

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PERMINTAAN ASURANSI PRULINK  
SYARIAH (STUDI KASUS PRU  
Spirit MK-5 MAKASSAR)**

Skripsi  
Untuk memenuhi salah satu persyaratan  
Mencapai derajat Sarjana S-1

Program Studi Manajemen



**Diajukan oleh:**

**FIRA AFRIANTI**

**2015211709**

**KONSENTRASI EKONOMI DAN BISNIS INTERNASIONAL  
PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI  
NOBEL INDONESIA  
MAKASSAR  
2019**

**PENGESAHAN KOMISI PENGUJI**

**ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PERMINTAAN ASURANSI PRULINK  
SYARIAH (STUDI KASUS PRU  
Spirit MK-5 MAKASSAR)**

Diajukan Oleh:

**Nama : FIRA AFRIANTI**  
**NIM : 2015211709**

Telah dipertahankan dihadapan tim penguji Tugas Akhir/Skripsi  
**STIE Nobel Indonesia** pada tanggal 15 Februari 2019  
dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Akademik  
*Sarjana Manajemen – SM*

*Makassar, 15 Februari 2019*

Tim Penguji

Ketua : Dr. Syamsul Alam, SE., M.Si

1. ....

Sekretaris : Dr. Ahmad Firman, SE., M.Si

2. ....


Anggota : Andi Widiawati, SE., M.Si


3. ....

Mengesahkan,

Wakil Ketua I  
Bidang Akademik

Ketua Jurusan

  
(Dr. Ahmad Firman, SE., M.Si)

  
(Yuswari Nur, SE., M.Si)

Mengetahui:

Ketua **STIE Nobel Indonesia** Makassar



(Dr. H. Mashur Razak, SE., M.M)

## SURAT PERNYATAAN

Nama : Fira Afrianti  
NIM : 2015211709  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Ekonomi dan Bisnis Internasional  
Judul : Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Asuransi  
Prulink Syariah (Studi Kasus PruSpirit Mk-5 Makassar)

Menyatakan dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya bahwa Skripsi yang saya buat adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali apabila dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan milik orang lain. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa adanya paksaan dan tekanan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan yang saya buat ini tidak benar.

Makassar, 15 Februari 2019  
Yang menyatakan,



Fira Afrianti  
NIM 2015211709

## ABSTRAK

**Fira Afrianti. 2019.** Analisis Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Asuransi PRUlink Syariah (PRU Spirit MK-5 Makassar), dibimbing oleh Syamsul Alam.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui minat nasabah terhadap permintaan asuransi PRUlink Syariah (PRU Spirit MK-5 Makassar).

Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah atau pemegang polis asuransi syariah Prudential. Jumlah sampel dalam penelitian ini berjumlah 100 responden. Penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda dengan menggunakan IBM SPSS Statistics versi 20.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pendapatan, premi asuransi dan religiusitas berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap permintaan asuransi PRUlink Syariah baik secara parsial maupun secara simultan. Variabel yang paling dominan berpengaruh secara positif dan signifikan dalam penelitian ini adalah pendapatan.

**Kata kunci:** Pendapatan, Kepercayaan, Religiusitas, Permintaan Asuransi PRUlink Syariah.

**NOBEL**  
INDONESIA INSTITUTE

## **ABSTRACT**

**Fira Afrianti. 2019.** *Analysis of Factors Affecting the Demand for PRUlink Syariah Insurance (PRU Spirit MK-5 Makassar), supervised by Syamsul Alam.*

*This study aims to determine customer interest toward demand for PRUlink Syariah insurance (PRU Spirit MK-5 Makassar).*

*The population in this study was Prudential Syariah insurance customers or policyholders. The total sample in this study were 100 respondents. This study uses multiple linear regression analysis by using IBM SPSS Statistics version 20.*

*The results of this study indicate that income, insurance premiums and religiosity have a positive and significant effect toward demand for PRUlink Syariah insurance both partially and simultaneously. The most dominant variable which has a positive and significant effect in this study is income.*

**Keywords:** *Income, Trust, Religiosity, Demand for PRUlink Syariah Insurance*

**MOTTO**

“Hiduplah Dengan Tenang & Bahagia Tanpa  
Adanya Riba & Ghibah”

-Fira Afrianti-

## PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahirobbil' alamin,*

*Puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat, karunia yang tak terhingga, dan kebahagiaan yang Engkau berikan.*

*Dan kupersembahkan skripsi ini untuk:*

*\* Kedua orang tuaku (H. Ahmad & Hj Siantang), terimakasih atas do'a, nasehat, dan kasih sayang yang senantiasa tercurahkan untukku.*

*\* Kakak dan Ipar yang kusayangi (Muh. Fajrin & Nur Annisa), yang memberikanku semangat dan motivasi.*

*\* Zulfadly. SH., RFP yang senantiasa mengabari dan menghibur dikala mengerjakan skripsi*

*\* Om, tante, sepupu-sepupu dan semua keluarga yang banyak membantu penulis baik secara materil maupun non materil.*

*\* Dan Teman – temanku, yang telah banyak membantu (Amel, indah & k' Arip)*

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamualaikum Waroh Matullahi Wabarokatuh*

Segala puji dan Syukur Allah SWT, adalah ungkapan pertama yang penulis dapat ucapkan atas terselesaikannya skripsi ini. Skripsi ini dengan judul “Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan PRUlink Syariah (Studi Kasus MK 5 Makassar)”. Ini penulis susun dalam rangka menyelesaikan studi pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Nobel Indonesia.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini penulis menemukan banyak kendala. Oleh karna itu melalui kesempatan ini, penulis ingin menghanturkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. H. Mashur Razak, S.E., MM. selaku ketua STIE Nobel Indonesia yang telah memberika persetujuan untuk mengadakan penelitian.
2. Bapak Dr. Ahmad Firman. S.E., M.Si. Selaku wakil ketua satu Bidang Akademik STIE Nobel Indonesia Makassar & Dosen Penguji yang telah membantu penulisan melalui saran dan kritik yang diberikan demi kesempurnaan skripsi ini.
3. Bapak Yuswari Nur, SE., M.Si selaku ketua jurusan Manajemen yang telah membantu mempercepat legitimasi penelitian ini dan telah banyak memberikan ilmu dan membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.



4. Bapak Dr. Syamsul Alam, S.E., M.Si selaku pembimbing yang telah banyak memberikan bimbingan, saran dan arahan sehingga proses penulisan proposal hingga skripsi ini berjalan lancar.
5. Ibu Andi Widiawati, S.E., M.Si. selaku dosen penguji yang telah membantu penulisan melalui saran dan kritik yang diberikan demi kesempurnaan skripsi ini.
6. Ibu Fitriani Latief S.P., M.M selaku Ketua P3M yang telah membantu sehingga penelitian ini dapat terlaksana.
7. Bapak/ Ibu dosen yang telah begitu tulus membekali penulis dengan ilmu dan pelajaran yang sangat berharga.
8. Yang tersayang Ayahanda H. Ahmad dan Ibunda Hj Saintang. yang tidak henti – hentinya memberikan perhatian, semangat, kasih sayang, dukungan moral dan spiritual, nasehat serta doanya kepada penulis.
9. Teman saya Amel serta teman lainnya yang telah banyak membantu penulis selama proses penulisan skripsi.
10. Kepada rekan-rekan mahasiswa(i) STIE Nobel Indonesia Makassar, serta semua pihak yang turut membantu secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian proposal ini.

Akhirnya tiada lain yang dapat penulis lakukan selain memohon maaf atas segala kekhilafan dan keterbatasan yang ada. Sekaligus menyerahkan kepada Allah SWT semoga segala sumbangsih yang begitu tulus dari semua pihak mendapatkan pahala yang berlipat ganda. Amin.

Makassar, Januari 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN KOMISI PENGUJI .....	ii
SURAT PERNYATAAN.....	iii
ABSTRAK .....	iv
ABSTRACK .....	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
LAMPIRAN .....	xvii
BAB I. PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	4
1.3. Tujuan Penelitian .....	4
1.4. Manfaat Penelitian .....	5
1.5. Sistematika Penulisan.....	5
BAB II.TINJAUAN PUSTAKA.....	7
2.1. Teori Permintaan.....	7
2.2. Teori Asuransi.....	10

2.2.1. pengertian Asuransi.....	10
2.2.2. Pengertian Premi .....	13
2.2.3. Pengertian Pendapatan .....	15
2.2.4. Pengertian Kereligiusan .....	17
2.3. Penelitian Terdahulu .....	17
2.4. Kerangka Pikiran Penelitian.....	19
2.5. Hipotesis Penelitian.....	21
<b>BAB III. METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>22</b>
3.1.Lokasi dan waktu Penelitian .....	22
3.2. Metode Pengumpulan Data.....	22
3.3.Populasi dan Sampel Penelitian .....	22
3.4. Metode Analisis Penelitian .....	23
3.4.1. Analisis Kualitatif .....	23
3.4.2. Analisis Kuantitatif .....	23
3.5.. Uji Statistik.....	24
3.5.1. Uji Kofisien Determinasi .....	24
3.5.2. Uji Staistik F .....	25
3.5.3. Uji Statistik T .....	25
3.6. Definisi Operasional.....	25
<b>BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>27</b>
4.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	27
4.1.1 Sejarah Singkat PT Prudential Life Assurance .....	27
4.1.2 Arti Logo Simbol Prudential.....	29

4.1.3 Misi dan Visi Prudential (PRUspirit MK-5) Makassar .....	30
4.1.4 Kredo PT Prudential.....	32
4.2 Bidang Usah.....	32
4.2.1 Produk Asuransi Jiwa Unit Link .....	34
4.3 Struktur Organisasi dan Uraian Kerja PT Prudential.....	38
4.3.1 Struktur Organisasi.....	38
4.3.2 Uraian Kerja.....	39
4.4 Karakteristik Responden .....	41
4.4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	41
4.4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin .....	42
4.4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan..	43
4.4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Profesi .....	44
4.4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Agama.....	45
4.5 Deskripsi Variabel Penelitian.....	45
4.5.1 Pendapatan .....	47
4.5.2 Premi Asuransi .....	47
4.5.3 Religiusitas.....	47
4.6 Deskripsi Variabel.....	48
4.6.1 Deskripsi Variabel Pendapatan .....	48
4.6.2 Deskripsi Variabel Premi Asuransi .....	49
4.6.3 Deskripsi Variabel Religiusitas.....	49
4.6.4 Deskripsi Variabel Permintaan Asuransi .....	50

4.7 Hasil Validitas .....	51
4.7.1 Uji Validitas .....	51
4.7.2 Uji Realibilitas .....	53
4.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda.....	54
4.7.4 Uji Parsial (Uji T).....	55
4.7.5 Uji Simultan (Uji F) .....	57
4.7.6 Koefisien determinasi ( $R^2$ ).....	58
4.8 Pembahasan Hasil Penelitian .....	60
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	64
5.1 Kesimpulan .....	64
5.2 Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA .....	65
LAMPIRAN .....	66

## **DAFTAR GAMBAR**

No.	Uraian	Halaman
Gambar 2.1	Kerangka Pikir Penelitian.....	19
Gambar 4.1	Struktur Organisasi.....	38

## DAFTAR TABEL

No.	Uraian	Halaman
Tabel 4.1	Klasifikasi Responden Berdasarkan usia .....	42
Tabel 4.2	Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis kelamin.....	42
Tabel 4.3	Klasifikasi Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan .....	43
Tabel 4.4	Klasifikasi Responden berdasarkan Profesi .....	44
Tabel 4.5	Kalsifikasi Responden Berdasarkan Agama .....	45
Tabel 4.6	Deskripsi Variabel Penelitian.....	46
Tabel 4.7	Penilaian Responden Terhadap Variabel Pendapatan.....	48
Tabel 4.8	Penilaian Responden Terhadap Variabel Premi Asuransi .....	49
Tabel 4.9	Penilaian Responden Terhadap Variabel Religiusitas .....	50
Tabel 4.10	Penilaian Responden Terhadap Variabel Permintaan Asuransi	51
Tabel 4.11	Uji validitas .....	52
Tabel 4.12	Uji Reliabilitas .....	53
Tabel 4.13	Analisis Regresi Linear Berganda.....	54
Tabel 4.14	Uji Parsial (Uji T) .....	56
Tabel 4.15	Uji Simultan (Uji F) .....	58
Tabel 4.16	Koefisien Determinasi.....	59



## DAFTAR LAMPIRAN

No.	Uraian	Halaman
Lampiran 1	Kuesioner Penelitian.....	68
Lampiran 2	Karakteristik Data Responden.....	73
Lampiran 3	Tanggapan Responden.....	77
Lampiran 4	Deskriptif Variabel Pendapatan.....	79
Lampiran 5	Deskriptif Variabel Premi Asuransi.....	80
Lampiran 6	Deskriptif Variabel Religiusitas.....	80
Lampiran 7	Deskriptif Variabel Permintaan Asuransi.....	80
Lampiran 8	Uji Validitas Pendapatan.....	81
Lampiran 9	Uji Validitas Premi Asuransi.....	82
Lampiran 10	Uji Validitas Religiusitas.....	83
Lampiran 11	Uji Validitas Permintaan Asuransi.....	84
Lampiran 12	Hasil Uji Realiabilitas.....	85
Lampiran 13	Hasil Analisis Regresi Linear berganda.....	86
Lampiran 14	Uji Parsial (Uji T).....	87
Lampiran 15	Uji Simultan (Uji F).....	88

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1.Latar Belakang Masalah.**

Manusia dihadapkan pada ketidakpastian hidup. Kemungkinan terjadinya resiko yang akan merugikan, kerusakan, atau kehilangan seseorang, dimana resiko tersebut merupakan sesuatu yang belum pasti. Sehingga dengan adanya resiko yang belum pasti ini membuat seseorang untuk bertindak mengambil keputusan bagaimana cara untuk menghadapi resiko tersebut. Maka banyak perusahaan yang bergerak di industri asuransi menyediakan berbagai macam produk asuransi untuk meminimalisir resiko yang dihadapi oleh seseorang yang mungkin akan terjadi dimasa yang akan datang.

Asuransi jiwa merupakan salah satu industri yang bergerak dibidang jasa yang memberikan perlindungan kepada calon pemegang polis apabila terjadi resiko di masa mendatang. Asuransi jiwa bertujuan untuk mengurangi dampak kerugian aset yang diderita oleh pemiliknya atau pihak-pihak yang menjadi tanggungan pemilik aset tersebut, dengan cara memberikan kompensasi kerugian sehingga tujuan-tujuan finansial orang tersebut dapat tetap tercapai.

Menurut KUHD Pasal 246, asuransi adalah suatu perjanjian dengan mana seseorang penanggung mengikatkan diri kepada seorang tertanggung dengan menerima suatu premi untuk memberikan penggantian kepadanya karna suatu kerugian, kerusakan, atau kehilangan keuntungan yang diharapkan uang mungkin terjadi karna suatu peristiwa yang tak tertentu.

PT Prudential Life Assurance (Prudential Indonesia) adalah salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia yang didirikan pada tahun 1995 yang merupakan sebuah grup perusahaan jasa keuangan terkemuka di Inggris. Berdasarkan ketentuan Pasal 1 angka (6) Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 40 Tahun 2014 Tentang Perasuransian yakni Usaha Asuransi Jiwa adalah usaha yang menyelenggarakan jasa penanggulangan resiko yang memberikan pembayaran kepada pemegang polis, tertanggung, atau pihak lain yang berhak dalam hal tertanggung meninggal dunia atau tetap hidup, atau pembayaran lain kepada pemegang polis, tertanggung, atau pihak lain yang berhak pada waktu tertentu yang diatur dalam perjanjian, yang besarnya telah ditetapkan dan/atau didasarkan pada hasil pengelolaan dana.

Pada tahun 2003 Prudential Indonesia meluncurkan produk unit dan inovatif kepada para nasabah, yaitu *Prulink syariah Assurance Account* produk ini diluncurkan untuk memenuhi kebutuhan asuransi dan investasi yang sesuai dengan kaidah syariah.

Seorang nasabah cenderung menabung dari hasil pendapatannya pada perusahaan asuransi dikarenakan untuk memperoleh hasil investasi yang dikehendaki sesuai dengan profil resiko serta tujuan investasi mereka, dan dengan adanya perolehan manfaat atau dana pengganti apabila nasabah tersebut memperoleh resiko-resiko yang kemungkinan dihadapi antara lain: meninggal dunia, kebakaran, kerusakan, kecelakaan dan sebagainya yang dapat menimbulkan kerugian. Pendapatan merupakan nilai maksimum yang dapat

dikomsumsi oleh seseorang dalam satu periode dengan mengharapkan keadaan yang sama pada akhir periode pada keadaan semula.

Secara prinsip, produk asuransi syariah memiliki karakteristik akad yang berbeda dengan asuransi konvensional. Sehingga dalam asuransi jiwa kontrak yang digunakan bukan kontrak jual beli melainkan kontrak tolong menolong (takaful). Jadi asuransi jiwa syariah menggunakan apa yang disebut sebagai kontrak tabarru yang dapat diartikan sebagai derma atau sumbangan. Kontrak ini adalah alternatif yang sah dan dibenarkan dalam melepaskan diri dari praktik yang diharamkan pada asuransi konvensional. Disamping itu, produk-produk investasi dan asuransi syariah tidak hanya diminati oleh investor muslim. Kestabilan dan transparan pengelolaan investor menyebabkan produk diterima diluar investor muslim.

Tujuan dari dana tabarru adalah memberikan dana kebajikan dengan niat ikhlas untuk tujuan saling membantu satu sama dengan yang lain sesama peserta asuransi syariah apabila diataranya ada yang terkena musibah.

Berdasarkan uraian diatas membuktikan bahwa kesadaran masyarakat terhadap pentingnya asuransi semakin meningkat. Sehingga berdampak pada meningkatnya jumlah permintaan nasabah terhadap asuransi. Hal ini dibuktikan dengan semakin meningkatnya angka pertumbuhan perusahaan-perusahaan asuransi di Indonesia dari tahun ke tahun serta meningkatnya jumlah nasabah pemegang polis asuransi khususnya Asuransi Prudential Syariah.

Berdasarkan latar belakang permasalahan di atas, maka penulis tertarik untuk memilih judul yakni Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Asuransi Prulink Syariah ( Studi Kasus PRU Spirit MK-5 Makassar).

## **1.2. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka yang menjadi rumusan masalah peneliti adalah:

1. Apakah pendapatan, premi dan tingkat kereligiusan nasabah berpengaruh secara parsial terhadap permintaan asuransi Prulink Syariah di MK-5 Makassar?
2. Apakah pendapatan, premi dan tingkat kereligiusan nasabah berpengaruh secara simultan terhadap permintaan asuransi Prulink Syariah di MK-5 Makassar?

## **1.3.Tujuan Penelitian**

Berasarkan uraian rumusan masalah diatas, maka yang menjadi tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pendapatan, premi dan tingkat kereligiusan nasabah berpengaruh secara parsial terhadap permintaan asuransi Prulink Syariah di MK-5 Makassar?
2. Untuk mengetahui pendapatan, premi dan tingkat kereligiusan nasabah berpengaruh secara simultan terhadap permintaan asuransi Prulink Syariah di MK-5 Makassar?

#### **1.4. Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi:

1. Peneliti

Penelitian ini dapat menambah ilmu pengetahuan dan wawasan penulis mengenai bidang asuransi, dan melatih kemampuan teknis dan analisis yang telah diperoleh selama mengikuti perkuliahan dalam melakukan pendekatan terhadap suatu masalah.

2. Akademis

Penelitian ini dapat memberikan tambahan pengetahuan dan wawasan serta dapat dijadikan sebagai tambahan informasi, inspirasi mengenai topic yang berkaitan.

3. Praktis

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu informasi yang berguna untuk dipertimbangkan dalam pengambilan keputusan dan dalam pelaksanaan kebijakan-kebijakan selanjutnya yang berkaitan dengan faktor yang mempengaruhi permintaan asuransi.

#### **1.5. Sistematika Penulisan**

##### **BAB 1 PENDAHULUAN**

Pada bab ini menjadi pengantar penjelas mengapa penelitian ini menarik untuk diteliti dan untuk apa penelitian dilakukan. Pada bab ini berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penelitian.

## BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini menggunakan tentang konsep dasar dan teori yang mendukung pembahasan untuk tema penulisan ini yang didapat dari beberapa literature, kerangka berfikir dan hipotesisi.

## BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini berisi pembahasan ruang lingkup penelitian, lokasi penelitian, jenis dan sumber-sumber data, metode pengumpulan data, dan metode analisis.

## BAB IV Hasil Penelitian dan Pembahasan

Bab ini berisi tentang gambaran umum perusahaan, pembahasan dan analisis data yang menguraikan tentang deskripsi terdiri dari hasil penyebaran kuesioner, karakteristik responden dan pendapatan, premi asuransi dan religiusitas. Dan metode penelitian yang terdiri dari pengujian pertama adalah uji variditas dan realibilitas, kedua analisis regresi linear berganda, ketiga uji parsial (uji T), keempat uji simultan (uji F) dan kelima keofisien determinasi ( $R^2$ ).

## BAB V PENUTUP

Bab penutup memuat kesimpulan dan saran-saran, dan dipecah menjadi sub judul tersendiri.

## **BAB II**

### **TINJAUAN PUSTAKA**

#### **2.1. Teori Permintaan**

Permintaan dapat diartikan sebagai kuantitas suatu barang tertentu dimana seseorang konsumen ingin dan mampu membelinya pada berbagai tingkat harga, dengan asumsi faktor lain tetap (*ceteris paribus*). Hubungan permintaan tersebut hanya menunjukkan hubungan secara teoritis antara harga dan kuantitas yang dibelinya per waktu, *ceteris paribus*. (Akhmad. 2014 : 29).

Permintaan (*demand*) dapat didefinisikan sebagai jumlah barang atau jasa yang diminta oleh konsumen oleh suatu perusahaan pada berbagai tingkat harga. Permintaan konsumen terhadap suatu barang dan jasa yang dihasilkan oleh suatu perusahaan merupakan faktor utama yang menentukan penerimaan penjualan perusahaan tersebut. Oleh karena itu permintaan menjadi perhatian utama setiap perusahaan. (Rasul, 2013 : 23).

Permintaan (*demand*) terhadap suatu barang dan jasa dapat didefinisikan sebagai suatu hubungan antara sejumlah barang atau jasa yang diinginkan oleh konsumen untuk dibeli di pasar pada tingkat harga dan waktu tertentu. Dalam menganalisis mengenai permintaan perlu di sadari perbedaan antara permintaan dengan jumlah barang yang diminta. (Lukman 2007:18).



Jumlah permintaan (*quality demand*) dari suatu barang adalah jumlah barang yang rela dan mampu dibayar oleh pembeli. Sebagaimana akan diuraikan bahwa banyak faktor yang mempengaruhi jumlah permintaan barang itu. (Akhmad. 2014 : 30).

Hukum permintaan menyatakan bahwa “jika harga turun maka jumlah barang yang diminta cenderung meningkat, sebaliknya jika harga naik, maka jumlah barang yang diminta cenderung menurun, dengan analisis faktor-faktor lain diluar harga konstant”. . (Rasul. 2013 : 23).

Secara teori permintaan akan asuransi dapat digambarkan dalam teori utility dalam kondisi ketidakpastian. Dimana teori ini menganalisa cara bahwa dua pemain atau lebih memilih strategi yang bersama-sama saling mempengaruhi. Teori ini menyaranakan bahwa dalam beberapa situasi, pola perilaku acak yang dipilih secara berhati-hati mungkin merupakan strategi yang terbaik (Neumann. 1957)

Menurut Jacobs P: 1997 mengemukakan bahwa dasar teori permintaan terhadap asuransi digambarkan secara sistematis dan pasti bagaimana variabel selera konsumen, tingkat kekayaan, harga asuransi, kemungkinan kejadian sakit, kehilangan karena pengeluaran pembiayaan pada saat sakit serta pemanfaatan maksimal mempengaruhi keputusan seseorang untuk membeli asuransi. Dimana Selera konsumen berhubungan erat dengan konsep pemanfaatan (utilitas) Adanya perubahan pemanfaatan yang berkaitan dengan perubahan tingkat kekayaan akan mempengaruhi fungsi selera yang ditentukan oleh pengurangan pemanfaatan

marginal (marginal utility), tingkat kekayaan berhubungan erat dengan tingkat pemanfaatan; pendapatan yang rendah akan menurunkan permintaan terhadap asuransi, pengeluaran biaya pada waktu sakit, yang terdiri dari dua komponen yaitu: biaya satuan pelayanan kesehatan yang dimanfaatkan dan jumlah penggunaannya, kemungkinan sakit. Peluang seseorang untuk menderita sakit akan mempengaruhi tingkat kekayaannya, harga asuransi berhubungan dengan pemanfaatan, perilaku masyarakat yang menginginkan memanfaatkan haknya secara maksimal.

Permintaan individu akan asuransi menitikberatkan untuk mengalihkan resiko yang nanti bisa mereka alami. Hal ini didasarkan karena kerugian yang sewaktu-waktu dapat menimpah mereka. Karena, pada dasarnya bila berbicara mengenai resiko dan ketidakpastian hal ini mengarah pada “penolak resiko”. Seseorang merupakan penolak resiko, ketika perasaan tidak senang karena kehilangan sejumlah penghasilan tertentu lebih besar daripada kesenangan mendapatkan jumlah penghasilan yang sama. Permintaan individu akan suatu komoditi adalah jumlah komoditi yang bersedia dibeli individu pada tingkat premi tertentu dengan ketentuan *ceteris paribus*. (Salvator. 1984)

Keinginan seseorang akan suatu barang dan jasa merupakan permintaan. Seseorang menginginkan atau bahkan membutuhkan sesuatu yang diukur dalam seberapa besar pula kesanggupannya untuk memiliki barang atau jasa tersebut. Barang dan jasa ditawarkan pada berbagai tingkat harga satuan komoditas (barang dan jasa) yang mau dibayar pembeli dengan jumlah komoditas tersebut dapat tersusun dalam suatu daftar permintaan. Jumlah yang diminta mengenai barang

tertentu merupakan fungsi dari barang tersebut, harga barang lain, pendapatan, selera, kemakmuran, dan produk lain (Bilas, 1989).

Secara ringkas teori permintaan terhadap asuransi kesehatan dapat digambarkan dalam dua are yaitu faktor-faktor yang berpengaruh terhadap permintaan asuransi kesehatan serta kesejahteraan yang dicapai karna seseorang membeli asuransi kesehatan untuk seluruh jenis penyakit. Selanjutnya menurut Feldestein ada beberapa faktor yang berpengaruh terhadap permintaan asuransi antara lain: harga dan pendapatan, serta individu tentang keengganan menerima resiko dan besarnya kemungkinan kehilangan kekayaan akibat kejadian sakit.

## **2.2. Teori Asuransi**

### **2.2.1 Pengertian Asuransi**

Asuransi adalah suatu perjanjian dengan mana seseorang penanggung mengikatkan diri kepada seorang tertanggung dengan menerima suatu premi untuk memberikan penggantian kepadanya karena suatu kerugian, kerusakan, atau kehilangan keuntungan yang diharapkan yang mungkin terjadi karena suatu peristiwa yang tak tentu (KUHD Pasal 246).

Asuransi adalah perlindungan terhadap resiko untuk mencapai perlindungan, demikian maka diadakan persetujuan antara pihak swasta dimana dinyatakan bahwa dengan jalan membayar sejumlah biaya (premi), pihak tertentu (yang diasuransikan) maka pihak lain (Asuransi) pihak lain menyetujui untuk memberikan kepada pihak yang diasuransikan bilamana ia menderita kerugian sesuai dengan apa yang tercantum pada persetujuan (Winardi 1980 : 19).

Asuransi jiwa bertujuan untuk mengurangi dampak kerugian aset yang diderita oleh pemiliknya atau pihak-pihak yang menjadi tanggungan pemilik aset tersebut, dengan cara memberikan kompensasi kerugian sehingga tujuan-tujuan finansial orang tersebut tetap tercapai.

Berikut jenis produk asuransi yang dimiliki oleh PT Prudential Life Assurance

### **1. Asuransi Jiwa *Unit Link***

Unit Link adalah produk asuransi yang memiliki manfaat proteksi dan adanya alokasi investasi. Investasi adalah suatu kegiatan menempatkan dana pada satu atau lebih dari satu jenis aset selama periode tertentu dengan harapan dapat memperoleh penghasilan dana atau keuntungan pada masa depan.

Manfaat proteksi dalam produk Unit Link diantaranya sebagai berikut:

1. Memberikan perlindungan jika terjadi resiko meninggal dunia
2. Perlindungan jika terjadi resiko mengalami kondisi kritis
3. Perlindungan terhadap kesehatan
4. Perlindungan jika terjadi resiko kecelakaan yang terjadi secara tiba-tiba

### **Asuransi PRUlink Syariah**

Perkembangan asuransi syariah tidak bisa lepas dari perkembangan asuransi konvensional yang sudah ada lebih dahulu. Clayton menyatakan bahwa, ide asuransi muncul dan berkembang sejak zaman Babilonia sekitar 3000 tahun sebelum masehi. Pada perkembangan asuransi yang tumbuh berkembang di

Negara barat, kemudian berdirilah *Lloyd of London* sebagai cikal bakal asuransi konvensional. Setelah berdirinya Lloyd, kemudian muncul asuransi-asuransi konvensional lain yang semakin berkembang pesat. Selanjutnya, perkembangan asuransi telah memasuki fase yang memberikan muatan yang sangat besar sebagai aspek bisnis dalam mencari untung yang sebesar-besarnya. Nilai-nilai sosial yang merupakan konsep awal sudah mulai ditinggalkan, hal ini terjadi setelah bisnis asuransi memasuki era modern.

*PRUlink syariah* adalah sebuah produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi berbasis syariah. *PRUlink syariah* dirancang untuk memenuhi kebutuhan masyarakat akan rancangan keuangan masa depan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam.

Prudential Indonesia memiliki tiga jenis produk asuransi *PRUlink syariah*, yaitu:

1. *PRUlink syariah investor account (PSIA)*
2. *PRUlink syariah assurance account (PSAA)*
3. *PRUlink syariah edu protection*

Pada dasarnya manfaat *PRUlink syariah* sama seperti *PRUlink* konvensional. Namun perbedaan mendasar dari *PRUlink syariah* adalah bahwa produk ini menggunakan azas *Risk Underwriting* atau *Risk Sharing* yakni digunakan untuk asuransi berbasis syariah yaitu resiko peserta ditanggung bersama sesama peserta dan perusahaan asuransi sebagai pengelola. Jadi jika

peserta ada yang mengalami resiko (sakit/kecelakaan) maka pembayaran manfaat diberikan dari alokasi peserta (disebut dana tabarru’).

Beberapa istilah dalam asuransi syariah antara lain:

- a. Tabarru’ merupakan jenis Akad atau kontrak dimana peserta adalah pihak yang menanggung resiko bersama, bukan perusahaan
- b. Pengelola atau operator yaitu perusahaan, bukanlah pemilik dana tetapi hanya bertindak sebagai pengelola
- c. Pengelola tidak boleh menggunakan dana-dana tersebut jika ada kuasa dari peserta

Adapun jenis Akad pada produk *PRUlink syariah* yakni sebagai berikut.

- a. Akad antara sesama pemilik Polis atau peserta menggunakan Akad Tabarru’ yang disebut hibah
- b. Akad antara pemilik Polis atau peserta dengan perusahaan asuransi syariah menggunakan Akad Tijarah yang disebut wakalah bil ujah

### **2.2.2 Pengertian Premi**

Premi asuransi adalah bayaran asuransi atau harga sebagai jaminan penanggung asuransi untuk bertanggung jawab, hal itu tidak perlu dibayar lebih dahulu, karena biasanya oleh penanggung asuransi dijadikan sebagai suatu isyarat yaitu perjanjian akan berlakunya hanya setelah premi dibayar.

Premi (Kontribusi) pada asuransi syariah disebut juga net premium karena hanya terjadi dari mortalitas (harapan hidup) dan didalamnya tidak dapat unsur loading (komisi agen, biaya administrasi dan lain-lain). Juga tidak mengandung unsur bunga sebagaimana pada asuransi konvensional. Di sini salah satu keunggulan asuransi syariah, karena tidak mengandung unsur bunga, yaitu bunga teknik atau Bunga akuarial yang telah ditentukan awal pertumbuhan produk, misalnya 9 persen sehingga tidak akan terjadi salah kalkulasi karena bunga SBI. Bunga deposito atau Bunga kredit turun yang bisa mengakibatkan perusahaan asuransi merugi karena selisih antara bunga teknik dan bunga di pasar sangat tipis dan tidak cukup untuk menutup biaya-biaya operasional. (Sula. 2004.311)

Dalam asuransi, premi mempunyai suatu nilai tanggungan untuk tambahan kepada anggota lain dalam masyarakat dalam mengalami kerugian, oleh karena itu penanggung asuransi adalah kedua-duanya. Sebagai yang diasuransikan, dia berkewajiban untuk membantu ahli-ahli lain dan berhak menerima premi bila terjadi kerugian di atas.

Dari berbagai pengertian premi asuransi menurut para ahli di atas, dapat disimpulkan bahwa pengertian premi adalah besarnya uang kontribusi yang diberikan seorang nasabah (tertanggung) kepada pihak asuransi (penanggung) yang didalamnya terdapat perjanjian polis untuk mengganti suatu kerugian, kerusakan dan kehilangan yang penetapannya sesuai dengan kemampuan nasabah. Dan juga premi asuransi merupakan pembayaran dari tertanggung kepada penanggung, sebagai imbalan jasa atas pengalihan risiko kepada penanggung.

Bila berbicara mengenai hubungan antara premi dengan asuransi tentu hal tersebut akan menunjukkan hubungan yang negatif. Karna premi asuransi ini berhubungan dengan besar kecilnya nilai investasi dan premi asuransi juga mempengaruhi usia, jenis pekerjaan, dan perokok atau tidak calon nasabah yang akan membuka polis asuransi.

### **2.2.3 Pengertian Pendapatan**

Pendapatan merupakan suatu unsur yang harus dilakukan dalam melakukan suatu usaha karena dalam melakukan suatu usaha tentu ingin mengetahui nilai atau jumlah pendapatan yang diperoleh selama melakukan usaha. (Sumitro Joyohadikusumo. 1957). Pendapatan merupakan jumlah barang dan jasa yang memenuhi tingkat hidup masyarakat, dimana dengan adanya pendapatan yang dimiliki oleh setiap jiwa disebut dengan pendapatan perkapita dimana pendapatan perkapita menjadi tolok ukur kemajuan atau perkembangan ekonomi. "Pendapatan adalah Arus masuk harta dari kegiatan perusahaan menjual barang dan jasa dalam suatu periode yang mengakibatkan kenaikan modal yang tidak berasal dari kontribusi penanaman modal. Pendapatan dari kegiatan perusahaan dagang dasarnya adalah suatu proses mengenai arus penciptaan barang dan jasa oleh perusahaan selama jangka waktu tertentu".

Menurut John J. Wild. 2003;311 secara garis besar pendapatan dapat ditinjau dari dua sisi, yaitu :

#### **1. Pendapatan Menurut Ilmu Ekonomi**

Menurut ilmu ekonomi, pendapatan merupakan nilai maksimum yang dapat dikonsumsi oleh seseorang dalam suatu periode dengan mengharapkan



keadaan yang sama pada akhir periode seperti keadaan semula. Definisi pendapatan menurut ilmu ekonomi menutup kemungkinan perubahan lebih dari total harta kekayaan badan usaha pada awal periode dan menekankan pada jumlah nilai statis pada akhir periode. Dengan kata lain, pendapatan adalah jumlah kenaikan harta kekayaan karena perubahan penilaian yang bukan diakibatkan perubahan modal dan hutang.

## 2. Pendapatan Menurut Ilmu Akuntansi

Pandangan akuntansi memiliki keanekaragaman dalam memberikan pengertian pendapatan. Ilmu akuntansi melihat pendapatan sebagai sesuatu yang spesifik dalam pengertian yang lebih mendalam dan lebih terarah.

Permintaan akan asuransi didorong oleh faktor-faktor baik ekonomi maupun faktor lainnya. Salah satu yang mendorong seseorang dalam meminta asuransi adalah pendapatan yang cenderung tinggi akan mendorong seseorang untuk berasuransi. Pada dasarnya seseorang yang memiliki pendapatan yang besar mampu untuk membiayai pengeluaran selain untuk kebutuhan makan. Tingkat pendapatan secara signifikan mempengaruhi permintaan asuransi jiwa (Cargil dan Troxel, 1979) dalam (Subir Sen. 2007)

Bila berbicara mengenai hubungan antara pendapatan dengan asuransi tentu hal tersebut akan menunjukkan hubungan yang positif. Karna pada hakikatnya seseorang dengan pendapatan yang besar memiliki kelebihan uang yang bisa dialokasikan untuk keperluan yang lebih banyak lagi, salah satunya untuk asuransi.

#### **2.2.4 Pengertian Religius**

Religius adalah suatu cara pandang seseorang mengenai agama serta bagaimana orang tersebut menggunakan keyakinan atau agamanya dalam kehidupan sehari-hari. (Earnshaw : 2000).

Kata religi berasal dari bahasa asing yaitu religion yang berarti agama atau kepercayaan akan adanya kekuatan kodrati di atas manusia. Sedangkan religious berasal dari kata religius yang artinya sifat religi yang terdapat pada diri seseorang.

Bila berbicara mengenai hubungan antara tingkat kereligiusan atau kepercayaan dengan asuransi tentu hal tersebut akan menunjukkan hubungan yang positif. Dimana calon nasabah mempunyai keyakinan terhadap perusahaan asuransi untuk membuka polis asuransi dan menitipkan dananya untuk perencanaan keuangan keluarga.

#### **2.3. Penelitian Terdahulu**

Penelitian terdahulu yang berhubungan dengan Faktor yang mempengaruhi permintaan asuransi telah relative banyak dilakukan. Meski demikian penelitian tersebut banyak memiliki perbedaan, seperti penggunaan variable independen yang berbeda, lokasi penelitian berbeda dan tahu yang berbeda. Beberapa penelitian terdahulu berhubungan dengan Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Asuransi.

Nama Peneliti	Judul	Hasil Penelitian
Prihantoro <sup>1</sup> , Imam Basuki <sup>2</sup> , Kasir Iskandar <sup>3</sup> . (2013)	Analisis Faktor-Faktor Makro Ekonomi dan Demografi Terhadap Fungsi Permintaan Asuransi Jiwa di Indonesia	Hasil penelitian ini secara empiris yang dilakukam bahwa yang menunjukkan bahwa faktor makro ekonomi dan demografi secara signifikan berpengaruh terhadap fungsi permintaan asuransi jiwa Indonesia.
Lisda Yanti (2013)	Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Asuransi Jiwa di Kota Makassar	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwan variable penapatan dan dana kelangsungan berpengaruh secara signifikan terhdap permintaan asuransi jiwa di Kota Makassar. Dan variable jumlah anak, usia dan pendidikan berpengaruh secara tidak signifikan terhadap permintaan asuransi.
Fitri susilowati, S.E.M.Sc. (2016)	Analisis Permintaan Asuransi di Daerah Istimewah Yogyakarta	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwan variabel pendapatan berpengaruh signifikan dan positif terhadap permintaan asuransi AJB Bumiputera 1912 dan Variabel premi asuransi tidak berpengaruh terhadap permintaan asuransi AJB Bumiputera 1912.
Haro (2007)	Permintaan Asuransi di Kota Medan	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variable kepercayaan dah jumlah anak berpengaruh secara signifikan terhadap permintaan asuransi, dan penelitian ini lebih merujuk pada asuransi pendidikan
M. Fida Fariz Ashidiqi (2011)	Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Asuransi pada PT. PRUDENTIAL LIFE Assurance Kantor Cabang Taman Siswa	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel premi asuransi dan religiusitas berpengaruh secara signifikan positif terhadap permintaan asuransi.

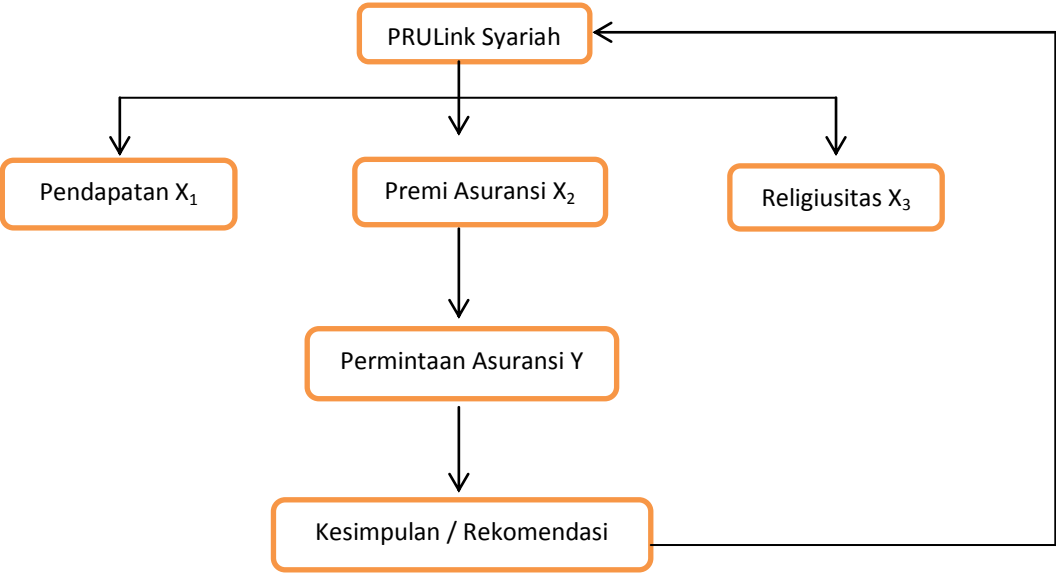
#### 2.4. Kerangka Pikiran Penelitian

Industri Perasuransian merupakan salah satu bentuk Lembaga Keuangan Non Bank yang berperan menjadi salah satu pilar perekonomian nasional. Peran tersebut terkait dengan kemampuannya sebagai lembaga penerima pemindahan risiko (transfer of risk) masyarakat serta lembaga penghimpun dan penyerap akumulasi dana masyarakat. Menurut hasil penelitian Beck dan Levine (2004),

serta Arena (2006) negara-negara dengan tingkat pertumbuhan industri asuransi yang tinggi akan memberikan pengaruh positif terhadap faktor produksi, tabungan dan akumulasi modal investasi. Tidak lepas dari semua itu, tentu saja yang mendorong peran asuransi besar dalam perekonomian karena permintaan dari masyarakat akan asuransi itu sendiri. Bagaimana masyarakat mengerti dan memahami asuransi sehingga berkeinginan untuk ikut serta dalam perusahaan tersebut. Permintaan asuransi dipengaruhi oleh faktor premi asuransi, pendapatan, tingkat kereligiusan.

Untuk lebih jelasnya hubungan antara variable-variabel dengan permintaan asuransi, dapat dilihat skema dibawah ini

Gambar 2.1 Kerangka Pikir



## **2.5 Hipotesis Penelitian**

Berdasarkan teori dan tujuan judul penelitian yang telah diajukan sebelumnya maka dapat dikemukakan hipotesis sebagai berikut:

1. Apakah pendapatan, premi dan tingkat kereligiusan nasabah berpengaruh secara parsial terhadap permintaan asuransi Prulink Syariah di MK-5 Makassar?
2. Apakah pendapatan, premi dan tingkat kereligiusan nasabah berpengaruh secara simultan terhadap permintaan asuransi Prulink Syariah di MK-5 Makassar?

## **BAB III METODE PENELITIAN**

### **3.1. Lokasi dan Jenis Penelitian**

Lokasi penelitian dilakukan di PT Prudential Life Assurance (Prudential Indonesia) Makassar yang bertempat di Gedung Graha Pena Makassar (lantai 1), Jl. Uri Sumoharjo N0.4 A, Pampang, Panakkukang, Kota Makassar, Sulawesi Selatan.

### **3.2. Metode Pengumpulan Data**

Menyangkut pengumpulan data, secara garis besar dilakukan penelitian secara langsung dengan menggunakan teknik kuesioner. Adapun kuesioner merupakan suatu teknik pengumpulan data dengan memberikan atau menyebarkan daftar pertanyaan kepada responden dengan harapan memberikan respons atas daftar pertanyaan tersebut. (Noor, 2017:139)

### **3.3. Populasi dan Sampel Penelitian**

Populasi dalam penelitian ini adalah nasabah (pemegang polis) *Prulink* Syraiah di PT Prudential Life Assurance yang berada di Kota Makassar. Pemegang polis yang berarti sebagai pengguna jasa asuransi di Kota Makassar. Sampel dalam penelitian ini diambil dengan menggunakan pengambilan secara tidak acak. Jumlah sampel yang akan diteliti sebanyak 100 responden.

### 3.4. Metode Analisis Penelitian

Untuk mengetahui sejauh mana pengaruh premi, pendapatan dan tingkat kereligiusan terhadap permintaan asuransi jiwa pada PT Prudential Life Assurance di Kota Makassar akan dianalisis dengan menggunakan model analisis:

#### 3.4.1. Analisis Kualitatif

Penelitian kualitatif merupakan suatu strategi *inquiry* menekankan pencarian makna, pengertian, konsep, karakteristik, gejala, symbol maupun dekskripsi tentang suatu fenomena, fokus dan multimetode, bersifat alami dan holistic; mengutamakan kualitas, menggunakan beberapa caa, serta disajikan secara naratif. (Yusuf. 2013, 329)

#### 3.4.2. Analisis Kuantitatif

Pendekatan kuantitatif memandang tingkah laku manusia dapat diramal dan realitas social, objektif dan dapat diukur. (Yusuf. 2013, 329)

Untuk mengetahui sejauh mana pengaruh premi, pendapatan dan kereligiusan terhadap permintaan Asuransi, menggunakan analisis regresi dimana persamaan regresi yaitu suatu persamaan matematika yang mendefinisikan hubungan antar dua variabel. (Mason dkk. 1996:62)

Persamaan regresi dinyatakan dalam bentuk fungsi sebagai berikut:

$$Y = a + b_1 X_1 + b_2 X_2 + b_3 X_3$$



Dimana :

Y = Permintaan Asuransi

a = Konstanta

X<sub>1</sub> = Premi

X<sub>2</sub> = Pendapatan

X<sub>3</sub> = Kereligiousan

### **3.5. Uji Statistik**

#### **3.5.1 Uji Koefisien Determinasi (*R-square*)**

Koefisien Determinan (R<sup>2</sup>) pada intinya mengukur kebenaran model analisis regresi. Dimana analisisnya adalah apabila nilai R<sup>2</sup> mendekati angka 1, maka variabel independen semakin mendekati hubungan dengan variabel dependen sehingga dapat dikatakan bahwa penggunaan model tersebut dapat dibenarkan. Model yang baik adalah model yang meminimumkan residua berarti variasi variabel independen dapat menerangkan variabel dependennya dengan  $\alpha$  sebesar diatas 0,5 (Gujarati, 2003), sehingga diperoleh korelasi yang tinggi antara variable dependen dan variabel independen. Akan tetapi ada kalanya dalam penggunaan koefisien determinasi terjadi bias terhadap satu variabel independen yang dimasukkan dalam model. Setiap tambahan satu variabel independen akan menyebabkan peningkatan R<sup>2</sup>, tidak peduli apakah variabel tersebut berpengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen (memiliki nilai t yang signifikan).

### 3.5.2 Uji Statistik F

Uji ini digunakan untuk mengetahui variabel independen secara signifikan terhadap variabel dependen. Dimana jika  $F_{hitung} < F_{tabel}$ , maka  $H_0$  diterima atau variabel independen secara bersama-sama tidak memiliki pengaruh terhadap variabel dependen (tidak signifikan) dengan kata lain perubahan yang terjadi pada variabel terikat tidak dapat dijelaskan oleh perubahan variabel independen, dimana tingkat signifikan digunakan yaitu 5%

### 3.5.2 Uji Statistik T

Uji ini digunakan untuk mengetahui apakah masing-masing variabel independen secara sendiri-sendiri mempunyai pengaruh secara signifikan terhadap variabel dependen. Dengan kata lain untuk mengetahui apakah masing-masing variabel independen dapat menjelaskan perubahan yang terjadi pada variabel dependen secara nyata.

### 3.6. Definisi Operasional

Untuk menyatukan istilah dalam penelitian maka diperoleh definisi operasional sebagai berikut:

1. Permintaan Asuransi ( $y$ ) adalah jumlah pembelian asuransi dalam bentuk polis yang diukur, dalam Rupiah/Tahun
2. Premi ( $x_1$ ) adalah jumlah uang dalam bentuk Rupiah yang dibayarkan oleh nasabah kepada perusahaan asuransi, dalam Rupiah/Tahun).
3. Pendapatan ( $x_2$ ) seluruh pendapatan yang diterima oleh pemegang

polis baik dari pendapatan utama, sampingan dan lainnya perbulan, dalam Rupiah/Tahun).

4. Kereligiusan ( $x_3$ ) adalah tingkat kepercayaan nasabah atau calon nasabah terhadap perusahaan asuransi untuk membuka polis.

## **BAB IV**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **4.1 Gambaran Umum Lokasi Penelitian**

##### **4.1.1 Sejarah singkat PT PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE**

Grup Prudential memiliki posisi yang kuat pada 3 pasar menguntungkan di dunia, yaitu Inggris Raya dan Eropa, Amerika Serikat, dan Asia. Pada ketiga pasar ini, kekayaan global yang terus meningkat dan demografi yang dinamis memunculkan permintaan besar untuk produk proteksi jangka panjang dengan investasi.

Prudential plc merupakan jasa keuangan asal Inggris yang berdiri sejak 30 Mei 1848. Prudential plc menyediakan jasa asuransi dan layanan keuangan lainnya melalui anak usaha dan afiliasi di seluruh dunia.

Penting untuk diketahui bahwa Prudential plc tidak berafiliasi dengan Prudential Financial, Inc., sebuah perusahaan yang sama sekali berbeda dan beroperasi di Amerika Serikat. Di Amerika Serikat sendiri, unit usaha Prudential plc dikenal dengan nama Jackson National Life, yang merupakan penyedia jasa asuransi jangka panjang dan dana pensiun yang diakuisisi Prudential pada tahun 1986.

Prudential Corporation Asia (PCA) telah beroperasi di Asia lebih dari 90 tahun dengan operasi bisnis Asuransi Jiwa tersebar di 13 Negara yaitu: Kamboja, China, Hong Kong, India, Indonesia, Korea Selatan, Jepang, Malaysia, Filipina, Singapura, Taiwan, Thailand, dan Vietnam. Prudential memiliki Inasabahsan distribusi multi-channel yang kuat dalam menyediakan berbagai jenis simpanan,

perlindungan dan produk investasi yang komprehensif, untuk memenuhi beragam kebutuhan nasabah di Asia. Adapun bisnis pengelolaan dana Prudential di Asia mencakup China, Hong Kong, India, Indonesia, Jepang, Korea, Malaysia, Singapura, Taiwan dan Vietnam.

PT Prudential Life Assurance (Prudential Indonesia) didirikan pada tahun 1995 merupakan bagian dari Prudential plc, London, sebuah grup perusahaan jasa keuangan terkemuka di Inggris. Di Asia, Prudential Indonesia menginduk pada kantor regional Prudential Corporation Asia (PCA) yang berkedudukan di Hongkong. Sebagai bagian dari Grup yang berpengalaman lebih dari 168 tahun di industri asuransi jiwa, Prudential Indonesia memiliki komitmen untuk mengembangkan bisnisnya di Indonesia.

Prudential Indonesia sebagai perusahaan di bidang jasa keuangan telah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Prudential Indonesia memiliki izin usaha di bidang asuransi jiwa patungan berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan Indonesia Nomor: 241/KMK.017/1995 tanggal 1 Juni 1995 juncto Surat Menteri Keuangan Nomor: S.191/MK.6/2001 tanggal 6 Maret 2001 juncto Surat Menteri Keuangan Nomor S.614/MK.6/2001 tanggal 23 Oktober 2001 juncto Surat Menteri Keuangan Nomor S-9077/BL/2008 tanggal 19 Desember 2008. Perusahaan juga memiliki izin usaha Unit Syariah berdasarkan surat Menteri Keuangan Nomor KEP 167/KM.10/2007 yang dikeluarkan pada tanggal 20 Agustus 2007.

Sejak peluncuran produk asuransi terkait investasi (*Unit Link*) pertamanya di tahun 1999, Prudential Indonesia telah menjadi pemimpin pasar untuk kategori

produk tersebut di Indonesia. Prudential Indonesia menyediakan berbagai produk dan layanan yang dirancang untuk memenuhi dan melengkapi setiap kebutuhan keuangan para nasabahnya di Indonesia. Prudential Indonesia juga telah mendirikan unit bisnis Syariah sejak tahun 2007 dan dipercaya sebagai pemimpin pasar asuransi jiwa syariah di Indonesia sejak pendiriannya.

Sampai dengan 31 Desember 2017, Prudential Indonesia memiliki kantor pusat di Jakarta dan kantor pemasaran di Medan, Surabaya, Bandung, Denpasar, Batam dan Semarang. Prudential Indonesia melayani lebih dari 2,3 juta nasabah melalui lebih dari 277.000 tenaga pemasar berlisensi di 408 Kantor Pemasaran Mandiri (KPM) di seluruh Nusantara termasuk Jakarta, Surabaya, Medan, Bandung, Yogyakarta, Batam dan Bali.

#### 4.1.2 Arti Logo Simbol Prudential

##### Arti Logo dan Arti dibalik Simbol Prudential



Simbol utama serta asal mula nama Prudential diambil dari figur *Lady Prudence* (Dewi Kebijaksanaan). *Lady Prudence* merupakan ciri khas dan memiliki keterkaitan yang kuat dengan Prudential sejak pendiriannya pada tahun 1848. Sosok ini mewakili salah satu dari empat kebajikan utama dan mengandung arti perilaku bijaksana. *Lady Prudence* selalu tampil dengan panah, ular dan cermin.

#### **4.1.3 Misi dan Visi PT Prudential (PRUspirit MK-5) Cabang Makassar**

##### **Misi PT Prudential Life Assurance**

Menjadi perusahaan Jasa Keuangan Ritel terbaik di Indonesia, melampaui pengharapan para nasabah, tenaga pemasaran, staf dan pemegang saham dengan memberikan pelayanan sempurna, produk berkualitas, tenaga pemasaran profesional yang berkomitmen tinggi serta menghasilkan pendapatan investasi yang menguntungkan.

##### **Empat Pilar Misi**

Sebagai bagian yang tidak terpisahkan dari Misi, PT Prudential Life Assurance memiliki Empat Pilar, yaitu fondasi yang merupakan dasar berdiri dan berkembangnya perusahaan serta yang membedakannya dengan perusahaan-perusahaan lain. Berikut ini adalah Empat Pilar:

- 1. Semangat untuk selalu menjadi yang terbaik**

Untuk memberikan yang terbaik dan memperbaiki kemampuan untuk mendapatkan hasil yang terbaik pula.

- 2. Organisasi yang memberikan kesempatan belajar**

Memberikan kesempatan kepada setiap orang di perusahaan untuk mendapatkan pengetahuan, keahlian dan pengembangan pribadi melalui berbagai training.

### **3. Bekerja sebagai suatu keluarga**

Bekerja bergandengan tangan sebagai satu keluarga besar memperlakukan satu sama lainnya dengan rasa hormat dan penuh kasih untuk menciptakan suasana penuh pengertian.

### **4. Integritas dan Keuntungan yang merata bagi semua pihak yang terkait dengan perusahaan**

Komitmen untuk selalu memiliki integritas dalam setiap hal, menyediakan pelayanan terbaik untuk nasabah, menghargai setiap orang dengan adil berdasarkan nilai tambah bisnis, berkomunikasi dengan jelas dan memberikan pendapatan penghasilan yang baik ke setiap orang (tanpa diskriminasi).

## **Nilai-Nilai Inti PT Prudential Life Assurance**

PT Prudential Life Assurance menjalankan "Core Values" (nilai-nilai inti) yang dikembangkan oleh Prudential Corporation Asia (PCA) sebagai panduan kepada setiap orang di perusahaan dalam bekerja:

### **1. Berinovasi dan menciptakan peluang**

PT Prudential Life Assurance terus berinovasi dan menantang diri untuk menciptakan peluang.

### **2. Menunjukkan rasa peduli dan memahami**



PT Prudential Life Assurance mengerti dan peduli akan kebutuhan dan harapan para karyawan, nasabah, agen, mitra kerja, dan para pemegang saham.

### **3. Bekerja sama**

PT Prudential Life Assurance menegakkan keterbukaan, saling percaya, dan kerja sama tim di seluruh tingkatan organisasi.

### **4. Memberikan yang terbaik**

PT Prudential Life Assurance memenuhi janji kita dan memberikan yang terbaik berdasarkan harapan yang jelas dari para stakeholders, sambil terus menjaga integritas kita di setiap waktu.

#### **4.1.4 Kredito PT Prudential Life Assurance**

“Hanya dengan mendengarkan, kami dapat memahami apa yang dibutuhkan masyarakat, dan hanya dengan memahami apa yang dibutuhkan masyarakat, kami dapat memberikan produk dan tingkat pelayanan sesuai dengan yang diharapkan”.

#### **4.2 Bidang Usaha**

PT.Prudential Life Assurance (Prudential Indonesia) merupakan perusahaan asuransi yang bergerak di bidang usaha asuransi jiwa, yang merupakan bagian dari Prudential Corporation Asia (PCA) menawarkan beragam pilihan produk tabungan, proteksi dan investasi, yang disesuaikan dengan kebutuhan para nasabah.

Di Asia, Prudential telah memiliki pengalaman lebih dari 80 tahun dengan dibukanya unit bisnis Prudential pertama di Malaysia. Kantor regional Prudential di Asia adalah Prudential Corporation Asia (PCA) di Hongkong yang didirikan tahun 1994. Kini, Prudential di Asia telah berhasil menjadi salah satu grup perusahaan asuransi jiwa yang terdepan di Asia, dengan operasi asuransi jiwa dan pengelola dana di 12 negara, yaitu : Cina, Filipina, Hongkong, India, Indonesia, Jepang, Korea, Malaysia, Singapura, Taiwan, Thailand dan Vietnam.

Prudential Corporation Asia (PCA) adalah pemrakarsa dan pimpinan pasar dalam produk asuransi jiwa *Unit Link*. Produk *Unit Link* telah menjadi sumber keunggulan Prudential di setiap pasar di Asia, dimana Prudential beroperasi.

Produk asuransi terkait investasi (*Unit Link*) pertama kali diluncurkan di Indonesia pada tahun 1999, dan sejak saat itu Prudential Indonesia telah menjadi pemimpin pasar untuk kategori produk *Unit Link* di Indonesia. Selanjutnya pada tahun 2007 Prudential Indonesia mendirikan unit bisnis Syariah, dan sejak saat itu telah dipercaya sebagai pemimpin pasar asuransi jiwa syariah di Indonesia.

Prudential Indonesia menyediakan berbagai produk dan layanan yang dirancang untuk memenuhi dan melengkapi setiap kebutuhan keuangan para nasabahnya di Indonesia. Berikut akan diuraikan berbagai macam produk yang ditawarkan oleh PT.Prudential Life Assurance (Prudential Indonesia).

Pada dasarnya asuransi jiwa dibagi menjadi dua jenis, yaitu:

1. Asuransi Tradisional
2. Asuransi *Unit Link*

#### 4.2.1 Produk Asuransi Jiwa *Unit Link*

*Unit Link* adalah produk asuransi yang memiliki manfaat proteksi dan adanya alokasi investasi. Investasi adalah suatu kegiatan menempatkan dana pada satu atau lebih dari satu jenis aset selama periode tertentu dengan harapan dapat memperoleh penghasilan dana atau keuntungan pada masa depan.

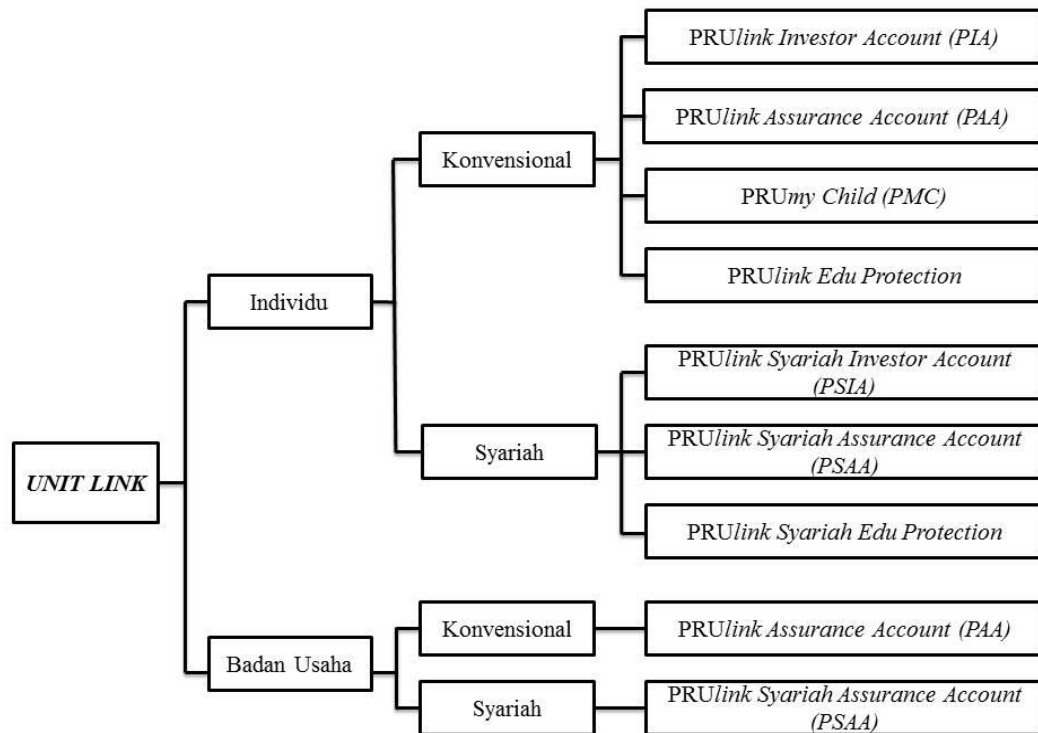
Manfaat proteksi dalam produk *Unit Link* diantaranya sebagai berikut:

1. Memberikan perlindungan jika terjadi resiko meninggal dunia
2. Perlindungan jika terjadi resiko mengalami kondisi kritis
3. Perlindungan terhadap kesehatan
4. Perlindungan jika terjadi resiko kecelakaan yang terjadi secara tiba-tiba

Sedangkan alokasi investasi dapat digunakan untuk menggapai tujuan finansial masa depan seperti:

1. Mempersiapkan dana pendidikan anak
2. Persiapan dana pensiun, serta tujuan keuangan lainnya untuk masa depan

Asuransi jiwa *Unit Link* adalah asuransi jiwa yang memiliki unsur investasi. Beberapa produk *Unit Link* atau **PRUlink** yang ada di Prudential yakni sebagai berikut.



Sumber: PRUfast start Prudential Indonesia 2017

## Asuransi Jiwa *Unit Link*

### 1. Syariah

*PRUlink syariah* adalah sebuah produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi berbasis syariah. *PRUlink syariah* dirancang untuk memenuhi kebutuhan masyarakat akan rancangan keuangan masa depan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam.

Prudential Indonesia memiliki tiga jenis produk asuransi *PRUlink syariah*, yaitu:

4. *PRUlink syariah investor account (PSIA)*

5. *PRUlink syariah assurance account (PSAA)*
6. *PRUlink syariah edu protection*

Pada dasarnya manfaat *PRUlink syariah* sama seperti *PRUlink* konvensional. Namun perbedaan mendasar dari *PRUlink syariah* adalah bahwa produk ini menggunakan azas *Risk Underwriting* atau *Risk Sharing* yakni digunakan untuk asuransi berbasis syariah yaitu resiko peserta ditanggung bersama sesama peserta dan perusahaan asuransi sebagai pengelola. Jadi jika peserta ada yang mengalami resiko (sakit/kecelakaan) maka pembayaran manfaat diberikan dari alokasi peserta (disebut dana tabarru').

Beberapa istilah dalam asuransi syariah antara lain:

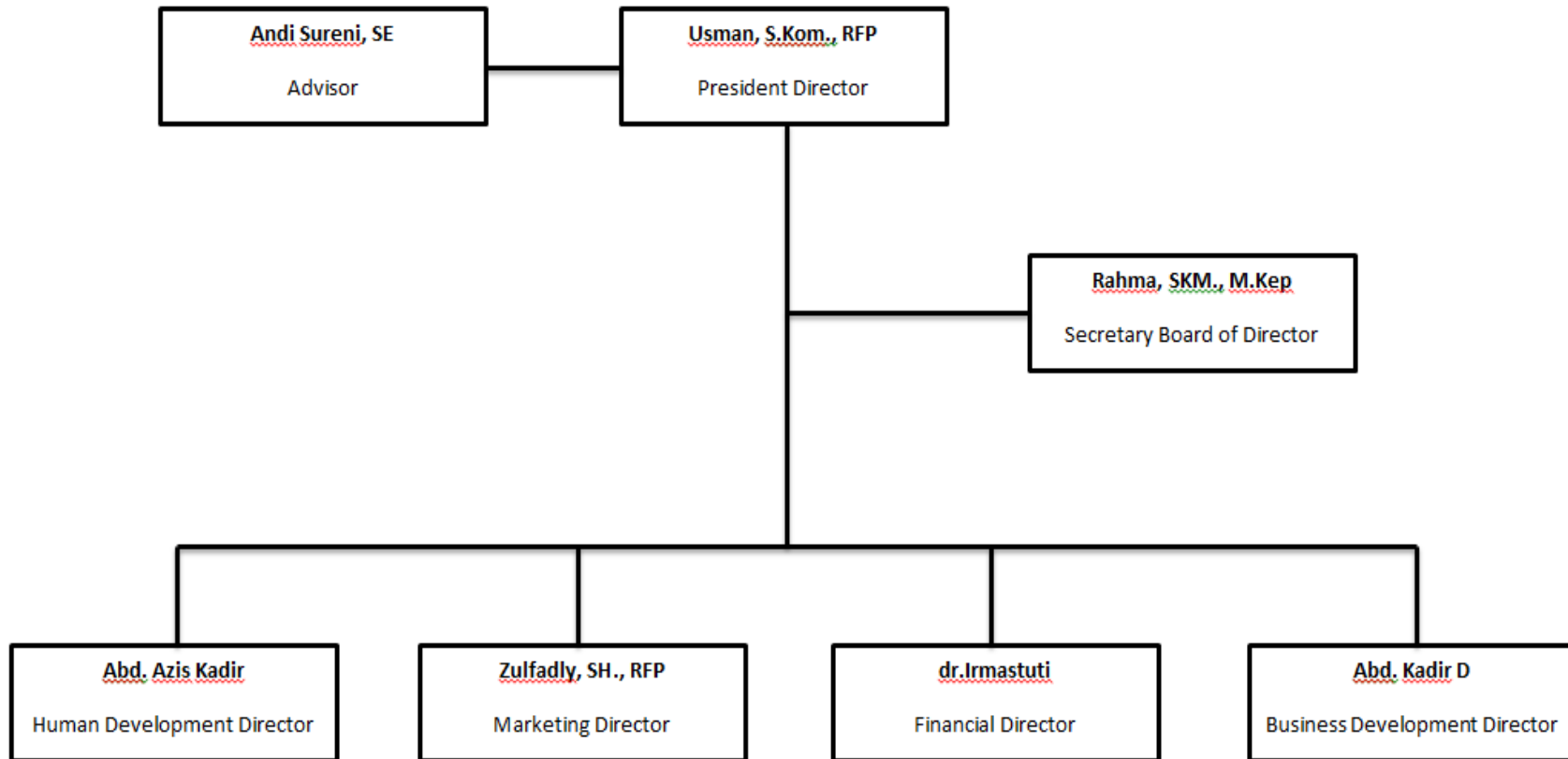
- d. Tabarru' merupakan jenis Akad atau kontrak dimana peserta adalah pihak yang menanggung resiko bersama, bukan perusahaan
- e. Pengelola atau operator yaitu perusahaan, bukanlah pemilik dana tetapi hanya bertindak sebagai pengelola
- f. Pengelola tidak boleh menggunakan dana-dana tersebut jika ada kuasa dari peserta

Adapun jenis Akad pada produk *PRUlink syariah* yakni sebagai berikut.

- c. Akad antara sesama pemilik Polis atau peserta menggunakan Akad Tabarru' yang disebut hibah
- d. Akad antara pemilik Polis atau peserta dengan perusahaan asuransi syariah menggunakan Akad Tijarah yang disebut wakalah bil ujah

### 4.3. Struktur Organisasi dan Uraian Kerja

#### 4.3.1. Struktur Organisasi PT Prudential Life Assurance (PRUspirit MK-5) Cabang Makassar



### **4.3.2 Uraian Kerja**

Dalam kegiatannya setiap posisi jabatan atau *staff* memiliki tugas dan kewajiban masing-masing yang telah ditentukan. Sehingga setiap masalah sudah diatur sesuai dengan bidang *staff* tersebut. Adapun tugas dan tanggung jawab untuk setiap posisi jabatan pada Prudential Indonesia unit MK5 Makassar adalah sebagai berikut.

#### **1. President Director**

- a. Mengkoordinasikan dan mengendalikan kegiatan di bidang administrasi, keuangan dan kesekretarisan
- b. Mengkoordinasikan dan mengendalikan kegiatan pengadaan dan peralatan perlengkapan
- c. Merencanakan dan mengembangkan sumber pendapatan serta pembelanjaan dan kekayaan perusahaan
- d. Mengendalikan uang pendapatan
- e. Memimpin seluruh dewan
- f. Memimpin rapat umum

#### **2. Advisor**

Memberikan arahan, kebijakan, masukan, nasehat dan pertimbangan-pertimbangan dalam suatu ide dan program dalam pengembangan bisnis pada PT Prudential Life Assurance (Prudential Indonesia) serta menjadi penopang inspirasi.



### 3. Secretary Board of Director

Membantu pimpinan dalam melakukan tugas-tugas harian, baik yang rutin maupun yang khusus. Tugas rutin merupakan tugas hari-hari yang biasa dikerjakan oleh seorang sekretaris tanpa perlu perintah dari pimpinan. Sedangkan tugas khusus adalah tugas yang diperintahkan oleh pimpinan agar sekretaris dapat menyelesaikan suatu permasalahan dengan menggunakan pengalaman dan ilmunya sebagai sekretaris.

### 4. Human Development Director

- a. Bertanggung jawab dalam proses *recruitment* karyawan atau *agent*
- b. Melakukan seleksi, promosi, *transferring* dan demosi pada karyawan
- c. Membuat kontrak kerja *agent*/karyawan

### 5. Marketing Director

- a. Peran sebagai promosi: sebagai bagian yang memperkenalkan perusahaan kepada masyarakat melalui produk/jasa yang dibuat oleh perusahaan tersebut
- b. Peran sebagai sales: pemasaran yang bertugas menghasilkan pendapatan bagi perusahaan dengan cara menjual produk perusahaan tersebut
- c. Peran dalam konsep komunikasi pemasaran: berperan dalam menjalin hubungan baik dengan pelanggan dan masyarakat serta menjembatani antara perusahaan dan lingkungan eksternal

- d. Peran dalam bidang pengembangan dan riset: pemasaran memiliki tugas untuk menyerap informasi dan menyampaikan kepada perusahaan tentang segala sesuatu yang bermanfaat untuk meningkatkan kualitas dan penjualan produk.

## **6. Financial Director**

Bertugas untuk mengarahkan penanggulangan berbagai jenis resiko finansial (*financial risk manajemen*) yang dihadapi perusahaan, melakukan koordinasi aktifitas direktorat keuangan.

## **7. Business Development Director**

- a. Mengobservasi kinerja *project* yang telah ada
- b. Menganalisis profit
- c. Melihat potensi untuk melakukan efisiensi dari berbagai *link*
- d. Melihat peluang untuk meraih profit yang lebih besar dari bisnis yang ada

## **4.4. Karakteristik Responden**

### **4.4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia**

Responden dalam penelitian ini yang merupakan nasabah asuransi PRULink Syariah dari PT Prudential Life Assurance (**Studi Kasus PRU-Spirit MK-5 Makassar**). Adapun karakteristik responden berdasarkan usia yaitu, sebagai berikut:

**Tabel 4.1****Klasifikasi Responden Berdasarkan Usia**

Kelompok Usia Responden	Jumlah Responden	Presentase
20-29	27	27%
30-39	37	37%
40-49	36	36%
>50	0	0
<b>Total</b>	100	100%

*Sumber : Data Primer Responden Yang Diolah, 2019*

Tabel diatas menunjukkan bahwa dari 100 responden, 27 orang (27%) berusia 20-29 tahun, usia 30 sampai 39 tahun sebanyak 37 oraang (37%), usia 40 sampai 49 tahun sebanyak 36 orang (36%) dan usian >50 tahun tidak ada. Dari hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa usia yang mendominasi adalah 30-39 tahun, dari hasil wawancara hal ini dikeranakan bahwa usia tersebut merupakan usia produktif dan mereka sudah menyadari bahwa sangat pentingnya memiliki polis asuransi syariah untuk menanggung resiko yang akan dialaminya.

**4.4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**

Responden dalam penelitian ini di klasifikasikan berdasarkan jenis kelamin, baik berjenis kelamin laki-laki maupun perempuan. Adapun karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin akan disajikan pada berikut ini:

**Tabel 4.2****Klasifikasi Responden Berdasarkan Jenis Kelamin**

Jenis Kelamin	Jumlah Responden	Presentase
Laki-Laki	59	59%
Perempuan	41	41%
<b>Total</b>	100	100%

*Sumber : Data Primer Responden Yang Diolah, 2019*

Tabel diatas menunjukkan bahwa dari 100 responden, sebagian besar merupakan responden laki-laki yaitu sebanyak 59 orang (59%), sedangkan sisanya merupakan responden perempuan yaitu sebanyak 41 orang (41%). Dari hasil tersebut dapat ditarik kesimpulan bahwa yang paling mendominasi adalah laki-laki, hal ini dikarenakan laki-laki atau sebagai seorang ayah yang berperan sebagai tulang punggung keluarga harus mempersiapkan aset untuk keluarga yang di tinggalkan apabila akan terjadinya resiko kehidupan yang akan terjadi.

#### 4.4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan

Responden dalam penelitian ini terdiri dari beberapa jenis tingkat pendidikan. Adapun karakteristik responden berdasarkan tingkat pendidikan akan disajikan pada tabel berikut ini:

**Tabel 4.3**

#### **Klasifikasi Responden Berdasarkan Tingkat Pendidikan**

<b>Tingkat Terakhir</b>	<b>Jumlah Responden</b>	<b>Presentase</b>
SD/Sederajat	0	0
SMP/Sederajat	0	0
SMA/Sederajat	33	33%
Diploma	6	6%
S-1	57	57%
S-2	4	4%
S-3	0	0
<b>Total</b>	100	100%

*Sumber : Data Primer Responden Yang Diolah, 2019*

Tabel di atas menunjukkan bahwa dari 100 responden, 33 orang atau (33%) berpendidikan SMA, 6 orang atau (6%) berpendidikan Diploma, 57 orang atau (57%) pendidikan diperguruan tinggi/ S-1 dan 4 orang atau (4%) pendidikan

diperguruan tinggi/ S-2. Dari hasil tersebut dapat ditarik kesimpulan bahwa tingkan pendidikan yang paling mendominasi adalah Perguruan Tinggi (Sarjana) S-1, hal ini disebabkan bahwa kesadaran dan pola pikir masyarakat yang mengeyam pendidikan S-1 sudah akan sadar pentingnya polis asuransi untuk menanggulangi resiko kehidupan yang akan dialami.

#### 4.4.4 Karakteristik Responden Berdasarkan Profesi

Adapun pengelompokan responden berdasarkan profesi/ pekerjaan akan disajikan pada tabel berikut.

**Tabel 4.4**

#### **Klasifikasi Responden Berdasarkan Profesi**

<b>Profesi</b>	<b>Jumlah Responden</b>	<b>Presentase</b>
PNS	16	16%
Mahasiswa/Pelajar	0	0
Pegawai Swasta	23	23%
Wiraswasta	43	43%
Ibu Rumah Tangga	18	18%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

*Sumber : Data Primer Responden Yang Diolah, 2019*

Tabel diatas menunjukkan bahwa profesi dari 100 responden, 16 orang atau (16%) sebagai PNS, 23 orang atau (23%) sebagai Pegawai Swasta, 43 orang atau (43%) sebagai Wiraswasta dan 18 orang atau (18%) sebagai Ibi rumah tangga. Dari hasil diatas profesi yang paling mendominasi adalah wiraswasta, hal ini dikeranakan bahwa mereka mengetahui akan pekerjaan atau usaha yang dijalannya tidak selamanya lancar dan pasti akan ada masa dimana mengalami penurunan omset, jadi dengan memilih membuka polis asuransi syariah sebagai

cara apabila 10 atau 20 tahun kedepan usaha yang dijalankan mengalami penurunan omset maka gaya hidup mereka akan tetap terjaga karna adanya dana yang telah disiapkan dalam bentuk Paper Aset.

#### 4.4.5 Karakteristik Responden Berdasarkan Agama

Adapun pengelompokan responden berdasarkan agama akan disajikan pada tabel berikut:

**Tabel 4.5**

#### **Klasifikasi Responden Berdasarkan Agama**

Agama	Jumlah	Presentasi
Islam	100	100%
Kristen	0	0
Hindu	0	0
Budha	0	0
Total	100	100%

*Sumber : Data Primer Responden Yang Diolah, 2019*

Tabel diatas menunjukkan bahwa Agama dari 100 responden, 100 orang atau (100%) beragama islam, hal ini didasarkan karna produk yang diteliti yaitu Asuransi PRUlink Syariah, diamana mayoritas pemegang polis asuransi beragama Islam.

#### 4.5 Deskripsi Variabel Penelitian

Terdapat tiga variabel X dan satu variabel Y dalam penelitian ini. Masing masing variabel tersebut adalah pendapatan. Premi asuransi dan tingkat

kereligiusan sebagai variabel independen (X), dan permintaan asuransi sebagai variabel dependen (Y).

Untuk mengetahui hasil penelitian responden terhadap masing-masing pernyataan pada setiap variabel, maka jawaban kuesioner akan dideskripsikan setelah itu akan ditentukan nilai rata-rata dari setiap pernyataan variabel  $X_1, X_2, X_3$  dan Y, kemudian setiap rata-rata skor tersebut diberi penilaian dengan menggunakan kuesioner dengan skala likert. Adapun ketentuan pada opsi jawaban kuesioner adalah sebagai berikut:

1. Nilai (1) : Sangat Tidak Setuju
2. Nilai (2) : Tidak Setuju
3. Nilai (3) : Kurang Setuju
4. Nilai (4) : Setuju
5. Nilai (5) : Sangat Setuju.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan terhadap 100 responden dengan melakukan penyebaran kuesioner. Untuk mendapatkan kecenderungan jawaban responden terhadap pernyataan masing-masing variabel akan didasarkan pada rentang skor jawaban sebagaimana terlihat pada uraian berikut:

**Tabel 4.6**

**Deskripsi Variabel Penelitian**

Descriptive Statistics							
	N	Range	Minimum	Maximum	Sum	Mean	Std. Deviation
Pendapatan	100	9	16	25	2057	20.57	2.119
Premi Asuransi	100	8	17	25	2094	20.94	1.895

Religiusitas	100	10	15	25	1984	19.84	2.102
Permintaan Asuransi	100	15	25	40	3317	33.17	3.012
Valid N (listwise)	100						

*Sumber: Data Primer Responden yang diolah dengan spss 20,*

#### **4.5.1 Pendapatan**

Dari tabel diatas diperoleh pendapatan dengan jumlah sampel sebesar 100 responden, nilai minimum sebesar 16, maksimum sebesar 25, jumlah nilai keseluruhan 2057 dan nilai rata-rata sebesar 20,57. Artinya, indikator atau pernyataan mengenai pendapatan menuju kearah maksimum. Maka dapat disimpulkan indikator atau pernyataan mengenai pendapatan dapat dinilai baik dan dapat dijadikan sebagai patokan atau penjelas tentang Permintaan Asuransi Syariah.

#### **4.5.2 Premi Asuransi**

Dari tabel diatas diperoleh pendapatan dengan jumlah sampel sebesar 100 responden, nilai minimum sebesar 17, maksimum sebesar 25, jumlah nilai keseluruhan 2094 dan nilai rata-rata sebesar 20,94. Maka dapat disimpulkan indikator atau pernyataan mengenai Premi Asuransi dapat dinilai baik dan dapat dijadikan sebagai patokan atau penjelas tentang Permintaan Asuransi Syariah.

#### **4.5.3 Religiusitas**

Dari tabel diatas diperoleh pendapatan dengan jumlah sampel sebesar 100 responden, nilai minimum sebesar 15, maksimum sebesar 25, jumlah nilai keseluruhan 1984 dan nilai rata-rata sebesar 19.84. Maka dapat disimpulkan indikator atau pernyataan mengenai Religiusitas dapat dinilai baik dan dapat dijadikan sebagai patokan atau penjelas tentang Permintaan Asuransi Syariah.



## 4.6 Deskripsi Variabel

### 4.6.1. Deskripsi Variabel Pendapatan

Variabel pendapatan mempunyai 5 pernyataan yang masuk dalam kuesioner. Semua item pernyataan yang telah dilampirkan didalam kuesioner memuat indikator-indikator pendapatan. Berikut deskripsi jawaban kuesioner dari variabel kemampuan proses:

**Tabel 4.7**

#### Penilaian Responden Terhadap Variabel Pendapatan

PERNYATAAN	SS		S		KS		TS		STS		JUMLAH %
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
X1											
Item 1	17	17%	74	74%	9	9%	0	0%	0	0%	100%
Item 2	17	17%	70	70%	13	13%	0	0%	0	0%	100%
Item 3	21	21%	72	72%	7	7%	0	0%	0	0%	100%
Item 4	22	22%	70	70%	8	8%	0	0%	0	0%	100%
Item 5	27	27%	63	63%	10	10%	0	0%	0	0%	100%

*Sumber: Data diolah, 2019*

Berdasarkan hasil penelien responden terhadap pernyataan-pernyataan variabel Pendapatan ( $X_1$ ) diatas, diketahui frekuensi terbesar untuk opsi jawaban Sangat Setuju (SS) sebesar 27 dengan presentasi 27% yang terdapat pada item 5. Untuk frekuensi dengan tingkat jawaban setuju (S) terbesar pada item 1 dengan jumlah jawaban 74 dengan presentase 74 %, dan untuk frekuensi terbesar menjawab Kurang Setuju (KS) sebesar 13 dengan presentasi 13% yang terdapat pada item 2, selanjutnya untk opsi jawaban Tidak setuju (TS) dan Sangat Tidak Setuju (SKS) dengan frekuensi 0 dan presentasi 0%.

#### 4.6.2 Deskripsi Variabel Premi Asuransi

Variabel premi asuransi mempunyai 5 pernyataan yang masuk dalam kuesioner. Semua item pernyataan yang telah dilampirkan didalam kuesioner memuat indikator-indikator premi asuransi. Berikut deskripsi jawaban kuesioner dari variabel premi asuransi:

**Tabel 4.8**

**Penilaian Responden Terhadap Variabel Premi Asuransi**

PERNYATAAN	SS		S		KS		TS		STS		JUMLAH %
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
Item 1	31	31%	58	58%	11	11%	0	0%	0	0%	100%
Item 2	28	28%	65	65%	7	7%	0	0%	0	0%	100%
Item 3	21	21%	68	68%	11	11%	0	0%	0	0%	100%
Item 4	26	26%	70	70%	4	4%	0	0%	0	0%	100%
Item 5	26	26%	69	69%	5	5%	0	0%	0	0%	100%

*Sumber: Data diolah, 2019*

Berdasarkan hasil penelitan responden terhadap pernyataan-pernyataan variabel Premi Asuransi ( $X_2$ ) diatas, diketahui frekuensi terbesar untuk opsi jawaban Sangat Setuju (SS) sebesar 31 dengan presentasi 31% yang terdapat pada item 1. Untuk frekuensi dengan tingkat jawaban setuju (S) terbesar pada item 4 dengan jumlah jawaban 70 dengan presentase 70 %, dan untuk frekuensi terbesar menjawab Kurang Setuju (KS) sebesar 11 dengan presentasi 11% yang terdapat pada item 1 dan 3, selanjutnya untk opsi jawaban Tidak setuju (TS) dan Sangat Tidak Setuju (SKS) dengan frekuensi 0 dan presentasi 0%.

#### 4.6.3 Deskripsi Variabel Religiusitas

Variabel religiusitas mempunyai 5 pernyataan yang masuk dalam kuesioner. Semua item pernyataan yang telah dilampirkan didalam kuesioner

memuat indikator-indikator religiusitas. Berikut deskripsi jawaban kuesioner dari variabel religiusitas:

**Tabel 4.9**

**Penilaian Responden Terhadap Variabel Religiusitas**

PERNYATAAN X3	SS		S		KS		TS		STS		JUMLAH %
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
Item 1	30	30%	61	61%	9	9%	0	0%	0	0%	100%
Item 2	29	29%	70	70%	1	1%	0	0%	0	0%	100%
Item 3	13	13%	56	56%	31	31%	0	0%	0	0%	100%
Item 4	9	9%	49	49%	42	42%	0	0%	0	0%	100%
Item 5	17	17%	52	52%	31	31%	0	0%	0	0%	100%

*Sumber: Data diolah, 2019*

Berdasarkan hasil penelitan responden terhadap pernyataan-pernyataan variabel Religiusitas ( $X_3$ ) diatas, diketahui frekuensi terbesar untuk opsi jawaban Sangat Setuju (SS) sebesar 30 dengan presentasi 30% yang terdapat pada item 1. Untuk frekuensi dengan tingkat jawaban setuju (S) terbesar pada item 2 dengan jumlah jawaban 70 dengan presentase 70 %, dan untuk frekuensi terbesar menjawab Kurang Setuju (KS) sebesar 42 dengan presentasi 42% yang terdapat pada item 4, selanjutnya untk opsi jawaban Tidak setuju (TS) dan Sangat Tidak Setuju (SKS) dengan frekuensi 0 dan presentasi 0%

#### **4.6.4 Deskripsi Variabel Permintaan Asuransi**

Variabel permintaan asuransi mempunyai 8 pernyataan yang masuk dalam kuesioner. Semua item pernyataan yang telah dilampirkan didalam kuesioner memuat indikator-indikator religiusitas. Berikut deskripsi jawaban kuesioner dari variabel permintaan asuransi:

**Tabel 4.10****Penilaian Responden Terhadap Variabel Permintaan Asuransi**

PERNYATAAN Y	SS		S		KS		TS		STS		JUMLAH %
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
Item 1	24	24%	69	69%	7	7%	0	0%	0	0%	100%
Item 2	21	21%	65	65%	14	14%	0	0%	0	0%	100%
Item 3	26	26%	65	65%	9	9%	0	0%	0	0%	100%
Item 4	23	23%	68	68%	9	9%	0	0%	0	0%	100%
Item 5	17	17%	67	67%	16	16%	0	0%	0	0%	100%
Item 6	24	24%	67	67%	9	9%	0	0%	0	0%	100%
Item 7	32	32%	59	59%	9	9%	0	0%	0	0%	100%
Item 8	29	29%	65	65%	6	6%	0	0%	0	0%	100%

*Sumber: Data diolah, 2019*

Berdasarkan hasil penelien responden terhadap pernyataan-pernyataan variabel Permintaan Asuransi (Y) diatas, diketahui frekuensi terbesar untuk opsi jawaban Sangat Setuju (SS) sebesar 32 dengan presentasi 32% yang terdapat pada item 7. Untuk frekuensi dengan tingkat jawaban setuju (S) terbesar pada item 1 dengan jumlah jawaban 69 dengan presentase 69 %, dan untuk frekuensi terbesar menjawab Kurang Setuju (KS) sebesar 16 dengan presentasi 16% yang terdapat pada item 5, selanjutnya untk opsi jawaban Tidak setuju (TS) dan Sangat Tidak Setuju (SKS) dengan frekuensi 0 dan presentasi 0%

## **4.7 Hasil Penelitian**

### **4.7.1 Uji Validitas**

dalam pengujian validitas item-item ditunjukkan dengan adanya korelasi atau dukungan terhadap item total, perhitungan dilakukan dengan cara mengkorelasikan antara skor item dengan skor total item. Dimana  $r_{tabel} = 0,198$ .

Jika  $r$  hitung  $>$   $r$  tabel maka indikator dikatakan valid. Hasil pengujian diperoleh sebagai berikut:

**Tabel 4.11**

**Hasil Uji Validitas**

Variabel	Indikator	r Hitung	r Tabel	Keterangan
Pendapatan	Item 1	0,833	0,198	Valid
	Item 2	0,788	0,198	Valid
	Item 3	0,660	0,198	Valid
	Item 4	0,788	0,198	Valid
	Item 5	0,863	0,198	Valid
Premi Asuransi	Item 1	0,681	0,198	Valid
	Item 2	0,702	0,198	Valid
	Item 3	0,720	0,198	Valid
	Item 4	0,691	0,198	Valid
	Item 5	0,640	0,198	Valid
Religiusitas	Item 1	0,605	0,198	Valid
	Item 2	0,685	0,198	Valid
	Item 3	0,750	0,198	Valid
	Item 4	0,783	0,198	Valid
	Item 5	0,647	0,198	Valid
Permintaan Asuransi	Item 1	0,737	0,198	Valid
	Item 2	0,823	0,198	Valid
	Item 3	0,674	0,198	Valid
	Item 4	0,740	0,198	Valid
	Item 5	0,818	0,198	Valid
	Item 6	0,400	0,198	Valid
	Item 7	0,436	0,198	Valid
	Item 8	0,698	0,198	Valid

*Sumber: Data diolah, 2019*

Berdasarkan tabel hasil uji validitas di atas dapat diketahui semua nilai  $r$  hitung lebih besar dari nilai  $r$  tabel, yang artinya semua item kuesioner tersebut dinyatakan valid dan bisa dijadikan sebagai alat pengumpul data dalam penelitian yang dilakukan.

#### 4.7.2 Uji Realibilitas

Pengambilan keputusan realibilitas suatu variabel ditentukan dengan membandingkan nilai *Cronbach's alpha* dengan nilai 0,6. Apabila *Cronbach's alpha* > 0,6 maka item-item kuesioner yang digunakan dinyatakan reliable atau konsisten, sebaliknya jika nilai *alpha* lebih kecil dari r tabel maka item-item yang digunakan dinyatakan tidak reliable atau tidak konsisten. Berikut adalah hasil pengolahan data uji realibilitas dengan menggunakan *IBM SPSS Statistics 20*

**Tabel 4.12**

#### Hasil Uji Reliabilitas

Variabel	<i>Cronbach's Alpha</i>	Nilai Batas	Keterangan
Pendapatan (X <sub>1</sub> )	0,874	0,6	Diterima/ <i>Reliable</i>
Premi Asuransi (X <sub>2</sub> )	0,716	0,6	Diterima/ <i>Reliable</i>
Religiusitas (X <sub>3</sub> )	0,725	0,6	Diterima/ <i>Reliable</i>
Permintaan Asuransi (Y)	0,820	0,6	Diterima/ <i>Reliable</i>

*Sumber: Data Primer Responden Yang Diolah, 2019*

Dari tabel diatas diketahui bahwa masing-masing nilai *Cronbach's alpha* Pendapatan sebesar 0,874, premi asuransi sebesar 0,716, religiusitas sebesar 0,725 dan permintaan asuransi sebesar 0,829. Nilai *Cronbach's alpha* keempat variabel diatas lebih besar dari 0,60. Berdasarkan data diatas yang menunjukkan nilai reliabel semua variabel diatas 0,6 maka semua kuesioner variabel dinyatakan reliabel dan bisa dijadikan sebagai alat pengumpul data dalam penelitian yang dilakukan.

### 4.7.3 Analisis Regresi Linear Berganda

Analisis ini digunakan untuk mengetahui arah hubungan antara variabel independen dengan variabel independen, apakah masing-masing variabel independen berhubungan positif atau negatif dan untuk memperdiksi nilai dari variabel dependen apabila nilai variabel independen mengalami kenaikan atau penurunan. Adapun hasil pengolahan data dengan menggunakan *IBM SPSS 20* yaitu sebagai berikut:

**Tabel 4.13**

#### Hasil Analisis regresi Linear Berganda

Variabel	Koefisien Regresi	t Hitung	Signifikan	Keterangan
Pendapatan	0,638	4,523	0,000	Signifikan
Premi Asuransi	0,540	3,274	0,001	Signifikan
Religiusitas	0,201	2,144	0,035	Signifikan
Konstanta	4,741	2,201	0,30	Signifikan
F	65,597			
Prob F	0,000			
Religiusitas	0,820			
R Square	0,672			

*Sumber: Hasil olah data IBM SPSS 20*

Tabel diatas menjelaskan, nilai konstanta (a) adalah 4,741, sedangkan nilai koefisien Pendapatan adalah 0,638, nilai koefisien premi asuransi adalah 0,540, dan nilai koefisien Religiusitas adalah 0,201, sehingga persamaan regresinya dapat ditulis, sebagai berikut :

$$Y = 4,741 + 0,638 + 0,540 + 0,201 + e$$

Berdasarkan hasil diatas maka, persamaan tersebut dapat diterjemahkan dengan cara berikut:

1. Konstanta sebesar 4,741 menyatakan bahwa jika nilai variabel Pendapatan, Premi asuransi dan Religiusitas, konstan (0) maka permintaan asuransi PRUlink Syariah sebesar 4,741.
2. Koefisien regresi  $X_1$  sebesar 0,638, artinya – jika nilai variabel pendapatan bertambah sebesar 1, maka akan berdampak terhadap kenaikan permintaan asuransi PRUlink Syariah sebesar 0,638
3. Koefisien regresi  $X_2$  sebesar 0,540 artinya – jika nilai variabel premi asuransi bertambah sebesar 1, maka akan berdampak terhadap kenaikan permintaan asuransi PRUlink Syariah sebesar 0,540.
4. Koefisien regresi  $X_3$  sebesar 0,201, artinya – jika nilai variabel religiusitas bertambah sebesar 1, maka akan berdampak terhadap kenaikan permintaan asuransi PRUlink Syariah sebesar 0,201.

#### **4.7.4 Uji Parsial (Uji T)**

Uji t dikenal dengan uji parsial, yaitu untuk menguji bagaimana pengaruh masing-masing variabel bebasnya secara sendiri-sendiri terhadap variabel terikatnya. Uji ini dapat dilakukan dengan membandingkan t hitung dengan t tabel atau dengan melihat kolom signifikansi pada masing-masing t hitung. Adapun hasil dari pengujian parsial dengan menggunakan *ibm spss 20* sebagai berikut:



**Tabel 4.14****Uji Parsial (Uji T)**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.741	2.154		2.201	.030
	Pendapatan	.638	.141	.449	4.523	.000
	Premi Asuransi	.540	.165	.340	3.274	.001
	Religiusitas	.201	.094	.140	2.144	.035
a. Dependen Variabel: Permintaan Asurani						

*Sumber: Hasil olah data IBM SPSS 20*

### **1. Pengaruh Pendapata Terhadap Permintaan Asuransi PRUlink Syariah**

Berdasarkan perhitungan secara parsial diperoleh nilai koefisien Pendapatan ( $b_1$ ) bertanda positif yaitu sebesar 0,638,  $t$  hitung sebesar 4,523 dan nilai sig sebesar 0,000. Artinya  $t$  hitung lebih besar dari  $t$  tabel (4,523 > 1,669) dan nilai sig lebih kecil dari 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ). Dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi pendapatan maka semakin berpengaruh terhadap permintaan asuransi PRUlink syariah.

### **2. Pengaruh Premi Asuransi Terhadap Permintaan Asuransi PRUlink Syariah**

Berdasarkan perhitungan secara parsial diperoleh nilai koefisien proses produksi ( $b_2$ ) bertanda positif yaitu sebesar 0,540,  $t$  hitung sebesar 3,274 dan nilai sig sebesar 0,001. Artinya  $t$  hitung lebih besar dari  $t$  tabel (3,274 > 1,669) dan nilai sig lebih besar dari 0,05 ( $0,001 < 0,05$ ), dengan demikian

semakin baik premi asuransi maka semakin berpengaruh positif dan signifikan terhadap permintaan asuransi PRUlink Syariah.

### 3. Pengaruh Religiusitas Terhadap Permintaan Asuransi PRUlink Syariah

Berdasarkan perhitungan secara parsial diperoleh nilai koefisien religiusitas ( $b_3$ ) bertanda positif yaitu sebesar 0,201,  $t$  hitung sebesar 2.144 dan nilai sig sebesar 0,001. Artinya  $t$  hitung lebih besar dari  $t$  tabel ( $2,144 > 1,669$ ) dan nilai sig lebih besar dari 0,05 ( $0,035 < 0,05$ ), dengan demikian semakin tinggi tingkat religiusitas maka semakin berpengaruh positif dan signifikan terhadap permintaan asuransi PRUlink Syariah.

#### 4.7.5 Uji Simultan (Uji F)

Uji F ini bertujuan untuk mengetahui besarnya pengaruh secara bersama-sama variabel independen, yaitu menemukan pengaruh dan tingkat signifikan, digunakan  $\alpha = 0,05$  atau 5% melalui program SPSS

**Tabel 4.15**  
**Hasil Uji Simultan (Uji F)**

ANOVA <sup>a</sup>						
	Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	603.637	3	201.212	65.597	.000 <sup>b</sup>
	Residual	294.473	96	3.067		
	Total	898.110	99			
a. Dependent Variable: Permintaan Asuransi						
b. Predictors: (Constant), Pendapatan, Premi Asuransi, Religiusitas						

*Sumber: Hasil olah data IBM SPSS 20*

Berdasarkan perhitungan secara simultan diperoleh F hitung sebesar 65,597 dan prob F sebesar 0,000. Dengan demikian H<sub>0</sub> ditolak dan H<sub>1</sub> diterima karena probabilitas F kurang dari tingkat signifikansi ( $0,000 < 0,05$ ) dan F hitung lebih besar dari F tabel ( $65,597 > 2,70$ ).

Jadi dapat disimpulkan bahwa ada pengaruh positif dan signifikan bahan pendapatan, premi asuransi dan religiusitas secara serentak atau bersama-sama terhadap Permintaan Asuransi PRUlink Syariah.

#### 4.7.6 Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koefisien determinasi ( $R^2$ ) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Berikut tabel 4.15 yang menampilkan hasil koefisien determinasi dari spss 20:

**Tabel 4.15**

#### Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Model Summary <sup>b</sup>									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.820 <sup>a</sup>	.672	.662	1.751	.672	65.597	3	96	.000
a. Predictors: (Constant), Pendapatan, Premi Asuransi, Religiusitas									
b. Dependent Variable: Permintaan Asuransi									

*Sumber: Hasil olah data IBM SPSS 20.*

Setelah dilakukan perhitungan diperoleh nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 0,672 atau 67,2%. Nilai tersebut menunjukkan bahwa 67,2% Permintaan Asuransi PRUlink Syariah dipengaruhi oleh Pendapatan, Premi Asuransi dan Religiusitas. Sedangkan sisanya 32,8% dipengaruhi oleh variabel bebas lain yang tidak diteliti.

#### 4.8 Pembahasan Hasil Penelitian

Setelah melakukan penelitian dan melakukan pengolahan data maka diperoleh nilai konstanta (a) adalah 4,741, sedangkan nilai koefisien pendapatan adalah 0,638, nilai koefisien premi asuransi adalah 0,540 dan nilai koefisien religiusitas adalah 0,201. Sehingga diperoleh persamaan regresi  $Y = 4,741 + 0,638 + 0,540 + 0,201 + e$ . Hal ini menunjukkan bahwa jika pendapatan, premi

asuransi dan religiusitas, konstan (0) maka permintaan asuransi PRUlink Syariah sebesar 4,741, jika nilai pendapatan bertambah 1 maka permintaan asuransi PRUlink Syariah bertambah sebesar 0,638, jika nilai premi asuransi bertambah 1 maka permintaan asuransi PRUlink Syariah bertambah sebesar 0,540 dan jika nilai religiusitas bertambah 1 maka permintaan asuransi PRUlink Syariah bertambah sebesar 0,201.

Selanjutnya Hasil uji simultan (Uji F) menunjukkan hasil F hitung sebesar 65,597 dan prob F sebesar 0,000. Karena nilai probabilitas F kurang dari tingkat signifikansi ( $0,000 < 0,05$ ) dan F hitung lebih besar dari F tabel ( $65,597 > 2,31$ ) dengan tingkat kepercayaan 95% atau  $\alpha = 5\%$ . Artinya kedua variabel bebas (independen) berpengaruh secara simultan terhadap variabel terikat (dependen).

Pembahasan hasil uji parsial (Uji T) pada variabel bahan baku diperoleh nilai koefisien (b1) bertanda positif yaitu sebesar 0,638 t hitung sebesar 4,523 dan nilai sig sebesar 0,000. Artinya t hitung lebih besar dari t tabel ( $4,523 > 1,669$ ) dan nilai sig lebih kecil dari 0,05 ( $0,000 < 0,05$ ), variabel premi asuransi (b2) diperoleh nilai koefisien sebesar 0,540, t hitung sebesar 3,274 dan nilai sig sebesar 0,001. Artinya t hitung lebih besar dari t tabel ( $3,274 > 1,669$ ) dan nilai sig lebih besar dari 0,05 ( $0,001 < 0,05$ ). variabel religiusitas (b3) diperoleh nilai koefisien sebesar 0,201, t hitung sebesar 2,144 dan nilai sig sebesar 0,035. Artinya t hitung lebih besar dari t tabel ( $2,144 > 1,669$ ) dan nilai sig lebih besar dari 0,05 ( $0,035 < 0,05$ ). Jadi dapat disimpulkan bahwa semua variabel independen berpengaruh positif secara parsial terhadap variabel dependen.

Selanjutnya koefisien determinasi, pengujian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar persentase variabel independen bersama-sama menerangkan variabel dependen. Setelah dilakukan perhitungan diperoleh nilai koefisien determinasi ( $R^2$ ) sebesar 0,672 atau 67,2%. Nilai tersebut menunjukkan bahwa 62,7% Permintaan Asuransi PRUlink Syariah dipengaruhi oleh Pendapatan, Premi Asuransi dan Religiusitas. Nilai R tersebut mendekati angka 1 yang berarti terdapat pengaruh yang signifikan dari ketiga variabel independen terhadap variabel dependen.

Hasil penelitian yang telah dibahas diatas sejalan dengan beberapa penelitian dibawah yang meneliti tentang Pendapatan, Premi Asuransi dan Religiusitas. Berikut ini penulis melampirkan hasil penelitian yang digunakan sebagai bahan acuan dalam memperkuat hasil penelitian yang telah dilakukan:

### **1. Pendapatan**

Universitas Hasanuddin Makassar tahun 2013 yang berjudul “Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Asuransi Jiwa Di Kota Makassar” Berdasarkan pengujian  $T_{hitung} (6,72) > T_{tabel} (1,6612)$  dengan demikian  $H_0$  ditolak, artinya bahwa variabel pendapatan nyata atau signifikan mempengaruhi permintaan asuransi di Kota Makassar pada tingkat kepercayaan 97,5%.

### **2. Premi Asuransi**

Prodi Manajemen Fakultas Ekonomi UPY, yang berjudul “Analisis Permintaan Asuransi di Daerah Istimewa Yogyakarta” Berdasarkan pengujian regresi berganda, Koefisien regresi variabel premi asuransi

sebesar 0,057, artinya setiap peningkatan 1 satu satuan premi asuransi maka permintaan asuransi naik sebesar 0,057 dengan asumsi variabel lain konstan.

### **3. Religiusitas**

Universitas Islam negeri Sunna Kalijaga Yogyakarta tahun 2011 yang berjudul “Analisis Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Asuransi Pada PT. PRUDENTIAL LIFE ASSURANCE Kantor Cabang Taman Siswa (Studi Kasus Pada PRUlink Syariah Assurance Account)” berpengaruh secara signifikan positif, hal ini sesuai hipotesis awal. Nilai koefisien jumlah Kereligiousan sebesar 0,269 artinya dengan kenaikan variabel religiusitas sebesar 1% maka permintaan asuransi/uang pertanggungan akan mengalami penurunan sebesar 0,256%, dengan asuransi variabel lainnya yang konstan.

## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1 Kesimpulan**

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan dari hasil penelitian ini, adapun kesimpulan penelitian ini sebagai berikut:

1. Variabel pendapatan ( $X_1$ ) berpengaruh secara signifikan positif terhadap permintaan asuransi. Nilai koefisien variabel pendapatan ( $X_1$ ) sebesar 0,638 artinya dengan kenaikan variabel pendapatan sebesar 1% akan mengakibatkan kenaikan permintaan asuransi sebesar 0,638% dengan asumsi variabel lainnya konstan.
2. Variabel premi asuransi ( $X_2$ ) berpengaruh secara signifikan positif terhadap permintaan asuransi. Nilai koefisien variabel premi asuransi ( $X_2$ ) sebesar 0,540 artinya dengan kenaikan variabel premi asuransi sebesar 1% akan mengakibatkan kenaikan permintaan asuransi sebesar 0,540% dengan asumsi variabel lainnya konstan.
3. Variabel religiusitas ( $X_3$ ) berpengaruh secara signifikan positif terhadap permintaan asuransi. Nilai koefisien variabel religiusitas ( $X_3$ ) sebesar 0,201 artinya dengan kenaikan variabel premi asuransi sebesar 1% akan mengakibatkan kenaikan permintaan asuransi sebesar 0,201% dengan asumsi variabel lainnya konstan.



## 5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian pendapatan, premi asuransi dan religiusitas berpengaruh positif dan signifikan terhadap Permintaan Asuransi PRUlink Syariah. maka penulis menyarankan hal-hal sebagai berikut:

1. Penulis menyarankan kepada pihak perusahaan agar melakukan pengkajian terhadap karyawan atau agen prudential syariah mengenai pemahaman hukum-hukum syariah.
2. Penulis menyarankan kepada pihak perusahaan perlu diadakan kerjasama dalam hal pengenalan mengenai produk asuransi, dari segi pelayanan, akad, perolehan investasi, dan instrumen hukum-hukum syariah lainnya.
3. Penulis menyarankan kepada pihak perusahaan agar diperkenalkan mengenai keunggulan produk-produk asuransi syariah khususnya asuransi prudential syariah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Akhmad. 2014. *Ekonomi mikro Teori dan Aplikasi di dunia Usaha*. Yogyakarta. Andi
- Ashidiqi M. Fida Fariz. 2011. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Asuransi Pada PT. PRUDENTIAL Life Assurance Kantor Cabang Taman Siswa*.
- Basuki, Imam., Prihantoro. 2013. *Analisis Faktor-Faktor Ekonomi dan Demografi Terhadap Fungsi Permintaan asuransi Jiwa di Indonesia*.
- Bilas,Ricard A.1989.*Teori Ekonomi Mikro*.Jakarta Erlangga.
- Boediono. 2002. *Ekonomi Mikro*. Yogyakarta. BPFE
- Earnshaw, E.L (200). *Religious Orientation and Marketing in life. An Exploratory study*, Departement of Psychology. Central Modist Collage.
- Haro, Jamardua. 2010. *Analisis faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Asuransi di Kota Medan*.
- Jacobs, Philips, 1997, *The Economics of Health and Medical Care Fourth Edition*, An Aspen Publication, Marryland.
- Kitab *Undang-Undang Hukum Dagang Pasal 246*
- Lisda, Yanti. 2013. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Asuransi Jiwa di Kota Makassar* (online). (<http://103.195.142.17/handle/123456789/4672>). Diakses pada 4 November 2018)
- Lukman. *Pengantar Teori Mikro Ekonomi*. (Jakarta : UIN Jakarta Press, 2007).
- Mason, Robert D., Douglas A. Lind, dkk. 1996. *Teknik Statistika Untuk bisnis & ekonomi*. Jakarta. Erlangga
- Neumann,J.v., MorgensternO. 1994. *Theory of Games and Economic Behavior*. Princeton. Princeton University Press
- Noor, Juliansyah. 2017. *Metedologi Penelitian Skripsi, Tensis, Disertasi & Karya ilmiah*.
- RasulAbdul agung., Wijiharjono Nuryadi., dkk, 2013, *Ekonomi Mikro*, Dilengkapi Sistem Informasi Permintaan. Bekasi. Mitra Wacana Media

- Salvator, Dominick. 1983. *Teori Mikro Ekonomi Edisi Kedua*. Jakarta. Erlangga
- Senterre and Neun, Health Economic. *Theories, Insights and Industry Studies* united Sated Of America, pg. 122-133
- Sula, Muhammad Syakir. (2004). *Asuransi Syariah (life and General) : Konsep dan Sistem Operasional*, Jakarta : Gema Insani.
- Susilowati Fitri. 2016. *Analisis Permintaan Asuransi di Daerah Istimewah Yogyakarta*
- Prudential. 2017. *Prufast Start*. Jakarta. Prudential Life Assurance
- Winardi.1980.*Pengantar Ilmu Ekonomi*. Bandung
- Yanti,Lisda. 2013. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan asuransi Jiwa di Kota Makassar*.
- Yusuf, A. Muri . 2017. *Metode penelitian Kualitatif, Kuantitatif & Penelitian Gabungan*. Jakarta. Kencana

**L**

**A**

**M**

**P**

**I**

**R**

**A**

**N**

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1

### KUESIONER PENELITIAN

#### ANALISIS FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN ASURANSI PRULINK SYARIAH (STUDI KASUS PRU *Spirit MK-5 MAKASSAR*)

##### IDENTITAS RESPONDEN

Nama : .....

Usia :  20 s.d 29                       30 s.d 39  
 40 s.d 49                       >50

Jenis Kelamin :  Laki-laki                       Perempuan

Pendidikan Terakhir :  SD/Sederajat                       SMP/Sederajat  
 SMA/Sederajat                       Diploma  
 S1                       S2                       S3

Pekerjaan :  PNS                       Mahasiswa/Pelajar  
 Pegawai Swasta                       Wiraswasta  
 Ibu Rumah Tangga

Agama :  Islam                       Kristen  
 Hindu                       Budha

##### PETUNJUK PENGISIAN

Bacalah sejumlah pertanyaan di bawah ini dengan teliti.

1. Anda dimohon untuk memberikan penilaian mengenai permintaan asuransi PRUlink Syariah

2. Anda dimohon untuk memberikan jawaban sesuai dengan keadaan Anda secara objektif dengan memberi *check list* (✓) pada salah satu kriteria untuk setiap pertanyaan yang menurut Anda paling tepat.
3. Skor yang diberikan tidak mengandung nilai jawaban benar-salah melainkan menunjukkan kesesuaian penilaian anda terhadap isi setiap pernyataan.
4. Dimohon dalam memberikan penilaian tidak ada pernyataan yang terlewatkan. Pengisian angket ini sangat membantu untuk memudahkan penelitian ini. Dimohon agar di isi sesuai dengan penilaian anda.

Pilihan jawaban yang tersedia adalah:

- Keterangan**
- SS** = Sangat Setuju
  - S** = Setuju
  - KS** = Kurang Setuju
  - TS** = Tidak Setuju
  - STS** = Sangat Tidak Setuju

### VARIABEL BEBAS

**Pendapatan :**

No	Pertanyaan	SS	S	KS	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Pendapatan yang saya peroleh sudah lebih dari cukup.					
2	Produk asuransi yang ditawarkan sesuai dengan pendapatan saya.					

3	Dengan pendapatan yang saya peroleh, saya mampu memenuhi kebutuhan keluarga.					
4	Uang yang saya tabungkan, hanya sebagian kecil dari sejumlah pendapatan yang saya peroleh.					
5	Dengan adanya pendapatan yang lain, saya mampu memiliki asuransi.					

**Premi Asuransi :**

No	Pertanyaan	SS	S	RR	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Premi asuransi Prudential bagi saya sangat murah dan bagi semua kalangan.					
2	Waktu pembayaran premi ditentukan oleh nasabah.					
3	Ada kebebasan untuk menentukan besarnya premi.					
4	Premi pada Prudential syariah terjangkau bagi semua kalangan.					
5	Apabila saya tidak mampu membayar premi asuransi, maka saya diperbolehkan mengambil cuti untuk membayar					

**Religiusitas :**

No	Pertanyaan	SS	S	RR	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Saya yakin bahwa produk Prudential Syariah merupakan produk jasa memiliki akad yang yang diharamkan dalam syariah.					
2	Saya mengerti dan paham terhadap prinsip agama khususnya tentang produk-produk asuransi syariah.					
3	Saya yakin bahwa prinsip syariah akan membawa barokah dan manfaat yang baik					
4	Saya menabung di Prudential Syariah karna produk tabungannya terbebas dari unsur riba, gharar dan masyir.					
5	Agen dan Karyawan Prudential Syariah berperilaku islami.					

**VARIABEL TERIKAT :****Permintaan Nasabah terhadap Asuransi Syariah**

No	Pertanyaan	SS	S	RR	TS	STS
		5	4	3	2	1
1	Jumlah dari premi asuransi yang dibayarkan sesuai dengan keinginan					



	saya.					
2	Saya senang dengan pilihan alternatif cara pembayaran jatuh tempo yang diberikan oleh Prudential Syariah.					
3	Produk yang dimiliki dan ditawarkan Prudential Syariah adalah produk yang halal dan tidak mengandung unsur riba, gharar (ketidakjelasan) dan maysir (perjudian).					
4	Prudential Syariah sudah memmenuhi ketentuan hukum yang diterapkan oleh Dewan Syariah Nasional					
5	Hasil dari uang pertanggungan memberikan keuntungan yang besar bagi para nasabah.					
6	Dengan adanya produk asuransi yang berbasis syariah membuat saya lebih yakin untuk membeli polis asuransi					
7	Asuransi syariah sangat membantu apabila terjadi resiko kehidupan					
8	Asuransi syariah sebagai wadah untu mengalihkan resiko kehidupan					

..... **TERIMA KASIH** .....

## Lampiran 2

**DAFTAR KARAKTERISTIK RESPONDEN**

NO	NAMA	USIA	JENIS KELAMIN	TINGKAT PENDIDIKAN	PEKERJAAN	AGAMA
1	Zul Fadly. SH	27	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
2	Dirgahayu	28	Perempuan	S-1	Ibu Rumah Tangga	Islam
3	Nasrun Idris	38	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Pegawai Swasta	Islam
4	Sumarlin	25	Laki-Laki	S-1	Pegawai Swasta	Islam
5	Marwah Tokang	45	Perempuan	S-1	Ibu Rumah Tangga	Islam
6	Amrullah L Landang	49	Laki-Laki	Diploma	Wiraswasta	Islam
7	Syaripuddin	41	Laki-Laki	S-1	Pegawai Swasta	Islam
8	Haeruddin Niva, S.Psi, M.PD. C.HT	42	Laki-Laki	S-2	Pegawai Swasta	Islam
9	Ridwan Candra S.com	36	Laki-Laki	S-1	Pegawai Swasta	Islam
10	Rauf	36	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Pegawai Swasta	Islam
11	Andi Sarah	49	Perempuan	Diploma	Ibu Rumah Tangga	Islam
12	Rini Harmiati	36	Perempuan	S-1	Wiraswasta	Islam
13	Andi Supardi	27	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
14	Abdul Asiz Kadir	37	Laki-Laki	S-1	Pegawai Swasta	Islam
15	Herman	25	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Pegawai Swasta	Islam
16	Syukur Baba	43	Laki-Laki	Diploma	Pegawai Swasta	Islam
17	Mardiah	24	Perempuan	SMA/Sederajat	Pegawai Swasta	Islam
18	Achmad Yusri	27	Laki-Laki	S-1	Pegawai Swasta	Islam
19	Sumiati. SE	39	Perempuan	S-1	Ibu Rumah Tangga	Islam
20	Satriani	32	Perempuan	SMA/Sederajat	Ibu Rumah Tangga	Islam
21	Tri Andini	25	Perempuan	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
22	Yuliana	42	Perempuan	SMA/Sederajat	Ibu Rumah Tangga	Islam
23	Andi Rosdiana	46	Perempuan	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
24	Muhammad Jufri Sabir	45	Laki-Laki	S-1	Pegawai Swasta	Islam
25	Zubaedah. S.pd	35	Perempuan	S-1	PNS	Islam
26	Fitria Zahra	35	Perempuan	Diploma	Wiraswasta	Islam
27	Hasbiyati	42	Perempuan	S-1	Pegawai Swasta	Islam
28	Nur Aliah Saud	26	Perempuan	S-1	Ibu Rumah Tangga	Islam
29	Hasrul	32	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
30	Reldi Utari	34	Perempuan	S-1	Ibu Rumah Tangga	Islam
31	Rita	34	Perempuan	SMA/Sederajat	Ibu Rumah Tangga	Islam
32	Nur Madinah HS	35	Perempuan	S-2	PNS	Islam
33	Helda Mangopo	43	Perempuan	S-1	PNS	Islam
34	Siti Nur Arifah	23	Perempuan	Diploma	Ibu Rumah Tangga	Islam

35	Resky Pratama	29	Laki-Laki	S-1	Pegawai Swasta	Islam
36	Fakhrul Aprianto	30	Laki-Laki	S-1	PNS	Islam
37	Rasidin	27	Laki-Laki	S-1	PNS	Islam
38	Oktarina Mardani. SE	32	Perempuan	S-1	PNS	Islam
39	Suriyati K. ST	42	Perempuan	S-1	Pegawai Swasta	Islam
40	Basri Pabbotingi	45	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
41	dr. Irmaastuti	43	Perempuan	S-2	PNS	Islam
42	Maharani Sapitri Alim	26	Perempuan	SMA/Sederajat	Ibu Rumah Tangga	Islam
43	Nur Laila	42	Perempuan	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
44	Annisa Putri	32	Perempuan	SMA/Sederajat	Ibu Rumah Tangga	Islam
45	Hasnawi Anas	42	Laki-Laki	S-1	PNS	Islam
46	Naziruddin Ms	45	Laki-Laki	S-1	Pegawai Swasta	Islam
47	Erni Diayanti	32	Perempuan	S-1	Wiraswasta	Islam
48	Fahmi Colle	35	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
49	Bachtiar. SE	37	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
50	Merry	47	Perempuan	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
51	Amril	42	Laki-Laki	S-1	PNS	Islam
52	Hermin	43	Perempuan	S-1	Pegawai Swasta	Islam
53	Muhammad Abdullah	30	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
54	A. Nur Hamsinah	49	Perempuan	S-1	Wiraswasta	Islam
55	Rahmawang Busrah	36	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
56	Ir. Gassing Rafi	48	Laki-Laki	S-2	Wiraswasta	Islam
57	Darmawati	46	Perempuan	S-1	Ibu Rumah Tangga	Islam
58	Andri	26	Laki-Laki	S-1	PNS	Islam
59	Ahmad Hasan	47	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
60	Saddam Ahmad. SH	29	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
61	Sinta Monoarfa. SH	27	Perempuan	S-1	Ibu Rumah Tangga	Islam
62	Nur Salam Cahyadi	35	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Pegawai Swasta	Islam
63	Iqbal Sanjaya	28	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
64	Dedy Chandra	36	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
65	Sohra	46	Perempuan	SMA/Sederajat	Ibu Rumah Tangga	Islam
66	saharuddin	26	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
67	Mitra Ahmad	24	Perempuan	S-1	Pegawai Swasta	Islam
68	Saintang	49	Perempuan	SMA/Sederajat	Ibu Rumah Tangga	Islam
69	Iqbal Pratama	34	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
70	Muhammad Qadri	45	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
71	Arif Susanto	28	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
72	Sulaiman	34	Laki-Laki	S-1	PNS	Islam
73	Arip Rahman	36	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
74	Ismi Tasmarah	34	Perempuan	S-1	Wiraswasta	Islam
75	sandi fatahillah	37	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam

76	Burhanuddi	32	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
77	Rosdiadi	36	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
78	Ahmad Hasan	47	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Pegawai Swasta	Islam
79	Hambali	47	Laki-Laki	S-1	PNS	Islam
80	Adam Imam	28	Laki-Laki	S-1	PNS	Islam
81	dr. Elim Jusri	32	Laki-Laki	S-1	PNS	Islam
82	dr. Rahma	28	Perempuan	S-1	PNS	Islam
83	Rian Arianto	27	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
84	Firman Udding. ST	37	Laki-Laki	S-1	Pegawai Swasta	Islam
85	Ramdani	27	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
86	Fitriyani	28	Perempuan	Diploma	Ibu Rumah Tangga	Islam
87	Nando	34	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
88	Rahma. S.kep	36	Perempuan	S-1	PNS	Islam
89	Haerani	46	Perempuan	SMA/Sederajat	Ibu Rumah Tangga	Islam
90	Muh. Ridwan	47	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
91	Hajar Aswad	24	Perempuan	S-1	Pegawai Swasta	Islam
92	Yusran	35	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
93	Alamsyah	26	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
94	Suci Damayanti	34	Perempuan	S-1	Pegawai Swasta	Islam
95	Muh. Fajri	45	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
96	Ilyas Saputra	34	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
97	Kaharuddin	45	Laki-Laki	S-1	Wiraswasta	Islam
98	Muh. Indar	43	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
99	Makmur Mangka	46	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam
100	Asrianto	40	Laki-Laki	SMA/Sederajat	Wiraswasta	Islam

**TOTAL**

Usia		
Usia	Jumlah	Presentasi
20-29	27	27%
30-39	37	37%
40-49	36	36%
>50	0	0
Total	100	100%

Jenis Kelamin		
Jenis Kelamin	Jumlah	Presentasi
Laki-Laki	59	59%
Perempuan	41	41%
Total	100	100%

Pendidikan Terakhir		
Pendidikan Terakhir	Jumlah	Presentasi
SD/Sederajat	0	0
SMP/Sederajat	0	0
SMA/Sederajat	33	33%
Diploma	6	6%
S-1	57	57%
S-2	4	4%
S-3	0	0
Total	100	100%

Profesi		
Profesi	Jumlah	Presentasi
PNS	16	16%
Mahasiswa/Pelajar	0	0
Pegawai Swasta	23	23%
Wiraswasta	43	43%
Ibu Rumah Tangga	18	18%
Total	100	100%

Agama		
Agama	Jumlah	Presentasi
Islam	100	100%
Kristen	0	0
Hindu	0	0
Budha	0	0
Total	100	100%

Lampiran 3

TANGGAPAN RESPONDEN

NO	X1				X2				X3				Y					TOTAL	X1	X2	X3	Y						
1	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	4	4	5	92	24	25	20	36		
2	5	4	4	5	5	5	4	5	4	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	5	4	5	91	23	23	23	36
3	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	4	4	4	4	5	91	23	24	22	35	
4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	3	4	5	83	21	22	19	33
5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	93	24	24	22	36
6	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	4	4	84	21	20	23	33
7	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	81	20	21	20	32
8	5	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	94	23	23	24	39
9	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	4	86	20	21	25	33	
10	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	97	25	25	22	39
11	4	4	5	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	85	21	23	20	34
12	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	4	5	4	83	20	21	22	33
13	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	80	20	20	20	33
14	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	5	5	5	5	4	85	20	21	23	35
15	4	4	5	5	4	4	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	4	5	5	88	22	24	20	36
16	4	5	5	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	4	87	22	23	20	35
17	5	5	5	4	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	4	95	24	23	25	37	
18	5	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	5	4	84	22	20	20	35	
19	4	5	4	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	5	4	5	4	5	4	5	90	22	24	22	36
20	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	86	21	22	22	34	
21	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	92	23	25	22	36	
22	4	3	3	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	4	4	4	5	4	3	4	4	4	82	18	23	20	33	
23	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	80	20	20	20	33	
24	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	4	4	3	4	5	4	4	4	4	4	4	4	82	20	22	20	32	
25	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	5	4	80	20	21	19	33	
26	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	3	4	5	5	4	5	4	5	4	5	94	25	25	21	36	
27	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	5	4	82	20	22	20	33	
28	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	82	20	21	21	32	
29	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	4	4	3	4	4	4	4	4	5	4	82	20	21	21	33	
30	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	5	5	5	4	3	4	4	4	4	5	5	4	83	20	21	22	34	
31	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	5	5	4	3	3	4	4	4	4	4	5	4	81	20	21	20	33	
32	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	80	20	20	20	32	
33	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	81	20	20	21	32	
34	3	4	4	3	5	4	4	3	4	5	5	4	4	3	3	3	4	4	5	4	4	5	78	19	20	19	33	
35	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	5	5	5	4	3	4	4	4	4	4	5	5	4	81	20	19	22	34

36	4 4 4 4	4 4 4 4	3 5 5 4	4 3 3	4 4 4 4 4 4 4 4	79	20	20	19	32
37	4 3 3 4	4 5 5 4	3 4 4 4	4 3 4	4 3 3 4 3 4 4 4	75	18	21	19	29
38	3 3 4 3	3 5 4 3	4 3 4 4	4 4 3	5 5 4 5 5 4 4 5	78	16	19	19	37
39	4 4 5 4	5 5 5 4	5 4 4 4	3 4 4	5 5 5 5 5 4 4 5	89	22	23	19	38
40	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 4 4	3 4 4	4 4 4 4 4 4 4 4	79	20	20	19	32
41	4 3 4 4	4 3 4 4	4 4 4 4	4 3 4	4 3 4 4 3 4 4 4	75	19	19	19	30
42	4 5 4 4	4 3 4 4	4 4 4 4	4 4 3	4 3 4 4 3 4 4 4	77	21	19	19	30
43	5 5 4 5	5 4 4 5	4 5 4 4	3 4 3	5 5 4 5 5 3 3 5	88	24	22	18	35
44	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 3	4 4 4 4 4 4 4 4	79	20	20	19	32
45	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 4 4	4 3 4	4 4 4 4 4 4 4 4	79	20	20	19	32
46	5 5 5 5	5 5 5 4	3 4 4 4	3 3 4	5 5 5 5 5 4 4 5	89	25	21	18	38
47	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 3 4	3 3 4	4 4 4 4 4 3 3 4	77	20	20	17	30
48	3 4 4 5	3 4 4 3	4 5 4 5	4 4 4	4 4 4 3 4 5 5 4	79	19	20	21	33
49	5 5 5 5	5 5 5 5	4 4 4 4	4 4 4	5 4 4 5 4 4 4 5	90	25	23	20	35
50	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 4 4	4 3 4	4 4 4 4 4 4 4 4	79	20	20	19	32
51	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 3 5	4 3 4	4 4 4 4 4 4 4 4	79	20	20	19	32
52	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 5 4	4 5 4	4 4 4 4 4 5 5 4	82	20	20	22	34
53	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 4	4 4 4 4 4 4 4 4	80	20	20	20	32
54	3 3 3 4	3 3 3 3	4 4 4 4	3 4 3	4 4 3 4 3 4 4 4	69	16	17	18	30
55	4 3 4 3	3 4 3 3	4 4 5 4	3 4 3	4 4 4 4 4 5 3 4	74	17	18	19	32
56	3 4 4 3	3 4 4 3	4 3 4 5	3 3 4	5 3 3 3 3 4 4 3	71	17	18	19	28
57	4 5 4 4	5 5 4 4	4 4 5 5	4 3 3	4 4 4 3 4 4 4 3	82	22	21	20	30
58	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 5 4	3 3 3	4 4 4 4 4 5 5 4	78	20	20	18	34
59	4 4 4 3	3 3 4 3	4 4 4 4	4 3 3	3 3 4 3 3 4 4 3	70	18	18	18	27
60	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 5 4	3 3 4	4 4 4 4 4 4 4 4	79	20	20	19	32
61	4 4 4 4	4 3 4 4	4 4 4 4	4 4 3	4 3 3 4 3 4 4 4	75	20	19	19	29
62	4 3 4 4	4 3 4 4	4 4 4 4	4 3 3	4 3 3 4 3 4 4 4	73	19	19	18	29
63	3 4 4 4	3 4 4 3	4 4 3 4	4 3 3	3 4 4 3 4 4 4 3	72	18	19	17	29
64	4 5 4 4	5 5 4 4	4 4 4 4	3 3 4	5 5 4 5 5 4 4 5	85	22	21	18	37
65	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 5 4	3 3 4	4 4 4 4 4 5 5 4	79	20	20	19	34
66	4 3 4 4	4 3 4 4	4 4 5 4	3 3 4	4 3 4 4 3 5 5 4	75	19	19	19	32
67	4 4 4 5	5 4 4 4	4 4 4 4	4 3 3	5 5 4 5 5 4 4 5	84	22	20	18	37
68	3 4 4 3	3 3 4 3	4 3 5 4	3 3 4	3 3 4 3 3 3 3 3	69	17	17	19	25
69	4 5 4 5	5 4 4 5	4 5 4 4	4 3 3	5 5 4 5 5 4 4 5	87	23	22	18	37
70	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 3 4	4 3 3	4 4 4 4 4 4 4 4	77	20	20	17	32
71	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 3 4	3 3 3	4 4 4 4 4 4 4 4	76	20	20	16	32
72	3 3 4 3	3 3 4 5	4 3 4 5	3 3 4	3 3 4 3 3 3 3 5	70	16	19	19	27
73	4 4 5 4	4 4 5 4	5 4 5 4	3 3 4	4 4 5 4 4 5 5 4	83	21	22	19	35
74	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 4	4 4 4 4 4 4 4 4	80	20	20	20	32
75	3 3 4 3	3 3 4 5	4 3 3 4	3 3 3	3 3 4 3 3 4 4 5	67	16	19	16	29
76	4 4 4 4	4 4 4 4	4 4 4 4	3 3 4	4 4 4 4 4 5 5 4	78	20	20	18	34

77	4	3	3	4	4	4	3	4	4	4	3	4	3	3	3	4	4	3	3	3	4	70	18	19	16	27		
78	4	3	3	4	4	5	3	4	4	4	4	4	3	3	4	4	3	3	4	3	5	5	4	73	18	20	18	31
79	5	4	4	5	5	5	4	5	5	5	4	4	3	4	4	5	5	5	5	5	4	4	5	91	23	24	19	38
80	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	78	20	20	18	32
81	4	3	3	4	4	3	3	4	4	4	3	4	3	3	4	4	3	3	3	3	4	4	70	18	18	17	27	
82	5	4	4	5	5	4	4	5	5	5	4	5	4	4	3	5	5	5	5	5	4	4	5	91	23	23	20	38
83	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	79	20	20	19	32
84	4	4	4	4	5	4	3	3	5	5	4	4	3	3	3	5	4	5	5	4	3	3	5	81	21	20	17	34
85	4	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	4	4	4	4	83	21	21	20	33
86	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	3	3	3	4	4	3	4	4	4	3	75	20	19	18	29
87	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	3	3	3	3	3	4	4	5	4	4	4	4	4	79	21	22	15	33
88	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	4	3	3	4	4	5	4	4	4	5	4	4	81	21	21	18	34
89	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	80	20	20	20	32
90	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	4	3	3	5	5	5	5	5	4	4	5	93	25	25	18	38
91	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	99	24	25	25	40
92	4	4	3	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	77	19	19	20	31
93	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	5	5	4	82	20	20	22	34
94	4	4	5	4	4	4	5	4	5	4	4	4	4	4	5	4	4	5	4	4	4	4	4	85	21	22	21	33
95	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	3	3	4	79	20	20	19	30	
96	5	4	5	5	5	4	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	5	5	4	4	4	5	90	24	22	21	36
97	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	4	5	5	4	85	20	21	24	34
98	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	83	20	22	21	32
99	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	100	25	25	25	40
100	4	4	4	4	4	4	4	4	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	4	4	5	5	4	86	20	21	25	34

## Lampiran 4

**Analisis Deskriptif Variabel Pendapatan**

PERNYATAAN	SS		S		KS		TS		STS		JUMLAH %
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
Item 1	17	17%	74	74%	9	9%	0	0%	0	0%	100%
Item 2	17	17%	70	70%	13	13%	0	0%	0	0%	100%
Item 3	21	21%	72	72%	7	7%	0	0%	0	0%	100%
Item 4	22	22%	70	70%	8	8%	0	0%	0	0%	100%
Item 5	27	27%	63	63%	10	10%	0	0%	0	0%	100%



## Lampiran 5

**Analisis Deskriptif Variabel Premi Asuransi**

PERNYATAAN	SS		S		KS		TS		STS		JUMLAH %
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
X2											
Item 1	31	31%	58	58%	11	11%	0	0%	0	0%	100%
Item 2	28	28%	65	65%	7	7%	0	0%	0	0%	100%
Item 3	21	21%	68	68%	11	11%	0	0%	0	0%	100%
Item 4	26	26%	70	70%	4	4%	0	0%	0	0%	100%
Item 5	26	26%	69	69%	5	5%	0	0%	0	0%	100%

## Lampiran 6

**Analisis Deskriptif Variabel Religiusitas**

PERNYATAAN	SS		S		KS		TS		STS		JUMLAH %
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
X3											
Item 1	30	30%	61	61%	9	9%	0	0%	0	0%	100%
Item 2	29	29%	70	70%	1	1%	0	0%	0	0%	100%
Item 3	13	13%	56	56%	31	31%	0	0%	0	0%	100%
Item 4	9	9%	49	49%	42	42%	0	0%	0	0%	100%
Item 5	17	17%	52	52%	31	31%	0	0%	0	0%	100%

## Lampiran 7

**Analisis Deskriptif Variabel Permintaan Asuransi**

PERNYATAAN	SS		S		KS		TS		STS		JUMLAH %
	F	%	F	%	F	%	F	%	F	%	
Y											
Item 1	24	24%	69	69%	7	7%	0	0%	0	0%	100%
Item 2	21	21%	65	65%	14	14%	0	0%	0	0%	100%
Item 3	26	26%	65	65%	9	9%	0	0%	0	0%	100%
Item 4	23	23%	68	68%	9	9%	0	0%	0	0%	100%
Item 5	17	17%	67	67%	16	16%	0	0%	0	0%	100%
Item 6	24	24%		67%	9	9%	0	0%	0	0%	100%
Item 7	32	32%	59	59%	9	9%	0	0%	0	0%	100%
Item 8	29	29%	65	65%	6	6%		0%	0	0%	100%

## Lampiran 8

**Hasil Uji Validitas  
Pendapatan (X<sub>1</sub>)**

Correlations							
		x1.1	x1.2	x1.3	x1.4	x1.5	total
x1.1	Pearson Correlation	1	.461**	.384**	.671**	.770**	.833**
	Sig. (2-tailed)		.000	.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x1.2	Pearson Correlation	.461**	1	.554**	.499**	.574**	.788**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x1.3	Pearson Correlation	.384**	.554**	1	.298**	.390**	.660**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000		.003	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x1.4	Pearson Correlation	.671**	.499**	.298**	1	.634**	.788**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.003		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x1.5	Pearson Correlation	.770**	.574**	.390**	.634**	1	.863**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
Total	Pearson Correlation	.833**	.788**	.660**	.788**	.863**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).							

## Lampiran 9

**Hasil Uji Validitas  
Premi Asuransi (X<sub>2</sub>)**

<b>Correlations</b>							
		x2.1	x2.2	x2.3	x2.4	x2.5	total
x2.1	Pearson Correlation	1	.375**	.291**	.278**	.308**	.681**
	Sig. (2-tailed)		.000	.003	.005	.002	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x2.2	Pearson Correlation	.375**	1	.419**	.446**	.161	.702**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.110	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x2.3	Pearson Correlation	.291**	.419**	1	.351**	.414**	.720**
	Sig. (2-tailed)	.003	.000		.000	.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x2.4	Pearson Correlation	.278**	.446**	.351**	1	.363**	.691**
	Sig. (2-tailed)	.005	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x2.5	Pearson Correlation	.308**	.161	.414**	.363**	1	.640**
	Sig. (2-tailed)	.002	.110	.000	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
Total	Pearson Correlation	.681**	.702**	.720**	.691**	.640**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).							

## Lampiran 10

**Hasil Uji Validitas  
Religiusitas (X<sub>3</sub>)**

Correlations							
		x3.1	x3.2	x3.3	x3.4	x3.5	total
x3.1	Pearson Correlation	1	.366**	.314**	.320**	.149	.605**
	Sig. (2-tailed)		.000	.001	.001	.139	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x3.2	Pearson Correlation	.366**	1	.500**	.343**	.311**	.685**
	Sig. (2-tailed)	.000		.000	.000	.002	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x3.3	Pearson Correlation	.314**	.500**	1	.546**	.242*	.750**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000		.000	.015	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x3.4	Pearson Correlation	.320**	.343**	.546**	1	.451**	.783**
	Sig. (2-tailed)	.001	.000	.000		.000	.000
	N	100	100	100	100	100	100
x3.5	Pearson Correlation	.149	.311**	.242*	.451**	1	.647**
	Sig. (2-tailed)	.139	.002	.015	.000		.000
	N	100	100	100	100	100	100
Total	Pearson Correlation	.605**	.685**	.750**	.783**	.647**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100
** . Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).							
* . Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).							



y8	Pearson Correlation	.591**	.512**	.456**	.796**	.504**	-.048	-.040	1	.698**
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.636	.696		.000
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
total	Pearson Correlation	.737**	.823**	.678**	.740**	.818**	.400**	.436**	.698**	1
	Sig. (2-tailed)	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	.000	
	N	100	100	100	100	100	100	100	100	100
**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).										
*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).										

## Lampiran 12

**Hasil Uji Reliabilitas****Pendapatan ( $X_1$ )**

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.847	5

**Premi Asuransi ( $X_2$ )**

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.718	5

**Religiusitas (X<sub>3</sub>)**

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.725	5

**Permintaan Asuransi (Y)**

Reliability Statistics	
Cronbach's Alpha	N of Items
.820	8

## Lampiran 13

**Hasil Analisis Regresi Linear Berganda**

Model Summary <sup>b</sup>									
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Change Statistics				
					R Square Change	F Change	df1	df2	Sig. F Change
1	.820 <sup>a</sup>	.672	.662	1.751	.672	65.597	3	96	.000
a. Predictors: (Constant), Pendapatan, Premi Asuransi, Religiusitas									
b. Dependent Variable: Permintaan Asuransi									

ANOVA <sup>a</sup>						
Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.	
1	Regression	603.637	3	201.212	65.597	.000 <sup>b</sup>
	Residual	294.473	96	3.067		
	Total	898.110	99			
a. Dependent Variable: Permintaan Asuransi						
b. Predictors: (Constant), Pendapatan, Premi Asuransi, Religiusitas						

Coefficients <sup>a</sup>										
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	95.0% Confidence Interval for B		Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Lower Bound	Upper Bound	Tolerance	VIF
1	(Constant)	4.741	2.154		2.201	.030	.465	9.017		
	x1	.638	.141	.449	4.523	.000	.358	.918	.346	2.886
	x2	.540	.165	.340	3.274	.001	.213	.867	.317	3.153
	x3	.201	.094	.140	2.144	.035	.015	.387	.796	1.256

a. Dependent Variable: Permintaan Asuransi

## Lampiran 14

## Uji Parsial (Uji T)

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4.741	2.154		2.201	.030
	x1	.638	.141	.449	4.523	.000
	x2	.540	.165	.340	3.274	.001
	x3	.201	.094	.140	2.144	.035

## Lampiran 15

## Uji Simultan (Uji F)

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	603.637	3	201.212	65.597	.000 <sup>b</sup>
	Residual	294.473	96	3.067		
	Total	898.110	99			

a. Dependent Variable: Permintaan Asuransi

b. Predictors: (Constant), Pendapatan, Premi Asuransi, Religiusitas