



DETERMINAN NIAT PEMILIHAN ASURANSI UMUM SYARIAH DI JABODETABEK

RAFIDAH HERAWATI



**MAGISTER MANAJEMEN DAN BISNIS
SEKOLAH BISNIS
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**



PERNYATAAN MENGENAI TESIS DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA*

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Determinan Niat Pemilihan Asuransi Umum Syariah di Jabodetabek” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir tesis ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Desember 2024

Rafidah Herawati

*Pelimpahan hak cipta atas karya tulis dari penelitian kerjasama dengan pihak luar IPB harus didasarkan pada perjanjian kerjasama yang terkait



RINGKASAN

RAFIDAH HERAWATI. Determinan Niat Pemilihan Asuransi Umum Syariah di Jabodetabek. Dibimbing oleh IRFAN SYAUQI BEIK dan LINDA KARLINA SARI

Indonesia, sebagai negara dengan populasi Muslim terbesar di dunia, menyajikan peluang yang luas untuk pertumbuhan produk keuangan yang sesuai dengan syariah. Namun, potensi tersebut belum dimanfaatkan dengan baik yang ditunjukkan dengan tingkat adopsi asuransi umum syariah yang masih tergolong rendah jika dibandingkan dengan produk asuransi konvensional. Hal ini menunjukkan adanya kesenjangan yang perlu diteliti lebih lanjut untuk memahami faktor-faktor yang mempengaruhi rendahnya tingkat adopsi tersebut. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengidentifikasi karakteristik responden, memetakan *Willingness to Pay* responden untuk asuransi umum syariah, dan menganalisis faktor-faktor yang mempengaruhi niat memilih asuransi umum syariah di Jabodetabek. Penelitian ini menggunakan *Theory of Planned Behavior* (TPB) dengan mempertimbangkan faktor tambahan seperti gaya hidup dan religiusitas.

Penelitian ini menggunakan data primer yang diperoleh melalui kuesioner, dengan responden sebanyak 250 orang dari wilayah Jabodetabek yang belum memiliki asuransi umum syariah dan berusia 15-64 tahun. Teknik pengambilan sampel dilakukan menggunakan metode *non-probability* sampling dengan pendekatan *quota* sampling berdasarkan proporsi populasi di tiap wilayah Jabodetabek yang dilakukan secara online melalui *google form*. Pada penelitian ini, kuesioner menggunakan skala likert untuk mengukur persepsi responden. Analisis data mencakup statistik deskriptif, tabulasi silang, diagram radar, *analisis top-bottom two boxes*, serta pemodelan struktural menggunakan SEM-PLS.

Hasil penelitian menunjukkan mayoritas responden adalah laki-laki (52%), berusia 45–54 tahun (32,4%), dengan pendidikan terakhir S1–S3 (70%), bekerja sebagai PNS (29,2%), dan memiliki pendapatan di atas Rp10.000.000 per bulan (32%). Profil ini mencerminkan potensi pasar signifikan untuk asuransi syariah, terutama di kalangan pekerja formal berpendapatan menengah ke atas. Data ini menunjukkan bahwa asuransi syariah memiliki pasar yang potensial di segmen ini, yang bisa dijadikan fokus untuk strategi pemasaran yang lebih tepat sasaran.

Sedangkan, *willingness to pay* untuk asuransi umum syariah didominasi oleh 50.4% responden yang bersedia membayar kontribusi tahunan Rp 1,000,000 hingga Rp 5,000,000, dan 38.4% bersedia membayar kurang dari Rp 1,000,000 per tahun. Harga tersebut sejalan dengan harga kontribusi asuransi umum syariah yang beredar di pasaran. Hal ini mengindikasikan bahwa meskipun *willingness to pay* masyarakat termasuk dalam kategori menengah ke bawah, nilai tersebut memperlihatkan adanya kesesuaian harga pasar produk asuransi syariah saat ini dengan kemampuan masyarakat. Untuk meningkatkan daya tarik, perusahaan perlu fokus pada strategi penciptaan nilai tambah seperti inovasi layanan dan manfaat tambahan, bukan hanya kompetisi harga.

Analisis SEM menunjukkan bahwa sikap terhadap asuransi syariah, persepsi kontrol perilaku, norma subyektif, gaya hidup, dan religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap niat memilih asuransi umum syariah di Jabodetabek,

dengan persepsi kontrol perilaku memiliki pengaruh terbesar, diikuti oleh sikap, gaya hidup, norma subyektif, dan religiusitas. Temuan ini memberikan wawasan yang berguna bagi perusahaan asuransi syariah untuk merancang strategi pemasaran yang efektif dan meningkatkan kesadaran serta niat masyarakat terhadap produk asuransi umum syariah. Perusahaan perlu menekankan aspek-aspek yang mempengaruhi niat tersebut dalam kampanye pemasaran dan edukasi masyarakat.

Implikasi manajerial dari hasil ini mencakup beberapa strategi penting. Perusahaan perlu menetapkan harga yang kompetitif untuk menarik konsumen dengan preferensi gaya hidup konsumsioner serta meningkatkan transparansi dan kemudahan dalam proses asuransi untuk memperbaiki persepsi kontrol perilaku. Selain itu, memberikan edukasi intensif tentang prinsip-prinsip asuransi syariah dapat meningkatkan keyakinan konsumen. Kerjasama dengan tokoh berpengaruh dan komunitas agama juga dapat memperkuat norma subyektif. Fokus pada produk konsumsioner menjadi penting untuk menarik segmen konsumen yang sesuai. Dengan strategi ini, perusahaan asuransi umum syariah dapat meningkatkan daya tarik, kepercayaan, dan pangsa pasar perusahaan asuransi umum syariah.

Kata kunci: Asuransi Syariah, Jabodetabek, Niat Pemilihan, SEM-PLS, *Theory of Planned Behavior*.

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



SUMMARY

RAFIDAH HERAWATI. Determinants of the Intention to Choose Sharia General Insurance in Jabodetabek. Supervised by IRFAN SYAUQI BEIK and LINDA KARLINA SARI.

Indonesia, as the country with the largest Muslim population in the world, presents vast opportunities for the growth of Sharia-compliant financial products. However, this potential has not been well utilized, as indicated by the relatively low adoption rate of Sharia general insurance compared to conventional insurance products. This gap indicates the need for further research to understand the factors influencing the low adoption rate. Therefore, this study aims to identify respondent characteristics, map respondents' Willingness to Pay for Sharia general insurance, and analyze the factors influencing the intention to choose Sharia general insurance in the Jabodetabek area. This study employs the Theory of Planned Behavior (TPB) while considering additional factors such as lifestyle and religiosity.

The study utilizes primary data obtained through questionnaires, with 250 respondents from the Jabodetabek area who do not yet have Sharia general insurance and are aged 15-64 years. The sampling technique used is non-probability sampling with a quota sampling approach based on the population proportion in each Jabodetabek area, conducted online via Google Forms. In this study, the questionnaire uses a Likert scale to measure respondents' perceptions. Data analysis includes descriptive statistics, cross-tabulation, radar diagrams, top-bottom two boxes analysis, and structural modeling using SEM-PLS.

The study results show that the majority of respondents are male (52%), aged 45-54 years (32.4%), with the highest education level being a bachelor's to doctoral degree (70%), working as civil servants (29.2%), and having an income above Rp10,000,000 per month (32%). This profile reflects a significant market potential for Sharia insurance, especially among formal workers with middle to upper incomes. This data indicates that Sharia insurance has a potential market in this segment, which can be the focus for more targeted marketing strategies.

Regarding the willingness to pay for Sharia general insurance, 50.4% of respondents are willing to pay an annual contribution of Rp 1,000,000 to Rp 5,000,000, and 38.4% are willing to pay less than Rp 1,000,000 per year. These prices align with the contributions of Sharia general insurance available in the market. This indicates that although the community's willingness to pay falls into the middle to lower category, this value shows a match between the current market prices of Sharia insurance products and the community's ability to pay. To increase attractiveness, companies need to focus on value-creation strategies such as service innovation and additional benefits, not just price competition.

SEM analysis shows that attitudes toward Sharia insurance, perceived behavioral control, subjective norms, lifestyle, and religiosity have a positive and significant influence on the intention to choose Sharia general insurance in Jabodetabek, with perceived behavioral control having the greatest influence, followed by attitudes, lifestyle, subjective norms, and religiosity. These findings provide useful insights for Sharia insurance companies to design effective marketing strategies and increase awareness and intention towards Sharia general



insurance products. Companies need to emphasize the aspects influencing this intention in their marketing campaigns and public education.

The managerial implications of these results include several key strategies. Companies need to set competitive prices to attract consumers with lifestyle contribution preferences and enhance transparency and ease in the insurance process to improve perceived behavioral control. Additionally, intensive education on the principles of Sharia insurance can increase consumer confidence. Collaboration with influential figures and religious communities can also strengthen subjective norms. Focusing on contribution products is important to attract the appropriate consumer segment. With these strategies, Sharia general insurance companies can increase their attractiveness, trust, and market share.

Keywords: Intention to Choose, Islamic Insurance, Jabodetabek, SEM-PLS, Theory of Planned Behavior.



@Hak cipta milik IPB University

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2024
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.

Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.

DETERMINAN NIAT PEMILIHAN ASURANSI UMUM SYARIAH DI JABODETABEK

RAFIDAH HERAWATI

Tesis
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Magister Manajemen
pada
Program Studi Manajemen Bisnis

**MAGISTER MANAJEMEN DAN BISNIS
SEKOLAH BISNIS
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
BOGOR
2024**



@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Penguji Pada Ujian Tesis:

1. Dr.Ir. Budi Suharjo, M.S.
2. Dr.Ir. Lilik Noor Yuliati, M.F.S.A.

Judul Tesis : Determinan Niat Pemilihan Asuransi Umum Syariah di Jabodetabek
Nama : Rafidah Herawati
NIM : K1501231084

Disetujui oleh

Pembimbing 1:
Dr. Irfan Syauqi Beik, S.P., M.Sc.Ec.



Pembimbing 2:
Dr. Linda Karlina Sari, S.Stat., M.Si.



Diketahui oleh

Ketua Program Studi Pascasarjana
Manajemen dan Bisnis:
Prof. Dr. Ir. Ujang Sumarwan, M.Sc.
NIP 196009161986011001



Dekan Sekolah Pascasarjana:
Prof. Dr. Ir. Noer Azam Achsani, M.S.
NIP 196812291992031016



Tanggal Ujian: 29 November 2024

Tanggal Lulus:

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah Subhanahu wa Ta'ala atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Penelitian dilaksanakan sejak bulan Februari 2024 sampai bulan November 2024, dengan judul “Determinan Niat Pemilihan Asuransi Umum Syariah di Jabodetabek.”

Penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Dr. Irfan Syauqi Beik, S.P., M.Sc. Ec dan Dr. Linda Karlina Sari, S.Stat., M.Si, selaku pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta saran yang sangat berharga selama penulisan karya ilmiah ini.
2. Dr. Ir. Budi Suharjo, M.S. dan Dr. Ir. Lilik Noor Yuliati, M.F.S.A., selaku dosen penguji, yang telah memberikan masukan dan koreksi yang membangun untuk kesempurnaan karya ilmiah ini.
3. Dr. Ir. Diah Krisnatuti, M.S. dan Dr. Asep Taryana, S.T.P., M.M., selaku moderator kolokium dan seminar hasil, yang telah membantu dalam pelaksanaan seminar.
4. Para responden yang telah berpartisipasi memberikan data berharga untuk penelitian ini.
5. Keluarga tercinta: Bapak Prof. Dr. Eko Sri Wiyono, S.Pi., M.Si., Ibu Yeni Yeniar, dan M. Raihan Wicaksono, atas dukungan, doa, serta kasih sayang yang tiada henti sehingga penulis dapat mencapai tahap ini setelah melewati berbagai tantangan.
6. Seluruh staf Sekolah Bisnis IPB yang telah memberikan bantuan selama pelaksanaan tugas akhir ini.
7. Teman-teman dekat yang tidak bisa disebutkan satu per satu, yang telah membantu dan memberikan semangat selama proses penulisan berlangsung.
8. Rekan-rekan seperjuangan Sekolah Bisnis angkatan E-85 atas kebersamaannya selama masa studi di Sekolah Bisnis, IPB University.

Penulis menyadari bahwa karya ilmiah ini masih memiliki banyak kekurangan. Kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk kesempurnaan karya ini. Semoga karya ilmiah ini dapat memberikan manfaat bagi pihak yang membutuhkan dan turut berkontribusi pada kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Desember 2024

Rafidah Herawati

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	2
1.3 Tujuan	3
1.4 Manfaat	4
1.5 Ruang Lingkup	4
II TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 <i>Theory of Planned Behavior</i>	5
2.2 Niat Pemilihan	6
2.3 Asuransi Umum Syariah	7
2.4 Sejarah Asuransi Syariah	8
2.5 Hukum Asuransi Syariah	9
2.6 Faktor yang Memengaruhi Niat Pemilihan Asuransi Umum Syariah	11
2.7 Kerangka Berpikir	14
III METODE	16
3.1 Jenis dan Sumber Data	16
3.2 Teknik Pengambilan Sampel	16
3.3 Variabel dan Definisi Operasional	18
3.4 Metode Analisis dan Pengolahan Data	19
IV HASIL DAN PEMBAHASAN	24
4.1 Karakteristik Responden	24
4.2 Proporsi Pendapatan yang Akan Dialokasikan untuk Memilih Asuransi Umum Syariah	28
4.3 Karakteristik Variabel	31
4.4 Faktor yang Memengaruhi Niat Pemilihan Asuransi Umum Syariah	42
4.5 Implikasi Manajerial	52
V SIMPULAN DAN SARAN	57
5.1 Simpulan	57
5.2 Saran	57
DAFTAR PUSTAKA	59
LAMPIRAN	70
RIWAYAT HIDUP	76



DAFTAR TABEL

1.	Proporsi responden berdasarkan kota di Jabodetabek	16
2.	Definisi operasional variabel	18
3.	Standar dan kriteria evaluasi model SEM-PLS	22
4.	Karakteristik responden	24
5.	Klasifikasi asuransi berdasarkan kategori usia	28
6.	<i>Willingness to pay</i> responden dalam memilih asuransi umum syariah	29
7.	<i>Cross tabulation</i> usia dan WTP	30
8.	<i>Top-Bottom two boxes</i> variabel sikap	32
9.	<i>Top-Bottom two boxes</i> variabel persepsi kontrol perilaku	34
10.	<i>Top-Bottom two boxes</i> variabel norma subyektif	36
11.	<i>Top bottom two boxes</i> variabel gaya hidup	38
12.	<i>Top bottom two boxes</i> variabel religiusitas	40
13.	<i>Top bottom two boxes</i> variabel niat	41
14.	Nilai <i>avarage variance extracted</i>	43
15.	Nilai <i>composite reliability</i>	44
16.	Nilai <i>cronbach's alpha</i>	44
17.	Nilai <i>R-square</i>	45
18.	Hasil <i>bootstrapping</i>	46

DAFTAR GAMBAR

1.	<i>Theory of planned behaviour</i> model	6
2.	Hipotesis penelitian	13
3.	Kerangka berpikir penelitian	15
4.	Kerangka model penelitian	23
5.	Diagram radar variabel sikap	31
6.	Diagram radar variabel persepsi kontrol perilaku	33
7.	Diagram radar variabel norma subyektif	35
8.	Diagram radar variabel gaya hidup	37
9.	Diagram radar variabel religiusitas	39
10.	Diagram radar variabel niat memilih asuransi umum syariah	41
11.	Hasil <i>outer model</i>	43

DAFTAR LAMPIRAN

1.	Kuesioner Penelitian	71
2.	Hasil <i>construct reliability</i> dan <i>validity</i>	74
3.	<i>Outer loadings</i>	75