

Persepsi Pelajar Bukan Islam Terhadap Takaful

Razia Malini binti Mohamad¹, Roslina binti Idris², Siti Hajar binti Muhd Ariff³

^{1,2,3}*Jabatan Perdagangan, Politeknik Kota Bharu, Kelantan, Malaysia*

Corresponding author: ¹razia@pkb.edu.my

²roslina@pkb.edu.my

³hajarariff@pkb.edu.my

Abstrak. Takaful merupakan skim yang berasaskan persaudaraan, perpaduan dan saling membantu yang menyediakan pertolongan dan bantuan kewangan kepada pemegang polisi ketika diperlukan. Industri takaful terus berkembang dari tahun ke tahun dengan didorong oleh pertumbuhan ekonomi dalam negara. Industri takaful boleh dianggap sebagai takaful patuh syariah yang mesra pengguna Islam. Takaful terbuka kepada semua orang dan tidak terhad tanpa mengira bangsa, budaya, dan agama. Orang bukan Islam juga boleh mendapatkan perlindungan dan kelebihan takaful. Menurut Bank Negara Malaysia (2021), keuntungan keseluruhan dana takaful adalah lebih rendah pada tahun 2021 berbanding pada tahun 2020. Bagi dana takaful hayat dan takaful keluarga, lebih pendapatan berbanding perbelanjaan menurun kepada RM3.7 bilion (2020: RM4.7 bilion). Kesedaran yang rendah terhadap kepentingan takaful di negara ini terbukti apabila kira-kira 85 peratus penduduk masih lagi tidak mempunyai perlindungan takaful yang secukupnya ketika berlaku kecemasan. Kajian ini dilaksanakan bagi meninjau persepsi pelajar bukan Islam terhadap takaful. Faktor yang dikaji adalah pengetahuan dan kefahaman, dan penerimaan terhadap takaful. Kajian ini dijalankan untuk menyiasat persepsi pelajar bukan Islam terhadap takaful. Faktor yang dipertimbangkan adalah pengetahuan, pemahaman dan penerimaan takaful. Hasil kajian menunjukkan kedua-dua faktor mempunyai perkaitan yang tinggi, kukuh dan signifikan dengan persepsi pelajar bukan Islam terhadap takaful.

Kata kunci: takaful, persepsi, pengetahuan, penerimaan.

PENGENALAN

Industri takaful terus berkembang dari tahun ke tahun, didorong oleh pertumbuhan ekonomi negara. Penawaran skim perlindungan takaful telah dilaksanakan di negara ini sejak 1984 melalui kewujudan undang-undang khas yang dipanggil Akta Takaful 1984. Berdasarkan Nadhir Zamziba [11], terdapat empat kelebihan mengambil perlindungan takaful berbanding insurans konvensional iaitu industri takaful adalah patuh syariah. Ianya berikutan tidak adanya unsur gharar, judi, dan riba. Takaful menawarkan jaminan kewangan kepada mereka yang berhak mengikut peraturan syariah. Menurut Saiful Adlie (2021)[20], hukum menjual insurans konvensional adalah haram dan tidak dibenarkan walaupun niat menjual untuk menolong. Ini berikutan transaksi insurans melibatkan gharar, iaitu tiada kepastian tentang pembelian atau pembayaran pemegang polisi, dengan syarat tiada kerugian dalam tempoh tersebut dan mereka tidak menerima sebarang pampasan atau faedah. Selain itu, perbuatan bertaruh pada maisir secara jelas dilarang oleh syarak atau kebarangkalian kerana fakta bahawa ia bergantung semata-mata kepada kebarangkalian untuk membayar pampasan amaun yang diinsuranskan. Dalam insurans, istilah riba biasanya dikenali sebagai faedah. Sekatan atau pengharaman ini adalah ke atas individu dan perniagaan yang membeli atau menjual insurans konvensional.

Menurut Bank Negara Malaysia [7], jumlah pulangan dana takaful pada tahun 2021 adalah lebih rendah berbanding tahun 2020. Bagi dana takaful hayat dan dana takaful keluarga, lebih pendapatan berbanding perbelanjaan menurun kepada RM3.7 bilion (2020: RM4,444.47). Ini disebabkan oleh kerugian belum direalisasi bersih ke atas pelaburan bon selaras dengan prestasi pasaran bon yang lebih lemah, dan pengurangan kesan kerugian dinilai mengikut pasaran ke atas pelaburan ekuiti. Pendapatan daripada aktiviti pengunderaitan insurans menyokong keuntungan sedikit sebanyak. Walaupun industri takaful berkembang dari tahun ke tahun, pertumbuhannya masih tidak setanding dengan industri insurans tradisional.

Menurut Nabil[10], rendahnya kesedaran tentang kepentingan takaful di negara ini dicerminkan dalam fakta bahawa kira-kira 85 peratus penduduk masih tidak mempunyai perlindungan takaful yang mencukupi semasa berlaku kecemasan. Walaupun berlandaskan syariah, takaful hanyalah pengurusan risiko dan bukan agama. Tidak seperti amalan agama, takaful melibatkan perkongsian risiko dan membantu antara satu sama lain. Malaysia mempunyai bilangan bukan Islam yang agak besar yang layak untuk takaful, membuktikan bahawa takaful boleh menjadi penyelesaian pengurusan risiko yang berkesan merentasi sampan agama. Takaful juga bukan takaful untuk orang Islam, tetapi takaful mengikut prinsip Syariah [5]. Oleh kerana terdapat perbincangan dan pandangan yang berbeza tentang takaful yang berkaitan dengan orang Islam dan bukan Islam, maka kajian ini secara khusus bertujuan untuk mengkaji apakah persepsi bukan Islam terhadap takaful. Sebagai kajian awal, kajian ini tertumpu kepada pelajar bukan Islam yang menuntut di Politeknik Kota Bharu. Objektif kajian ini adalah untuk meninjau

persepsi pelajar bukan Islam terhadap takaful dan mengenalpasti sejauh mana tahap pengetahuan dan kefahaman, dan penerimaan pelajar bukan Islam terhadap produk takaful.

KAJIAN LITERATUR

Persepsi takaful berbeza-beza bergantung pada sudut pandangan dan pengalaman individu. Sesetengah orang melihatnya sebagai alternatif yang mematuhi prinsip syariah, manakala yang lain mungkin berbeza pendapat bergantung kepada pemahaman mereka tentang produk takaful dan prinsipnya. Menurut Mansor, et al.[9], beliau menyiasat hubungan antara faktor agama, persepsi pengguna dan persepsi yang mempengaruhi keutamaan pengguna Islam terhadap produk takaful di Malaysia. Dapatan kajian beliau mendedahkan hanya dua daripada tiga pembolehubah iaitu faktor kesedaran dan agama dipilih sebagai faktor utama yang mempengaruhi keutamaan pengguna Islam terhadap produk takaful di Malaysia. Menurut kajian ini, kesedaran bukanlah faktor penting, tetapi syarikat takaful digalakkan untuk berusaha bersungguh-sungguh untuk meningkatkan kesedaran takaful bagi merealisasikan potensinya yang besar.

Berdasarkan Yunus & Rahim [22], dalam kajian Nurauliani [16] yang mengkaji pengetahuan dan persepsi perlindungan takaful keluarga dalam kalangan kakitangan Islam JAKIM, Putrajaya, menunjukkan bahawa terdapat hubungan yang positif antara pengetahuan dan persepsi mempunyai tahap perlindungan takaful keluarga. Tambahan pula, dapatan kajian menunjukkan pekerja JAKIM yang mempunyai insurans takaful keluarga mempunyai persepsi yang lebih positif terhadap takaful keluarga berbanding pekerja yang tidak mempunyai insurans takaful keluarga. Selain itu, menurut Aida & Suhaya [1], pengaruh persepsi tidak terhad kepada rangsangan fizikal, tetapi juga merangkumi pengaruh persekitaran dan pengetahuan seseorang.

Menurut Izzati & Hendon [5], tiga pemacu kefahaman dan pengetahuan, keyakinan dan penerimaan mempunyai kaitan positif dan signifikan terhadap persepsi pelajar bukan Islam terhadap takaful di UKM. Berbanding dengan perkembangan takaful yang bermula pada tahun 1984, kesedaran pelajar masih berada pada tahap yang agak rendah [8]. Kebanyakan pelajar adalah tidak memahami kepentingan pelan perlindungan takaful dalam kehidupan mereka. Ini kerana mereka tidak mempunyai pengetahuan atau maklumat yang tepat berkenaan takaful. Mereka beranggapan bahawa skim perlindungan takaful hanya untuk pekerja. Oleh itu, mereka tidak menganggap perlu untuk membangunkan pelan perlindungan takaful. Berdasarkan dapatan kajian Open University Malaysia (OUM) mengenai kesedaran produk takaful dalam kalangan pelajar bukan Islam, Kuala Lumpur mendapati 98% pelajar bukan Islam mempunyai tahap kesedaran yang rendah terhadap produk-produk takaful [17]. Menurut Rusni Hasan et al.[18], daripada 503 responden, hanya 378 daripada mereka mengetahui takaful dan 125 responden tidak tahu berkaitan takaful. Sebanyak 29.8% tidak tahu bahawa Takaful adalah produk patuh syariah, dan sebanyak 33.2%, 38.8%, dan 37.2% tidak mengetahui bahawa takaful mereka bebas daripada faedah, ketidakpastian, dan perjudian. Menurut Nor Arini & Shahir Akram[12], ejen takaful dapat memberikan penerangan tentang konsep tabarru' dan memberikan kerjasama yang baik kepada peserta takaful. Peserta takaful juga bersetuju bahawa ejen takaful mereka sangat profesional dari segi kecekapan, kemahiran dan kefahaman yang tinggi dalam menerangkan produk takaful. Hal ini dapat membuktikan bahawa ejen takaful memahami dengan baik konsep takaful dan juga mengetahui perbezaan antara takaful dan insurans konvensional.

Menurut Zaida Farhana, et, al, (2018), peserta takaful akan mempunyai tahap kepuasan yang tinggi sekiranya ejen dapat menjalankan tugasnya dengan baik. Hal ini membuktikan bahawa pengetahuan dan kefahaman ejen terhadap takaful dapat mempengaruhi orang ramai untuk memilih takaful sebagai alat pengurusan risiko mereka berbanding dengan insurans konvensional. Menurut Izzati & Hendon[5], dalam kajian Nurulhayah Muhamad [15], mengenai persepsi pelajar bukan Islam masih berada di tahap yang rendah mengenai produk takaful yang mana responden masih tidak cakna dengan kemudahan yang disediakan di bawah perlindungan takaful dan tidak mengetahui konsep yang digunakan dalam urusan takaful walaupun mereka sedar akan kewujudan takaful. Kedudukan kewangan masyarakat yang sederhana akan menjejaskan kemampuan mereka untuk mencarum dalam perlindungan takaful. Semakin tinggi pendapatan kewangan, semakin tinggi permintaan terhadap produk takaful. Maklumat daripada Laporan Kestabilan Kewangan dan Sistem Pembayaran oleh Bank Negara Malaysia [7] mendapati, hanya empat peratus daripada isi rumah dalam kalangan kumpulan berpendapatan rendah mempunyai perlindungan takaful hayat atau takaful keluarga. Menurut Razak, et al. (2013), dalam kajian Nurauliani Muhamad [16], Kenal pasti faktor-faktor yang mempengaruhi penerimaan takaful dalam kalangan rakyat Malaysia. Ini ialah pengiktirafan, ciri produk, promosi, faedah dan perkhidmatan berkualiti. Hasil kajian menunjukkan terdapat hubungan yang positif antara faktor yang dipilih kecuali faktor pemudahcara. Keputusan merumuskan bahawa tidak terdapat hubungan yang signifikan antara faktor pengiklanan dengan penerimaan pelanggan terhadap takaful. Faktor terpenting untuk penerimaan pelanggan terhadap takaful ialah kualiti perkhidmatan. Menurut Mustazar et al. al. (2015) mendapati dalam kajian Khairul Azhar & Shafiqah [6] bahawa keupayaan pengetahuan yang tinggi berhubung pengertian dan peranan Takaful boleh mempengaruhi tahap kesedaran dan penerimaan

masyarakat terhadap produk takaful. Menurut Gustina dan Nurdianawati (2012), kajian Izzati & Hendon [5] mendapati GPD per kapita, simpanan, dan religiositi merupakan faktor yang mempengaruhi permintaan terhadap takaful keluarga. Kajian juga mendapati penerimaan takaful di pasaran Malaysia adalah lebih tinggi berbanding insurans. Ini kerana umat Islam membentuk bahagian penduduk Malaysia yang lebih tinggi berbanding agama lain. Kajian penerimaan produk takaful oleh pihak berkuasa berdasarkan Khairul Azhar [6] memilih hanya dua daripada tiga pembolehubah sebagai faktor utama yang mempengaruhi keutamaan pengguna Islam terhadap produk takaful di Malaysia iaitu faktor persepsi dan agama.

METODOLOGI KAJIAN

Kajian ini dijalankan secara kuantitatif dengan menggunakan reka bentuk deskriptif. Kaedah deskriptif dapat membantu penyelidik dalam mencari jawapan kepada soalan seperti: siapa, apa, bila, di mana, tanpa mengira sebabnya [3]. Kaedah deskriptif juga membantu penyelidik mendapatkan maklumat data yang tepat berkaitan dengan objektif kajian. Penyelidik membuat satu borang soal selidik secara atas talian dengan menggunakan borang google dan kemudiannya diedarkan kepada pelajar bukan Islam di Politeknik Kota Bharu secara atas talian melalui whatsapp, telegram dan imbasan Qr Code. Merujuk kepada Creswell J. W dalam kajian Nur Izzaty Mohamad [14], kaedah ini mampu membantu penyelidik mendapatkan data yang lebih relevan, tepat dan dapat meningkatkan tahap kualiti data yang diperolehi. Seramai 62 orang pelajar bukan Islam telah menyertai kajian ini. Analisis deskriptif digunakan untuk melihat kekerapan dan peratusan taburan demografi responden, manakala analisis inferensi digunakan untuk menguji hipotesis. Korelasi Pearson juga akan digunakan dalam analisis data. Jadual pengelasan berdasarkan min dipetik dari kajian Zaihan & Hilmun [23] manakala tafsiran nilai pekali korelasi berpandukan skala Rowntree (1981).

JADUAL 1: Jadual Interpretasi Skor Min

Julat Min	Interpretasi Skor Min
1.00-1.89	Sangat Rendah
1.90-2.69	Rendah
2.70-3.49	Sederhana
3.50-4.29	Tinggi
4.30-5.00	Sangat Tinggi

JADUAL 2: Skala Rowntree untuk Tafsiran Nilai Pekali Korelasi 'r'

Nilai pekali korelasi 'r'	Kekuatan hubungan
0.9 hingga 1.00	Sangat tinggi, sangat kuat
0.7 hingga 0.89	Tinggi, kuat
0.4 hingga 0.69	Sederhana
0.2 hingga 0.39	Lemah, rendah
0.0 hingga 0.19	Sangat lemah

HASIL DAN PERBINCANGAN

Maklumat Demografi

Jadual 3 menunjukkan dapatan analisis deskriptif menggunakan nilai kekerapan (*f*) dan peratusan (%). Data menunjukkan majoriti pelajar bukan Islam terdiri daripada pelajar lelaki iaitu 34 orang (54.8%), diikuti 28 orang pelajar bukan Islam ialah perempuan (45.2%). Rajah 4.2 menunjukkan taburan umur pelajar. Dapatan menunjukkan seramai 61 orang (98.4%) yang berumur dalam lingkungan 18-20 tahun. Pelajar yang berbangsa India adalah yang paling ramai iaitu 34 orang (54.8%), diikuti dengan pelajar yang berbangsa Cina seramai 21 orang (33.9%), 4 orang (6.5%) yang berbangsa Telugu dan 3 orang (4.8%) yang berbangsa selain daripada bangsa India, Cina, dan Telugu. Pelajar dari jabatan kejuruteraan mekanikal mempunyai bilangan pelajar bukan Islam yang paling tertinggi iaitu seramai 26 orang (41.95%), diikuti dengan pelajar dari jabatan perdagangan seramai 25 orang (40.3%), jabatan kejuruteraan awam (7 orang, 11.3%), dan 4 orang (6.5%) pelajar bukan Islam dari jabatan kejuruteraan elektrik.

JADUAL 3: Analisis demografi responden

Maklumat Demografi		Kekerapan (<i>f</i>)	Peratus (%)
Jantina	Lelaki	34	54.8
	Perempuan	28	45.2

Umur	18-20	61	98.4
	21-23	0	0
	24-26	1	1.6
	27-29	0	0
Bangsa	Cina	21	33.9
	India	34	54.8
	Telugu	3	4.8
	Lain-lain	4	6.5
Jabatan	Jabatan Perdagangan	25	40.3
	Jabatan Kejuruteraan Elektrik	4	6.5
	Jabatan Kejuruteraan Mekanikal	26	41.9
	Jabatan Kejuruteraan Awam	7	11.3

Persepsi Terhadap Takaful

Jadual 4 membentangkan analisis deskriptif yang menunjukkan min dan sisihan piawai bagi setiap soalan untuk pemboleh ubah bersandar iaitu persepsi pelajar bukan Islam terhadap takaful. Dapatan menunjukkan nilai min tertinggi adalah item ‘takaful boleh menandingi takaful konvensional’ ($M=3.87$) manakala nilai min terendah adalah item ‘takaful kurang memasarkan produknya secara luas kepada masyarakat awam ($M=3.34$). Bagi sisihan piawai untuk keseluruhan soalan tersebut adalah diantara 0.933 sehingga 0.974.

JADUAL 4: Analisis persepsi terhadap takaful

Item	Kekerapan	Min	Sisihan Piawai
1. Produk dan perkhidmatan Takaful bermanfaat kepada non-muslim.	62	3.82	0.933
2. Takaful menyediakan kemudahan yang mudah dan adil kepada semua pengguna mengikut peraturan Islam tanpa mengira agama.	62	3.45	0.970
3. Takaful kurang memasarkan produknya secara luas kepada masyarakat awam.	62	3.34	0.974
4. Prosedur Takaful lebih rumit berbanding dengan takaful konvensional	62	3.58	0.950
5. Takaful boleh menandingi takaful konvensional.	62	3.87	0.970

Tahap Pengetahuan dan Kefahaman Terhadap Takaful

Jadual 5 menunjukkan min bagi item ‘takaful melarang transaksi yang mempunyai ketidakpastian’ ($M=3.95$) adalah paling tinggi. Manakala bagi min yang terendah adalah untuk item ‘takaful sesuai untuk Muslim dan non-Muslim’ ($M=3.63$). Kesemua item dalam pemboleh ubah ubah pengetahuan dan kefahaman berada pada ‘Tahap Setuju’. Ini menunjukkan bahawa responden dalam kajian bersetuju bahawa mereka mempunyai pengetahuan terhadap takaful. Oleh itu, pengetahuan responden yang positif dapat membentuk pandangan yang lebih mendalam terhadap takaful. Sisihan piawai untuk item ini adalah diantara 1.011 sehingga 1.217.

JADUAL 5: Analisis tahap pengetahuan dan kefahaman terhadap takaful.

Item	Kekerapan	Min	Sisihan Piawai
------	-----------	-----	----------------

6. Takaful sesuai untuk Muslim dan non-Muslim.	62	3.63	1.059
7. Takaful hanya melabur di dalam perniagaan yang dibenarkan oleh Islam atau perniagaan halal.	62	3.81	1.099
8. Takaful melarang transaksi yang mempunyai ketidakpastian.	62	3.95	1.108
9. Takaful mempunyai dua konsep iaitu ta'wun (sumbangan bersama) dan tabarru' (derma).	62	3.84	1.217
10. Takaful merupakan satu instrumen pelaburan, simpanan, dan perlindungan.	62	3.73	1.011
11. Takaful adalah satu produk inovasi daripada industri takaful.	62	3.81	1.022

Tahap Penerimaan Terhadap Takaful

Jadual 6 menunjukkan min dan sisihan piawai bagi pemboleh ubah tidak bersandar yang kedua iaitu tahap penerimaan pelajar bukan Islam terhadap takaful. Min yang tertinggi ($M=3.84$) untuk item 'latar belakang dan agama bukan pertimbangan dalam memilih takaful'. Manakala min yang paling rendah ($M=3.58$) untuk item 'produk dan perkhidmatan takaful diterima di kalangan non-Muslim.'. Kebanyakan pelajar bukan Islam masih lagi tidak pasti sama ada boleh mendapat kepercayaan daripada produk atau perkhidmatan yang ditawarkan oleh takaful berbanding dengan takaful konvensional. Bagi sisihan piawaian pula, yang tertinggi adalah 1.124 dan yang terendah adalah 1.019 bagi keseluruhan item untuk pemboleh ubah tidak bersandar.

JADUAL 6: Analisis penerimaan terhadap Takaful

Item	Kekerapan	Min	Sisihan Piawai
12. Produk dan perkhidmatan Takaful diterima di kalangan non-Muslim.	62	3.58	1.124
13. Latar belakang dan agama bukan pertimbangan saya untuk memilih Takaful.	62	3.84	1.104
14. Konsep Takaful iaitu sumbangan bersama dan derma menggalakkan saya untuk memilih Takaful.	62	3.76	1.019
15. Terlibat dalam Takaful boleh menjadi pertimbangan saya di masa hadapan.	62	3.71	1.107
16. Proses tuntutan Takaful lebih telus menjadikan saya memilih Takaful	62	3.76	1.003

Analisis Korelasi Pearson menunjukkan bahawa kedua - dua faktor pendorong mempunyai hubungan yang signifikan dengan persepsi pelajar bukan Islam terhadap takaful. Bagi kedua - dua faktor, nilai $p < 0.01$. Faktor - faktor tersebut ialah kefahaman dan pengetahuan terhadap takaful ($r = 0.742$), dan tahap penerimaan terhadap takaful ($r = 0.750$). Keputusan analisis ini menyatakan bahawa kedua - dua pemboleh ubah tidak bersandar mempunyai hubungan yang tinggi, kuat dan signifikan dengan persepsi pelajar bukan Islam terhadap takaful.

KESIMPULAN

Kajian ini bertujuan untuk mengkaji persepsi pelajar bukan Islam terhadap Takaful menggunakan pembolehubah terpilih iaitu pengetahuan dan tahap pemahaman dan penerimaan terhadap takaful. Pembolehubah bersandar kajian ini ialah persepsi pelajar bukan Islam terhadap takaful. Penyelidikan mendedahkan kesedaran tinggi tentang takaful dalam kalangan pelajar bukan Islam. Namun, kajian juga mendapati bahawa responden berpendapatan produk takaful masih belum dipasarkan secara meluas kepada masyarakat awam. Syarikat takaful hendaklah memperhebatkan promosi mereka dengan mengadakan pelbagai program kepada pelajar. Selain mengukuhkan strategi promosi yang sedia ada melalui media sosial dan risalah – risalah, mereka hendaklah turun padang bagi mengadakan penerangan dan taklimat kepada pelajar, balairaya, sekolah, agensi kerajaan dan sebagainya tanpa menunggu jemputan dari pihak yang terbabit. Penglibatan pelajar bukan Islam dalam program seumpama itu biasanya tidak begitu memuaskan, lebih-lebih lagi jika dikenakan yuran penyertaan yang agak tinggi. Oleh itu,

amat wajar jika pihak syarikat memberikan penerangan secara percuma bagi memperkenalkan produk mereka. Hasil kajian ini juga menyerlahkan bahawa pengetahuan dan kefahaman pelajar mempengaruhi persepsi pelajar bukan Islam terhadap takaful. Namun, dapatan kajian menunjukkan pelajar tidak menyedari takaful sesuai untuk semua orang, sama ada Islam atau bukan Islam. Menurut Masood et al. (2014), penerbitan buku dan risalah mengenai produk Islam dan menyebarkan kepentingan produk tersebut dapat meningkatkan kesedaran dan kefahaman. Untuk meningkatkan persepsi orang bukan Islam terhadap takaful, penting untuk menyampaikan bahawa takaful bukan hanya sekadar produk kewangan, tetapi juga mencerminkan nilai-nilai etika dan keadilan. Syarikat takaful boleh menekankan aspek keberlanjutan dan konsep saling membantu dalam takaful, yang membina masyarakat yang lebih selaras dengan keperluan dan nilai-nilai sosial. Juga, menjelaskan bagaimana takaful menghindari unsur-unsur yang mungkin dianggap kontroversial, seperti riba dan perjudian, dapat membantu memahami pendekatan unik ini dalam industri kewangan. Hasil kajian juga menunjukkan bahawa tahap penerimaan Takaful oleh pelajar mempengaruhi persepsi mereka. Keputusan ini menunjukkan bahawa apabila penerimaan Takaful pelajar bukan Islam adalah tinggi, persepsi mereka terhadap Takaful juga positif. Secara keseluruhannya, Islam adalah satu inovasi yang hebat yang mampu membawa manfaat yang begitu besar terutama di saat realiti kehidupan kini terdedah kepada pelbagai bentuk kemungkinan terutama dalam bentuk bencana dan malapetaka.

RUJUKAN

1. Aida Aqilah binti Mansor dan Suhaya binti Deraman (2021). Persepsi dan Pengetahuan Masyarakat Persepsi dan Pengetahuan Masyarakat Tentang Isu Kesihatan Mental. Dalam Seminar Kebangsaan Sains Sosial 14 & 15 September 2021. 54-60.
2. Daliza Mohamed Ariffin. (2023). Kadar Penetrasi Takaful Keluarga naik sebanyak 20.1%, Kosmo <https://www.kosmo.com.my/2023/04/14/kadar-penetrasi-Takaful-keluarga-naik-sebanyak-20-1-peratus/> . Pada tarikh 2. Okt, 2023.
3. Eugene Taylor. (2023). *Kaedah deskriptif: ciri, peringkat dan contoh*. Diambil daripada laman web: <https://ms1.warbletoncouncil.org/metodo-descriptivo-858#menu-1> . Pada Tarikh 28. Sep, 2023.
4. Hasriani Umar. (2019). Skala Ukur "Measurable Scale". Pada *Teori Pengukuran*. Diambil daripada alamat web: https://www.academia.edu/40765408/SKALA_UKUR_MEASURE_SCALE_PADA_TEORI_PENGUKURAN . Pada Tarikh 1. Oct, 2023.
5. Izzati Ilyana, A. Dan Hendon, R. (2015). Persepsi pelajar bukan Islam terhadap Takaful. *Jurnal Personalia Pelajar*, 18 (2): 1-9.
6. Khairul Azhar Meerangani & Shafiqah Mad Zin. (2022). Penerimaan Penjawat Awam Terhadap Produk Takaful: Kajian Di Daerah Petaling, Selangor. *Journal of Islamic Philanthropy & Social Finance*; 4(2), 2022. 92-101
7. Laporan Kestabilan Kewangan dan Sistem Pembayaran 2016. (2016). Bank Negara Malaysia. 77-93.
8. Mahani, et. al. (2021). Tahap Kesedaran Pelajar terhadap Pelan Perlindungan Takaful: Kajian di Management and Science University. *International Journal of Muamalat* December 2021, 5: 87.
9. Mansor, K. A. Et. Al. (2015). A Study on Factors Influencing Muslim's Consumers Preferences Towards Takaful Products In Malaysia. *Romanian Statistical Review* nr. 2, 78-89.
10. Nabil Basaruddin. (2019). 85 peratus tiada perlindungan Takaful. my Metro. 28. Sep, 2023.
11. Nadhir Zamziba. (2018). *Konsep Takaful dalam Islam*. Diambil daripada alamat web: https://www.researchgate.net/profile/Nadhir-Zamziba/publication/322552191_Konsep_Takaful_Dalam_Islam/links/5a5f7601aca2727352436a1d/Konsep-Takaful-Dalam-Islam.pdf . Pada tarikh 2. Oct, 2023.
12. Nor Arini & Shahir Akram (2021). Pengaruh Tahap Kefahaman Ejen Takaful Terhadap Gelagat Etika Kerja Ejen Takaful Menurut Persepsi Peserta Takaful. *Journal of Islamic, Social, Economics and Development (JISED)*, 6(39): 82.
13. Nur Atikah B.R. (2022). Mengukur Kefahaman Ejen Terhadap Produk Takaful. Department of Muamalat. 3. 185 - 202.
14. Nur Izzaty Mohamad, et al. (2023). Sokongan Pengurusan dan Pemindahan Latihan: Peranan Kesedaran Pembelajaran sebagai Pengantara. *International Journal of Management studies*: 30. 1: 160
15. Nurulhayah Muhamad, et al. (2019). Kesedaran Penjawat Awam Terhadap Kepentingan Takaful Dalam Kalangan Belia Di Hospital. *Journal of Business Innovation Jurnal Inovasi Perniagaan*: 4 No. 2/ 2019: 65.
16. Nurauliani, et al. (2017). Penerimaan Masyarakat Terhadap Perlindungan Takaful, Proceeding of the 4th International Conference on Management and Muamalah: 481-482.

17. Nurul Ameera Mohd Azmi. (2019). Awareness Of Takaful Products Among Non-Muslim Students At Open University Malaysia (OUM), Kuala Lumpur.
18. Rusni Hasan et al. (2018). Awareness and Knowledge of Takaful in Malaysia: A Survey of Malaysian Consumers. *International Journal of Business and Social Science*: 9. 45-53.
19. Rowntree, D. (1981). *Statistics Without Tears: A Primer for non-Mathematicians*. London: Penguin
20. Saiful Adlie. (2021). Al-Kafi #1799: Hukum Jual Beli Takaful Konvensional Kerana Lebih Murah. Pejabat Mufti Wilayah Persekutuan. Jabatan Perdana Menteri.
21. Tinjauan Kestabilan Kewangan - Separuh Pertama 2021. (2021). Bank Negara Malaysia. 43-52.
22. Yunus, Y., & Rahim, H.A. (2010). Pengetahuan Dan Persepsi Terhadap Perlindungan Takaful Keluarga. *Jurnal Pengguna Malaysia*, 65-76.
23. Zaihan, H. & Hilmun, M. (2016). Tahap efikasi dengan skor pemantauan pembelajaran dan pengajaran pensyarah di Politeknik Melaka. *Politeknik & Kolej Komuniti Journal of Social Sciences and Humanities*. 1(1).