

ANALISIS FAKTOR - FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PERMINTAAN PRODUK ASURANSI PENDIDIKAN PADA  
INDUSTRI ASURANSI SYARIAH DI KOTA PALEMBANG



Skripsi Oleh:

YUSA HISMUL GHAZALI

(01021381320062)

**EKONOMI PEMBANGUNAN**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN RISET TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN**

**TINGGI UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2018**

**KEMENTERIAN RISET TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI  
UNIVERSITAS SRWIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
PALEMBANG**

**LEMBARAN PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN  
ASURANSI PENDIDIKAN SYARIAH PADA INDUSTRI ASURANSI SYARIAH  
DI KOTA PALEMBANG**

Disusun oleh:

Nama : Yusa Hismul Ghazali

NIM : 01021381320062

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Bidang Kajian/ Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Tanggal persetujuan:

Dosen pembimbing

Tanggal:



Ketua: Dr. Suhel. M.Si

NIP: 196610141992031003

Tanggal:



Anggota: Mukhlis. S.E.. M.Si

NIP: 197304062010121001

**LEMBARAN PERSETUJUAN SKRIPSI**  
**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI**  
**PERMINTAAN PRODUK ASURANSI PENDIDIKAN PADA INDUSTRI**  
**ASURANSI SYARIAH DI KOTA PALEMBANG**

Disusun oleh:

Nama : Yusa Hismul Ghazali  
NIM : 01021381320062  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 23 juli 2018 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 23 juli 2018

Ketua

Anggota

Anggota



Dr. Suhel. M.Si  
NIP: 196610141992031003



Mukhlis. S.E., M.Si  
NIP: 197304062010121001



Dr. Hj. Saadah Yuliana, S.E., M. Si  
NIP: 196407271990032003

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Suhel. M.Si  
NIP: 196610141992031003

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yusa Hismul Ghazali  
NIM : 01021381320062  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah  
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Produk Asuransi Pendidikan pada Industri Asuransi Syariah di Kota Palembang”.

Pembimbing :  
Ketua : Dr. Suhel, M. Si  
Anggota : Mukhlis, S. E., M. Si  
Tanggal Ujian : 23 Juli 2018

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan apabila pernyataan saya tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Palembang, 12 Januari 2018

Pembuat pernyataan



Yusa Hismul Ghazali

NIM. 01021381320062

<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	
	Nama : Yusa Hismul Ghazali
	NIM : 01021381320062
	Tempat, Tanggal Lahir : Palembang, 11 Desember 1994
	Alamat : Jln. Lunjuk Jaya, Komp. Grand Hill 3, Blok. A, no. 4
	Handphone : 081271388434
<b>AGAMA</b>	: Islam
<b>JENIS KELAMIN</b>	: Laki-laki
<b>STATUS</b>	: Belum Menikah
<b>KEWARGANEGARAAN</b>	: Indonesia
<b>TINGGI</b>	: 170 cm
<b>BERAT BADAN</b>	: 60 kg
<b>KEGEMARAN</b>	:
<b>EMAIL</b>	: yusahismul@gmail.com
<b>PENDIDIKAN</b>	
<b>1999-2000</b>	TK Baitul A'la
<b>2000-2006</b>	SD Alwashliyah 2 Medan
<b>2006-2009</b>	SMP IBA Palembang
<b>2009-2012</b>	SMA Bina Warga 2 Palembang
<b>2012-2018</b>	Fakultas Ekonomi, Jurusan Ekonomi Pembangunan, Universitas Sriwijaya

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Produk Asuransi Pendidikan pada Industri Asuransi Syariah di Kota Palembang. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, doa, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Kedua Orang Tua yang selalau mendoakan dan memberikan semangat.
2. Dosen pembimbing yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan
4. Pengelola Akademik Jurusan Ekonomi Pembangunan Kampus Palembang
5. Dosen Penguji yang telah membantu memberikan kritik dan saran
6. Nurul Emillia, Adi Sudarman, Airlangga, Panny Gustiansa, Marwah Khairani, dan teman-teman lainnya yang telah membantu, memberikan dukungan dan semangat.

Yusa Hismul Ghazali

## ABSTRAK

### ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERMINTAAN PRODUK ASURANSI PENDIDIKAN PADA INDUSTRI ASURANSI SYARIAH DI KOTA PALEMBANG

Oleh:

**Yusa Hismul Ghazali; Suhel; Mukhlis**

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji pengaruh pendapatan, jumlah anak dan usia terhadap permintaan produk asuransi pendidikan pada industri asuransi syariah di Kota Palembang. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang bersumber dari kuisisioner yang dijawab oleh responden. Teknik analisis data dalam penelitian ini adalah analisis regresi panel. Estimasi model menggunakan metode *random effect model* (REM), adapun hasil penelitian ini pada taraf signifikan  $\alpha=0,05$  menunjukkan bahwa variabel pendapatan, jumlah anak dan usia memiliki hubungan positif dan signifikan terhadap permintaan produk asuransi pendidikan pada industri asuransi syariah di Kota Palembang.

***Kata kunci: pendapatan, jumlah anak, usia, permintaan produk asuransi pendidikan.***

Ketua



Dr. Suhel, S.E., M. Si.  
NIP. 196610141992031003

Anggota



Mukhlis, S. E., M. Si  
NIP. 197306072002121002

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Suhel, S.E., M.Si.  
NIP. 196610141992031003

**ABSTRACT**  
**ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING DEMAND OF EDUCATION**  
**INSURANCE PRODUCTS IN SYARIAH INSURANCE INDUSTRY IN**  
**PALEMBANG CITY**

**By**  
**Yusa Hismul Ghazali**

This study aims to examine the effect of income, number of children and age on the demand for education insurance products in the syariah insurance industry in Palembang City. The data used in this study is primary data sourced from questionnaires answered by respondents. The data analysis technique in this study is panel regression analysis. Model estimation uses the random effect model (REM) method, while the results of this study at a significant level of  $\alpha = 0.05$  indicate that the variables of income, number of children and age have a positive and significant relationship to the demand for education insurance products in the syariah insurance industry in Palembang City.

*Keywords: income, number of children, age, demand for education insurance products.*



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI</b> .....	i
<b>SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH</b> .....	ii
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	iii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>ABSTRACT</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xiii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat Penelitian.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	10
2.1 Landasan Teori .....	10
2.1.1 Asuransi Syariah .....	10
2.1.2 Teori Permintaan .....	11
2.1.2.1 Elastisitas Permintaan .....	14

2.1.2.2 Permintaan Akan Asuransi.....	15
2.2 Penelitian Terdahulu .....	16
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	19
2.3.1 Hubungan Antara Pendapatan Dengan Permintaan Asuransi	
Pendidikan.....	20
2.3.2 Hubungan Antara Jumlah Anak Dengan Permintaan Asuransi	
Pendidikan.....	20
2.3.3 Hubungan Antara Usia Dengan Permintaan Asuransi	
Pendidikan.....	21
2.4 Hipotesis.....	21
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>23</b>
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	23
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	23
3.3 Metode Pengumpulan Data .....	23
3.4 Populasi dan Sampel .....	24
3.5 Teknik Analisis .....	25
3.5.1 Statistik Deskriptif .....	25
3.5.2 Regresi Data Panel .....	25
3.5.3 Estimasi Regresi Data Panel .....	27
3.5.3.1 Common Effect Model (CEM) .....	27
3.5.3.2 Fixed Effect Model (FEM).....	28
3.5.3.3 Random Effect Model (REM).....	28

3.6 Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	29
3.6.1 Uji Chow (Likelihood Test Ratio) .....	29
3.6.2 Uji Hausman .....	30
3.6.3 Uji Lagrange Multiplier (LM Test).....	30
3.7 Pemeriksaan Persamaan Regresi.....	32
3.7.1 Uji Serentak (Uji F).....	32
3.7.2 Uji Parsial (Uji t).....	33
3.7.3 Koefisien Determinasi.....	34
3.8 Uji Asumsi Model Regresi Data Panel .....	35
3.8.1 Uji Normalitas .....	35
3.8.2 Uji Multikolinieritas.....	36
3.8.3 Uji Heteroskedastisitas.....	37
3.8.4 Uji Autokorelasi .....	38
3.9 Definisi Operasional Variabel dan Pengukuran.....	39
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>40</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	40
4.1.1 Karakteristik Responden Penelitian .....	40
4.1.1.1 Distribusi Responden Menurut Pendapatan.....	40
4.1.1.2 Distribusi Responden Menurut Usia .....	41
4.2 Analisis Regresi Data Panel.....	41
4.2.1 Common Effect Model (CEM) .....	42
4.2.2 Fixed Effect Model (FEM).....	43

4.2.3 Random Effect Model (REM).....	44
4.3 Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	45
4.3.1 Uji Chow .....	45
4.3.2 Uji Hausman .....	46
4.4 Pemeriksaan Persamaan Regresi Data Panel .....	46
4.4.1 Uji Serentak (Uji F).....	46
4.4.2 Uji Parsial (Uji t).....	47
4.4.3 Koefisien Determinasi.....	48
4.5 Interpretasi Model .....	49
<b>BAB V PENUTUP</b> .....	<b>52</b>
5.1 Kesimpulan .....	52
5.2 Saran.....	52
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	<b>53</b>
<b>LAMPIRAN</b> .....	<b>55</b>

## DAFTAR TABEL

	Halaman
<b>Tabel 1.1</b> Daftar Perusahaan .....	4
<b>Tabel 3.1</b> Uji Hipotesa Durbin Watson .....	38
<b>Tabel 3.2</b> Tabel Definisi Operasional.....	39
<b>Tabel 4.1</b> Jumlah Responden Menurut Pendapatan .....	40
<b>Tabel 4.2</b> Jumlah Responden Menurut Usia.....	41
<b>Tabel 4.3</b> Output Estimasi CEM .....	42
<b>Tabel 4.4</b> Output Estimasi FEM.....	43
<b>Tabel 4.5</b> Output Estimasi REM .....	44
<b>Tabel 4.6</b> Output Uji Chow .....	45
<b>Tabel 4.7</b> Output Uji Hausman.....	46
<b>Tabel 4.8</b> Output Uji F .....	47
<b>Tabel 4.9</b> Output Uji t.....	47
<b>Tabel 4.10</b> Output Uji Koefisien Determinasi.....	48
<b>Tabel 4.11</b> Output Hasil Olah REM .....	49

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
<b>Gambar 2.1</b> Kurva Permintaan .....	13
<b>Gambar 2.2</b> Kerangka Pemikiran Teoritis .....	19

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
<b>Lampiran 1.</b> Kuisisioner.....	54
<b>Lampiran 2.</b> Data Estimasi Regresi.....	57
<b>Lampiran 3.</b> Hasil Estimasi .....	59
<b>Lampiran 3.1</b> Regresi Common Effect Model .....	59
<b>Lampiran 3.2</b> Regresi Fixed Effect Model.....	60
<b>Lampiran 3.3</b> Regresi Random Effect Model .....	61
<b>Lampiran 4.</b> Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	62
<b>Lampiran 4.1</b> Uji Chow.....	62
<b>Lampiran 4.2</b> Uji Hausman .....	63

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Penelitian**

Perkembangan dan persaingan dunia usaha pada abad ke-21 ini semakin ketat, menyebabkan kalangan dunia usaha saling berlomba serta mencari cara untuk menghadapi persaingan, termasuk perusahaan yang bergerak dalam bidang jasa. Salah satu jasa yang semakin dibutuhkan masyarakat ialah jasa asuransi. Kebutuhan akan jasa asuransi makin dirasakan, baik oleh perorangan maupun dunia usaha di Indonesia.

Asuransi merupakan sarana finansial dalam tata kehidupan rumah tangga, baik dalam menghadapi risiko kematian atau risiko atas harta benda yang dimiliki. Demikian pula dunia usaha dalam menjalankan kegiatannya, menghadapi berbagai risiko yang mungkin dapat mengganggu kesinambungan usahanya. Walaupun banyak metode untuk menangani risiko, namun asuransi merupakan metode yang paling banyak dipakai. Asuransi menjanjikan perlindungan kepada pihak tertanggung terhadap risiko yang dihadapi perorangan maupun risiko yang dihadapi perusahaan (Darmawi, 2004).

Sebagai negara yang mayoritas penduduknya beragama Islam, keberadaan lembaga keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah sangat dibutuhkan. Salah satunya asuransi syariah. Keberadaan asuransi syariah mampu menarik minat masyarakat Muslim karena dapat menjangkau kebutuhan masyarakat akan perlindungan terhadap risiko tertentu dengan pengelolaan sesuai dengan syariat islam.



Asuransi syariah (*Ta'min, Takaful* atau *Tadhamun*) adalah usaha untuk saling melindungi dan tolong menolong diantara sejumlah orang melalui investasi dalam bentuk asset dan atau *tabarru* yang memberikan pola pengembalian untuk menghadapi risiko tertentu melalui akad (perikatan) yang sesuai dengan syariah (DSN-MUI, 2009). Asuransi syariah adalah sebuah sistem dimana para peserta meng-infaq-kan/menghibahkan sebagian atau seluruh kontribusi yang akan digunakan untuk membayar klaim jika terjadi musibah yang dialami oleh sebagian peserta. Peranan perusahaan disini hanya sebatas pengelolaan operasional asuransi dan investasi dari dana-dana/kontribusi yang menerima/dilimpahkan kepada perusahaan (DSN-MUI, 2009).

Asuransi syariah disebut juga dengan asuransi *ta'awun* yang artinya tolong menolong atau saling membantu. Oleh karena itu dapat dikatakan bahwa asuransi *ta'awun* prinsip dasarnya adalah dasar syariat yang saling toleran terhadap sesama manusia untuk menjalin kebersamaan dalam meringankan bencana yang dialami peserta. Prinsip ini sesuai dengan firman Allah SWT dalam Surat Al Maidah: 2 “*Dan tolong-menolong kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah Amat berat siksa-Nya*”.

Awal berdirinya asuransi syariah di Indonesia dimulai pada tahun 1994 yang ditandai dengan berdirinya salah satu perusahaan asuransi syariah, yaitu Asuransi Syariah Tafakul yang diprakarsai oleh Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) melalui Yayasan Abdi Bangsa, Bank Muamalat Indonesia, PT Asuransi Jiwa Tugu Mandiri, Departemen Keuangan RI, serta beberapa pengusaha Muslim Indonesia. Asuransi syariah mulai beroperasi secara resmi izin operasional

asuransi yang diperoleh dari Departemen Keuangan melalui Surat Keputusan Nomor: Kep-385/KMK.017/1994.

Asuransi syariah mempunyai konsep tersendiri dan berbeda dengan asuransi konvensional, konsep asuransi syariah adalah konsep dimana terjadi satu dengan yang lainnya menjadi penanggung atas risiko yang muncul. Saling pikul ini dilakukan atas dasar saling tolong menolong dalam kebaikan dengan cara masing-masing mengeluarkan dana *tabarru* atau dana kebajikan yang ditujukan untuk menanggung risiko. Konsep tafakul yang merupakan dasar dari asuransi syariah, ditegakkan di atas tiga prinsip dasar, yaitu saling bertanggung jawab, saling bekerjasama atau saling membantu dan terakhir saling melindungi (Deni, 2010).

Menurut Asosiasi Asuransi Syariah Indonesia (AASI) secara rinci **daftar perusahaan asuransi syariah** adalah sebagai berikut: perusahaan asuransi jiwa syariah berjumlah 23 (19 unit dan 4 full fledge), perusahaan asuransi umum syariah berjumlah 26 (23 unit dan 3 full fledge), sedangkan perusahaan reasuransi berjumlah 3 yang semuanya adalah unit syariah.

Jumlah aset dari asuransi syariah naik hingga 24% dibandingkan tahun-tahun sebelumnya menjadi 24 triliun rupiah. Dari reasuransi syariah juga naik menjadi 37% atau sebanyak 1 triliun rupiah. Jika ditotalkan share aset dari asuransi syariah mencapai 5.50% dari total industry nasional. Jumlah investasi asuransi syariah pun naik hingga 27% dan untuk reasuransi syariah sebanyak 44%. Berikut daftar jumlah perusahaan asuransi syariah yang terdapat di Kota Palembang dan terdaftar di Asosiasi Asuransi Syariah (AASI).

**Tabel 1.1****Daftar Perusahaan Asuransi Syariah di Palembang yang Terdaftar di AASI**

<b>No.</b>	<b>Perusahaan Asuransi</b>	<b>Alamat</b>
1	A.C.A	Jl. Letkol Iskandar No.40 Kel. 24 Ilir
2	Adira Finance	Jl. Veteran Blok F NO. 4
3	Allianz Syariah	Jl. Radial No.20 24 Ilir, Bukit kecil
4	ASEI	Jl. Letda Abdul Rozak, Duku, Ilir Timur I
5	Askrida	Jl. Angkatan 45 Blok Q No.8 Demang Lebar Daun
6	Astra Syariah	Jl. Veteran No.2
7	Asuransi Bintang Syariah	Jl. Jendral Sudirman No. 29376
8	BRIngin	Jl. Ptc
9	AJB Bumi Putra	Jl. Kol. Atmo No. 96
10	Jasindo	Jl. Kapt. A. Rivai No.50
11	Ramayana	Jl. Kapt. A. Rivai No.106
12	Sinar Mas	Jl. Jendral Sudirman No. 2937 I-J
13	Asuransi Staco Mandiri	Jl. Dr. M. Isa No. 6B
14	Tokio Marine	Jl. Ptc No.4
15	Tripa	Jl. Angkatan 45 No. 12 E-F
16	Tugu	Komp. Pertamina Kenten, Jl. AKBP Cek Agus, 12
17	AIA	Jl. Kapt. A. Rivai No. 606B
18	Al-Amin	Jl. Letn. Harun Sahar No.A14 Kebun Bunga
19	Amanah Githa	Jl. May. Salim Batubara, Simpang 3 Bay Salim
20	Avrist	Jl. Angkatan 45 N0.10
21	AXA	Komp. Ruko Hotel Classie, Jl. Veteran No. 8A
22	BNI Life	Jl. Basuki Rahmat No. 879F, Pahlawan
23	CAR	Komp. Ruko PTC Mall Blok I No.7
24	Manulife	Jl. R. Sukamto, Komp. PTC Mall blok G No.8A
25	Chubb	Jl. R. Sukamto No.91B
26	PaninDai-ichi Life	Jl. Jend. Sudirman No.32 E-F
27	Prudential	Jl. Veteran No.343D
28	SunLife Syariah	Jl. Parameswara
29	Askrimdo	Jl. Perintis Kemerdekaan No.1251 A-B
30	Aswata	Jl. Kol. H. Burlian No.173 Km 5, Sukabangun

*Sumber: Asosiasi Asuransi Syariah Indonesia (2018)*

Hal ini menunjukkan bahwa asuransi syariah bisa diterima oleh masyarakat dengan baik karena pada asuransi syariah setiap peserta sejak awal bermaksud saling menolong dan melindungi satu dengan yang lain dengan menyisihkan dana iuran kebajikan yang disebut *tabarru*. Dengan sistem ini asuransi syariah tidak menggunakan pengalihan risiko sebagaimana pada asuransi konvensional dimana tertanggung harus membayar premi, tetapi lebih merupakan pembagian risiko dimana para peserta saling menanggung.

Asuransi syariah mempunyai konsep tersendiri dan berbeda dengan asuransi konvensional, konsep asuransi syariah adalah konsep dimana terjadi satu dengan yang lainnya menjadi penanggung atas risiko yang muncul. Saling pikul ini dilakukan atas dasar saling tolong menolong dalam kebaikan dengan cara masing-masing mengeluarkan dana *tabarru* atau dana kebajikan yang ditujukan untuk menanggung risiko. Konsep tafakul yang merupakan dasar dari asuransi syariah, ditegaskan di atas tiga prinsip dasar, yaitu saling bertanggung jawab, saling bekerjasama atau saling membantu dan terakhir saling melindungi (Deni, 2010).

Dibalik perkembangan asuransi syariah di Indonesia yang mengalami peningkatan pasti mempunyai strategi yang dilakukan perusahaan agar sukses dalam persaingan menarik minat masyarakat. Syarat yang harus dipenuhi oleh suatu perusahaan agar dapat mencapai sukses dalam persaingan adalah berusaha mencapai tujuan untuk menciptakan dan mempertahankan nasabah, agar tujuan tersebut tercapai, perusahaan harus bekerja keras membuat kebijakan-kebijakan strategis baru dalam menjual produk barang dan jasa mereka dalam kaitannya menghadapi persaingan yang ketat dengan saingan yang dapat memberikan nilai

yang lebih besar kepada nasabah. Semakin banyaknya pesaing maka semakin banyak pula pilihan bagi nasabah untuk dapat memilih produk yang sesuai dengan apa yang menjadi harapannya, sehingga konsekuensi dari perubahan tersebut adalah nasabah menjadi lebih cermat dan pintar dalam menghadapi setiap produk yang diluncurkan di pasar. Masyarakat kini mulai berfikir selektif dan pintar dalam memilih suatu produk, sehingga mereka akan mendapatkan kegunaan atau manfaat yang mereka cari dari sebuah produk.

Konsumen selalu menentukan pilihan berdasarkan pertimbangan tertentu sehingga antara konsumen yang satu dan konsumen yang lainnya belum tentu akan memilih produk yang sama, disinilah dibutuhkan kejelian konsumen dalam menentukan keputusan produk mana yang akan dipilih dengan tetap mempertimbangkan manfaat yang akan diperoleh dari produk tersebut sehingga keputusan yang diambil konsumen merupakan proses pembelian dimana individu menentukan keputusan untuk melanjutkan atau tidak melanjutkan pembelian suatu barang atau jasa (Kotler, 2002).

Dari sekian banyak produk yang ditawarkan perusahaan asuransi syariah, asuransi pendidikan merupakan salah satu yang cukup menarik perhatian dikalangan lapisan masyarakat. Hal ini seiring dengan meningkatnya kesadaran masyarakat atas pendidikan. Mengingat adanya kebutuhan bagi para orang tua di Indonesia yang ingin menyiapkan pendidikan dengan kualitas baik bagi anaknya. Karena pendidikan dirasa penting bagi segala bidang kehidupan, dalam memilih dan membina hidup yang baik sesuai dengan martabat manusia. Akan tetapi tidak dapat dipungkiri bahwa biaya pendidikan menjadi semakin meningkat. Biaya

pendidikan yang meningkat membuat masyarakat mencari alternatif pembiayaan bagi pendidikan anak-anaknya pada masa mendatang. Asuransi pendidikan merupakan solusi bagi masyarakat sebagai alternatif pembiayaan pendidikan. Perusahaan asuransi sebagai media perantara menyediakan produk asuransi pendidikan, juga semakin bersemangat mempromosikan produk-produknya.

Permintaan akan asuransi didorong oleh faktor-faktor baik ekonomi maupun faktor lainnya. Salah satu yang mendorong seseorang dalam meminta asuransi adalah pendapatan. 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 (Cargill dan Troxel: 1979) dalam (Subir Sen : 2007).

Jumlah anak dapat berpengaruh, hal ini disebabkan oleh persepsi bahwa setiap anak akan mengeluarkan biaya yang cukup besar nanti untuk pendidikannya. Permintaan akan asuransi tidak lepas dari ukuran rumah tangga, ukuran rumah tangga tentu mempengaruhi besar kecilnya biaya yang akan dikeluarkan. Sebagai contoh apabila dalam rumah tangga memiliki anak yang lebih banyak maka permintaan akan asuransi semakin besar, hal ini karena dalam rumah tangga tersebut tentu mewaspadai mengenai biaya pendidikan dikemudian hari apabila orang tua sudah tidak memiliki penghasilan, tidak berkerja lagi atau telah meninggal dunia.

Faktor yang mendorong permintaan terhadap asuransi pendidikan adalah usia, proteksi biaya pendidikan bagi putra-putri tertanggung sesuai dengan program

pendidikannya. Pengertian proteksi di sini adalah anak atau ahli waris bertanggung berhak mendapatkan perlindungan dengan tetap menerima dana beasiswa bahkan ketika orang tuanya sebagai pemegang polis meninggal dunia (Muinah, 2011).

Masyarakat akan cenderung memilih premi asuransi yang sesuai dengan pendapatannya. Oleh karena itu pendapatan juga menjadi faktor penentu permintaan asuransi pendidikan syariah. Disisi lain jumlah anak juga mempengaruhi permintaan seseorang akan asuransi pendidikan yang dilihat dari besarnya premi (Iltiham dan Wahyuni, 2016).

Penelitian ini membahas masalah analisis faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan produk asuransi pendidikan pada industri asuransi syariah di Kota Palembang. Faktor-faktor yang mempengaruhi permintaan tersebut adalah faktor pendapatan (X1), jumlah anak (X2) dan usia (X3). Dalam penelitian ini pula dipilih kepada masyarakat pemegang polis asuransi di Kota Palembang untuk menjadi sample populasi penelitian.

## **1.2 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah di uraikan, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah apakah pendapatan, jumlah anak dan usia berpengaruh terhadap permintaan produk asuransi pendidikan pada industri asuransi syariah di Kota Palembang.

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang berpengaruh terhadap permintaan produk asuransi pendidikan pada industri asuransi syariah di Kota Palembang.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Manfaat dari penelitian ini adalah:

- 1) Diharapkan penelitian ini dapat menambah pengetahuan peneliti dan pembaca tentang faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi permintaan produk asuransi pendidikan pada industri asuransi syariah di Kota Palembang.
- 2) Diharapkan hasil dari penelitian ini dapat memberikan kontribusi positif dan menjadi bahan perbandingan dalam melakukan penelitian selanjutnya.



## DAFTAR PUSTAKA

- Arif Rahman. 2011. *Investasi Cerdas*. Jakarta: Gagas Media
- Arikunto, S. (2006). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta Gujarati, Damodar. 2004. *Statistika Untuk Penelitian*. Alih Bahasa: Sumarna Zain. Jakarta: Erlangga.
- Arsyad, Lincolin. 1991, *Ikhtisar Teori dan Soal Jawab Ekonomi Mikro*, BPFE, Yogyakarta.
- A Samuelson, dkk, 2003. *Ilmu Makro Ekonomi*, Jakarta: PT Media Global Edukasi.
- Baltagi, Badi H. (2005). *Econometric Analysis of Panel Data*. 3<sup>rd</sup> ed. John Wiley & Sons Ltd, Chichester.
- Darmawi, Herman. 2004. *Manajemen Asuransi*. Edisi Pertama, Cetakan Ketiga, Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Deni. *Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Menjadi Nasabah PT Asuransi Takaful Keluarga Cabang Jambi*. Program Pascasarjana IAIN STS Jambi. Jambi
- Dewan Standarisasi Nasional Majelis Ulama Indonesia (SDN MUI 2009)
- Dewi, Astusi. 2004. *Manajemen Keuangan Perusahaan, Cetakan Pertama, Ghalia Indonesia*, Jakarta.
- Elrangga, Gibran Baradi. 2014. *Analisis Pengaruh Tingkat Pendapatan, Jumlah Tanggungan Keluarga, Tingkat Pendidikan, Usia dan Lokasi Perumahan Terhadap Permintaan Kredit Pemilikan Rumah Bank BTN*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawija Malang.
- Ghozali, Imam. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Greene, J. C. 2007. *Mixed Methods in Social Inquiry*. San Fransisco: Jossey-Bass
- Huda, Miftahul. 2010. *Cooperative Learning*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Iltiham dan Wahyuni. 2016. *Strategi Agen Asuransi Syariah Dalam Meningkatkan Jumlah Nasabah Asuransi Syariah (Studi Kasus di PT. Asuransi Takaful Indonesia Malang)*. Jurnal Malia Vol.7, No.1.
- Kotler. 2002. *Manajemen Pemasaran*. Jilid Pertama. Jakarta: Erlangga.
- Maharani, Putu Veyna. 2015. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat di Kota Singaraja Memiliki Program Asuransi Unitlink*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Ganesha Singaraja.
- Muinah, 2011. *Analisis Pengaruh Tingkat Pendapatan dan Tingkat Pendidikan Masyarakat Terhadap Permintaan Produk Asuransi Jiwa*. <http://usu.ac.id> [26 Mei 2016].
- Nachrowi, Djalal, dan Hardius Usman. *Pendekatan populer dan praktis ekonometrika untuk analisis ekonomi dan keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Universitas Indonesia. 2006
- Pangestika, S. 2015. *Analisis Estimasi Model Regresi Data Panel Dengan Pendekatan Common Effect Model (CEM), Fixed Effect Model (FEM), dan Random Effect Model (REM)*. Skripsi. Jurusan Matematika Fakultas Matematika dan Ilmu Pengetahuan Alam Universitas Negeri Semarang.
- Philip Kotler, 2002, *Manajemen Pemasaran, Edisi Millenium, Jilid 2*, PT Prenhallindo, Jakarta.
- Rahman, Muh. Fudhail. 2011. *Asuransi dalam Perspektif Hukum Islam*. AL-

ADALAH Vol X, No.1 Januari 2011.

- Salvator, Dominick. 1983. *Teori Mikro Ekonomi Edisi Kedua*. Jakarta: Erlangga.
- Salvatore, Dominick, 1997. *Ekonomi Internasional. Ahli bahasa Drs. Haris Munandar. Edisi Kelima*, Jakarta: PT. Erlangga.
- Samuelson, Paul A. & Nordhaus, William D. 1991. *Ekonomi Edisi 12*. Jakarta: Erlangga.
- Sembodo, H. 2013. *Pemodelan Regresi Panel pada Pendapatan Asli Daerah (PAD) dan Dana Alokasi Umum (DAU) Terhadap Belanja Daerah*. Jurnal Mahasiswa Statistik, 1(4): 297-300.
- Sofhian dan Suleman. 2017. *Pengaruh Kualitas Produk dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Asuransi Syariah di PT. Prudencial Life Anssurance Cabang Kota Gorontalo*. IAIN Sultan Amai Gorontalo. Gorontalo
- Sriyana, J. 2015. *Metode Regresi Dua Panel: Dilengkapi Analisis Kinerja Bank Syariah di Indonesia*. Yogyakarta: Ekonisia. FE UII
- Sudarsono, Heri. 2003. *Bank Lembaga Keuangan Syariah: Deskripsi dan Ilustrasi*, Ekonisia, Yogyakarta.
- Sugiarto, dkk. 2005. *Ekonomi Mikro*. PT Gramedia Pustaka Utama. Jakarta.
- Sukirno, Sadono. 2011. *Makroekonomi: Teori Pengantar*. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Sula, Muhammad Syakir. *Asuransi Syariah (Life and General) Konsep dan Sistem Operasional*. Jakarta: Gema Insani, 2004.
- Yanti, Lisda. 2013. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Permintaan Asuransi Jiwa di Kota Makassar*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Hasanuddin Makassar