

**PENGARUH BIAYA PREMI DAN AKAD *TABARRU'* TERHADAP
KEPUTUSAN NASABAH UNTUK BERASURANSI SYARIAH DI PT.
ASURANSI UMUM BUMIPUTERA MUDA 1967 CABANG CIREBON
PERIODE 2019**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam**

Disusun oleh:

**IDA ROSYATI
NIM 1608203044**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2022 M / 1443H**

ABSTRAK

IDA ROSYATI, NIM 1608203044. “Pengaruh Biaya Premi dan Akad *Tabarru'* Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Berasuransi Syariah di PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cabang Cirebon Periode 2019”.

Semakin cepatnya perkembangan zaman di era modern ini, masyarakat disibukan oleh kegiatan yang membuat mereka tidak memikirkan risiko yang kemungkinan terjadi kepada dirinya atau harta benda yang dimilikinya. Hal itu menyebabkan Hadirnya Asuransi ditengah-tengah perkembangan zaman ini, memberikan sedikit keringanan beban kekhawatiran yang dirasakan oleh masyarakat. Oleh karena itu, Masyarakat berlomba-lomba memilih lembaga asuransi terbaik yang bisa dipercaya dan menjamin kemungkinan risiko yang akan terjadi.

Metode yang dipakai dalam penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, data yang dikumpulkan dengan cara kuesioner, dan wawancara. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Biaya Premi dan Akad *Tabarru'* Terhadap Keputusan Nasabah untuk Berasuransi Syariah di PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cabang Cirebon Periode 2019 secara parsial dan simultan. Penentuan sample yaitu dengan menggunakan teknik sample *Purposive Sampling* dengan 300 Nasabah Asuransi Syariah yang terdaftar di Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cabang Cirebon, maka sample yang diambil sebagai penelitian jika menggunakan rumus sholvin dengan tingkat kepercayaan 90% dan tingkat eror 10% adalah sebanyak 75 nasabah asuransi syariah.

Hasil yang diperoleh dari penelitian ini menunjukkan bahwa faktor Biaya Premi dan Akad *Tabarru'* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Keputusan Berasuransi Syariah dengan nilai $F_{hitung} (63,849) > F_{tabel} (3,12)$ dengan nilai signifikan yang lebih kecil dari 0,05 yaitu 0,000. Sehingga dengan hal ini dinyatakan bahwa variabel Biaya Premi dan Akad *Tabarru'* secara positif dan signifikan berpengaruh terhadap Keputusan Berasuransi Syariah di BUMIDA Cabang Cirebon. Dan setelah melakukan pengujian secara parsial untuk variabel Biaya Premi ditemukan bahwa untuk nilai $t_{hitung} (0,237) < t_{tabel} (1,993)$ diikuti dengan pernyataan $sig_{hitung} (0,000) < 0,05$ sehingga dengan hal ini dinyatakan bahwa Biaya Premi secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan berasuransi Syariah dan hasil pengujian secara parsial variabel Akad *Tabarru'* ditemukan bahwa untuk nilai $t_{hitung} (-0,359) > t_{tabel} (1,993)$ diikuti dengan pernyataan $sig_{hitung} (0,721) > 0,05$ sehingga dengan hal ini dinyatakan bahwa Akad *Tabarru'* secara parsial tidak berpengaruh positif dan signifikan terhadap Keputusan Berasuransi Syariah di BUMIDA Cabang Cirebon.

Kata Kunci: *Biaya Premi, Akad Tabarru' dan Keputusan*

ABSTRACT

IDA ROSYATI. NIM 1608203044. "*The Influence of Premium Fees and Tabarru Contracts' on the Customer's Decision to Have Sharia Insurance at PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon Branch for the 2019 Period*".

With the rapid development of the times in this modern era, people are preoccupied with activities that make them not think about the risks that may occur to themselves or their property. This causes the presence of insurance in the midst of the development of this era, providing a little relief from the burden of worries felt by the community. Therefore, people are competing to choose the best insurance institution that can be trusted and guarantees possible risks that will occur.

The method used in this study uses quantitative methods, data collected by means of questionnaires, and interviews. This study aims to determine the effect of premium fees and the *Tabarru'* contract on the customer's decision to have sharia insurance at PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cirebon Branch for the 2019 period partially and simultaneously. Determination of the sample is by using the sample purposive sampling technique with 300 Sharia Insurance Customers registered at the Bumiputera Muda 1967 General Insurance Cirebon Branch, then the sample taken as a study if using the sholvin formula with a confidence level of 90% and an error rate of 10% is 75 insurance customers sharia.

The results obtained from this study indicate that the premium cost factor and the *Tabarru* contract simultaneously have a significant effect on Sharia Insurance Decisions with a value of $F_{count} (63.849) > F_{table} (3.12)$ with a significant value smaller than 0.05, which is 0.000. So with this it is stated that the Premium Cost and *Tabarru'* Contract variables positively and significantly affect the Sharia Insurance Decision at BUMIDA Cirebon Branch. And after doing a partial test for the Premium Cost variable, it was found that for the value of $t_{count} (0.237) < t_{table} (1.993)$ followed by the statement $sig_{count} (0.000) < 0.05$ so that it is stated that the Premium Cost partially has a positive and significant effect on the decision. with Sharia insurance and the results of the partial test of the *Tabarru'* Akad variable found that for the value of $t_{count} (-0.359) > t_{table} (1.993)$ followed by the statement of $sig_{hitung} (0.721) > 0.05$ so that it is stated that the *Tabarru'* Agreement partially has no positive effect and significant to the Sharia Insurance Decision at BUMIDA Cirebon Branch..

Keywords: Premium Fees, Tabarru' Contracts and Decisions

الملخص

تأثير رسوم. رقم التسجل ١. "تأثير رسوم الأقساط وعقود Tabarru على قرارات العملاء للحصول على تأمين شرعي في PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 فرع سيريبون لفترة "2019 ،

مع التطور السريع للعصر في هذا العصر الحديث ، ينشغل الناس بأنشطة تجعلهم لا يفكرون في المخاطر التي قد تحدث لأنفسهم أو لممتلكاتهم. وهذا يتسبب في وجود التأمين في خضم تطور هذا العصر ، مما يوفر القليل من الراحة من عبء الهموم التي يشعر بها المجتمع. لذلك ، يتنافس الناس لاختيار أفضل مؤسسة تأمين يمكن الوثوق بها وتضمن المخاطر المحتملة التي ستحدث.

الطريقة المستخدمة في هذه الدراسة تستخدم الأساليب الكمية والبيانات التي تم جمعها عن طريق الاستبيانات والمقابلات. تهدف هذه الدراسة إلى تحديد تأثير تكاليف أقساط التأمين وعقود طبروا على قرارات التأمين الشرعي في PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 فرع سيريبون لفترة 2019 جزئياً ومنتزاهاً. يتم تحديد العينة باستخدام تقنية أخذ العينات الهادفة مع 300 من عملاء التأمين الشرعي المسجلين في Bumiputera Muda 1967 General Insurance فرع سيريبون ، ثم يتم أخذ العينة كدراسة في حالة استخدام صيغة sholvin بمستوى ثقة 90% وخطأ معدل 10% 75 عميل تأمين شرعي.

تشير النتائج التي تم الحصول عليها من هذه الدراسة إلى أن عامل تكلفة القسط وعقد طبروا لهما تأثير كبير في وقت واحد على قرارات التأمين الشرعي بقيمة Fcount >(63.849) جدول (3.12) بقيمة معنوية أقل من 0.05 ، أي 0.000. وبهذا يُذكر أن متغيرات التكلفة الممتازة وعقد طبروا تؤثر بشكل إيجابي وكبير على قرار التأمين الشرعي في فرع بوميدا في سيريبون. وبعد إجراء اختبار جزئي لمتغير قسط التكلفة ، وجد أنه بالنسبة لقيمة (1.993) <ttable (0.237) <متبوعاً بعبارة sigcount <0.05 <بحيث يُذكر أن التكلفة المميزة لها جزئياً أثر إيجابي ومعنوي على القرار بالتأمين الشرعي ووجدت نتائج الاختبار الجزئي لمتغير طبروا عقاد أنه لقيمة- <tcount >(0.359) جدول (1.993) متبوعاً ببيان > 0.05 <بحيث يُذكر أن اتفاقية طبروا جزئياً ليس لها تأثير إيجابي وذات مغزى لقرار التأمين الشرعي في BUMIDA Cirebon Branch.

الكلمات المفتاحية: رسوم أقساط التأمين وعقود, طبروا وقراراتها

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Ida Rosyati, NIM : 1608203044 dengan judul "PENGARUH BIAYA PREMI DAN AKAD *TABARUKU*" TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH UNTUK BERASURANSI SYARIAH DI PT ASURANSI UMUM BUMIPUTERA MUDA 1967 CABANG CIREPON PERIODE 2019". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyerujui,
Pembimbing I, Pembimbing II,

Dr. Hj. Dewi Fatmasari, Msi
NIP. 197301072009012001

Dr. H. Kasim, M.Ag
NIP. 196401041992031004

Mengetahui
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,


Edi Syafullaili, M.Ag
NIP. 1963060312003121003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "PENGARUH BIAYA PREMI DAN AKAD *TABARRU'* TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH UNTUK BERASURANSI SYARIAH DI PT ASURANSI UMUM BUMIPUTERA MUDA 1967 CABANG CIREBON PERIODE 2019", telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada 2021.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah,

Ketua Sidang,

Eef Saefdlloh, M.Ag

NIP. 197603122003121003

Sekretaris Sidang,

Nur Eka Setiowati, S.Pd, M.Si

NIP. 198103032006042001

Penguji I,

Eef Saefdlloh, M.Ag

NIP. 197603122003121003

Penguji II

Nining Wahyuningsih, SF, MM

NIP. 197309302007102001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Ida Rosyati
NIM : 1608203044
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 20 Januari 1998
Alamat : Jl. Pondok Indah Rt/Rw 022/008 Desa Cisaat
Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH BIAYA PREMI DAN AKAD *TABARRU*’ TERHADAP KEPUTUSAN NASABAH UNTUK BERASURANSI SYARIAH DI PT ASURANSI UMUM BUMIPUTERA MUDA 1967 CABANG CIREBON PERIODE 2019”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap penanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 07 Oktober 2021

Saya yang menyatakan,



Ida Rosyati

NIM. 1608203044

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Ida Rosyati, lahir di Cirebon pada tanggal 20 Januari 1998. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Kadi dan Ibu Suhartini. Penulis tinggal di Jl. Pondok Indah rt/rw 022/008 Desa Cisaat Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon.

Penulis menyelesaikan pendidikan formal, yaitu:

1. Tahun 2004-2010 Sekolah Dasar Negeri 1 Cisaat
2. Tahun 2010-2013 Madrasah Tsanawiyah Cisaat
3. Tahun 2013-2016 Madrasah Aliyah Negeri 2 Kota Cirebon
4. Tahun 2016-2021 melanjutkan ke Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon, Jurusan Perbankan Syariah.

Pengalaman organisasi:

Anggota SENAT MAHASISWA Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (2018-2019)

Ketua SENAT MAHASISWA Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (2019-2020)

Dengan daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Cirebon, 07 Oktober 2021

Ida Rosyati
NIM 1608203044

KATA PERSEBAHAN

Alhamdulillah puji syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan Rahmat, Hidayah dan Karunia -Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.

Skripsi ini penulis persembahkan untuk kedua orang tua tercinta, Bapa Kadi dan Ibu Suhartini. Sebagai tanda bakti dan hormatku serta rasa terimakasih atas limpahan doa, dukungan, bimbingan serta pengorbanan dan kerja keras Bapa dan Ibu selama ini, sehingga bisa menghantarkan putrimu sampai pada titik ini.



MOTTO

Selesaikan apa yang sudah dimulai

...

Jika ingin menjadi pribadi yang lebih baik

Maka belajarlah bertanggung jawab

Dengan menyelesaikan apa yang sudah dimulai

Walau sekecil apapun hal itu

Jangan pernah lari,

Namun hadapi.



KATA PENGANTAR



الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَآلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ
أَمَّا بَعْدُ

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Biaya Premi dan Akad Tabarru’ Terhadap Keputusan Nasabah Untuk Berasuransi Syariah di PT Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cabang Cirebon Periode 2019”** yang dapat terselesaikan dengan baik.

Shalawat serta salam tidak lupa kami haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada semua keluarganya, para sahabat-sahabatnya, dan tidak lupa pula kepada kita selaku umatnya yang insyaAllah senantiasa patuh dan taat pada semua ajarannya sampai akhir zaman. Aamiin

Penulisan skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI), Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Pelaksanaan penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak untuk itu tidak lupa kami ucapkan terima kasih kepada :

1. Kedua orang tua penulis Bapak Kadi dan Ibu Suhartini yang selalu memberikan do’a, motivasi, dukungan materil dan non materil, memberikan semangat tiada henti sehingga mampu menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

4. Bapak Dr. H. A. Syatori, M.Si Wakil Dekan III bidang Kemahasiswaan yang sudah memberikan banyak ilmu serta motivasi dalam ranah perkuliahan maupun organisasi.
5. Bapak Eef Saefullah, M.Ag., Ketua Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
6. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si, selaku dosen Pembimbing I Skripsi yang telah memberikan banyak perhatian, kesabaran, ilmu yang bermanfaat, dan bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi.
7. Bapak Dr. H. Kosim, M.Ag, selaku dosen Pembimbing II Skripsi yang telah memberikan banyak perhatian, kesabaran, ilmu yang bermanfaat, dan bimbingan selama penulis menyelesaikan skripsi.
8. Segenap Dosen Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon, yang telah menstransfer ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh studi.
9. Bapak Yoga Purwa Satwa selaku Kepala Cabang Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cabang Cirebon.
10. Seluruh staff dan karyawan Asuransi Umum Bumiputera Muda 1967 Cabang Cirebon.
11. Nenek dan Kakekku Ibu Eroh Bapa Tasma dan Ibu Sursih Bapa Misna yang telah mendoakan, memberi semangat, menasehati, dan mensupport selama perkuliahan.
12. Kakak Yuyun Andiat serta Adikku Keyra Delisha yang selalu mendoakan dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
13. Calon suami saya M.M Arief al Ghandi yang sudah mendoakan dan memberikan semangat agar skripsi ini cepat terselesaikan.
14. Orang tua kedua saya Mamah Ipah Saripah dan Bapa Tarinah yang sudah memberikan suport serta do'a untuk kelancaran skripsi dan sidang saya.
15. Sahabat semasa perkuliahan dari awal semester, Chintya Afiyani, Casrika, Anggun Purba Ningrum, Egi Mufidah, Siti Mahiroh, Fashihah Ulfa, dan Ainayyatul Fatihah yang selalu memberi semangat dan dukungan.

16. Seluruh Teman-teman Jurusan Perbankan Syariah khususnya kelas Perbankan Syariah B yang telah menemani berjuang dari awal perkuliahan sampai selesai.

17. Teman-teman KKN 36 Desa Kramatsampang yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi.

18. Rekan-rekan PKL di Asuransi Bumiputera Muda 1967 Cabang Cirebon.

Kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu, dihaturkan banyak terimakasih dan semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala yang berlimpah dari Allah stw. Aamiin

Kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu, dihaturkan banyak terimakasih dan semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala yang berlimpah dari Allah stw. Aamiin



Cirebon, 07 Oktober 2021

Penyusun,

Ida Rosyati

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخصص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTADINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xx
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian	7
D. Sistematika	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	9
1. Asuransi Syariah	9
2. Biaya Premi	15
3. Akad <i>Tabarru'</i>	21
4. Keputusan Nasabah	24
B. Penelitian Terdahulu	28
C. Kerangka Pemikiran	31
D. Hipotesis	34

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Model Penelitian	36
B. Sasaran, Waktu dan Tempat penelitian	36
C. Populasi Dan Sampel	37
D. Sumber Data	38
E. Teknik Pengumpulan Data	38
F. Definisi Operasional Variabel	39
1. Variabel Bebas	39
2. Variabel Terikat	39
G. Uji Instrumen Penelitian	41
1. Uji Validitas	41
2. Uji Reliabilitas	41
H. Teknik Analisis Data.....	41
1. Uji Asumsi Klasik.....	41
2. Analisis Linear Berganda.....	42
3. Uji Koefisien Determinasi.....	43
4. Uji Hipotesis Statistik	43
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	45
1. Sejarah Asuransi Umum BUMIPUTERA	45
2. Falsafah, Visi dan Misi Perusahaan.....	45
3. Nilai-Nilai Dasar Perusahaan.....	46
4. Prinsip dan landasan Operasional	46
5. Produk Asuransi BUMIDA.....	47
6. Budaya Perusahaan	55
7. Struktur Organisasi	55
B. Hasil Penelitian	56
1. Karakteristik responden	56
a. Karakteristik responden berdasarkan wilayah	56
b. Karakteristik responden berdasarkan usia.....	57
c. Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	58

2. Hasil Uji Instrumen Penelitian.....	59
a. Uji Validitas	59
b. Uji Reliabilitas	61
3. Deskripsi Variabel Penelitian	62
a. Deskripsi Biaya Premi	62
b. Deskripsi akad <i>tabarru'</i>	63
c. Deskripsi keputusan	64
4. Hasil Teknis Analisis Data	65
a. Uji Asumsi Klasik.....	65
b. Analisis Linear Berganda.....	67
c. Nilai Koefisien Determinasi	69
5. Hasil Uji Hipotesis Statistik	70
a. Uji t Parsial	70
b. Uji f Simultan	73
C. Pembahasan Penelitian	74
D. Analisis Ekonomi	77
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	80
B. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	84



DAFTAR TABEL

2.1 Tabel Penelitian Terdahulu	28
3.1 Teknik Pengumpulan Data	38
3.2 Operasional Variabel	39
4.1 Karakteristik Responden Berdasarkan Wilayah	56
4.2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia.....	57
4.3 Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	58
4.4 Hasil Uji Validitas Variabel Premi	59
4.5 Hasil Uji Validitas Variabel Akad <i>Tabarru'</i>	60
4.6 Hasil Uji Validitas Variabel Keputusan	60
4.7 Hasil Uji Reliabilitas Variabel Keputusan Nasabah	61
4.8. Tanggapan Responden Terhadap Biaya Premi	62
4.9 Tanggapan Responden Terhadap Akad <i>Tabarru'</i>	63
4.10 Tanggapan Responden Terhadap Keputusan Nasabah	64
4.11 Hasil Uji Normalitas	65
4.12 Hasil Uji Multikolienaritas.....	66
4.13 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	68
4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	69
4.15 Hasil Uji t Parsial	70
4.16 Hasil Uji f Simultan	73



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Proses Pengambilan Keputusan nasabah.....	25
Gambar 2.2 Kerangka Berfikir.....	34
Gambar 4.1 Struktur Organisasi	55
Gambar 4.2 Karakteristik responden berdasarkan wilayah.....	56
Gambar 4.3 Karakteristik responden berdasarkan Usia.....	57
Gambar 4.4 Karakteristik responden berdasarkan jenis kelamin.....	58
Gambar 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	67



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 Data Responden

Lampiran 3 Hasil Penyebaran Angket

Lampiran 4 Laporan Produksi Premi

Lampiran 5 Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas

Lampiran 6 Hasil Uji Asumsi Klasik

Lampiran 7 Hasil Uji Regresi Berganda

Lampiran 8 Hasil Uji Parsial dan Simultan

Lampiran 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2

Lampiran 10 Surat Pengantar Penelitian

Lampiran 11 Surat Keputusan Penelitian Dosen Pembimbing

Lampiran 12 Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian

Lampiran 13 Kartu Bimbingan Skripsi



PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	śa	Ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥ a	ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	Ş	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ş a	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍ ad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ṭ a	ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	ẓ	Zet (dengan titik

			dibawah)
ع	'ain	ـ'	koma terbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	ـ'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkal atau *difong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	Fathah	A	A
— /	Kasrah	I	I
◌ُ	Dammah	U	U

Contoh :

كَتَبَ = *kataba*

سُئِلَ = *su'ila*

حَسُنَ = *hasuna*

2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang labangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ / ي	fathah dan ya	Ai	a dan i
وَ / و	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ = kaifa

قَوْلٍ = qaula

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا / يَ	fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
يِي / يَ	fathah dan ya	I	i dan garis atas
يُ / وَ	dammah dan wau	Ú	u dan garis atas

Contoh :

قَالَ سُبْحَانَكَ = qala subhanaka

إِذْ قَالَ يُسُفُّ لِي أَبِي = iz qala yusufu li abihi

4. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

a. Ta Marbutah Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.

b. Ta Marbutah Mati

Ta Marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْدَةُ الْأَطْفَالِ = raudah al-atfal atau raudatul atfal
 طَلْحَةُ = talhah

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا = rabbana _
 نَعْمُ = nu' 'ima _

6. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan ل ا. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

a. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	8.	ش	sy
2.	ث	Ś	9.	ص	ş
3.	د	D	10.	ض	ḍ
4.	ذ	Ž	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	l
7.	س	S	14.	ن	n

Contoh :

أَلَدَّ هُرُ = ad-dahru أَلشَّمْسُ = asy-syamsu
أَلنَّمْلُ = an-namlu أَللَّيْلُ = al-lailu

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	K
4.	ح	h	11.	م	M
5.	خ	Kh	12.	و	W
6.	ع	-'	13.	ه	H
7.	غ	G	14.	ي	Y

Contoh :

أَلْقَمَرُ = al-qamaru

أَلْفَقْرُ = al-faqrū

أَلْغَيْبُ = al-gaibu

أَلْعَيْنُ = al-'ainu

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh :

سَيُّ = syai'un

أَمْرُتُ = umirtu

إِنَّ = inna

أَكَلُ = akala

8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya. Contoh :

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ = *ibrahim al Khalil* atau *Ibrahimul-Khalil*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَرُؤْسُهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

9. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang. Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa rasul*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi rabbil-'alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan. Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami'an*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu bi kulli syai'in 'alim*

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.