

**GELAGAT KEPATUHAN ZAKAT PENDAPATAN GAJI  
DI KALANGAN KAKITANGAN AWAM PERSEKUTUAN  
NEGERI KEDAH**

**KAMIL MD. IDRIS**

**UNIVERSITI UTARA MALAYSIA**



**SEKOLAH SISWAZAH  
(GRADUATE SCHOOL)  
UNIVERSITI UTARA MALAYSIA**

**PERAKUAN KERJA/DISERTASI  
(Certification of Dissertation Wprk)**

Kami, yang bertandatangan, memperakukan bahawa  
*(I, the undersigned, certify that)*

**KAMIL BIN MD. IDRIS**

calon untuk Ijazah  
*(candidate for the degree of)* **DOKTOR FALSAFAH (PhD)**

telah mengemukakan tesis/disertasinya yang bertajuk  
*(has presented his/her project paper of the following title)*

**GELAGAT KEPATUHAN ZAKAT GAJI DI KALANGAN  
KAKITANGAN AWAM**

seperti yang tercatat di muka surat tajuk dan kulit tesis/disertasi  
*(as it appears on the title page and front cover of project paper)*

bahasa tesis/disertasi tersebut boleh diterima dari segi bentuk serta kandungan, dan liputan bidang ilmu yang memuaskan, sebagaimana yang ditunjukkan oleh calon dalam ujian lisan yang diadakan pada :  
*(that the thesis/dissertation is acceptable in form and content, and that a satisfactory knowledge of the field covered by the thesis was demonstrated by the candidate through an oral examination held on* **25 Julai 2002**

|   |  |                                    |                   |
|---|--|------------------------------------|-------------------|
| Pengerusi Viva<br><i>(Chairman for Viva)</i>    | : Prof. Dr. Juhary Haji Ali                      | Tandatangan:<br><i>(Signature)</i> |                   |
| Penilai Luar<br><i>(External Assessor)</i>      | : Prof. Dr. Barjoyai Bardai                      | Tandatangan:<br><i>(Signature)</i> |                   |
| Penilai Dalam<br><i>(Internal Assessor)</i>     | : Prof. Dr. Mohammad<br>Hj. Alias                | Tandatangan:<br><i>(Signature)</i> |                   |
| Penyelia Utama<br><i>(Principal Supervisor)</i> | : Prof. Dato' Dr. Ahmad<br>Mahdzan Ayob          | Tandatangan:<br><i>(Signature)</i> |                   |
| Penyelia Kedua<br><i>(Secondary Supervisor)</i> | : Prof. Dato' Dr. Mahmood<br>Zuhdi Hj. Ab. Majid | Tandatangan:<br><i>(Signature)</i> | Telah dimaklumkan |
| Tarikh<br><i>(Date)</i>                         | : <b>25 Julai 2002</b>                           |                                    |                   |

**GELAGAT KEPATUHAN ZAKAT PENDAPATAN GAJI  
DI KALANGAN KAKITANGAN AWAM PERSEKUTUAN  
NEGERI KEDAH**

Suatu Tesis untuk diserahkan kepada Sekolah Siswazah  
bagi memenuhi syarat ijazah Doktor Falsafah  
Universiti Utara Malaysia

Oleh

Kamil Md. Idris

## **KEBENARAN MENGGUNA (*PERMISSION TO USE*)**

Dalam membentangkan tesis ini, bagi memenuhi syarat sepenuhnya untuk ijazah lanjutan Universiti Utara Malaysia, saya bersetuju bahawa Perpustakaan Universiti boleh secara bebas membenarkan sesiapa saja untuk memeriksa. Saya juga bersetuju bahawa penyelia-penyelia saya atau, jika ketiadaan mereka, Dekan Sekolah Siswazah, diberi kebenaran untuk membuat salinan tesis ini dalam sebarang bentuk, sama ada keseluruhannya atau sebahagiannya, bagi tujuan kesarjanaan. Adalah dimaklumkan bahawa sebarang penyalinan atau penerbitan atau kegunaan tesis ini sama ada sepenuhnya atau sebahagian daripadanya bagi tujuan keuntungan kewangan, tidak dibenarkan kecuali setelah mendapat kebenaran secara bertulis. Juga dimaklumkan bahawa pengiktirafan harus diberi kepada saya dan Universiti Utara Malaysia dalam sebarang kegunaan kesarjanaan terhadap sebarang petikan daripada tesis saya.

Sebarang permohonan untuk menyalin atau mengguna mana-mana bahan dalam tesis ini, sama ada sepenuhnya atau sebahagiannya, hendaklah di alamatkan kepada:

**Dekan Sekolah Siswazah  
Universiti Utara Malaysia  
06010 UUM Sintok  
Kedah Darul Aman**

*In presenting this thesis in full fulfillment of the requirements for a post graduate degree from Universiti Utara Malaysia, I agree that the University Library may make it freely available for inspection. I further agree that permission for copying of this thesis in any manner, in whole or in part, for scholarly purposes may be granted by my supervisors or, in their absence, by the Dean of the Graduate School. It is understood that any copying or publication or use of this thesis or parts thereof for financial gain shall not be allowed without my written permission. It is also understood that due recognition shall be given to me and to Universiti Utara Malaysia for any scholarly use which may be made of any material from my thesis.*

*Request for permission to copy or to make other use of materials in this thesis, in whole or in part, should be addressed as above.*



## PENGHARGAAN

Alhamdulillah, segala pujian hanya bagi Allah. Selawat dan salam kepada junjungan Nabi Muhammad S.A.W. Syukur kepada Allah S.W.T., kerana dengan limpah rahmatNya jua dapat saya menyiapkan tesis Ph. D ini. Saya ingin mengucapkan jutaan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu saya secara langsung dan tidak langsung. Secara khusus, saya mengucapkan setinggi-tinggi penghargaan kepada ahli jawatankuasa penyeliaan kedoktoran saya, iaitu Prof. Dato' Dr. Ahmad Mahdzan Ayob daripada Universiti Utara Malaysia, yang telah banyak memberi tunjuk ajar, khidmat nasihat, dan menyelia secara amat berkesan dan profesional sepanjang proses penyelidikan. Hanya Allah sahaja dapat membalas budi beliau. Ucapan penghargaan juga kepada Prof. Dato' Dr. Mahmood Zuhdi Hj. Abd. Rahman daripada Akademi Islam Universiti Malaya, penyelia kedua, yang turut memberi ruang masa dan perhatian sepanjang kajian dijalankan.

Ucapan terima kasih juga ditujukan kepada Prof. Dato' Dr. Wan Mohamed Rafaei Wan Abdul Rahman dan Prof. Datin Dr. Siti Maimon Hj. Kamso, koordinator kolokium Ph. D. Universiti Utara Malaysia, yang turut memberi nasihat dan perangsang dalam proses kajian. Saya juga terhutang budi kepada isteri dan anak-anak saya yang tercinta, yang turut memberi semangat dan sokongan dengan penuh kesabaran. Saya tujukan juga penghargaan ini kepada arwah ibu yang tersayang yang turut memberi semangat, walaupun tidak sempat menyaksikan pengakhiran kajian ini. Akhir sekali, saya ucapkan jutaan terima kasih kepada Sekolah Perakaunan dan Universiti Utara Malaysia yang telah memberi banyak kemudahan dalam pelbagai bentuk sepanjang tempoh pengajian Ph. D. saya.

## ABSTRAK (BAHASA MELAYU)

Aras kepatuhan zakat gaji didapati berada di paras yang sangat rendah, walaupun hukum wajib zakat gaji telah lama difatwakan dan diwartakan oleh kebanyakan negeri di Semenanjung Malaysia. Meskipun demikian, belum ada kajian dilakukan terhadap gelagat kepatuhan zakat gaji. Keadaan ini menggugatkan kutipan zakat di setiap negeri. Justeru itu, kajian ini cuba menyiasat faktor-faktor yang mempengaruhi gelagat kepatuhan.

Objektif pertama kajian ini ialah untuk mengenal pasti dimensi sikap terhadap zakat gaji. Sikap bukan saja dipercayai mempengaruhi kepatuhan, tetapi ia juga merupakan suatu konstruk yang kompleks dan perlu dikaji dengan lebih mendalam lagi. Objektif kedua ialah untuk membentuk model gelagat kepatuhan zakat gaji bagi memahami bagaimana angkuabah-angkuabah yang terlibat mempengaruhi gelagat kepatuhan. Pelbagai faktor daripada beberapa disiplin dipercayai terlibat dalam mempengaruhi kepatuhan.

Kaedah tinjauan dan soal selidik telah digunakan bagi tujuan kutipan data. Analisis komponen prinsipal dan regresi logistik multivariat diaplikasikan ke atas data yang diterima daripada 353 responden yang terpilih melalui pensampelan sistematik. Analisis komponen prinsipal mendapati sikap terhadap zakat gaji boleh dirungkaikan kepada lima komponen yang lebih kecil. Setiap komponen tersebut berserta dengan angkuabah lain diuji dalam model gelagat kepatuhan. Keputusan analisis regresi logistik mendapati bahawa tujuh angkuabah berkait secara positif dengan gelagat kepatuhan. Angkuabah berkenaan ialah: undang-undang zakat; kualiti perkhidmatan; pendedahan promosi; tiga komponen sikap; dan pengetahuan. Hanya satu angkuabah, iaitu indeks nilai agama, didapati berkait secara negatif.

Penemuan di atas membawa implikasi bahawa undang-undang zakat perlu diperkemas. Pihak Baitulmal pula perlu memperbaiki persepsi anggota masyarakat tentang kualiti perkhidmatannya di samping mengkaji semula strategi promosi zakat. Seterusnya, sikap, nilai agama, dan pengetahuan zakat merupakan faktor penting dalam model gelagat kepatuhan zakat gaji dan perlu dipertingkatkan. Kecuali nilai agama, lebih positif faktor tersebut lebih tinggi potensi kepatuhan zakat. Keputusan negatif pada nilai agama pula menunjukkan masih ramai responden yang suka membayar zakat secara sendiri. Mereka terpengaruh dengan individu tertentu, yang tidak bersetuju dengan fatwa zakat gaji. Sikap terhadap zakat gaji pula disahkan sebagai angkubah yang kompleks dan disarankan supaya dirungkaikan terlebih dahulu untuk dikaji dengan lebih lanjut lagi. Dengan cara ini, kebagusan padanan model regresi kepatuhan zakat menjadi bertambah baik dan lebih bermaklumat.

## ABSTRACT (ENGLISH)

Compliance level of zakah on employment income is very low, although such income has long been *fatwa* and gazetted as obligatory by many states in Peninsular Malaysia. However, there is no study done on the compliance behaviour of zakah on employment income. Thus, this study attempts to investigate factors that influence the compliance behaviour.

The first objective of this study is to identify dimensions in attitude towards zakah on employment income. Besides influencing the compliance behaviour, attitude is believed to be a complex construct and therefore, it needs to be studied further in some detail. The second objective is to develop a compliance behaviour model of zakah on employment income. This is to gain understanding as to how the variables involved influence the compliance behaviour. Various variables from several disciplines are believed to have significant influence on compliance behaviour.

The survey and questionnaire methods were used for collecting data. Principal component and multivariate logistic regression analyses were applied to data collected from 353 respondents, who were selected through systematic sampling. Principal component analysis shows that attitude towards zakah on employment income can be decomposed into five smaller components. Each component, together with other variables, was tested in the compliance behaviour model. Results from the logistic regression analysis show that seven variables are positively associated with the compliance behaviour. These variables are zakah laws; service quality; promotional exposure; three components of attitude; and knowledge. One variable, i.e., religiosity index, is found to be associated negatively.

The above findings imply that zakah laws should be strengthened. Further, Baitulmal should try to improve the perception of the *ummah* concerning its service quality, and revamp its zakah promotion strategies. Since, attitude, religiosity, and knowledge on zakah are also important factors in the compliance behaviour, they need to be improved in order to increase the level of compliance. Except for religiosity, the results show that, the more positive the variables, the higher is the potential of zakah compliance. The negative result from the religiosity index suggests that many respondents still prefer to pay zakah unofficially, being under the influence of certain individuals who disagree with the *fatwa* of zakah on employment income. Attitude towards zakah on employment income was indeed a complex variable, which should be first decomposed, in order to conduct further study on it. By doing so, the goodness of fit of the zakah compliance model was improved and a more informative model was obtained.

## KANDUNGAN

|  | Muka |
|--|------|
| <b>KEBENARAN MENGGUNA</b>                    | i    |
| <b>PENGHARGAAN</b>                           | ii   |
| <b>SENARAI JADUAL</b>                        | xiv  |
| <b>SENARAI RAJAH</b>                         | xvi  |
| <b>SENARAI SINGKATAN DAN GLOSARI</b>         | xvii |
| <b>ABSTRAK (BAHASA MELAYU)</b>               | iii  |
| <b>ABSTRACT (ENGLISH)</b>                    | v    |
| <br>   |      |
| <b>BAB 1:        Pengenalan</b> (11 halaman) |      |
| Latar Belakang                               | 1    |
| Penyata Masalah                              | 6    |
| Soalan Penyelidikan                          | 7    |
| Objektif                                     | 8    |
| Signifikan Kajian                            | 8    |
| Penyusunan Tesis                             | 9    |
| Andaian dan Batasan Kajian                   | 10   |
| Andaian                                      | 10   |
| Batasan                                      | 11   |

**BAB 2: SISTEM PENTADBIRAN ZAKAT DAN  
ZAKAT KE ATAS PENDAPATAN GAJI (24 halaman)**

|  |    |
|--|----|
| Pengenalan   | 12 |
| Pentadbiran Zakat                                      | 13 |
| Sejarah  | 13 |
| Struktur Organisasi dan Pentadbiran Zakat              | 14 |
| Undang-Undang Zakat                                    | 17 |
| Penguatkuasaan   | 21 |
| Pentadbiran Zakat di Beberapa Negara Islam             | 22 |
| Zakat ke Atas Pendapatan Gaji                          | 25 |
| Pengenalan Zakat                                       | 25 |
| Hukum Zakat Gaji                                       | 26 |
| Taksiran Zakat Gaji                                    | 28 |
| Sistem Zakat Berbanding Dengan Sistem Cukai Pendapatan | 32 |
| Ringkasan  | 34 |

**BAB 3: SOROTAN LITERATUR (31 halaman)**

|                                  |    |
|----------------------------------|----|
| Pengenalan                       | 36 |
| Gelagat Kepatuhan                | 37 |
| Model Gelagat Kepatuhan          | 37 |
| Demografi                        | 47 |
| Undang-Undang dan Penguatkuasaan | 48 |
| Kesaksamaan                      | 49 |
| Kualiti Perkhidmatan             | 50 |
| Pendedahan Kepada Promosi Zakat  | 52 |
| Nilai Agama                      | 53 |
| Pengetahuan Zakat Gaji           | 54 |
| Sikap                            | 55 |

|                           |    |
|---------------------------|----|
| Andaian Teoretis          | 58 |
| Teori Sikap               | 58 |
| Kompleksiti Sikap         | 60 |
| Latitud Sikap             | 61 |
| Teori Kognitif            | 62 |
| Teori Pembelajaran Sosial | 64 |
| Perspektif Sosiologi      | 65 |
| Ringkasan                 | 66 |

**BAB 4:                   METODOLOGI KAJIAN (42 halaman)**

|   |    |
|---|----|
| Pengenalan  | 68 |
| Perumusan Model Konseptual dan Hipotesis                          | 69 |
| Demografi   | 70 |
| Persepsi Terhadap Undang-undang dan Penguatkuasaan Zakat Gaji     | 73 |
| Persepsi Tentang Kesaksamaan Penggunaan dan Pengagihan Wang Zakat | 74 |
| Persepsi Terhadap Kualiti Perkhidmatan                            | 76 |
| Pendedahan Promosi Zakat  | 77 |
| Nilai Agama   | 78 |
| Pengetahuan Zakat Gaji  | 80 |
| Pengaruh Sikap Terhadap Gelagat Kepatuhan                         | 81 |
| Pengukuran  | 82 |
| Kepatuhan Zakat Gaji  | 82 |
| Definisi Persepsi   | 83 |
| Persepsi Terhadap Undang-undang Zakat                             | 83 |
| Persepsi Terhadap Penguatkuasaan Zakat Gaji                       | 84 |
| Persepsi Tentang Kesaksamaan Penggunaan dan Pengagihan Wang Zakat | 85 |
| Persepsi Tentang Kualiti Perkhidmatan                             | 86 |
| Sikap Terhadap Hukum Zakat Gaji                                   | 88 |
| Pendedahan Kepada Promosi Zakat Gaji                              | 90 |
| Indeks Nilai Agama  | 91 |



|   |     |
|---|-----|
| Pengetahuan Tentang Taksiran Zakat Gaji | 94  |
| Demografi                               | 94  |
| Analisis Kebolehpercayaan               | 95  |
| Analisis Kesahihan                      | 97  |
| Kutipan Data                            | 100 |
| Pengumpulan Data                        | 100 |
| Penyusunan Soal Selidik                 | 100 |
| Pensampelan                             | 101 |
| Saiz Sampel                             | 102 |
| Prosedur                                | 103 |
| Pentadbiran dan Kerja-kerja Lapangan    | 105 |
| Analisis Data                           | 105 |
| Analisis Sikap Terhadap Zakat Gaji      | 105 |
| Analisis Gelagat Kepatuhan Zakat Gaji   | 106 |
| Tinjauan Rintis                         | 108 |

**BAB 5: PENEMUAN KAJIAN (44 halaman)**

|   |     |
|---|-----|
| Pengenalan                              | 111 |
| Profil Sampel                           | 112 |
| Kebolehpercayaan dan Kesahihan          | 113 |
| Statistik Deskriptif                    | 116 |
| Analisis Faktor                         | 120 |
| Tafsiran Matriks Faktor Selepas Putaran | 122 |
| Penerimaan Am                           | 122 |
| Penerimaan Positif                      | 126 |
| Penerimaan Waswas                       | 128 |
| Penerimaan Bersyarat                    | 130 |
| Penerimaan Teknikal                     | 131 |

|   |     |
|---|-----|
| Analisis Regresi Logistik Multivariat                       | 132 |
| Kesan Angkubah Faktor Sikap Terhadap Gelagat Kepatuhan      | 132 |
| Kesan Skor Tunggal Angkubah Sikap ke Atas Gelagat Kepatuhan | 133 |
| Analisis Korelasi <i>Pair-wise</i>                          | 135 |
| Model Penuh Gelagat Kepatuhan Zakat Gaji                    | 138 |
| Ujian Hipotesis   | 139 |
| Jantina dan Kepatuhan                                       | 140 |
| Umur dan Kepatuhan  | 142 |
| Beban Tanggungan dan Kepatuhan                              | 142 |
| Pendapatan Gaji dan Kepatuhan                               | 143 |
| Undang-undang dan Kepatuhan                                 | 144 |
| Penguatkuasaan dan Kepatuhan                                | 144 |
| Kesaksamaan Agihan dan Kepatuhan                            | 145 |
| Kualiti Perkhidmatan dan Kepatuhan                          | 146 |
| Pendedahan Promosi dan Kepatuhan                            | 146 |
| Nilai Agama dan Kepatuhan                                   | 147 |
| Pengetahuan Zakat dan Kepatuhan                             | 148 |
| Penerimaan Am dan Kepatuhan                                 | 148 |
| Penerimaan Positif dan Kepatuhan                            | 149 |
| Penerimaan Waswas dan Kepatuhan                             | 150 |
| Penerimaan Bersyarat dan Kepatuhan                          | 150 |
| Penerimaan Teknikal dan Kepatuhan                           | 151 |
| Ringkasan   | 151 |

## **BAB 6: RINGKASAN, PERBINCANGAN, DAN IMPLIKASI DASAR**

(31 halaman)

|                        |     |
|------------------------|-----|
| Pengenalan             | 156 |
| Ringkasan              | 156 |
| Penyata Masalah        | 156 |
| Objektif dan Hipotesis | 157 |
| Data dan Analisis      | 157 |

|  |     |
|--|-----|
| Keputusan  | 159 |
| Profil Sampel  | 159 |
| Ujian Kebolehpercayaan dan Kesahihan                   | 159 |
| Bentuk Sikap   | 160 |
| Analisis Regresi Logistik Gelagat Kepatuhan Zakat Gaji | 161 |
| Perbincangan dan Rumusan                               | 162 |
| Bentuk Sikap Terhadap Zakat Gaji                       | 162 |
| Gelagat Kepatuhan Zakat Gaji                           | 163 |
| Jantina  | 164 |
| Umur   | 165 |
| Beban Tanggungan                                       | 166 |
| Pendapatan   | 167 |
| Persepsi Terhadap Undang-undang Zakat                  | 168 |
| Penguatkuasaan   | 169 |
| Kesaksamaan Penggunaan dan Pengagihan Wang             | 170 |
| Persepsi Kualiti Perkhidmatan                          | 171 |
| Pendedahan Kepada Promosi Zakat                        | 172 |
| Sikap Terhadap Zakat Gaji                              | 173 |
| Nilai Agama  | 174 |
| Pengetahuan  | 175 |
| Implikasi Kepada Teori Gelagat Kepatuhan               | 176 |
| Implikasi Dasar  | 179 |
| Undang-undang Zakat                                    | 179 |
| Kualiti Perkhidmatan                                   | 180 |
| Pendedahan Kepada Promosi Zakat                        | 180 |
| Sikap  | 181 |
| Indeks Nilai Agama                                     | 182 |
| Pengetahuan  | 183 |
| Cadangan Kajian Lanjutan                               | 184 |

|                    |  |     |
|--------------------|--|-----|
| <b>RUJUKAN</b>     |  | 187 |
| <i>Lampiran A1</i> | <i>Ujian Kebolehppercayaan – Sampel Kajian</i>   | 198 |
| <i>Lampiran A2</i> | <i>Ujian Kebolehppercayaan – Tinjauan Rintis</i> | 206 |
| <i>Lampiran B1</i> | <i>Ujian Kesahihan – Sampel Kajian</i>           | 215 |
| <i>Lampiran B1</i> | <i>Ujian Kesahihan – Tinjauan Rintis</i>         | 235 |
| <i>Lampiran C1</i> | <i>Soal Selidik.</i>                             | 251 |
| <i>Lampiran D</i>  | <i>Statistik Deskriptif Individu Konstruk</i>    | 268 |

## SENARAI JADUAL

|             |   |     |
|-------------|---|-----|
| Jadual 1.1  | Perbandingan Bilangan Pembayar Zakat Gaji Dengan Pembayar Cukai Kakitangan Kerajaan Persekutuan Mengikut Negeri di Semenanjung Malaysia | 5   |
| Jadual 2.1  | Pengerusi Majlis Agama Islam  | 16  |
| Jadual 2.2  | Hukuman Kerana Melanggar Peraturan Zakat  | 20  |
| Jadual 2.3  | Jenis Kesalahan Yang Boleh Didakwa  | 20  |
| Jadual 2.4  | Perbandingan Perundangan Antara Negara-negara Islam   | 24  |
| Jadual 2.5  | Perbandingan Umum Antara Sistem Zakat dan Cukai   | 34  |
| Jadual 3.1  | Ringkasan Angkubah Dalam Model Gelagat Kepatuhan  | 45  |
| Jadual 4.1  | Analisis Selepas Ujian Kebolehpercayaan – Tinjauan Rintis   | 109 |
| Jadual 4.2. | Analisis Selepas Ujian Kesahihan – Tinjauan Rintis  | 110 |
| Jadual 5.1  | Keputusan Ujian Kebolehpercayaan – Sampel Kajian  | 115 |
| Jadual 5.2  | Keputusan Ujian Kesahihan – Sampel Kajian   | 115 |
| Jadual 5.3  | Penjadualan Rentas Bayaran Zakat Mengikut Jantina   | 117 |
| Jadual 5.4  | Ujian Chi-Square Perbezaan Antara Lelaki dan Wanita Dalam Hal Kepatuhan Zakat Gaji  | 118 |
| Jadual 5.5  | Statistik Deskriptif Bagi Kategori Demografi  | 118 |
| Jadual 5.6  | Taburan Statistik Di Antara Lelaki dan Wanita   | 118 |
| Jadual 5.7  | Statistik Deskriptif Bagi Konstruk Dalam Kajian   | 119 |
| Jadual 5. 8 | Ujian Kesesuaian Penggunaan Analisis Faktor dan Keseragaman Item  | 123 |
| Jadual 5.9  | Jumlah Varian Diterangkan   | 124 |
| Jadual 5.10 | Matriks Komponen Diputarkan Bagi Angkubah Sikap   | 125 |
| Jadual 5.11 | Statistik Deskriptif Bagi Sikap-Penerimaan Am   | 126 |

|             |   |     |
|-------------|---|-----|
| Jadual 5.12 | Statistik Deskriptif Bagi Sikap-Penerimaan Positif                      | 128 |
| Jadual 5.13 | Statistik Deskriptif Bagi Sikap-Penerimaan Waswas                       | 129 |
| Jadual 5.14 | Statistik Deskriptif Bagi Sikap-Penerimaan Bersyarat                    | 131 |
| Jadual 5.15 | Statistik Deskriptif Bagi Sikap-Penerimaan Teknikal                     | 132 |
| Jadual 5.16 | Analisis Regresi logistik Mengenai Kesan Faktor Sikap Ke atas Kepatuhan | 134 |
| Jadual 5.17 | Kesan Skor Tunggal Angkubah Sikap Ke Atas Gelagat Kepatuhan             | 136 |
| Jadual 5.18 | Koefisien Korelasi <i>Pair-Wise Pearson Product Moment</i>              | 137 |
| Jadual 5.19 | Kedudukan Model Secara Umum   | 140 |
| Jadual 5.20 | Analisis Regresi Logistik Bagi Gelagat Kepatuhan Zakat Gaji             | 141 |
| Jadual 5.21 | Ringkasan Analisis Regresi Logistik                                     | 154 |

## SENARAI RAJAH

|           |  | Muka |
|-----------|--|------|
| Rajah 3.1 | Model Kepentingan Kewangan Diri Bagi Kepatuhan Pembayar Cukai ( <i>Financial Self-interest Model</i> ) | 38   |
| Rajah 3.2 | Model Lanjutan – Kepatuhan Pembayar Cukai.   | 40   |
| Rajah 3.3 | Model Lanjutan – Gelagat Kepatuhan Dengan Asas Angkubah Pengetahuan dan Kefahaman                      | 41   |
| Rajah 3.4 | Model Lanjutan – Gelagat Kepatuhan Bagi Cukai Penilaian Tempatan                                       | 42   |
| Rajah 3.5 | Model Penentu Kepatuhan – Khususnya Bagi Sektor Perikanan  | 44   |
| Rajah 4.1 | Kerangka Teori Gelagat Kepatuhan Zakat Gaji  | 70   |
| Rajah 6.1 | Model Kepatuhan Zakat Gaji   | 178  |

## SENARAI SINGKATAN DAN GLOSARI

### Singkatan

|       |  |
|-------|--|
| PCB   | : Potongan Cukai Berjadual   |
| GK    | : Gelagat Kepatuhan  |
| SIKAP | : Sikap Terhadap Zakat Gaji  |
| UNDG  | : Persepsi Terhadap Undang-Undang Zakat                              |
| KUAT  | : Persepsi Terhadap Penguatkuasaan Zakat                             |
| SAMA  | : Persepsi Terhadap Kesaksamaan Penggunaan dan Pengagihan Wang Zakat |
| KUAL  | : Persepsi Terhadap Kualiti Perkhidmatan                             |
| AGA   | : Indeks Nilai Agama   |
| DEDAH | : Pendedahan Kepada Promosi Zakat                                    |
| ILMU  | : Pengetahuan Tentang Zakat Gaji                                     |
| D     | : Demografi  |
| MAIN  | : Majlis Agama Islam Negeri  |
| JAIN  | : Jabatan Agama Islam Negeri   |
| OAS   | : Official Assessment System   |
| SAS   | : Self Assessment System   |
| LHDN  | : Lembaga Hasil Dalam Negeri   |

### Glosari

Nisab : Kadar minimum pendapatan yang ditetapkan bagi layak keluar zakat.

Haul : Tempoh bagi sesuatu sumber zakat bagi membolehkan sumber tersebut layak keluar zakat

Asnaf : Lapan kumpulan orang yang layak menerima zakat seperti yang telah ditetapkan oleh syarak

Subjek : Pekerja Islam layak bayar zakat gaji.



# **BAB 1**

## **PENGENALAN**

### **Latar Belakang**

Kutipan zakat ke atas pendapatan penggajian sering kali menjadi isu setiap tahun di negara kita Malaysia. Begitu juga halnya di kalangan negara-negara Islam yang lain. Isu mengenai zakat gaji telah menarik perhatian daripada banyak pihak terutama di kalangan pekerja Islam yang layak mengeluarkan zakat gaji. Walaupun fatwa wajib zakat gaji telah lama dikeluarkan, namun masih terdapat banyak pihak yang tidak mempedulikan fatwa tersebut.

Sebelum fatwa tersebut dimaktubkan, persoalan hukum wajib zakat ke atas pendapatan penggajian telah banyak dibincangkan dan diperdebatkan di pelbagai peringkat dalam pelbagai pertemuan. Sebagai contoh, dalam pertemuan di antara Mufti-Mufti Negeri atau wakil di Bengkel Kutipan dan Pengagihan Zakat pada 22 Disember 1993, anjuran Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM), isu zakat gaji telah dibincangkan dengan panjang lebar. Akhirnya majoriti Baitulmal negeri di Malaysia telah menerima dan memfatwakan bahawa zakat ke atas pendapatan gaji adalah wajib. Malah Baitulmal negeri yang masih belum mewajibkan zakat ke atas pendapatan gaji juga menerima pembayaran zakat tersebut jika ada individu Muslim yang ingin berbuat demikian.

Fatwa mengenai wajib zakat ke atas pendapatan gaji bukan suatu perkara yang baru. Ini adalah kerana beberapa Baitulmal negeri telah lama mewajibkannya kepada

The contents of  
the thesis is for  
internal user  
only

## RUJUKAN

- Abdullah Nasih Ulwan (1988). *Pendidikan Anak-Anak Dalam Islam*, Singapura: Pustaka Nasional.
- Abdullah, A. A. (1990). Zakatable funds. *Dalam nukilan Pusat Islam Malaysia, Proceeding of Third Zakah Conference* (hlm. 155-174). Kuala Lumpur: Pusat Islam Malaysia.
- Ahmad Mahdzan Ayob (1997). *Kaedah Penyelidikan Sosioekonomi* (edisi ke 2), Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.
- Aidit Ghazali, Jamil Osman, Mohamed Abdul Wahab, Muhammad Arif, Mohd. Azmi Omar, dan Syed Abdul Hamid Al Junaid (1990). Zakah: A case study of Malaysia. *Dalam nukilan Pusat Islam Malaysia, Proceeding of Third Zakah Conference* (hlm. 313-444). Kuala Lumpur: Pusat Islam Malaysia.
- Aidit Ghazali. (1989). Fenomenon pembayaran zakat melalui saluran tidak rasmi - satu analisis empirik. *Dalam Mohd. Ali Baharom, Zakat Ditinjau Dari Perspektif Sosial, Undang-undang dan Taksiran* (hlm. 1-27). Kuala Lumpur: Dewan Pustaka Islam.
- Ajzen, I. dan Fishbein, M. (1980). *Understanding Attitude and Predicting Social Behavior*, Englewood Cliffs: Prentice-Hall.
- Akers, R. L. (1985). *Deviant Behavior: A Social Learning Approach* (3<sup>rd</sup> ed.). Belmont: Wadsworth.
- Akta Cukai Pendapatan 1967 (Pindaan 1998)*, Kuala Lumpur: IBS Sdn. Bhd..
- Al Qur 'an dan Terjemahnya* (2000). (Terjemahan Yayasan Penyelenggara Penterjemah/Pentafsir Al Qur 'an). Mujamma' Khadim al Haramain asy Syarifain al Malik Fahd li thiba'at al Mush-haf asy Syarif, Medinah Munawwarah. (Cetakan asal diterbitkan pada 1971).
- Allingham, M. G., dan Sandmo, A. (1972). Income tax evasion: a theoretical analysis, *Journal of Public Economics*, 1 (3,4): 323-328.
- Alm, J. (1991). A perspective on the experimental analysis of taxpayer reporting, *Accounting Review*, 66 (3): 577-593.
- Alreck, P. L. dan Settle, R. B. (1999). Strategies for building consumer brand preference, *Journal of Product and Brand Management*, 8 (2): 130-142.
- Andreoni, J., Errard, B., dan Feinstein, J. (1998). Tax compliance, *Journal of Economic Literature*, 36 (2): 818-860.

- Aronson, E. dan Pratkanis, A. (1993). *The International Library of Critical Writings in Psychology: Social Psychology Vol. 2*. Hants, England: Edward Elgar Publishing.
- Aronson, E., Wilson, T., dan Akert, R. M. (1999). *Social Psychology* (3<sup>rd</sup>. ed). New York: Longman.
- Baitulmal Negeri Perlis (1996) *Panduan Mengeluarkan Zakat*, Kangar: Majlis Agama Islam dan Adat Istiadat Negeri Perlis.
- Baldry, J. C. (1987). Income tax evasion and the tax schedule: some experimental results, *Public Finance*, 42 (3): 357-383.
- Bandura, A. (1977). *Social Learning Theory*, Englewood Cliffs: Prentice-Hall.
- Becker, G. S. (1968). Crime and punishment: an economic approach, *Journal of Political Economy*, 78 (2): 169-217.
- Bennett, S. dan Bowers, D. (1976). *An Introduction to Multivariate Techniques for Social and Behavioral Sciences*, New York: John Wiley and Sons.
- Bitner, M. J. (1990). Evaluating service encounters: the effects of physical surroundings and employee responses, *Journal of Marketing Research*, 54 (2): 69-82.
- Bobek, D. (1997). *Tax Fairness: How do Individuals Judge Fairness and What Effect Does It Have on Their Behavior*. Ph.D. Dissertation, University of Florida, Gainesville.
- Brand, P. (1996). Compliance: a 21st century approach, *National Tax Journal*, 49 (3): 413-419.
- Buttle, F. (1996). SERVQUAL: Review, critique, research agenda, *European Journal of Marketing*, 30 (1): 8-32.
- Carman, J. M. (1990). Consumer perceptions of service quality: An assessment of the SERVQUAL dimensions, *Journal of Retailing*, 66 (1): 33-55.
- Carroll, J. (1987). Compliance with the law: A decision making approach to taxpaying, *Law and Human Behaviour*, 11: 319-335.
- Chatters, L. M., Levin, J. S., dan Taylor, R. J. (1992). Antecedent and dimensions of religious involvement among older Black adults, *Journal of Gerontology*, 47(6): 269-278.
- Christensen, A. L., Weihrich, S. G., dan Gerbing Newman, M. D. (1994). The impact of education on perception of tax fairness. *Dalam Advances in Taxation*, Greenwich, Con.: JAI Press.

- Churchill, G. A. Jr. (1979). A paradigm for developing better measures of marketing constructs, *Journal of Marketing Research*, 16 (1): 64-73.
- Clotfelter, C. T. (1983). Tax evasion and tax rates: an analysis of individual returns, *Review of Economics and Statistics*, 65(3): 363-373.
- Coakes, S. J. dan Steed, L. G. (1999). *SPSS Analysis Without Anguish*, Brisbane, Australia: John Wiley & Sons.
- Cowell, F. A. (1992). Tax evasion and inequity, *Journal of Economic Psychology*, 13 (4): 521-543.
- Cronin, J. J. dan Taylor, S. A. (1992). Measuring service quality: re-examination and extension, *Journal of Marketing*, 56 (3): 55-68.
- Curry, A. dan Herbert, D. (1998). Continuous improvement in public services - a way forward, *Managing Service Quality*, 8 (5): 339-49.
- de Chernatony, L. dan McWilliams, G. (1990). Appreciating brands as assets using a two dimensional model, *International Journal of Advertising*, 9 (2): 111-119.
- Dean, H. L. M., Keenan, T., dan Kenney, F. (1980). Taxpayer attitudes to income tax evasion: an empirical study, *British Tax Review*, 25: 28-44.
- Debevec, K. dan Romeo, J. B. (1992). Self-referent processing in perception of verbal and visual commercial information, *Journal of Consumer Psychology*, 1 (1): 83-102.
- Delener, N. (1994). Religious contrasts in consumer decision behaviour patterns: their dimensions and marketing implications, *European Journal of Marketing*, 28 (5): 36-53.
- Dyer, J.E dan Osborne, E.W. (1996). *A factor analysis of attitudes of Illinois guidance counselors towards agriculture programs*. Diperoleh daripada <http://www.ssu.missouri.edu/SSU/AGED/naerm/s-d-4.htm>.
- Eagles, P. F. J. dan Muffitt, S. (1990). An analysis of children attitude toward animals, *The Journal of Environmental Education*, 21 (3): 41-44.
- Ebaugh, H. R. F. dan Haney, C. A.(1978). Church attendance and attitudes toward abortion: differential in liberal and conservative churches, *Journal for the Scientific Study of Religion*, 17 (4): 407-413.
- Elfers, Henk. (1991). *Income Tax Evasion Theory and Measurement*, Deventer: Kluwer.
- Elliot, A., Timothy D. W, dan Robin, M. A, (1999). *Social Psychology* (3<sup>rd</sup>. ed.). New York: Longman.

- Eriksen, K. dan Fallan L. (1996). Tax knowledge and attitudes toward taxation: a report on a quasi experiment, *Journal of Economic Psychology*, 17 (3): 387-402.
- Etzioni, A. (1988). *The Moral Dimension*. New York: Free Press.
- Falkinger, J. (1988). Tax evasion equity: a theoretical analysis, *Public Finance*, 3: 388-395.
- Fallan, L. (1999). Gender, exposure to tax knowledge, and attitudes towards taxation: an experimental approach, *Journal of Business Ethics*, 18 (2): 173-184.
- Feinstein, J. S. (1991). An econometric analysis of income tax evasion and its detection, *Rand Journal of Economy*, 22 (1): 14-35.
- Fischer, C. M., Wartick, M., dan Mark, M. M. (1992). Detection probability and taxpayer compliance: a review of the literature, *Journal of Accounting Literature*, 11: 1-46.
- Fishbein, M. dan Ajzen, I. (1974). Attitudes toward objects as predictors of single and multiple behavioral criteria, *Psychological Review*, 81 (1): 59-74.
- Frey, B. S. (1992). Tertium Datum: Pricing, Regulating, and Intrinsic Motivation, *Kyklos*, 45 (2): 161-184.
- Friedland, N., Maital, S., dan Rutenberg, A. (1978). A simulation study of income tax evasion, *Journal of Public Economics*, 10 (1): 107-116.
- Galloway, L. (1998). Quality perceptions of internal and external customers: a case study in education administration, *The TQM Magazine*, 10 (1): 20-26.
- Garson, D. (2000). *Factor Analysis*. Diperoleh daripada <http://www2.chass.ncsu.edu/garson/pa765/factor.html>.
- Glock, C. Y. dan Stark, R. (1965). *Religion and Society in Tension*, Chicago: Rand McNally.
- Gotlieb, J. B., Grewal D., dan Brown, S. W. (1994). Consumer satisfaction and perceived quality: complementary or divergent constructs? *Journal of Applied Psychology*, 79 (6): 875-885.
- Graef, T. R. (1995). Product comprehension and promotional strategies, *Journal of Consumer Marketing*, 12 (2): 28-39.
- Graetz, M. J. dan Wilde, L. L. (1985). The economics of tax compliance: fact and fantasy, *National Tax Journal*, 38 (3): 355-364.
- Groenland, E. A. G. dan Van Veldhoven, G. M. (1983). Tax evasion behaviour: a psychological framework, *Journal of Economic Psychology*, 3: 129-144.
- Gronroos, C. (1984). A service quality model and its marketing implications, *European Journal of Marketing*, 18 (4): 36-44.

- Gronroos, C. (1990). *Service Management and Marketing: Managing the Moments of Truth in Service Competition*, Lexington: Lexington Books.
- Hair, J. F., Anderson, R. E., Tatham, R. L., dan Black, W. C. (1995). *Multivariate Data Analysis with Readings* (4<sup>th</sup> ed.). Englewood Cliffs: Prentice-Hall.
- Hajah Mustafa, M. H. (1996). *An Evaluation of the Malaysian Tax Administrative System, and Taxpayer's Perceptions Towards Assessment System, Tax Law Fairness, and Tax Law Complexity*. Ph.D. Dissertation, Universiti Utara Malaysia, Malaysia.
- Harris, R. J. dan Mills, E. W. (1985). Religion, values, and attitude toward abortion, *Journal for the Scientific Study of Religion*, 24: 137-154.
- Harvey, J. W. dan McCrohan, K. F. (1988). Voluntary compliance and the effectiveness of public and non-profit institutions: American philanthropy and taxation, *Journal of Economic Psychology*, 9 (3): 369-386.
- Hogan, R. (1973). Moral conduct and moral character: a psychological perspective, *Psychological Bulletin*, 79 (4): 217-232.
- Hogson, B. (1988). Economic science and ethical neutrality II: the intransigence of evaluative concepts, *Journal of Business Ethics*, 7(10): 321-335.
- Hungerford, H. R. dan Yolk, T. L. (1990). Changing learner behavior through environmental education, *The Journal of Environmental Education*, 21 (3): 8-21.
- Ibnu Kathier. (1988). *Terjemahan Singkat Tafsir Ibnu Kathier Jilid 1* (Terjemahan H Salim Bahreisy dan H.Said Bahreisy). Kuala Lumpur: Victoria Agencie.
- Jabatan Hasil Dalam Negeri (1993, Dis.). *Urusan dan Metodologi Pungutan Zakat*. Kertas kerja dibentangkan di Bengkel Agihan dan Penyelarasan Kutipan Zakat Peringkat Kebangsaan, Kuala Lumpur..
- Jabatan kesan individu bayar zakat tidak sempurna. (1998, 5 Jan.). *Berita Harian*, Tengah: hlm. 1.
- Jabatan Zakat Negeri Kedah, (1999). Zakat: Sudahkah anda tunaikan kewajipan. *Dalam nukilan Jabatan Zakat Negeri Kedah, Pamflet Zakat*. Alor Setar: Jabatan Zakat Negeri Kedah.
- Jackson, B. R. dan Milliron, V. C. (1986). Tax compliance research: findings, problems and prospects, *Journal of Accounting Literature*, 5: 125-165.
- Jawatankuasa Syariah Negeri Perlis (1996). *Fatwa Negeri Perlis*, Kangar: Majlis Agama Islam dan Adat Istiadat Negeri Perlis.
- Jelen, T. G. (1984). Respect for life, sexual morality, and opposition to abortion, *Review of Religious Research*, 25: 220-231.

- Johnson, R. A. dan Wichern, D. W. (1992). *Applied Multivariate Statistical Analysis* (3<sup>rd</sup> ed.). Englewood Cliffs: Prentice-Hall.
- Kajian swasta kutipan zakat hampir selesai. (1996, 9 Julai). *Berita Harian*, Nasional: hlm. 12.
- Kamil, Chek Derashid, dan Engku Ismail. (1997, Nov.). *Zakat penggajian: suatu tinjauan terhadap pengetahuan dan amalan Muslimin negeri Perlis*. Kertas kerja dibentangkan di Seminar Penyelidikan Universiti Utara Malaysia, Sintok, Kedah.
- Kenneth, E. C., David, L. K., John, O., dan Beng Soo Ong (1997). The antecedents of consumer expectations of services: an empirical study across four industries, *The Journal of Services Marketing*, 11 (4): 230-248.
- Kerajaan sedar kelemahan pengurusan zakat. (2001, 5 Dis.). *Utusan Malaysia*, Dalam Negeri: hlm. 16.
- Kim, J. O. dan Mueller, C. W. (1978). *Factor Analysis: Statistical Methods and Practical Issues*, Beverly Hills: Sage Publication.
- Kirchler, E. (1998). Differential representations of taxes: analysis of free associations and judgement of five employment groups, *Journal of Socio-Economics*, 27: 117-131.
- Klepper, S. dan Nagin, D. (1989). Tax compliance and perceptions of the risks of detection and criminal prosecution, *Law and Society Review*, 23 (2): 209-40.
- Knack, S. dan Keefer, P. (1997). Does social capital have an economic payoff? A cross-country investigation, *Quarterly Journal of Economics*, 112 (4): 1251-1288.
- Kohlberg, L. (1976). *Moral stages and moralization: the cognitive-developmental approach*, Dalam *Moral Development and Behaviour* (diedit oleh T. Lickona). New York: Holt, Rineheart, and Winston.
- Kohlberg, L. (1984). *Essays on Moral Development and Behaviour: Vol. II*, San Francisco: Harper and Row.
- Kutipan zakat seluruh negara meningkat. (1999, 28 Feb.). *Berita Harian*, Rencana: hlm. 12.
- Larson, L. E dan Goltz, J. W. (1989). Religious participation and marital commitment, *Review of Religious Research*, 30: 387-399.
- Lawver, D.E. dan Frazee, S.D. (1996). *Factor analysis of variables related to student attitudes and perceptions concerning agricultural mechanics laboratory safety*. Diperoleh daripada <http://www.ssu.missouri.edu/SSU/AGED/naerm/s-k-l.htm>.



- Lewis, A. (1979). An empirical assessment of tax mentality, *Public Finance*, 34 (2): 245-257.
- Lewis, A. (1982). *The Psychology of Taxation*, Oxford: Martin Robertson.
- Mahamad Tayib (1998). *The Determinants of Assessment Tax Collection: The Malaysian Local Authority Experience*. Ph.D. Dissertation, University of Glamorgan, Scotland.
- Mahmood Zuhdi, A. M. (1993). Zakat gaji dan pendapatan profesional dari perspektif mazhab Shafie, *Jurnal Syariah*, 2: 287-298.
- Mason, R. dan Calvin, L. D. (1984). Public confidence and admitted tax evasion, *National Tax Journal*, 37 (4): 489-496.
- Menard, S. (1995). *Applied Logistic Regression Analysis*, London: Sage Publication.
- Mohamed Dahan Abdul Latif. (1998, Mei). *Zakat Management and Administration in Malaysia*. Kertas kerja dibentangkan di “Seminar of Zakat and Taxation” di Universiti Islam Antarabangsa Malaysia, Kuala Lumpur.
- Mohd. Ali Baharum. (1989). Bidang kuasa pungutan zakat: kajian kepada enakmen negeri-negeri di Malaysia. *Dalam Mohd. Ali Baharom, Zakat Ditinjau Dari Perspektif Sosial, Undang-undang dan Taksiran* (hlm. 29-53). Kuala Lumpur: Dewan Pustaka Islam.
- Mohd. Daud Bakar. (1998, Mei). *The Malaysian Zakat System: Law and Policy Reform*. Kertas kerja dibentangkan di “Seminar of Zakat and Taxation” di Universiti Islam Antarabangsa Malaysia, Kuala Lumpur.
- Monroe, K. B. (1990). *Pricing: Making Profitable Decision*, New York: McGraw-Hill.
- Monzer Kahf (1989). Zakat: unresolved issues in the contemporary fiqh, *Journal of Islamic Economics*, 2 (1): 1-22.
- Moser, D. V., Evans, J. H., dan Kim, C. K. (1995). The effects of horizontal and exchange inequity on tax reporting decisions, *The Accounting Review*, 70 (4): 619-634.
- Mueller, D. J. (1986). *Measuring Social Attitudes*, Columbia University, New York: Teachers College.
- Mujaini Tarimin (1995). *Zakat Penggajian: Satu Penilaian Terbaru di Malaysia*. Tesis PhD, Universiti Malaya, Malaysia.
- Murphy, K. R. dan Davidshofer, C. O. (1994). *Psychological Testing - Principles and Applications*, Englewood Cliffs: Prentice-Hall.

- Mustafa Abdul Rahman (1989). Sumber hasil dan perbelanjaan utama Majlis Hal Ehwal Agama Islam negeri-negeri, *Jurnal Penyelidikan Islam*, 8: 15-42.
- Nethercott, L. dan Tony, S. (1993). Tax management - a new era under self assessment, *Australian Tax Review*, 22 (1): 7 - 19.
- Norris, B. (1987). Tax audits, investigation and penalties, *Australian Accountant*, 57 (7): 68-70.
- Nunnally, J. C. (1978). *Psychometric Theory* (2<sup>nd</sup> ed.). New York: McGraw-Hill.
- Omar, F. A. (1990). A comparative study of zakah systems: the general, administrative, and organizational aspects. *Dalam nukilan Pusat Islam Malaysia, Proceeding of Third Zakah Conference* (hlm. 95-154). Kuala Lumpur: Pusat Islam Malaysia.
- Oskamp, S. (1991). *Attitudes and Opinions* (2nd ed.). Englewood Cliffs: Prentice-Hall.
- Parasuraman, A., Zeithaml, V. A., dan Berry, L. L. (1988). SERQUAL: a multiple-item scale for measuring perceptions of service quality, *Journal of Retailing*, 64 (1): 35-48.
- Parasuraman, A., Zeitham, V. A., dan Berry, L. L. (1985). A conceptual model of service quality and its implications for future research, *Journal of Marketing*, 49 (4): 41-50.
- Penasihat Undang-Undang Negeri Kedah (1988). *Enakmen Zakat Negeri Kedah 1955*, Alor Setar: Penasihat Undang-Undang Negeri Kedah (cetak semula).
- Perlembagaan Malaysia* (1997). Kuala Lumpur: Percetakan Nasional Berhad.
- Pusat Islam Universiti Utara Malaysia (1998). *Panduan Ibadah Muslim*, Sintok: Pusat Islam UUM.
- Pusat Pungutan Zakat (1998). *Panduan Pengiraan Zakat*, Kuala Lumpur: Daruzzakah.
- Pusat Pungutan Zakat buru artis. (1995, 25 Jan.). *Berita Harian*, Pusparia: hlm.16.
- Qardawi, Y. (1988). *Hukum Zakat* (Terjemahan Salman Harun, Didin Hafidhuddin, dan Hassanuddin). Singapura: Pustaka Nasional. (Buku asal diterbitkan pada 1973).
- Reckers, P. M. J. dan Sanders, D. L. (1994). The influence of ethical attitudes on taxpayer compliance, *National Tax Journal*, 47 (4): 825-835.
- Rencher, A. C. (1995). *Methods of Multivariate Analysis*, New York: John Wiley & Sons.
- RM250 juta zakat gaji. (1996, 31 Mei). *Berita Minggu*, Semasa: hlm. 9.

- Roben, H. S. J., Webley, P., Weigel, R. H., Warneryd, K., Kinsey, K. A., Hessing, D. J., Martin, A., Elfers, H., Wahlund, R., Van Langenhove, L., Long, S. B., dan Scholz, J. T. (1990). Decision frame and opportunity as determinants of tax cheating, *Journal of Economic Psychology*, 11 (3): 341-364.
- Robert, R. (1991). Living with self-assessment, *Australian Accountant*, 61 (6): 28- 32.
- Roberts, M. L. (1994). An experimental approach to changing taxpayers' attitudes toward fairness and compliance via television, *The Journal of the American Taxation Association*, 16: 67-86.
- Robinson, J. P. dan Shaver, P. R. (1973). *Measures of social psychological attitudes* (Rev. ed.). Michigan: Survey Research Center, Institute for Social Research.
- Roth, J. A., Scholz, J. T, dan Witte, A. D. (1989). *Taxpayer compliance, Vol. 1: An Agenda for Research*, Philadelphia: University of Pennsylvania Press.
- Santoso, M. P. (1989). *An Evaluation of Administrative Procedures and Taxpayers' Compliance: A Case Study of the Indonesian Urban Property Tax*. PhD Dissertation, University of Notre Dame.
- Schisler, D. L. (1995). Equity, aggressiveness, consensus: a comparison of taxpayers and tax preparers, *Accounting Horizons*, 9 (4): 75-87.
- Sekaran, U. (2000). *Research Methods for Business*, New York: John Wiley & Sons.
- Senarai nama kakitangan wajib zakat. (1999, 16 Feb.). *Berita Harian*, Nasional: hlm.7.
- Sherif, M. dan Hovland, C. I. (1961). *Social judgement: Assimilation and contrast effects in communication and attitude change*, New Haven: Yale University Press.
- Silver, D. P. (1995). Tax compliance and taxpayer attitude: over the last forty years, this country has experienced a taxpayer revolt, *National Public Accountant*, 40 (11): 32-35.
- Slemrod, J. (1998). On voluntary compliance, voluntary taxes, and social capital, *National Tax Journal*, 51(3): 485-491.
- Smith, K. (1990). Integrating three perspectives on non-compliance: a sequential decision model, *Criminal Justice and Behaviour*, 17: 350-369.
- Spicer, M. W. dan Becker, L. A. (1980). Fiscal inequity and tax compliance: an experimental approach, *National Tax Journal*, 33 (2): 171-175.
- Spicer, M. W. dan Lundstedt, S. B. (1976). Understanding tax evasion, *Public Finance*, 31 (2): 295-305.

- Sutinen, J. G. dan Kuperan K. (1999). A socioeconomic theory of regulatory compliance, *International Journal of Social Economics*, 26 (1,2,3): 174-193.
- Syauqi, I. (1987). *Penerapan Zakat Dalam Dunia Modern* (Terjemahan Anshori Umar Sitanggal). Jakarta: Pustaka Dian dan Antara Kota.
- Tacq, T. (1997). *Multivariate Analysis Techniques in Social Science Research*, London: Sage Publication.
- Taylor, S. E., Peplau, L. A., dan Sears, D. O. (1997). *Social Psychology*, New Jersey: Prentice-Hall.
- Tittle, C. R. dan Hill, R. J. (1967). Attitude measurement and prediction of behaviour: an evaluation of conditions and measurement techniques, *Sociometry*, 30: 199-213.
- Troutman, C. S. (1993). *Moral Commitment to Tax Compliance as Measured by the Development of Moral Reasoning and Attitudes Towards the Fairness of the Tax Laws*, PhD Dissertation, Oklahoma State University.
- Tyler, T. (1990). *Why People Obey the Law*, New Haven: Yale University Press.
- Undang-Undang Pentadbiran Kedah 1962*, Alor Setar Kedah: Setiausaha Kerajaan Negeri Kedah
- Unit Perancang Ekonomi (2000). Bab 3: Pembasmian Kemiskinan dan Penyusunan Semula Masyarakat. *Dalam Rancangan Malaysia Ke 8*, Kuala Lumpur: Jabatan Perdana Menteri.
- Vogel, J. (1974). Taxation and public opinion in Sweden: an interpretation of recent survey data, *National Tax Journal*, 27 (4): 499-513.
- Warneryd, K. E., dan Walerud, B. (1982). Taxes and economic behaviour: some interview data on tax evasion in Sweden, *Journal of Economic Psychology*, 2: 187-211.
- Wartick, M. L. (1994). Legislative justification and the perceived fairness of tax law changes: a referent cognitions theory approach, *The Journal of the American Taxation Association*, 16: 106-123.
- Webley, P. H., Robben, H., Elffers, H., dan Hessings, D. (1991). *Tax Evasion. An Experimental Approach*, Cambridge: Cambridge University Press.
- Weigel, R. H., Hessing, D. J., dan Elfers, H. (1987). Tax evasion research: a critical appraisal and theoretical model, *Journal of Economic Psychology*, 8: 215-235.
- Witte, A. D. dan Woodbury, D. F. (1985). The effect of tax laws and tax administration on tax compliance: the case of the U.S. individual income tax, *National Tax Journal*, 38 (1): 1-13.

- Woodrum, E. (1988). Determinants of moral attitudes, *Journal for the Scientific Study of Religion*, 27: 553-573.
- Zaleski, P. A. dan Zech, C. E. (1992). Determinants of contributions to religious organizations: free riding and other factors, *American Journal of Economics and Sociology*, 51 (4): 459-472.
- Zeithaml, V. A. (1988). Consumer perception of price, quality, and value: a means-end model and synthesis of evidence, *Journal of Marketing*, 52 (3): 2-22.
- Zeithaml, V. A. dan Berry, L. L. (1996). The behavioral consequences of service quality, *Journal of Marketing*, 60 (2): 31-46.
- Zikmund, W.G. (1993). *Business Research Methods* (4th ed.). New York: Dryden.
- 50,000 pekerja Islam dikesan layak bayar zakat. (2000, 15 Sept.). *Utusan Malaysia*, Utara: hlm. 25.