

(R)

PEMAHAMAN DAN SAMBUTAN MASYARAKAT
TERHADAP SKIM TAKAFUL :
KAJIAN DI BAGAN SERAI, PERAK

SYUKRIYAH BT. ZAKARIA

DISERTASI INI DIKEMUKAKAN UNTUK
MEMENUHI KEPERLUAN BAGI IJAZAH
SARJANA SYARIAH BAHAGIAN II
(SECARA BERKURSUS DAN DISERTASI)

JABATAN FIQH DAN USUL
BAHAGIAN PENGAJIAN SYARIAH
AKADEMI PENGAJIAN ISLAM
UNIVERSITI MALAYA
KUALA LUMPUR
2004

Perpustakaan Universiti Malaya



A511655382

ABSTRAK

Penulisan ini merupakan satu kajian terhadap kefahaman dan sambutan masyarakat di Bagan Serai, Perak terhadap skim takaful. Skim takaful yang menjadi subjek kajian ini merangkumi produk-produk Takaful Am dan Takaful Keluarga yang ditawarkan oleh syarikat-syarikat takaful di Malaysia. Tujuan kajian ini dilakukan ialah untuk melihat sejauhmana sambutan masyarakat terhadap produk-produk takaful. Ia juga bertujuan mengkaji sejauhmana kefahaman masyarakat terhadap konsep dan pelaksanaan takaful mempengaruhi penerimaan mereka terhadap produk-produk ini. Bagi mencapai objektif di atas metode soal selidik telah digunakan. Sebanyak 35 soalan (termasuk soalan pilihan) telah dikemukakan kepada 100 orang responden yang meliputi pembolehubah bersandar iaitu kefahaman terhadap skim takaful, sambutan terhadap skim takaful dan hubungan kefahaman dengan sambutan terhadap skim takaful. Pembolehubah bebas dikaji dari aspek jantina, pekerjaan dan pendapatan sebagai pengaruh kepada kefahaman dan sambutan masyarakat terhadap skim takaful. Hasil kajian ini menunjukkan bahawa pembolehubah bebas tidak banyak mempengaruhi pembolehubah bersandar berdasarkan kepada ujian khi kuasa dua pada paras signifikan 0.05. Kajian ini juga mendapati kefahaman masyarakat berada di tahap yang sederhana berbanding sambutan yang masih berada di tahap yang rendah. Di samping itu, hasil kajian turut membuktikan bahawa terdapat hubungan di antara kefahaman terhadap skim takaful dengan sambutan terhadapnya. Begitupun hubungan tersebut tidaklah begitu kuat.

**THE COMMUNITY'S UNDERSTANDING AND RESPONSE TOWARDS
TAKAFUL SCHEME : A RESEARCH IN BAGAN SERAI, PERAK.**

ABSTRACT

This writing is a research about the community's understanding and response in Bagan Serai towards the Takaful Scheme. This scheme which is the subject of research includes products by 'Takaful Am' and 'Takaful Keluarga' that are offered by the companies in Malaysia. The reason for this research is to see how far the response of the community's towards the products of Takaful. It also delves into the understanding of the community towards the concept and implementation of Takaful that influences their acceptance of these products. In order to achieve this objective, an inquiry metode was used. Questionnaires with 35 questions including Multiple Choice questions were given to 100 respondents. The dependant variables includes understanding and response of Takaful Scheme and the connection between the two aspects. The independent variables are sex, occupation and wages that influence the understanding and response of the community. The result of this research shows that dependant variables are not much affected by independants variables depending on the chi-square test on the significance level of 0.05 . This research shows that the understanding of the community is at an average level in comparison with the response which is at a low level. In addition, the result of this finding also proves that there is a connection between the understanding and response. However, this is not too obvious.

يتعلق البحث بردود فعل مجتمع منطقة "باكان سراي" تجاه مخططات التكافل الإسلامي. ومخططات التكافل موضوع البحث تتضمن نتائج تمت من خلال تطبيق مخططات التكافل العام والتكافل العائلي الذين قامت بتوفيرهما الشركتان الماليزية. السبب في إجراء هذا البحث هو لمعرفة مدى استجابة المجتمع تجاه المنتجات الصادرة عن هذه المخططات. فلأجل تنفيذ وتحقيق أهداف هذا البحث تم استخدام طريقة الاستبيان و البحث . فاستمارة الاستبيان احتوت على ٣٥ سؤالاً تمت الإجابة عنها بالإستخدام تقنية "الإختيارات المتعددة" . وقد تم توزيع نسخ الاستبيان على ١٠٠ مستبين . والعوامل المستقلة ذات العلاقة بموضوع البحث هي الجنس والوظيفة والأجور التي لها أثر في الإستجابة . والنتائج المستخلصة من البحث بينت عدم وجود أثر ذات قيمة لهذا العوامل المستقلة في ردود الإستفتاء . والعملية الإحصائية التي استخدمت في توضيح العلاقة بين ردود الأفعال والعوامل المستقلة هي "كاي سكوير تحت احتمالية تكرار الخطأ بمقدار ٥%" . والنتيجة للبحث توضح أن فهم واستيعاب مجتمع العينة تجاه مخططات التكافل كان بمستوى عاد مقارنة بمستوى الردود التي كانت في حدود الدنيا. بالإضافة لهذا فقد بينت نتائج البحث وجود علاقة بين الفهم والإستجابة على الرغم من كون هذه النتيجة غير واضحة بشكل مؤكد.

PENGHARGAAN

Alhamdulillah, saya bersyukur ke hadrat Allah kerana dengan izinNya kajian ini dapat disiapkan dalam jangkamasa yang dirancang. Setinggi-tinggi penghargaan diucapkan kepada semua pihak yang terlibat dalam usaha menyiapkan tesis ini.

Pertamanya, penghargaan khusus kepada Prof. Madya Dr Idris bin Awang selaku penyelia penulisan ini yang telah banyak memberikan bimbingan dan teguran membina dalam usaha menyiapkan tesis ini. Juga kepada para pensyarah Jabatan Fiqh dan Usul, Akademi Islam yang telah memberikan bimbingan dan tunjuk ajar sepanjang pengajian penulis di Universiti Malaya. Segala jasa murni kalian hanya Allah yang dapat membalasnya.

Setulus penghargaan turut dirakamkan buat suami tercinta Hasbullah bin Ali yang sentiasa memberikan bantuan tenaga, buah fikiran dan dorongan untuk meneruskan pelajaran di peringkat ijazah tinggi. Juga kedua ibubapa Haji Zakaria bin Mohamad dan Hajjah Aminah binti Daud yang sentiasa memberikan doa restu dan didikan sejak kecil. Tidak dilupakan kedua mertua Haji Ali dan Hajjah Fatimah yang turut memberikan sokongan serta Puan Zainun dan Dr. Asma yang turut membimbing dalam pembikinan tesis ini. Semoga segala jasa baik kalian mendapat ganjaran dari Allah di dunia dan akhirat.

Akhirnya ucapan terima kasih diucapkan kepada kakitangan Syarikat Takaful Malaysia dan Takaful Nasional yang memberikan kerjasama yang baik sepanjang kajian ini dibuat. Semoga segala komitmen yang diberikan akan memartabatkan lagi industri takaful di Malaysia.

KANDUNGAN

| <u>Daftar Kandungan</u> | <u>Halaman</u> |
|----------------------------------|----------------|
| ABSTRAK | ii |
| ABSTRACT | iii |
| الملخص | iv |
| PENGHARGAAN | v |
| KANDUNGAN | vi |
| SENARAI JADUAL | ix |
| SENARAI RAJAH | x |
| JADUAL TRANSLITERASI | xi |
| SENARAI SINGKATAN | xiv |
| BAB 1 : PENDAHULUAN | 1 - 10 |
| 1.1 Latarbelakang | 1 |
| 1.2 Pernyataan Masalah | 4 |
| 1.3 Persoalan Kajian | 4 |
| 1.4 Skop Kajian | 5 |
| 1.5 Objektif Kajian | 5 |
| 1.6 Hipotesis Kajian | 6 |
| 1.7 Ulasan Kajian Lepas | 7 |
| 1.8 Kepentingan Kajian | 10 |
| BAB 2 : KONSEP TAKAFUL | 11 - 40 |
| 2.1 Definisi Takaful | 11 |
| 2.2 Prinsip-prinsip asas Takaful | 13 |

| | | |
|--------------|--|----------------|
| 2.3 | Perbezaan Takaful dan Insurans Konvensional | 20 |
| 2.4 | Sejarah takaful dan latarbelakangnya di Malaysia | 26 |
| 2.5 | Syarikat-syarikat Takaful di Malaysia | 30 |
| 2.6 | Produk-produk takaful yang diniagakan | 32 |
| BAB 3 | : METODOLOGI KAJIAN | 41 - 46 |
| 3.1 | Latarbelakang tempat kajian | 41 |
| 3.2 | Bentuk Kajian | 42 |
| 3.3 | Sampel Kajian | 42 |
| 3.4 | Pembolehubah Kajian | 42 |
| 3.5 | Instrumen Kajian | 44 |
| 3.6 | Tatacara Pengumpulan Data | 45 |
| 3.7 | Tatacara Penganalisaan Data | 46 |
| BAB 4 | : DATA DAN ANALISIS | 47 - 75 |
| 4.1 | Pendahuluan | 47 |
| 4.2 | Taburan responden | 48 |
| 4.3 | Analisis data | 49 |
| 4.3.1 | Jawapan soalan kajian 1 | 50 |
| 4.3.2 | Jawapan soalan kajian 2 | 58 |
| 4.3.3 | Jawapan soalan kajian 3 | 62 |
| 4.3.4 | Jawapan soalan kajian 4 | 69 |
| 4.3.5 | Jawapan soalan kajian 5 | 73 |

| | | | |
|--------------------|----------|--------------------------------|----------------|
| BAB 5 | : | KESIMPULAN DAN CADANGAN | 76 -85 |
| 5.1 | | Kesimpulan Kajian | 76 |
| 5.2 | | Cadangan | 81 |
| 5.3 | | Cadangan Kajian Lanjutan | 84 |
| 5.4 | | Penutup | 85 |
| Bibliografi | | | 87 - 89 |
| Lampiran | | | 90 - 95 |

SENARAI JADUAL

| No. Jadual | Tajuk Jadual | Halaman |
|-------------------|--|----------------|
| Jadual 4.1 | Taburan kekerapan dan peratusan responden | 48 |
| Jadual 4.2 | Tahap kefahaman masyarakat terhadap skim takaful | 50 |
| Jadual 4.3 | Kefahaman masyarakat terhadap konsep takaful | 51 |
| Jadual 4.4 | Kefahaman masyarakat terhadap konsep <i>tabarru'</i> | 53 |
| Jadual 4.5 | Kefahaman masyarakat terhadap pelaksanaan takaful | 54 |
| Jadual 4.6 | Kefahaman masyarakat terhadap <i>al-muḍārabah</i> | 55 |
| Jadual 4.7 | Kefahaman masyarakat terhadap pelaksanaan produk takaful | 56 |
| Jadual 4.8 | Tahap kefahaman masyarakat terhadap takaful berdasarkan jantina | 58 |
| Jadual 4.9 | Ujian hubungan kefahaman terhadap takaful dengan jantina | 58 |
| Jadual 4.10 | Hubungan tahap kefahaman masyarakat dengan pekerjaan | 59 |
| Jadual 4.11 | Ujian hubungan kefahaman terhadap takaful dengan pekerjaan | 60 |
| Jadual 4.12 | Hubungan kefahaman terhadap takaful dengan pendapatan | 61 |
| Jadual 4.13 | Ujian hubungan kefahaman terhadap takaful dengan pendapatan | 62 |
| Jadual 4.14 | Hasil soal selidik terhadap responden yang menyertai takaful | 64 |
| Jadual 4.15 | Hasil soal selidik terhadap responden yang tidak menyertai takaful | 67 |
| Jadual 4.16 | Sambutan masyarakat terhadap takaful berdasarkan jantina | 69 |
| Jadual 4.17 | Ujian hubungan sambutan terhadap takaful dengan jantina | 70 |
| Jadual 4.18 | Sambutan masyarakat terhadap takaful berdasarkan pekerjaan | 70 |

| | | |
|-------------|---|----|
| Jadual 4.19 | Ujian hubungan terhadap takaful dengan pekerjaan | 71 |
| Jadual 4.20 | Sambutan masyarakat terhadap takaful berdasarkan latarbelakang pendapatan | 72 |
| Jadual 4.21 | Ujian hubungan sambutan terhadap takaful dengan pendapatan | 73 |
| Jadual 4.22 | Hubungan kefahaman dengan sambutan terhadap takaful | 73 |
| Jadual 4.23 | Ujian hubungan kefahaman dengan sambutan terhadap Takaful | 74 |

SENARAI RAJAH

| No. Rajah | Tajuk Rajah | Halaman |
|------------------|--|----------------|
| Rajah 2.1 | Carta Aliran Sumbangan Takaful Keluarga | 36 |
| Rajah 2.2 | Aliran perjalanan caruman Skim Takaful Am | 39 |
| Rajah 4.1 | Carta bar sambutan masyarakat terhadap takaful | 63 |

JADUAL TRANSLITERASI

1. Huruf

| <u>Huruf Arab</u> | <u>Huruf Latin</u> | <u>Contoh</u> | <u>Transliterasi</u> |
|-------------------|--------------------|---------------|----------------------|
| ا , ء | a , ' | سأل | sa'ala |
| ب | b | بدل | badala |
| ت | t | تمر | tamr |
| ث | th | ثورة | thawrah |
| ج | j | جمال | jamal |
| ح | ḥ | حديث | ḥadīth |
| خ | kh | خالد | khālid |
| د | d | ديوان | dīwān |
| ذ | dh | معاذ | mu'ādh |
| ر | r | خراج | kharāj |
| ز | z | جزية | jizyah |
| س | s | سراب | sarāb |
| ش | sy | شمس | syams |
| ص | ṣ | صبر | ṣabr |
| ض | ḍ | ضمير | ḍamīr |
| ط | ṭ | طاهر | ṭāhir |
| ظ | ẓ | ظهر | ẓuhr |
| ع | ' | عبد | 'abd |
| غ | gh | غرر | gharar |
| ف | f | فقه | fiqh |
| ق | q | قاضى | qādi |
| ك | k | كأس | ka's |
| ل | l | لبن | laban |

| <u>Huruf Arab</u> | <u>Huruf Latin</u> | <u>Contoh</u> | <u>Transliterasi</u> |
|-------------------|--------------------|---------------|----------------------|
| م | m | لقمان | luqmān |
| ن | n | ابن | ibn |
| هـ | h | هبط | habata |
| و | w | وصل | wasl |
| ي | y | يسار | yasār |
| ة | h | قلعة | qal'ah |

2. Vokal Panjang

| <u>Huruf Arab</u> | <u>Huruf Latin</u> | <u>Contoh</u> | <u>Transliterasi</u> |
|-------------------|--------------------|---------------|----------------------|
| ا | ā | قضى, كاتب | kātib, qadā |
| و | ū | حروف | hurūf |
| ى | ī | كريم | karīm |

3. Vokal Pendek

| <u>Huruf Arab</u> | <u>Huruf Latin</u> | <u>Contoh</u> | <u>Transliterasi</u> |
|-------------------|--------------------|---------------|----------------------|
| اَ (fatḥah) | a | فعل | fa 'ala |
| اِ (kasrah) | i | حسب | ḥasiba |
| اُ (ḍammah) | u | كتب | kutiba |

4. Diftong

| <u>Huruf Arab</u> | <u>Huruf Latin</u> | <u>Contoh</u> | <u>Transliterasi</u> |
|-------------------|--------------------|---------------|----------------------|
| و | aw | قَوْل | qawl |
| ي | ay | سَيْف | sayf |
| يَ | iy | رَجْعِي | raj'iy |
| وَّ | uw | عَدُو | 'aduw |

SENARAI SINGKATAN

| | |
|-----------|-----------------------------|
| AP | Akaun Peserta |
| AKP | Akaun Khas Peserta |
| ATP | Akaun Tanpa Penyertaan |
| Bil. | bilangan |
| h | halaman |
| H a | hipotesis alternatif |
| ibid | rujukan yang berturut |
| j | jilid |
| op.cit | rujukan yang berselang |
| RM | Ringgit Malaysia |
| s.a.w | ṣallaallāh 'alayh wa sallam |
| s.w.t | subḥānahu wa ta'ālā |
| Sdn. Bhd. | Sendirian Berhad |
| t.t | tanpa tahun |
| T.T.P | tanpa tempat terbit |