

**PENGARUH USIA, PENDIDIKAN, DAN PENDAPATAN TERHADAP  
LITERASI ASURANSI SYARIAH PADA MASYARAKAT DESA  
TANIPAH KECAMATAN ALUH - ALUH KAB. BANJAR**

**SKRIPSI**

**OLEH  
EMA FITRIANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

**PENGARUH USIA, PENDIDIKAN, DAN PENDAPATAN TERHADAP  
LITERASI ASURANSI SYARIAH PADA MASYRAKAT DESA  
TANIPAH KECAMATAN ALUH -ALUH KAB. BANJAR**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh :**

**Ema Fitriani**

**190105030484**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN ASURANSI SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ema Fitriani

Nim : 190105030484

Tempat / Tanggal Lahir : Labat Muara, 18 Juni 2001

Jurusan : Asuransi Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau di buat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 26 Mei 2023

Yang Membuat Pertanyaan



Ema Fitriani

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Literasi Asuransi Syariah Pada Masyarakat Desa Tanipah Kecamatan Aluh-Aluh Kab.Banjar

Ditulis oleh : Ema Fitriani  
N I M : 190105030484  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Asuransi Syariah  
Tahun Akademik : 2023/2024  
Tempat dan tanggal lahir : Labat Muara, 18 Juni 2001  
Alamat : Desa Labat Muara No.23 Rt.01 Rw.01 Kecamatan Aluh-Aluh Kab.Banjar

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

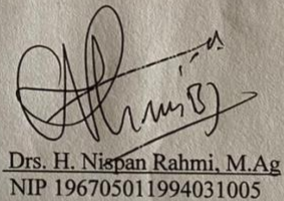
Banjarmasin, 26 Mei 2023

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Asuransi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antsari Banjarmasin,



Lutpi Sahal, S.H.I, M.SI  
NIP 198109212008011008

Pembimbing



Drs. H. Nispan Rahmi, M.Ag  
NIP 196705011994031005



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Pengaruh Usia, Pendidikan, Dan Pendapatan Terhadap Literasi Asuransi Syariah Pada Masyarakat Desa Tanipah Kecamatan Aluh – Aluh Kab. Banjar", ditulis oleh Ema Fitriani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 03 - Juli - 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: *A*



Dr. H. Sukarni, M.Ag  
NIP. 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Drs. H. Nispan Rahmi, M.Ag. (Ketua)	1.
2. Hariyanto, S.E., M.M. (Anggota)	2.
3. H. Abdul Gafur, Lc., M.A. (Anggota)	3.
4. Yusuf Asyahri, S.E., M.E. (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Emma Fitriani.** 2023. *Pengaruh Usia, Pendidikan, Dan Pendapatan Terhadap Literasi Asuransi Syariah Pada Masyarakat Desa Tanipah Kecamatan Aluh – Aluh Kab. Banjar.* Skripsi, Program Studi Asuransi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Drs. H. Nispan Rahmi M.Ag

**Kata Kunci:** Usia, Pendidikan, Pendapatan dan Literasi Asuransi

Penelitian ini di latar belakang oleh minimnya pengetahuan masyarakat terhadap literasi asuransi syariah serta kesadaran masyarakat untuk ber asuransi. Hal tersebut menjadi landasan dan ketertarikan penulis untuk melakukan penelitian tentang pengaruh usia, pendidikan, dan pendapatan terhadap literasi asuransi syariah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field reseach*) dalam bidang asuransi syariah. Karenanya, untuk memperoleh data yang diper-lukan, penulis melakukan survey dan memberikan beberapa kuisisioner kepada 96 responden untuk mendapati informasi yang diperlukan untuk penelitian ini.

Melalui teknik kuantitatif yang mencakup uji normalitas, uji realibilitas, uji asumsi klasik dan uji hipotesis, penelitian ini menghasilkan temuan-temuan: *Pertama:* Terdapat 3 faktor yang mempengaruhi literasi asuransi syariah, diantara ketiganya yaitu usia, pendidikan, dan pendapatan. *Kedua:* Hanya karakteristik masyarakat yang memiliki pendidikan dan pendapatan yang masuk dalam golongan tinggi dalam kesehariannya yang mengetahui asuransi syariah dan beberapa diantaranya menggunakan asuransi syariah sebagai asuransi dalam jaminan pribadi maupun keluarganya, dengan melalui Uji Koefisian Determinan<sup>R</sup> Persentase pengaruh Usia, pendidikan, dan pendapatan terhadap literasi asuransi syariah yaitu dengan nilai sebesar 84,52%, sisanya dijelaskan oleh variabel lainnya diluar model yang digunakan dalam penelitian ini.

## **MOTO**

“Barang siapa bertawakkal kepada Allah, maka Allah akan memberikan kecukupan padanya dan sesungguhnya Allah lah yang akan melaksanakan urusan (yang dikehendakin-Nya)” (QS. Ath-Thalaq: 3)

“Allah akan meninggikan derajat orang-orang yang beriman di antara kamu dan orang-orang yang memiliki ilmu pengetahuan.” (Al-Mujadillah: 11)

## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa  
Karya yang sederhana ini untuk:

Bapak dan Ibu tercinta,  
Kakak-kakakku tersayang,

Yang selalu memberikan doa, semangat dan kasih sayang  
Yang tulus dan tiada ternilai besarnya  
Terima kasih.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	Be
ت	ta'	t	Te
ث	s\`a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	De
ذ	z\`al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	Er
ز	zai	z	Zet
س	sin	s	Es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	Ge

ف	fa'	f	Ef
ق	qaf	q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	We
ه	ha'	h	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya'	y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudu&gt;s</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja&gt;mi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>



(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami&gt;lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

## IV. Vokal pendek

◌َ	Fathah	ditulis	A
----	--------	---------	---

	Kasrah	ditulis	I
	Dammah	ditulis	U
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	Dammah	ditulis	yant}iqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a&gt;</i> <i>ka&gt;milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a&gt;</i> <i>s}alla&gt;</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i&gt;</i> <i>syadi&gt;d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u&gt;</i> <i>s}udu&gt;r</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta&gt;d</i>

### VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a&gt;n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita&gt;b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as}~s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa&gt;hirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa&gt;lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Usia, Pendidikan, Dan Pendapatan Terhadap Literasi Asuransi Syariah Pada Masyarakat Desa Tanipah Kecamatan Aluh – Aluh Kab. Banjar”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Lutpi Sahal, S.HI, M.SI., selaku Ketua Program Studi Asuransi Syariah, H. Abdul Gafur, Lc, MA., Selaku Sekretaris Program Studi Asuransi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Drs. H. Nispan Rahmi M.Ag., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 30 Maret 2023  
Penulis,

Ema Fitriani



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional.....	9
F. Kerangka Pemikiran .....	11
G. Hipotesis Penelitian .....	12
H. Penelitian Terdahulu .....	13
I. Sistematika Pembahasan .....	15
<b>BAB II LITERASI ASURANSI SYARIAH, USIA, PENDIDIKAN, DAN PENDAPATAN .....</b>	<b>17</b>
A. Literasi Asuransi .....	17
1. Pengertian Literasi Asuransi.....	17
2. Indikator Literasi Asuransi Syariah .....	18
B. Asuransi Syariah .....	19
1. Sejarah Perkembangan Asuransi Syariah di Indonesia. ....	19

2. Pengertian Asuransi Syariah.....	20
3. Landasan Asuransi Syariah .....	24
4. Prinsip Dasar Asuransi Syariah .....	24
5. Fatwa DSN No.21/DSN-MUI/X/2001 Tentang Asuransi Syariah.....	26
C. Faktor – Faktor yang memengaruhi Literasi Asuransi Syariah pada Masyarakat .....	30
1. Usia.....	30
2. Pendidikan .....	31
3. Pendapatan.....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	33
B. Lokasi Penelitian .....	33
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	33
D. Populasi dan Sampel .....	34
E. Data dan Sumber Data.....	35
F. Metode Pengumpulan Data .....	36
G. Instrumen Penelitian.....	37
H. Uji Alat Ukur.....	37
1. Uji Validitas.....	37
2. Uji Realibilitas .....	38
I. Teknik Analisis Data.....	38
1. Uji Asumsi Klasik .....	38
2. Persamaan Model Regresi .....	40
3. Uji Hipotesis (Uji Regresi data Panel) .....	40
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN.....</b>	<b>42</b>
A. Pembahasan .....	42
1. Profil Desa .....	42
2. Keadaan Geografis Desa .....	42
B. Penyajian Data.....	44
C. Analisis Data .....	52
1. Uji alat ukur .....	52
2. Uji Asumsi Klasik .....	54
3. Uji Hipotesis .....	58
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>67</b>
A. Simpulan.....	67
B. Saran-saran .....	68
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>70</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah .....	4
Tabel 3.1 Penilaian Jawaban Pertanyaan .....	36
Tabel 3.2 Instrumen Penelitian .....	37
Tabel 4.1 Luas Wilayah Desa .....	42
Tabel 4.2 Hasil persentase kuisisioner variabel $X_{1.1}$ .....	48
Tabel 4.3 Hasil persentase kuisisioner variabel $X_{1.2}$ .....	49
Tabel 4.4 Hasil persentase kuisisioner variabel $X_{1.3}$ .....	49
Tabel 4.5 Hasil persentase kuisisioner variabel $X_{2.1}$ .....	50
Tabel 4.6 Hasil persentase kuisisioner variabel $X_{2.2}$ .....	50
Tabel 4.7 Hasil persentase kuisisioner variabel $X_{2.3}$ .....	51
Tabel 4.8 Hasil persentase kuisisioner variabel $X_{3.1}$ .....	51
Tabel 4.9 Hasil persentase kuisisioner variabel $X_{3.2}$ .....	52
Tabel 4.10 Hasil persentase kuisisioner variabel $X_{3.3}$ .....	52
Tabel 4.11 Hasil persentase kuisisioner variabel $Y_1$ .....	53
Tabel 4.12 Hasil persentase kuisisioner variabel $Y_2$ .....	54
Tabel 4.13 Hasil persentase kuisisioner variabel $Y_3$ .....	54
Tabel 4.14 Hasil Uji Validitas.....	55
Tabel 4.15 Hasil Uji Realibilitas .....	56
Tabel 4.16 Hasil Uji Normalitas <i>Kolmogrov – Smirnov</i> .....	57
Tabel 4.17 Hasil Uji Multikolinieritas .....	58
Tabel 4.18 Hasil Uji Koefisien Determinan <sup>R</sup> .....	60
Tabel 4.19 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	61
Tabel 4.20 Hasil Uji Signifikan Parsial (Uji T) .....	63
Tabel 4.21 Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F) .....	65

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran .....	11
Gambar 4.1 Data Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin .....	46
Gambar 4.2 Data Karakteristik responden berdasarkan jenis pekerjaan.....	47
Gambar 4.3 Data Karakteristik responden berdasarkan jenis umur.....	47
Gambar 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	59

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Riwayat Hidup Penulis .....	72
Lampiran 2 Dokumentasi Pengambilan Sampel Penelitian .....	73
Lampiran 3 Surat Penetapan Judul dan Pembimbing Skripsi .....	77
Lampiran 4 Surat Penetapan Waktu Ujian Proposal.....	78
Lampiran 5 Surat Keterangan Telah Melaksanakan Ujian Proposal .....	79
Lampiran 6 Surat Izin Riset .....	80
Lampiran 7 Surat Keterangan Melaksanakan Riset.....	81
Lampiran 8 Bukti Bimbingan Skripsi .....	82
Lampiran 9 Surat Keterangan Bebas Plagiasi.....	88
Lampiran 10 Angket Kuisisioner.....	89
Lampiran 11 Data Tabulasi Penelitian 2023.....	93