

**PREDIKSI MINAT DAN PEMBELIAN ASURANSI SYARIAH DI KALANGAN
APARATUR SIPIL NEGARA (ASN) DI PROVINSI ACEH**

Fransiska Andriyani Odos¹, Chandra Setya Wijaya², Miqsyah Khalid³, Dewi Tamara⁴

^{1,2,3,4}Department of Management, BINUS Business School Master Program, Bina Nusantara
University, Indonesia

E-mail: fransiskaodos@binus.ac.id

Abstract: The implementation of the Qanun on Sharia Financial Institutions in Aceh Province has resulted in the exit of conventional financial institutions which is expected to be a big opportunity for the sharia insurance industry in Aceh province. This research uses quantitative analysis and data collection methods using questionnaires on ASN in Aceh Province and the data is analyzed using Smart PLS. The research results show that Islamic Financial Literacy has a positive effect on Attitudes towards Sharia Insurance, Perceived Benefits has a positive effect on Attitudes towards Sharia Insurance, Perceived Behavioral Control has a positive effect on Attitudes towards Sharia Insurance, Attitudes towards Sharia Insurance have a positive effect on Intention to Purchase Sharia Insurance, and Islamic Financial Literacy, perceived benefits, subjective norms and perceived behavioral control have a significant positive relationship with Intention to Purchase Sharia Insurance, mediated by attitudes towards sharia insurance.

Keywords: Asuransi Syariah, Qanun, Keuangan Syariah, *Subjective Norms*, *Perceived Usefulness*

1. INTRODUCTION

Provinsi Aceh adalah salah satu Provinsi yang telah menerapkan hukum syariah Islam. dan diberikan kewenangan secara khusus sebagai Daerah Istimewa untuk mengatur mengenai penyelenggaraan agama, peradatan, dan pendidikan. Direktorat Jenderal Kependudukan dan Pencatatan Sipil (Dukcapil) Kementerian Dalam Negeri mencatat mayoritas penduduk Provinsi Aceh memeluk agama Islam dari total jumlah penduduk masyarakat Aceh berjumlah 5,38 Juta Jiwa pada tahun 2021 atau sebesar 98,4% beragama Islam. Peraturan Daerah pada Provinsi Aceh disebut Qanun. Pemerintah Provinsi Aceh telah menerbitkan Qanun Aceh No. 11 Tahun 2018 tentang Lembaga Keuangan Syariah yang mengatur mengenai tata cara pengelolaan seluruh lembaga jasa keuangan baik bank, non bank, maupun jasa keuangan lainnya selambatnya setelah 3 tahun dari aturan ini diundangkan wajib menjalankan roda bisnisnya dengan berbasis syariah.

Asuransi syariah, dalam berbagai jenisnya, memiliki prinsip fundamental yang tak terlepas dari keterlibatan banyak orang. Tujuannya adalah untuk membantu mengatasi risiko yang dihadapi oleh sebagian kecil dari peserta, dalam menghadapi musibah tertentu (Abd al-Muthalib 'Abduh, 1988). Perbedaan utama dalam pengelolaan asuransi konvensional dan syariah terletak pada pendekatan pengelolaan risiko. Data OJK mencatat tingkat literasi keuangan syariah masyarakat di Provinsi Aceh pada tahun 2019 mencapai 20,21 persen namun menurun pada tahun 2022 sebesar 14,55%. Hal ini menyebabkan pertumbuhan

Asuransi Syariah pada perusahaan yang beroperasi di Aceh juga masih tergolong dalam tingkatan yang masih rendah dengan pertumbuhannya hanya 50% dari angka pencapaian target perusahaan (Jalaluddin, 2019) serta stagnansi dan penurunan pendapatan premi Perusahaan asuransi syariah di provinsi Aceh tahun 2020 dan 2019.

PT TASPEN (Persero) atau Dana Tabungan dan Asuransi Pegawai Negeri adalah Badan Usaha Milik Negara (BUMN) milik Indonesia yang bergerak di bidang asuransi tabungan hari tua dan dana pensiun bagi Aparatur Sipil Negara (ASN) dan Pejabat Negara (Taspen.co.id). Keraguan juga di rasakan oleh PT TASPEN (Persero) yang hingga saat penelitian ini ditulis, belum memiliki produk yang berbasis syariah yang dapat dipasarkan ke masyarakat di Provinsi Aceh, khususnya ke Aparatur Sipil Negara (ASN) yang merupakan target market dari PT TASPEN (Persero). Melalui salah satu anak perusahaan yaitu PT Asuransi Jiwa Taspen yang lebih dikenal dengan nama Taspen Life saat ini masih memasarkan produk asuransi komersial. Taspen Life belum memiliki produk yang berbasis syariah sehingga menghambat penetrasi Taspen Life pada Provinsi Aceh. Penerapan Qanun Lembaga Keuangan Syariah yang berdampak pada keluarnya perusahaan asuransi konvensional diharapkan dapat mengatasi rendahnya pembelian produk asuransi syariah seperti halnya yang terjadi pada perusahaan asuransi syariah yang telah lebih dahulu masuk di Provinsi Aceh. produk asuransi syariah diharapkan dapat lebih leluasa tumbuh dengan tanpa adanya saingan dari produk asuransi konvensional. Hal ini dapat mempengaruhi perilaku dari masyarakat khususnya ASN dalam hal membeli produk asuransi yang sesuai yang dibutuhkan. jika dulunya ASN dapat membeli produk asuransi dari Taspen Life yang mana produk yang dipasarkan oleh Taspen Life dirancang agar lebih sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan dari ASN, pasca penerapan qanun Lembaga keuangan syariah produk tersebut tidak lagi tersedia dan belum adanya produk substitusi. Kekosongan produk asuransi syariah sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan dari ASN berpengaruh terhadap kontrol perilaku yang dirasakan yang akhirnya mempengaruhi sikap dan niat ASN dalam berasuransi. Selain itu, hal ini juga berdampak pada norma subjektif dari ASN dikarenakan lingkungan dari ASN merasa pilihan asuransi syariah yang ada tidak memenuhi harapan sehingga dapat menurunkan sikap terhadap asuransi syariah yang juga berdampak terhadap turunnya niat membeli asuransi syariah.

Studi ini merupakan pengembangan dari penelitian Al Mamun et al (2021), yang telah meneliti literasi asuransi, manfaat yang dirasakan, sikap terhadap asuransi, norma subjektif, kontrol perilaku yang dirasakan, niat untuk membeli asuransi pada produk asuransi Kesehatan pada pekerja dewasa di Malaysia. Peneliti ingin melakukan penelitian lebih lanjut atas sejauh apa dampak literasi keuangan islam, manfaat yang dirasakan, norma subjektif, kontrol perilaku yang dirasakan terhadap niat membeli asuransi syariah dengan dimediasi sikap terhadap asuransi syariah.

Sesuai dengan teori TPB yang dikemukakan oleh Ajzen (1991) yaitu perilaku atau sikap dapat menentukan niat seseorang untuk melakukan suatu hal. Pada penelitian terdahulu membuktikan bahwa Literasi Keuangan dapat berpengaruh positif dan signifikan terhadap perilaku seseorang dalam menabung pada pekerja sektor publik dan swasta (Delafronz & Pa, 2011). Penelitian ini didukung juga dengan penelitian yang dilakukan oleh Sabri & Mac

Donald (2010) menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan positif terhadap sikap mahasiswa untuk menabung. Penelitian ini didukung juga dengan penelitian yang dilakukan oleh Sabri & Mac Donald (2010) menemukan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan positif terhadap sikap mahasiswa untuk menabung. Berdasarkan pembahasan diatas, dapat diajukan hipotesis sebagai berikut :

Hipotesis 1 (H1) : Literasi Keuangan Islam berpengaruh positif terhadap Sikap Terhadap Asuransi Syariah.

Hasil penelitian sebelumnya telah menunjukkan bahwa manfaat yang dirasakan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap sikap penggunaan mobile payment Gopay (Christin et al., 2022). Temuan ini sejalan dengan penelitian sebelumnya oleh Steven Hadikusuma (2019), yang juga menyimpulkan bahwa variabel manfaat yang dirasakan memiliki pengaruh yang signifikan terhadap variabel sikap. Sementara itu, penelitian sebelumnya oleh Steven Hadikusuma (2019) juga mengungkapkan bahwa manfaat yang dirasakan oleh pengguna berperan penting dalam membentuk sikap positif terhadap suatu layanan atau produk. Oleh karena itu, dapat disusun hipotesa sebagai berikut:

Hipotesis 2 (H2) : Manfaat yang dirasakan berpengaruh positif terhadap Sikap Terhadap Asuransi Syariah.

Pada penelitian sebelumnya, Yusuf dan Zulfitri (2021) menemukan diindikasikan bahwa informasi yang diperoleh dari orang-orang yang dipercaya oleh responden mempengaruhi sikap responden sehingga bisa mendorong minat responden untuk berbelanja fashion produk daring. Temuan lainnya menemukan Norma Subjektif memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Sikap (Nam et al., 2017), (Matikiti, 2015). Pada konteks penelitian ini, di provinsi aceh dengan dasar norma – norma yang kuat akan menjadi dorongan kepada Aparatur Sipil Negara untuk memiliki kecenderungan untuk menggunakan produk syariah. ASN di Aceh dengan adanya kesadaran norma dari masyarakat umum dan keluarga terdekat, dapat menumuhkan sikap terhadap asuransi syariah. Oleh karena itu, berdasarkan uraian diatas akan dirumuskan hipotesis:

Hipotesis 3 (H3) : Norma Subjektif berpengaruh positif terhadap Sikap Terhadap Asuransi Syariah

Kontrol perilaku yang dirasakan akan menjadi aspek penting untuk memprediksi perubahan perilaku dan keputusan pembelian dari konsumen (Husin & Rahman, 2016). Penelitian terdahulu menyatakan bahwa Kontrol Perilaku melalui perubahan perilaku seseorang terhadap kebiasaan baru berdampak pada Sikap masyarakat terhadap minat seseorang dalam melakukan belanja online (Dery & Zulfitri, 2021), hal serupa juga didukung oleh penelitian lain yang menyatakan bahwa bahwa Kontrol Perilaku yang Dirasakan

berpengaruh positif terhadap Sikap Konsumen dalam membeli (Koththagoda & Herath, 2018). Berdasarkan uraian tersebut, dapat dirumuskan hipotesis sebagai berikut:

Hipotesis 4 (H4) : Kontrol Perilaku yang dirasakan Berpengaruh Positif Terhadap Sikap Terhadap Asuransi Syariah

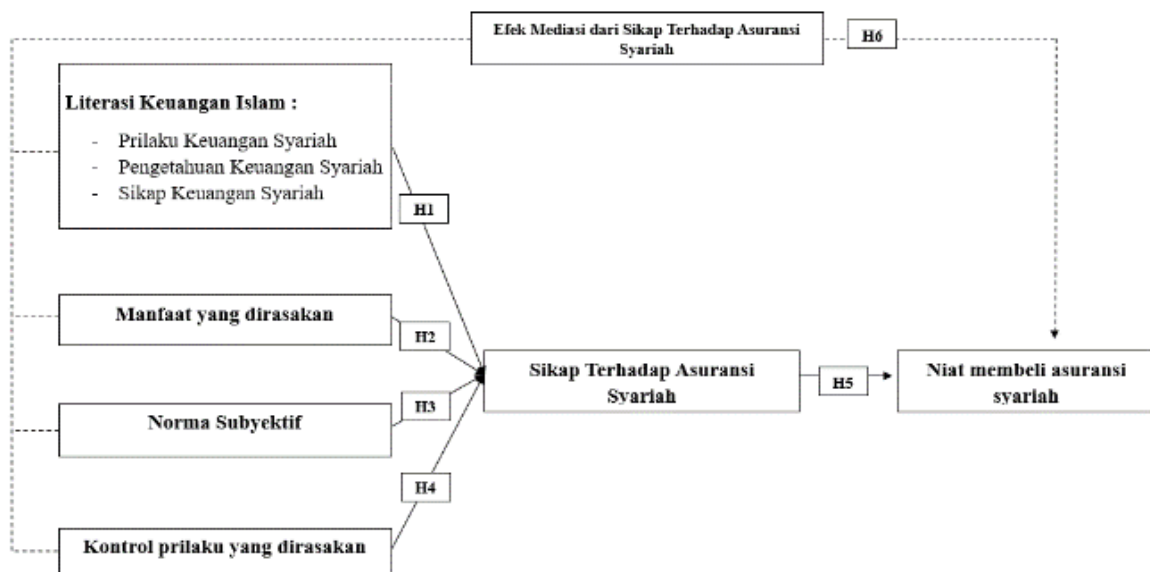
Berdasarkan penelitian sebelumnya, dinyatakan bahwa melalui pengujian hipotesis sikap berpengaruh terhadap niat daripada seseorang dalam melakukan pembelian online (Dery & Zulfitri, 2021). Hasil penelitian yang dilakukan oleh Dery & Zulfitri pada tahun 2021 juga didukung oleh penelitian sebelumnya yang menyatakan bahwa Sikap memiliki pengaruh yang positif terhadap niat konsumen untuk membeli perlengkapan olahraga menggunakan media online (Chiu et al, 2018). Oleh karena itu terbentuklah hipotesis:

Hipotesis 5 (H5): Sikap Terhadap Asuransi Syariah Berpengaruh Positif Terhadap Niat Membeli Asuransi Syariah

Penelitian sebelumnya menyatakan tentang adanya pengaruh Literasi Keuangan terhadap niat, dengan mediasi oleh Sikap. Pengujian efek mediasi sikap menurut Kenny et al., 1998 dalam Larsman., 2006 dan Mickinnon, 2008 menunjukkan bahwa literasi keuangan berpengaruh signifikan terhadap niat perilaku menabung, dengan mediasi oleh sikap keuangan. Temuan lain juga menemukan bahwa sikap keuangan dapat menjadi faktor mediasi antara literasi keuangan dan perilaku menabung (Amer Azlan et al., 2016). Kontrol perilaku yang dirasakan juga memiliki hubungan positif dengan niat membeli, dengan mediasi oleh sikap pada pembelian produk online (Dery & Zulfitri, 2021). Penelitian oleh Anderson (2023) menemukan bahwa sikap pribadi dan kontrol perilaku yang dirasakan memediasi hubungan antara norma subjektif dan niat kewirausahaan. Berdasarkan temuan-temuan sebelumnya, hipotesis dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

Hipotesis 6 (H6): Sikap Terhadap Asuransi Syariah Memediasi efek Literasi Keuangan Islam, Manfaat yang Dirasakan, Norma Subyektif, dan Kontrol Perilaku Yang Dirasakan Terhadap Niat Membeli Asuransi Syariah

Berdasarkan hipotesis yang telah dijelaskan sebelumnya, berikut adalah kerangka teori pada penelitian ini:



Berdasarkan gambar diatas, terdapat empat variabel independen yaitu literasi keuangan islam, manfaat yang dirasakan, norma subyektif dan kontrol perilaku yang dirasakan, sikap terhadap asuransi syariah sebagai mediasi dan niat membeli asuransi syariah sebagai variabel dependen. Penelitian ini akan menguji pengaruh langsung dan tidak langsung dari masing-masing variabel independen terhadap variabel dependen terpilih.

2. METHOD

Penelitian ini mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi niat membeli asuransi syariah pada ASN di Provinsi Aceh. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif yang dilakukan secara kuantitatif untuk mengintervensi fenomena yang diteliti (Sekaran, 2019). Pengumpulan data primer dilakukan dengan cara menyebarkan survei kepada beberapa responden, dengan menggunakan metode skala likert dengan skala 1 sampai 6, yaitu 1 berarti sangat tidak setuju, dan 6 berarti sangat setuju. Peneliti ini menggunakan metode non-probability sampling yang tidak memberikan kesempatan yang sama bagi setiap elemen dalam populasi untuk dipilih sebagai sampel. Dari metode non-probability sampling tersebut untuk pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik convenience sampling. Teknik ini dianggap cocok karena sampel yang ada memiliki beberapa karakteristik, Aparatur Sipil Negara yang secara usia berada pada rentang 18 sampai dengan 60 tahun, berada pada kelompok usia yang dapat diasuransikan. Untuk menentukan jumlah sampel pada SEM menurut Hair et al (2017) adalah: $(\text{Jumlah indikator} + \text{jumlah variabel}) \times (5)$. Sesuai teori di atas, ditentukan jumlah sampel untuk penelitian ini adalah $(43+6) \times 5 = 245$ responden. Oleh karena itu, sampel yang diambil dalam riset ini sebesar 245 responden.

3. RESULTS AND DISCUSSION

Results

Profil responden yang didapat dari penyebaran kuesioner menggunakan sarana *Google Form* berjumlah 245 responden. seluruh responden merupakan ASN yang bekerja di seluruh Pemerintah Kota/Kabupaten di Provinsi Aceh dan terlihat bahwa seluruh responden sejumlah 245 berdomisili di Provinsi Aceh yang tersebar di 20 Kabupaten dan Kota. Komposisi responden 29,4% berada di kota dan 70,6% berada di Kabupaten. Wilayah ASN dengan responden paling banyak yaitu Kab. Bireuen dengan 64 responden sedangkan untuk wilayah paling sedikit terdapat 3 wilayah yaitu Kab. Aceh Singkil, Kab. Subussalam, dan Kota Sabang dengan responden masing-masing sejumlah 1 responden.

Berdasarkan hasil analisa data, terlihat bahwa variabel Literasi Keuangan Syariah memiliki rata-rata 4,755. Hal tersebut menunjukkan bahwa secara umum Literasi Keuangan Islam pada ASN di wilayah Provinsi Aceh memiliki nilai yang tinggi dan memiliki minat yang tinggi terhadap pinjaman dana tanpa bunga. Pada variabel terlihat bahwa variabel Norma Subjektif memiliki rata-rata 4,336. Hal tersebut menunjukkan bahwa secara umum variable Sikap Norma Subjektif pada ASN di wilayah Provinsi Aceh memiliki nilai yang cukup tinggi yang artinya bahwa ASN di wilayah Provinsi Aceh memiliki lingkungan responden atau kelompok seosial mereka berpendapat bahwa responden harus membeli asuransi syariah.

Pada variabel kontrol perilaku yang dirasakan memiliki nilai rata-rata sebesar 4,362. Hal tersebut menunjukkan bahwa secara umum variabel kontrol perilaku yang dirasakan pada ASN di wilayah Provinsi Aceh memiliki nilai yang tergolong tinggi. Yang berarti bahwa ASN di wilayah Provinsi Aceh telah memiliki kemampuan yang baik dalam pengambilan keputusan. Pada variabel sikap terhadap asuransi syariah memiliki rata-rata 4,570. Hal tersebut menunjukkan bahwa secara umum variable sikap terhadap asuransi syariah pada ASN di wilayah Provinsi Aceh memiliki nilai yang cukup tinggi. Dan berarti bahwa ASN di wilayah Provinsi Aceh menganggap membeli asuransi syariah merupakan ide yang bagus. Terakhir, variabel Niat untuk membeli asuransi syariah adalah 4,490. Hal tersebut menunjukkan bahwa secara umum variable Niat untuk membeli Asuransi Syariah pada ASN di wilayah Provinsi Aceh memiliki nilai yang tergolong cukup tinggi. Yang berarti bahwa ASN di wilayah Provinsi Aceh memiliki keinginan tahu yang tinggi terhadap keunggulan asuransi syariah dibandingkan dengan menabung uang atau investasi lainnya seperti properti. Pengujian validitas dilakukan dengan uji validitas konvergen dan uji validitas diskriminan, kemudian uji reliabilitas dilakukan dengan menggunakan nilai *cronbach alpha*.

Tabel 1. Hasil Uji Validitas dan Reliabilitas SmartPLS

	Cronbach's Alpha	rho_A	Composite Reliability	Average Variance Extracted (AVE)
NMA (Y)	0,88 8	0.898	0,91 8	0,69 3
SKAS (Z)	0,93 2	0.934	0,94 9	0,78 8
LKS(X1)	0,96	0.961	0,97	0,92

	0		4	7
MD (X2)	0,90 7	0.913	0,93 1	0,73 1
NS (X3)	0,90 6	0,911	0,93 1	0,73 0
KPD (X4)	0,89 2	0,894	0,92 1	0,69 9

Sumber : Hasil Pengolahan Data, 2023

Setelah melakukan eliminasi, nilai HTMT telah memenuhi kriteria. Pada Tabel 2 merupakan nilai *outer loading* sudah sesuai dengan kriteria dan valid serta layak untuk digunakan untuk analisis selanjutnya.

Tabel 2. Data *Outer Loading* Setelah Eliminasi

Variabel	Item	Loading Factor	AVE	Composite Realibility	Cronbach's Alpha
Literasi Keuangan Syariah	PKS1	0.859	0.927	0.974	0.960
	PKS2	0.909			
	PKS3	0.943			
	PKS4	0.907			
	PKS5	0.935			
	PKS6	0.941			
	PKS7	0.932			
	IKS1	0.938			
	IKS2	0.927			
	IKS3	0.954			
	IKS4	0.918			
	IKS5	0.939			
	IKS6	0.931			
	IKS7	0.915			
	SKS1	0.935			
	SKS2	0.948			
	SKS3	0.941			
	SKS4	0.946			
Manfaat yang Dirasakan	MD1	0.884	0.809	0.894	0.765
	MD2	0.915			
Norma Subjektif	NS1	0.746	0.730	0.931	0.906
	NS2	0.885			
	NS3	0.858			
	NS4	0.903			
	NS5	0.870			
Kontrol Perilaku yang Dirasakan	KPD1	0.835	0.699	0.921	0.892
	KPD2	0.838			
	KPD3	0.853			
	KPD4	0.854			

	KPD5	0.799			
Sikap Terhadap Asuransi Syariah	SKAS1	0.910	0.788	0.949	0.932
	SKAS2	0.911			
	SKAS3	0.889			
	SKAS4	0.917			
	SKAS5	0.807			
Niat Membeli Asuransi Syariah	NMA1	0.882	0.693	0.918	0.888
	NMA2	0.837			
	NMA3	0.771			
	NMA4	0.785			
	NMA5	0.880			

Sumber : Hasil Pengolahan Data, 2023

Tabel 3. *Discriminant Validity* HTMT Setelah Eliminasi

	KPD	LKS	MD	NMA	NS	SKAS
KPD						
LKS	0.693					
MD	0.748	0.754				
NMA	0.794	0.829	0.839			
NS	0.860	0.789	0.846	0.893		
SKAS	0.864	0.896	0.859	0.894	0.899	

Sumber : Hasil Pengolahan Data, 2023

Berikutnya dari hasil data simulasi SmartPLS didapatkan nilai Fornell-Larcker Criterion untuk melihat korelasi antara variabel dalam model dengan perbandingan akar kuadrat AVE. Dari nilai Fornell-Larcker Criterion ini dapat menunjukkan nilai validitas diskriminan dari variabel tersebut, dengan melihat setiap nilai konstruk harus lebih besar dari korelasi antar konstruk lainnya.

Tabel 4. Fornell-Larcker Criterion

	KPD	LKS	MD	NMA	NS	SKAS
KPD	0.836					
LKS	0.645	0.963				
MD	0.625	0.650	0.899			
NMA	0.713	0.770	0.696	0.832		

NS	0.776	0.737	0.707	0.802	0.854	
SKAS	0.790	0.848	0.729	0.818	0.827	0.888

Sumber : Hasil Pengolahan Data, 2023

Pada Tabel 4 menunjukkan bahwa akar kuadrat AVE lebih besar dari nilai AVE, artinya nilai ini menunjukkan kriteria dari validitas diskriminan telah terpenuhi. Hal ini dapat dilihat dari perbandingan nilainya. Pertama, pada variabel Literasi keuangan syariah, nilai akar kuadrat AVE sebesar $0,963 > 0,927$. Kedua, pada Manfaat yang dirasakan, nilai untuk akar kuadrat AVE sebesar $0,899 > 0,809$. Ketiga, pada Norma subjektif, nilai untuk akar kuadrat AVE sebesar $0,854 > 0,730$. Keempat, pada Kontrol perilaku yang dirasakan nilai untuk akar kuadrat AVE sebesar $0,836 > 0,699$. Kelima, pada Sikap terhadap asuransi syariah, nilai untuk akar kuadrat AVE sebesar $0,888 > 0,788$. Dan terakhir, Niat membeli asuransi syariah nilai akar kuadrat dari AVE nya sebesar $0,832 > 0,693$. Maka dapat disimpulkan berdasarkan hasil tersebut, dapat disimpulkan bahwa variabel-variabel tersebut memenuhi kriteria validitas diskriminan

Peneliti melakukan proses bootstrapping menggunakan perangkat SmartPLS. Tabel 5 menggambarkan nilai path coefficient dan *specific indirect effect*.

Tabel 5. Hasil Uji *Bootstaping SmartPLS – Path Coefficient*

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Dev (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values	Result
KONTROL (X4) -> SIKAP ASURANSI (Z)	0.265	0.265	0.039	6.794	0.000	Accepted
LKS -> SIKAP ASURANSI (Z)	0.442	0.439	0.040	10.941	0.000	Accepted
MANFAAT (X2) -> SIKAP ASURANSI (Z)	0.135	0.137	0.041	3.273	0.001	Accepted
NORMA (X3) -> SIKAP ASURANSI (Z)	0.201	0.200	0.046	4.359	0.000	Accepted
SIKAP ASURANSI (Z) -	0.818	0.819	0.020	40.943	0.000	Accepted

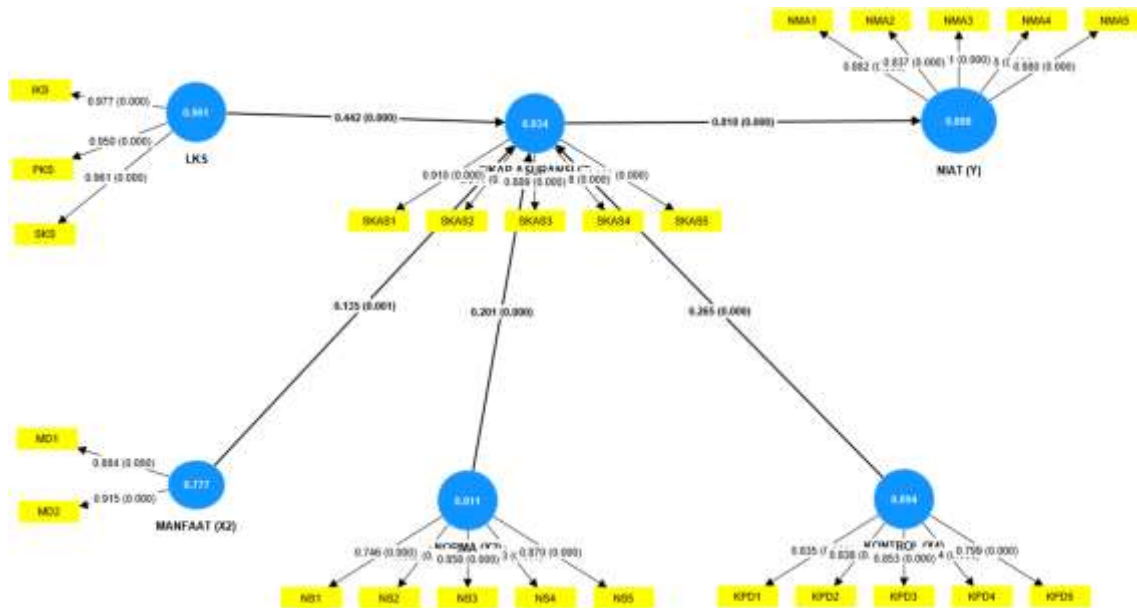
> NIAT (Y)						
---------------	--	--	--	--	--	--

Sumber : Hasil Pengolahan Data, 2023

Tabel 6. Hasil Uji *Bootstaping SmartPLS – Spesific Indirect Effect*

	Original Sample (O)	Sample Mean (M)	Standard Deviation (STDEV)	T Statistics (O/STDEV)	P Values	Result
LKS (X1) -> SIKAP (Z) -> NIAT MEMBELI (Y)	0.216	0.217	0.032	6.871	0.000	Accepted
KONTROL (X4) -> SIKAP (Z) -> NIAT MEMBELI (Y)	0.362	0.360	0.035	10.452	0.000	Accepted
MANFAAT (X2) -> SIKAP (Z) -> NIAT MEMBELI (Y)	0.110	0.113	0.033	3.289	0.001	Accepted
NORMA (X3) -> SIKAP (Z) -> NIAT MEMBELI (Y)	0.164	0.164	0.039	4.249	0.000	Accepted

Sumber : Hasil Pengolahan Data, 2023



Gambar 2. Model Penelitian Pengujian *Bootstrapping*

Pada tahapan selanjutnya peneliti melakukan analisis R Square, untuk menentukan pengaruh variabel eksogen secara simultan terhadap variabel endogen. Tabel 7 menunjukkan hasil dari R Square yang didapatkan dalam penelitian ini.

Tabel 7. Hasil Uji R Square

	R Square	R Square Adjusted
Niat Membeli Asuransi syariah (Y)	0,688	0,667
Sikap terhadap asuransi syariah (Z)	0,848	0,846

Sumber : Hasil Pengolahan Data, 2023

Berdasarkan nilai R-Square yang tercatat dalam Tabel 4.8, terlihat bahwa angka R-Square mencapai 0,668. Nilai ini mencerminkan pengaruh yang bersamaan atau simultan dari variabel eksogen X1 (Literasi Keuangan Islam), X2 (Manfaat yang Dirasakan), X3 (Norma Subyektif), dan X4 (Kontrol Perilaku yang Dirasakan) terhadap variabel endogen Y (Niat Membeli Asuransi Syariah). Selain itu, ditemukan juga nilai adjusted R-Square sebesar 0,667. Dari hasil ini, dapat disarikan bahwa ketika seluruh konstruk eksogen (X1, X2, X3, dan X4) secara bersama-sama mempengaruhi Y, sekitar 66,7% variasi dalam Y dapat dijelaskan oleh variabel-variabel eksogen tersebut.

Discussion

Dalam Penelitian ini dapat dilihat dimana $f\ square$ dari literasi keuangan islam sebesar 0,537 terhadap sikap terhadap asuransi syariah. Hal ini bermakna bahwasannya semakin baiknya literasi keuangan syariah bagi Aparatur Sipil Negara di Provinsi Aceh maka semakin tinggi pula sikap terhadap asuransi syariah. Hal ini juga sejalan dengan wawancara ke beberapa ASN yang menyatakan setelah penerapan Qanun Lembaga Keuangan Syariah, masih minimnya sosialisasi yang berkaitan tentang literasi asuransi dalam bentuk syariah yang berdampak pada pandangan atau sikap negatif terhadap asuransi syariah.

Berdasarkan hasil data yang diperoleh manfaat yang dirasakan berpengaruh positif signifikan terhadap sikap terhadap asuransi syariah yang mana t stat sebesar 3,273 ($<1,96$) dengan $p\ value$ sebesar 0,000 ($>0,05$). Penerapan qanun Lembaga keuangan syariah dan pemahaman Aparatur Sipil Negara (ASN) terhadap manfaat dari produk asuransi syariah memiliki dampak terhadap meningkatnya sikap terhadap asuransi syariah. Beberapa ASN yang diwawancara juga menyatakan kebingungan terhadap manfaat dari asuransi syariah yang tersedia saat ini, minimnya pilihan produk yang sesuai kebutuhan berdampak pada pandangan terhadap asuransi syariah. Pengaruh dari norma subjektif terhadap sikap terhadap asuransi syariah juga ditemukan pada penelitian ini. Dimana setiap peningkatan norma subjektif akan meningkatkan sikap terhadap asuransi syariah hal ini didukung nilai $f\ square$ 0,072 norma subjektif terhadap sikap terhadap asuransi syariah. Penerapan qanun dan faktor lingkungan sosial yang berpedoman pada keuangan syariah menjadikan norma subjektif terhadap produk asuransi syariah pada ASN di provinsi Aceh semakin meningkat yang berpengaruh positif terhadap sikap terhadap asuransi syariah. Paska penerapan qanun Lembaga keuangan syariah, kekosongan produk substitusi dari produk asuransi konvensional juga dirasakan beberapa ASN yang diwawancarai, dimana tidak adanya bagian dari lingkungan ASN yang membeli produk asuransi syariah berpengaruh pada sikap mereka dalam menilai produk asuransi syariah.

Hasil pada penelitian ini menunjukkan hubungan signifikansinya yang positif karena nilai t -statistik dari Kontrol perilaku yang dirasakan terhadap sikap terhadap asuransi syariah adalah sebesar 6,794 yang memiliki arti lebih besar dibandingkan t -tabel yaitu 1,96. Setelah itu p -value yang dihasilkan adalah 0,000 dibawah standar yang telah ditentukan $<0,05$. Interpretasi dalam penelitian ini adalah semakin tinggi kontrol perilaku yang dirasakan maka diikuti semakin tingginya sikap terhadap asuransi syariah. Penerapan qanun syariah berdampak keluarnya produk-produk keuangan konvensional yang menyisakan pilihan asuransi syariah sehingga seluruh produk asuransi yang tersedia di pasaran di provinsi Aceh hanya tersisa produk asuransi syariah berdampak terhadap kontrol perilaku dari ASN di provinsi aceh yang dapat meningkatkan sikap terhadap asuransi syariah). Hasil wawancara dengan ASN di provinsi aceh juga menyatakan hal yang sama, dimana produk asuransi syariah yang saat ini tersedia diluar jangkauan dikarenakan tidak sesuai kebutuhan dan kemampuan dari ASN sehingga mempengaruhi sikap dari ASN terhadap produk asuransi syariah.

Pada penelitian ini juga ditemukan bahwasannya sikap mempengaruhi niat dari seseorang. Hal ini terlihat dimana t stat sebesar 40,943 dan $p\ value$ dibawah 0,05 yang artinya sikap terhadap asuransi syariah berpengaruh positif terhadap niat membeli asuransi syariah.

Kondisi di Provinsi Aceh yang mewajibkan penggunaan produk asuransi syariah mempengaruhi sikap terhadap asuransi syariah yang diiringi dengan meningkatnya niat dalam membeli asuransi syariah seiring tidak tersedianya lagi produk asuransi konvensional di provinsi Aceh. Para Aparatur Sipil Negara yang berdomisili di Aceh tentunya wajib mengikuti aturan qanun Lembaga keuangan syariah tentunya akan mempengaruhi sikap atas produk produk keuangan berbasis syariah, termasuk produk asuransi syariah. Beberapa ASN yang diwawancarai juga menyatakan sikap dan pandangan mereka terhadap asuransi syariah sangat mempengaruhi niat dalam membeli asuransi syariah.

Sikap terhadap asuransi syariah memediasi efek literasi keuangan islam, manfaat yang dirasakan, norma subyektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan berpengaruh positif terhadap niat membeli asuransi syariah. Hal ini ditunjukkan dari nilai signifikansinya untuk variabel X1, X2, X3 dan X4 terhadap Y dengan Z sebagai mediator masing masing sebesar 6,871, 3,289, 4,249 dan 10,452 yang memiliki arti lebih besar dibandingkan t-tabel yaitu 1,96. Setelah itu p- value yang dihasilkan masing- masing 0,000 untuk variable X1, X2 dan X4 dan 0,001 untuk variable X3 terhadap Y dengan dimediasi variable Z yang termasuk sesuai dengan standar yang telah ditentukan $<0,05$. Interpretasi dalam penelitian ini adalah semakin tinggi Literasi Keuangan Islam, Manfaat yang dirasakan, Norma subyektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan yang diberikan maka akan diikuti oleh tumbuhnya niat membeli asuransi syariah dengan dimediasi dengan sikap terhadap asuransi syariah pada ASN di Provinsi Aceh.

4. CONCLUSION

Penelitian ini mempunyai tujuan untuk menganalisis dan mengetahui sejauh mana signifikan literasi keuangan islam, manfaat yang dirasakan, norma subyektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan terhadap niat membeli asuransi syariah dengan dimediasi sikap terhadap asuransi syariah paska penerapan qanun lembaga keuangan syariah pada Aparatur Sipil Negara (ASN) di provinsi Aceh. Berdasarkan hasil penelitian yang telah didapatkan bahwa Literasi Keuangan Islam berpengaruh positif terhadap sikap terhadap asuransi syariah pada ASN di provinsi Aceh, Manfaat yang dirasakan berpengaruh positif terhadap sikap terhadap asuransi syariah pada ASN di provinsi Aceh, Norma subyektif berpengaruh positif terhadap sikap terhadap asuransi syariah pada ASN di provinsi Aceh, Kontrol perilaku yang dirasakan berpengaruh positif terhadap sikap terhadap asuransi syariah pada ASN di provinsi Aceh, Sikap terhadap asuransi syariah berpengaruh positif terhadap niat membeli asuransi syariah pada ASN di provinsi Aceh, Literasi keuangan islam, manfaat yang di rasakan, norma subyektif, dan kontrol perilaku yang dirasakan berpengaruh positif terhadap niat membeli asuransi syariah dengan dimediasi sikap terhadap asuransi syariah pada ASN di Provinsi Aceh.

Berdasarkan penelitian tersebut, maka penelitian selanjutnya dapat melakukan penelitian terhadap variabel mengenai jenis produk asuransi syariah yang diminati, tingkat kenyamanan terhadap produk-produk tersebut, atau kemampuan finansial. Penelitian selanjutnya dapat lebih representatif, untuk memperluas sampel penelitian dengan melibatkan Aparatur Sipil Negara (ASN) dari provinsi lain di Indonesia. Khususnya terhadap daerah yang memiliki

peraturan daerah terkait Lembaga keuangan syariah yang serupa seperti Provinsi Sumatera Barat dan Provinsi Nusa Tenggara Barat (NTB) untuk membantu generalisasi temuan penelitian terhadap populasi ASN secara keseluruhan di Indonesia.

REFERNCES

- Abdullah, M., Dias, C., Muley, D., & Shahin, M. (2020). Transportation Research Interdisciplinary Perspectives. November. p, 100255.
- Ajzen, I. (1985). From intentions to actions: a theory of planned behavior. Action Control, Springer, Heidenberg, 11-39.
- Ajzen, I. (1991). The theory of planned behavior. Organizational Behavior and Human Decision Processes, Vol. 50 No. 2, 179-211.
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (1980). Understanding attitudes and predicting social behavior. Englewood Cliffs: NJ: PrenticeHall.
- Ajzen, I., & Fishbein, M. (2005). The Influence of Attitudes on Behavior. In D. Albarracín, B. T. Johnson, & M. P. Zanna (Eds.), The handbook of attitudes (pp. 173–221). Lawrence Erlbaum Associates Publishers.
- Alalwan, AA, Dwivedi, YK, Rana, NP, & Simintiras, A. C.(2016). Adopsi konsumen Yordania atas telebanking: Pengaruh kegunaan yang dirasakan, kepercayaan dan kemanjuran diri.Jurnal Internasional Pemasaran Bank,34(5).
- Al Arif, M Nur Rianto. 2012. Lembaga Keuangan Syariah: Suatu Kajian Teoretis Praktis. Bandung: Pustaka Setia.
- Albaity, M. and Rahman, M. (2019), “The intention to use Islamic banking: an exploratory study to measure Islamic financial literacy”, International Journal of Emerging Markets, Vol. 14 No. 5, pp. 988-1012.
- Al Mamun, A., Nawi, N.C.; Hayat, N., Zainol, N.R.B. (2020). Predicting the Purchase Intention and Behaviour towards Green Skincare Products among Malaysian Consumers. Sustainability. 12, 10663. <https://doi.org/10.3390/su122410663>.
- Al-Swidi, A., Mohammed Rafiul Huque, S., Haroon Hafeez, M., & Noor Mohd Shariff, M. (2014). The role of subjective norms in theory of planned behavior in the context of organic food consumption. British Food Journal, 116(10), 1561–1580.
- Anderson, J.R. (2023), "The role of subjective norms in developing entrepreneurial intentions in university students", Journal of Strategy and Management, Vol. ahead-of-print No. ahead-of-print. <https://doi.org/10.1108/JSMA-10-2022-0190>.
- Antara, P.M., Musa, R. and Hassan, F. (2016), “Bridging Islamic financial literacy and halal literacy: the wayforward in halal ecosystem”, Procedia Economics and Finance, Vol. 37, pp. 196-202.
- Armitage, C. J., & Conner, M. (2001). Efficacy of the theory of planned behaviour: A meta-

- analytic review. *British Journal of Social Psychology*, 40, 471–499.
- Aziz, S., Md Husin, M., Hussin, N., & Afaq, Z. (2019). Factors that influence individuals' intentions to purchase family takaful mediating role of perceived trust. *Asia Pacific Journal of Marketing and Logistics*, 31(1), 81–104.
- Berkman, N. D., Sheridan, S. L., Donahue, K. E., Halpern, D. J., & Crotty, K. (2011). Low health literacy and health outcomes: An updated systematic review. *Annals of Internal Medicine*, 155(2), 97–107.
- Bianchi, M., Bagnasco, A., Aleo, G., Catania, G., Zanini, M. P., Timmins, F., Carnevale, F., & Sasso, L. (2018). Preparing healthcare students who participate in interprofessional education for interprofessional collaboration: A constructivist grounded theory study protocol. *Journal of Interprofessional Care*, 32(3), 367–369.
- Badan Kepegawaian Negara. (2022). Buku Statistik Aparatur Sipil Negara Juni 2022, www.bkn.go.id.
- Casidy, R., Phau, I., & Lwin, M. (2016). Peran tokoh agamaers tentang sikap dan niat pembajakan digital. *Jurnal Ritel dan Layanan Konsumen*, 32, 244–252.
- Chen, H., & Volpe, R. P. (1998). An Analysis of Personal Financial Literacy Among College Students. *Financial Services Review*, 107-128.
- Chen, M.-F. & Tung, P.-J. (2014). Mengembangkan perluasanteori model perilaku terencana untuk memprediksi niat konsumen untuk mengunjungi green hotel. *Jurnal Internasional Manajemen Perhotelan*, 36, 221–230.
- Chin, HC, Choong, WW, Alwi, SRW, & Mohammed, AH (2016). Menggunakan teori perilaku terencana untuk mengeksplorasi niat pekebun kecil kelapa sawit untuk memasok residu kelapa sawit. *Jurnal Produksi Bersih*, 126, 428–439.
- Chiu, W., Kim, T., & Won, D. (2018). Memprediksi niat konsumen untuk membeli barang olahraga secara online: Aplikasi model perilaku yang diarahkan pada tujuan. *Jurnal Pemasaran dan Logistik Asia Pasifik*, 30(2), 333–351. <https://doi.org/10.1108/APJML-02-2017-0028>.
- Gefen, D., & Straub.
- Damiati, dkk. 2017. *Perilaku Konsumen*. Depok : PT Rajagrafindo Persada.
- Davis, F. (1986). A Technology Acceptance Model for Empirically Testing New End-user Information Systems: Theory and Result. In *Doctoral dissertation Sloan School of Management MIT*.
- Davis, F. D. (1989). Perceived usefulness, perceived ease of use, and user acceptance of Information Technology. *MIS Quarterly*, 13(3), 319–340.
- Delafrooz, N., & Paim, L. (2011). Determination of Saving Behavior and Financial Problem among Employees in Malaysia.
- Dinc, Y., Çetin, M., Bulut, M., & Jahangir, R. (2021). Islamic financial literacy scale: an amendment in the sphere of contemporary financial literacy. *ISRA International*

Journal of Islamic Finance, 13(2), 251-263.

- Diska, A. S. T. (2021). The effect of financial literacy, parental socialization, and peers influence on saving behavior and the role of financial attitudes as a mediating variable in the.
- Dörnyei, Z. (2007). Research methods in applied linguistics. New York: Oxford University Press.
- Dzulkipli, M. R., Zainuddin, N. N. N., Maon, S. N., Jamal, A., & Omar, M. K. (2017). Intention to purchase medical and health insurance: Application of theory of planned behavior. *Advanced Science Letters*, 23(11), 10515–10518.
- Elmorshidy, A. (2018). The impact of knowledge management systems on innovation. *VINE Journal of Information and Knowledge Management Systems*, 48(3), 388–403.
- Er,B.andMutlu,M.(2017),“Financial inclusion and Islamic finance: a survey of Islamic financial literacy index”, *Uluslararası _Islam Ekonomisive Finansı Arastirmaları Dergisi*,Vol.3.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (1975). *Belief, attitude, intention, and behavior*. Wiley.
- Fishbein, M., & Ajzen, I. (2005). Theory-based behavior change interventions: Comments on Hobbis and Sutton. *Journal of Health Psychology*, 10(1), 27–31; discussion 37.
- Ferber, Robert, and Lucy Chao Lee. "Acquisition and accumulation of life insurance in early married life." *Journal of Risk and Insurance* (1980): 713-734.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi analisis multivariate dengan program IBM SPSS 25 edisi ke-9*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I., & Latan, H. (2015). *Partial least squares konsep, teknik dan aplikasi menggunakan program SmartPLS 4.0 untuk penelitian empiris*. Semarang: Badan Penerbit UNDIP.
- Ginting, D. B. (2009). Structural Equation Model (SEM). *Media Informartika*, 8(3), 121–134.
- Gunawan, S. (2015). The Impact of Motivation , Perception and Attitude toward Consumer Purchasing Decision : A Study Case of Surabaya.
- Hadikusuma, S. (2019). Pengaruh Social Influence, Perceived Usefulness, dan Perceived Security Terhadap Continue Use Intention Aplikasi Mobile Payment Ovo Melalui Attitude Towards Using Mobile Payment Sebagai Variabel Intervening di Kalangan Mahasiswa Universitas Kristen Petra. *Agora*, VII.
- Hair, J. F., Black, W. C., Babin, B. J., & Anderson, R. E. (2017). *Multivariate Data Analysis*. Cenage Learning.
- Hambali, M. Y. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keuangan Masyarakat Sekitar Pondok Pesantren Di Kecamatan Cibitung Bekasi. *Skripsi*.7.
- Hidayat, A. (2021). *Tutorial Partial Least Square dalam PLS SEM*. Retrieved August 03,

2022, from Statistikian website:

- Huda, N., Rini, N., Mardoni, Y., & Putra, P. (2012). The analysis of attitudes, subjective norms, and behavioral control on muzakki's intention to pay zakah. *International Journal of Business and Social Science*, Vol. 3 No. 22, 271-279.
- Husein, Umar. 2011. *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*, Edisi Kedua. Jakarta :PT. Raja Grafindo Persada.
- Husin, M. M., & Rahman, A. A. (2016). Predicting intention to participate in family takaful scheme using decomposed theory of planned behavior. *International Journal of Social Economics* Vol. 43 No. 12, 1351-1366.
- Hsu, C. L., Chang, C. Y., & Yansritakul, C. (2017). Exploring purchase intention of green skincare products using the theory of planned behavior: Testing the moderating effects of country of origin and price sensitivity. *Journal of Retailing and Consumer Services*, 34, 145–152.
- Ifg-life.id, 10/07/2022, Apa Perbedaan Asuransi Konvensional dan Asuransi Syariah? Begini Penjelasannya, 08 Agustus 2023, <https://ifg-life.id/2022/07/10/apa-perbedaan-asuransi-syariah-dan-konvensional-begini-penjasannya>.
- Igbaria, M., Guimaraes, T., & Davis, G.B. (1995). Testing the Determinants of Microcomputer Usage via a Structural Equation Model. *Journal of Management Information Systems* (11) (pp. 87-114).
- Indonesia Financial Group (IFG). (2023). Economic Bulletin – issue 27 “Asuransi Syariah #2: An Underexplored Market, 7 Maret 2023, www.ifgprogress.id.
- InfoPublik, 15 April 2023, OJK Aceh Komitmen Tingkatkan Literasi dan Inklusi Keuangan Syariah, 05 Agustus 2023, <https://www.infopublik.id/kategori/nusantara/732586/ojk-aceh-komitmen-tingkatkan-literasi-dan-inklusi-keuangan-syariah?video=>.
- Innan, R., & Moustaghfir, K. (2015). Explicating employees' behaviour for an effective subscription to healthcare policy: An application of the theory of planned behaviour. *Knowledge Management Research & Practice*, 13(4), 497–507.
- Iskandar, Y. H. P., Subramaniam, G., Majid, M. I. A., Ariff, A. M., & Rao, G. K. L. (2020). Predicting healthcare professionals' intention to use poison information system in a Malaysian public hospital. *Health Information Science and Systems*, 8(1), 1–15.
- Jalaluddin, J. (2019). Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Banda Aceh Dalam Pemilihan Asuransi Jiwa Syariah. *Jurnal Perspektif Ekonomi Darussalam*. <https://doi.org/10.24815/jped.v4i1.10928>.
- Jamal, A. S., & Ahmed, A. F. (2007, July 11–13). Socio-cultural factors influencing consumer adoption of online transactions. [Conference session]. Eighth World Congress on the Management of eBusiness, Toronto, ON, Canada.
- Jiang, S. J., Liu, X., Liu, N., & Xiang, F. (2019). Online life insurance purchasing intention:

- Applying the unified theory of acceptance and use of technology. *Social Behavior and Personality: An International Journal*, 47(7), 1–13.
- JPNN.com, 14 Agustus 2023, Jangan Sedih jika Gagal Seleksi CPNS 2023 & PPPK, Ini Data Penting BKN, 09 September 2023, <https://m.jpnn.com/news/jangan-sedih-jika-gagal-seleksi-cpns-2023-pppk-ini-data-penting-bkn>.
- Jose, A., & Sia, S. K. (2022). Theory of planned behavior in predicting the construction of eco-friendly houses. *Management of Environmental Quality: An International Journal* Vol. 33, No. 4, 938-954.
- Joo, Y. J., Park, S., & Shin, E. K. (2017). Students' expectation, satisfaction, and continuance intention to use digital textbooks. *Computers in Human Behavior*, 69, 83-90.
- Karim. R.A.A (2001). International accounting harmonization, banking regulation, and Islamic banks. *The International Journal of Accounting*, 36(2), pp 169-193.
- Keputusan Perdana Menteri RI No 1/MISSI/1959 yang diperbarui dengan UU No 44 Tahun 1999 tentang Daerah Istimewa Aceh.
- Kim, H., & Karpova, E. (2010). Consumer attitudes toward fashion counterfeits: application of the theory of planned behavior. *Clothing and Textiles Research Journal*, Vol. 28 No. 2, 79-94.
- Koththagoda, KC, & Herath, HMR. (2018). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Daring Niat Membeli : Peran Mediasi Sikap Konsumen. *Jurnal Riset Pemasaran dan Konsumen*, 42(2003), 66–74. www.ij%5Ciste.org.
- Kotler, Philip dan Keller, 2007, *Manajemen Pemasaran*, Jilid I, Edisi Kedua belas, PT. Indeks, Jakarta.
- Liaw, S.-S. & Huang, H.-M. (2013). Perceived satisfaction, perceived usefulness and interactive learning environments as predictors to self-regulation in e-learning environments. *Computers & Education*, 60(1), 14–24.
- Liang, C.-C., & Shiau, W.-L. (2018). Moderating effect of privacy concerns and subjective norms between satisfaction and repurchase of airline e-ticket through airline-ticket vendors. *Asia Pacific Journal of Tourism Research*, 23(12), 1142–1159.
- Liu, M., Liu, Y., & Z., M. (2020). Moral norm is the key an extension of the theory of planned behaviour (TPB) on Chinese consumers' green purchase intention. *Asia Pacific Journal of Marketing and Logistics*, Vol. 32 No. 8, 1823-1841.
- Lin, C., Hsiao, Y. J., & Yeh, C. Y. (2017). Financial literacy, financial advisors, and information sources on demand for life insurance. *Pacific Basin Finance Journal*, 43, 218–237. <https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2017.04.002>.
- Lusardi, A., & Mitchell, O. (2010). Financial Literacy among the Young. *The Journal of Consumer Affairs*.
- Matikiti, R. (2015). Social media in tourism: Establishing factors influencing attitudes

towards the usage of social networking sites for trip organisation Theoretical background. 1–13.

- Matilla, A.S., & Wirtz, J. (2002). The Impact of Knowledge Type on The Consumer Search Process: An Investigation In the Context of Credence Services. *International Journal of service industry management: IJSM*, Vol. 13. 2002, 3, p. 214-230.
- McEachan, R. R. C., Conner, M., Taylor, N. J., & Lawton, R. J. (2011). Prospective prediction of health-related behaviours with the theory of planned behaviour: A meta-analysis. *Health Psychology Review*, 5(2), 97–144.
- Murtadho&Salafuddin, 2001. *Syarah Hadits Arba'in*. Penerbit Al-Qowam, Solo.
- Abdulah, A.M., Khalilurrahman, M., Munikhishnan, U.T., Permarupan, P.Y. (2021). Memprediksi niat dan pembelian asuransi kesehatan di antara pekerja dewasa Malaysia.
- Nam, C., Dong, H., & Lee, Y. A. (2017). Factors influencing consumers' purchase intention of green sportswear. *Fashion and Textiles*, 4(1). <https://doi.org/10.1186/s40691-017-0091-3>.
- Niu, Z., & Willoughby, J. (2018). Examining cultural identity and media use as predictors of intentions to seek mental health information among Chinese. *Asian Journal of Communication*, Vol. 28 No. 4, 360-376.
- Nobles, A. L., Curtis, B. A., Ngo, D. A., Vardell, E., & Holstege, C. P. (2019). Health insurance literacy: A mixed methods study of college students. *Journal of American College Health*, 67(5), 469–478.
- Norm, Perceived Behaviour Control, and Perceived Ease of Use on Online Purchase Intention Fashion Product Category. *European Journal of Business and Management Research*.
- Nursiana, A., Budhijono, F., & Fuad, M. (2021). Faktor kritis mempengaruhi niat beli nasabah terhadap polis asuransi di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Keuangan Asia*, 8(2), 123–133.
- Puspitasari N. 2015. *Manajemen Asuransi Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- Qanun Aceh Nomor 11 Tahun 2018 tentang Lembaga Keuangan Syariah.
- Quincy, L. (2012). Measuring health insurance literacy: A call to action – A report from the Health Insurance Literacy Expert Roundtable. Retrieved June 5, 2020, from <https://advocacy.consumerreports.org/research/measuring-health-insuranceliteracy-a-call-to-action/>
- Rabin, M., & Thaler, R. H. (2001). Anomalies: Risk aversion. *Journal of Economic Perspectives*, 15(1), 219–232.
- Ramayah, T., Cheah, J., Chuah, F., Ting, H., & Memon, M. A. (2018). *Partial Least Squares Structural Equation Modeling (PLS-SEM) using SmartPLS 4.0: An updated guide*

and practical guide to statistical analysis (2nd ed.). Kuala Lumpur, Malaysia: Pearson.

- Raza, S. A., Ahmed, R., & Ali, M. (2020). Influendtal factors of Islamic insurance adoption: an extension of theory of planned behavior. *Journal of Islamic Marketing* Vol. 11 No. 6, 1497-1515.
- Rike. S, Sulaeman .R, Mokhamed. A, Dian. M (2018). *Literasi Keuangan Islam : Konstruksi Proses dan Validitas*, Vol 17.
- Rivani, E. (2016). Analisis Structural Equation Model (SEM) Multiple Groups untuk Melihat Perbedaan Ketahanan Pangan di Indonesia. *Jurnal Binus*, 12(1), 1–25.
- Sabri, M.F., & MacDonald, M. (2010). Saving Behavior and Financing Problems among College Students: The Role of Financing Literacy in Malaysia.
- Sekaran, U., & Bougie, R. (2016), *Metode Penelitian Bisnis*, (Edisi 6), Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Setiawati, Rike, Sulaeman Rahman Nidar, Mokhamad Anwar, dan Dian Masyita, Islamic Financial Literacy: Construct Process and Validity. *Academy of Strategic Management Journal*, No. 4, 2018.
- Shin, Y. H., & Hancer, M. (2016). The role of attitude, subjective norm, perceived behavioral control, and moral norm in the intention to purchase local food products. *Journal of Foodservice Business Research*, 19(4), 338–351.
- Sumarwan (2014), Kedua Definisi Perilaku Konsumen, Buku Penerbit (GI, Ghaila Indonesia).
- Soemitra, Andri. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Kencana
- Statistikian.com, 04 Juli 2021, Tutorial Partial Least Square dalam PLS SEM, 05 Agustus 2023, <https://www.statistikian.com/2021/04/tutorial-partial-least-square-dalam-pls-sem.html>.
- Sugiyono & Agus Susanto. 2015. *Cara Mudah Belajar SPSS & Lisrel*. CV. Alfabeta: Bandung.
- Taspen.co.id, 17 April 2018, Tentang Kami, 07 Agustus 2023, https://www.taspen.co.id/beranda#about_us.
- Tennyson, S. (2011). Consumers’ insurance literacy: Evidence from survey data. *Financial Services Review*, 20(3), 165179.
- Wang, Y., & Hazen, BT (2016). Pengetahuan produk konsumen dan niat untuk membeli produk remanufaktur. *Jurnal Internasional Ekonomi Produksi*.
- Weedige, S. S., Ouyang, H., Gao, Y., & Liu, Y. (2019). Decision making in personal insurance: Impact of insurance literacy. *Sustainability*, 11(23), 6795.
- Wicaksono, E. (2015). Pengaruh Financial Literacy terhadap Perilaku Pembayaran Kartu

- Kredit pada Karyawan di Surabaya. *Finesta*, Vol 3 (1),85-90.
- Williams, C. B., Pensa, M. A., & Olson, D. P. (2021). Health insurance literacy in community health center staff. *Journal of Public Health*, 29(6), 1261–1265.
- Wu, H. L., Liu, C. Y., & Hsu, W. H. (2008). An integrative model of customers' perceptions of health care services in Taiwan. *Service Industries Journal*, 28(9), 1307–1319.
- Yang, H.-H., & Su, C.-H. (2017). Perilaku pembelajar dalam MOOC Kursus berorientasi praktik: Dalam Studi Empiris Mengintegrasikan TAM dan TPB. *Tinjauan Internasional Penelitian dalam Pembelajaran Terbuka dan Terdistribusi*, 18(5), 35–62.
- Yu, C. P., Whynes, D. K., & Sach, T. H. (2008). Equity in health care financing: The case of Malaysia. *International Journal for Equity in Health*, 7(15), 15–1.
- Yulianto, A. (2018). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Penggunaan Produk atau Layanan Lembaga Keuangan Syariah.
- Yusuf, D.M., & Zulfitri. (2021). Pengaruh Sikap Memediasi Norma Subjektif, Persepsi Kontrol Perilaku, dan Persepsi Kemudahan Penggunaan Online Kategori Produk Fashion Niat Beli.
- Yusuf, D.M., & Zulfitri (2021). Effect of Attitude Mediating Subjective Wu, S. I. (2003). The relationship between consumer characteristics and attitude toward online shopping. *Marketing intelligence & planning*, 21(1), 37-44.
- Zhang, Xumei, Yingxiu Zhang, HanguangQiu, and Bin Dan. "An Empirical Study of The Key Factors Affecting Consumers' Purchase Decision on Life Insurance." *Service Systems and Service Management*, 2007 International Conference on, pp. 1-5. IEEE, 2007.