

Dede Nurohman

RELIGIOSITAS DAN ASURANSI SYARIAH:

Suatu Investigasi Empiris atas Pengaruh Berkah, Premi,
Manfaat, dan Pendapatan terhadap Keputusan Nasabah
Memilih Asuransi Syariah dengan Religiositas
sebagai Variabel Moderasi



**RELIGIOSITAS DAN ASURANSI SYARIAH:
Suatu Investigasi Empiris atas Pengaruh Berkah, Premi,
Manfaat, dan Pendapatan terhadap Keputusan Nasabah
Memilih Asuransi Syariah dengan Religiositas
sebagai Variabel Moderasi**



Oleh :

Dede Nurohman
NIM. 07.32.588/S3

DISERTASI

Diajukan kepada Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga
untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Doktor
Studi Islam Konsentrasi Ekonomi Islam

YOGYAKARTA
2017



**KEMENTERIAN AGAMA RI
UIN SUNAN KALIJAGA
PASCASARJANA**

PENGESAHAN REKTOR

Disertasi berjudul : **RELIGIOSITAS DAN ASURANSI SYARIAH: Suatu Investigasi Empiris atas Pengaruh Berkah, Premi, Manfaat, dan Pendapatan terhadap Keputusan Nasabah Memilih Asuransi Syariah dengan Religiositas sebagai Variabel Moderasi**

Ditulis oleh : Dede Nurohman, M.Ag.

NIM : 07.32.588/S3

Telah dapat diterima
sebagai salah satu syarat memperoleh Gelar Doktor
Studi Islam Konsentrasi Ekonomi Islam

Yogyakarta, 2017

Rektor
Ketua Sidang,

Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D.
NIP. 19610401 198803 1 002



KEMENTERIAN AGAMA RI
UIN SUNAN KALIJAGA
PASCASARJANA

YUDISIUM

BISMILLĀHIRRAHMĀNIRRAHĪM

DENGAN MEMPERTIMBANGKAN JAWABAN PROMOVENDUS ATAS PERTANYAAN DAN KEBERATAN PARA PENILAI DALAM UJIAN TERTUTUP PADA TANGGAL 16 DESEMBER 2016, DAN SETELAH MENDENGAR JAWABAN PROMOVENDUS ATAS PERTANYAAN DAN SANGGAHAN PARA PENGUJI DALAM UJIAN TERBUKA PROMOSI DOKTOR, MAKA KAMI MENYATAKAN, PROMOVENDUS, **DEDE NUROHMAN, M.Ag.** NOMOR INDUK MAHASISWA **07.32.588/S3** LAHIR DI **INDRAMAYU TANGGAL 18 DESEMBER 1971,**

LULUS DENGAN PREDIKAT :

PUJIAN (CUM LAUDE) / SANGAT MEMUASKAN / MEMUASKAN*

KEPADA SAUDARA DIBERIKAN GELAR DOKTOR STUDI ISLAM KONSENTRASI EKONOMI ISLAM DENGAN SEGALA HAK DAN KEWAJIBAN YANG MELEKAT ATAS GELAR TERSEBUT.

SAUDARA MERUPAKAN DOKTOR KE-

YOGYAKARTA,

2017

**REKTOR
KETUA SIDANG,**

PROF. DRS. KH. YUDIAN WAHYUDI, MA., Ph.D.
NIP. 19610401 198803 1 002

* CORET YANG TIDAK DIPERLUKAN



**DEWAN PENGUJI
UJIAN TERBUKA PROMOSI DOKTOR**

Disertasi berjudul : RELIGIOSITAS DAN ASURANSI SYARIAH: Suatu Investigasi Empiris atas Pengaruh Berkah, Premi, anfaat, dan Pendapatan terhadap Keputusan Nasabah Memilih Asuransi Syariah dengan Religiositas sebagai Variabel Moderasi

Nama Promovendus : Dede Nurohman, M.Ag. ()
N I M : 07.32.588/S3

Ketua Sidang / Penguji : ()

Sekretaris Sidang : ()

Anggota : 1. Prof. Dr. H. Syamsul Anwar, MA ()
(Promoto/Penguji)

2. Drs. H. Munrochim Misanam, MA.Ec. Ph.D ()
(Promoto/Penguji)

3. Dr. Misnen Ardiansyah, SE. M.Si, Akt. ()
(Penguji)

4. Dr. Ibnu Qizam, SE, M.Si. Akt. ()
(Penguji)

5. Dr. Raden Lukman Faurohi, M.Ag. ()
(Penguji)

6. ()
(Penguji)

Diujiikan di Yogyakarta pada tanggal 2017

Pukul : 14.00 s/d selesai

Hasil / Nilai (IPK) :

Predikat Kelulusan : Pujian (Cum Laude) / Sangat Memuaskan / Memuaskan

PERNYATAAN KEASLIAN DAN
BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dede Nurohman, M.Ag.
NIM : 07.32.588/S3
Program/Prodi. : Doktor (S3) / Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

menyatakan bahwa **disertasi** ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya, dan bebas dari plagiarisme. Jika di kemudian hari terbukti bukan karya sendiri atau melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Yogyakarta, 01 Mei 2017

Saya yang menyatakan



Dede Nurohman, M.Ag.
NIM. 07.32.588/S3



PENGESAHAN PROMOTOR

Promotor : Prof. Dr. H. Syamsul Anwar, MA.

Promotor : Drs. H. Munrochim Misanam, MA.Ec., Ph.D.

Kepada Yth.
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr. wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan disertasi yang berjudul:

RELIGIOSITAS DAN ASURANSI SYARIAH:

Suatu Investigasi Empiris atas Pengaruh Berkah, Premi, Manfaat, dan Pendapatan terhadap Keputusan Nasabah Memilih Asuransi Syariah dengan Religiositas sebagai Variabel Moderasi

yang ditulis oleh :

Nama : Dede Nurohman, M.Ag.
NIM : 07.32.588/S3
Program/Prodi. : Doktor (S3) / Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

sebagaimana disarankan dalam Ujian Tertutup pada tanggal 16 Desember 2016, saya berpendapat bahwa disertasi tersebut dapat diajukan ke Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor.

Wassalamu 'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, Mei 2017

Promotor,



Prof. Dr. H. Syamsul Anwar, MA.

Kepada Yth.
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr. wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan disertasi yang berjudul:

RELIGIOSITAS DAN ASURANSI SYARIAH:

Suatu Investigasi Empiris atas Pengaruh Berkah, Premi, Manfaat, dan Pendapatan terhadap Keputusan Nasabah Memilih Asuransi Syariah dengan Religiositas sebagai Variabel Moderasi

yang ditulis oleh :

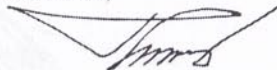
Nama : Dede Nurohman, M.Ag.
NIM : 07.32.588/S3
Program/Prodi. : Doktor (S3) / Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

sebagaimana disarankan dalam Ujian Tertutup pada tanggal 16 Desember 2016, saya berpendapat bahwa disertasi tersebut dapat diajukan ke Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor.

Wassalamu 'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, Mei 2017

Promotor,



Drs. H. Munrochim Misanam, MA.Ec., Ph.D.

Kepada Yth.
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan disertasi yang berjudul:

RELIGIOSITAS DAN ASURANSI SYARIAH:

Suatu Investigasi Empiris atas Pengaruh Berkah, Premi, Manfaat, dan Pendapatan terhadap Keputusan Nasabah Memilih Asuransi Syariah dengan Religiositas sebagai Variabel Moderasi

yang ditulis oleh :

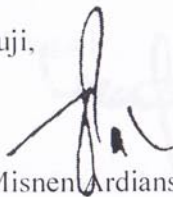
Nama : Dede Nurohman, M.Ag.
NIM : 07.32.588/S3
Program/Prodi. : Doktor (S3) / Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

sebagaimana disarankan dalam Ujian Tertutup pada tanggal 16 Desember 2016, saya berpendapat bahwa disertasi tersebut dapat diajukan ke Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, Mei 2017

Penguji,



Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Akt.

Kepada Yth.
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr. wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan disertasi yang berjudul:

RELIGIOSITAS DAN ASURANSI SYARIAH:

Suatu Investigasi Empiris atas Pengaruh Berkah, Premi, Manfaat, dan Pendapatan terhadap Keputusan Nasabah Memilih Asuransi Syariah dengan Religiositas sebagai Variabel Moderasi

yang ditulis oleh :

Nama : Dede Nurohman, M.Ag.
NIM : 07.32.588/S3
Program/Prodi. : Doktor (S3) / Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

sebagaimana disarankan dalam Ujian Tertutup pada tanggal 16 Desember 2016, saya berpendapat bahwa disertasi tersebut dapat diajukan ke Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor.

Wassalamu 'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, Mei 2017

Penguji,



Dr. Ibnu Qizam, SE, M.Si. Akt.

Kepada Yth.
Direktur Pascasarjana
UIN Sunan Kalijaga
Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan disertasi yang berjudul:

RELIGIOSITAS DAN ASURANSI SYARIAH:

Suatu Investigasi Empiris atas Pengaruh Berkah, Premi, Manfaat, dan Pendapatan terhadap Keputusan Nasabah Memilih Asuransi Syariah dengan Religiositas sebagai Variabel Moderasi

yang ditulis oleh :

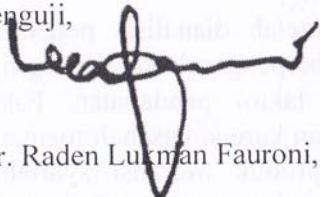
Nama : Dede Nurohman, M.Ag.
NIM : 07.32.588/S3
Program/Prodi. : Doktor (S3) / Studi Islam
Konsentrasi : Ekonomi Islam

sebagaimana disarankan dalam Ujian Tertutup pada tanggal 16 Desember 2016, saya berpendapat bahwa disertasi tersebut dapat diajukan ke Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta untuk diujikan dalam Ujian Terbuka Promosi Doktor.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, Mei 2017

Penguji,


Dr. Raden Lukman Fauroni, M.Ag.

Nurohman, Dede, 2017, *Religiositas dan Asuransi Syariah, Suatu Investigasi Empiris atas Pengaruh Berkah, Premi, Manfaat, dan Pendapatan terhadap Keputusan Nasabah Memilih Asuransi Syariah dengan Religiositas sebagai Variabel Moderasi*, Promotor: Prof. Dr. H. Syamsul Anwar, MA., dan Drs. H. Munrochim Misanam, MA.Ec., Ph.D.

Kata kunci: *Religiositas, Berkah, Premi, Manfaat, Pendapatan, Pengambilan Keputusan, Asuransi Syariah*

Penelitian ini bertolak dari pasang surutnya perkembangan industri asuransi syariah di Indoensia yang sebagian besar penduduknya beragama Islam. Meningkatnya kelas menengah dan meriahnya pengamalan keagamaan masyarakat muslim tidak membuat perkembangan industri bergerak maju. Penelitian ini menginvestigasi secara empiris beberapa faktor yang mempengaruhi perilaku mereka dalam memilih asuransi syariah. Faktor-faktor tersebut adalah religiositas, berkah, premi, manfaat, dan pendapatan. Faktor-faktor ini diukur tingkat kontribusinya dalam pengambilan keputusan nasabah memilih asuransi syariah. Penelitian ini juga menjadikan dimensi religiositas sebagai variabel moderasi untuk mengukur tingkat kekuatan faktor-faktor tersebut dalam mempengaruhi keputusan nasabah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan berjenis kuantitatif. Data utamanya para nasabah asuransi jiwa syariah dari 5 asuransi syariah yang ada di wilayah eks Karesidenan Kediri; Prudential, AIA, BNI Life, Takaful dan Bumi Putera. Metode pengumpulan data menggunakan kuesioner, pengamatan dan wawancara. Jumlah responden 200. Analisis data dilakukan melalui analisis statistik dengan menggunakan *Structural Equation Modelling*.

Setelah dianalisis penelitian ini menemukan bahwa semua faktor berpengaruh secara signifikan terhadap keputusan nasabah kecuali faktor pendapatan. Faktor berkah mempengaruhi secara signifikan karena nasabah memandang penting adanya berkah dalam setiap produk asuransi syariah dari sisi kehalalan, mekanisme produksi dan alokasi keuntungan perusahaan. Faktor ini menguat mempengaruhi keputusan nasabah ketika tingkat religiositas nasabah

tinggi. Tingginya dimensi religiositas nasabah menuntunnya untuk selalu berorientasi pada berkah dalam berkonsumsi. Mereka meyakini bahwa dengan begitu ketenangan dan kebahagiaan hidup di dunia akan diperoleh.

Faktor premi mempengaruhi secara signifikan terhadap keputusan nasabah, karena premi yang ditawarkan asuransi syariah bervariasi dan dapat terjangkau lapisan masyarakat, kualitasnya baik dan sesuai dengan cita rasa nasabah. Faktor premi ini menguat mempengaruhi keputusan nasabah ketika dimoderasi dimensi religiositas. Tingginya dimensi religiositas nasabah menuntunnya menyisihkan dana sosial melalui premi yang bisa nasabah bayar. Faktor manfaat mempengaruhi secara signifikan terhadap keputusan nasabah karena persepsi nasabah akan manfaat yang ditunjukkan melalui manfaat produk, lembaga dan saat pembelian sangat bisa dirasakan nasabah. Faktor manfaat ini menguat mempengaruhi keputusan ketika dimoderasi religiositas. Tingginya tingkat religiositas nasabah menuntunnya untuk meyakini bahwa faktor manfaat tersebut tidak saja bersifat fisik tetapi juga non fisik yang berupa ketenangan dan ketentraman. Faktor pendapatan tidak berpengaruh secara signifikan karena besaran premi yang disediakan asuransi syariah sangat variatif dan telah disesuaikan dengan kemampuan dana masyarakat dari berbagai lapisan. Karena tidak signifikan, faktor ini dimoderasi religiositas.

Hasil penelitian ini berkontribusi secara teoritis bagi penguatan teori perilaku konsumsi Islam. Adanya berkah dan religiositas ini menegaskan kembali bahwa tujuan tujuan konsumsi dalam Islam bukanlah mencari kepuasan tetapi kemaslahatan dan bahwa kendali konsumsi bukanlah dana tetapi religiositas, ketaatan menjalankan syariah Islam. Secara praktis, penelitian ini memberikan sumbangsih dalam startegi pemasaran dengan melihat masyarakat muslim sebagai pangsa pasar yang baik, dan secara praktis juga dapat dijadikan bahan pertimbangan bagi penelitian sesudahnya.

KATA PENGANTAR

Ungkapan syukur peneliti haturkan kepada Allah atas semua karunia yang diberikan, khususnya berkaitan dengan penyelesaian disertasi ini. Doa-doa keselamatan dan kedamaian juga peneliti sanjungkan kepada Nabi Muhammad yang telah menghantarkan manusia ke gerbang ilmu pengetahuan.

Disertasi merupakan karya ilmiah yang paling akhir dari perjalanan seseorang dalam menapaki jenjang pendidikan formal. Beberapa rintangan baik internal maupun eksternal menjadi bagian yang tidak bisa dihindari. Namun demikian, semuanya itu menjadi bagian penting dari perjalanan panjang ini dan peneliti dapat menyelesaikannya dengan baik. Oleh karena itu, disertasi ini menjadi kado paling manis dalam hidup peneliti.

Peneliti merasa sangat perlu menyampaikan ribuan ungkapan terima kasih kepada beberapa pihak yang dengan segala bantuan; tenaga, pikiran, waktu, dan kerjasamanya selama ini. Peneliti menyadari bahwa ungkapan itu tidaklah setimpal dibanding pengorbanan yang mereka berikan. Namun peneliti sangat meyakini, ketulusan yang diberikan itu dicatat sendiri oleh Allah dan menjadi amal kebajikan yang tidak berhenti mengalirkan kebaikan-kebaikan kepada mereka beserta keluarga dan sanak keluarganya. Banyak orang dan kalangan yang membantu dalam penyelesaian disertasi ini yang tidak memungkinkan disebutkan satu persatu. Namun demikian, terhadap mereka di bawah ini, peneliti secara khusus tidak mampu menutupinya, mereka adalah:

1. Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, MA., Ph.D., selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga, melalui kebijakan akademik yang ditetapkannya, universitas ini tetap bertahan sebagai universitas yang unggul dan menjadi kiblat bagi pengkajian ilmu keislaman yang moderat dan universal.
2. Prof. Noorhaidi, MA., M.Phil., Ph.D., selaku Direktur Pascasarjana UIN Sunan Kalijaga, yang telah memberikan pelayanan terbaik selama peneliti menempuh studi S3 dan dengan sabar melakukan monitoring dan motivasi kepada mahasiswanya agar terus berjuang menyelesaikan studinya.
3. Prof. Dr. H. Syamsul Anwar, MA., dan Drs. H. Munrochim Misanam, MA.Ec., Ph.D., selaku Promotor, yang dengan cermat dan penuh dedikasi membimbing dan mengarahkan serta

memberikan banyak masukan meskipun beliau harus menyisihkan sebagian waktunya di tengah kesibukannya yang sangat padat.

4. Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Akt., Dr. Ibnu Qizam, SE., M.Si., Akt., dan Dr. Raden Lukman Fauroni, M.Ag. selaku Penguji yang dengan teliti memberi banyak masukan dan membenahan baik secara teknis maupun isi serta memberikan banyak waktu untuk diskusi dan bimbingan.
5. Dr. H. Maftukhin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Tulungagung, yang telah memberikan dorongan, perhatian dan perlakuan khusus yang semuanya dilakukan semata-mata agar peneliti bisa segera menyelesaikan disertasinya.
6. Seluruh civitas akademika IAIN Tulungagung, yang menjadi tempat peneliti mengabdikan diri sebagai seorang pendidik, yang telah banyak memberikan atmosfer yang baik bagi kelancaran proses studi ini, khususnya kru Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Tulungagung yang telah memberikan banyak inspirasi terselesaikannya disertasi ini melalui ikatan komitmen baik sebagai kolega, teman diskusi, maupun sebagai pelayan akademik.
7. Ayahanda H. Sutarjo (alm) dan ibunda Hj. Maryam di Indramayu serta Bapak H. Anas Dahlan dan Ibu Hj. Masruroh di Ngawi, yang telah memberikan dorongan material dan immaterial berupa doa-doa yang tulus selama peneliti menuntut ilmu di berbagai jenjang pendidikan di universitas ini.
8. Evi Muafiah dan ananda Muhammad Alinga Adhiyaksa Rahman (Yasa) yang telah menemani hidup selama ini, mereka tidak jarang mengantarkan dan menemani peneliti dalam proses bimbingan, ujian, dan pencarian sumber pustaka, mereka telah memberikan banyak motivasi untuk selalu berjuang dengan gigih, dan mereka pula yang telah memberikan mahligai hidup yang penuh dengan *sakinah*, *mawaddah*, dan *rahmah*.

Selain mereka di atas, masih banyak lagi yang ikut berkontribusi, sedikit ataupun banyak, bagi terselesaikannya disertasi ini. Peneliti tidak mampu menyebutkan satu persatu mengingat terbatasnya ruang dan waktu. Kepada mereka, peneliti berharap semoga Allah membalas kebaikan mereka dengan balasan yang lebih baik dan dengan cara yang terbaik.

Sebagai insan yang selalu ingin belajar, peneliti menyadari sepenuhnya bahwa disertasi ini sangat jauh dari sempurna. Oleh karena itu, peneliti sangat mengharapkan adanya kritik dan saran dari

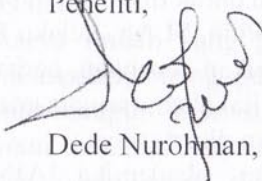
DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Pengesahan.....	ii
Yudisium.....	iii
Dewan Penguji	iv
Pernyataan keaslian dan bebas Plagiarisme	v
Pengesahan Promotor	vi
Nota Dinas	vii
Abstrak.....	xii
Pedoman Transliterasi Arab-Latin	xviii
Kata Pengantar	xxii
Daftar Isi.....	xxv
Daftar Tabel	xxviii
Daftar Gambar.....	xxix
Daftar Lampiran	xxxii
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	13
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	13
D. Sistematika Pembahasan	14
BAB II : KAJIAN PUSTAKA.....	17
A. Landasan Teori	17
1. Epistemologi Ilmu Ekonomi Islam.....	17
2. Konsep Dasar Ekonomi Islam.....	23
3. Teori Perilaku Konsumen Muslim	26
4. Konsep Asuransi dalam Islam.....	34
5. Hakikat Pengambilan Keputusan	59
6. Hakikat Berkah.....	62
7. Hakikat Premi	77
8. Hakikat Manfaat.....	86
9. Hakikat Pendapatan.....	90
10. Hakikat Religiositas	93
B. Penelitian Terdahulu	99
C. Kerangka Pemikiran Penelitian	113
D. Hipotesis.....	115

semua kalangan demi kesempurnaan disertasi ini. Peneliti berharap semoga disertasi sederhana ini memberikan banyak manfaat bagi semua. Amin.

Yogyakarta, 01 Mei 2017

Peneliti,



Dede Nurohman, M.Ag.

BAB III : METODE PENELITIAN	117
A. Desain Penelitian	117
B. Lokasi Penelitian.....	118
C. Populasi dan Sampel	120
D. Metode Pengumpulan Data	121
E. Skala Pengukuran.....	123
F. Variabel dan Definisi Operasional.....	124
G. Instrumen Penelitian.....	130
H. Uji Instrumen	130
I. Teknik Analisis Data.....	135
BAB IV : PAPARAN DATA.....	155
A. Kondisi Wilayah dan Agama.....	155
B. Kondisi Perekonomian Masyarakat	158
C. Perkembangan dan Profil Lembaga Asuransi Syariah.....	159
D. Manfaat Premi Asuransi Syariah	169
E. Karakteristik Responden	170
BAB V : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	183
A. Hasil Analisis Deskriptif	183
1. Keberkahan	183
2. Premi.....	185
3. Manfaat.....	186
4. Religiositas.....	188
5. Keputusan Nasabah	189
B. Hasil Analisis Inferensial	191
1. Evaluasi Unidimensional	191
2. Hasil Pemodelan SEM.....	196
a. Model Tanpa Moderasi	197
b. Model Dengan Moderasi	201
C. Pembahasan	217
1. Pengaruh Berkah dan Moderasi Religiositas ..	217
a. Pengaruh Berkah Terhadap Keputusan Nasabah	217
b. Moderasi Religiositas Pengaruh Berkah terhadap Keputusan Nasabah	221
2. Pengaruh Premi dan Moderasi Religiositas	222
a. Pengaruh Premi Terhadap Keputusan	

Nasabah	222
b. Moderasi Religiositas Pengaruh Premi terhadap Keputusan Nasabah	226
3. Pengaruh Manfaat dan Moderasi Religiositas	228
a. Pengaruh Manfaat Terhadap Keputusan Nasabah	228
b. Moderasi Religiositas Pengaruh Manfaat terhadap Keputusan Nasabah	231
4. Pengaruh Pendapatan dan Moderasi Religiositas.....	232
a. Pengaruh Pendapatan Terhadap Keputusan Nasabah.....	232
b. Moderasi Religiositas Pengaruh Premi Terhadap Keputusan Nasabah.....	233
 BAB VI : PENUTUP.....	235
A. Kesimpulan.....	235
B. Implikasi Teoritis	236
C. Implikasi Praktis	237
D. Keterbatasan Penelitian dan Agenda Penelitian Mendatang.....	240
 DAFTAR PUSTAKA.....	243
LAMPIRAN.....	259
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	329

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan lembaga asuransi syariah tidak lepas dari perkembangan perbankan syariah. Perkembangan bank syariah yang secara terus menerus mengalami peningkatan berimplikasi pada berkembangnya lembaga asuransi syariah. Namun mulai tahun 2012 perkembangan asuransi syariah tidak signifikan lima tahun sebelumnya yang mencapai peningkatan rata-rata 50% pertahun. Pada tahun 2014 *market share* asuransi syariah masih sebesar 3.99% dari total industri asuransi nasional. Jika dibandingkan dengan GDP (*Growth Domestic Product*) Indonesia tahun 2012, maka penetrasi asuransi syariah masih kecil, hanya sebesar 0.8.¹

Tabel 1.1
Perkembangan Jumlah Aset Industri Asuransi Syariah²

Jenis Industri	Aset		
	Des 2012	Des 2013	Des 2014
Asuransi Jiwa Syariah	10.016,00	12.803,65	18.051,63
Asuransi Umum Syariah	3.223,00	3.844,00	4.312,73
Total Aset	13.239,00	16.647,65	22.364,36

Perkembangan jumlah aset asuransi syariah dari tahun 2012 hingga 2014 sangat kecil, baik untuk asuransi jiwa maupun asuransi umumnya. Jumlah aset di tahun 2014 yang sebesar 22 triliun lebih itu hanya menempati 3,99% dari pangsa pasar industri asuransi nasional yang telah mencapai 755 triliun lebih. Pada pertengahan 2015 bulan Juli kenaikan jumlah aset masih tetap sama yaitu sekitar 24 triliun.

¹ http://www.takafulumulia.com/2013/12/outlook-asuransi-syariah-2014-3-faktor_27.html, diakses pada 7 April 2016 pukul 21.10 wib.

² Direktorat Industri Keuangan Non Bank Syariah, Otoritas Jasa Keuangan, "Arah Kebijakan dan Perkembangan Asuransi Syariah di Indonesia", *Makalah*, dipresentasikan dalam kuliah umum di IAIN Tulungagung, 6 Oktober 2015.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Landasan Teori

1. Epistemologi Ilmu Ekonomi Islam

Epistemologi merupakan salah satu dari sistematika filsafat di samping ontologi dan aksiologi. Epistemologi merupakan kajian tentang hakikat pengetahuan. Epistemologi berhubungan dengan asal-usul pengetahuan dan bagaimana pengetahuan diperoleh. Dengan ungkapan lain, epistemologi adalah suatu kajian yang membahas tentang asal muasal suatu pengetahuan, sumber-sumber pengetahuan, dan cara-cara pembentukan pengetahuan yang dengan melalui semua itu seseorang menjadi tahu. Sebagaimana diungkapkan RJ Hollingdale dalam *Western Philosophy* yang mengartikannya sebagai "*the teory of the nature of knowing and the means by which we know.*"¹

Epistemologi dalam tradisi keilmuan Barat diarahkan pada hal-hal yang bersifat empiris dan materialis. Pengetahuan dianggap rasional atau dapat diterima akal hanya jika dibuktikan dengan fakta-fakta yang dapat ditangkap panca indera. Segala sesuatu yang tidak bisa ditangkap panca indera dan dibuktikan secara empiris dianggap tidak rasional dan tidak bisa ditelusuri tingkat keilmiahannya. Agama, dalam hal ini, tidak bisa dimasukkan dalam pembahasan-pembahasan yang bersifat ilmiah dan rasional, karena agama merupakan himpunan struktur nilai dan moral yang berada di luar lingkup indrawi.

Sementara epistemologi Islam tidak menjadikan akal sebagai satu-satunya sumber kebenaran sebagaimana epistemologi Barat. Sumber pengetahuan dan kebenaran dalam semua hal adalah wahyu. Akal berfungsi menjelaskan dan menafsirkan wahyu. Akal tidak bisa menjadi sumber

¹ R J Hollingdale, *Western Philosophy*. (London: Kahn & Averill, 1993), 37.

BAB III METODE PENELITIAN

A. Desain Penelitian

Rancangan dalam penelitian ini menggunakan metode survey. Kerlinger menyatakan bahwa penelitian survey adalah penelitian yang dilakukan pada populasi besar maupun kecil, tetapi data yang dipelajari adalah data dari sampel yang diambil dari populasi tersebut.¹ Dalam penelitian ini, metode survey dilakukan dengan cara mengambil sampel dari suatu populasi yang berupa nasabah asuransi syariah yang ada di wilayah Kediri dengan menggunakan angket sebagai alat pengumpulan data pokok. Jadi metode survey ini merupakan metode pengumpulan data primer yang menggunakan pernyataan secara tertulis (angket). Dengan metode survey ini akan dapat diperoleh gambaran terhadap fenomena lapangan penelitian, menerangkan hubungan, menguji hipotesis yang telah ditentukan, membuat prediksi serta mendapatkan makna dari hasil penelitian.

Sedangkan menurut pendekatannya, penelitian ini termasuk dalam penelitian kuantitatif. Sugiyono menjelaskan bahwa data kuantitatif adalah data yang berbentuk angka atau data kualitatif yang diangkakan.² Amir menjelaskan bahwa penelitian kuantitatif digunakan untuk memahami fenomena dengan mengkuantifikasikan konsep menjadi tujuan penelitian.³ Seluruh fakta yang bersifat kualitatif (sikap/persepsi) dijadikan angka numerik agar bisa dihitung secara matematis, yang selanjutnya disimpulkan dalam kalimat hipotesis yang akan diuji kebenarannya. Jadi, model penelitian kuantitatif yang digunakan dalam penelitian ini disebut dengan *hypothesis-testing* (pengujian hipotesis).

¹ Lihat dalam Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Bandung: Alfabeta, 2004).

² *Ibid.*

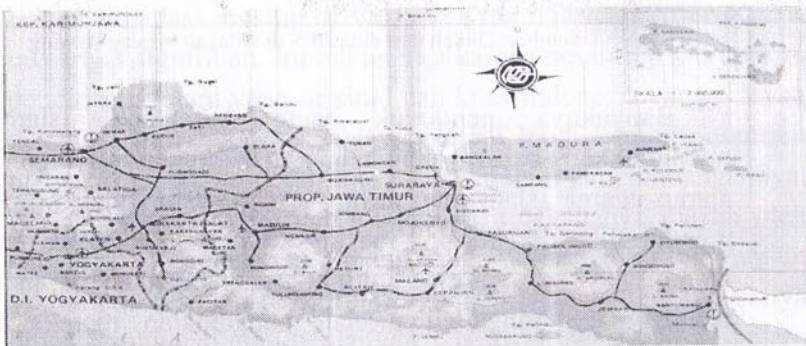
³ MF. Amir, *Mengolah dan Membuat Interpretasi Hasil Olahan SPSS untuk Penelitian Ilmiah*, (Jakarta: ESDA Mahkota, 2006).

BAB IV PAPARAN DATA

A. Kondisi Wilayah dan Agama Penduduk Kediri

Wilayah Kediri berada di bagian selatan propinsi Jawa Timur. Wilayah ini termasuk wilayah Mataraman bagian Selatan dan paling Timur. Jenis masyarakatnya termasuk serumpun, yaitu masyarakat khas Jawa Timur bagian selatan. Kalau yang dimaksud Mojokuto dalam penelitiannya Clifford Geertz adalah masyarakat Pare Kediri, maka sangat mungkin kondisi masyarakat seperti itulah yang menyelimuti budaya asli masyarakat di wilayah ini. Tentu saja kini telah mengalami banyak perubahan. Wilayah Kediri terbagi menjadi wilayah Kota dan wilayah Kabupaten.

Wilayah Kota dan Kabupaten Kediri secara geografis berbatasan dengan wilayah kabupaten di sekitarnya. Sebelah Utara memanjang dari Barat sampai Timur adalah kabupaten Nganjuk dan Jombang. Sebelah Timur berbatasan dengan Kabupaten Bitar. Sebelah Barat berbatasan dengan Kabupaten Ponorogo. Dan sebelah selatannya berbatasan dengan Tulungagung. Wilayah ini dihimpit oleh dua gunung, gunung Wilis dan Kelud.



Gambar 4.1.
Peta Lokasi Wilayah Kediri

BAB V

ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini diuraikan hasil analisis deskriptif variabel penelitian dan analisis inferensial. Hasil analisis deskriptif meliputi deskripsi kelima variabel yang diteliti. Sedangkan hasil analisis inferensial meliputi analisis evaluasi unidimensionalitas, evaluasi model tanpa moderasi dan model dengan moderasi religiositas.

A. Hasil Analisis Deskriptif

Deskripsi data variabel penelitian dimaksudkan untuk menggambarkan jawaban responden terhadap variabel-variabel penelitian dilakukan terhadap parameter skor minimal, maksimum, rata-rata dan simpangan baku dari variabel dan indikator. Secara deskriptif setiap variabel akan ditampilkan histogram untuk mengetahui bentuk distribusi data apakah mendekati distribusi normal atau tidak. Skor untuk variabel dihitung dari skor rata-rata seluruh butir, sedangkan skor untuk indikator dihitung dari skor rata-rata butir yang terpakai dalam indikator tersebut. Skor rata-rata merupakan ukuran pemusatan data.

1. Keberkahan

Deskripsi variabel keberkahan mencakup 3 indikator. Indikator sertifikasi halal terdiri atas 3 item pertanyaan, indikator mekanisme sesuai syariah 6 item pertanyaan, dan indikator keuntungan untuk kegiatan sosial dan agama 3 item pertanyaan. Pengukuran setiap indikator menggunakan skala kontinyu yang berskor 0 – 10. Total butir pertanyaan yang digunakan untuk mengukur keberkahan adalah 12 butir.

BAB V

ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini diuraikan hasil analisis deskriptif variabel penelitian dan analisis inferensial. Hasil analisis deskriptif meliputi deskripsi kelima variabel yang diteliti. Sedangkan hasil analisis inferensial meliputi analisis evaluasi unidimensionalitas, evaluasi model tanpa moderasi dan model dengan moderasi religiositas.

A. Hasil Analisis Deskriptif

Deskripsi data variabel penelitian dimaksudkan untuk menggambarkan jawaban responden terhadap variabel-variabel penelitian dilakukan terhadap parameter skor minimal, maksimum, rata-rata dan simpangan baku dari variabel dan indikator. Secara deskriptif setiap variabel akan ditampilkan histogram untuk mengetahui bentuk distribusi data apakah mendekati distribusi normal atau tidak. Skor untuk variabel dihitung dari skor rata-rata seluruh butir, sedangkan skor untuk indikator dihitung dari skor rata-rata butir yang terpakai dalam indikator tersebut. Skor rata-rata merupakan ukuran pemusatan data.

1. Keberkahan

Deskripsi variabel keberkahan mencakup 3 indikator. Indikator sertifikasi halal terdiri atas 3 item pertanyaan, indikator mekanisme sesuai syariah 6 item pertanyaan, dan indikator keuntungan untuk kegiatan sosial dan agama 3 item pertanyaan. Pengukuran setiap indikator menggunakan skala kontinyu yang berskor 0 – 10. Total butir pertanyaan yang digunakan untuk mengukur keberkahan adalah 12 butir.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. Amin, "Tinjauan Antropologis-Fenomenologis Keberagaman Manusia, Sumbangan Pendekatan Filsafat untuk Studi Agama-agama", *Alam Dinamika*, No. 3, Juni-Agustus, 1994.
- Agil, Syed Omar Syed, "Rationality in Economic Theory, A Critical Appraisal", dalam *Readings in Microeconomics, An Islamic Perspective*, Sayyid Taher, dkk (ed.), Malaysia: Longman, 1992.
- Amir, MF., *Mengolah dan Membuat Interpretasi Hasil Olahan SPSS untuk Penelitian Ilmiah*, Jakarta: ESDA Mahkota, 2006.
- Ancok, Djameludin dkk, *Psikologi Islam, Solusi Islam atas Problem-Problem Psikologi*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2001.
- Antonio, M. Syafii, "Asuransi dalam Perspektif Islam", *Makalah*, disampaikan saat Loka Karya Asuransi Syariah, 4-5 Juli 2001.
- Anwar, Syamsul, "Epistemologi Hukum Islam dalam Mustashfa min 'Ilm al-'Ushul Karya al-Ghazali (450-505 H / 1058-1111 M)", *Disertasi*, Yogyakarta: IAIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, 2000.
- _____, "Ekonomi dalam Studi Keislaman". *Materi Kuliah*, tt., tp.
- Arini, Romi Oktavia, "Analisis Sikap Konsumen Muda terhadap Makanan Siap Saji Asing dalam Hubungannya dengan Keputusan Membeli", *Tesis*, Pascasarjana UII Yogyakarta, 1998.
- Arta, Bhenu, "Analisis Pilihan Konsumen dalam Perspektif Islam di Daerah Istimewa Yogyakarta", *Tesis*, Magister Manajemen, Universitas Islam Indonesia, 2009.
- Assadi, Djamchid, "Do Religions Influence Customer Behavior? Confronting Religious Rules and Marketing Concepts", *Cahier du CEREN*, Volume 5, tahun 2003.