

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYERTAAN
MASYARAKAT TERHADAP TAKAFUL**

HAFIZAH ZAINAL

**SARJANA SAINS (PENGURUSAN)
UNIVERSITI UTARA MALAYSIA
DISEMBER 2013**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYERTAAN
MASYARAKAT TERHADAP TAKAFUL**

Oleh

HAFIZAH ZAINAL

**Desertasi Diserahkan Kepada
Othman Yeop Abdullah Graduate School of Business,
Universiti Utara Malaysia,
Sebagai Memenuhi Syarat Untuk Pengijazahan Sarjana**

KEBENARAN UNTUK MENGGUNAKAN

Dalam membentangkan desertasi ini sebagai memenuhi keperluan untuk penganugerahan ijazah pasca siswazah daripada Universiti Utara Malaysia (UUM), saya bersetuju bahawa Perpustakaan universiti ini boleh mendapatkan desertasi ini secara percuma untuk pemeriksaan. Saya juga bersetuju bahawa, kebenaran untuk membuat salinan desertasi ini dalam apa cara sekalipun sama ada secara keseluruhan atau sebahagiannya dengan tujuan ilmiah, boleh diberikan oleh penyelia atau semasa ketiadaan mereka, boleh diberikan oleh Dekan Othman Yeop Abdullah Graduate School of Business di mana saya menjalankan desertasi ini. Adalah difahamkan bahawa, sebarang salinan atau penerbitan atau penggunaan bahagian desertasi ini untuk kepentingan kewangan adalah tidak dibenarkan tanpa kebenaran bertulis daripada saya. Adalah perlu untuk memahami juga bahawa, pengiktirafan yang sewajarnya hendaklah diberikan kepada saya dan pihak UUM untuk sebarang kegunaan keserjanaan yang boleh dibuat daripada apa-apa bahan yang terdapat dalam desertasi saya.

Sebarang permintaan kebenaran untuk membuat salinan atau menggunakan bahan-bahan dalam desertasi ini secara keseluruhan atau sebahagian daripadanya hendaklah dialamatkan kepada;

Dekan Othman Yeop Abdullah Graduate School of Business

Universiti Utara Malaysia

06010 UUM Sintok

Kedah Darul Aman.

ABSTRAK

Takaful merupakan insurans Islam yang mana alternatif insurans konvensional yang paling sesuai kepada individu dan institusi kewangan. Insurans Islam (takaful) dan konvensional merupakan dua kontrak yang berbeza walaupun kedua-duanya mempunyai matlamat yang sama iaitu mengurangkan bebanan kewangan dan melindungi peserta mereka daripada kesukaran. Secara umumnya, masyarakat Islam itu sendiri tidak sepenuhnya menerima dan melanggan perkhidmatan yang ditawarkan oleh takaful disebabkan kurangnya kesedaran terhadap peranan takaful dalam ekonomi dan kehidupan mereka walaupun pada asasnya mengetahui syarikat takaful telah beroperasi dan mengikuti prinsip-prinsip Islam yang bebas dari *riba*, *maysir* dan *gharar*. Tujuan penyelidikan ini adalah untuk mengkaji faktor-faktor yang mempengaruhi penyertaan masyarakat terhadap takaful dalam memberi pemahaman dan pendedahan terhadap produk yang lebih baik serta menguntungkan berbanding syarikat insurans konvensional. Selain itu, penyelidikan ini juga bertujuan membantu memberikan informasi terutamanya kepada masyarakat Islam itu sendiri amnya dan khasnya kepada masyarakat berbilang kaum di Malaysia kerana mungkin kurangnya kesedaran dan pengetahuan mengenai kewujudan sistem takaful di Malaysia. Dengan melibatkan sejumlah 330 responden dalam penyelidikan ini, soalan kaji selidik berstruktur telah di edarkan kepada pelajar ijazah lanjutan dalam pelbagai bidang di Universiti Utara Malaysia, Kedah. Objektif utama penyelidikan adalah untuk mendapatkan maklumat mengapa sambutan dari masyarakat Malaysia terutamanya dan amnya masih kurang menyertai takaful ataupun tidak memilih takaful bagi keperluan insurans mereka. Penyelidikan ini menguji empat hipotesis utama yang berhubung kait faktor-faktor yang mempengaruhi penyertaan masyarakat terhadap takaful. Hasil dapatan menunjukkan faktor demografi, kefahaman dan kesedaran awam mempunyai hubungan signifikan yang positif. Manakala faktor persepsi kualiti perkhidmatan tidak terdapat hubungan yang signifikan dan bernilai negatif. Kesemua hipotesis ini diuji menggunakan teknik Analisis Ujian-T Sampel Terbuka, Analisis Varians Satu Hala (*One Way ANOVA*) dan Analisis Korelasi *Pearson*. Keputusan penyelidikan tersebut membawa kepada cadangan khusus kepada pihak pengendali takaful, kerajaan dan penyelidikan akan datang.

ABSTRACT

Takaful is Islamic insurance which is the most suitable alternate of conventional insurance for individuals and financial institutions. Takaful and conventional insurances are two different contracts even though both have the same goal, which is to reduce the financial burden and protect their participants from difficulties. In general, takaful services are not fully accepted and subscribed by the Islamic community themselves due to the lack of awareness of takaful roles in their lives and their economy even though the takaful services (products) are known to be managed and operate on Islamic principles which are free from *riba*, *maysir* and *gharar*. The purpose of this research is to examine the factors that influencing participation of society towards takaful in order to provide better understanding and exposure the products whereby more profitable than conventional insurance companies. In addition, this research also aims to provide information especially to the Muslim community itself and the multi-racial society in Malaysia because among of them are possibility to lack of awareness and knowledge about the existence takaful system in Malaysia. By involving a total of 330 respondents in this research, a structured survey questions were distributed to graduate students in various disciplines in Universiti Utara Malaysia, Kedah. The main objective of this research is to gain information why Malaysian community especially from the Islamic community is not fully participating in takaful or not subscribing takaful for their insurance needs. This study tested four main hypotheses related to the factors that influence the community participation in takaful. The results showed that demographic factors, understanding and public awareness have significant positive relationship. While the perception of service quality factors are not significant relationship and negative value. All hypotheses were tested using techniques of Interdependent Sample t-test, One Way ANOVA and Pearson correlation analysis. Hence, the results have lead to the specific recommendations towards takaful operator, government and future researcher.

PENGHARGAAN

Alhamdulillah, dipanjatkan kesyukuran ke hadrat Allah s.w.t kerana dengan limpah kurnia serta keizinanNya yang telah memberi kekuatan dan keupayaan kepada penyelidik untuk menyiapkan disertasi ini dalam tempoh yang ditetapkan. Sekalung penghargaan dan terima kasih tidak terhingga kepada penyelia, Prof. Madya Dr. Azizi Bin Abu Bakar di atas segala bimbingan, nasihat, perhatian yang tidak ternilai dalam menyelia disertasi ini dari permulaan sehingga berjaya menyiapkan disertasi ini dengan sempurna. Jasa beliau yang sanggup meluangkan masa dalam urusan penyeliaan ini amatlah dihargai.

Terima kasih juga diucapkan kepada Dekan *Othman Yeop Abdullah Graduate School of Business*, kakitangan akademik dan bukan akademik dari Perpustakaan Sultanah Bahiyah dan semua fakulti di Universiti Utara Malaysia di atas kerjasama secara langsung dan tidak langsung dalam menyiapkan disertasi ini. Terima kasih juga tidak terhingga kepada responden yang terlibat dalam meluangkan masa dalam memberi maklumbalas dengan mengembalikan borang soal selidik yang telah diedarkan kepada mereka.

Segunung penghargaan dan ucapan terima kasih tidak terhingga diucapkan juga kepada kedua ibubapa iaitu En. Zainal Abd. Hamid dan Pn. Samsinah Hashim di atas segala sokongan, pengorbanan, dan doa mereka yang telah mengiringi kejayaan pada hari ini. Didikan, pengorbanan dan dorongan nasihat yang tidak putus daripada mereka ini menjadi mercu kekuatan kepada penyelidik untuk berjuang dalam menyiapkan disertasi ini. Kepada adik-beradik dan seluruh ahli keluarga yang juga tidak pernah jemu dalam memberikan nasihat dan motivasi kepada penyelidik semasa berada di saat kesukaran amat dihargai.

Akhir sekali, tidak lupa juga diucapkan ribuan terima kasih kepada rakan-rakan seperjuangan yang banyak membantu penyelidik dalam segala hal termasuklah perkongsian ilmu, idea dan komen sejak dari permulaan disertasi ini dijalankan sehinggalah dapat menyiapkan disertasi ini dengan sempurna. Jasa kalian amat dihargai, hanya Allah s.w.t sahaja yang dapat membalasnya.

ISI KANDUNGAN

TAJUK	MUKA SURAT
Kebenaran Untuk Menggunakan	ii
Abstrak	iii
<i>Abstract</i>	iv
Penghargaan	v
Isi Kandungan	vi
Senarai Jadual	x
Senarai Gambar Rajah	xi
Senarai Singkatan Perkataan	xii

BAB PERTAMA

PENGENALAN

1.0	Pengenalan	1
1.1	Penyataan Masalah	4
1.2	Persoalan Kajian	8
1.3	Objektif Kajian	9
1.4	Kepentingan Kajian	10
1.5	Skop Kajian	12
1.6	Batasan Kajian	12
	1.6.1 Kos	12
	1.6.2 Kekangan Masa	13
	1.6.3 Data dan Maklumat	14
1.7	Organisasi Tesis	14
1.8	Takrifan Istilah Utama	15
	1.8.1 Gharar	15
	1.8.2 Maysir	16
	1.8.3 Riba'	16
	1.8.4 Tabarru'	17
	1.8.5 Mudharabah/ Wakalah	17

BAB KEDUA
ULASAN KARYA

2.0	Pengenalan	19
2.1	Definisi Insurans	20
2.1	Definisi dan Perkembangan Takaful	20
2.3	Bantahan Islam Terhadap Konsep Insurans Barat	24
2.4	Perbezaan antara Takaful dan Insurans Konvensional	26
	2.4.1 Perbezaan dari Sudut Hukum syariah	26
	2.4.2 Kesan Perbezaan antara Kontrak Takaful dan Insurans	28
2.5	Kegunaan Takaful	31
2.6	Penyertaan Masyarakat Terhadap Takaful	32
2.7	Faktor Demografi dan Penyertaan Masyarakat Terhadap Takaful	33
	2.7.1 Umur	33
	2.7.2 Jantina	35
	2.7.3 Pendapatan	36
2.8	Kesedaran Awam dan Penyertaan Masyarakat Terhadap Takaful	37
2.9	Persepsi Kualiti Perkhidmatan dan Penyertaan Masyarakat Terhadap Takaful	39
2.10	Kefahaman dan Penyertaan Masyarakat Terhadap Takaful	41
2.11	Kesimpulan	42

BAB KETIGA
METODOLOGI KAJIAN

3.0	Pengenalan	43
3.1	Rangka Kerja Kajian	44
3.2	Hipotesis	47
3.3	Rekabentuk Kajian	48
3.4	Definisi Operasi	51
	3.4.1 Penyertaan Masyarakat	51
	3.4.2 Faktor Demografi	52
	3.4.3 Kefahaman	52
	3.4.4 Kesedaran Awam	53
	3.4.5 Persepsi Kualiti Perkhidmatan	54
3.5	Pengukuran Pembolehubah/Instrumen	55
	3.5.1 Pembolehubah dan Pengukuran	55
	3.5.2 Tafsiran Pembolehubah	55
	3.5.3 Pengukuran Kepada Penyertaan Masyarakat	56

3.5.4	Pengukuran Kepada Kefahaman	58
3.5.5	Pengukuran Kepada Kesedaran Awam	60
3.5.6	Pengukuran Kepada Persepsi Kualiti Perkhidmatan	61
3.6	Populasi dan Sampel	63
3.6.1	Populasi	63
3.6.2	Saiz Sampel	64
3.6.3	Unit Analisis	66
3.7	Proses Pengumpulan Data	67
3.7.1	Data Primer	67
3.7.2	Data Sekunder	67
3.8	Teknik-teknik Analisis Data	68
3.9	Kajian Rintis	70
3.10	Analisis Data	72
3.10.1	Penyelidikan Deskriptif	73
3.10.2	Penyelidikan Inferensi	73
3.10.2.1	Ujian-T	74
3.10.2.2	Ujian Varians (ANOVA)	75
3.10.2.3	Pekali Korelasi Pearson	75
3.11	Kesimpulan	76

BAB EMPAT

DAPATAN DAN PERBINCANGAN

4.0	Pengenalan	77
4.1	Kadar Respon	78
4.2	Analisis Ujian Kebolehpercayaan	78
4.3	Analisis Deskriptif	85
4.4	Faktor Demografi dan Penyertaan Masyarakat	87
4.4.1	Hipotesis 1	87
4.4.1.1	Analisis Ujian-T (Sampel Bebas)	87
4.4.1.2	Analisis Varians Satu Hala (<i>One Way ANOVA</i>)	89
4.5	Analisis Korelasi Pearson	91
4.6	Hipotesis 2	94
4.7	Hipotesis 3	95
4.8	Hipotesis 4	96
4.9	Rumusan	99

BAB LIMA
KESIMPULAN DAN CADANGAN

5.0	Pengenalan	101
5.1	Perbincangan Objektif	103
5.1.1	Perbincangan Objektif Pertama	103
5.1.2	Perbincangan Objektif Kedua	104
5.1.3	Perbincangan Objektif Ketiga	105
5.1.4	Perbincangan Objektif Keempat	107
5.2	Batasan Kajian	108
5.3	Cadangan	109
5.3.1	Pihak Pengendali Takaful	110
5.3.2	Peranan Pihak Kerajaan	111
5.3.3	Penyelidik Akan Datang	111
5.4	Kesimpulan	113
5.5	Bibliografi	114
	Lampiran	124

SENARAI JADUAL

NAMA JADUAL	MUKA SURAT
Jadual 3.1 : Item-item Penyertaan Masyarakat terhadap Sistem dan Konsep Takaful	57
Jadual 3.2 : Item-item Kefahaman terhadap Sistem dan Konsep Takaful	59
Jadual 3.3 : Item-item Kesedaran Awam terhadap Takaful	60
Jadual 3.4 : Item-item Persepsi Kualiti Perkhidmatan	62
Jadual 3.5 : Jumlah Pelajar Mengikut Fakulti	64
Jadual 3.6 : Format skala Likert 5 poin	70
Jadual 3.7 : Tafsiran Kekuatan Pekali Korelasi	76
Jadual 4.1 : Keputusan Ujian Kebolehpercayaan	79
Jadual 4.2 : Ciri-ciri Demografi Responden	81
Jadual 4.3 : Insurans yang Paling Sesuai dengan Keperluan Responden	84
Jadual 4.4 : Insurans yang dilangani/Miliki oleh Responden	85
Jadual 4.5 : Statistik Deskriptif bagi Semua Pembolehubah	86
Jadual 4.6 : Ujian-t Sampel Bebas untuk Perbezaan antara Jantina dan Penyertaan Masyarakat	88
Jadual 4.7 : Ujian Analisis Varians Satu Hala (One-Way ANOVA) antara Umur dan Penyertaan Masyarakat Terhadap Takaful	90
Jadual 4.8 : Ujian Analisis Varians Satu Hala (<i>One-Way</i> ANOVA) antara Pendapatan dan Penyertaan Masyarakat Terhadap Takaful	91
Jadual 4.9 : Keputusan Korelasi Pearson	93
Jadual 4.10 : Hubungan Antara Dimensi Kefahaman Dan Penyertaan Masyarakat Terhadap Takaful	95
Jadual 4.11 : Hubungan Antara Dimensi Kesedaran Awam dan Penyertaan Masyarakat Terhadap Takaful	96
Jadual 4.12 : Hubungan Antara Dimensi persepsi kualiti perkhidmatan dan Penyertaan Masyarakat Terhadap Takaful	97
Jadual 4.13 : Kesimpulan Pengujian Hipotesis antara Penyertaan Masyarakat Terhadap Takaful	99

SENARAI GAMBARAJAH

NAMA RAJAH	MUKA SURAT
Rajah 3.1: Rangka Kerja Kajian Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penyertaan Masyarakat Terhadap Takaful	45

SENARAI SINGKATAN PERKATAAN

ANOVA	<i>Analysis of Variances Test</i>
COB	College of Business
CAS	College of Arts and Sciences
COLGIS	College of Law, Government and International Studies
H	Hipotesis
H1	Hipotesis Alternate
H0	Null Hipotesis
HEP	Hal Ehwal Pelajar
HTML	Hypertext markup Language
M	Masihi
MDRT	Million Dollar Round Table
N	Simbol Populasi
P	Simbol Signifikan
R	Simbol Korelasi
RM	Mata Wang Malaysia
S	Simbol Sampel
SIG.	Signifikan
SME	Small Medium Enterprise
SPSS	Statistical Package for Social Science
TN	Takaful Nasional
UUM	Universiti Utara Malaysia
WWW	World Wide Web

BAB PERTAMA

PENGENALAN

1.0 Pengenalan

Sektor perkhidmatan ekonomi dunia telah berkembang dengan pesatnya semenjak Perang Dunia ke-II. Industri insurans dunia telah meningkat kepada purata dua digit iaitu melebihi 10% semenjak tahun 1950. Menurut Browne & Kim (1993), pada pertengahan abad ke-18 telah berlakunya peningkatan di dalam industri insurans hayat antarabangsa iaitu melebihi purata tahunan sebanyak 25%.

Insurans Islam (Takaful) dan konvensional merupakan dua kontrak yang berbeza walaupun kedua-duanya mempunyai matlamat yang sama iaitu mengurangkan bebanan kewangan dan melindungi peserta mereka dari berlakunya sebarang bencana, kerugian akibat kemalangan seperti kebakaran, banjir, ribut dan sebagainya. Di samping itu, kontrak insurans Takaful dan konvensional merupakan sebahagian daripada pengurusan risiko korporat (Abdul Hamid, Jamil & Bany Ariffin, 2009). Perbezaan yang nyata antara kedua-dua insurans tersebut ialah Takaful merupakan insurans Islam berdasarkan undang-undang syariah, manakala insurans konvensional adalah sebaliknya. Kedua-duanya mempunyai sifat yang hampir sama seperti operasi perniagaan insurans, produk dan perkhidmatan yang ditawarkan kepada pelanggan.

The contents of
the thesis is for
internal user
only

BIBLIOGRAFI

- Abdul Rahim Abdul Wahab, Mervyn K. Lewis & M. Kabir Hassan (2007). *Islamic Takaful: Business Models, Shariah Concerns, and Proposed Solutions*. Thunderbird International Business Review, Vol. 49(3) 371–396
- Abdul Rahman, Z & Redzuan, H 2009, *Takaful: the 21st century insurance innovation*, McGraw Hill, Malaysia.
- Ab Mumin Ab Ghani (1999), *Sistem Kewangan Islam di Malaysia*. Kuala Lumpur: Jabatan Kemajuan Islam Malaysia.
- Ajmal Bhatti (2010). *The Growing of Takaful Insurance*. Asia Regional Seminar Organized by OECD and Bank Negara Malaysia under the sponsorship of the Government of Japan, Kuala Lumpur, 23- 24 September 2010.
- Ahmad Shukri Yazid, Juliana Arifin, Mohd Rasid Hussin, & Wan Norhayate Wan Daud (2012). Determinants of Family Takaful (Islamic Life Insurance) Demand: A Conceptual Framework for a Malaysian Study. *International Journal of Business and Management* Vol. 7, No. 6; March 2012
- Ahmad Nordin bin Mohd Zain (2000). *Insurans Islam (Takaful): Persepsi Kakitangan Universiti Utara Malaysia*. Universiti Utara Malaysia.
- Aslina Arshad (2008). *Tahap persepsi, kesedaran dan kepuasan orang ramai terhadap keberkesanan Program Hari Khas JPA Bersama Pelanggan anjuran Jabatan Perkhidmatan Awam Malaysia*. Universiti Malaya. Kuala Lumpur.
- Aziz, Z. (2003). *Building a Comprehensive Islamic Financial System: New Financial Opportunities. International conference on Islamic Insurance (Takaful): Promoting New Financial Opportunities*. London, United Kingdom.
- Azman Bin Mohd Noor & Mohamad Asmadi bin Abdullah (2011). *Takaful (Islamic Insurance) Benefit: Ownership and Distribution Issues in Malaysia*. *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, Volume-5 Number-3
- Bank Negara Malaysia (2007), *Shariah Resolutions in Islamic Finance*, Central Bank of Malaysia, Kuala Lumpur.
- Berekson, L. L. (1972). Birth Order, Anxiety, Affiliation and the Purchase of Life Insurance. *Journal of Risk and Insurance*, 39(1), 93-108.
- Bernhiem, B. D. (1991). How Strong Are Bequest Motives? Evidence Based on Estimates of the Demand for Life Insurance and Annuities. *Journal of Political Economy*, 99(5), 899-927

- Bilal Khan & Badrul Hassan (2013). *International Takaful Report 2012-2013*. Dome Publications, a member of the Dome Group. United Kingdom
- Burhanuddin Abdullah (2004) *Takaful Keluarga: Sambutan di Kalangan Kakitangan Akademik Universiti Malaya*. Universiti Malaya, Akademi Pengajian Islam.
- Campbell, R. A. (1980). The Demand for Life Insurance: An Application of the Economic of Uncertainty, *Journal of Finance*. 35:115-1172.
- Chang Sok Ling (1999) *Pembelian Insurans Nyawa: Satu Kajian Ke Atas Pemegang Polisi dan Bukan Pemegang Polisi*. Universiti Malaya, Fakulti Perniagaan & Perakaunan.
- Chapra, U. and Khan, T. (2000), “*Regulation and supervision of Islamic banks*”, Occasional Paper No. 3, Islamic Research Training Institute, Islamic Development Bank, Jeddah, pp. 55-7.
- Chen, R., Wong, K. A., & Lee, H. C. (2001). Age, Period, and Cohort Effects on Life Insurance Purchases in the U.S. *Journal of Risk and Insurance*, 68(2), 303-327.
- Chuan Yan Piaw (2012). *Asas Statistik Penyelidikan*. Malaysia: McGraw Hill Education.
- Christopher, J. C., & Kevin D. C. (2003). *Strategic Human Resource Practices, top management team social networks, and firm performance: The Role of HR practices in Creating Organizational Competitive Advantage*. *Academy Of Management Journal*, 46(6), 740-751.
- Divanna, Joseph, Shreih, Antoine (2009). *A New Financial Dawn. The Rise of Islamic Finance*. Leonardo and Francis Press Ltd, United Kingdom.
- 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.
- Fahimah Mohd Razif & Shamsiah Mohamad (2011). *Risiko- risiko Dalam Kewangan Semasa: Penilaian Daripada Perspektif Islam*. International Conference On Management (ICM 2011) Proceeding
- Ferber, R., & Lee, L. C. (1980). Acquisition and Accumulation of Life Insurance in Early Married Life. *Journal of Risk and Insurance*, 47(4), 713-734.
- Fischer, S. (1973). A Life Cycle Model of Life Insurance Purchases. *International Economic Review*. 14:132-152.
- Fleeson, W. (2007). *Studying personality processes: explaining change in between-persons*. Handbook of research methods in personality psychology (pp. 523-542). New York: Guilford Press.

- Fortune, P. (1973). A Theory of Optimal Life Insurance: Development and Tests. *Journal of Finance*, 28,587-600.
- Frenz, T & Soualhi, Y 2010, Takaful and reTakaful: principles and practices, Munich Re ReTakaful, Kuala Lumpur.
- Gibson J. J.(1966). *The sense Considered as Perceptual System*. Boston:Houghton Mifflin
- Gronroos, C. (1984), "A service quality model and its implications", *European Journal of Marketing*, Vol 18, No 4, pp 36-44.
- Hair, J.F., Black, W.C., Babin, B.J. and Anderson, R.E. (2010), *Multivariate Data Analysis*, Seventh edition, Prentice Hall, Upper Saddle River, New Jersey.
- Hakansson, N. H. (1969). Optimal Investment and Consumption Strategies Under Risk, and Uncertain Lifetime and Insurance, *International Economic Review*. 10: 443-466
- Hakimin hafiz Husain (2004) *Sambutan di Kalangan Mahasiswa Akademi Pengajian Islam UM Terhadap Skim Takaful Am Kenderaan*. Universiti Malaya, Akademi Pengajian.
- Hammond J.D., Houston D. B., & Melander E. R. (1967). Determinants of Household Life Insurance Premium Expenditure: An Empirical Investigation, *Journal of Risk and Insurance*. 34:397-408.
- Hamid, M. A., and Othman M. S. (2009). A study on the level of knowledge and understanding among Muslims towards the concepts, Arabic and Shariah terms in Islamic Insurance (Takaful). *European Journal of Social Sciences*, 10(3), 468-478.
- Hendon Redzuan, Zuriah Abdul Rahman & Sharifah Sakinah S. H. Aidid (2009). Economic Determinants of Family Takaful Consumption: Evidence From Malaysia. *International Review of Business Research Papers* Vol.5 No.5, 193-211
- Hussin Salamon & Maisaroh Mat Saad (2010). *Persepsi Ejen Takaful Terhadap Penyertaan Masyarakat Dalam Takaful Hayat*. Fakulti Pendidikan Universiti Teknologi Malaysia.
- Hwang, T., & Greenford, B. (2005). A Cross-Section Analysis of the Determinants of Life Insurance Consumption in Mainland China, Hong Kong, & Taiwan. *Risk Management & Insurance Review*, 8(1), 103-125
- Ismadi Ishak (2004). *Kefahaman tentang Persepsi Wakil Takaful Ikhlas Sdn. Bhd. Terhadap Kualiti Perkhidmatan*. Universiti Utara Malaysia.

- Joel, H. L. (1996). *Introduction to Data analysis: The Rules of Evidence*, Macintosh HD:DA:DA XI: Vol. I (006).
- Jamil Osman. (2003). The Issue of Gharar in Life Insurance, *Journal of IKIM*, 11(2), 56–64.
- Juliana Arifin, Ahmad Shukri Yazid & Zunaidah Sulong (2013). *A conceptual Model of Literature Review for Family Takaful (Islamic Life Insurance) Demand in Malaysia*. *International Business Research*; Vol. 6, No. 3; ISSN 1913-9004
- Kewangan Berhemat: *Apa itu Insurans* (2011). Dicapai pada 27 Ogos 2013 di <http://www.fomca.org.my/kewangan/index.php/insurans/456-apa-itu-insurans>
- Khan & Ahmad Ali (2004). *Difference between Islamic and Conventional Insurance*. *Insurance Journal*.
- Krejcie, Robert, V., Morgan, & Daryle, W. (1970). *Determining Sample Size for Research Activities*. Educational and Psychological Measurement.
- Kwadjo Ansah-Adu, Charles Andoh and Joshua Abor (2012). *Evaluating the cost efficiency of insurance companies in Ghana*. *The Journal of Risk Finance* Vol. 13 No. 1, 2012 pp. 61-76
- Lewis, F. D. (1989). Dependents and the Demand for Life Insurance, *American Economic Review*, 79: 452-466
- Liaquat A. K. (2007). *Meltdown in American Markets (An Islamic Perspective)*. Kansas: Washburn University in Topeka.
- Liebenberg, A. P., Carson, J. M., & Hoyt, R. E. (2010). The Demand for Life Insurance Policy Loans. *Journal of Risk and Insurance*, 77(3), 651-666.
- Liebenberg, A. P., Carson, J. M., & Dumm, R. E. (2010). A Dynamic Analysis of the Demand for Life Insurance. *Journal of Risk and Insurance*, 1-28.
- Mark J. Browne and Kihong Kim(1993). *An International Analysis of Life Insurance Demand*. *The Journal of Risk and Insurance*, Vol. 60, No. 4 (Dec., 1993), pp. 616-634
- Mayers, D. and Smith, C. (1990) On the Corporate Demand for Insurance: evidence from the reinsurance market, *Journal of Business*, 63(1), 19 – 40.
- Muchinsky, P. (1993). *Psychology applied to work: An introduction to industrial organizational psychology*. L.A: Brooks.
- Mohamad Abdul Hamid, Jamil Osman & Bany Ariffin Amin Nordin (2009). *Determinants of Corporate Demand for Islamic Insurance in Malaysia*. *Int. Journal Of Economics And Management* 3(2) pg: 278 – 296

- 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.
- M. Mansoor Khan & M. Ishaq Bhatti (2008). *Islamic banking and finance: on its way to globalization*. *Managerial Finance Journal* Vol. 34 No. 10, 2008 pp. 708-725.
- Mher Mushtaq Hussain & Ahmad Tisman Pasha (November 2010). *Conceptual And Operational Differences Between General Takaful And Conventional Insurance*. *Australian Journal of Business and Management Research* Vol.1 No.8 [23-28]
- M. Kabir Hassan & Mervyn K. Lewis (2007). *Product Development and Shariah Issues in Islamic Finance*. *Thunderbird International Business Review*, Vol. 49(3) 281–284 May–June 2007
- Mohd. Ma'sum Billah. (2013a). *Islamic Insurance : Its Origins*, 13(4), 386–422.
- Mohd. Ma'sum Billah (2013b). *Life Insurans? An Islamic View*, 8(4). 315- 24.
- Mohd. Ma'sum Billah (2000). *Insurable Interest: can the modern law be adopted in Takaful operation?* *Arab Law Quarterly*, Vol. 15, No. 2 (2000), pp.206-209
- Mohd Ma'sum Billah (1999). *Quantum of Damages in Takaful (Islamic Insurance): A Reappraisal of the Possibility of Adopting the Doctrines of Al-Diyah and Al-Daman*. *Arab Law Quarterly*, Vol. 14, No. 4 (1999), pp. 339-360
- Mohd. Masum Billah (1997). *A Model of Life Insurance in the Contemporary Islamic Economy*. *Arab Law Quarterly*, Vol. 12, No. 3 (1997), pp. 287-306
- Mohammad Muslehuiddin (1988). *Insurans dan Hukum Islam*. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.
- Mohd Fadzli Yusof (1996). *Takaful Sistem Insurans Islam*. Kuala Lumpur: Utusan Publication & Distributors Sdn. Bhd.
- Mohd.Isa Mohd.Deni (2009). *Perkembangan Sistem Takaful di Malaysia: keprihatinan dikalangan siswazah*. Universiti utara Malaysia.
- Mahmood Nazar Mohamed. (1992). *Pengantar Psikologi*. Kuala Lumpur : Dewan Bahasadan Pustaka.
- Nor Aziah Abu Kasim (2012). *Disclosure of Shariah compliance by Malaysian Takaful companies*. *Journal of Islamic Accounting and Business Research* Vol. 3 No. 1, 2012 pp. 20-38
- Nik Ramlah Mahmood (1991). *Takaful: The Islamic System of Mutual Insurance: The Malaysian Experience*. *Arab Law Quarterly*, Vol. 6, No. 3 (1991), pp. 280-296.

- Nusaibah Mohd Parid (2010). *Insurable Interest in Takaful Practices: An Analysis*. International Shari'ah Research Academy for Islamic Finance (ISRA).
- Norashikin Ismail, Akmal Aini Othman, Syaidatul Zarina Mat Din, Mohd Khairul Ariff bin Noh, Nur Liyana Mohamed Yousop, Norsaliza Abu Bakar & Roslina Hj. Mohamad Shafi (2012). *An Investigation of the Awareness Level of Takaful Products among the Micro Enterprises in Malaysia*. International conference on excellence in business. Sharjah, United Arab Emirates
- Norashikin Ismail, Syed Othman Alhabshi, & Obiyathulla Bacha (2011). *Organizational Form And Efficiency: The Coexistence Of Family Takaful And Life Insurance In Malaysia*. Journal of Global Business and Economics July 2011. Volume 3. Number 1.
- Noraziah Anina Mohd Rashid (2005). *Sistem Takaful Nasional di Malaysia: Suatu Kajian dari Sudut Kepuasan Pelanggan Terhadap Kualiti Perkhidmatan*. Universiti Utara Malaysia.
- Ortony, A., Norman, D.A., & Revelle, W. (2005). *Effective functioning: a three level model of affect, motivation, cognition, and behavior*. (pp. 173–202). New York: Oxford Univeristy Press.
- Parasuraman A. (2002). *Service Quality and Productivity: A Synergistic Perspective*, *Managing Service Quality Journal*, Vol. 12. No 1, pp. 6-9
- Qureshi, A.A. (2011). *Analyzing the sharia'h compliant issues currently faced by Islamic Insurance*, 279–295.
- Redzuan, Hendon, Yaakop & Rubayah (2004). *Factors affecting the Life Insurance Demand in Malaysia*. Proceedings The Malaysia Finance Association, 6th Annual Symposium, Langkawi.
- Redzuan, H., Rahman, Z.A., & Aidid, S.S.S.H. (2009). *Economic Determinants of Family Takaful Consumption: Evidence from Malaysia*. *International Review of Business Research Papers*, 5(5), 193-211.
- Roscoe, J. R. (1975). *Fundamental research statistic for the behavioral science*. (2nd ed). New York: Holt, Rinehart and Winston.
- Robbins, S. P. (1996). *Organizational Behaviour- Concepts, Controversies, Application* 7th edition, New Jersey: Prentice Hall International, Inc.
- Rupinder S. (16 oktober 2013). *Takaful Malaysia Eyes Double- Digit Growth*. The Sun Daily. SunBiz, 17-18.
- Saiful Azhar Rosli (2005). *Critical Issues on Islamic Banking and Financial Markets*. Kuala Lumpur: Dinamas Publishing.

- Salman Alajmi and Charles Dennis & Yasser Altayab (2011). *The effect of national culture on service provision within Takaful industry: A comparative study in Kuwait and Egypt*. *Journal of Islamic Marketing* Vol. 2 No. 3, 2011 pp. 225-245
- Samir Mankabady (1989). *Insurance and Islamic Law: The Islamic Insurance Company*. *Arab Law Quarterly*, Vol. 4, No. 3 (Aug., 1989), pp. 199-205.
- Salfarina Omar (2010). *Persepsi Pelanggan terhadap Takaful Keluarga dan Insurans Hayat: Kajian di Prudential BSN Takaful Keluarga dan Prudential Insurans Hayat*. Universiti Utara Malaysia.
- Sandu H.S. & Neetu Bala (2011). *Customers' Perception towards Service Quality of Life Insurance Corporation of India : A Factor Analytic Approach*. *International Journal of Business and Social Science*. Vol. 2 No 18, 219-231.
- Savvides, S. (2006). Inquiry into the Macroeconomic and Household Motives to Demand Life Insurance: Review and Empirical Evidence from Cyprus. *Journal of Business and Society*, 19, 37-79.
- Sekaran U., & Bougie R. (2012). *Research methods for business: a skill building approach*. 5th ed, Wiley.
- Sheila Nu Nu Htay & Hanna Rabittah Zaharin (2011). *Critical Analysis on The Choice of Takaful (Islamic Insurance) Operating Models in Malaysia*. IIUM Institute of Islamic Banking and Finance: Kuala Lumpur.
- Showers, V. E., & Shotick, J. A. (1994). The Effects of Household Characteristics on Demand for Insurance: A Tobit Analysis. *Journal of Risk and Insurance*, 61(3), 492-502.
- Siti Zahirah Halim (2008). *Persepsi Pelajar Mengenai Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perlakuan Buli Di Sekolah Menengah Kebangsaan Kulai Besar*. Universiti Teknologi Malaysia.
- Smith, C., Winterman, V., and Abell, A. (1998). *The Impact of Information on Corporate Decision Making in The Insurance Sector*. *Library Management*, 19(3), 154-173.
- Swartz & Coetzer P. (2010). *Takaful- An Islamic Insurance Instrument*. *Journal of development and Agricultural Economics* Vol.2 (10) 333-339
- Syukriah Zakaria (2004) *Pemahaman dan Sambutan Masyarakat Terhadap Skim Takaful : Kajian di Bagan Serai, Perak*. Universiti Malaya, Akademi Pengajian Islam.
- Truett, D. B. & Truett L. J. (1990). The Demand for Life Insurance in Mexico and the United States: A Comparative Study. *Journal of Risk and Insurance*, 57: 321-325.

- Veloo A. (2012). *Kaedah Analisis & Interpretasi Data*. UUM Press: Universiti Utara Malaysia, Kedah
- Waheed Akhter & Tajammal Hussain (2012). *Takaful standards and customer perceptions affecting Takaful practices in Pakistan: a survey*. International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management Vol. 5 No. 3, 2012 pp. 229-240
- Yusof, T.O., Gbadamosi, A., & Hamadu, D. (2009). Attitudes of Nigerians towards Insurance Services: An Empirical Study. *African Journal of Accounting, Economics, Finance, and Banking Research*, 4(4), 34-46.
- Yon Bahiah Wan Haris (2004). *Takaful- An Option to Conventional Insurance: A Malaysian Model*. Faculty of Business Management, Universiti Teknologi Mara: Selangor.
- Zaheed, E. (2008). Helping the Poor in Sri Lanka. *Middle East Insurance Review*, 58.
- Zarina Mohd. Nor (2006). *Pemahaman di Kalangan Mahasiswa APIUM Terhadap Perbandingan Insurans Konvensional dan Takaful*. Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya.
- Zaid (2007). *Persepsi Pelajar Tahun Akhir Fakulti Pendidikan UTM terhadap Produk Takaful Keluarga yang ditawarkan oleh Takaful Nasional Sdn. Bhd.* Johor: Universiti Teknologi Malaysia.
- Zarina Mohd. Nor (2006). *Pemahaman di Kalangan Mahasiswa APIUM Terhadap Perbandingan Insurans Konvensional dan Takaful*. Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya.
- Zuriah Abdul Rahman & Norzaidi Mohd Daud (2010). *Adverse selection and its consequences on medical and health insurance and Takaful in Malaysia*. *Humanomics* Vol. 26 No. 4, 2010 pp. 264-283
- Zuriah Abdul Rahman(2009). *Takaful: Potential Demand and Growth*. *Islamic Econ.*, Vol. 22 No. 1, pp: 53-70
- Zikmund, W.G., Babin, B.J., Carr, J.C., & Griffin, M. (2013). *Business Research Methods* (6th ed.). Canada: South-Western CENGA Learning

Laman Web:

- Abdul Muhaimin Mahmood (2009). *Menyertai Polisi Insurans Konvensional: Halal Atau Haram?*. Dicapai pada 2 Julai 2013 di laman <http://www.Islam.gov.my/muamalat/artikel/menyertai-polisi-insurans-konvensional-halal-atau-haram>
- Akta Takaful 1984. Dicapai pada 10 Julai 2013 di laman web http://www.Islam.gov.my/muamalat/sites/default/files/kertas_ilmiah/2012/02/akta_Takaful_1984.pdf
- BERNAMA (2012). *Penduduk Malaysia kini 28.3 juta*. Dicapai pada 21 Ogos 2013 di http://www.bharian.com.my/bharian/articles/PendudukMalaysiakini28_3juta/Article/artikel
- BERNAMA (2013). *Malays' Insurance Awareness Very Low, Say Takaful Ikhlas Awardees*. Dicapai pada 20 Jun 2013 di http://www.mifc.com/index.php?ch=ch_contents_banking_Takaful2&pg=pg_Takaful_Takaful&ac=307
- Dewan Bahasa Dan Pustaka. (2013). Kefahaman [Online, 11 Mac 2013] daripada <http://prpm.dbp.gov.my/Search.aspx?k=+kefahaman>
- Dewan Bahasa Dan Pustaka. (2013). Persepsi [Online, 11 Mac 2013] daripada <http://prpm.dbp.gov.my/Search.aspx?k=+persepsi>
- Ernst & Young Malaysia (2012). The World Takaful Conference: Asia Leaders Summit-A New Initiative for the Takaful Industry in Asia. Dicapai pada 20 Jun 2013 di http://www.megaevents.net/Takaful/asia-leaders_summit/
- Fairus Kassim (11 Jun 2013). *Pasaran Takaful keluarga RM7.2 bilion*. Dicapai pada 30 September 2013 di laman web [Http://M.Utusan.Com.My/Ekonomi/20120612/Ek_01/Pasaran-Takaful-Keluarga-RM7.2b](http://M.Utusan.Com.My/Ekonomi/20120612/Ek_01/Pasaran-Takaful-Keluarga-RM7.2b)
- Ismail Andi Basoh (2010). Definisi Demografi. Dicapai pada 20 Julai 2013 di laman <http://www.scribd.com/doc/127183016/Teori-Demografi>
- Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (2009). Hukum Mempromosikan Produk Insurans Konvensional Menurut Perspektif Syariah. Dicapai pada 16 Julai 2013 di laman <http://www.e-fatwa.gov.my/fatwa-kebangsaan/hukum-mempromosikan-produk-insurans-konvensional-menurut-perspektif-syariah>
- Kenali Insurans Haram (27 November 2010). Dicapai pada 20 Julai 2013 di laman web http://www.hmetro.com.my/myMetro/articles/Kenaliinsuransharam/Article/index_html

- Mohamad Saifudin bin Gahnehman(2012). *Status Mcis Zurich Insurance Berhad Sebagai Sebuah Syarikat Penanggung Insurans Yang Mempunyai Majlis Penasihat Syariah: Satu Tinjauan*. Dicapai pada 3 Julai 2013 di <http://attazkirah.wordpress.com/2009/02/12/mcis-zurich-insurance-halal-atau-haram/>
- Statistik Jumlah Penduduk Malaysia Mengikut Agama. Dicapai pada 12 Jun 2013 di laman <http://www.statistics.gov.my>: 2011
- Shveta Pathak (14 Januari 2010). *Takaful market to grow faster than conventional insurance*. Dicapai pada 20 Jun 2013 di <http://www.emirates247.com/eb247/banking-finance/insurance/Takaful-market-to-grow-faster-than-conventional-insurance-2010-01-14-1.6575>
- Sadiq Sharubutu (27 September 2013). *Takaful: The Ethical Insurance*. Dicapai pada 30 September 2013 di laman <http://dailytrust.info/index.php/business/6386-Takaful-the-ethical-insurance-iv>
- Utusan Melayu (7 Ogos 2012). Rakyat Malaysia Kurang Faham. Dicapai pada 13 April 2013 di http://www.utusan.com.my/utusan/Korporat/20120808/ko_01/Rakyat-Malaysia-kurang-faham#ixzz2gkpZPNZN
- Wan Jemizan Wan Deraman (2 September 2009). *Wakalah dalam Takaful*. Dicapai pada 14 April 2013 di laman web http://www.utusan.com.my/utusan/info.asp?y=2009&dt=0902&pub=Utusan_Malaysia&sec=Bicara_Agama&pg=ba_02.htm#ixzz2netbFQ7J
- Wikipedia Indonesia (2013). *Demografi*. Dicapai pada 15 Julai 2013 di laman <http://id.wikipedia.org/wiki/Demografi>
- Zaharuddin.net (7 Mac 2007) *Perbezaan Insurans Kovensional dan Takaful*. Capaian pada 25 April 2013 dari <http://www.zaharuddin.net/content/view/307/101/>