

Comportement de conformité à la zakat dans un cadre institutionnel : cas du Maroc

El Houssain Attak

*Laboratoire INREDD, Université Cadi Ayyad
Av Abdelkrim Khattabi, Marrakech, Maroc
attak.elhoussain@gmail.com*

Résumé - Face aux répercussions socio-économiques incommensurables de la pandémie Covid-19, la question de l'institutionnalisation de la zakat s'impose avec acuité au Maroc.

Des voix se sont élevées pour faire de la zakat une composante centrale des programmes de soutien nationaux à caractère social. Il s'agit de développer, par le biais de la zakat, un filet de protection sociale amortisseur des conséquences de cette crise économique, afin d'apporter aux personnes les plus vulnérables une assistance durable.

Seule l'instauration d'un cadre organisationnel, permettant le passage d'une gestion informelle de la zakat à une institutionnelle, est capable de réaliser les objectifs escomptés.

S'atteler à ce chantier nécessite une volonté claire des pouvoirs publics, et surtout une adhésion collective de la population plus particulièrement des muzakkis à cette forme de gestion de la zakat. Cet article a pour objectif d'analyser le comportement des muzakkis marocains au regard l'institutionnalisation de la zakat et d'identifier les facteurs susceptibles de l'influencer.

Mots clés - Zakat - conformité - Muzakkis - gestion institutionnelle.

I. INTRODUCTION

Face aux différents défis socio-économiques auxquels le Maroc est confronté, accentués par la crise sanitaire du Covid-19, des mesures économiques doivent être prônées pour y faire face ; au cœur de ces mesures la zakat a un rôle capital à jouer. Dans ce sens, plusieurs travaux scientifiques ont mis en exergue le rôle socio-économique potentiel de la zakat en matière de la lutte contre la pauvreté [1] et [2], la promotion du développement économique [3] et [4] et la redistribution de la richesse [5].

Par ailleurs, l'absence d'une gestion institutionnelle de la zakat, permettant de canaliser les fonds collectés et cibler efficacement les bénéficiaires, marginalise le rôle que la zakat est censée jouer [6].

Actuellement et plus que jamais, la création de cette institution est devenue une nécessité au Maroc, vu que l'après Covid-19 augure de grandes difficultés sur les plans économique et social.

La réussite de tout projet d'institutionnalisation de la zakat au Maroc, prôné par les autorités publiques, est tributaire de l'adhésion des muzakkis à cette forme de gestion de la zakat [7].

Afin d'analyser le comportement des muzakkis marocains au regard de la création de cette institution, nous proposons de traiter la problématique suivante :

Quels sont les déterminants du comportement de conformité des muzakkis dans un cadre institutionnel : cas des médecins et pharmaciens ?

De cette problématique découle les questions suivantes :

Les muzakkis marocains sont-ils favorables à la création d'une institution zakataire ?

Quels sont facteurs qui pourraient les motiver pour verser la zakat à cet organisme ?

Pour satisfaire notre objectif de recherche, notre article est scindé en deux sections, la première est consacrée aux cadrages conceptuel et théorique de notre problématique, et la seconde présente les résultats d'une enquête menée auprès des médecins et pharmaciens de la ville de Marrakech, afin d'étudier leur comportement au regard de l'institutionnalisation de la zakat et d'élucider les facteurs les influençant.

II. CADRES CONCEPTUEL ET THEORIQUE

Dans cette première section, nous présentons l'ancrage théorique de notre recherche, puis exposons les principaux déterminants du comportement de conformité à la zakat.

A. ZAKAT ET CADRE INSTITUTIONNEL

La zakat est l'un des cinq piliers de l'islam. Sur le plan étymologique, elle signifie croissance, pureté et droiture.

Du point de vue conventionnel, la notion de zakat a un sens spécifique en tant que droit en numéraire et/ou en nature accordé à certaines catégories de bénéficiaires clairement identifiées dans le coran [8].

La récurrence et la concomitance des termes prières et zakat dans le texte coranique, souligne son importance. Leur citation couplée dans un agencement constant inscrit la zakat

dans une double relation : l'une verticale de l'individu à son créateur et l'autre horizontale avec ses pairs [9].

La gestion institutionnelle de la zakat a été instaurée avec le prophète (BDSL)¹, prolongée avec les quatre Califes et régénérée par Omar Ibn Abdelaziz dénommé cinquième Calife [10].

De nos jours, trois modèles de gestion institutionnelle de la zakat coexistent, présentés dans le tableau ci-après :

TABLE I
 MODÈLES ORGANISATIONNELS DE LA ZAKAT

Cadre réglementaire	Versement de la zakat	Etats
Oui	Obligatoire	Arabie Saoudite, Soudan, Pakistan, Malaisie, etc.
Oui	Volontaire	Jordanie, Bahreïn, Emirats Arabes Unies, Koweït, etc.
Non	Volontaire	Algérie, Egypte, Liban, etc.

Source : L'auteur

Dans les deux premiers modèles, les institutions de la zakat sont dotées d'un cadre réglementaire, rendant pour le premier groupe de pays l'acte du versement obligatoire, alors que pour le second cet acte est volontaire. Ce principe de volontariat est applicable dans le dernier modèle ne disposant d'aucun cadre réglementaire spécifique.

Malgré cette diversité des modèles organisationnels de la zakat, plusieurs travaux scientifiques ont identifié les facteurs qui peuvent motiver les muzakkis à verser la zakat à ces organismes.

B. DETERMINANTS DE CONFORMITE A LA ZAKAT

Sur la base de notre revue de littérature théorique et empirique, différents facteurs peuvent influencer le comportement de conformité au regard du versement institutionnel de la zakat exposés dans le tableau ci-après.

TABLEII
 DETERMINANTS DE CONFORMITE A LA ZAKAT

Etudes	Facteurs étudiés	Facteurs influents
[11] 2009	Religiosité Satisfaction personnelle Gouvernance	Religiosité
[12] 2010	Connaissances Religiosité Revenu Gouvernance	Connaissances Religiosité
[13] 2011	Connaissances Religiosité Gouvernance Facteur démographique	Age et sexe
[14] 2012	Religiosité Altruisme Satisfaction personnelle Gouvernance	Religiosité
[15] 2015	Connaissances Gouvernance Conformité à la loi	Connaissances
[16] 2016	Religiosité Revenu Gouvernance	Revenu
[17] 2016	Connaissances Religiosité Gouvernance Groupe de référence	Connaissances
[18] 2017	Religiosité Altruisme Satisfaction personnelle Conformité à la loi	Religiosité
[19] 2018	Connaissances Religiosité Revenu Gouvernance	Gouvernance
[20] 2019	Contrôle du Comportement perçu Connaissances Satisfaction personnelle Gouvernance	Gouvernance
[21] 2019	Connaissances Religiosité Revenu Gouvernance	Connaissances Revenu
[22] 2019	Gouvernance Religiosité	Gouvernance
[23] 2020	Religiosité Altruisme Gouvernance Influence des juristes Impact économique de la zakat	Religiosité

Source : L'auteur

¹ BSDL : Bénédiction et Salut de Dieu sur Lui

Sur la base de cette revue de littérature, nous avons retenu quatre facteurs les plus influents.

1) Facteur religieux

La religion est un système organisé de croyances, pratiques, rituels et symboles, qui permet de faciliter la proximité au sacré ou au transcendant (Dieu), et de comprendre sa propre responsabilité et sa relation aux autres dans la vie en communauté [24].

Le coran et la sounnah incitent les musulmans redevables de la zakat à s'en acquitter, en garantissant qu'elle ne diminue nullement leur richesse. Au contraire celle-ci est vouée à l'accroissement par la bénédiction divine « *Dieu réduit à néant le profit usuraire et accroît les sadaqat* » [25] et le prophète (BSDL) a dit « *Préservez vos biens par la zakat* » [26].

En revanche, ceux qui s'abstiennent de la verser, encourrent des châtements aussi bien sur terre que le jour de la résurrection [27]. Le facteur culturel est l'une des principales motivations contribuant à la conformité à la zakat [28].

Dans les perspectives de conformité à la zakat, ce facteur ne peut pas être ignoré, car tout musulman passible de la zakat, dans sa quête de piété et de plénitude de la foi, ne peut se soustraire à cette obligation religieuse et doit accomplir cet acte d'adoration.

Sur la base de la description, l'hypothèse proposée est la suivante :

H1 : il existe une relation significative entre le facteur religieux et le comportement des muzakkis.

2) Facteur cognitif

Les attitudes sont apprises et d'une certaine manière affectées par l'expérience et les connaissances [29].

La connaissance des principes de la zakat en matière de l'assiette, des conditions d'exigibilité et de son affectation conditionne son versement.

Le niveau de connaissances de la zakat influence le comportement des muzakkis, en d'autres termes plus le redevable de la zakat maîtrise ces principes, plus il est enclin à s'en acquitter correctement en choisissant la voie institutionnelle [30].

Une méconnaissance des principes de la zakat, lui ôte son caractère obligatoire et la confine dans une forme de charité ou de bienfaisance individuelle. De même, une ignorance de sa finalité, la détourne des objectifs socio-économiques auxquels elle doit répondre [31].

Sur la base de la description, l'hypothèse proposée est la suivante :

H2 : il existe une relation significative entre la connaissance de la zakat et le comportement des muzakkis.

3) Facteur organisationnel

La crédibilité d'une institution renforce la confiance de l'utilisateur à son égard. Partant de ce constat, l'adhésion des muzakkis à une gestion institutionnelle de la zakat est tributaire de la bonne gouvernance de ces institutions.

Une gestion efficace et transparente de cet organisme, en matière de collecte et d'affectation des fonds de la zakat, consolide la confiance des muzakkis et l'incite à choisir cette forme de versement. Car en dépit de l'existence d'une institution zakataire, certains muzakkis peuvent privilégier l'octroyer directement aux bénéficiaires par méfiance à l'égard de cette institution [32].

La privatisation de la collecte et la distribution de la zakat dans certains Etats de la Malaisie, a permis une meilleure gestion des ces institutions et a contribué à une augmentation significative des recettes zakataires [33].

De ce qui précède, nous pouvons formuler l'hypothèse suivante :

H3 : il existe une relation significative entre la confiance au regard de l'institution et le comportement des muzakkis.

4) Facteur « Revenu »

La zakat est un prélèvement sur toutes les richesses productives ou susceptibles de l'être à condition de remplir les conditions d'exigibilité [34].

Le paiement de la zakat ne se limite pas uniquement aux seuls biens traditionnellement cités dans les ouvrages de «fiqh» tels que l'or et l'argent, mais son champ d'application moderne comprend également les salaires, honoraires, les titres financiers, etc. [35].

Et vu que le taux de la zakat est proportionnel, toute augmentation de l'assiette, se traduit par une hausse du montant de la zakat. Les redevables seraient plus favorables à la verser à un organisme capable d'identifier les vrais bénéficiaires. Ceci nous amène à formuler l'hypothèse suivante :

H4 : il existe une relation significative entre le niveau du revenu et le comportement des muzakkis.

Sur la base les hypothèses formulées, nous proposons le modèle de recherche suivant :

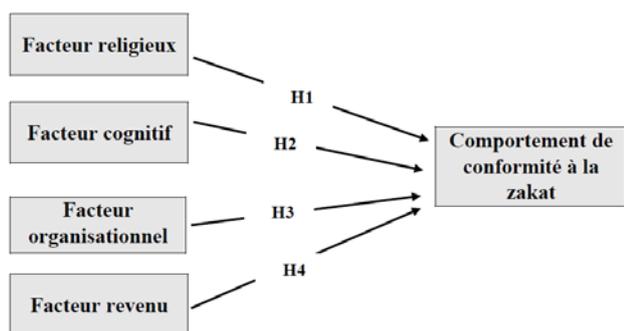


Fig.1 Modèle conceptuel de recherche

Source : L'auteur

III. METHODOLOGIE DE RECHERCHE

La validation empirique du modèle de recherche ainsi que les hypothèses lui afférentes est effectuée selon un protocole de recherche caractérisé par un positionnement épistémologique positiviste, une stratégie de recherche quantitative basée sur une enquête et un mode de raisonnement hypothético-déductif.

La collecte des données primaires a été réalisée à l'aide d'un questionnaire composé de plusieurs thématiques, qui renvoient aux différents items opérationnalisant les déterminants du comportement de conformité à la zakat.

IV. RESULTATS

Nous exposons, tout à d'abord, les résultats de l'analyse descriptive, et par la suite ceux de l'analyse multivariée.

A. ANALYSE DESCRIPTIVE

La majorité des répondants (304) sont des hommes (57%), âgés de 30 à 40 ans (40%), les médecins représentent 60% de l'échantillon. Comme cela est présenté dans le tableau III.

TABLE III
 VARIABLES SOCIO-DEMOGRAPHIQUES DE L'ECHANTILLON

Variables	Fréquence	Pourcentage
Sexe (N = 302)		
Homme	172	57%
Femme	130	43%
Age (N = 301)		
Moins de 30 ans	39	13%
30 à 40 ans	121	40%
41 à 50 ans	84	28%
51 à 60 ans	51	17%
Plus de 60 ans	6	2%
Profession (N=302)		
Médecin	182	60%
Pharmacien	120	40%

Source : Résultat de l'étude

Concernant le choix d'une gestion institutionnelle, presque la moitié de l'échantillon 47% y adhère, en revanche 38% des répondants y sont défavorables.

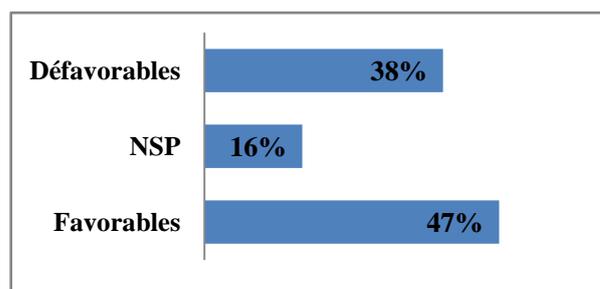


Fig. 2 Création d'une institution de la zakat

Source : Résultat de l'étude

Au regard des quatre facteurs qui pourraient influencer leur comportement, nous avons constaté que :

- 76 % des répondants estiment que leurs connaissances de la zakat sont moyennes à excellentes.

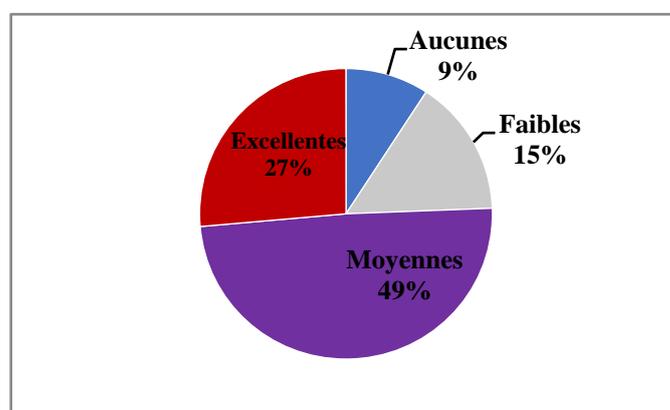


Fig.3 Connaissances de la zakat

Source : Résultat de l'étude

- 85% des répondants affirment que la zakat est une obligation religieuse.

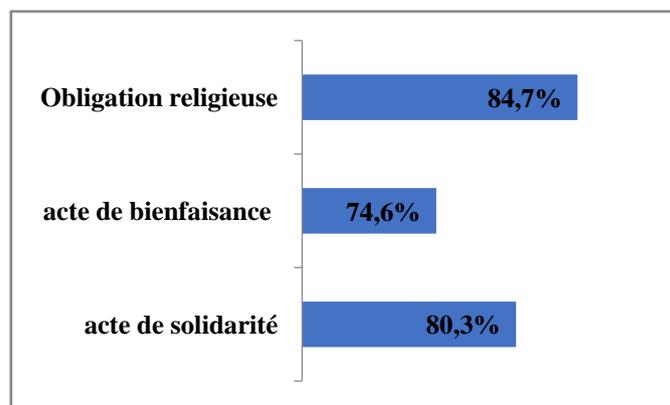


Fig.4 Appréhension de l'acte de la zakat

Source : Résultat de l'étude

- 58% des répondants feront confiance à cette institution.

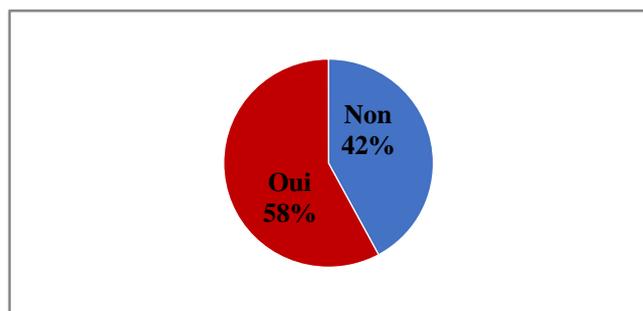


Fig.5 Confiance dans l'institution
 Source : Résultat de l'étude

- 55% des répondants réalisent des revenus élevés situés dans les trois dernières tranches les plus élevés.

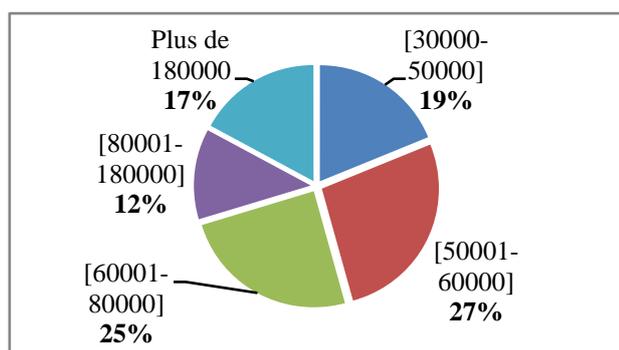


Fig.6 Répartition des revenus annuels par tranches
 Source : Résultat de l'étude

Ce premier jet de résultats montre que les répondants sont favorables à la création d'un fonds de la zakat.

B. ANALYSE MULTIVARIEE

Afin d'identifier les facteurs susceptibles d'influencer le comportement des muzakkis marocains, nous avons mené une analyse de régression logistique multiple. Etant donné la nature binaire de la variable dépendante de cette étude, selon que les répondants sont favorables ou non au versement institutionnel de la zakat, nous utilisons la méthode de la régression logistique multiple binaire.

Pour analyser ce comportement, le modèle de régression logistique binaire suivant est estimé par :

$$\text{logit}(p/1-p) = \alpha_0 + \alpha_1 X_1 + \alpha_2 X_2 + \alpha_3 X_3 + \alpha_4 X_4 + \varepsilon$$

P est la probabilité que Y soit égal à 1, X₁, X₂, X₃ et X₄ sont des variables indépendantes, et α_i sont les coefficients de régression estimés. La régression logistique formera une variable /réponse prédictive (log (P (1-P))), qui est une combinaison linéaire de variables indépendantes, formulée comme suit :

$$\text{Logit}(P) = \text{VIZ} = \alpha_1 \text{COG} + \alpha_2 \text{ORG} + \alpha_3 \text{REL} + \alpha_4 \text{REV} + \varepsilon$$

VIZ : Versement Institutionnel de la Zakat (Favorables = 1, Défavorables = 0)

COG : Facteur cognitif

ORG : Facteur organisationnel

REL : Facteur religieux

REV : Facteur « Revenu »

ε : terme d'erreur

Après analyse nous obtenons, le modèle de régression logistique multiple suivant :

$$p(\text{VIZ}) = 1 - \frac{e^{-(0.13 \cdot \text{COG} - 0.35 \cdot \text{ORG} + 0.14 \cdot \text{REL} - 0.08 \cdot \text{REV} - 0.25)}}{1 + e^{-(0.13 \cdot \text{COG} - 0.35 \cdot \text{ORG} + 0.14 \cdot \text{REL} - 0.08 \cdot \text{REV} - 0.25)}}$$

L'estimation du modèle intégrant l'ensemble des variables explicatives donne des z-Statist non significatifs.

L'estimation pas à pas montre que la variable "COG" est la seule variable significative avec la p-value inférieure à 5%.

Variable	Coefficient	Std. Error	z-Statistic	Prob.
"COG"	0.127502	0.58833	2.167174	0.0302
Meandependent var	0.552529			
S.E. of regression	0.496313			
Sumsquaredresid	63.05962			
Log likelihood	-175.7588			
Deviance	351.5177			
Avg. loglikelihood	-0.683887			

Pour élucider l'influence du facteur cognitif sur le comportement des muzakkis, nous reprenons le modèle :

$$p(\text{VIZ}) = 1 - \frac{e^{-(0.13 \cdot \text{COG})}}{1 + e^{-(0.13 \cdot \text{COG})}}$$

Nous constatons que l'augmentation de la variable "COG" d'un point, améliorerait la variable "VIZ" de 3%.

"COG"	p(VIZ)
0	0.500000
1	0.531832
2	0.563408
3	0.594477

C. Discussion

Les résultats de l'analyse empirique montrent clairement que les muzakkis marocains sont favorables à la création d'une institution zakataire. Parmi les quatre facteurs étudiés, "religieux", "organisationnel", "revenu" et "cognitif", susceptibles d'influer leur comportement, seul le dernier facteur exerce une influence significative.

La connaissance des règles de l'assiette, des conditions d'exigibilité et d'affectation de la zakat influence le comportement de conformité. Une meilleure compréhension des principes fondamentaux de la zakat, rend les muzakkis plus favorables à la création d'un fonds zakataire et conduirait à des taux de conformité plus élevés dans un cadre institutionnel.

Ceci s'explique par le fait que la création de cette institution permettra, d'une part à cet organisme de jouer le rôle d'intermédiaire entre les muzakkis et les bénéficiaires et d'autre part de redonner à la zakat son statut d'obligation religieuse à gestion institutionnelle. Ces conclusions concordent avec les recherches menées par [12], [15], [17], et [22].

L'influence de la connaissance sur le comportement du redevable n'est pas uniquement l'apanage de la zakat. Des travaux relatifs à la conformité fiscale, [36], [37], [38], [39] et [40], ont montré que la connaissance de la réglementation fiscale est un facteur influent du comportement de conformité des contribuables.

IV. CONCLUSION

La zakat occupe une place centrale dans le système financier islamique. Loin d'être une simple forme de charité individuelle, la zakat a un rôle socio-économique crucial à jouer pour lutter contre la pauvreté et les inégalités et promouvoir la croissance intégratrice. Assurer un tel objectif passe nécessairement par la création d'une institution zakataire. Notre article s'est posé comme objectif d'étudier le comportement des muzakkis marocains à l'égard de l'institutionnalisation de la zakat et d'identifier les facteurs susceptibles de l'influencer.

Cette identification pourrait être utile dans la planification ou l'élaboration de futures stratégies pour la mise en place d'un cadre institutionnel de gestion de la zakat au Maroc.

Dans ce cadre, nous avons mené une enquête auprès des professionnels potentiellement éligibles à la zakat, les résultats obtenus montrent une adhésion des muzakkis marocains à la création d'un organisme de la zakat.

Cette adhésion est largement tributaire des connaissances des muzakkis des principes fondamentaux de la zakat. D'où la nécessité pour les pouvoirs publics de mener une vraie politique de sensibilisation de la population pour garantir la réussite de tout projet d'institutionnalisation de la zakat au Maroc.

Il s'agit de sensibiliser l'ensemble des acteurs, particuliers et entreprises, par des actions éducatives et de communication sur la nature, la fonction et la philosophie de la zakat ; la société civile a ici un rôle à jouer pour démontrer que la zakat

peut être un outil au service de la justice sociale et de la cohésion sociale.

Pour consolider les résultats de notre étude, nous envisageons dans la perspective de futures recherches, d'élargir notre champ d'investigation à d'autres catégories de muzakkis.

REFERENCES

- [1] Sumai, S., Mutmainnah, A. N., & Arsyad, M. (2019). Role of zakat in poverty reduction and food security. In IOP Conference Series: Earth and Environmental Science (Vol. 343, No. 1, p. 012254). IOP Publishing.
- [2] Gümüş, N., Yardımcıoğlu, F., & Altıntaş, N. (2019). The Role of Zakat Potential in Reducing Poverty in Turkey. *Uluslararası İslam Ekonomisi ve Finansı Araştırmaları Dergisi*, 5(2), 90-110.
- [3] Meerangani, K. A. (2019). The Role of Zakat in Human Development. *SALAM : Jurnal Sosial dan Budaya Syar-i*, 6(2), 141-154.
- [4] Suprayitno, E. (2020). The Impact of Zakat on Economic Growth in 5 State in Indonesia. *International Journal of Islamic Banking and Finance Research*, 4(1), 1-7.
- [5] Shafiai, M. H. M. (2019). The Role of Zakat and Waqf based Microfinancing in Minimising Intragroup Income Inequality: Malaysian Perspective.
- [6] Powell, R. (2009). Zakat : Drawing insights for legal theory and economic policy from Islamic jurisprudence. *Pitt. Tax Rev.*, 7, 43.
- [7] Attak, E. H. (2018). L'attitude du redevable de la zakat à l'égard de son institutionnalisation au Maroc : analyse par catégories socio-professionnelles. *Repères et Perspectives Économiques*, 2(3). 45-58.
- [8] Belabes, A. (2011). Le discours sur la justice dans la pensée économique musulmane.
- [9] Amor, S. (2016). Tradition religieuse et justice sociale : l'exemple de la zakat en islam. *Théologiques*, 24 (1), 131-146. <https://doi.org/10.7202/1044742ar>
- [10] Youala, A. (1997). L'application de la zakat au temps du Prophète et des quatre califes. In B. Bendjilali (Ed.) *La zakat et le waqf : aspects historiques, juridiques, institutionnels et économiques*. (pp. 59-115). Djeddah : IRTI-BID
- [11] Muda, M., Marzuki, A., & Shaharuddin, A. (2009). Factors influencing individual participation in zakat contribution : exploratory investigation.
- [12] Bakar, N. B. A., & Rashid, H. M. A. (2010). Motivations of paying zakat on income: Evidence from Malaysia. *International Journal of Economics and Finance*, 2(3), 76-84.
- [13] Ahmad, S., Nor, N. G. M., & Daud, Z. (2011). Tax-based modeling of zakat compliance. *Jurnal Ekonomi Malaysia*, 45(1), 101-108.
- [14] Firdaus, M., Beik, I. S., Irawan, T., & Juanda, B. (2012). Economic estimation and determinations of Zakat potential in Indonesia. *Jeddah: Islamic Research and Training Institute*.
- [15] Tajuddin, T. S., Azman, A. S., & Shamsuddin, N. (2015). Compliance Behaviour of Zakat on Salary Income among Muslim Youth in Klang Valley. In *E-Proceeding of the International Conference on Social Science Research (ICSSR 2015)* (pp. 656-664).
- [16] Abdullah, H., Perbawa, A., (2016). Determinant Factors of Awareness for Paying Zakat on Baznas, Indonesia. <http://ssrn.com/abstract=2799446>
- [17] Haji-Othman, Y. (2016). Motivations for Paying Income Zakat among Public School Teachers in Kedah, Malaysia : A Qualitative Approach. *International Journal of Novel Research in Humanity and Social Sciences*, 3(6), 37-42.
- [18] Obaidullah, M., & Manap, T. A. A. (2017). Behavioral dimensions of Islamic Philanthropy: the case of Zakat. In *Financial Inclusion and Poverty Alleviation* (pp. 219-243). Palgrave Macmillan, Cham.
- [19] Wulandari, W., & Tanjung, H. (2018). Analysis of muzakki motivation determinant factors in paying zakat to zakat institution (Study Case: Bogor City Amil Zakat Agency). *Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam*, 9(1), 16-33.
- [20] Ab Rahman, S. M., Zakaria, M., Shaari, R., Nawi, N. A., & Zain, N. A. M. (2019). Perceived corporate credibility, service quality, knowledge and self-efficacy with business zakat compliance. *Journal of Islamic*, 4(21), 125-133.

- [21] Handayani, L., Putri, K. W., & Fahmi, M. Y. (2019). Factors Affecting Community Trust to Pay Zakat at the National Board of Zakat (BAZNAS) of South Kalimantan Province. In International Conference of Zakat (pp. 179-191).
- [22] Jayanto, P. Y., & Munawaroh, S. (2019). The Influences of Reputation, Financial Statement Transparency, Accountability, Religiosity, and Trust on Interest in Paying Zakat of Profession. *Jurnal Dinamika Akuntansi*, 11(1), 59-69.
- [23] Azzahra, F., & Abd Majid, M. S. (2020). What Drives Muzakki to Pay Zakat at Baitul Mal?. *Shirkah: Journal of Economics and Business*, 5(1), 27-52.
- [24] Koenig, H. G. (2012). Religion, spirituality, and health: The research and clinical implications. *ISRN psychiatry*, 2012.
- [25] Coran (2 ; 276)
- [26] Hadith rapporté par Abou Said Al Khoudhri
- [27] Al Qaradawi, Y. (1999), "Fiqh zakat", Dar Al Taqwa
- [28] Bin-Nashwan, S. A., Abdul-Jabbar, H., & Aziz, S. A. (2019). Do enforcement, religiosity and peer influence zakah compliance behavior?. *International Journal of Financial Research*, 10(6), 42-53.
- [29] Lewis, A. (1982). The social psychology of taxation. *British Journal of Social Psychology*, 21(2), 151-158.
- [30] Bin Khamis, M. R., Salleh, A. M., & Nawi, A. S. (2011). Compliance behavior of business Zakat payment in malaysia: A theoretical economic exposition. In 8th International Conference on Islamic Economics and Finance.
- [31] Ali, M. A. M., Khamar Tazilah, M. D. A. B., Shamsudin, A. I. B., Faisal Shukri, F. R. B., Nik Adelin, N. M. F. A. B., & Zainol Zaman, W. M. S. B. (2017). Factors that influence the zakat collection funds: a case in Kuantan. *SEAJBEL*, 13(1), 30-37.
- [32] Ahmad, S., Nor, N. G. M., & Daud, Z. (2011). Tax-based modeling of zakat compliance. *Jurnal Ekonomi Malaysia*, 45(1), 101-108
- [33] Zamery, A. (2005). The Role of Zakat in Risk Management for the Poor. www.icmf.org/2k4takaful.
- [34] Kettani, O. (1997). L'impact de la zakat sur le développement. In B. Bendjilali (Ed.) *La zakat et le waqf : aspects historiques, juridiques, institutionnels et économiques*. (pp. 187-196). Djeddah : IRTI -BID.
- [35] Chahata, H. H. (2011). *Application moderne de la zakat (3è éd.)*. En ligne <http://darelmashora.com>
- [36] Fauziati, P., Minovia, A. F., Muslim, R. Y., & Nasrah, R. (2016). The impact of tax knowledge on tax compliance case study in kota padang, Indonesia. *Journal of Advanced Research in Business and Management Studies*, 2(1), 22-30.
- [37] Newman, W., Charity, M., & Ongayi, W. (2018). Literature review on the impact of tax knowledge on tax compliance among small medium enterprises in a developing country. *International Journal of Entrepreneurship*.
- [38] Eric, A., Solomon, A., Nicholas, A. K., Agyeiwaa, H., & Antwi, K. (2019). An Empirical Assessment of Tax Knowledge, Socio-Economic Characteristics and Their Effects on Tax Compliance Behaviour in Sunyani Municipality, Ghana. *Journal of Emerging Trends in Economics and Management Sciences (JETEMS)*, 10(4), 148-153.
- [39] Sritharan, N., & Salawati, S. (2019). Examining the Moderating Effect of Tax Knowledge on the Relationship between Individual Factors and Income Tax Compliance Behaviour in Malaysia.
- [40] Lestari, S. M., & Daito, A. (2020). The Influence Of Taxation Knowledge, Tax Socialization And Tax Administration On Taxpayer Compliance (Empirical Study In Micro Small And Medium Enterprises (Msmes) Tobat Village, Balaraja Sub-District, Tangerang Regency, Banten Province). *Dinasti International Journal of Management Science*, 1(5), 732-739.