prinsip syariah. Religiusitas pelanggan, yang mencerminkan tingkat keberagamaan dan pengamalan nilai-nilai Islam dalam kehidupan sehari-hari, juga memiliki pengaruh positif terhadap minat memilih asuransi syariah. Pelanggan dengan tingkat religiusitas yang tinggi cenderung lebih memilih produk keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah, seperti bebas dari riba, gharar, dan maysir. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi tingkat religiusitas seseorang, semakin besar kemungkinan mereka untuk memilih asuransi syariah sebagai bentuk pengamalan nilai-nilai agama dalam aspek keuangan.

Tingkat penetrasi digital tidak sejalan dengan partisipasi asuransi syariah meskipun tingkat digitalisasi masyarakat Indonesia meningkat signifikan, namun penetrasi asuransi syariah masih rendah. Hal ini menunjukkan bahwa transformasi digital belum sepenuhnya dimanfaatkan untuk meningkatkan edukasi dan akseptasi asuransi Syariah (Santoso & Huda, 2023). Pengaruh

influencer dan media sosial juga berpengaruh terhadap minat asuransi syariah studi menunjukkan bahwa kehadiran *influencer halal lifestyle* berpengaruh terhadap minat milenial dan Gen-Z terhadap produk keuangan syariah, termasuk asuransi. Namun, pengaruh ini lebih kuat jika disertai dengan kepercayaan pada lembaga dan pemahaman produk (Yusuf & Putri, 2024). Tantangan regulasi dan kurangnya integrasi edukasi formal juga menjadi rintangan, regulasi asuransi syariah di Indonesia masih dianggap belum cukup komprehensif dan menyatu dalam sistem pendidikan formal keuangan Islam. Ini berdampak pada rendahnya literasi struktural dan normative (Maulana & Fitriyah, 2024).

Berdasarkan uraian di atas, penulis bermaksud melakukan penelitian yang dituangkan dalam skripsi dengan judul: **“Pengaruh Literasi Keuangan, Religiusitas, dan Kepercayaan terhadap Minat Menggunakan Asuransi Syariah (Studi pada Masyarakat Kota Banda Aceh)”**.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan di atas, rumusan masalah yang akan dianalisis oleh penulis dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah literasi keuangan berpengaruh terhadap minat menggunakan asuransi syariah di Kota Banda Aceh?
2. Apakah religiusitas berpengaruh terhadap minat menggunakan asuransi syariah di Kota Banda Aceh?

3. Apakah kepercayaan berpengaruh terhadap minat menggunakan asuransi syariah di Kota Banda Aceh?
4. Apakah literasi keuangan, religiusitas dan kepercayaan berpengaruh secara simultan terhadap minat menggunakan asuransi syariah di Kota Banda Aceh

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang telah diajukan, tujuan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan terhadap minat masyarakat Kota Banda Aceh menggunakan asuransi syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh religiusitas terhadap minat masyarakat Kota Banda Aceh menggunakan asuransi syariah
3. Untuk mengetahui pengaruh kepercayaan terhadap minat masyarakat Kota Banda Aceh menggunakan asuransi syariah.
4. Untuk mengetahui secara simultan pengaruh literasi keuangan, religiusitas dan kepercayaan terhadap minat masyarakat Kota Banda Aceh menggunakan asuransi syariah.

1.4 Manfaat Penelitian

Tujuan dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi dalam berbagai aspek, antara lain:

1. Manfaat Teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi penulis serta dapat memperluas pemahaman

dan pengetahuan mengenai asuransi syariah khususnya dalam literasi keuangan, religiusitas, maupun kepercayaan dalam minat menggunakan asuransi Syariah

2. Manfaat Praktis

Diharapkan bahwa hasil penelitian ini dapat memberikan keuntungan bagi semua pihak yang terlibat dalam penelitian ini, antara lain:

a. Bagi Penulis

Untuk memperluas pemahaman dan pengetahuan mengenai pengaruh literasi keuangan, religiusitas, dan kepercayaan terhadap minat menggunakan asuransi syariah di kalangan masyarakat Kota Banda Aceh

b. Bagi Masyarakat

Untuk membantu masyarakat memahami konsep, prinsip, dan manfaat asuransi syariah, sehingga mereka dapat membuat keputusan finansial yang lebih baik sesuai dengan nilai-nilai syariah. dapat meningkatkan kesadaran masyarakat akan pentingnya asuransi syariah. Sebagai perlindungan dari risiko finansial, terutama dalam menghadapi kejadian tak terduga seperti sakit atau kecelakaan, mendorong peningkatan minat berasuransi syariah dengan memahami faktor yang memengaruhi minat masyarakat, serta dapat membantu meningkatkan partisipasi dalam asuransi syariah, yang pada akhirnya mendukung stabilitas ekonomi masyarakat.

3. Manfaat Kebijakan

Memberikan informasi kepada publik tentang kemudahan serta manfaat dalam minat menggunakan asuransi syariah.

1.5 Sistematika Pembahasan

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis membagi karya ini menjadi 5 bab, dengan masing-masing bab terbagi lagi menjadi beberapa subbab. Pembagian ini dilakukan untuk mempermudah pembaca untuk mempermudah pembaca dalam memahami dan melihat keseluruhan pembahasan yang ada dalam skripsi ini. Adapun sistematika penulisannya adalah sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN, Bab ini membahas tentang latar belakang permasalahan, pengidentifikasian masalah, tujuan dari penelitian, manfaat yang diperoleh dari penelitian serta tata urutan bahasan.

BAB II: LANDASAN TEORI, Bab ini menyajikan penjelasan teori yang diambil dari berbagai kutipan buku, mencakup definisi, studi sebelumnya, hipotesis serta kerangka penelitian

BAB III: METODE PENELITIAN, Bab ini menguraikan berbagai metode penelitian yang diterapkan oleh peneliti dalam upaya mengungkap fakta terkait masalah yang ada, termasuk di dalamnya jenis penelitian, jenis data, teknik pengumpulan data, populasi dan sampel serta model analisis data yang digunakan.

BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN, Pada bagian ini terdapat gambaran mengenai objek penelitian, hasil analisis, serta

diskusi secara mendalam yang telah dilakukan sesuai dengan metode yang ditetapkan

BAB V: PENUTUP, Bab ini menandakan penutupan dari seluruh pembahasan yang terdapat dalam skripsi ini. Di dalamnya juga disajikan kesimpulan serta rekomendasi dari penulis terkait topik-topik yang telah dibahas.

