

PERKEMBANGAN SISTEM TAKAFUL DI MALAYSIA:
KEPRIHATINAN DI KALANGAN SISWAZAH

Tesis yang dikemukakan kepada Kolej Perniagaan Universiti Utara Malaysia adalah
merupakan sebagai sebahagian daripada syarat pengijazahan
Program Sarjana Sains (Pengurusan)

Oleh

Mohd. Isa bin Mohd.Deni

2009



KOLEJ PERNIAGAAN
(College of Business)
Universiti Utara Malaysia

PERAKUAN KERJA KERTAS PROJEK
(Certification of Project Paper)

Saya, mengaku bertandatangan, memperakukan bahawa
(I, the undersigned, certified that)

MOHD.ISA BIN MOHD.DENI

Calon untuk Ijazah Sarjana
(Candidate for the degree of) **MASTER OF SCIENCE (MANAGEMENT)**
telah mengemukakan kertas projek yang bertajuk
(has presented his/her project paper of the following title)

PERKEMBANGAN SISTEM TAKAFUL DI MALAYSIA:
KEPRIHATINAN DI KALANGAN SISWAZAH

Seperti yang tercatat di muka surat tajuk dan kulit kertas project
(as it appears on the title page and front cover of the project paper)

Bahawa kertas projek tersebut boleh diterima dari segi bentuk serta kandungan dan meliputi bidang ilmu dengan memuaskan.
(that the project paper acceptable in the form and content and that a satisfactory knowledge of the field is covered by the project paper).

Nama Penyelia : **DR. AZIZI ABU BAKAR**
(Name of Supervisor)

Tandatangan : _____
(Signature)

Tarikh : **30 OGOS 2009**
(Date)

KEBENARAN MERUJUK TESIS

Tesis ini dikemukakan sebagai memenuhi sebahagian daripada keperluan pengurniaan Ijazah Sarjana Sains (Pengurusan) Universiti Utara Malaysia (UUM). Saya dengan ini bersetuju membenarkan pihak pengurusan Universiti Utara Malaysia mempamerkannya sebagai bahan rujukan umum. Saya juga bersetuju bahawa sebarang bentuk salinan sama ada secara keseluruhan atau sebahagian daripada tesis ini untuk tujuan akademik perlulah mendapat kebenaran daripada Penyelia Tesis atau Dekan Sekolah Siswazah terlebih dahulu. Sebarang bentuk salinan dan cetakan bagi tujuan komersil adalah dilarang sama sekali tanpa kebenaran bertulis daripada penyelidik. Pernyataan rujukan kepada penyelidik dan Universiti Utara Malaysia perlulah dinyatakan jika rujukan ke atas tesis ini dilakukan.

Kebenaran untuk menyalin atau menggunakan tesis ini sama ada secara sebahagian atau sepenuhnya hendaklah dipohon melalui:

Dekan Akademik

Kolej Perniagaan

Universiti Utara Malaysia

06010 Sintok

Kedah Darul Aman

ABSTRAK

Takaful atau insurans Islam merupakan sebahagian daripada industri kewangan Islam yang pesat berkembang. Walaubagaimanapun sambutan terhadapnya yang agak perlahan di kalangan masyarakat sering menimbulkan persoalan sedangkan pelbagai usaha telah dilakukan oleh pihak industri dan kerajaan untuk membangunkan sistem ini. Kajian ini menyelidiki faktor yang menyebabkan masyarakat tidak menyertai takaful atau sebaliknya. Kajian juga turut dilakukan untuk mengkaji sejauh manakah kefahaman responden terhadap takaful, bagaimanakah persepsi mereka, serta apakah wujud perkaitan antara kefahaman dan persepsi seseorang dengan penyertaannya terhadap takaful. Sejarah kemunculan takaful serta konsep asasnya, prinsip-prinsip yang digunakan dan perbezaan takaful dengan insurans konvensional turut dibincangkan. Untuk itu penyelidik telah menjalankan kajian terhadap sekumpulan pelajar ijazah tinggi sebuah universiti tempatan berdasarkan borang soal selidik yang diedarkan. Data yang telah diperolehi dianalisis menggunakan analisis deskriptif, peratusan, frekuensi, min, sisihan piawai, dan khi kuasa dua. Dapatan kajian menunjukkan, faktor utama responden tidak menyertai perlindungan itu ialah kerana tidak mendapat maklumat yang jelas mengenainya. Kajian ini mendapati bahawa kefahaman dan persepsi yang baik adalah signifikan dengan penyertaan takaful, tetapi ia bukanlah suatu hubungan yang kuat, ini kerana didapati sebahagian besar peserta takaful juga masih tidak mempunyai kefahaman dan persepsi yang baik tentang takaful.

ABSTRACT

Takaful or Islamic insurance is part of well-growth Islamic finance industry today. Many efforts have been done by the government and the industry player, however the small participation from the society is always doubted. This research try to find what are the factors that people do not join takaful. The author also want to find how far the respondent understand about takaful and what are their perceptions about it, furthermore both aspects influenced their participation. square This research also discussed about the takaful history, its basic concepts, principles which applied and the differences with conventional insurance. To get the objectives, the author has selected a group of postgraduate students of a local university and distributed questionnaires. To analyze the collected data, author used descriptive analysis, percentages, frequencies, mean, standard deviation and khi The results revealed that the prime factor of respondent do not join takaful because they do not have clear information about it. Respondent's understanding and their perception are significant with the participation in takaful but not so strong because majority of those who joined takaful probably not understand well and lead negative perception about it.

**PERKEMBANGAN SISTEM TAKAFUL DI MALAYSIA:
KEPRIHATINAN DI KALANGAN SISWAZAH.**

ISI KANDUNGAN

MUKA SURAT

Kebenaran Merujuk Tesis	ii
Abstrak	iii
Abstract	iv
Penghargaan	v
Senarai Kandungan	vi
Senarai Jadual	viii
Senarai Carta	ix
BAB 1: PENGENALAN	1
1.1 Pendahuluan	1
1.2 Pernyataan Masalah	1
1.3 Objektif Kajian	2
1.4 Kepentingan Kajian	3
1.5 Signifikan Kajian	3
1.6 Skop Kajian	4
1.7 Rumusan	5
BAB 2: SOROTAN KARYA	6
2.1 Pendahuluan	6
2.2 Sejarah dan Kedudukan Takaful di Sisi Islam	6
2.3 Konsep Asas Takaful	10
2.4 Prinsip-prinsip Syariah Yang Digunakan Dalam Industri Takaful	11
2.5 Perbezaan Antara Takaful dan Insurans Konvensional	21
2.6 Perkembangan Industri Takaful di Malaysia	33
2.7 Kerangka Teori	39
2.8 Hipotesis	40
2.9 Rumusan	40
BAB 3: METODOLOGI KAJIAN	41
3.1 Pendahuluan	41
3.2 Kerangka Kajian	41
3.3 Persampelan Kajian	42
3.4 Intrumen Kajian	42
3.5 Unit Analisis	41
3.6 Kaedah Pengumpulan Data	43
3.7 Analisis Data	44
3.8 Rumusan	45

BAB 4: ANALISIS DATA DAN DAPATAN KAJIAN	46
4.1 Pendahuluan	46
4.2 Ujian Kebolehpercayaan	47
4.3 Profil Responden	48
4.4 Gelagat Peserta Takaful	53
4.5 Gelagat Responden Yang Tiada Takaful	55
4.6 Kefahaman Terhadap Sistem dan Konsep Takaful	56
4.7 Persepsi Terhadap Takaful	57
4.8 Hubungan Antara Pemilikan Takaful dan Kefahaman	59
4.9 Hubungan Antara Pemilikan Takaful dan Persepsi	59
4.10 Rumusan	60
BAB 5: KESIMPULAN DAN CADANGAN	61
5.1 Pendahuluan	61
5.2 Rumusan Kajian	61
5.3 Cadangan	64
5.4 Penutup	65
BIBLIOGRAFI	67
LAMPIRAN A: Data Kajian	
LAMPIRAN B: Borang Kajiselidik	

SENARAI JADUAL

4.1 Ujian Kebolehpercayaan Soalan	47
4.2 Kefahaman Responden	57

SENARAI CARTA

4.1 Jantina Responden	48
4.2 Program Pengajian Responden	48
4.3 Kerjaya Responden	49
4.4 Umur Responden	50
4.5 Status Perkahwinan	51
4.6 Jumlah Pendapatan	52
4.7 Pemilikan Takaful	53

BAB PERTAMA:

PENGENALAN

1.1 PENDAHULUAN

Bab ini akan menghuraikan secara umum apakah relevannya kajian ini dilakukan dan rangka keseluruhan kajian. Beberapa perkara dibincangkan agar mudah pembaca memahami situasi industri kewangan Islam di Malaysia khususnya industri takaful.

1.2 PERNYATAAN MASALAH

Penembusan pasaran insurans dan takaful dalam kalangan masyarakat negara ini masih di tahap yang amat rendah apatah lagi di kalangan bumiputera. Apa yang jelas ialah kebanyakan mereka masih tidak menyedari bahawa perlindungan takaful merupakan salah satu instrumen yang penting dalam pengurusan risiko. Jika keadaan ini berterusan hasrat kerajaan untuk melihat sekurang-kurangnya 20% industri kewangan di negara ini di kuasai oleh kewangan Islam tidak akan kesampaian. Sehingga April 2009 hanya 7% sahaja pasaran takaful telah ditembusi (Bernama, 27 April 2009).

Dari aspek masyarakat bumiputera, keadaan ekonomi moden yang semakin mencabar ini amat perlu diberi perhatian yang serius. Corak pemikiran yang terlalu bergantung terhadap kerajaan, terutamanya ketika menghadapi sesuatu musibah sepatutnya tidak berlaku kerana risiko kesempitan kewangan boleh diatasi jika aspek pengurusan risiko telah dilaksanakan awal-awal lagi.

The contents of
the thesis is for
internal user
only

BIBLIOGRAFI

- Ab Mumin Ab Ghani (1999), *Sistem Kewangan Islam di Malaysia*. Kuala Lumpur: Jabatan Kemajuan Islam Malaysia.
- Afzal ur Rahman (1994), *Doktrin Ekonomi Islam*. Osman Ahmad dan Mazni Othman (terj.). Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.
- Ahmad Hidayat Buang (1993) Kebebasan Berkontrak di Dalam Undang-undang Islam. *Jurnal Syariah* 1(2), 253. Universiti Malaya.
- _____ (1996) Takaful: Akad Insurans atau Mudarabah? *Jurnal Syariah*, 4 (1), 139. Universiti Malaya.
- Asmak Abd.Rahman et.al (2008) *Sistem Takaful Di Malaysia- Isu-isu Kontemporari*. Kuala Lumpur: Penerbit Universiti Malaya.
- Azila Ahmad Sharkawi (1998), Akad-akad Muamalah Dalam Fiqh: Satu Analisis, *Jurnal Syariah* 6 (3), 40. Universiti Malaya.
- Azman b. Ismail dan Kamaruzaman b.Abdullah (2000) *Takaful – Teori dan Praktis*. Kuala Lumpur: The Malaysian Insurance Institute & Takaful Nasional Sdn.Bhd.
- Bukhari, Muhammad Ibn. Ismail al- (t.t) *Sahih al- Bukhari*. Istanbul: al-Maktabah al- Islamiyyah.
- Burhanuddin Abdullah (2004) *Takaful Keluarga: Sambutan di Kalangan Kakitangan Akademik Universiti Malaya*. Universiti Malaya, Akademi Pengajian Islam.
- Chang Sok Ling (1999) *Pembelian Insurans Nyawa: Satu Kajian Ke Atas Pemegang Polisi dan Bukan Pemegang Polisi*. Universiti Malaya, Fakulti Perniagaan & Perakaunan.
- Dusuki, Muhammad al-Sayyid al- (1967) *Al- Ta'min wa Mawqif al- Syari'ah, Kitab al- Ta'min*. Kaherah: al-Majlis al-A'la li al-Shu'un al-Islamiyyah.
- Hakiminhafiz Husain.(2004) *Sambutan di Kalangan Mahasiswa Akademi Pengajian Islam UM Terhadap Skim Takaful Am Kenderaan*. Universiti Malaya,Akademi Pengajian.
- Hiew Kum Yen (2005) *Understanding Life and Medical Insurance in Malaysia*. Malaysia:Hikuyu Services.
- Ibn. Manzur (1994) *Lisan al 'Arab* (14). Beirut: Dar Sadir.

- Jamil Osman (1990) Satu Tinjauan Tentang Unsur-unsur Gharar Di dalam Insurans di Pandang dari Kacamata Islam, *Light On Islamic Economics*, 2(1), 21.
- Joni Tamkin Borhan (2005) Prinsip Syariah Dalam Perniagaan Takaful Di Malaysia- *Seminar Peranan Industri Takaful Dalam Perkembangan Ekonomi di Malaysia*. Universiti Malaya, Akademi Pengajian Islam.
- Khatib, Muhammad al Sharbini al- (1958), *Mughni al Muhtaj*. Kaherah.
- Majlis Fatwa Kebangsaan (1972) *Cabutan Minit Mesyuarat Persidangan Jawatakuasa Fatwa Kali ke 5* pada 15 Jun 1972. Kuala Lumpur.
- MIF Monthly-Supplement Series (2008), *Takaful Industry in Malaysia: Performance and Key Developments*. Kuala Lumpur.
- Mohammad Muslehuddin (1969), *Insurance ad Islamic Law*. Lahore: Islamic Publication Limited.
- Mohd Daud Bakar (1997) Hukum Islam: Antara Prinsip Syariah dan Perbendaharaan Fiqh. *Seminar Hukum Islam Semasa Peringkat Kebangsaan*. Universiti Malaya, Akademi Pengajian Islam.
- _____ (1998) Kedinamikan Shari'ah Dalam Memenuhi Tuntutan Muamalah Perbankan Moden. *Jurnal Syariah*. 6(7), 69. Universiti Malaya
- Mohd.Fadzli Yusof (1996) *Takaful: Sistem Insurans Islam*. Kuala Lumpur: Utusan Publication and Distributors.
- Mohd.Fauzi Abu dan Kamaruzaman Noordin (2005) Perkembangan dan Prospek Industri Takaful Global, *Seminar Peranan Industri Takaful Dalam Perkembangan Ekonomi di Malaysia*. Universiti Malaya, Akademi Pengajian Islam.
- Mohd.Ma'sum Billah (2003). *Islamic and Modern Insurance: Principles and Practices*. Selangor: Ilmiah Publisher.
- Mohd.Rizal Mokhtar (1999) *Pelaksanaan Sistem Mudarabah dalam Skim Takaful Am di Syarikat Takaful Malaysia Berhad*. Jabatan Syariah dan Ekonomi. Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya.
- Muhammad Abu Zuhrah(1961): *Majallah Hadarah al- Islam*. Damsyik.
- Muhamad Nejatullah Siddiqi (1981) *Muslim Economic Thinking: A Survey of Contemporary Literature*. Leicester: The Islamic Foundation.

-
- (1985) *Insurance in Islamic Economy*. Leicester: The Islamic Foundation.
- Nadawi, Ali al- (2004), *Al-Qaw'id al-Fiqhiyyah*, Damsyik: Dar al-Qalam.
- Nik Ramlah Nik Mahmood (1991) *Takaful The Islamic System of Mutual Insurance- The Malaysian Experince*.A.L.Q. (6). 292.
- Qusyairi, Abu Husain Muslim Ibn al-Hajjaj Ibn Muslim al- (1981), *Sahih Muslim bi Sharh al-Nawawi*. Mesir: Al-Matba'ah al-Misriyyah wa Makatabuha.
- Saiful Azhar Rosli (2005) *Critical Issues on Islamic Banking and Financial Markets*.Kuala Lumpur: Dinamas Publishing.
- Sheridan J.Coakes(2005) *SPSS:Analysis Without Anguish: version12 for Windows*, John Wiley & Sons Australis Ltd.
- Sobri Solomon (1989) *Ekonomi Islam:Pengenalan Sistem dan Kemungkinan*. Selangor: Al-Rahmaniah (Badan Dakwah dan Kebajikan Islam Malaysia).
- Syarbaji, Mustafa al-Khin, Mustafa al-Bugho dan Ali al- (2005) *Al-Fiqh al-Manhaji* (terj.). Kuala Lumpur: Pustaka Salam.
- Syukriah Zakaria (2004) *Pemahaman dan Sambutan Masyarakat Terhadap Skim Takaful :Kajian di Bagan Serai,Perak*. Universiti Malaya, Akademi Pengajian Islam.
- Uma Sekaran(2003) *Research Method For Business – A skill building approach 4th Edition*, John Wiley & Sons Inc.
- Wan Marhaini Wan Ahmad et.al (2005) Elemen Riba dan Gharar Dalam Insurans *Seminar Peranan Industri Takaful Dalam Perkembangan Ekonomi di Malaysia*. Universiti Malaya, Akademi Pengajian Islam.
- Wan Mohd.Nazri Wan Osman, Salbiah Amran dan Ibrahim Iskandar Azmi (2005) Sumbangan Takaful Terhadap Pembangunan Ekonomi, *Seminar Peranan Industri Takaful Dalam Pembangunan Ekonomi Di Malaysia*. Universiti Malaya, Akademi Pengajian Islam
- Zarina Mohd.Nor (2006) *Pemahaman di Kalangan Mahasiswa APIUM Terhadap Perbandingan Insurans Konvensional dan Takaful*. Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya.
- Zarqa', Mustafa Ahmad al- (1984) *Nizam al Ta'min : Haqiqatuhu wa al Ra'y al Syar'i fihi*. Beirut.

Zuhayli, Wahbah al- (1996), *Al-Fiqh al- Islami wa Adillatuhu*. Damsyik:
Dar al-Fikr.

SUMBER INTERNET

Annual Takaful Statistic.(2007) Capaian pada 20 April 2009 dari
<http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=12&pg=683&ac=62&yr=2007>

Bernamea.com (27 April 2009) *Takaful Penetration To Grow To 12 Pct By 2012*
Capaian pada 2 Mei 2009 dari
<http://www.bernama.com/bernama/v5/newsindex.php?id=407298>

_____ (15 April 2009) *Malaysia, Saudi Arabia Are Top Global Takaful Markets.* Capaian pada 29 Julai 2009 dari
<http://www.bernama.com/bernama/v5/newsindex.php?id=404262>

Harakahdaily.net (14 Nov.2006) *Warga Emas Dicarum Skim Takaful.* Capaian pada 2 Mei 2009 dari
http://www.harakahdaily.net/index.php?option=com_content&task=view&id=5220&Itemid=55

_____ (27 Julai 2008) *Selangor peruntukkan RM30juta carum insurans warga emas.* Capaian pada 2 Mei 2009 dari
http://www.harakahdaily.net/index.php?option=com_content&task=view&id=16031&Itemid=99999999

MIFC. Takaful overview.Capaian pada 25 Disember 2008 dari
http://www.mifc.com/index.php?ch=cat_int_takaful&pg=cat_int_takaful_over&tpt=mifc_2008

Takaful-ikhlas.com.(2009) *Takaful Ikhlas Model.* Capaian pada 2 Mei 2009 dari
<http://www.takaful-ikhlas.com.my/corporateProfile/takafulModel.asp>

Utusanonline.com(28 Januari 2009) *Penguasaan Pasaran Takaful Tersasar.* Capaian ada 2 Mei 2009,dari
http://www.utusan.com.my/utusan/info.asp?y=2009&dt=0128&pub=Utusan_Malaysia&sec=Ekonomi&pg=ek_02.htm

Zaharuddin.net (7 Mac 2007) *Perbezaan Insurans Kovenasional dan Takaful.* Capaian pada 25 April 2009 dari <http://www.zaharuddin.net/content/view/307/101/>