

Hakcipta © tesis ini adalah milik pengarang dan/atau pemilik hakcipta lain. Salinan boleh dimuat turun untuk kegunaan penyelidikan bukan komersil ataupun pembelajaran individu tanpa kebenaran terlebih dahulu ataupun caj. Tesis ini tidak boleh dihasilkan semula ataupun dipetik secara menyeluruh tanpa memperolehi kebenaran bertulis daripada pemilik hakcipta. Kandungannya tidak boleh diubah dalam format lain tanpa kebenaran rasmi pemilik hakcipta.



UUM
Universiti Utara Malaysia

**FAKTOR BUKAN EKONOMI YANG MEMPENGARUHI PENERIMAAN
PERKHIDMATAN TAKAFUL DIKALANGAN UMAT ISLAM
DI DAERAH KUBANG PASU, KEDAH**

Oleh :



MOHD HAPIZI BIN MOHD FATHER

UUM
Universiti Utara Malaysia

**Kertas Penyelidikan Dihantar Kepada
Pusat Pengajian Pengurusan Perniagaan,
Universiti Utara Malaysia,
Bagi Memenuhi Pengijazahan Sarjana Sains (Pengurusan)**

KEBENARAN MERUJUK

Kajian ini dijalankan sebagai salah satu syarat yang perlu dipenuhi bagi keperluan Pengijazahan Program Sarjana Sains (Pengurusan) [Msc. (Management)], Universiti Utara Malaysia (UUM), Sintok, Kedah. Saya bersetuju untuk membenarkan pihak Perpustakaan Universiti Utara Malaysia untuk mempamerkannya sebagai bahan rujukan umum, saya juga bersetuju sebarang bentuk salinan sama ada secara keseluruhan atau sebahagian kertas kajian ini untuk tujuan akademik adalah dibolehkan dengan kebenaran Penyelia kajian ini atau Dekan Pusat Pengajian Pengurusan Perniagaan, Universiti Utara Malaysia. Sebarang bentuk salinan atau cetakan bagi tujuan komersial adalah dilarang sama sekali tanpa kebenaran bertulis daripada pengkaji. Penyataan rujukan kepada penulis dan UUM perlulah dinyatakan sekiranya sebarang rujukan dibuat ke atas kerja projek ini.

Kebenaran untuk menyalin atau menggunakan kertas projek ini samaada secara keseluruhan atau sebahagian daripadanya hendaklah dipohon daripada:-

Dekan
Pusat Pengajian Pengurusan Perniagaan,
Universiti Utara Malaysia
06010 Sintok
Kedah Darul Aman.

ABSTRAK

Takaful adalah pengganti insurans konvensional. Ia adalah satu pilihan untuk orang yang kepercayaan agama tidak menggalakkan mereka mengunjungi produk pengurusan risiko yang dicirikan dengan unsur-unsur yang tidak menentu, kadar faedah dan prinsip agama yang tidak dipatuhi. Kajian itu, bagaimanapun, bertujuan untuk meneroka faktor yang mempengaruhi perkhidmatan penggunaan Takaful dalam Daerah Kubang Pasu, Kedah. Ini adalah untuk mengkaji masalah penyelidikan diberi dengan menjawab soalan-soalan ini iaitu: Sejauh manakah membina kesedaran orang ramai terhadap perkhidmatan Takaful mempunyai kesan yang besar ke atas penggunaan perkhidmatan Takaful? Sejauh manakah tahap sikap orang ramai mempunyai kesan ketara ke atas penggunaan perkhidmatan Takaful? Sejauh manakah tahap persepsi awam mempunyai kesan ketara ke atas penggunaan perkhidmatan Takaful? Sejauh manakah tahap kepercayaan dan keyakinan yang diletakkan ke atas pengendali Takaful mempunyai kesan yang besar ke atas penggunaan perkhidmatan Takaful? Dan akhirnya, bagaimana tahap keupayaan dan kecekapan pengendali Takaful mempunyai kesan yang besar ke atas penggunaan perkhidmatan Takaful? Lima (5) Hipotesis digubal dan objektif kajian ini adalah selari dengan soalan masalah kajian 'dibangkitkan. Reka bentuk kajian ini adalah kajian tinjauan di mana kaedah penerokaan ini dilakukan dengan menggunakan soal selidik dan pemerhatian tidak berstruktur sebagai cara untuk mengumpul data utama kajian ini. Saiz sampel kajian adalah 350 di mana 320 mewakili pelanggan sebenar dan berpotensi dan 30 adalah kakitangan / ejen pengendali Takaful di Daerah Kubang Pasu. Kajian ini telah menganalisis data menggunakan alat statistik R^2 . Dapatan kajian menunjukkan bahawa kesemua lima (5) Null Hipotesis dirumuskan ditolak. Keputusan telah mendapati bahawa pembolehubah bebas: kesedaran orang ramai terhadap perkhidmatan Takaful, sikap orang ramai, persepsi awam, kepercayaan dan keyakinan orang ramai kepada pengendali Takaful, keupayaan dan kecekapan pengendali Takaful; mempunyai kesan yang besar ke atas pembolehubah bersandar (penggunaan perkhidmatan Takaful) dalam Daerah Kubang Pasu.

PENGHARGAAN

Segala puji bagi Allah, tuhan sekalian alam atas segala rahmat, taufik dan hidayah-Nya, selawat dan salam atas junjungan besar nabi kita Rasulullah saw kajian ini dapat disiapkan dengan sepenuhnya bagi memenuhi syarat Pengijazahan Program Sarjana Sains (Pengurusan) UUM. Jutaan terima kasih yang tidak terhingga kepada **Dr. Mohd Shahril Bin Ahmad Razimi** yang sudi menyelia dan memberi tunjuk ajar yang tidak terhingga kepada saya bagi menyiapkan kajian ini. Penghargaan ini juga ditujukan kepada ibu bapa saya **Mohd Father bin Hassan & Rohani Bt Mohd Isa**, serta isteri saya yang tercinta **Seri Syafinaz Bt Rusli** dan semua rakan terutamanya **Sharizor Sahaimin** yang banyak membantu secara langsung tidak langsung serta semua Pensyarah Kolej Perniagaan yang banyak memberi pengalaman dalam saya menimba ilmu pengetahuan. Jutaan terima kasih yang tak terhingga juga buat semua ahli keluarga saya yang banyak memahami dan memberi sokongan kepada saya untuk meneruskan pengajian ini. Sesungguhnya hanya Allah sahaja yang dapat membalas jasa baik mereka semua.

Wassalam

Mohd Hapizi Bin Mohd Father

Mei 2016

ISI KANDUNGAN

KEBENARAN MERUJUK	i
ABSTRAK	ii
PENGHARGAAN	iii
ISI KANDUNGAN	iv
BAB PERTAMA	1
1.1 Pendahuluan	1
1.1.1 Latar Belakang Kajian	1
1.2 Pernyataan Masalah	3
1.3 Persoalan Penyelidikan	7
1.4 Objektif Penyelidikan	7
1.5 Signifikan Penyelidikan	8
1.6 Skop Dan Batasan Penyelidikan	10
1.7 Definisi Terma Takaful	12
BAB DUA	16
2.1 Pendahuluan	16
2.2 Asal-Usul Insurans Islam (Takaful)	16
2.3 Kerangka Konseptual	21
2.4 Justifikasi Syariah Untuk Amalan Insurans Islam	26
2.5 Jawatan Syariah Tentang Salah Faham Konsep Insurans	29
2.6 Penentu Besar Produk / Penggunaan Perkhidmatan	33
2.7 Bukti-Bukti Empirikal Mengenai Permintaan Produk Takaful	36
2.8 Kesedaran Awam Menegenai Perkhidmatan Takaful	40
2.9 Sikap Awam Terhadap Perkhidmatan Takaful.	40
2.10 Persepsi Awam Terhadap Perkhidmatan Takaful.	42
2.11 Amanah Awam Dan Keyakinan Kepada Pengendali Takaful Perkhidmatan Takaful	43
2.12 Kapasiti Dan Kecekapan Perkhidmatan Takaful Operator Takaful	44
2.13 Hipotesis Penyelidikan	45
BAB TIGA	46
3.1 Pengenalan	46
3.2 Design Penyelidikan	46

3.3	Populasi Dan Sample Kajian	48
3.3.1	Populasi Kajian	48
3.3.2	Sampel Saiz Dan Persampelan Teknik Kajian	49
3.4	Kaedah Instrumen	50
3.4.1	Kaedah Pengumpulan Data	50
3.4.2	Sumber Data Primer	50
3.4.3	Soal Selidik Untuk Penyelidikan	51
3.4.4	Pemerhatian	51
3.5	Kajian Rintis Dan Ujian Kebolehpercayaan	52
3.5.1	Ujian Rintis	52
3.5.2	Analisis Kebolehpercayaan	53
3.6	Teknik Analisis Data	55
3.6.1	Analisis Deskriptif	55
3.6.2	Ujian Normaliti	56
3.6.3	Analisis Kesahihan	56
3.6.4	Analisis Korelasi Pearson	58
3.6.5	Analisis Regresi Berganda	58
3.7	Kesimpulan	60
BAB EMPAT		61
4.1	Pengenalan	61
4.2	Analisis Deskriptif	62
4.2.1	Ciri-Ciri Daripada Responden	62
4.2.2	Ciri-Ciri Daripada Responden Dari Pelanggan Sebenar Dan Potensi	63
4.3	Analisis Kesahihan Dan Kebolehpercayaan	69
4.3.1	Ujian Kesahihan Untuk Pemboleh Ubah Bersandar Dan Bebas	69
4.3.2	Ujian Kebolehpercayaan	69
4.4	Analisis Korelasi Pearson	71
4.4.1	Hubungan Antara Faktor-Faktor Bukan Ekonomi Terhadap Penerimaan Umat Islam Terhadap Takaful	72
4.5	Analisis Regresi Berganda	72
4.5.1	Analisis Regresi Berganda Dan Ujian Hipotesis Antara Kesedaran Orang Awam Dan Penerimaan	73
4.5.2	Analisis Regresi Berganda Dan Ujian Hipotesis Antara Sikap Orang Awam Dan Penerimaan.	74
4.5.3	Analisis Regresi Berganda Dan Ujian Hipotesis Antara Persepsi Orang Awam Dan Penerimaan	74

4.5.4	Analisis Regresi Berganda Dan Ujian Hipotesis Antara Kepercayaan Orang Awam Dan Penerimaan	75
4.5.5	Analisis Regresi Berganda Dan Ujian Hipotesis Antara Kecekapan Pengendali Takaful Dan Penerimaan	76
4.6	Respon Kualitatif Responden Dari Pelanggan	77
4.7	Responses Kualitatif Responden Daripada Kakitangan Takaful / Ejen & Pengurusan	80
4.8	Perbincangan Dapatan Kajian Major Pengajian Ini.	82
4.9	Kesimpulan	85
BAB 5		87
5.1	Pengenalan	87
5.2	Implikasi Kajian	88
5.3	Implikasi Akademik	91
5.4	Cadangan	94
5.5	Cadangan Penyelidikan Lanjut	96
RUJUKAN		97
LAMPIRAN		



UUM
Universiti Utara Malaysia

BAB PERTAMA

Pengenalan

1.1 Pendahuluan

1.1.1 Latar Belakang Kajian

Dalam konteks sistem kewangan Islam dan ekonomi, terdapat kemunculan amalan insurans dipanggil dengan nama; Takaful. Takaful adalah alternatif kepada insurans konvensional. Ia merupakan produk yang bertindak sebagai skim sosial berdasarkan prinsip persaudaraan, perpaduan dan bantuan bersama antara masyarakat. Ia menyediakan bantuan kewangan bersama kepada orang-orang yang menjadi ahli skim Takaful; yang secara sukarela bersetuju untuk menyumbang sejumlah wang bagi maksud itu (Ali, 2011). Skim ini beroperasi sebagai perjanjian yang mengikat secara undang-undang di kalangan semua peserta yang membayar atau membayar ganti rugi kepada mana-mana ahli-ahli mereka yang mengalami kerugian seperti yang dinyatakan dalam dokumen polisi. Oleh itu; sekiranya mana-mana anggota mengalami bencana; beliau akan menerima sejumlah wang atau faedah kewangan daripada dana sebagaimana yang ditakrifkan dalam pakatan itu supaya dapat membantu beliau memenuhi rugi bagi kerugian tertentu dari kumpulan wang yang ditetapkan (Stagg-Macey; 2007 di SAWrtz dan Coetzer, 2010; dan Billah; tt (a)).

Sebaliknya, insurans komersial konvensional, pada hari ini, telah muncul untuk mengurangkan keseriusan kedua-dua risiko peribadi dan perniagaan yang memang dibina di setiap usaha manusia. Produknya direka khusus untuk menyediakan

The contents of
the thesis is for
internal user
only

RUJUKAN

- Ado. A. (2010): Wealth Planning and Management Project; A paper submitted to the Global University in Islamic Finance, Kuala – Lumpur, Malaysia, CT UNICEF, June, 2010.
- Ahmad. M. T, Masood. T and Khan. M. S (2010): Problems and Prospects of Islamic Banking: A Case study of Takaful: Retrieved from www.Google.com dated 24/4/2011.
- Akhtar W; Akhtar.N and Jafri. K undated): Risk Management in Takaful: Retrieved from www.Google.com dated 7/5/2011.
- Akpa .O.E. (2008): *An Investigation of the Perceived Benefit of Hospitality and Tourism by Residents of Kano Metropolis*. M.Sc Dissertation, Unpublished B.U.K.; Nigeria.
- Ali A.Y (2000): The Holy Qur'an: Translation in Roman Script. Eliashi Family Book Service. Charminar Hyderabad, India.
- Aliero .I.H. (2004): *A Study of Rotating Savings and Credit Associations (ROSCAS) in Sokoto Metropolis with Reference to the Islamic Financial System for Small Scale Enterprises*. Unpublished Ph.D Thesis, Usman Danfodio University; Sokoto – Nigeria.
- Al Ghadyan. A.A (1999): “Insurance; The Islamic Perspective and its Development in Saudi Arabia”; Arab Law Quarterly Vol.14, No 4, pp332 – 228.
- Alamasi. A. (2010): “Surveying Development in Takaful industry: Prospects and challenge”; Review of Islamic Economic Journal, Vol. 13, No 2, pp 195 – 210.
- Ali. M. (Undated): Presented Scenario and Future Potential of Takaful: Retrieved from www.Google.com dated 24/4/2011.
- Ali. I. (2005): “Islamic Banking”; Journal of Islamic Banking and Finance; Vol. 4, No 1 pp 31 – 56.
- Asika N. (1991): Research Methodology in the Behavioural Science: Longman Nigeria Plc, Lagos.
- Billah. M. M. (a) (Undated): General Takaful Business: Retrieved from www.Google.com dated 24/4/2011.
- Billah M. M (b) (Undated): Different models of Takaful (in a Global sound market); Retrieved from www.Google.com dated 15/5/2011.
- Billah M. M (c) (undated): Development and Application of Islamic insurance (Takaful): Retrieved from www.Mamma.com dated 25/4/2011.
- Billah M.M (d) (undated): Takaful (Islamic Insurance): An Economic Paradigm. Retrieved from www.Google.com dated 2/5/2011.
- Billah M. M (e) (undated): Modern RE-discovery of Takaful (Islamic Insurance) Principles and practice. Retrieved from www.Google.com dated 25/5/2011.

- Billah. M. M. (f) (undated): *“Sources of Law Affecting Takaful Framework”*. International Journal of Islamic Financial Services, vol. 3, No 1.
- Billah. M. M. (g) (undated): *“Legal capacity to contract of Takaful; An Islamic jurisprudential consideration”*. International journal of Islamic Financial Services, vol. 4, No. 1.
- Bichi.M.Y (2004): Introduction to Research Methods and Statistics; Debis-co press and publishing company, Kano, Nigeria.
- Daud. M, Yussof. I.M, Abideen. A (2011) *“The Establishment and Operation of Islamic Banks in Nigeria: Perception Study on the Role of The Central Bank of Nigeria”*: Australian Journal of Business and Management Research; vol.1 no.2 May, 2011.
- Falegan. J. I (1991) Insurance; An Introductory Text: University of Lagos Press, Lagos.
- Folarin B.A (1999): Survey Research Methods, Ideal Press, Lagos.
- Farooq. S.U, Chaundry. T. S., Alam. F and Ahmad. G (2010): *“An Analytical study of the potential of Takaful companies”*. European Journal of Economics, Finance and Administrative science, No 20 pp 54– 75.
- GOWA (2002): Risk Management; Department of Sport and Recreation; Government of Western Australia: Retrieved from <http://www.uksport.gov.uk/assests/file> on 26/12/2006.
- Hidayat, S.E (2010): Takaful: Establishing a caring society. Retrieved from <http://www.islamicfinancenews.com>, pp 20-23.
- Hamid. M. A, Yaakub. N. I, Mujani W.K and Jusoff.k (2011): *“Risk Management of corporate firms using Islamic and Conventional Insurance Demand in Malaysia”*. Middle East Journal of scientific Research, vol. 7, pp 33 – 46
- 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 of Social Science, vol 10, No. 3 pp 408 – 477.
- Hamid. F. S (2011): *“Measuring Service Quality in the Takaful Industry”*; SEGI Review, Vol. 4, No 1. pp 118 – 124.
- Hamid.M.A, Osman.J and Nordin.B.A.A (2009): *“Determinants of corporate Demand for Islamic Insurance in Malaysia”*. International Journal of Economics and Management, Vol.3, No.2, pp 278-296
- Harrington. S.E and Niehaus.G.R(1999):Risk Management and Insurance; Irwin/McGraw-Hill, U.S.A.
- Islamic Financial service industry Development (IFSED) (2007): *Ten Years Framework and Strategies: Policy dialogue paper 1*. Retrieved from www.Google.com dated 25/5/2011.

- International Institute of Sustainable Development (IISB) (1995): Overview of Issued and Online Resources, Sustainable Production and Consumption, Winnipeg:IISB. Retrieved from www.Google.com dated 08/04/2013.
- Institute of Chartered Accountant of Nigeria (ICAN) Study Pack (2010): Business Communication and Research Methodology, VI Publishers, Lagos, Nigeria.
- Isa. B. k and Dandago. K.S (2010): *Promoting Cooperative Takaful to Commercial Takaful Status for Societal Regeneration: A case study of A.A. Zubairu Initiative*. Presented at 2nd International conference on Islamic Economic and Trade Integration, held in Tehran, Iran.
- Jching. Y. B (Undated): A Rating Agency's perspective on Rating Institutions Offering Takaful: Retrieved from www.Google.com dated 5/5/2011.
- Jaffer. S, Ismail, F, Noor. J,and Unwin. L (2010): *Takaful (Islamic Insurance) Concept, Challenges and Opportunities*. Millian Research Report. Retrieved from www.Google.com dated 20/5/2011.
- Khan. L. A (undated): How Does Takaful Differ from Insurance? Retrieved from www.Google.com, dated 20/5/2011.
- Kalif. M (2006): Innovation and Risk Management in Islamic Finance: Shari'ah considerations. A paper presented for the seventh Harvard International Forum on Islamic Finance; April 22nd and 23rd.
- Kotler P. (2000): Marketing Management: 10th Edition, Prentice Hall of India Limited, New Delhi.
- Kotler .P. and Keller .K. (2005): Marketing Management: 12th Edition: Prentice Hall of India Private Ltd., New Delhi.
- Kreitner .R; Kinicki .A. and Bueleni .M. (2002): Organizational Behaviour: 2nd Edition: McGraw Hill Publishing Company, London.
- Maiturare. M. N (2009): "*Modern Insurance Business: An Assessment of the Takaful Approach*", Nigerian Journal of Accounting and Finance; Vol 1, No. 1, pp 18 -28.
- Maiwada .D.A and Yakasai .M.I (2011): Statistics in Education Research; Ahmadu Bello University Press Limited, Zaria, Kaduna.
- Morgan.G.A, Leech; N. L, Gloeckner. G.W. and Barrett. K.C. (2004) SPSS For introductory Statistics: Use and Interpretation; 2 editions: Lawrence Erlbaum Associates Publishers Mahwan, New Jersey, and London.
- Okafor. M. C, and Tela. U (2006): "*Risk Management in the Nigerian Banking Sector*". Journal of social and management science, vol. 11, pp65 – 77.
- Onagun. A. I (2011): Solvency of the Takaful Fund: A Case of subordinated Qard: A paper presented at the 2nd International conference on Business and Economic Research proceeding.

- Omar, O. E. (2007): *“The Retailing of Life Insurance in Nigeria: an Assessment of Consumers’ Attitudes”*. Journal of retail Marketing Management Research, No. 1, Vol. I, Pp. 41 – 47.
- Rahman. Z. A, Yusuf. R. M, and Bakar. F. A (2008): *“Family Takaful: Its Role in social Economic Development and as a savings and investment instrument in Malaysia”*. An extension Shariah journal, vol. 16, No. 1 pp 89 – 105.
- Redzuan.H, Rahman.Z.A, and Aidid.S.S.S.H (2009): *“Economic Determinants of Family Takaful Consumption, Evidence from Malaysia”*. International Review of Business Research Paper, Vol.5, No.5, pp193-211.
- Rahman. Z. A (2009): *“Takaful: Potential Demand and Growth”*; Journal of Kau, Islamic Economics, Vol. 22, No. 1 pp 171 – 1.
- Robbin .S.P. and Judge .T.A. (2007): Organizational Behaviour: 12th Edition, Prentice Hall of India, New Delhi.
- Rano .S.U.A (2004): Introduction to Modern Microeconomics: 1stEdition, Benchmark Publishers Limited, Kano, Nigeria.
- Securities and Exchange Commission of Pakistan (SECP) Insurance Division (2010): *The Islamic Insurance (Takaful); how it works for you? A guide Book*: Retrieve from www.Google.com dated 26/04/2011.
- Siddiqui. S. A and Al – Athmey A. A. A (Undated): *“Resolving Controversial Issues and Settings Goals for Islamic Insurance: An Evaluation of Takaful companies of Brunei”*. Journal of Islamic Economics, Banking and Finance: pp129, Retrieved from www.Google.com dated 16/5/2011
- Schiffman .L.G. and Kanuk .L.L. (2004): Consumer Behaviour: 8th Edition, India: Pearson Education Ltd., Bombai.
- Sriyam.A (2010): *Customer Satisfaction toward Service Quality of Front Office Staff at Hotel*. Unpublished M.A (Business English) Project; Srinakharinwirot University, Bangkok. Retrieved from www.Google.com dated 12/04/2013.
- Stern.P.C (1995): *Toward a Working Definition of Consumption for Environmental Research and Research and Policy Draft*, National Research Council. Retrieved from www.Google.com dated 10/04/2013.
- Steingberg. W. J (2008): Statistics Alive! Sage Publication, London.
- Shehu S. (2006): *A Study of Teachers’ Perception and Response to Stress Induced Depression Among Senior Secondary School Students in Kano State*. Unpublished Ph.D Thesis, Usman Danfodio University, Sokoto.
- SAWrtz. N. P and Coetzer. P (2010): *“Takaful: An Islamic Insurance Instrument”*. Journal of Development and Agricultural Economics, Vol. 2 No. 10 pp 333 – 339.
- Salleh. F and Kamaruddin. A. R (2011): *“The Effects of personality factors on sale performance of Takaful (Islamic Insurance) Agents in Malaysia”*. International Journal of Business and Social Science, Vol. 2, No. 5 pp 259 – 265.

- Sodangi .B.I. (2010): *An Assessment of Perceived Viability of Islamic Banking in the North West Zone of Nigeria, Unpublished M,Sc Dissertation, Bayero University Kano – Nigeria.*
- Smith. M. (2003): *Research Methods in Accounting: Sage Publications Limited, London.*
- Taylor. D. Y (2005): *Ten Year Master Plan for the Islamic Financial Industry (Takaful).* Retrieved from www.Google.com dated 22/5/2011.
- Teas .K. (1993): *“Expectations Performance Evaluation and Consumer Perception of Quality”.* *Journal of Marketing*, Vol. 57 Pp 4, 18 – 35.
- Yusuf. T. O, Gbadamosi. A and Hamadu. D (2009): *“Attitudes of Nigerians toward Insurance Services: An Empirical Study”.* *African journal of Accounting, Economics Finance and Banking Research*, Vol. 4, No. 4 pp34 – 46.
- Yusuf. T. O (2006): *“Insurance in Muslim Countries: Nigeria’s Takaful scheme in focus”.* *Journal of Islamic Banking and Insurance*, vol 6, No. 2, pp 15 – 33.
- Yazid. A. S, Arifin. J, Hussain. M .R, Daud. W. N. W (2012): *” Determinants of Family Takaful (Islamic Life Insurance); A Conceptual Framework For a Malaysian Study”.* *International Journal of Business and Management*; Vol.7, No.6, March, 16th.
- Yusuf. Z; Radam. A, Ismail. N and Yakub. R (2011): *Risk Management Efficiency of Conventional life Insurance and Takaful Operators. Insurance markets and companies; Analysis and Actuarial Computation.* Retrieved from www.Google.com dated 25/5/2011.