

SKRIPSI

**PENGARUH PENGETAHUAN PRODUK, PREMI, DAN
REFERENSI TERHADAP MINAT MASYARAKAT
MENGUNAKAN ASURANSI SYARIAH
(STUDI PADA NASABAH PT. ASURANSI BUMIDA
SYARIAH 1967 BANDA ACEH)**



Disusun Oleh:

**RAHMA YULIA
NIM. 190603032**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI AR-RANIRY
BANDA ACEH
2026/1447**

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rahma Yulia
NIM : 190603032
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 bertanggung jawab atas karya ini.***

Bila di kemudian hari ada tuntutan dari pihak lain atas karya saya, dan telah melalui pembuktian yang dapat dipertanggung jawabkan 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.

Banda Aceh, 08 Januari 2026

Yang menyatakan


Rahma Yulia

PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

**Pengaruh Pengetahuan Produk, Premi, Dan Referensi Terhadap
Minat Masyarakat Menggunakan Asuransi Syariah
(Studi Pada Nasabah PT. Asuransi Bumida Syariah 1967 Banda Aceh)**

Disusun Oleh:

Rahma Yulia
NIM: 190603032

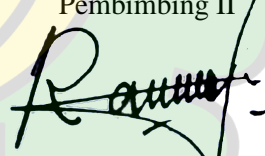
Disetujui untuk disidangkan dan dinyatakan bahwa isi dan formatnya
telah memenuhi syarat penyelesaian studi pada
Program Studi Ekonomi Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh

Pembimbing I



Dr. Muhammad Zulhilmi, S.Ag., M.A
NIP. 197204282005011003

Pembimbing II



Rachmi Meutia, S.E., S.Pd.I., M.Sc
NIP. 198803192019032013

Mengetahui,
Ketua Prodi,



Dr. Nevi Hasnita, M.Ag
NIP. 197711052006042003

PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI

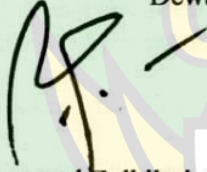
**Pengaruh Pengetahuan Produk, Premi, Dan Referensi Terhadap
Minat Masyarakat Menggunakan Asuransi Syariah
(Studi Pada Nasabah PT. Asuransi Bumida Syariah 1967 Banda Aceh)**


Rahma Yulia
NIM: 190603032

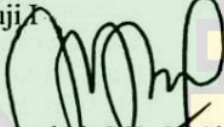
Telah Disidangkan oleh Dewan Penguji Skripsi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh
dan Dinyatakan Lulus serta Diterima Sebagai Salah Satu Syarat untuk
Menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S-1) dalam Bidang Ekonomi
Syariah
Banda Aceh

Pada Hari/Tanggal: Kamis, 08 Januari 2026 M
18 Rajab 1447 H

Ketua Dewan Penguji Sidang Skripsi
Sekretaris


Dr. Muhammad Zuhilmi, S.Ag., M.A
NIP. 197204282005011003


Rachmi Meutia, S.E., S.Pd.I., M.Sc
NIP. 198803192019032013

Penguji I

Dr. Ayumiaty, S.E., M.Si., CTTr
NIP. 197806152009122002

Penguji II

Rina Desiana, M.E
NIP. 199112102019032018

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. Syaikh 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 : Rahma Yulia
NIM : 190603032
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
E-mail : 190603032@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 KKU Skripsi

Yang berjudul:

Pengaruh Pengetahuan Produk, Premi, Dan Referensi Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Asuransi Syariah (Studi Pada Nasabah PT. Asuransi Bumida Syariah 1967 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 dan 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 yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Banda Aceh


Pada tanggal : 08 Januari 2025


Mengetahui:

Penulis:

Pembimbing I:

Pembimbing II:


Rahma Yulia
NIM. 190603032


Dr. Muhammad Zuhilmi, S.Ag., M.A
NIP. 197204282005011003


Rachmi Meutia, S.E., S.Pd.I., M.Sc
NIP. 198803192019032013

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Syukur Alhamdulillah kita panjatkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: **“Pengaruh Pengetahuan Produk, Premi, Dan Referensi Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Asuransi Syariah (Studi Pada Nasabah PT. Asuransi Bumida Syariah 1967 Banda Aceh)”** Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan alam, Nabi Muhammad SAW. Berkat tuntunan beliau, umat manusia memperoleh cahaya ilmu dan kebenaran untuk menjalani kehidupan yang penuh berkah.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari sepenuhnya bahwa karya ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi isi maupun penyajian. Namun, dengan izin Allah SWT serta berkat doa, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Alhamdulillah akhirnya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tulus dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Hafas Furqani, M.Ec selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Banda Aceh.

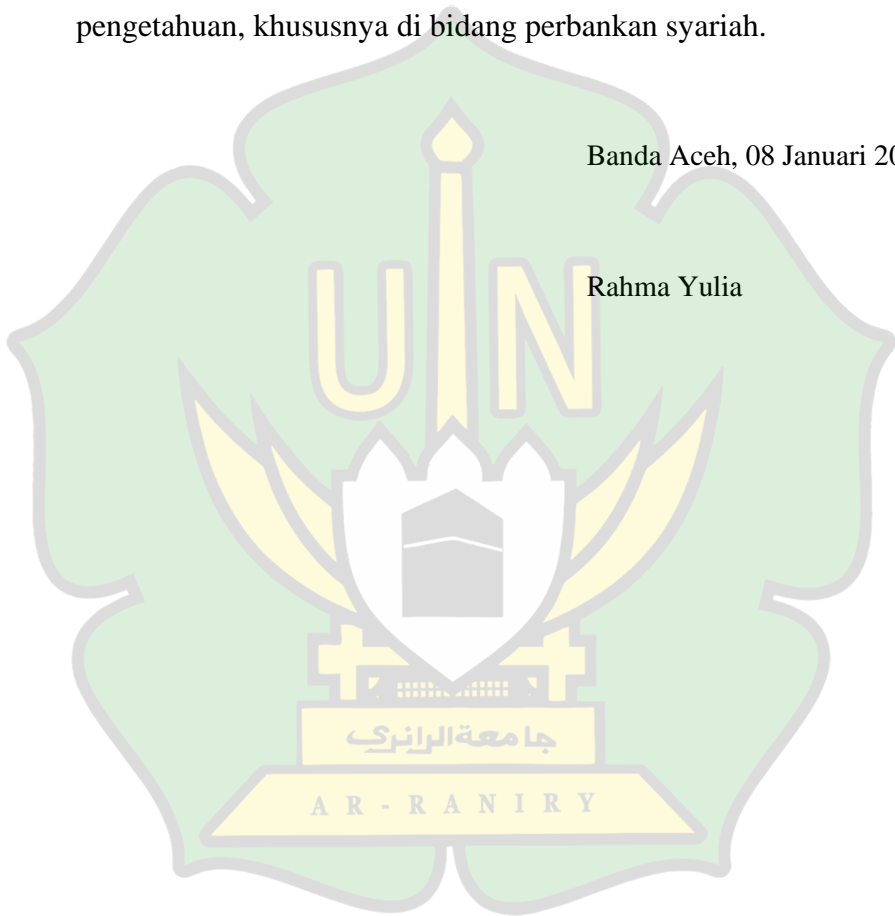
2. Dr. Nevi Hasnita, S.Ag., M.Ag selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah dan Ana Fitria, S.E., M.Sc., RSA selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah.
3. Hafizh Maulana, S.P., S.HI., M.E selaku Ketua Laboratorium Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah memfasilitasi penulis dalam penyusunan dan pelaksanaan penelitian ini.
4. Dr. Muhammad Zuhilmi, S.Ag., M.A selaku Pembimbing I, dan Rachmi Meutia, S.E., S.Pd.I., M.Sc, selaku Pembimbing II, yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, saran, serta arahan yang berharga selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Dr. Ayumiati, SE., M.Si., CTr selaku Penguji I, dan Rina Desiana, M.E sebagai Penguji II yang telah sangat mengarahkan untuk kesempurnaan skripsi yang lebih baik.
6. Ismail Rasyid Ridla Tarigan, M.A selaku dosen Penasehat akademik yang telah membimbing serta memberikan nasehat dan motivasi terbaik untuk penulis selama menempuh pendidikan di program studi strata satu (S1) Ekonomi Syariah.
7. Seluruh dosen dan civitas akademika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Ar-Raniry Banda Aceh, atas ilmu, motivasi, dan pengalaman yang telah diberikan selama masa studi.

8. Untuk ibunda Nur Anisah dan Ayahanda Anwar S.Pd yang selalu menjadi sumber semangat, kasih sayang, dan doa tiada henti. Terima kasih juga kakak tercinta yang senantiasa memberikan dukungan moral dan spiritual hingga penulis berhasil menyelesaikan pendidikan ini.
9. Rekan-rekan seperjuangan Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2019, atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang telah diberikan selama proses perkuliahan dan penelitian. Terima kasih khususnya kepada sahabat terbaik Fauzan, Putri Ramadhani dan Riska Amanda yang selalu memberikan waktu, bantuan, serta dorongan dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Dan terakhir, untuk diri sendiri terima kasih karena telah bertahan di tengah kelelahan memilih bangkit saat hampir menyerah, dan tetap percaya bahwa setiap langkah kecil adalah bagian dari perjalanan besar menuju impian. Terima kasih telah berani menghadapi ketakutan mengganti keraguan dengan doa dan terus melangkah mengejar mimpi meski jalan tak selalu mudah. Teruslah belajar jangan berhenti berharap dan percayalah pada masa depan. Setiap keberhasilan hari ini adalah buah dari keberanian yang dilakukan kemarin.

Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan, doa, dan bantuan dari semua pihak dengan pahala yang berlipat ganda. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca serta menjadi sumbangan kecil dalam pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang perbankan syariah.

Banda Aceh, 08 Januari 2026

Rahma Yulia



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

1. Konsonan

No.	Arab	Latin	No.	Arab	Latin
1	ا	Tidak dilambangkan	16	ط	Ṭ
2	ب	B	17	ظ	Ẓ
3	ت	T	18	ع	‘
4	ث	Ṣ	19	غ	G
5	ج	J	20	ف	F
6	ح	Ḥ	21	ق	Q
7	خ	Kh	22	ك	K
8	د	D	23	ل	L
9	ذ	Ẓ	24	م	M
10	ر	R	25	ن	N
11	ز	Z	26	و	W
12	س	S	27	ه	H
13	ش	Sy	28	ء	‘
14	ص	Ṣ	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
ـَ	<i>Fathah</i>	A
ـِ	<i>Kasrah</i>	I
ـُ	<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
ـِ يَ	<i>Fathah</i> dan ya	Ai
ـِ وَ	<i>Fathah</i> dan wau	Au

Contoh:

كيف : *kaifa*

هول : *haul*

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
اَ / اِ	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	Ā
اِ / اِي	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	Ī
اُ / اِي	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	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 *fathah*, *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 : *Raudah al-atfāl/ raudatulatfāl*

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

طَلْحَةَ : *Talḥah*

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.
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 : Rahma Yulia
NIM : 190603032
Fakultas/Program Prodi : Ekonomi dan Bisnis Islam/Perbankan Syariah
Judul : “Pengaruh Pengetahuan Produk, Premi, dan Referensi Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Asuransi Syariah (Studi Pada Nasabah PT. Asuransi Bumida Syariah 1967 Banda Aceh)”
Pembimbing I : Dr. Muhammad Zuhilmi, S.Ag., M.A
Pembimbing II : Rachmi Meutia, SE, S.Pd.I., M.Sc

Asuransi syariah merupakan bentuk perlindungan keuangan yang berlandaskan prinsip-prinsip Islam dan berfungsi membantu masyarakat dalam mengantisipasi berbagai risiko di masa depan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pengetahuan produk, premi, dan referensi terhadap minat masyarakat dalam menggunakan Asuransi Bumida Syariah di Kota Banda Aceh. Metode penelitian yang digunakan adalah kuantitatif dengan pengumpulan data melalui kuesioner kepada 45 nasabah serta dianalisis menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial pengetahuan produk dan premi berpengaruh positif dan signifikan terhadap minat nasabah, sedangkan variabel referensi tidak berpengaruh signifikan. Namun secara simultan ketiga variabel tersebut berpengaruh signifikan terhadap minat nasabah. Rekomendasinya adalah peningkatan edukasi produk, pemahaman sistem premi, dan pemanfaatan referensi secara positif.

Kata Kunci: *Pengetahuan Produk, Premi, Referensi, Minat Nasabah, Asuransi Syariah*

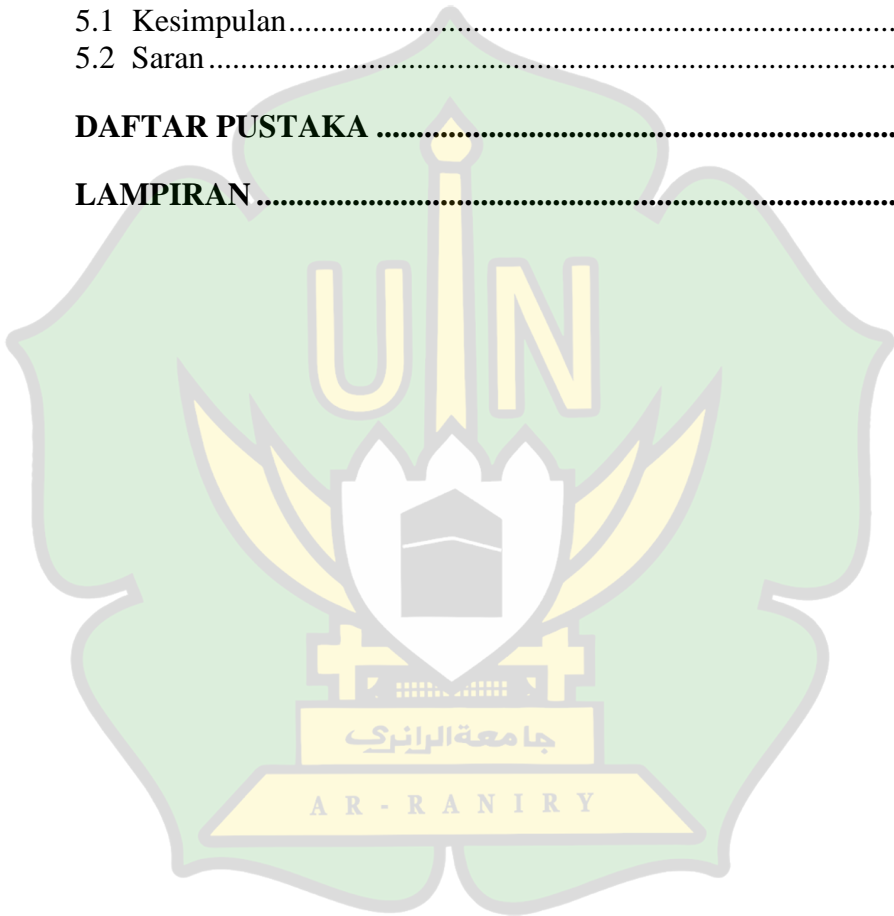
DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPEL KEASLIAN	ii
HALAMAN JUDUL KEASLIAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA ILMIAH	iii
PERSETUJUAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI.....	iv
PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN DAN SINGKATAN	xi
ABSTRAK.....	xv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
1.4.1 Manfaat Teoritis.....	10
1.4.2 Manfaat Praktis	10
1.4.3 Manfaat Kebijakan.....	11
1.5 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II LANDASAN TEORI.....	13
2.1 Asuransi Syariah.....	13
2.2 Perbedaan Asuransi Syariah dan Asuransi Konvensional.....	15
2.3 Landasan Hukum Asuransi Syariah	16
2.3.1 Al-Quran	16
2.3.2 Hadist Nabi SAW	18
2.4 Prinsip-Prinsip Dasar Asuransi Syariah	19
2.5 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pengetahuan Produk.....	22
2.5.1 Pengetahuan Produk.....	22
2.5.2 Produk Asuransi Syariah.....	22
2.5.3 Indikator Pengetahuan Produk	23
2.6 Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tarif Premi	24

2.6.1	Faktor internal	24
2.6.2	Faktor eksternal.....	24
2.6.3	Indikator Premi	25
2.7	Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Referensi.	25
2.7.1	Pengaruh Ekspresi Nilai.....	25
2.7.2	Pengaruh Informasi	26
2.7.3	Pengaruh Normatif.....	26
2.7.4	Indikator Referensi.....	26
2.8	Minat Nasabah.....	27
2.8.1	Minat	27
2.8.2	Indikator Minat	27
2.9	Penelitian Terkait	28
2.10	Kerangka Berpikir	31
2.11	Hubungan Antar Variabel	32
2.11.1	Hubungan Antara Pengetahuan Produk Dengan Minat Masyarakat Dalam Menggunakan Asuransi syariah	32
2.11.2	Hubungan Antara Premi Dengan Minat Masyarakat Dalam Menggunakan Asuransi syariah.....	33
2.11.3	Hubungan Antara Referensi Dengan Minat Masyarakat Dalam Menggunakan Asuransi syariah.....	35
2.12	Hipotesis	36
BAB III METODE PENELITIAN.....		38
3.1	Jenis Penelitian	38
3.2	Lokasi Penelitian	38
3.3	Jenis dan Sumber Data	38
3.4	Populasi Dan Sampel.....	39
3.4.1	Populasi.....	39
3.4.2	Sampel.....	39
3.5	Teknik Pengumpulan Data.	40
3.6	Definisi Operasional Variabel	40
3.6.1	Independent Variabel (Variabel Bebas).....	41
3.6.2	Variabel Dependen (Variabel Terikat).....	41
3.7	Skala Pengukuran Variabel.	43
3.8	Uji Validitas dan Reliabilitas	44
3.8.1	Uji Validitas	44
3.8.2	Uji Reliabilitas	44
3.9	Uji Asumsi Klasik	44

3.9.1 Uji Normalitas.....	44
3.9.2 Uji Heterokedastisitas	45
3.9.3 Uji Multikolinearitas	45
3.10 Uji Persamaan Regresi Linear Berganda.....	45
3.11 Pengujian Hipotesis.....	46
3.11.1 Uji Parsial (Uji-t).....	46
3.11.2 Uji simultan (uji-f).....	47
3.12 Uji Koefisien Derminasi R2	47
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	48
4.1 Gambaran Objek Penelitian.....	48
4.1.1 Sejarah PT. Asuransi Bumida Syariah 1967 Banda Aceh	48
4.2 Deskripsi Responden.....	49
4.2.1 Identitas responden berdasarkan jenis kelamin.....	49
4.2.2 Identitas responden berdasarkan usia.....	50
4.2.3 Identitas responden berdasarkan Pendidikan terakhir... ..	51
4.3 Deskriptif Data Penelitian	52
4.3.1 Deskriptif variabel Pengetahuan Produk	53
4.3.2 Deskriptif variabel Premi	54
4.3.3 Deskriptif Variabel Referensi	55
4.3.4 Deskriptif Variabel Minat Berasuransi	56
4.4 Hasil Pengujian.....	57
4.4.1 Uji Validitas	57
4.4.2 Uji Reabilitas	58
4.5 Uji Asumsi Klasik	59
4.5.1 Uji Normalitas.....	59
4.5.2 Uji Multikolinearitas	60
4.5.3 Uji Heteroskedastisitas.....	61
4.6 Metode Analisis Data	62
4.6.1 Analisis Regresi Berganda	62
4.6.2 Koefisien Determinasi (R2)	64
4.7 Pengujian Hipotesis.....	65
4.7.1 Uji-t (Uji Parsial)	65
4.7.2 Uji f (Uji Simultan).....	66
4.8 Pembahasan Hasil Penelitian.....	67
4.8.1 Pengaruh Pengetahuan Produk Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Asuransi Syariah	67

4.8.2 Pengaruh Premi Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Asuransi Syariah.....	69
4.8.3 Pengaruh Referensi Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Asuransi Syariah.....	71
BAB V PENUTUP	74
5.1 Kesimpulan.....	74
5.2 Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN	81



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Nasabah Pada Asuransi Bumida Syariah.....	4
Tabel 2. 1 Perbedaan Asuransi Syariah dan Asuransi Konvensional	15
Tabel 2. 2 Penelitian Terkait.....	28
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	41
Tabel 3. 2 Skala pengukuran responden (Skala Likert).....	43
Tabel 4. 1 Skor Penilaian Skala Likert.....	52
Tabel 4. 2 Persepsi Responden terhadap Variabel Pengetahuan produk.....	53
Tabel 4. 3 Persepsi Responden terhadap Variabel Pengetahuan Premi.....	54
Tabel 4. 4 Persepsi Responden terhadap Variabel Referensi.....	55
Tabel 4. 5 Persepsi Responden terhadap Variabel Minat Berasuransi.....	56
Tabel 4. 6 Hasil Uji Validitas.....	57
Tabel 4. 7 Hasil Uji Reliabilitas.....	58
Tabel 4. 8 Hasil Uji Normalitas.....	60
Tabel 4. 9 Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
Tabel 4. 10 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda.....	63
Tabel 4. 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	64
Tabel 4. 12 Hasil Uji t.....	65
Tabel 4. 13 Hasil Uji f.....	66

جامعة الرانيري

A R - R A N I R Y

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Kerangka Pemikiran	32
Gambar 4. 1 Grafik responden berdasarkan jenis kelamin.....	50
Gambar 4. 2 Grafik responden berdasarkan usia.....	50
Gambar 4. 3 Grafik responden berdasarkan Pendidikan terakhir..	51
Gambar 4. 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	62



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian	81
Lampiran 2 Hasil rekap Kuesioner	85
Lampiran 3 Identitas Responden	87
Lampiran 4 Hasil Uji Validitas.....	88
Lampiran 5 Hasil Uji Reliabilitas.....	91
Lampiran 6 Hasil Uji Asumsi Klasik	92
Lampiran 7 Hasil Analisis Regresi Berganda	93
Lampiran 8 Hasil Koefisien Determinasi (R ²).....	93



BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Setiap manusia punya segala macam risiko di dunia ini, tanpa terkecuali yang merupakan suatu hal yang pasti terjadi setiap waktu dan tempat. Risiko dapat terjadi dalam bentuk kematian, penyakit, atau kehilangan harta benda seperti kebakaran, kecelakaan, kehilangan aset, pencurian dan lain-lain. Ini semua bentuk risiko yang akan selalu dihadapi umat manusia dan akan terus berkembang seiring dengan berkembangnya pola peradaban. Untuk memenuhi kebutuhan, sebagian orang membutuhkan asuransi, bahwa asuransi jaminan suatu pencapaian bersifat fundamental mencakup kebutuhan akan rasa aman serta perlindungan dari potensi kerugian yang mungkin terjadi di masa mendatang (Winarso, 2025).

Perkembangan asuransi berbasis syariah mengalami peningkatan seiring dengan dominasi penduduk yang beragama Islam. Kondisi tersebut mendorong munculnya berbagai perusahaan asuransi syariah, sehingga menciptakan tingkat persaingan yang semakin kompetitif di industri ini. Beragam perusahaan asuransi syariah telah beroperasi di Indonesia, antara lain BNI Life Syariah, JMA Syariah, FWD Life Syariah, Sinar Mas Syariah, Manulife Syariah, serta Prudential Life Syariah.

Secara global, asuransi syariah instrumen yang mengalami pertumbuhan pesat dalam sistem keuangan Islam. Produk-produk yang ditawarkan untuk penghindaran praktik riba dan perjudian.

Oleh karena itu, meskipun asuransi syariah telah menyediakan alternatif solusi keuangan yang selaras dengan ajaran Islam, tingkat penetrasinya di tengah masyarakat masih relatif rendah. Asuransi merupakan salah satu instrumen penting dalam sistem keuangan nasional yang berperan dalam memberikan perlindungan risiko serta menjaga stabilitas perekonomian masyarakat. Namun, perkembangan industri asuransi di Indonesia masih menghadapi tantangan, khususnya terkait dengan tingkat partisipasi masyarakat yang belum optimal.

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) bersama Badan Pusat Statistik (BPS), secara rutin menyelenggarakan Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan (SNLIK). Hasil SNLIK tahun 2024 menunjukkan bahwa indeks literasi keuangan syariah masyarakat Indonesia mencapai 39,11%, sedangkan indeks inklusi keuangan syariah tercatat hanya sebesar 12,88%. Data ini menggambarkan bahwa pemahaman masyarakat terhadap literasi keuangan syariah belum diikuti oleh penetrasi produk keuangan syariah, khususnya asuransi Syariah (OJK, 2025).

Selain itu, meskipun literasi finansial masyarakat secara umum meningkat, penelitian industri menunjukkan bahwa tingkat inklusi asuransi secara nasional mengalami penurunan dari 16,6% pada tahun 2022 menjadi sekitar 12,2% pada tahun 2024. Kondisi ini mencerminkan bahwa minat masyarakat terhadap produk asuransi belum menunjukkan pertumbuhan yang signifikan, walaupun terdapat peningkatan tingkat literasi keuangan. Hal ini

mengindikasikan bahwa faktor non-pengetahuan, seperti persepsi risiko, harga premi, dan referensi sosial, masih menjadi hambatan dalam keputusan masyarakat untuk menggunakan produk asuransi di Indonesia (OJK, 2025).

Fenomena rendahnya minat masyarakat tersebut juga terjadi pada sektor asuransi syariah. Padahal, asuransi syariah menawarkan sistem perlindungan yang berlandaskan prinsip tolong-menolong (ta'awun), keadilan, dan kebersamaan yang sesuai dengan nilai-nilai syariah. Akan tetapi, dalam praktiknya, tingkat pemanfaatan produk asuransi syariah masih tergolong rendah, sehingga diperlukan upaya serius untuk memahami faktor-faktor yang memengaruhi minat masyarakat terhadap asuransi syariah.

Asuransi Bumida Syariah memulai operasionalnya pada tanggal 1 April 2004, sesuai dengan Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor KEP-075/KM.6/2004 tertanggal 19 Februari 2004. Institusi ini didirikan dengan tujuan memberikan layanan asuransi yang dijalankan berdasarkan prinsip-prinsip syariah bagi masyarakat yang memerlukan mekanisme proteksi sesuai nilai-nilai hukum Islam. Pada tahun 2018, Indonesia mengalami serangkaian bencana alam, termasuk di antaranya gempa bumi, banjir, dan fenomena angin top. Asuransi Bumida Syariah selalu berkomitmen untuk melindungi nasabah. Didorong oleh misinya untuk memberikan layanan inovatif. Asuransi Bumida Syariah tetap berkomitmen untuk menyelesaikan klaim secara cepat, Asuransi Bumida Syariah berharap seluruh masyarakat Indonesia

dapat menghadapi masa depannya dengan penuh keyakinan dan semangat yang besar, karena Asuransi Bumida Syariah akan selalu ada untuk segala kebutuhan perlindungan nasabah demi kebangkitan dan kemajuan Indonesia (Bumida syariah, 2021).

Berikut jumlah nasabah yang menggunakan asuransi pada PT Asuransi Bumida Syariah sejak tahun 2022 sampai 2024.

Tabel 1. 1
Jumlah Nasabah Pada Asuransi Bumida Syariah

No	Tahun	Jumlah Nasabah
1	2022	148
2	2023	185
3	2024	112
Jumlah		445

Sumber: Asuransi bumida Syariah (2025)

Pada tahun 2022 tercatat sebanyak 148 nasabah, meningkat menjadi 185 nasabah pada tahun 2023, dan menurun menjadi 112 nasabah pada tahun 2024. Kondisi tersebut juga dapat dilihat pada PT Asuransi Bumida Syariah Cabang Banda Aceh. Berdasarkan pengamatan awal dan data perusahaan, jumlah peserta asuransi menunjukkan fluktuasi dan cenderung belum stabil. Hal ini mengindikasikan bahwa minat masyarakat terhadap produk asuransi syariah di wilayah tersebut masih perlu ditingkatkan.

Rendahnya minat masyarakat terhadap asuransi syariah tersebut diduga dipengaruhi oleh beberapa faktor utama, antara lain tingkat pengetahuan masyarakat mengenai produk asuransi syariah, persepsi terhadap besaran premi, serta pengaruh kelompok referensi dalam proses pengambilan keputusan (Yani, 2023).

Kesadaran masyarakat akan asuransi yang baik terwujud secara individu atau oleh faktor lain yang disebabkan oleh resiko yaitu sebuah fenomena menarik karena setiap masyarakat mempunyai jalannya masing-masing untuk mengatasi hal ini. Misalnya dengan bantuan ritual khusus atau dengan cara yang modern yaitu melalui asuransi. Masyarakat Aceh dalam menghadapi risiko yang sering disebut sebagai pesujuk atau tolak bala yang bertujuan agar terhindar dari musibah dan diberi keselamatan. Hal ini menjadi hambatan bagi perusahaan karena masyarakat pedesaan sudah menganggap bahwa ritual tersebut sudah menjadi takdir yang tidak dapat dihindari dari Allah swt.

Minat merupakan salah satu faktor yang mendorong untuk menggunakan produk asuransi syariah. Selain itu, minat masyarakat juga dapat dipandang sebagai dorongan spiritual yang memberikan motivasi bagi individu dalam melakukan suatu tindakan untuk mencapai tujuan tertentu. Secara bahasa, minat diartikan sebagai kecenderungan kuat terhadap sesuatu, berupa hasrat atau keinginan. (laura, 2022).

Dengan kata lain, minat dapat dipahami sebagai kemampuan seseorang untuk terlibat dalam suatu aktivitas atau keadaan yang memberikan rasa senang dan ketertarikan. Penjelasan tersebut menunjukkan bahwa upaya untuk mendekati atau memiliki suatu objek demi memusatkan perhatian terhadapnya merupakan bentuk daya tarik dari objek tersebut. Minat juga dapat dipahami sebagai

perasaan ketertarikan atau ketertarikan terhadap suatu hal atau aktivitas yang belum tentu dibicarakan secara langsung

Salah satu faktor yang dapat mempengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan asuransi syariah seperti tingkat pengetahuan mereka tentang produk dan manfaat asuransi syariah. Pada dasarnya nasabah menggunakan pengetahuan tentang produk asuransi saat membeli produk. Pengetahuan nasabah mengenai asuransi syariah sangat penting untuk meningkatkan minat agar nasabah loyal. Informasi pelanggan dapat dipahami sebagai tingkat wawasan atau pemahaman nasabah terhadap suatu fitur layanan tertentu. Pengetahuan yang baik dapat meningkatkan pemahaman masyarakat terhadap manfaat asuransi syariah, sehingga dapat meningkatkan minat mereka untuk berinvestasi dalam produk-produk tersebut.

Pengetahuan masyarakat memegang peranan penting untuk membantu perkembangan negara, sumber daya masyarakat yang memiliki pengetahuan akan mempermudah negaranya untuk menjalankan roda perekonomian di wilayahnya masing-masing. Hal ini dilakukan melalui Pendidikan, karena melalui pendidikan berkualitaslah akan menghasilkan masyarakat yang memiliki pengetahuan berkualitas, sehingga mampu menyesuaikan diri dengan perkembangan di negaranya (Nahrawi, 2023).

Dalam penelitian sebelumnya oleh Lie (2019) mengenai minat masyarakat menggunakan asuransi syariah terhadap pengetahuan produk. Dengan hasil menunjukkan bahwa Variabel

pengetahuan produk terbukti memberikan pengaruh yang signifikan terhadap minat masyarakat dalam berasuransi pada desa Kabandungan Kabupaten Sukabumi.

Selain itu juga yang menjadi faktor pengaruh terhadap minat nasabah yakni premi asuransi karena harga premi yang tinggi atau bisa saja perbedaan konsep premi antara asuransi syariah dan asuransi konvensional berpotensi membentuk persepsi yang berbeda di kalangan masyarakat. Pada asuransi konvensional, premi dipandang sebagai harga jasa perlindungan risiko, sedangkan pada asuransi syariah premi dikelola dalam bentuk dana *tabarru'* yang menekankan prinsip tolong-menolong dan keadilan. Namun, belum semua masyarakat memahami mekanisme tersebut secara baik. Ketidaktahuan terhadap konsep premi ini sering menimbulkan keraguan dan memengaruhi keputusan masyarakat dalam memilih produk asuransi, sehingga berdampak langsung pada tingkat minat berasuransi.

Dalam studi sebelumnya yang telah diteliti, khususnya dari aspek premi, pada penelitian Yuliandra (2022) menunjukkan bahwa variabel premi memberikan kontribusi pengaruh yang bermakna, baik secara bersama-sama maupun secara individual terhadap minat nasabah pada PT Takaful Keluarga Cabang Banda Aceh. Selain itu, pada penelitian Diana (2022) juga menunjukkan bahwa premi memengaruhi minat beli Mandiri Secure Wealth di Mataram.

Selain itu, kelompok referensi juga menjadi salah satu berpengaruhnya minat dalam menggunakan asuransi karena

pendapatnya dianggap penting oleh seseorang sehingga memengaruhi pilihan dan tindakannya. perkembangan teknologi informasi dan meningkatnya literasi keuangan masyarakat menyebabkan pola pengambilan keputusan konsumen mengalami perubahan. Konsumen saat ini semakin mandiri dalam mengevaluasi produk berdasarkan informasi yang diperoleh dari berbagai sumber, seperti media digital, situs resmi perusahaan, dan pengalaman pribadi. Hal ini membuat pengaruh kelompok referensi tidak selalu menjadi faktor dominan dalam membentuk minat terhadap produk asuransi, khususnya asuransi syariah yang memiliki karakteristik dan prinsip khusus yang membutuhkan pemahaman individu secara lebih mendalam.

Dalam penelitian sebelumnya mengenai minat masyarakat menggunakan asuransi syariah terhadap referensi yang telah dilakukan oleh M. Khadafie (2021) menemukan bahwa variabel referensi memberikan pengaruh yang signifikan terhadap intensitas minat masyarakat dalam pemanfaatan produk asuransi syariah di wilayah Banda Aceh. Selain itu, pada penelitian Nellyaningsih (2019) menyatakan bahwa referensi secara parsial berpengaruh signifikan terhadap pengambilan keputusan dalam menggunakan asuransi.

Berdasarkan penjelasan di atas penulis mengambil judul penelitian: “Pengaruh Pengetahuan Produk, Premi, dan Referensi Terhadap Minat Masyarakat Menggunakan Asuransi Syariah (Studi Pada Nasabah PT. Asuransi Bumida Syariah 1967 Banda Aceh)”.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan dari latar belakang di atas, maka peneliti merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah pengetahuan produk berpengaruh terhadap minat masyarakat menggunakan Asuransi Bumida Syariah 1967 di Banda Aceh?
2. Apakah premi berpengaruh terhadap minat masyarakat menggunakan Asuransi Bumida Syariah 1967 di Banda Aceh?
3. Apakah referensi berpengaruh terhadap minat masyarakat menggunakan Asuransi Bumida Syariah 1967 di Banda Aceh?
4. Apakah pengetahuan produk, premi, dan referensi secara simultan berpengaruh terhadap minat masyarakat menggunakan Asuransi Bumida Syariah 1967 di Banda Aceh?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah sebelumnya, penelitian ini mempunyai tujuan sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan produk terhadap minat masyarakat menggunakan Asuransi Bumida Syariah 1967 di Banda Aceh.
2. Untuk mengetahui pengaruh premi terhadap minat masyarakat menggunakan Asuransi Bumida Syariah 1967 di Banda Aceh.

3. Untuk mengetahui pengaruh referensi terhadap minat masyarakat menggunakan Asuransi Bumida Syariah 1967 di Banda Aceh.
4. Untuk mengetahui pengaruh pengetahuan, produk, Premi, dan referensi secara simultan terhadap minat masyarakat menggunakan Asuransi Bumida Syariah 1967 di Banda Aceh.

1.4 Manfaat Penelitian

1.4.1 Manfaat Teoritis

Diupayakan mampu memberi ilmu yang lebih komprehensif mengenai berbagai faktor yang memengaruhi minat masyarakat dalam memanfaatkan produk asuransi syariah. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat memberikan dorongan serta manfaat informatif bagi masyarakat dalam mengenal dan memahami produk asuransi syariah.

1.4.2 Manfaat Praktis

1. Bagi Perusahaan Asuransi Syariah

Membantu pemerintah dan lembaga terkait dalam merancang kebijakan yang dapat mendorong semakin berkembangnya penggunaan asuransi syariah di dalam masyarakat. Memberikan masukan juga kepada perusahaan asuransi syariah untuk meningkatkan literasi keuangan dan pengetahuan produk-produk asuransi syariah kepada masyarakat.

2. Bagi Peneliti

Memperluas wawasan serta menambah pengetahuan peneliti mengenai asuransi syariah, sekaligus menjadi sarana untuk mengimplementasikan ilmu dan teori yang diperoleh selama perkuliahan ke dalam permasalahan nyata yang dihadapi oleh suatu perusahaan.

3. Bagi Nasabah

Mampu memberikan pemahaman yang lebih mendalam serta informasi yang komprehensif mengenai faktor-faktor yang memengaruhi minat masyarakat dalam menggunakan produk asuransi syariah.

1.4.3 Manfaat Kebijakan

Penelitian dapat dijadikan masukan bagi pihak ketiga baik generasi-generasi terdahulu maupun generasi-generasi selanjutnya. Diharapkan masyarakat dapat menjadikan pedoman untuk dapat mengurangi kerugian yang besar akibat terjadinya musibah.

1.5 Sistematika Penulisan

Penyusunan penulisan dibagi ke dalam beberapa subbab yang mencakup lima pokok bahasan utama sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Memaparkan latar belakang, bab ini juga menguraikan perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan yang disusun untuk memberikan

kemudahan dalam pelaksanaan penelitian dan penyajian hasil penelitian.

BAB II: LANDASAN TEORI

Memuat berbagai konsep dan teori yang relevan sebagai dasar dalam pelaksanaan penelitian ini. Selain itu, menyajikan hasil penelitian relevan yang berkaitan dengan topik penelitian, serta dilengkapi dengan kerangka pemikiran yang digunakan sebagai acuan dalam analisis penelitian.

BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ini memaparkan kerangka metodologis penelitian yang diterapkan, mencakup klasifikasi penelitian, asal-usul data, prosedur pengumpulan data, serta metodologi analisis yang mencakup instrument analitik yang digunakan dalam penelitian.

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Menyajikan hasil penelitian yang diperoleh berdasarkan alat analisis yang digunakan, serta memuat deskripsi umum mengenai penelitian terutama pada objeknya.

BAB V: PENUTUP

Memuat kesimpulan yang ditarik analisis yang diajukan oleh peneliti untuk penelitian selanjutnya, sekaligus sebagai bahan masukan bagi pihak yang terlibat.