

IPN Journal
of
Research and Practice
in **Public Sector**
Accounting and
Management

VOLUME 6, 2016



Institut Perakaunan Negara
Jabatan Akauntan Negara Malaysia

ISSN 2180-4508

IPN JOURNAL *of* RESEARCH AND PRACTICE *in* PUBLIC SECTOR ACCOUNTING *and* MANAGEMENT

EDITORIAL ADVISORS

Dato' Haji Che Pee Samsudin C.A.(M)
Accountant General of Malaysia

Saat Esa C.A.(M)
Deputy Accountant General -
(Corporate)

Rosdi Abu C.A.(M)
Director
Institut Perakauan Negara

CHIEF EDITOR
Dr. Shahril Baharim C.A.(M)

MANAGING EDITORS

Nur Azita Abdul Aziz C.A.(M)
Mazli Mohd Razali C.A.(M)
Ahmad Areaza Abdul Rahman C.A.(M)

JOURNAL ADMINISTRATORS

Siti Hajar Ja'afar
Mohd Helmi Abd Rahim
Siti Rohani Abdul Hamid
Nik Mohd Rahimi Nik Mohd Nasir

GRAPHIC DESIGNER

Nur Zulaikha Zahraa Mohd Roslan

Copyright © 2016 IPN Journal of Research and Practice in Public Sector Accounting and Management is published by Institut Perakaunan Negara, Jabatan Akauntan Negara Malaysia, Jalan 2, Sungai Lang, 45100 Sabak Bernam, Selangor Darul Ehsan, Malaysia.

The views and opinions expressed therein are those of the individual authors, and the publication of these statements in the IPN JOURNAL of RESEARCH and PRACTICE in PUBLIC SECTOR ACCOUNTING and MANAGEMENT do not imply endorsement by the publisher or the editorial staff. Written permission is required to reproduce any part of this publication.

IPN Journal *of* Research and Practice *in* Public Sector Accounting *and* Management

Volume 6, 2016

External Reviewers

Prof. Dr. Maliah Sulaiman, *Universiti Islam Antarabangsa Malaysia*

Assoc. Prof. Dr. Suhaiza Ismail, *Universiti Islam Antarabangsa Malaysia*

Dr. Mohd Fairuz Salleh, *Universiti Kebangsaan Malaysia*

Dr. Muhammad Pisol Mat Isa, *Universiti Teknologi Petronas*

Dr. Zaleha Othman, *Universiti Utara Malaysia*

CONTENTS

1 Accounting and Accountability of *Waqf*, *Zakat* and *Baitul Mal* (WZB) in Malaysia: A Review of Literature

Maliah Sulaiman

Muslim Har Sani Mohamad

Hafiz Majdi Abdul Rashid

Ahmad Zamri Osman

Siti Alawiah Siraj

Ibrahim Nuhu

13 Kerangka Konseptual Perakaunan: Islam atau Konvensional?

Zaleha Othman

Abdullah Haji Abdul Ghani

Nasri Naiimi

Rohami Shafie

Mohamad Sharofi Haji Ismail

Fatilatul Zakimi Abdul Hamid

23 Cadangan Item Pendedahan Bagi Pelaporan Institusi Wakaf, Zakat dan Baitulmal

Mohd Fairuz Md Salleh

Norida Basnan

Azlina Ahmad

Azizah Harun

Muhammad Arzim Naim

Hairunnizam Wahid

45 Regulations of Shariah Audit for Islamic Financial Institutions

Yazkhiruni Yahya

Haslida Abu Hasan

Nurmazilah Dato' Mahzan

Joni Tamkin Burhanuddin

57 Peranan Institusi-Institusi Islam Dalam Merealisasikan Keperluan Rahn dan Qard Sebagai Pemacu Ekonomi Kebajikan Ummah Pada Masa Kini : Satu Pandangan Menurut Falsafah Ekonomi Islam

Nasri Naiimi

Mohd Murshidi Mohd Nor

73 Call for Papers

Accounting and Accountability of *Waqf*, *Zakat* and *Baitul Mal* (WZB) in Malaysia: A Review of Literature

Maliah Sulaiman*

Muslim Har Sani Mohamad

Hafiz Majdi Abdul Rashid

Ahmad Zamri Osman

Siti Alawiah Siraj

Ibrahim Nuhu

<https://doi.org/10.58458/ipnj.v06.01.01.0040>

International Islamic University Malaysia

Abstract

This article reviews literature on accounting and reporting for *waqf*, *zakat* and *baitul mal* (WZB). Given that WZB are under the purview of the State Islamic Religious Councils (SIRCs), the structure of the administrative machinery of Islamic affairs is discussed and how this gives rise to the unique demarcation in powers and authority on policies pertaining to Islam between the Federal and state governments is clarified. The notion of accountability as is generally understood in the West is elaborated and subsequently compared with the concept of accountability from Islam's perspective. Prior studies on *waqf* and *zakat* examining the accounting and reporting aspects were reviewed. Issues such as poor documentation and record keeping, absence of sound accounting system, limited disclosure on the level and types of information, absence of separate financial statements are some of the pertinent findings of such studies. The paper also raises important questions about the validity of the current accounting practices of WZB and put forth various suggestions for future research. Finally, the initiative by the Accountant General's Department (AGD) to develop a financial accounting and reporting framework and standards for WZB is indeed laudable, timely and significant for the proper development of annual performance initiative should involve reporting of SIRCs.

*The author is a Professor at Kulliyyah of Economics and Management Sciences, International Islamic University Malaysia. This research was funded by the Accountant General's Department of Malaysia.

However, such an initiative should involve regulatory bodies such as the Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM), SIRCs as well as academics. Expertise from both accounting and Sharia should also be involved in this endeavour.

Key words: Accountability, State Islamic Religious Councils (SIRCs), *waqf*, *zakat*, *baitul mal*

Accounting and Accountability of *Waqf*, *Zakat* and *Baitul Mal* (WZB) in Malaysia: A Review of Literature

Introduction

This paper is a review of the literature on accounting and accountability of *waqf*, *zakat* and *baitul mal* (WZB) in Malaysia with the primary aim of ascertaining the extent relevant information is disclosed and how accounting is practiced in such organizations. This would be the precursor to the empirical work that will be subsequently undertaken. Much has been written on the mismanagement of religious organizations and the need for such organizations to discharge accountability satisfactorily (e.g. Sapongi et al, 2014; Hamdan and Osman, 2016). Given that accountability, to some extent, is manifested in the accounting and reporting aspects, prior studies examining the institutions of WZB have also focused on these areas in addition to examining the efficiency and effectiveness of such organizations. Studies focusing on performance measurement of WZB have indirectly also dealt with issues pertaining to accounting and reporting primarily because performance measures generally rely on accounting figures. Accordingly, the review of literature on accounting and accountability of WZB will also include those studies focusing on performance measurement. Specifically, this paper will focus on three pertinent issues. The first is the concept of accountability as it relates to WZB.

Second is a review of accounting practices and finally the reasons and challenges faced by these organizations. The paper will be organized as follows. Given that *waqf*, *zakat* and *baitul mal* are under the purview of the State Islamic Religious Councils (SIRCs), section 2 provides a discussion on the role of SIRCs in the management of WZB. Section 3 elaborates on the concept of accountability in Islam while section 4 focuses on the accounting for WZB and its related challenges. Finally, section 5 concludes with some recommendations for future research so as to bring the accounting and accountability of WZB to a higher level than what it is, presently.

The State Islamic Religious Councils (SIRCs)

It is important to understand the structure of the administrative machinery of Islamic affairs before a full discussion of WZB is undertaken. In Malaysia, the administration of Islamic affairs in each state is laid out in Article 3 of the Malaysian Constitution. Specifically, the Constitution states that the powers on matters pertaining to religious affairs and Malay customs are vested in the Malay rulers and their respective state governments. Thus, each state government enacts its respective laws to govern the administration of Islam and its affairs. This has given rise to varied interpretation and hence the implementation of Islamic religious practices between states. An interesting and pertinent point to note here is that there is a unique demarcation in powers and authority in policies on Islam and Malay customs between the Federal and state governments. The Federal government machinery and its mechanisms have no legislative authority on matters pertaining to religious affairs and Malay customs. Given this, Islamic institutions (such as *Jabatan Zakat*, *Waqf* and *Haji-JAWHAR* and *Jabatan Kemajuan Islam Malaysia-JAKIM*) set up by the Federal government have no power to

impose their policies on state governments thus creating an implicit tension between the Federal agencies and state agencies.

The present administrative structure of Islam and its affairs at the state level consists primarily of the State Islamic Religious Council (SIRC) and the State Islamic Religious Department (SIRD). The former formulates policies for the administration of Islam and its affairs, while the latter is responsible for carrying out such policies developed by the SIRC (Mahamood, 2006). Presently, the SIRD forms part of the state government's administrative structure and its primary role is to implement policies on the development and advancement of Islam that have been laid out by the SIRC. Its varied roles include overseeing the running of the Shari'ah Courts in each of the respective states, providing religious (Islamic) education through schools, courses and seminars, as well as the monitoring of religious activities undertaken by mosques and related agencies. It is important to note here that while *baitul mal* is an all-encompassing terminology that refers to the public treasury of the Islamic state, in our paper, *baitul mal* are funds other than the *waqf* and *zakat* funds collected by the SIRCs. This is primarily due to the important fact that *waqf* and *zakat* funds are generally handled by specific departments of the SIRC and accounted for separately due in part, to the large amounts received. Thus, in reporting its activities, each SIRC would have to account for all three funds, *waqf*, *zakat* and *baitul mal* respectively.

Accountability as the Foundation of Accounting

A discussion on the concept of accountability naturally precedes any description on the accounting practices of any organization as accountability and accounting is very much related. Sinclair (1995), writing from a managerial view, categorises accountability

into categories accountability into 3 forms: fiscal accountability, process accountability and programme accountability. The first measures the actual application of resources against predetermined standards while the second relates to the deployment of particular processes. Finally, programme accountability focuses on the achievement of the outcomes of pre-agreed or pre-determined targets. Viewed from a managerial perspective, accountability is considered discharged once it fulfills the target set (i.e. employing a standard process with appropriate funds and achieving the programmed output. Gray, et al. (1987), looking at accountability from an accounting perspective, argue that accountability refers to “the onus, requirement or responsibility to provide an account (by no means necessarily a financial account) or the reckoning of the actions for which one is responsible” (p. 2).

This necessitates the need for some form of a feedback-loop to indicate the discharge of accountability. From an accounting perspective accountability may be discharged through providing in information in the form of a report. This “accountability report” may include financial and non-financial information and may, to some extent, be verbal (i.e. orally discharged¹). In Islam, accountability flows from the concept of *amanah* (trust) (Faruqi, 1992) and *amanah* is related to another important concept in Islam, *khilafah* (vicegerency). Thus, the Islamic notion of accountability is different from that which is generally understood in the West. In Islam, accountability is viewed from two different perspectives: man’s accountability to God, and man’s accountability to other men (i.e. society). Thus, an individual worships God and executes all his duties as a *khalifah* (vicegerent). This constitutes his primary accountability. Secondary accountability is established through a contract between people. More importantly, the individual’s relationship with other individuals mirrors his

relationship with God (Sulaiman, 1997). The transcendent accountability to God constitutes the ‘vertical’ accountability and the accountability to other individuals as the ‘horizontal’ accountability. Essentially, agency contracts between owners and managers, contracts between employers and employees or contracts between superiors and subordinates would constitute the ‘horizontal’ accountability (Ibrahim, 2000). More importantly, the concept of *khilafah* regards the ownership of resources as a God-given trust or *amanah* given to every human being. In the context of WZB what it means is that any financial resource made available to WZB is made in the form of a trust (*amanah*). Thus, each SIRC is recognized as a trustee for *waqf*, *zakat* and *baitul mal* funds received. The importance of each SIRC in fulfilling that *amanah* (of the funds entrusted to them) is imperative. The types of information (both financial and non-financial) disclosed by each SIRC in its annual report may reflect on the extent it discharges its secondary accountability.

According to Zakari (2013), from the perspective of charities and non-profit organizations, three types of accountability are pertinent: upward, downward and holistic accountabilities. Upward accountability is basically accountability to donors, funders and oversight bodies (Christensen and Ebrahim, 2006). Downward accountability concerns accountability to beneficiaries (Kilby, 2006). Such an accountability is less institutionalised and depends more on felt responsibility (Christensen and Ebrahim, 2006). Christensen and Ebrahim (2006) asserted that more often than not downward accountability is neglected or, at best, less emphasized. This may be due in part to the fact that such organisations are normally not required by law to offer to their constituents the needed control for genuine accountability (Kilby, 2006). The focus on discharging downward accountability should not be at the

¹See O'Dwyer & Unerman (2008, p.85)

expense of upward accountability. Hence, there is a need for an integration of the two forms of accountability which is subsequently termed holistic accountability. Holistic accountability encompasses broader forms of accountability (O'Dwyer and Unerman, 2008) as it is implicitly ingrained with stakeholder engagement and participation that seeks to balance upward and downward accountability (Osman, 2010).

In summary, the Islamic concept of accountability, *taklif* (Abdul-Rahman & Goddard, 2007) offers a holistic approach to understanding the accountability relationships in the management of and accounting for WZB in Malaysia. Additionally, the accountability framework premised on the principal-agent relationship can also clarify the concept of trusteeship in SIRC towards the WZB resources received. Embracing its primary accountability to God and secondary accountability to contractual parties and supervisory agencies is likely to prompt a high standard of reporting thus minimising the costs of asymmetric information resulting from the principal-agent relationship. Given this, each SIRC is held accountable for the efficient and effective management of these resources. Herein lies the need for a proper accounting system to be in place. Gray and Jenkins (1993) support this contention somewhat when they argued that accounting is an information system that should be judged on its contribution to management effectiveness. More importantly, providing relevant accounting information may improve the effectiveness of an entity's management. Thus, prior research examining the performance of WZB rely to a great extent on the accounting and reporting of such organizations. Hence, as alluded to earlier, the review of literature on accounting practices of WZB cannot discount those studies examining the performance of these institutions.

Accounting for WZB

Baitul mal, as it is traditionally understood, refers to the public treasury of the Islamic state. As alluded to earlier, in Malaysia however, the term *baitul mal* takes on a slightly different perspective. Funds of the SIRC that are other than *waqf* and *zakat* are regarded as *baitul mal* funds. Given that each SIRC has an important mandate to supervise and manage funds pertaining to WZB funds in Malaysia, a study examining the accounting practices of WZB would refer to the accounting practices of the SIRC.

The dissemination of accounting information can be regarded as an important mechanism through which major elements of accountability may be discharged (Ebrahim, 2003). Carnegie and West (2005) support this contention when they argued that communicating accounting information has the primary aim of enabling appropriate evaluation of accountability. Thus, through proper accounting and reporting, the stakeholders could monitor how an institution such as the SIRC are managing the *waqf*, *zakat* and *baitul mal* funds entrusted to them in a satisfactory manner. Consequently, this reflects on the accountability of these organizations (Masruki and Shafii, 2013).

According to Palmer and Vinten (1998), the key issue in charity-related reporting is the readability and comprehensibility of the information being reported. Generally, readers of such organizations seek information on the utilisation of resources and the movement of charity funds during the year. Similarly, the stakeholders of WZB would also require information on how much resources were received, the types of resources as well as the manner in which it has been used. However, Patton (1992) argued that the extent of information reported in the financial statements is dependent upon the nature of the relationship between the accountant and the accountee.

Prior research focusing on the accounting and reporting practices of SIRC's or *baitul mal* is rather limited. If such studies were undertaken, it was with a view to examine, more specifically, the accounting and reporting practices of *waqf* and/or *zakat*. Given this, the review of literature will generally focus more on the accounting of these two types of funds. Additionally, studies investigating performance of *waqf* and *zakat* are also reviewed as performance measurement generally rely on accounting and reporting practices and most importantly, the reliability of such studies is dependent on the quality and quantity of information disclosed.

Accounting for Waqf

Budiman (2010) and Haneef (2010) classified prior studies on *waqf* into its history, management and administrative challenges, *waqf* development, *fiqh* issues, laws of *waqf*, *waqf* deed, types of *waqf*, women and *waqf*, socio-economic and political role of *waqf*, *waqf* accounting and financing, comparative studies and country cases (e.g. Cajee 2007, 2008; Pirasteh and Abdolmaleki, 2007; Rashid, 2007; Hasan, 2007; Cizakca, 1998; Hoexter, 1998; Shatzmiller, 2001; Rashid, 2002; Mustaq, 2005; Toraman, 2007; Qasmi, 2002; Mahamood, 2006 and Mahmud & Haneef, 2010). Specific to accounting for *waqf* the focus of prior research includes record-keeping and documentation, the need for the development of *waqf* accounting standards, accountability and transparency issues as well as performance of *waqf* institutions.

Abdul-Rahman et al. (1999) explored the accounting and administrative practices relating to *waqf* of all SIRC's in Malaysia. Their study found, among other things, evidence of poor documentation and record keeping, absence of sound accounting system and seemingly chronic accountability lapses. Marsoof (2004)'s study on *waqf* administration in Sri Lanka found evidence of

poor management of *waqf* assets. Extending the preliminary study of Abdul-Rahman et al. (1999), Mohd-Zain (2005) investigated the disclosure practices on *waqfs* for all 14 SIRC's in Malaysia. She then compared the results with that of Abdul-Rahman et al (1999). There appeared to be very minimal improvement on the level and type of information disclosed from 1999 to 2005. The level of disclosure was still low. Additionally, SIRC's did not maintain proper *waqf* assets accounts and that annual reports were not prepared on a timely basis. The majority of the SIRC's had outdated reports. Generally, there were no allocation for depreciation of *waqf* assets and no evidence of separate accounts for specific and general *waqfs*.

Yaacob's (2006) study, again examining *waqf* accounting practices, focused on just one SIRC, that of the Federal Territory. The results of his exploratory and descriptive study revealed some degree of improvement in record keeping although there was no specific financial statement dedicated for *waqf*. There was also no attempt to report on the different types of *waqf*, separately. Concerned with the same accounting and managerial issues of *waqf*, a replication of this study was undertaken a year later by Ihsan (2007). He scrutinised the accounting practices of two Indonesian *waqf* institutions, Dompot Dhuafa and *Badan Wakaf Universitas Islam Indonesia* (UII *Waqf* Foundation). There appeared to be a lack of uniform accounting practices between the two organizations. Additionally, each of the organizations discharged its public accountability and transparency according to how they have interpreted their responsibility and accountability towards their constituents.

Yaacob and Nahar (2011) recently undertook a study to investigate the accounting, reporting and management practices of a Malaysian cash *awqaf* management institution over a six-year period, from 2000 to 2005.

While they found the management of the institution has discharged its accountability satisfactorily, they felt that there was still room for improvement. Sulaiman, et al. (2009) using the International Islamic University *Waqf* Fund (IIUMWF) as a case study, suggested three key performance yardsticks of *waqfs*; efficiency, economy and effectiveness. Although these three measures were proposed, they could only determine the efficiency criterion as information disclosed was not adequate to determine the economy and effectiveness of the IIUMWF. A more recent study undertaken by Chowdhury et al. (2012) is not so much on accounting but more on performance assessment. From a synthesis of past studies they put forth a myriad of problems in *waqf* administration in Malaysia and subsequently provided recommendations for improvement.

Accounting for zakat

Specific to *zakat*, various studies have investigated the effectiveness and efficiency of *zakat* institutions in managing *zakat* funds (e.g. Ali, 1990; Ismail, 2000; Noor et al., 2004; Dollah et al., 2004; Halidan, 2006; Ismail, 2006; Kamil, 2005; Abu-Bakar et al., 2006; Zainal Abidin, 2006). Most have found that disclosure of information on amount disbursed and to whom it was expended was clearly lacking (Wahid and Kader, 2010). Additionally, the large amount of *zakat* funds not disbursed at the end of the accounting period was another contentious issue. As alluded to elsewhere in the paper, the type of information to be reported is an essential issue for WZB. Given this, it is important, in the first instance, to identify the types of information users consider relevant. Determining who the stakeholders are will have a bearing on the types of information to be disclosed (Connolly and Hyndman, 2013). Similarly, Zainon et al. (2014) supported this contention somewhat when they argued that

it was necessary to identify the information needs of stakeholders of charities in order to ensure that information disclosed are relevant. This is important as disclosure of information that meets the needs of the stakeholders could strengthen and sustain the charity's positive relationship with its donors. They went on to suggest a checklist of items that could assist preparers to undertake reporting for charity so as to satisfy the stakeholders' need for useful and relevant information. Consistent with the preceding argument, Sapongi, et al. (2014) developed a disclosure index to enable one to determine the quality of information disclosed by *zakat* institutions.

Challenges

The lack of systematic accounting system, the nonexistence of detailed public information and the relative lack of coordination of these institutions by the federal authority in Malaysia are some of the reasons affecting the quality and quantity of information disclosure of WZB (e.g. Abdul-Rahman et al., 1999; Nahar and Yaacob, 2011; Yaacob and Ibrahim, 2006; Siraj, 2012; Mohd-Zain, 2005). Further, the lack of enforcement and experienced accountants have also contributed to the less than satisfactory accounting and reporting practices of SIRC's. Specific to *waqf*, Adnan et al. (2007) argue that the fundamental problem that has led to the inconsistencies in recording and reporting of *waqf* in Malaysia is the absence of a conceptual framework for financial reporting of *waqf*. Hamdan & Osman (2016) specifically argued that such a framework must have accountability as the primary objective and decision usefulness an ancillary objective. Adding to the discourse and specific to *zakat*, Nahar and Yaacob (2011) argue that the use of commercial enterprises accounting prescriptions is inconsistent with the underlying objective of the SIRC, which is nonprofit in nature. The information reported in the financial statements that use such accounting

prescriptions does not truly reflect the reality of *zakat* transactions.

Given that information disclosed in the financial reports of SIRC is indeed important as it enables *waqf* donors and *zakat* payers to assess the entity's performance, there is thus an urgent need to ensure that information disclosed should reflect a true and fair view of the state of affairs of the organization. Specifically, stakeholders are interested to determine if funds entrusted to the SIRC have been properly managed. Discharging accountability satisfactorily through greater transparency in reporting would enable the SIRC to gain public trust and confidence. Abdul-Rahman et al (1999) suggested that proper accounting procedures be established at each SIRC. A similar contention is echoed by Mohd-Zain (2005) when she proposed that proper guidelines and a procedures manual be developed to account for *waqf* assets. Additionally, she suggested that SIRC employ experienced accountants since such accountants, in her opinion, will be able to help SIRC in maintaining *waqf* accounts. However, having experienced accounts does not necessarily translate to better reporting as these accountants may just perpetuate what is currently being practiced and what is presently done may not be adequate to meet the needs of relevant stakeholders. This has led Adnan and Abu Bakar (2009) to recommend that a conceptual framework for financial reporting of *waqfs* be developed as the absence of a framework is the primary reason for the inconsistent and varied reporting of *waqfs* in Malaysia. Similarly, a conceptual framework for the accounting for *zakat* and *baitul mal* should also be developed.

Yaacob (2006) and Nahar and Yaacob (2011) take a different stand. They proposed that SIRC should adopt the UK Statement of Recommended Practices for charities (SORP 2005) for reporting purposes. Their

suggestion stems from the fact that since *waqf* and SIRC are basically non-profit oriented, adopting the accounting and reporting practices of commercial enterprises would not be appropriate (Nahar and Yaacob al. 2011). Adnan (2005), on the other hand, argues that *waqf* can operate both as a social (non-profit) organization as well as a commercial enterprise. Given this, he asserts that for the former, one can apply accounting for non-profit organisations while for the latter, accounting for commercial organizations can be used. This seems to suggest that in generating income for *waqf* assets, one should adopt the accounting practices of any business organization thus implying that a separate set of accounts specific for the accounting of *waqfs* should be in place at each SIRC. The same goes for *zakat* and *baitul mal*. Subsequently, these WZB accounts will be consolidated. Accounting for WZB separately before undertaking consolidation at the level of the SIRC will enable each SIRC to address the accountability and transparency lapses in the management and accounting for WZB.

Conclusion and Future Research

On the basis of the literature just reviewed, there seems to be a general consensus amongst authors of prior research that the level of information disclosed by WZB in Malaysia is less than satisfactory. Accordingly, this appears to imply to the less than adequate discharge of accountability by SIRC. Prior studies appear to have made very general suggestions on what WZB institutions should do to discharge accountability satisfactorily. These include the need to have a proper accounting system, better and greater disclosure of information and more effective and efficient management of these organizations. Clearly, what is needed is a prescription on the specifics of what form accounting for WZB should take and the types of information that should be

disclosed. For example, how should *zakat* funds be treated in the books of the SIRC's? Is it correct for such funds to be treated as income of the SIRC as is currently done? What about expenses charged to WZB funds? Should only direct expenses be matched with those funds? Should separate books be kept for *waqf*, *zakat* and *baitul mal*? In line with this, should fund accounting be adopted by SIRC's so that information gathered for each type of funds become more transparent? Specific for *waqf*, should general and specific *waqf* be accounted for separately? While authors of prior research have argued for the need of a conceptual framework, how that framework should be developed and the form it should take was not discussed in their paper. Should the conceptual framework be developed by establishing objectives (and concepts) based on the principles of Islam and its teachings and consider these objectives relative to contemporary accounting thought? Alternatively, should we start with the objectives established in contemporary accounting thought and test those against the dictates of the *Sharia*².

Most importantly, the questions just raised cannot be answered only by accountants. Experts from both accounting and *Sharia* need to work together so that the accounting and reporting aspects are aligned with the *Sharia*. Perhaps what the second caliph, Umar, is reported to have said on how public monies should be accounted for is relevant when developing a conceptual framework on accounting for WZB. He was reported to have said:

"In my opinion, there are only three things to be done with respect to public money: it should be collected with due right, it should be given to whom it is due, and it should be denied from improper use. My position vis-a-vis public money is similar to that of the guardian

*that of the guardian of an orphan. If I can afford it, I will take nothing out of it, if I need it I will take only what is customarily required"*³

Thus, the above can act as a general guideline on how an accounting system for WZB should be developed. It is important for there to be a proper accounting system that can be used across all SIRC's as this will serve as a means of assessing and comparing the performance of each SIRC. Herein lies the importance of promulgating standards. The initiative by the Accountant General's Department (AGD) in collaboration with University Kebangsaan Malaysia (UKM), University Utara Malaysia (UUM) and International Islamic University Malaysia (IIUM) to develop a financial accounting and reporting framework and standards for WZB is indeed timely and significant for the proper development of annual performance reporting of SIRC's (Bernama, 2016). Needless to say, such an endeavour would also enable each SIRC to fulfil a basic but important level of accountability before they could advance to a higher level of accountability. A higher level of accountability generally means that both quantitative and qualitative information are reported and outcome and results based information are disclosed. This is indeed significant since a *waqf* donor, a *zakat* payer or the beneficiaries for that matter, need to be kept informed as to the purpose for which the funds have been used and how well the funds have been employed to yield optimum benefit. For WZB, its perpetual existence lies in its financial strength. Thus determining its performance is crucial. What is indeed most pertinent is that performance measurement can only be undertaken satisfactorily if the information disclosed is reliable and adequate.

²Conceptual Framework for Financial Reporting by Islamic Financial Institutions

³AbĒ YĒsuf, KitĒb al-KharĒj, (Cairo: Maktabah al-Salafiyyah, 1397), 127.

References

- Abdul-Rahman, A. R., & Goddard, A. (2007). An interpretive inquiry of accounting practices in religious organisations. *Financial Accountability & Management*, 14(3), 183-201
- Abdul-Rahman, A. R., Mohammad, D. B., & Yusuf, I. (1999). Current practices and administration of *waqf* in Malaysia: A preliminary study. *Awqaf Report, Malaysia*.
- AbĒ, Y. (1397). *KitĒb al-KharĒj*. Cairo: Maktabah al-Salafiyyah.
- Abu-Bakar, N. B., Abdul-Rahman, A. R., & Rashid, H. M. A (2006). *Motivations of Paying Zakat on Income: An Evidence*. Paper Presented at the National Seminar in Islamic Banking and Finance: Islamic Wealth Management Prospects, Issues and Challenges, Kuala Lumpur, 2006.
- Adnan, M. A. (2005). *Akuntansi Dan Auditing Kelembagaan: Akuntansi Syariah, Arah, Prospek & Tantangannya*. Yogyakarta: UII Press.
- Adnan, M. A., Sulaiman, M., & Nor., P. N. S. M. M. (2007). Some thoughts about accounting conceptual framework and standards for awqaf institutions. *Indonesian Management & Accounting Research*, 6(1), 43-60.
- Adnan, M. A., & Abu-Bakar, N. B. (2009). Accounting treatment for corporate zakat: A critical review. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 2(1), 32-45.
- Ali, A. A. (1990). *A comparative study of zakah administration system in Muslim countries: Zakatable funds of the state and modes of their collection*. Paper Presented at the Institutional Framework of Zakah: Dimensions and Implications, Malaysia, 19-22 May 1990.
- Bernama (2016, Feb 4), Piawain perakaunan Islam untuk Pelaporan Kewangan Wakaf, Zakat dan Baitulmal Dibentuk. Retrieved from <http://bernama.com>.
- Budiman, M. A. (2010). List of references on waqf and related areas. Kuala Lumpur: International Islamic University Malaysia.
- Cajee, Z. A. (2007). *Revitalising the institution of awqaf in developing the community*. Paper Presented at the Singapore International Waqf Conference, Singapore, 6-7 March 2007.
- Cajee, Z. A. (2008). *The revival of waqf in Muslim communities: Implementation of the recommendations of the International Waqf Conference South Africa, Cape Town*. Paper Presented at International Conference on Waqf and Islamic Civilization, South Africa, 12-13 November 2008.
- Carnegie, G., & West, B. (2005). Making accounting accountable in the public sector. *Critical Perspectives on Accounting*, 16, 905-928.
- Chowdhury, M. S. R., Chowdhury, I. A., Muhammad, M. Z., & Yaso, M. R. (2012). Problems of waqf administration and proposals for improvement: A study in Malaysia. *Journal of Internet Banking and Commerce*, 17(1), 1-8.
- Christensen, R. A., & Ebrahim, A. (2006). How does accountability affect mission? The case of a nonprofit serving immigrants and refugees. *Nonprofit Management and Leadership*, 17(2), 195-209.
- Cizakca, M. (1998). Awqaf in history and its implication from modern Islamic economies. *Islamic Economic Studies*, 6(1), 43-69.
- Connolly, C., & Hyndman, N. (2013). To for

- wards charity accountability: Narrowing the gap between provision and needs? *Public Management Review*, 15(3), 945-968.
- Dolah, A., Ahmad, M., Wahid, A., Roni, M. S. M., & Bakar, N. A. (2004). Kajian terhadap amalan perakuan pengurusan dalam aspek agihan dana zakat dari perspektif pengurus zakat. *Isu-Isu kontempori zakat di Malaysia*, 1.
- Ebrahim, A. (2003). Accountability in practice: Mechanisms for NGOs. *World Development*, 31(5), 813-829.
- Faruqi, I. (1992). Al-Tawhid: Its implication sthought and life. *International Institute of Islamic Thought, Herndon, Virginia, USA*. Gray, A., & Jenkins, B. (1993) Codes of accountability in the new public sector. *Accounting, Auditing & Accountability Journal*, 6(3), 52-67.
- Gray, R., Owen, D., & K. Maunders. (1987). *Corporate Social Reporting: Accounting and Accountability*. Prentice-Hall International, UK.
- Halidan, M. D. (2006). *Pengalaman Pengurusan Zakat*. Pahang: Universiti Kebangsaan Malaysia.
- Hamdan, N., & Osman, A.-Z. (2016). Accounting for waqf: a conceptual rumination. In M. A. Mat Rani, H. Ismail, A. Husin, A. Baterah, A. h. Ishak, A. Salleh, F. Abd-Manaf, N. H. Sahari & A.-H. M. hamizan (Eds.), *Wakaf Pendidikan Tinggi: Prospek dan Cabaran*. Shah Alam: Insititut Kajian Zakat Malaysia, UTM.
- Haneef, M. A. (2010). *General survey of potential research in awqaf studies*. Kuala Lumpur: International Islamic University Malaysia
- Hasan, S. (2007). *Philanthropy and social justice in Islam*. Kuala Lumpur: A.S. Noordeen
- Htay, S. N. N., & Salman, S. A. (2014). Proposed best practices of financial information disclosure for Zakat institutions: A case study of Malaysia. *World Applied Sciences Journal*, 30, 288-294.
- Hoexter, M. (1998). Waqf studies in the twentieth century: The state of the art. *Journal of the Economic and Social History of the Orient*, 41(4), 474-495.
- Ibrahim, S. H. M. (2000). *The need for Islamic accounting: Perception of Malaysian Muslims accountants and academicians on the objectives and characteristics of Islamic accounting* (Unpublished doctoral dissertation). University of Dundee, United Kingdom.
- Ihsan, H. (2007). *An exploratory study of waqf accounting and management in Indonesian waqf institutions: the cases of Dompot Dhuafa and Ull waqf foundations* (Unpublished master's dissertation). International Islamic University Malaysia, Kuala Lumpur.
- Ismail, H. (2006). *Pengurusan Zakat: Pengalaman Negri Melaka*. Universiti Kebangsaan Malaysia.
- Ismail, S. S. (2000). Limitations on the Use of Zakah Funds in Financing the Socioeconomic Infrastructure of Society. *Management of Zakah in Modern Muslim Society*, 2, 57-76.
- Kamil, M. I. (2005). The Role of Intrinsic Motivational Factors on Compliance Behavior of Zakah on Employment Income. *Isu-isu kontemporari zakat di Malaysia*, 1.
- Kilby, P. (2006). Accountability for empowerment: Dilemmas facing nongovernmental organisations. *World Development*, 34(6), 951-963.
- Mahamood, S. M. (2006). *Waqf law and issues*. Paper Presented at the National Waqf Convention, Malaysia.
- Mahmud, M. W., & Haneef, S. S. S. (2010). Optimisation of philanthropic waqf: The need for Maqasid-based leg-

- lative strategies, *Shariah Law Reports*, 2, 45-59.
- Marsoof, S. (2004). Awqaf experience in Sri Lanka. *Awqaf*, 6, 1-32.
- Masruki, R., & Shafii, Z. (2013). *The development of waqf accounting in enhancing accountability*. Middle East Journal of Scientific Research, 1-6.
- Mohd-Zain, S. R. (2005). *Determinants of financial reporting practices on waqf by State Islamic Religious Council in Malaysia* (Unpublished master's dissertation). International Islamic University of Malaysia, Gombak, Selangor, Malaysia.
- Mushtaq, A. (2005). The institution of waqf and its historical evolution: With special reference to the Durgah of Ajmer. In S.K. Rashid (ed.), *Protection, maintenance and development of awqaf in India*. New Delhi: Institute of Objectives Studies., 1-22.
- Nahar, H. S., & Yaacob, H. (2011). Accountability in the sacred context: The case of management, accounting and reporting of a Malaysian cash awqaf institution. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2(2), 87-113.
- Noor, A. H. M., Musa, A., Tarimin, M., Bahrom, H., & Kaswal, S. (2004). Prestasi pengagihan dana zakat di Malaysia. *Isu-isu kontemporari zakat di Malaysia*, 1.
- O'Dwyer, B., & Unerman, J. (2008). The paradox of greater NGO accountability: A case study of Amnesty Ireland. *Accounting, Organizations and Society*, 33(7-8), 801-824.
- Osman, A. Z. (2010). *Accountability of waqf management: insight from praxis of nongovernmental organisation (NGO)*. Paper presented at the Seventh Tawhidi Epistemology: Zakat and Waqf Economy International Conference, Bangi, 6-7 January 2010.
- Palmer, P., & Vinten, G. (1998). Accounting, auditing and regulating charities - towards a theoretical underpinning. *Managerial Auditing Journal*, 13(6), 346-355.
- Patton, J. M. (1992). Accountability and governmental financial reporting. *Financial Accountability & Management*, 8(3), 165-180.
- Pirasteh, H., & Abdolmaleki, H. (2007). *The contribution of awqaf to poverty alleviation: The Iranian experience in the post-revolutionary era*. Paper Presented at the International Waqf Conference, Cape Town, South Africa 17-19 August 2007.
- Qasmi, Q. M. I. (2002). Waqf in Islamic fiqh: Preliminary remarks. In S. K. Rashid (ed.), *Awqaf experiences in South Asia* (pp. 1 - 22). New Delhi: Institute of Objectives Studies.
- Rashid, S. K. (Ed.). (2005). *The institution of waqf and its historical evolution: With special reference to the Durgah of Ajmer. Protection, maintenance and development of awqaf in India* (1-22.). New Delhi: Institute of Objectives Studies.
- Rashid, S. K. (2002). Origin and early history of waqf and other issues. In S.K. Rashid (ed.), *Awqaf Experiences in South Asia*. New Delhi: Institute of Objective Studies.
- Rashid, S. K. (2007). Issues inherent in the development of waqf properties. *Paper presented at the International Waqf Conference, Cape Town, South Africa*.
- Sapingi, R., Sheikh Obid, S. N., & Nelson S.P. (2014). Towards developing a disclosure index for Malaysian zakat institutions. *The Journal of Muamalat and Islamic Finance Research*, 11(1).
- Shatzmiller, M. (2001). Islamic institutions and property rights: The case of the

- 'Public Good' Waqf. *Journal of the Economic and Social History of the Orient*, 44(1), 44-74.
- Sinclair, A. (1995). The chameleon of accountability: Forms and discourses. *Accounting, Organisations and Society*, 20(2/3), 219-37.
- Siraj, S. A. (2012). *An empirical investigation into the accounting, accountability and effectiveness of waqf management in the State Islamic Religious Councils (SIRC) in Malaysia* (Unpublished Doctoral Dissertation). Cardiff University, Wales.
- Sulaiman, M. (1997). *Testing a theory of Islamic Corporate Reporting: The Case of Malaysia* (Unpublished doctoral dissertation). University of Otago, Dunedin, New Zealand.
- Sulaiman, M., Adnan, M. A., & Nor., P. N. S. M. M (2009). Trust me! A case study of the International Islamic University Malaysia's waqf fund. *Review of Islamic Economics*, 13(1), 69-88.
- Toraman, C., Tuncsiper, B., & Yilmaz, S. (2007). *Cash awqaf in the Ottomans as philanthropic foundations and their accounting practices*. Paper Presented at the 5th Accounting History International Conference, Banff, Alberta, 9-11 August 2007
- Wahid, H., & Kader, R. A (2010). *Localization of zakat distribution: Perception of amil and zakat recipients*. Paper presented at the Seventh International Conference – The Tawhidi Epistemology: Zakat and Waqf Economy, Bangi, 6-7 January 2010.
- Yaacob, H. (2006). *Waqf accounting in Malaysian state Islamic religious institutions: The case of federal territory SIRC* (Unpublished master's dissertation). International Islamic University Malaysia, Kuala Lumpur.
- Yaacob, H & Ibrahim, S. H. M (2006). *Waqf accounting in Malaysian state Islamic religious institution: The case of Federal Territory SIRC*. Paper Presented at the International Accounting Conference III. Jointly Organized by the International Islamic University Malaysia and Cardiff University, Kuala Lumpur, 26-28 June, 2006.
- Zainal Abidin, J. (2006). *Pengurusan agihan zakat: Pengalaman Baitulmal Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur*. Universiti Kebangsaan Malaysia.
- Zainon, S., Atan, R., & Bee Wah, Y. (2014). An empirical study on the determinants of information disclosure of Malaysian non-profit organizations. *Asian Review of Accounting*, 22(1), 35-55.
- Zakari, M. A. (2013). *Performance of waqf institutions in Malaysia* (Unpublished master's dissertation). International Islamic University of Malaysia, Gombak, Selangor, Malaysia.

Kerangka Konseptual Perakaunan: Islam Atau Konvensional?

Zaleha Othman*
Abdullah Haji Abdul Ghani
Nasri Naiimi
Rohami Shafie
Mohamad Sharofi Haji Ismail
Fathilatul Zakimi Abdul Hamid

Kolej Perniagaan
 Universiti Utara Malaysia
<https://doi.org/10.58458/ipnj.v06.01.02.0041>

Abstrak

Buat masa ini sistem perakaunan yang diamalkan di Malaysia dan kebanyakan negara lain adalah merujuk kepada kerangka konseptual (KK) konvensional. Di antara limitasi KK konvensional adalah ianya bermatlamatkan keuntungan semata-mata. Tetapi di dalam agama Islam sesuatu KK hendaklah menjurus kepada keadilan sosial dan ekonomi yang bertauhidkan Allah. Disebabkan perbezaan matlamat tersebut, penulisan ini cuba untuk mengenengahkan pendapat dengan merujuk kepada Al-Quran, Sunnah Rasulullah dan penulisan-penulisan lalu tentang prinsip dan amalan perakaunan Islam yang perlu ada di dalam sesuatu KK. Ini adalah kerana KK akan menjadi rujukan dan panduan dalam pembentukan sesuatu standad perakaunan Islam. Diharapkan usaha awal penulisan ini, akan ditambah baik lagi untuk penyediaan KK perakaunan Islam yang akan datang, bermatlamatkan Tauhid kepada Allah.

Kata Kunci: Perakaunan Islam, Kerangka Konseptual, Perakaunan, Konvensional, Standad Perakaunan.

Abstract

The conventional conceptual framework has always been the referred accounting framework for Malaysia and other countries. However, there is limitation of the conventional conceptual framework, it is merely profit oriented. Contrastingly, guided by the Tawheed perspective, Islamic conceptual framework takes into account the social and economy objectives. Due to the differences, this paper intends to put forth the understanding of the Islamic conceptual framework based on the A-Quran, Sunnah also scholars view related to the principles and practices of the Islamic accounting standard. The Islamic conceptual framework is a start up hence it is hope that this initial initiative will be improved in future in order to develop comprehensive conceptual framework that reflect the subservient to Allah.

Keywords: Islamic Accounting, Conceptual Framework, Accounting, Conventional, Accounting Standard.

Pengenalan

Dalam bidang perakaunan, Kerangka Konseptual (KK) digunakan sebagai asas dalam menyediakan laporan kewangan. KK memberi panduan kepada para akauntan dari segi memberi pemahaman berkaitan konsep, pengukuran dan ciri-ciri maklumat kewangan. Sumbangan yang ketara dalam KK adalah ia memperjelaskan konsep-konsep dan amalan perakaunan sebagai rujukan dalam membuat keputusan terutama kepada pengguna.

Persoalan yang timbul adalah adakah KK konvensional yang sedia ada ini sesuai dan

*Penulis adalah pensyarah kanan di Kolej Perniagaan Universiti Utara Malaysia. Projek penyelidikan ini telah dibiayai oleh Jabatan Akauntan Negara Malaysia

sempurna untuk dijadikan panduan dan amalan perakaunan, khususnya perakaunan khususnya perakaunan Islam? Banyak perdebatan timbul yang mempersoalkan kesesuaian KK perakaunan yang sedia ada, yang biasanya dinamakan sebagai KK konvensional. Dalam meninjau sebahagian ulasan karya, terdapat perdebatan-perdebatan dari beberapa sarjana perakaunan seperti Napier dan Hanifa (2011), yang menjelaskan batasan-batasan KK konvensional untuk memenuhi dan melengkapi urusan transaksi kontemporari. Napier dan Hanifa (2011) berpendapat KK konvensional kurang praktikal untuk menyelesaikan permasalahan dalam mengakaunkan sesuatu transaksi. Ada di kalangan sarjana perakaunan lain yang turut bersependapat dengan Napier dan Hanifa (2011) bahawa kerangka konsep perakaunan konvensional mempunyai batasan dalam mempamerkan keadilan kepada para pengguna. Shahul (2000) berpandangan bahawa KK yang baik seharusnya dapat menyediakan dan mempertimbangkan beberapa maklumat yang diperlukan oleh masyarakat Islam. Ini turut dipersetujui oleh Adnan dan Gaffikin (1997) yang mencadangkan bahawa memenuhi akauntabiliti kepada Tuhan dengan membayar zakat sepatutnya menjadi objektif utama maklumat perakaunan untuk Institusi Islam. Baydoun dan Willet (2000) juga menegaskan bahawa tidak seperti perakaunan konvensional, KK Islam memberi tumpuan kepada Allah dan masyarakat dan bukannya kepentingan individu. Tidak seperti pemikiran Barat yang lebih tertumpu kepada akauntabiliti peribadi, Islam menekankan kepada perspektif akauntabiliti sosial. Akibatnya, ia mewujudkan kesangsian terhadap matlamat KK terutamanya dari segi mempersembahkan maklumat perakaunan semasa yang lebih realistik dan adil. Pendek kata, ia menimbulkan satu kesamaran kepada pengguna dan kekaburan terhadap teori rangka kerja perakaunan konvensional

ini yang menghalang keberkesanan dalam menjadikan sesuatu keputusan itu berguna berdasarkan maklumat perakaunan.

Lanjutan dari kekaburan KK konvensional ini, beberapa sarjana perakaunan telah memberi pendapat bahawa asas perakaunan Islam adalah wajar untuk menyelesaikan permasalahan KK konvensional (Napier dan Haniffa, 2011). Sesetengah pula melihat bahawa keperluan untuk perakaunan Islam amat sesuai dewasa ini memandangkan penggunaan dan pembangunan kewangan Islam yang semakin berkembang (Maurer, 2002). Oleh itu, satu piawaian yang lengkap diperlukan.

Malangnya, sungguhpun terdapat hujah, kritik dan perbincangan yang menyelubungi kerangka kerja konvensional dan pernyataan serta sokongan akan keperluan kepada perakaunan Islam, terdapat sedikit kajian mengenai perakaunan Islam. Walaupun dalam beberapa tahun kebelakangan ini ada usaha dan inisiatif dari kedua-dua pengamal perakaunan dan ahli akademik dalam memperkenalkan perspektif perakaunan Islam, ianya masih lagi kurang dikaji dan diperdalami.

Meninjau ulasan karya dari perspektif perakaunan, didapati bahawa terdapat banyak bukti kajian empirikal mengenai kewangan Islam tetapi perbincangan mengenai konseptual perakaunan Islam masih terbatas. Kebanyakan kajian lebih menjurus kepada Institusi Kewangan Islam khususnya. Sedangkan Islam itu syumul untuk semua segenap makhluk dan juga institusi. Kekangan terhadap bukti empirikal ini menunjukkan keperluan untuk memperincikan lagi pengetahuan dan pemahaman tentang bagaimana perakaunan Islam boleh memberi manfaat kepada permasalahan perakaunan.

Dalam mengambil kira jurang dan profesion

perakaunan ini selanjutnya, kertas kerja ini memperkenalkan rangka kerja konseptual yang realistik, iaitu rangka kerja perakaunan Islam. Secara keseluruhannya, penulisan ini cuba untuk membangunkan satu kerangka kerja perakaunan berasaskan Islam. Dalam mengambil langkah untuk memajukan lagi saranan sarjana perakaunan seperti Mirza dan Bardouyn (1999), kertas kerja ini memberi penjelasan kepada persoalan apakah kelebihan KK Islam berbanding KK konvensional dengan menumpukan gambaran KK perakaunan dari kaca mata Islam.

Kertas kerja ini disusun seperti berikut, pertama ia menjelaskan kerangka konsep konvensional, diikuti dengan kerangka konsep Islam dan hujah yang berkaitan dengan jurang konvensional yang menyokong terhadap penggunaan kerangka konsep Islam.

Kerangka Konseptual Konvensional

KK konvensional menyediakan struktur untuk pembangunan standard dalam proses perakaunan. Godfrey, Hogson, Tarca, Hamilton dan Holmes (2010) menegaskan bahawa KK bermatlamat untuk menyediakan satu struktur teori perakaunan (p.94). Godfrey et al (2010) dalam buku bertajuk "Accounting Theory" menghuraikan beberapa manfaat yang diperolehi daripada KK seperti keperluan pelaporan yang konsisten dan logik kerana berpandukan kepada satu set konsep-konsep yang teratur. Pada umumnya, kertas kerja ini melihat KK konvensional sebagai suatu alat bagi menerangkan objektif, konsep dan kaedah-kaedah umum yang perlu bagi tujuan mempersembahkan laporan kewangan yang informatif dan lengkap. Dengan kata lain, KK konvensional bertindak sebagai sumber utama akauntan kerana ia membantu dan memberi penyelesaian kepada permasalahan perakaunan dalam sesuatu urusan.

Secara khusus, Godfrey et al (2010) telah menghuraikan KK konvensional dalam beberapa tahap iaitu; definisi pelaporan kewangan, definisi entiti pelaporan, objektif, asas yang merangkumi ciri-ciri kualitatif dan unsur-unsur, tahap operasi yang merangkumi asas pengenalanpastian, asas dan teknik pengukuran, tahap pemaparan (display) yang merangkumi pendedahan kedudukan kewangan, perubahan kedudukan kewangan dan pematuhan. Sebagaimana dinyatakan oleh Godfrey et al (2010), komponen-konvensional dibangunkan sebagai panduan bagi mengaplikasikan transaksi perakaunan, bagi mengurangkan ketidakseragaman amalan dan memberi pemahaman yang jelas berkaitan pelaporan.

Kritik kepada KK Konvensional

Sejak kebelakangan ini, telah timbul kesedaran bahawa KK perakaunan konvensional dikritik akan kerberkesannya dalam memenuhi keperluan pelbagai pihak. Nampaknya kekaburan dan kerumitan urusan perniagaan kini menghalang keupayaan KK Konvensional untuk mengiktiraf sifat sesuatu urusan itu dan masalah pengukuran pula timbul disebabkan lanjutan dari kekaburan pengiktirafan sesuatu sifat urusan.

Sebagai contoh, para sarjana membincangkan bahawa pendekatan '*rule-based*' tidak sesuai di masa kini. Umpamanya, Godfrey et al (2010) menjelaskan bahawa pendekatan '*rule-based*' tidak berkesan kerana ia mengundang manipulasi peraturan.

Terdapat juga masalah totalitarism ekonomi iaitu kebergantungan kepada manfaat ekonomi. Apa yang ketara, teori perakaunan sangat berhubungan dengan pemaksimuman kekayaan (teori ekonomi) menyebabkan keutamaan kebiasaannya kepada keuntungan. Keutamaan ini menyebabkan berlakunya

secara menonjol ketidakseimbangan keperluan dan kepentingan sosial. Andaian sesetengah sarjana, KK konvensional adalah didorong oleh kepentingan diri, -justeru itu profesion perakaunan telah mewarisi falsafah Adam Smith. Akibatnya, terdapat ketidakseimbangan sosial di mana pemaksimuman kekayaan dipusatkan kepada kepentingan golongan tertentu sahaja. Kebelakangan ini, ketidakseimbangan sosial adalah jelas di mana banyak skandal korporat menunjukkan wujudnya unsur pengambilan kesempatan. Ini membuktikan bahawa orientasi pengaplikasian teori ekonomi telah diterap dengan tebal dalam pemikiran dan pelaksanaan KK konvensional.

Apakah Pilihan kepada Kritis KK Konvensional?

Kewujudan *Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions* (AAOIFI) dan pengstrukturannya piawaian perakaunan oleh AAOIFI membuktikan bahawa penyelesaian kepada ketidakberkesanan dan kepincangan dalam melestarikan KK konvensional. Napier dan Haniffa (2011) dalam buku '*Islamic Accounting*' telah memberi gambaran bahawa perakaunan Islam dapat menyelesaikan masalah perakaunan. Mereka menegaskan bahawa perakaunan Islam mungkin akan diminati pada masa akan datang. Perkara yang sama telah diujah sejak 2002 terutamanya oleh Haniffa dan Hudaib (2002) di mana mereka berpendapat alternatif ataupun pilihan kepada KK konvensional adalah perlu untuk mengatasi permasalahan perakaunan yang tidak seimbang dan saksama. Tambahan lagi, Haniffa dan Hudaib (2002) telah menyarankan alternatif KK mengikut Syariah Islam sebagai asas amalan perakaunan. Cadangan mereka disokong oleh Robert Napier (Napier dan Haniffa, 2011), seorang profesor bidang perakaunan bahawa perakaunan Islam diperlukan dan sepatutnya berkembang

seiring dengan perkembangan industri perbankan Islam yang tidak secara langsung akan menggalakkan perakaunan Islam.

Perakaunan dalam Islam

Sesuatu yang menakjubkan, terdapat ayat di dalam Al Quran sebagai contohnya surah al-Baqarah, ayat 282 yang telah menjadi perlembagaan dan penunjuk jalan bagi seseorang Islam untuk mengambil kira di segi membuat catatan terhadap setiap aktiviti ekonominya.

Selain daripada itu, terdapat juga ayat Al Quran yang secara tidak langsung merujuk kepada keperluan perakaunan khususnya dalam menegakkan keadilan dalam segala urusan yang kita lakukan seperti yang terdapat dalam surah al-Muthaffifin, ayat 1 – 6 yang bermaksud,

“Kecelakaan besarlah bagi orang-orang yang curang. Iaitu orang-orang yang apabila menerima sukat dari orang lain mereka minta dipenuhi. Dan apabila mereka menyukat atau menimbang untuk orang lain, mereka mengurangi. Tidakkah orang-orang itu yakin, bahawa sesungguhnya mereka akan dibangkitkan. Pada suatu hari yang besar. Iaitu hari manusia berdiri menghadap Tuhan semesta alam”.

Asfadillah, Nur Latifah dan Sukmana (2012) dalam penulisan mereka mengenai perakaunan dalam Islam membincangkan polisi perakaunan yang menyokong kenyataan di atas, bahawa konsep akauntabiliti itu adalah fundamental atau asas dalam Islam.

Secara khususnya, Asfadillah et al (2012) menterjemahkan ayat tersebut dalam konteks polisi perakaunan seperti berikut:

1. Ketepatan, kesempurnaan dan ketelusan dalam merekod kedua-dua

urusniaga kewangan dan perniagaan oleh akauntan yang bertauliah.

2. Kontrak bertulis mesti dibuat sebagai bukti terutamanya terhadap kontrak hutang.

3. Kontrak bertulis mesti mempunyai sekurang-kurangnya dua orang saksi lelaki atau seorang lelaki bersama-sama dua orang saksi perempuan yang jujur sebagai mekanisma semak dan imbang, memastikan ketepatan akauntabiliti dan memastikan pihak yang berkontrak dengan benar memegang kewajipan kewangan mereka.

4. Kebendaan (*materiality*) adalah penting untuk memastikan pengiktirafan yang tepat daripada jumlah urusniaga kewangan dan perniagaan, hak dan tanggungjawab kedua-dua pihak yang berkontrak.

5. Takut kepada Tuhan (ALLAH) untuk semua pihak yang mengurusniaga bagi memastikan kesaksamaan dan keadilan dalam perakaunan bagi sesuatu urusniaga kewangan dan perniagaan.

Kerangka Konseptual Islam

Sebagaimana KK konvensional, KK Islam menyediakan maklumat untuk membuat keputusan dan maklumat tersebut mengandungi prinsip-prinsip bagi tujuan perniagaan dan perakaunan untuk perniagaan tersebut. Walau bagaimanapun, konsep KK Islam berlandaskan kepada konsep khalifah di mana setiap manusia mempunyai tanggungjawab kepada manusia dan pada ALLAH S.W.T. Dari perspektif perakaunan, setiap khalifah wajar untuk membuat akaun untuk perniagaan dengan jelas dan konsisten selari dengan konsep khalifah.

Satu lagi keunikan KK Islam adalah KK Islam mengaitkan objektif perakaunan bagi perniagaan tersebut dengan kepercayaan

kepada keesaan Tuhan dan Tuhan (ALLAH) juga adalah pemilik mutlak segala kekayaan serta manusia hanyalah sekadar pemegang amanah sahaja. Dalam erti kata lain, dari segi KK Islam agama dengan perniagaan tidak boleh dipisahkan. Atas dasar itu, Mirza dan Bardouin (1999) mencadangkan satu kerangka kerja perakaunan bertujuan untuk menyediakan piawaian perakaunan yang selaras dengan kehendak Syariah. Rajah 1 menggambarkan konsep KK Islam yang dicadangkan oleh Mirza dan Bardouyn (1999).

Rajah 1: "Developing Accounting Standards for an Islamic Society"

Membangunkan Piawaian Perakaunan
untuk Masyarakat Islam
Perundangan Syariat Islam

!

!

Masyarakat Islam

!

!

Firma-Firma

!

!

Kontrak-Kontrak (Akad)

!

!

Piawaian Laporan Dan Perakaunan

!

!

Polisi-Polisi Perakaunan

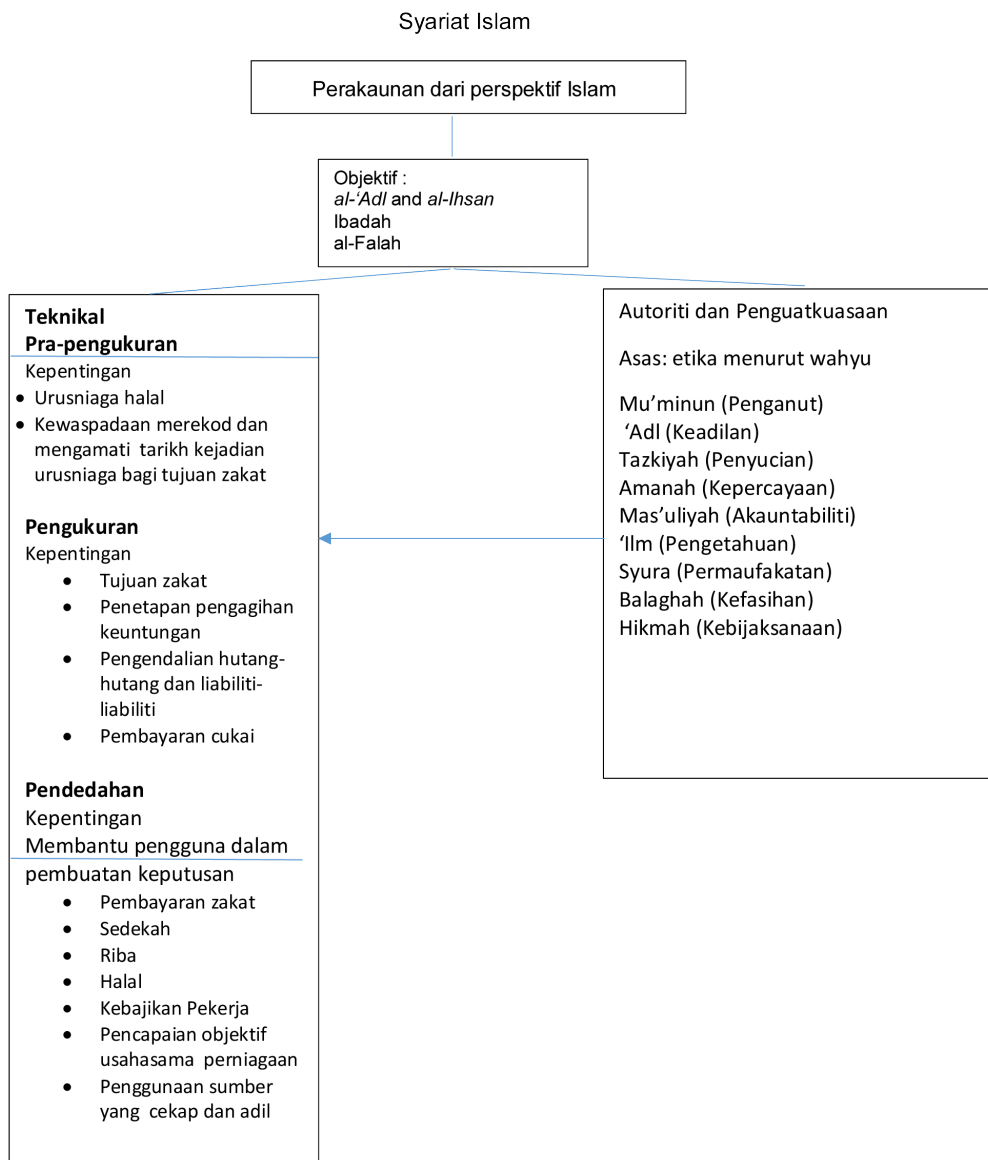
Sumber: Mirza, M. dan Bardouyn, N. (1999). Developing Accounting Standards for an Islamic Society. Accounting Policy Choice in an Interest-Free Environment. Working Paper No. 1999-014.

Selain Mirza dan Bardouin (1999), Haniffa and Hudaib (2002) turut memperkenalkan KK berlandaskan Islam. Menurut Haniffa and Hudaib (2002), objektif utama perakaunan sepatutnya distrukturkan berlandaskan tiga konsep asas iaitu al-adl, al-ihsan dan al-

falah. Menurut Haniffa and Hudaib (2002), perakaunan Islam sepatutnya mengambil kira bukan sahaja perkara-perkara teknikal tetapi authoriti. Asas-asas etika wahyu seperti mu'minin, 'adl, tazkiyah, amanah, mas'uliyah, 'ilm, syura, balaghah dan kebijaksanaan adalah prinsip-prinsip yang

memberi jalan dalam pembentukan teknikal iaitu dalam menyelesaikan permasalahan pendedahan dan pengukuran. Zakat umpamanya, menitikberatkan status urusniaga yang halal dan kewaspadaan merekod serta mengamati tarikh kejadian urusniaga bagi tujuan zakat amatlah penting.

Rajah 2: Cadangan Kerangka Konseptual Islam



Sumber: Haniffa and Hudaib (2002) seperti dalam Napier and Haniffa (2010). *Islamic Accounting*, Elgar Publication: 73.

Rajah 2 pula adalah cadangan yang lebih terperinci di mana Haniffa dan Hudaib (2002) telah mereka bentuk KK Islam di mana perakaunan dikenalpasti dalam Islam sebagai sebahagian daripada agama (al-deen). Bertitik tolak di atas fakta tersebut, Allah s.w.t. tidak menafikan bahawa perakaunan adalah amat diperlukan dan ianya jelas dapat diperhatikan dalam surah al-Baqarah, ayat 282 yang mana ayat itu menekankan kepada proses perekodan sebagai sebahagian daripada aktiviti perniagaan.

“Hai orang-orang yang beriman, apabila anda bermuamalat dengan secara hutang sehingga suatu masa yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. Dan janganlah penulis itu enggan menuliskannya sebagaimana Allah telah mengajarkannya....”.

Ayat ini menunjukkan bahawa perakaunan adalah satu proses keagamaan dan sosio-ekonomi dan politik yang perlu disepadukan. Tambahan lagi, Allah tidak mengecualikan perniagaan dan perakaunan dari segi Islam. Oleh yang demikian, tujuan utama perbincangan ini adalah untuk mengembangkan konsep ini yang mana ianya termasuk empat kriteria penting yang dipercayai merupakan fundamental atau asas dalam perakaunan untuk KK Islam. Jadual 1 di bawah menggambarkan kriteria-kriteria tersebut.

Kriteria yang dinyatakan di atas menggambarkan satu proses bersepadu dalam menjalankan perniagaan di mana aktiviti perniagaan adalah sebahagian daripada ibadah dan perakaunan bagi sesuatu kejadian atau urusaniaga tersebut mestilah sejajar dengan ibadah. Oleh itu manusia sebagai khalifah Allah, berkewajipan melaksanakan tugasnya sebagai wakil atau khalifah kepada Allah di atas muka bumi ini. Pendek kata, setiap manusia itu mempunyai tanggungjawabnya sebagai khalifah. Tambahan lagi, terdapat satu lagi ayat dalam al-Quran yang menegaskan kepada manusia sebagai khalifah di atas muka bumi ini. Ayat tersebut adalah dalam surah al-Baqarah, ayat 30 yang bermaksud:

“Ingatlah ketika Tuhanmu berfirman kepada para malaikat: “Sesungguhnya aku hendak menjadikan seorang khalifah di muka bumi”. Mereka berkata: “Mengapa engkau hendak menjadikan khalifah di bumi itu orang yang akan membuat kerosakan padanya dan menumpahkan darah, padahal kami sentiasa bertasbih dengan memuji engkau dan mensucikan engkau?” Tuhan berfirman: “Sesungguhnya aku mengetahui apa yang tidak kamu ketahui”.

Jadual 1: Kriteria aktiviti ekonomi menurut Islam

	Kriteria-Kriteria Aktiviti Ekonomi Yang Dipertimbangkan Dalam Perakaunan Islam
1	Kehalalannya (dibenarkan dalam Islam)
2	Bebas daripada syubhah (kesamaran)
3	Bebas daripada riba
4	Bebas daripada <i>gharar</i> (ketidakpastian)
5	Bebas daripada judi

Sumber: Dari kajian penyelidik

Pengakhiran yang muktamad bagi sesuatu urusan perniagaan adalah untuk memenuhi lima kriteria Islam. Islam melarang amalan judi, riba, berhati-hati dalam masalah syubhah dan sebagainya. Ini bertepatan dengan al-Quran dalam surah al-Baqarah, ayat 275 dan 276 yang bermaksud;

“Orang-orang yang memakan riba tidak dapat berdiri (pada hari kiamat) melainkan seperti berdirinya orang yang dirasuk oleh syaitan (iblis) dengan terhayong-hayang kerana sentuhan syaitan tersebut. Itu adalah kerana mereka berkata:

“Sesungguhnya perniagaan itu sama sahaja seperti riba, padahal, Allah telah menghalalkan perniagaan dan mengharamkan riba. Oleh itu, sesiapa yang telah datang kepadanya nasihat dari Tuhannya dan berhenti memakan riba, maka apa yang telah diambilnya dahulu sebelum pengharaman itu adalah menjadi haknya dan hal itu terserahlah kepada Allah, dan sesiapa yang mengulanginya lagi, maka mereka adalah penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya”

“Allah akan menyusutkan harta riba dan akan menyuburkan sedekah. Dan Allah tidak suka kepada setiap orang-orang yang kafir lagi berdosa”.

Daripada perspektif Islam, setiap seseorang khalifah mempunyai tanggungjawab terhadap khalifah yang lain. Oleh yang demikian, ia bererti bahawa manusia hanyalah wasilah agar sistem tersebut dapat berjalan secara berkesan dalam landasan yang haq. Manusia mempunyai misi yang tersendiri untuk melakukan amalan makruf sebagai hamba yang bertanggungjawab kepada Tuhannya (Allah). Setiap tindakan mesti selari dengan kehendak Allah.

Tambahan lagi, Rasulullah (s.a.w) telah bersabda:

“Setiap kamu adalah pengembala dan setiap pengembala tersebut bertanggungjawab kepada segala pengembalaannya”.

Perbincangan Keistimewaan Kerangka Perakaunan Islam

Perbezaan yang nyata dalam sesuatu kerangka perakaunan Islam adalah sifatnya yang lebih menfokuskan kepada keesaan Allah yang menitikberatkan persoalan ibadat kepada Allah dalam segala bentuk perbuatan sama ada yang berkaitan terus kepada Allah seperti ibadat khusus mahu pun yang berkaitan secara tidak langsung kepada Allah seperti ibadat umum contohnya dalam soal perakaunan ini. Tumpuan ibadat adalah untuk melakukan amalan soleh ataupun sesuatu kebajikan yang membawa kesejahteraan kepada makhluk ciptaan Allah. Oleh itu, dalam perakaunan Islam, pemfokusan adalah kepada satu bentuk akauntabiliti sosial daripada akauntabiliti peribadi sebagaimana yang dipegang dalam standard perakaunan kewangan barat (Baydoun & Willett, 2000).

Tambahan lagi, disebabkan fokus kerangka perakaunan Islam ini lebih kepada konsep mengutamakan Allah dalam segala urusannya sama ada secara khusus ataupun umum melalui pegangan terhadap konsep khalifah di atas muka bumi ini, maka maklumat perakaunan kewangan yang dibentangkan memberi tumpuan kepada semua pihak yang berkepentingan; pemilik, pelabur, pemiutang, pengurusan, pekerja, dan juga masyarakat. Bukan sekadar kepada pemegang saham dan mereka yang berkepentingan secara langsung sahaja. Ia telah memberi inspirasi kepada kemunculan perakaunan sosial ekonomi, perakaunan nilai tambah, dan perakaunan sumber manusia. Konsep ini adalah lebih serasi untuk

perakaunan mesra alam kerana ianya bersifat "cinta Allah" (Harahap, 2008) . Oleh itu, jika cinta Allah diberi keutamaan, sudah tentulah segala keperluan makhluk yang dijadikan Allah akan tercapai dengan sendirinya kerana kejadian kita semua berasal dari Allah. Akan tetapi jika kita hanya cuba memuaskan hati makhluk-makhluk terpilih sahaja, sudah tentu keredhaan Allah belum pasti tercapai dan sudah tentulah keberkatan dan kerahmatan Allah akan jauh untuk dikecapi. Akibatnya kita akan jauh dari kejayaan yang hakiki.

Bagaimanapun, beberapa pengkaji telah mendapati nilai yang terdapat dalam konsep yang berasaskan kerangka perakaunan Islam ini kurang diminati dan diamalkan oleh masyarakat walaupun mereka terdiri daripada masyarakat Islam. Yaya (2004) cuba untuk melihat sama ada penyata yang berteraskan kerangka perakaunan Islam membawa kepada perbezaan penggunaan yang ketara daripada penyata yang sedia ada dalam kerangka perakaunan konvensional. Hasilnya menunjukkan bahawa subjek dalam kajian tersebut tidak membawa kepada perbezaan tersebut. Hal ini adalah selari dengan dapatan seorang lagi pengkaji di Malaysia, yang membandingkan pendapat responden Islam mengenai penyata tersebut dari segi penggunaannya (Sulaiman, 2003)

Rumusan

Berdasarkan kepada penulisan di atas, ternyata bahawa konsep kerangka kerja Perakaunan Islam adalah jauh berbeza dari segi dasarnya yang membawa kepada perbezaan dari segi falsafah, matlamat dan tujuannya. Secara umumnya, kerangka kerja perakaunan Islam adalah berasaskan wahyu sedangkan kerangka kerja perakaunan konvensional adalah berasaskan penerimaan umum yang bertitik tolak dari pemahaman logik yang dapat diterima akal. Sesuatu yang pelik, terdapat

juga sarjana perakaunan moden seperti Napier melalui penelitian dalam beberapa ulasan karya, yang bersetuju dengan kerangka kerja perakaunan yang sedia ada. Perkara asas yang membezakan kerangka kerja perakaunan Islam dengan yang sedia ada adalah tumpuan asasnya kepada mentauhidkan Allah sebagai asas permulaan sesuatu konsep. Kriteria-kriteria dalam perakaunan Islam adalah berdasarkan kepada lima kriteria utama sebagaimana yang telah dibincangkan. Bagaimanapun, terdapat beberapa kajian yang telah dibuat mendapati bahawa kurangnya minat masyarakat khususnya masyarakat Islam dalam memberi tumpuan kepada amalan berdasarkan kerangka kerja perakaunan Islam secara amnya di dunia pada masa kini.

Rujukan

- Adnan, M. A. and Gaffikin, M 1997. The Shariah, Islamic banks and accounting concepts and practices. Proceedings of International Conference 1: Accounting, Commerce and Finance: The Islamic perspective, Sydney, Australia: University of Western Sydney
- Al Quran Al Karim.
- Asfadillah, C., Nur Latifah, I., dan Sukmana, R. (2012). The Importance of Islamic Accounting in Modern Era. Cambridge Business and Economic Conference. June 27-28, Cambridge, United Kingdom.
- Baydoun, N., & Willett, R. (2000). *Islamic Corporate Reports*. ABACUS, 36(1).
- Godfrey, J., Hogson, A., Tarca, A., Hamilton J., dan Holmes, S. (2010). *Accounting Theory*. (7TH Edition). John Wiley & Sons Australia Ltd: Singapore.

- Haniffa, R. dan Hudaib, A.M. (2002).
A Theoretical Framework for
the Development of the Islamic
Perspective Accounting.
*Accounting Commerce and
Finance: The Islamic
Perspective Journal* 6 (1 & 2),
June and December.
- Harahap, S. S. (2008). *Kerangka Teori
dan Tujuan Akuntansi Syariah*.
Jakarta: Pustaka Quantum.
- Mirza, M. dan Bardouyn, N. (1999).
*Developing Accounting
Standards for an Islamic
Society. Accounting Policy
Choice in an Interest-Free
Environment*. Working Paper
No. 1999- 014.
- Napier, C., dan Haniffa, R. (2011).
Islamic Accounting. Edited.
Edward Elgar Publishing
Limited.
- Shahul Hameed bin Hj. Mohammad
Ibrahim, 2000, The need for
Islamic Accounting Perception
of Malaysian Muslim,
Accountants, Academics on
the Objective and
Characteristics of Islamic
Accounting. Ph.D Thesis.
University of Dundee
- Sulaiman, M. (2003). The Influence of
Riba and Zakat on Islamic
Accounting. *Indonesian
Management and Accounting
Review*, 2(2), 149-167.
- Yaya, R. (2003). Would the Objectives
and Characteristics of Islamic
Accounting for Islamic
Business Organizations Meet
the Islamic Socio-Economic
Objectives? *Jurnal Akuntansi
dan Auditing Indonesia*, 8(2),
141-163.

Cadangan Item Pendedahan Bagi Pelaporan Institusi Wakaf, Zakat dan Baitulmal

Mohd Fairuz Md Salleh*

Norida Basnan

Azlina Ahmad

Azizah Harun

Muhammad Arzim Naim

Hairunnizam Wahid

Pusat Perakaunan
Fakulti Ekonomi dan Pengurusan
Universiti Kebangsaan Malaysia
<https://doi.org/10.58458/ipnj.v06.01.03.0042>

Abstrak

Berdasarkan kerangka konseptual akauntabiliti dalam Islam dan *maqasid syariah*, artikel ini mencadangkan satu senarai item pendedahan bagi pelaporan institusi wakaf, zakat dan baitulmal. Proses mengenalpasti item pendedahan ini mengambil kira dapatan kajian-kajian lepas yang berkaitan, pandangan pihak institusi wakaf, zakat dan baitulmal serta pandangan dari pakar-pakar perakaunan dan kewangan Islam dan pakar pengurusan wakaf. Dalam proses memuktamadkan senarai item pendedahan tersebut, setiap item pendedahan telah dipetakan dengan elemen-elemen *maqasid syariah* untuk memastikan setiap item yang dicadang memenuhi keperluan syariah. Selain itu, semakan perundangan khususnya enakmen kerajaan negeri yang berkaitan dibuat untuk memastikan tiada item pendedahan yang dicadangkan menyalahi atau tidak menepati apa yang telah ditetapkan dalam perundangan negeri berkenaan.

Seterusnya, pengesahan diperolehi dari pakar-pakar perakaunan dan kewangan Islam termasuk pakar dalam bidang *maqasid syariah* terhadap item-item pendedahan yang dicadangkan. Hasil dari proses tersebut, 156 item pendedahan dicadangkan bagi pelaporan institusi wakaf, zakat dan baitulmal.

Abstract

Based on the Islamic conceptual framework of accountability and the *maqasid syariah*, this paper proposes a list of disclosure items for the reporting of the institution of *waqf*, *zakat* and *baitulmal*. The process of identifying the disclosure items takes into account the findings of previous studies, the views of the institutions of *waqf*, *zakat* and *baitulmal* as well as the views of experts in accounting and finance and experts in *waqf* management. In the process of finalising the disclosure items, each item of disclosure has been mapped with the elements of *maqasid syariah* to ensure every item meets the requirements of syariah. Moreover, a legislative review was conducted, in particular related to the enactment of the relevant state governments to ensure that each item does conform to what is stipulated in the state legislation. Furthermore, pertaining to the proposed disclosure items, verification of experts in the field of Islamic Accounting and Finance as well as experts in the field of *Maqasid Syariah* was obtained. As a result of this process, 156 disclosure items were proposed for the reporting of *waqf*, *zakat* and *baitulmal* institutions.

*Penulis adalah pensyarah di Pusat Perakaunan Fakulti Ekonomi dan Pengurusan Universiti Kebangsaan Malaysia. Projek penyelidikan ini telah dibiayai oleh Jabatan Akauntan Negara Malaysia.

Pengenalan

Pengurusan dana wakaf, zakat dan baitulmal di Malaysia terletak di bawah bidang kuasa kerajaan negeri dan diamanahkan kepada Majlis Agama Islam Negeri (MAIN) serta agensi berkaitan yang diberi mandat oleh MAIN seperti yang termaktub dalam Perlembagaan Persekutuan Malaysia. Dalam melaksanakan tanggungjawab sebagai pemegang amanah, MAIN dan agensi di bawahnya memerlukan satu kerangka pelaporan kewangan dan piawaian perakaunan khusus bagi menyokong usaha mereka untuk melaksana dan menzahirkan akauntabiliti. Sebagai institusi berlandaskan Islam yang merupakan pemegang amanah dalam mentadbirkan wakaf, zakat dan baitulmal, MAIN dan agensi di bawahnya, bukan sahaja mempunyai akauntabiliti kepada masyarakat malah lebih penting ialah akauntabiliti kepada Allah S.W.T. Oleh yang demikian, dalam pelaporan organisasi berkenaan seharusnya menyediakan maklumat yang benar dan saksama untuk tujuan pembuatan keputusan ekonomi dan agama serta membantu pihak pengurusan organisasi dalam memenuhi akauntabilitinya dalam konteks yang lebih luas (Haniffa & Hudaib 2002).

Kajian lepas mendapati tatacara perakaunan serta amalan pelaporan di kalangan MAIN dan agensi di bawahnya pada masa ini adalah tidak seragam dan secara umumnya institusi yang mengurus dana wakaf dan zakat ini mempunyai tahap pendedahan yang rendah (Siti Rokyah 2005; Hasan Basri & Siti Nabihah 2010). Selain itu, amalan pelaporan institusi berkenaan didapati kurang telus khususnya kepada penderma atau pemberi amanah (Hasan Basri & Siti Nabihah 2010).

Tahap pendedahan yang rendah ini telah mencetus krisis keyakinan terhadap institusi berkenaan. Akibatnya terdapat penderma/pemberi amanah yang mempersoal akauntabiliti institusi berkenaan, malah ramai juga yang enggan membayar zakat atau memilih untuk membayar terus kepada asnaf tanpa melalui institusi zakat sebagai pengantara (Hairunnizam, Sanep & Radiah, 2009; Patmawati 2008; Azman et al. 2012).

Sebagai institusi yang dipertanggungjawabkan untuk mentadbir wakaf, zakat dan baitulmal, wajar bagi MAIN menepati pelaporan dari perspektif Islam, iaitu berdasarkan konsep akauntabiliti sosial dan konsep pendedahan penuh (Baydoun & Willet 1997, 2000; Haniffa 2002; Haniffa & Hudaib, 2002). Menurut Rosnia dan Zurina (2013), akauntabiliti memerlukan skop pelaporan yang lebih luas yang merangkumi pelaporan maklumat kuantitatif dan kualitatif, yang komprehensif dan berkualiti (Charity Commission, 2007). Justeru, kerangka konseptual akauntabiliti yang holistik dan *maqasid syariah* dijadikan sebagai asas dalam mencadangkan pelaporan bagi menepati peranan institusi yang dipertanggungjawabkan untuk mentadbir urusan wakaf, zakat dan baitulmal. Artikel ini mencadangkan kandungan pelaporan institusi berkenaan dengan menyenaraikan item-item pendedahan berasaskan kerangka konseptual yang telah dibangunkan dan dilaporkan oleh kumpulan penyelidik dari Universiti Utara Malaysia¹. Proses yang terlibat dalam mengenalpasti item pendedahan berkenaan akan diperincikan selepas perbincangan tentang sorotan kajian-kajian lepas yang berkaitan. Perbincangan seterusnya adalah tentang dapatan kajian dan diakhiri dengan kesimpulan.

¹Artikel ini melaporkan sebahagian dapatan daripada satu kajian besar berkaitan pembangunan piawaian perakaunan bagi institusi wakaf, zakat dan baitulmal yang melibatkan tiga kumpulan penyelidik dari Universiti Kebangsaan Malaysia, Universiti Utara Malaysia dan Universiti Islam Antarabangsa Malaysia.

Sorotan Karya

Dalam Islam, ulama melihat perakaunan sebagai “fungsi jaminan yang bertujuan untuk membentuk dan menjaga *al-adl* (keadilan sosio-ekonomi) dan *al-falah* (kejayaan di dunia dan akhirat) melalui prosedur formal, rutin, ukuran yang objektif, kawalan dan pelaporan yang memenuhi tuntutan syariah” (Haniffa & Hudaib, 2002). Ini menunjukkan perakaunan dari perspektif Islam adalah satu aktiviti yang berorientasikan nilai, pembangunan yang merangkumi aspek moral, spiritual, material dan sosial. Ini bermakna dalam Islam pendekatan holistik dipegang dalam pelaporan. Selain daripada itu, pelaporan tidak seharusnya memberi tumpuan kepada keperluan atau kepentingan mana-mana kumpulan tertentu, tetapi kepada masyarakat secara keseluruhan di mana entiti yang melapor perlu menzahirkan akauntabiliti yang tinggi terhadap tindakan mereka dan dalam mematuhi prinsip-prinsip syariah.

Al-Quran menegaskan “kepunyaan-Nya-lah kerajaan langit dan bumi. Dan kepada Allah dikembalikan [semua] perkara-perkara “(Al Hadid 57: 5). Ayat ini bermaksud semua kepunyaan manusia di muka bumi ini adalah suatu amanah, hanya daripada Tuhan dan manusia akan dipertanggungjawabkan untuk mengakaunkan tentang amanah tersebut. Ini membawa kepada konsep akauntabiliti yang mana seseorang individu bertanggungjawab dan akan dipertanggungjawabkan terhadap tindakan mereka pada hari kiamat. Kepentingan akauntabiliti dalam Islam seperti yang dinyatakan dalam al-Quran [2: 284] “Hanya kepunyaan Allah segala yang ada di langit dan di bumi, dan jika kamu mendedahkan apa yang ada dalam diri kamu sendiri atau menyembunyikan, nescaya Allah akan mengkehendaki kamu bertanggunggan terhadapnya”.

Dalam al-Quran juga ditekankan bahawa

apa-apa perbuatan, sama ada positif atau negatif malah sebesar zarah sekali pun, akan diukur dan diberi ganjaran sewajarnya. Sehubungan itu, Nahar dan Yaacob (2011) menyimpulkan bahawa perakaunan dan pelaporan dari perspektif Islam adalah penting untuk membina akauntabiliti yang lebih tinggi kerana ia memberi kesan kepada kehidupan seseorang muslim di dunia dan di akhirat. Justeru, Yaacob, Petra, Sumardi dan Nahar (2012), menekankan bahawa perakaunan Islam adalah untuk mengukuhkan hubungan antara perakaunan, pelaporan, dan akauntabiliti dari perspektif pandangan dunia Islam yang lebih meluas (*a wider perspective of Islamic world view*). Kenyataan ini adalah selari dengan Haniffa, Hudaib dan Mirza (2004) yang menjelaskan bahawa pelaksanaan dan penzahiran akauntabiliti adalah sebahagian daripada ibadah (penghambaan kepada Allah) dan amal soleh untuk mencapai *al-falah* (manfaat kepada manusia di dunia dan akhirat).

Dalam konteks perakaunan Islam, tujuan utama perakaunan dan pelaporan adalah untuk memastikan akauntabiliti telah dipenuhi dan dizahirkan dengan sebaiknya iaitu akauntabiliti kepada Allah S.W.T. dan akauntabiliti kepada individu lain dan masyarakat keseluruhan (Baydoun & Willet, 2000; Sahul, 2000), yang akhirnya bertujuan untuk mencapai keadilan dan akauntabiliti sosial (Sulaiman, 2001). Ini bermakna pelaporan bagi organisasi berlandaskan Islam seperti institusi wakaf, zakat dan baitulmal, yang bertujuan untuk menzahirkan akauntabiliti kepada Allah S.W.T. dan kepada manusia sejagat seharusnya pelaporan yang lebih terperinci dan meluas yang melangkaui pelaporan kewangan.

Selari dengan Haniffa dan Hudaib (2001), Sofyan (2003) menekankan bahawa selain daripada objektif kewangan, pelaporan maklumat tentang bagaimana sesebuah organisasi memenuhi tuntutan syariah

juga adalah penting. Pelaporan kewangan entiti Islam perlu menjadi perantara untuk mempromosikan nilai-nilai Islam yang merangkumi nilai-nilai etika, moral dan rohani. Yaacob et al. (2012) juga menekankan perakaunan dan pelaporan mengikut syariah adalah lebih daripada sekadar nombor dan aspek kuantitatif. Mereka berpendapat bahawa intipati perakaunan dan pelaporan bertindak sebagai 'ibadah' dan akauntan seharusnya melaporkan sebarang maklumat selagi ia adalah benar. Lain-lain maklumat berkaitan termasuk maklumat bukan kewangan juga perlu juga didedahkan sama ada ia diperlukan atau tidak oleh piawaian perakaunan. Ini bermakna, berdasarkan kerangka kerja akauntabiliti, pelaporan kewangan sahaja tidak mencukupi, sebaliknya entiti perlu mendedahkan sumbangan entiti kepada masyarakat iaitu maklumat sosial (Haniffa et al., 2004). Haniffa dan Hudaib (2002) telah mencadangkan lima aspek dalam pelaporan sosial iaitu (1) pembiayaan dan pelaburan (maklumat yang didedahkan menunjukkan sama ada pembiayaan dan pelaburan tidak melibatkan unsur riba dan gharar), (2) produk/perkhidmatan (tanggungjawab entiti untuk dedahkan produk atau perkhidmatan yang terlibat dalam kategori haram atau meragukan), (3) pekerja (maklumat menunjukkan entiti telah menjaga kebajikan pekerja dan hak mereka dipenuhi), (4) masyarakat (maklumat menunjukkan keperluan ummah atau masyarakat dipenuhi seperti derma, sedekah, pembangunan wakaf dan biasiswa), dan (5) persekitaran (maklumat menunjukkan keprihatinan entiti dalam melindungi alam sekitar). Sebagai tambahan Othman dan Md. Thani (2010) telah mencadangkan maklumat berkaitan tadbir urus entiti/organisasi turut didedahkan.

Haniffa et al. (2004) telah mengutarakan satu polisi pendedahan dari perspektif Islam iaitu pendedahan maklumat yang dapat membantu pembuatan keputusan ekonomi

dan keputusan berkaitan agama. Menurut mereka maklumat yang didedahkan perlu mempunyai kriteria kualiti iaitu (1) relevan – maklumat yang tepat dan yang menunjukkan pihak-pihak yang terlibat telah memenuhi kontrak (*duties and obligations*) mereka kepada Allah, masyarakat, individu tertentu dan persekitaran, (2) objektif - maklumat berdasarkan ukuran yang adil (Quran: Al-Hadid 57:25) dan mematuhi syariah terutamanya berkaitan hal-hal kewangan seperti zakat, keuntungan, hutang dan lain-lain transaksi kewangan dan (3) material - maklumat yang menunjukkan keadilan dalam penilaian dan maklumat yang menunjukkan hak Allah, masyarakat dan individu telah dipenuhi.

Khusus bagi institusi zakat, Raedah, Siti Normala dan Sherliza (2014) mencadangkan senarai item-item pendedahan zakat bagi menangani isu akauntabiliti institusi berkenaan. Menurut Raedah et al. (2014) pembayar zakat ingin melihat maklumat yang berkaitan dengan kutipan dan agihan dana zakat dalam laporan tahunan secara lebih terperinci. Selain maklumat kewangan, maklumat bukan kewangan juga dicadangkan untuk didedahkan seperti maklumat mengenai ke mana dan bagaimana kutipan zakat diagihkan dan sama ada pengagihan telah meliputi kesemua lapan kategori asnaf yang layak sebagai penerima zakat. Agihan kepada lapan kategori asnaf ini dijelaskan melalui firman Allah dalam surah At-Taubah ayat 60 “Sesungguhnya zakat itu hanyalah untuk orang-orang fakir, orang miskin, amil zakat, yang dilunakkan hatinya (mualaf), untuk (memerdekakan) hamba sahaya, untuk (membebaskan) orang yang berhutang, untuk jalan Allah dan untuk orang yang sedang dalam perjalanan, sebagai kewajiban daripada Allah. Allah Maha Mengetahui, Maha Bijaksana”. Oleh yang demikian, untuk memastikan akauntabiliti dan ketelusan yang lebih tinggi daripada institusi zakat dapat dizahirkan,

pendedahan terperinci termasuk berkaitan kutipan dan agihan zakat adalah penting (Raedah et al, 2014; Saunah, Ruhaya & Wah, 2012). Selain itu, Sheila dan Syed Ahmed Salman (2014) mencadangkan, bagi tujuan akauntabiliti, pelaporan institusi zakat perlu mengambilkira keperluan pihak berkepentingan yang terdiri daripada maklumat yang meliputi tujuh kategori iaitu polisi perakaunan dan perubahan, lembaga pemegang amanah, pengurusan risiko, kenyataan tentang kawalan dalaman, intipati penting, pendedahan kutipan dan agihan zakat dan penyata aliran tunai. Isu akauntabiliti bukan sahaja berkaitan dengan institusi zakat, institusi yang menguruskan wakaf juga tidak terkecuali dalam perkara ini. Pengurangan dalam pewakafan dipercayai berpunca daripada isu akauntabiliti yang masih terus dipersoalkan. Abdul Rahim et al.(1999) dalam kajian beliau berkaitan sistem perakaunan dan pengurusan yang diamalkan oleh Majlis Agama Islam Negeri (MAIN) di Malaysia telah mendapati kekurangan dalam sistem perakaunan bagi aset wakaf, pengurusan aset yang tidak sistematik dan maklumat mengenai aset wakaf yang tidak terperinci. Kajian oleh Abdul Rahim et al., (1999) ini kemudiannya dikembangkan oleh Siti Rokyah (2005) yang menentukan tahap pendedahan maklumat wakaf antara MAIN. Kajian beliau mendapati pendedahan dalam laporan tahunan MAIN berada pada tahap yang rendah. Walaupun sesetengah MAIN mempunyai tahap pendedahan yang lebih tinggi, majoriti MAIN gagal menyediakan akaun berasingan bagi aset wakaf. Mereka mendapati kelemahan ini disebabkan tiadanya garis panduan khusus bagi penyediaan laporan aset wakaf. Dapatan kajian ini adalah selari dengan Hisham (2006) yang turut mendapati tiada penyediaan penyata kewangan berasingan untuk wakaf dan tiada pelaporan tentang pelbagai jenis aset wakaf.

Khusus bagi pelaporan wakaf, peruntukan

dalam *the Accounting and Auditing Organisation for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) Sharia Standards* 33 juga boleh dijadikan panduan. Menurut piawaian tersebut, antara maklumat tentang wakaf yang perlu didedahkan ialah maklumat berkaitan jenis-jenis wakaf, harta yang diwakafkan, penyeliaan dan pengurusan wakaf, penyenggaraan harta wakaf serta bentuk pajakan wakaf yang dibenarkan.

Oleh yang demikian dapatlah dirumuskan, isu akauntabiliti terutama berkaitan wakaf dan zakat ini menunjukkan betapa perlunya satu garis panduan khusus bagi pelaporan oleh institusi wakaf, zakat dan baitulmal bagi memastikan pelaksanaan dan penzahiran akauntabiliti mereka kepada Allah S.W.T dan akauntabiliti kepada masyarakat sejagat dapat sentiasa diperkasa dan dipelihara.

Metodologi

Artikel ini bertujuan untuk mencadangkan satu senarai atau senarai item item pendedahan dalam pelaporan institusi wakaf, zakat dan baitulmal bagi tujuan akauntabiliti. Proses pembangunan senarai item pendedahan ini diperincikan dalam bahagian seterusnya.

Pembangunan Senarai Item-Item Pendedahan

Senarai item pendedahan telah diiktiraf dalam kajian lepas sebagai satu alat kajian yang praktikal (Hooks, Tooley & Basnan,. 2012; Botosan 1997; Cheng 1992), walaupun dalam mengenalpasti dan membuat pilihan item-item yang disenaraikan dalam senarai item berkenaan melibatkan elemen subjektiviti (Botosan, 1997; Marston & Shrivess, 1991).

Senarai item pendedahan dalam pelaporan institusi zakat, wakaf dan baitulmal bagi tujuan akauntabiliti dibangunkan dengan berpegang kepada keperluan pencapaian Maqasid Syariah iaitu matlamat yang

ditetapkan oleh syarak dalam mensyariatkan hukum. Menurut Imam Al-Ghazali *maqasid syariah* adalah untuk menggalakkan kesejahteraan seluruh manusia, dengan menjaga lima perkara pokok iaitu (1) *ad-deen* (agama) - pemeliharaan/perindungan agama dalam semua keadaan, (2) *an-nafs* (jiwa/nyawa) - pemeliharaan dan perlindungan keselamatan nyawa manusia dalam semua keadaan, (3) *al-a'qal* (akal)-pemeliharaan dan perlindungan intelek dan minda dalam semua keadaan daripada perkara-perkara yang boleh merosakkan dan menjejaskan fungsi serta keupayaan berfikir (4) *an-nasl* (keturunan)-pemeliharaan dan perlindungan keturunan dan kehormatan dalam semua keadaan dan (5) *al-mal* (harta) - pemeliharaan dan perlindungan harta dalam semua keadaan. Boleh dirumuskan, *maqasid syariah* ini merujuk kepada matlamat yang ingin dicapai oleh syariah ketika menetapkan hukum dengan memberi penekanan kepada pencapaian keadilan sosio-ekonomi iaitu *al-falah* yang menjadi asas kepada objektif perakaunan Islam (Haniffa & Hudaib, 2002). Ringkasnya *maqasid syariah* ini bertujuan untuk menjaga kemaslahatan manusia keseluruhannya.

Cendekiawan/ulama Islam telah membahagikan kepentingan/darjah keutamaan dalam menjaga kemaslahatan kepada tiga kategori iaitu *daruriyyat* (paling penting), *hajiyyat* dan *tahsiniyyat* (kurang penting). *Daruriyyat* merujuk kepada keperluan utama manusia dan berkait rapat dengan kelangsungan agama dan kehidupan manusia yang tanpanya akan membinasakan agama dan kehidupan tersebut. *Hajiyyat* adalah keperluan utama manusia berkaitan agama dan kehidupan yang tanpanya tidaklah sampai membinasakan seperti *Daruriyyat* tetapi boleh mendatangkan kesulitan dan kesukaran dalam kehidupan manusia dan pengamalan agama

mereka. *Tahsiniyyat* pula adalah perkara yang dikehendaki oleh maruah dan dipandang baik oleh manusia. Tanpanya tidaklah sampai memberi kemudahan kepada manusia dan kehidupan (Zaharuddin, 2014).

Aplikasi Maqasid Syariah Dalam Pelaporan

Bagaimana *maqasid syariah* ini diaplikasikan dalam konteks perakaunan khususnya pelaporan? Pengaplikasian ini bukan sesuatu yang mudah untuk dilaksanakan tetapi bukan juga sesuatu yang mustahil. Seperti yang dinyatakan oleh Zaharuddin (2016) dalam penulisannya bertajuk "Maqasid Al-Shariah sebagai mekanisme ijtihad kontemporari: Suatu pengenalan", *Maqasid Syariah* berkait rapat dengan keperluan menjaga masalah atau kepentingan dan kebaikan untuk agama dan seluruhnya, serta kewajiban menolak elemen kemudharatan terhadap agama dan manusia. Dari aspek ini, pelaporan dalam konteks perakaunan Islam boleh dijadikan sebagai satu medium untuk menjaga kepentingan agama dan manusia seluruhnya kerana melalui pelaporan ini, akauntabiliti sesebuah entiti atau seseorang individu yang telah diberi amanah dan tanggungjawab boleh dizahirkan. Jadual 1 memperincikan cadangan pengaplikasian *maqasid syariah* dalam pelaporan. Aplikasi *maqasid syariah* dalam pelaporan ini telah melalui proses perbincangan dan rujukan yang rapi (*rigorous*) dengan pakar perakaunan dan kewangan Islam dan juga pakar khusus dalam *Maqasid Syariah*.² Daripada segi kategori kepentingan atau darjah keutamaan, jika diaplikasikan dalam konteks pelaporan, *Daruriyyat* adalah tahap paling atas yang mana pendedahan dalam pelaporan pada tahap ini adalah pendedahan 'wajib' yang melibatkan pendedahan maklumat asas. Maklumat asas ini mesti didedahkan oleh semua

² Pakar-pakar tersebut adalah Datuk Dr. Haron Din, Dato' Dr. Hailani Muji Tahir dan Dr. Zaharuddin Abd. Rahman. (Rujuk Lampiran 1 untuk biodata pakar)

Jadual 1: Aplikasi Maqasid Syariah Dalam Pelaporan

MAQASID SYARIAH	INTERPRETASI DALAM KONTEKS PELAPORAN
Ad-Deen (Agama)	Pembentukan dan penjagaan agama Islam supaya kekal • Peningkatan rasa ketaqwaan dan akauntabiliti dalam urus tadbir termasuk urus tadbir wang amanah, pelaporan yang jelas dan pengauditan • Penggubalan dan pengaplikasian fatwa • Pengurusan zakat dan wakaf secara patuh syariah • Pengurusan kewangan (akaun, pelaburan, pembiayaan dll) secara patuh syariah • Pembentukan jawatankuasa syariah
An-Nafs (Nyawa)	Penjagaan nyawa individu dan institusi (supaya kekal berfungsi) • Kualiti hidup • Alam sekitar • Keadilan dan kesaksamaan termasuk dari aspek agihan zakat dan manfaat wakaf • Tanggungjawab sosial korporat (CSR)
Al-A'qal (Akal)	Penjagaan 'aql/intelektual individu (pekerja) dan institusi • Pembelajaran sepanjang hayat • Pendidikan dan latihan untuk pekerja • Pendidikan untuk masyarakat keseluruhan • Persekitaran pekerjaan/prasarana yang cekap (termasuk sistem perakaunan dan prosedur operasi standad (SOP))
An-Nasl (Keturunan) (termasuk muruah (maruah))	Penjagaan kualiti hidup dan maruah/reputasi institusi • Keperluan asas individu dan keluarga • Kelangsungan ekonomi untuk generasi masa depan • Kelangsungan institusi
Al-Mal (Harta)	Pengurusan harta individu dan institusi • Memenuhi keperluan insan • Memastikan harta adalah aktif/berkitaran (circulated) • Kejelasan sumber pendapatan dan pemilikan • Keadilan dalam agihan pendapatan • Ketelusan dasar • Mengurangkan jurang pendapatan (cth.melalui skim bantuan pekerja) • Melibatkan hanya institusi kewangan Islam • Perincian pendapatan dan kontrak • Kebajikan sosial

institusi yang terlibat bagi mencapai tujuan pelaporan iaitu untuk pembuatan keputusan dan untuk penzahiran akauntabiliti kepada Allah S.W.T dan masyarakat sejagat. Ketiadaan pendedahan maklumat tersebut dalam laporan boleh menyebabkan tujuan pelaporan tidak tercapai dan boleh memberi implikasi buruk kepada manusia dan pengguna laporan khususnya. Mengikut pandangan Al-Syatibi (1975), darjah *Daruriyyat* ini memenuhi semua lima elemen *Maqasid Syariah*.

Darjah *Hajiyyat* dalam konteks pelaporan adalah penting untuk menambah pemahaman. Berdasarkan darjah keutamaan ini, pendedahan maklumat ini akan memberi penjelasan kepada maklumat asas dan akan mewujudkan kemudahan serta kelapangan kepada pihak berkepentingan khususnya pengguna laporan. Ketiadaan pendedahan maklumat tersebut boleh menyebabkan tujuan pelaporan tidak dapat dicapai dengan sempurna dan boleh memberi sedikit kesusahan atau kekeliruan kepada pengguna laporan.

Manakala darjah *Tahsiniyyat* adalah darjah keutamaan yang paling rendah yang mana pendedahan maklumat adalah bagi tujuan pengukuhan kepada pendedahan yang sedia ada. Ketiadaan pendedahan maklumat tersebut tidak menjejaskan pencapaian tujuan pelaporan tetapi lebih membantu memperkukuhkan cara entiti pelapor menzahirkan (*discharge*) akauntabiliti.

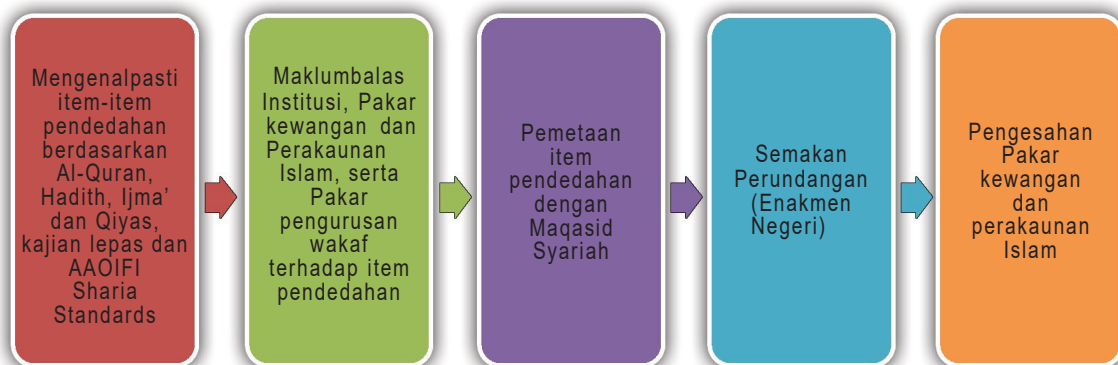
Contoh yang paling jelas untuk mengaplikasikan darjah keutamaan ini adalah pendedahan maklumat agihan zakat. Pendedahan maklumat tentang agihan zakat kepada 8 kategori asnaf seperti yang disyariatkan dalam Islam adalah menepati darjah *Darruriyah* iaitu pendedahan yang mesti dilaksanakan. Pendedahan maklumat terperinci bagi setiap kategori asnaf dalam nota kepada akaun adalah menepati darjah

Hajiyyat iaitu untuk memberi penjelasan kepada maklumat asas untuk memudahkan pihak berkepentingan khususnya pengguna pelaporan dalam membuat keputusan dan untuk menjelaskan lagi penzahiran akauntabiliti. Agihan zakat digambarkan dalam bentuk rajah, carta atau graf adalah elemen-elemen tambahan yang menepati darjah keutamaan *Tahsiniyyat* yang bertujuan untuk mengukuhkan pendedahan maklumat agihan zakat.

Proses Pembangunan Senarai Item Pendedahan

Dalam membangunkan senarai item pendedahan bagi pelaporan institusi wakaf, zakat dan baitulmal, lima langkah telah melibatkan seperti yang ditunjukkan dalam Rajah 1.

Rajah 1: Proses Pembangunan Senarai item Pendedahan



Langkah 1: Pengenalpastian item-item pendedahan

Pengenalpastian item pendedahan berkenaan bermula dengan deraf awal senarai yang terdiri daripada 119 item di bawah 5 kategori utama dengan sub-kategori masing-masing iaitu (1) Maklumat Institusi (sub-kategori – Maklumat Asas Institusi, Polisi Perakaunan dan Perubahan, Lembaga Pemegang Amanah, Jawatankuasa Penasihat Syariah, Jawatankuasa Pengurusan Risiko, Kawalan Dalaman, Tadbir Urus, Pekerja dan Pekerjaan, Persekitaran/Alam Sekitar, Masyarakat), (2) Maklumat Zakat (sub-kategori – Serlahan Penting, Kutipan Zakat, Agihan Zakat, Lebihan Kutipan, Penyata Sumber dan Agihan Zakat), (3) Maklumat Wakaf (sub-kategori – Serlahan Penting, Penerimaan Wakaf, Pengekalan 'Ain Harta Wakaf, Istibdal (pertukaran) Harta Wakaf, Pembangunan/Pelaburan Harta Wakaf, Penyata Penerimaan dan Penggunaan Wakaf), (4) Maklumat Baitulmal (sub-kategori – Serlahan Penting, Hasil/Terimaan dan Perbelanjaan/Bayaran Baitulmal, Penyata Terimaan/Hasil dan Perbelanjaan/Pembayaran Baitulmal) dan (5) Penyata Kewangan Institusi (sub-kategori – Penyata Prestasi Kewangan (termasuk nota kepada akaun), Penyata Kedudukan Kewangan (termasuk nota kepada akaun), Penyata Aliran Tunai (termasuk nota kepada akaun), Penyata Perubahan Ekuiti (termasuk nota kepada akaun). Item-item ini dikenalpasti berdasarkan Al-Quran, Hadith, Ijma' dan/atau Qiyas, dapatan kajian lepas berkaitan perakaunan dan pelaporan dari perspektif Islam serta cadangan pendedahan oleh AAOIFI *Sharia Standards*.

Langkah 2: Pandangan daripada pihak institusi wakaf, zakat dan baitulmal, pakar perakaunan dan kewangan Islam serta pakar pengurusan wakaf

Deraf awal senarai item pendedahan yang mengandungi 119 item itu telah diedarkan kepada MAIN yang berkaitan untuk mendapatkan pandangan mereka yang terlibat secara langsung dengan perakaunan dan pelaporan tentang item-item pendedahan dalam senarai awal item berkenaan. Selain daripada pihak institusi, deraf awal senarai item pendedahan berkenaan juga telah diedarkan kepada empat pakar terdiri daripada pakar perakaunan dan kewangan Islam serta pakar dalam pengurusan wakaf³. Mereka telah diminta untuk memberi pandangan sama ada bersetuju atau tidak dengan item-item yang dicadangkan untuk didedahkan dalam laporan tahunan MAIN atau agensi berkaitan wakaf, zakat dan/atau baitulmal di bawah MAIN. Mereka juga diberi peluang untuk mencadangkan item-item lain yang tiada dalam deraf awal senarai item tetapi pada pandangan mereka perlu untuk didedahkan.

Selepas pandangan daripada pihak institusi dan pakar diperolehi, pindaan dibuat terhadap deraf awal senarai item pendedahan yang mana terdapat item pendedahan dalam deraf berkenaan yang sama maksud/bertindih dan tidak relevan dengan ciri dan persekitaran institusi berkenaan. Item-item ini dikeluarkan dan sebahagian item lain ditambah mengikut cadangan pihak institusi dan pakar. Pindaan ini dibuat berdasarkan pandangan bahawa akan terdapat kekurangan jika hanya mengambilkira item pendedahan yang dikehendaki sahaja (Copeland & Ingram, 1983) tetapi perlu juga mengambilkira kebergunaan dan kesesuaian item pendedahan berkenaan (Robbins & Austin,

³ Pakar-pakar yang terlibat adalah Dato' Syed Mohd Ghazali Wafa Syed Adwam Wafa, Prof Dr. Abdul Rahim Abdul Rahman, Puan Azizah Abdul Rahman dan En. Hafidzamzahry Othman (rujuk Lampiran 1 untuk biodata pakar).

1989), dalam kes ini mengikut persekitaran institusi wakaf, zakat dan baitulmal. Item-item dalam deraf awal yang telah dikeluarkan antaranya adalah 'tujuan agihan zakat/ke mana zakat diagihkan' 'penyata kedudukan kewangan pada nilai semasa' dan proses kelulusan dalam mengagihkan zakat bagi setiap kategori'. Manakala antara item-item baru yang telah ditambah adalah 'polisi perakaunan untuk zakat', 'polisi perakaunan untuk wakaf', 'intipati fatwa semasa berkaitan wakaf/zakat/baitulmal' 'kelayakan dan pengalaman ahli lembaga pengarah, skop kerja jawatankuasa penasihat syariah', 'skop kerja jawatankuasa fatwa', 'amaun kutipan mengikut lokasi', 'amaun kutipan mengikut sektor', 'indikator prestasi kutipan (termasuk ukuran kecekapan dan keberhasilan)', 'agihan mengikut lokasi bandar dan luar bandar', 'jawatankuasa pembangunan/pelaburan wakaf' dan 'penyata berasingan bagi kumpulan wang wakaf, zakat dan baitulmal'. Selain pengguguran dan penambahan item kepada deraf awal senarai item, bagi tujuan kejelasan, sub-kategori disusun semula dan perkataan-perkataan yang mengelirukan atau kabur maksudnya diganti dengan perkataan yang lebih jelas.

Langkah 3: Pemetaan senarai item pendedahan dengan Maqasid Syariah

Pada peringkat ini, setiap item pendedahan dalam deraf senarai item pendedahan yang telah dibuat pindaan dalam Langkah 2 dipetakan dengan *Maqasid Syariah* yang diaplikasikan dalam pelaporan seperti yang telah dibincangkan di atas. Tujuan pemetaan ini adalah untuk memastikan setiap item yang dicadangkan memenuhi tuntutan syariah agar keseluruhan pelaporan institusi wakaf, zakat dan baitulmal adalah berlandaskan prinsip perakaunan dan pelaporan Islam dalam memenuhi tuntutan akauntabiliti secara holistik melalui pelaporan. Selain pemetaan berdasarkan 5 elemen dalam *Maqasid Syariah* iaitu agama, jiwa/nyawa,

akal, keturunan dan harta, darjah keutamaan untuk kemaslahatan ummah atau masyarakat sejagat seperti yang dibincangkan sebelum ini juga diambilkira.

Hasil pemetaan tersebut boleh dirumuskan bahawa kesemua item pendedahan telah memenuhi keperluan sekurang-kurangnya satu elemen *Maqasid Syariah*. Kebanyakan item pendedahan memenuhi elemen *Maqasid Syariah* penjagaan harta pada darjah keutamaan *Daruriyyat*. Secara dasarnya, sekiranya elemen penjagaan harta telah dipenuhi, tuntutan penjagaan jiwa/nyawa, akal, keturunan dan agama juga turut dipenuhi. Harus juga dinyatakan bahawa pemetaan senarai item pendedahan dengan *Maqasid Syariah* dan darjah keutamaan *Daruriyyat*, *Hajiyyat* dan *Tahsiniyyat* ini melibatkan elemen subjektiviti. Individu yang berbeza mungkin mendapat hasil pemetaan yang berbeza. Walau bagaimanapun, senarai item pendedahan dengan pemetaan *Maqasid Syariah* yang telah mengambilkira pandangan dan pengesahan pakar ini sekurang-kurangnya dapat dijadikan garis panduan untuk membangunkan piawaian perakaunan khusus bagi wakaf, zakat dan baitulmal khususnya dari segi pelaporan. Pemetaan senarai item pendedahan dengan *Maqasid Syariah* boleh dirujuk kepada Lampiran 2.

Langkah 4: Semakan perundangan (Enakmen Negeri)

Dalam proses semakan perundangan, enakmen yang digunapakai oleh kerajaan negeri yang telah dirujuk adalah Enakmen Pentadbiran Agama Islam (khususnya bagi pengurusan kewangan baitulmal, wakaf dan zakat), Enakmen Wakaf (bagi negeri-negeri yang mempunyai enakmen khusus untuk wakaf seperti negeri Selangor, Negeri Sembilan dan Melaka), Enakmen Zakat dan Fitrah serta Enakmen Perbadanan Baitulmal (bagi negeri yang mempunyai enakmen

husus tentang zakat dan baitulmal seperti negeri Sabah). Daripada semakan perundangan berkenaan, boleh dirumuskan (sekurang-kurangnya bagi negeri Selangor, Negeri Sembilan, Melaka, Johor dan Sabah) bahawa bagi wakaf, enakmen negeri telah memperuntukkan MAIN sebagai pemegang amanah tunggal bagi semua harta wakaf sama ada wakaf am atau wakaf khas. Bagi negeri-negeri yang mempunyai enakmen khusus untuk wakaf, mengkehendaki satu kumpulan khusus untuk wakaf diwujudkan dan belanja atau bayaran tertentu yang telah dikenalpasti hendaklah dibayar dari akaun kumpulan wakaf ini seperti kos pentadbiran harta wakaf. Penyata khusus untuk kumpulan wang wakaf ini telah dicadangkan dalam senarai item pendedahan yang dibangunkan. Bagi zakat pula, enakmen negeri yang terlibat memberi fokus kepada kutipan zakat seperti kuasa mengutip, lantikan amil bertauliah, manakala bagi baitulmal, enakmen negeri berkaitan jelas memperuntukkan bahawa semua wang dan harta baitulmal adalah hak MAIN dan MAIN perlu mentadbirkan wang dan harta baitulmal tersebut mengikut peraturan yang telah ditetapkan.

Secara keseluruhan, enakmen negeri yang disemak tidak mempunyai sebarang klausa yang menghalang perkara/item tertentu didedahkan kepada umum. Malah, terdapat juga perkara/item tertentu yang dinyatakan dalam enakmen perlu disiarkan dalam warta contohnya senarai harta wakaf dan pelaburan harta wakaf, penyata akaun setiap tahun dan anggaran pendapatan dan perbelanjaan (belanjawan) yang telah diluluskan. Penyiaran dalam warta menandakan maklumat tersebut telah menjadi maklumat awam. Maklumat belanjawan tidak terdapat dalam senarai deraf awal senarai item dan

deraf senarai item pindaan dalam Langkah 2. Ia merupakan item tambahan baru yang dimasukkan dalam senarai item pendedahan yang di bawa kepada proses seterusnya dalam Langkah 5.

Langkah 5: Pengesahan item pendedahan oleh pakar perakaunan dan kewangan Islam

Langkah terakhir ini adalah langkah penting untuk memuktamadkan senarai item pendedahan bagi pelaporan institusi wakaf, zakat dan baitulmal yang memenuhi tuntutan syariah, sekaligus memenuhi tuntutan akauntabiliti kepada Allah S.W.T dan akauntabiliti kepada masyarakat sejagat. Pada peringkat ini senarai item pendedahan dan hasil pemetaan senarai item dengan *maqasid syariah* sekali lagi dibawa kepada pakar perakaunan dan kewangan Islam⁴ untuk mendapatkan pandangan dan pengesahan mereka. Berdasarkan pandangan pakar dalam langkah terakhir ini, sedikit pindaan telah dibuat dengan memasukkan item pendedahan berkaitan maklumat tentang urusniga/aktiviti melibatkan pihak berkaitan (*related-party transactions*) dan maklumat tentang kod pengendalian (*code of conduct*)/prosedur operasi piawaian (*standard operating procedure*). Justifikasi yang dikemukakan oleh pakar adalah penambahan item-item ini selaras dengan pencapaian *maqasid syariah* khususnya bagi melengkapkan penjagaan *an-nasl* (keturunan) dan maruah institusi. Hasil daripada langkah terakhir ini adalah senarai item pendedahan yang mengandungi 156 item. Senarai item pendedahan bersama pemetaannya dengan *maqasid syariah* disertakan dalam Lampiran 2.

⁴ Pakar yang terlibat ialah Prof Dr. Abdul Rahim Abdul Rahman dan Dr. Zaharuddin Abdul Rahman (Rujuk Lampiran 1 untuk biodata pakar).

Dapatan Kajian dan Perbincangan

Artikel ini bertujuan untuk mencadangkan senarai item pendedahan bagi pelaporan institusi wakaf, zakat dan baitulmal. Institusi yang dimaksudkan di sini boleh jadi satu entiti yang mentadbirkan ketiga-tiga wakaf, zakat dan baitulmal dan boleh jadi juga entiti yang berasingan. Bagi sesetengah negeri seperti Johor, institusi yang mentadbir ketiga-tiga wakaf, zakat dan baitulmal adalah Majlis Agama Islam Johor (MAIJ). MAIJ tidak mempunyai pentadbiran wakaf dan/atau zakat di bawah pentadbiran berasingan seperti yang diamalkan oleh negeri Selangor yang meletakkan pentadbiran wakaf di bawah Perbadanan Wakaf Selangor dan pentadbiran zakat di bawah Lembaga Zakat Selangor. Terdapat juga negeri seperti Sabah yang meletakkan pentadbiran baitulmal di bawah agensinya iaitu Perbadanan Baitulmal Sabah manakala pentadbiran wakaf dan zakat di bawah Majlis Ugama Islam Sabah (MUIS).

Setelah melalui proses pembangunan yang melibatkan 5 langkah seperti yang telah dibincangkan dalam bahagian sebelum ini, satu senarai akhir yang mengandungi item-item yang perlu didedahkan dalam laporan tahunan institusi berkenaan dicadangkan. Senarai item pendedahan ini terdiri daripada 156 item di bawah 6 kategori utama dengan 29 sub-kategori bagi pelaporan institusi wakaf, zakat dan baitulmal.

Senarai item pendedahan yang dicadangkan ini secara keseluruhannya melibatkan pendedahan yang komprehensif yang meliputi item kewangan dan bukan kewangan. Pendedahan item kewangan dan bukan kewangan ini penting bagi menzahirkan akauntabiliti secara holistik melalui pelaporan.

Kategori A: Maklumat Institusi

Kategori A (rujuk Lampiran 2) terdiri daripada item pendedahan berkaitan institusi yang mentadbir wakaf, zakat dan baitulmal. Item pendedahan di bawah kategori ini merujuk kepada maklumat terperinci tentang peranan, struktur dan tadbir urus organisasi termasuk struktur Lembaga Pengarah atau Lembaga Pemegang Amanahnya. Untuk memastikan pencapaian *maqasid syariah* khususnya dalam membina dan memelihara agama Islam, maklumat tentang jawatankuasa syariah dan jawatankuasa fatwa adalah dicadangkan. Secara khususnya, maklumat mengenai latar belakang individu yang terlibat serta peranan mereka perlu didedahkan. Selain itu, di bawah kategori ini juga maklumat tentang pengurusan risiko dan kawalan dalaman juga penting dilaporkan untuk menunjukkan sejauhmana institusi berkenaan telah mengambil langkah untuk memastikan kelangsungan peranan mereka sebagai pemegang amanah khususnya amanah wakaf dan zakat. Bukan setakat untuk memelihara kelangsungan institusi sahaja, keprihatinan dan akauntabiliti institusi kepada individu termasuk pekerja, masyarakat umum dan alam sekitar juga ditekankan dengan mencadangkan pendedahan maklumat berkaitan perkara tersebut. Untuk menunjukkan ketelusan dan menjaga maruah institusi, maklumat tentang sebarang urusaniaga/aktiviti yang melibatkan pihak yang mempunyai kaitan dengan institusi atau individu penting dalam institusi juga turut dicadangkan. Sub-kategori terakhir item pendedahan yang dicadangkan di bawah kategori ini adalah 'polisi perakaunan dan perubahan'. Maklumat tentang polisi perakaunan dan perubahan ini adalah penting untuk memastikan akauntabiliti institusi dalam menguruskan amanah dan harta wakaf, zakat dan baitulmal sentiasa dipelihara.

Kategori B: Maklumat Zakat

Item pendedahan di bawah kategori Maklumat Zakat (rujuk Lampiran 2) yang dicadangkan ini meliputi yang utamanya tentang kutipan dan agihan zakat selain maklumat tentang lebihan kutipan zakat yang belum diagihkan. Sebelum perincian tentang maklumat kutipan dan agihan zakat, sub-kategori 'serlahan penting' juga dicadangkan. Item pendedahan di bawah serlahan penting ini perlu untuk mendapatkan gambaran ringkas dan padat berkaitan zakat. Item-item di bawah kategori Maklumat Zakat ini penting dan perlu didedahkan dalam pelaporan institusi untuk menunjukkan bahawa zakat yang dikutip perlu diagihkan oleh institusi sebagai amil mengikut hukum yang telah disyariatkan. Pendedahan ini dapat menunjukkan sejauh mana amanah zakat telah diuruskan dengan baik. Seterusnya pendedahan yang dicadangkan ini dapat menzahirkan akauntabiliti institusi terhadap pengurusan zakat yang telah diamanahkan agar pencapaian *maqasid syariah* dapat direalisasikan dalam konteks pelaporan sesebuah institusi yang berlandaskan prinsip Islam.

Kategori C: Maklumat Wakaf

Selain pengurusan zakat, institusi berkaitan juga diamanahkan untuk memastikan pengurusan wakaf dapat dilaksanakan dengan baik, telus dan penuh tanggungjawab. Item pendedahan yang dicadangkan di bawah kategori ini (rujuk Lampiran 2) meliputi semua aspek pengurusan wakaf sama ada wakaf am atau wakaf khas dan wakaf tunai atau wakaf harta dari penerimaan wakaf, pengekalan 'ain wakaf, pembangunan/ pelaburan harta wakaf serta pertukaran (*istibdal*) harta wakaf. Item pendedahan berkaitan wakaf ini penting agar institusi jelas dapat menunjukkan bahawa harta wakaf telah dipelihara dan diuruskan dengan baik selaras dengan pencapaian *maqasid syariah*

khususnya dari aspek penjagaan harta dan seterusnya dari aspek penjagaan *an-nasl*, dalam memelihara kelangsungan hidup waris atau keturunan pewakaf.

Kategori D: Maklumat Baitulmal

Selain wakaf dan zakat, sumber-sumber lain institusi berlandaskan Islam juga penting untuk diakaun dan dilaporkan dengan baik bagi kemaslahatan masyarakat keseluruhan khususnya umat Islam. Sumber-sumber ini juga menjadi pemangkin untuk pembangunan sosial dan ekonomi yang seterusnya dapat menegakkan dan memelihara agama Islam. Institusi yang telah diamanahkan untuk menguruskan sumber baitulmal ini perlu menunjukkan bahawa mereka telah menjalankan amanah dengan baik dan penuh rasa tanggungjawab. Justeru, pendedahan terperinci tentang pengurusan sumber baitulmal dicadangkan (seperti Lampiran 2) agar institusi dapat menzahirkan akauntabilitinya dalam pengurusan sumber baitulmal selaras dengan *maqasid syariah*.

Kategori E: Penyata Kewangan

Paling penting dalam bahagian ini ialah pendedahan yang berasingan bagi setiap penyata kumpulan wang iaitu penyata kumpulan wang zakat, penyata kumpulan wang wakaf dan penyata kumpulan wang baitulmal. Cadangan pengasingan ini adalah selaras dengan konsep perakaunan dana (*fund accounting*) yang mana setiap dana atau kumpulan wang merupakan satu entiti yang berasingan. Ia juga selari dengan apa yang dicadangkan oleh *Statement of Recommended Practice* (SORP) bagi organisasi amal di United Kingdom dan Ireland Utara yang mengkehendaki setiap dana organisasi amal ini diakaun dan dilaporkan secara berasingan.

Adalah dicadangkan Penyata Kumpulan Wang Zakat perlu jelas menunjukkan amaun

kutipan dan agihan zakat dalam tahun semasa selaras dengan tuntutan syariah bahawa semua kutipan zakat perlu diagihkan pada tahun yang sama kepada kumpulan asnaf yang telah disyariatkan. Walau bagaimanapun, daripada segi amalan, boleh dikatakan semua institusi yang mentadbir zakat mempunyai amaun zakat yang belum diagihkan yang perlu jelas ditunjukkan dalam penyata kewangan. Amaun zakat belum agih ini akan menjadi liabiliti kepada institusi zakat selagi ia belum diagihkan sepenuhnya. Sebab utama terdapatnya amaun zakat yang tidak dapat diagihkan dalam sesuatu tahun ialah ada sebahagian zakat dikutip menjelang akhir tahun. Sebab lain ialah, adalah menjadi polisi institusi berkenaan untuk meninggalkan amaun baki kutipan zakat yang tertentu untuk menjelaskan komitmen tetapi yang akan dilaksanakan pada awal-awal tahun berikutnya, sementara zakat pada tahun tersebut dapat dikutip. Bagi wakaf, oleh kerana wakaf diterima dalam bentuk tunai dan hartanah dan harta wakaf boleh dibangun/dimajukan untuk menjanakan hasil, satu set penyata kewangan lengkap bagi kumpulan wang wakaf adalah dicadangkan untuk dilaporkan. Begitu juga dengan kumpulan wang baitulmal, dicadangkan satu set penyata kewangan lengkap perlu dilaporkan.

Selain penyata berasingan bagi setiap kumpulan wang, penyata kewangan bagi institusi induk iaitu MAIN juga perlu dilaporkan. Melalui pendedahan dalam penyata kewangan MAIN inilah maklumat kewangan yang disatukan dapat dijelaskan.

Kategori F: Maklumat Belanjawan

Pendedahan maklumat belanjawan ini adalah penting untuk mengetahui amaun hasil dan belanja yang telah dianggarkan. Dengan pendedahan maklumat ini, perbandingan dengan amaun sebenar dapat dibuat. Maklumat ini penting untuk menentukan

sejauh mana institusi telah dapat memenuhi apa yang telah dianggarkan dan langkah-langkah pembaikan boleh dilakukan sekiranya didapati amaun sebenar tidak menepati seperti mana yang telah dianggar atau dibelanjawankan. Seterusnya, melalui pendedahan maklumat ini, kecekapan institusi dalam menguruskan operasinya khususnya dalam konteks kajian ini dari aspek pengurusan wakaf, zakat dan baitulmal dapat ditentukan. Cadangan pendedahan maklumat ini adalah selaras dengan peruntukan yang terdapat dalam Enakmen Negeri yang membenarkan amaun anggaran yang telah diluluskan disiarkan dalam warta iaitu dokumen yang boleh diakses oleh pihak awam. Pendedahan maklumat belanjawan ini juga selaras dengan keperluan Piawaian Perakaunan Sektor Awam Malaysia (MPSAS) 1 yang mengkehendaki penyata belanjawan atau maklumat belanjawan didedahkan di samping penyata kewangan yang lain.

Kesimpulan

Usaha untuk membangunkan kerangka pelaporan dan piawaian perakaunan khusus bagi wakaf, zakat dan baitulmal adalah satu usaha yang sangat penting dalam memastikan kelangsungan institusi ini sebagai pemegang amanah yang telus dan berakauntabiliti tinggi bukan sahaja kepada masyarakat keseluruhan tetapi yang paling utama akauntabiliti kepada Allah S.W.T. Pelaporan yang dapat memenuhi tuntutan akauntabiliti yang holistik ini adalah penting untuk disediakan oleh institusi berkenaan agar dapat meningkatkan lagi kepercayaan dan keyakinan pemberi amanah khususnya dan masyarakat keseluruhan amnya terhadap institusi berkenaan. Artikel ini telah mencadangkan satu senarai item yang perlu didedahkan dalam pelaporan tahunan institusi wakaf, zakat dan baitulmal. Berdasarkan kerangka konseptual akauntabiliti dalam Islam iaitu akauntabiliti kepada Allah S.W.T dan akauntabiliti kepada masyarakat

keseluruhan serta *maqasid syariah*, senarai item pendedahan yang telah dikumpulkan sebagai satu senarai item pendedahan patuh syariah telah dicadangkan. Senarai item pendedahan yang dicadangkan ini boleh dijadikan garis panduan bagi pelaporan institusi wakaf, zakat dan baitulmal agar pelaporan institusi berkenaan menjadi satu pelaporan yang menepati tuntutan syariah, telus, jelas, tepat serta tidak menimbulkan fitnah dan kekeliruan. Tambahan pula, adalah diharapkan senarai item pendedahan yang dibangunkan ini dapat mengharmonikan pelaporan institusi mentadbir wakaf, zakat dan baitulmal, khususnya di negara ini. Dengan adanya pelaporan sebegini, institusi wakaf, zakat dan baitulmal diharap akan terus menjadi intitusi penting yang dipercayai dan diyakini agar terus dapat menjaga kemaslahatan masyarakat Islam sejagat dan seterusnya dapat menegak dan memelihara kesucian agama Islam.

Dapatan kajian yang dilaporkan dalam artikel ini juga tidak terlepas daripada beberapa limitasi. Antaranya, pandangan yang diperolehi daripada pihak berkepentingan tidak melibatkan keseluruhan kumpulan pihak berkepentingan institusi wakaf, zakat dan baitulmal. Kajian akan datang boleh mengambil kira pandangan atau cadangan item pendedahan daripada pelbagai pihak berkepentingan termasuk kumpulan pembayar zakat, kumpulan penerima zakat, kumpulan pemberi dan pewaris wakaf, kumpulan pengguna perkhidmatan institusi berkenaan serta kumpulan dari pentadbiran kerajaan Negeri. Limitasi lain adalah enakmen kerajaan negeri yang disemak hanya terhad kepada sampel 5 negeri sahaja iaitu Johor, Melaka, Negeri Sembilan, Selangor dan Sabah. Kajian akan datang mungkin boleh membuat semakan enakmen negeri-negeri lain yang berkemungkinan terdapat item-item pendedahan lain yang tidak termasuk dalam senarai item pendedahan yang dicadangkan dalam artikel ini.

Rujukan

- Abdul Rahim, A.R., Daud, M & Yusuf, I. (1999). Current practices and administration of waqf in Malaysia: A preliminary study. *Awqaf Report-Malaysia*.
- Azman A.R. et al. (2012). Zakat institutions in Malaysia: Problems and issues. *Global Journal Al Thaqafah* (Gjat), June 2012, 2(1), 35- 41.
- Baydoun, N. & Willett, R. (1997), "Islam and Accounting: Ethical Issues in the Presentation of Financial Information", *Accounting, Commerce & Finance: The Islamic Perspective*, Vol. 1, No. 1, June 1997, pp.1-25.
- Baydoun, N. & Willett, R. (2000), "The Islamic Corporate Report", *Abacus*, Vol. 36, No. 1, pp.71-90.
- Botosan, C.A., 1997. Disclosure level and the cost of equity capital. *Account. Rev.*, 72(3): 323-349.
- Charity Commission (2007) 'Agenda Paper 3: Analysis and Review of SORP Compliance' SORP
- Cheng, R.H., 1992. An empirical analysis of theories on factors influencing state government accounting disclosure. *J. Account. Public Pol.*, 11(1): 1-42.
- Committee Meeting and Papers*, from: www.charity-commission.gov.uk/library/ap3191007.pdf
- Copeland, R., & Ingram, R. (1983). *Municipal financial reporting and disclosure quality*. Reading, Mass: Addison-Wesley, 1983.
- Hairunnizam, W., Sanep A. & Radiah A.K. (2009). Pengagihan zakat oleh institusi zakat di Malaysia: Mengapakah masyarakat Islam tidak berpuashati? 17 (1): 89-112.
- Haniffa, R. & Hudaib, M. (2001), "A Conceptual Framework for Islamic Accounting: The Syariah Paradigm," a Working Paper, International

- Conference on Accounting, Auditing and Finance, Palmerstone North, New Zealand, Unpublished article.
- Haniffa, R.M. (2002), Social Responsibility Disclosure: An Islamic Perspective, *Indonesian Management and Accounting Research Journal*.
- Haniffa, H. & Hudaib, M. (2002), "A Theoretical Framework for the Development of the Islamic Perspective of Accounting", *Accounting, Commerce and Finance: The Islamic Perspective Journal*, Vol.6, No. 1 & 2, June and December, pp.1-71.
- Haniffa, R., Hudaib, M., & Mirza, A. M. (2004). Accounting Policy Choice within the Syariah Islamiiah Framework. *Discussion Papers In Accountancy And Finance, SOBE, University Of Exeter*, 2, 4-19.
- Hisham, Y.(2006). Waqf accounting in Malaysian State Islamic Religious Institutions (SIRC): The case of Federal Territory SIRC. Unpublished Master's Dissertation, International Islamic University of Malaysia, Gombak, Selangor Malaysia.
- Hooks, J., Tooley S. & Basnan, N. (2012). An index of best practice performance reporting for Malaysian local authorities. *Journal of Applied Accounting Research*, 13(13).
- Marston, C.L. & Shriver, 1991. The use of disclosure indices in accounting research: A review article. *Brit.Ac count. Rev.*, 23(3): 195-210
- Nahar, H.S. & Yaacob, H. (2011). "Accountability in the sacred context: the case of management, accounting and reporting of a Malaysian cash awqaf institution". *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 2(2), 87 - 113.
- Othman, R. & Md Thani, A (2010). Islamic Social Reporting Of Listed Companies In Malaysia International Business & Economics Research Journal Vol 9, No 4
- Patmawati I. (2008). Pembangunan ekonomi melalui agihan zakat: Tinjauan empirikal. *Shariah Journal*, 16(2), 223-244.
- Raedah S., Siti Normala S. O & Sherliza P. N (2015). Towards Developing A Disclosure Index For Malaysian Zakat Institutions.
- Robbins, W.A. and K.R. Austin, 1986. Disclosure quality in governmental financial reports: An assessment of the appropriateness of a compound measure. *J. Account. Res.*, 24(2): 412-421.
- Rosnia M. & Zurina S. (2013) The Development of Waqf Accounting in Enhancing Accountability Middle-East *Journal of Scientific Research* 13 (Research in Contemporary Islamic Finance and Wealth Management), 01-06
- Saunah, Z., Ruhaya, A. & Wah Y.B. (2012). Applying stakeholder approach in developing charity disclosure index. *Archives des sciences*, 65(5).
- Shahul, H., 2000. The need for Islamic accounting: Perception of its objectives and characteristics by Malaysian accountants and academics. Unpublished PhD Thesis, University of Dundee, Dundee, Scotland, UK.
- Sheila Nu Nu Htay & Syed Ahmed Salman (2014). Proposed best practices of financial information disclosure for Zakat institutions: a case study of Malaysia. *World Applied Sciences Journal*, 30, 288-294.
- Siti Rokyah, M.Z. (2005). Determinants of financial reporting practices on waqf by State Islamic Religious Council in Malaysia. Unpublished Master's Dissertation, International Islamic University of Malaysia, Gombak Selangor, Malaysia.

- Sofyan S.H., (2003), "The disclosure of Islamic values – annual report. The analysis of Bank Muamalat Indonesia's annual report", *Managerial Finance*, Vol. 29 Iss 7 pp. 70 – 89
- Sulaiman, M. (2001), "Testing a Model of Islamic Corporate Financial Reports: Some Experimental Evidence", *IJUM Journal of Economics and Management*, International Islamic University of Malaysia, Kuala Lumpur, Malaysia.
- Syatibi, Abu Ishaq (1975), *Al-muwafaqat fi ushul al-Syari'ah*, Cairo, al-Maktabah al-Tijaniyah al-Kubra.
- Yaacob, H., Petra, S. H., Sumardi, W. A., & Nahar, H. S. (2012). *Awqaf accounting and reporting for accountability: a case study of Awqaf S*. In *Proceedings of 19th International Business Research Conference*.
- Zaharuddin A.R (2014). *Fikh Kewangan Islam*. PTS: Batu Cave.
- Zaharuddin A. R (2016). *Maqasid Syariah Sebagai Mekanisme Ijtihad Kontemporari*. Artikel dibentangkan di Seminar eksekutif maqasid syariah: konsep asas dan aplikasi semasa dalam perkhidmatan awam Negeri Selangor, 18 Mei 2016, Shah Alam.

LAMPIRAN 1

SENARAI PAKAR

DATUK DR. HARON DIN

Pendidikan

- Ijazah Sarjana (M.A.) Syariah - University Al-Azhar (1966-1968)
- Diploma Pendidikan - 'Ain Shams, University Cairo (1966-1968)
- Ph.D Syariah - Universiti Darul - Ulum Qahirah (1972-1974)

Kerjaya

- Profesor di UKM sejak tahun 1986 hingga bersara
- Ahli Majlis Penasihat Syariah, CIMB, Bank Negara, Suruhanjaya Sekuriti
- Timbalan Pengerusi Majlis Penasihat Syariah, Bank Pembangunan dan Public Bank Bhd
- Pengerusi Majlis Penasihat Syariah, RHB Bank
- Ahli Majlis Fatwa Negeri Perlis
- Ahli Majlis Penasihat Syariah, Muamalah Financial Consulting

DATO' DR. HAILANI MUJI TAHIR

Pendidikan

- Sarjana muda Syariah Universiti Kebangsaan Malaysia (UKM) (1974)
- Sarjana. Ekonomi UKM (1980)
- Ph.D Ekonomi Islam Aberdeen University, Scotland (1984)

Kerjaya

- Professor di UKM (2011 – bersara)
- Panel Perunding Syariah antaranya Affin Islamic Bank Berhad (1995 -2009); PAB Unit Trust Management Berhad (1995- 2010), Permata Merchant Bank Berhad (1995 – 2009).
- Pengerusi Jawatankuasa Zakat Dan Baitul Mal MAIS pada tahun 1988 hingga 1999.
- Ahli Jawatankuasa Pengurusan Waqaf Zakat MAIS pada tahun 2002 hingga 2008.
- Ahli Lembaga Pengarah MAIS Zakat Sdn. Bhd. pada tahun 2005.
- Ahli Jawatankuasa Operasi Agihan Zakat LZS, MAIS.

**DATO' SYED MOHD GHAZALI WAFI
SYED ADWAM WAFI**

Ketua Pegawai Eksekutif, KOPSYA
Angkasa.

Sebelum menyertai KOPSYA, beliau pernah berkhidmat di Pusat Pengajian Siswazah Perniagaan, Universiti Kebangsaan Malaysia dan juga pernah berkhidmat sebagai Pengarah Yayasan Canselor UKM. Beliau merupakan pensyarah bagi kursus-kursus yang berkaitan dengan Institusi Kewangan Islam, Pasaran Modal Islam, Kontrak Syariah, zakat dan Waqaf. Beliau juga adalah ahli Jawatankuasa Syariah bagi organisasi seperti Amanah Ikhtiar Malaysia, KPF, ANGKASA, KBI dan KOPONAS.

**PROF. DR. ABDUL RAHIM ABDUL
RAHMAN****Profesor**

- Fakulti Ekonomi dan Muamalat , Universiti Sains Islam Malaysia
- Beliau juga merupakan felo penyelidikan The International Shari'ah Research Academy in Islamic Finance (ISRA), Malaysia.

- Ahli Kluster Ekonomi dan *Kewangan*, Majlis Professor Negara.
- Terlibat dalam pengajaran, pembangunan kurikulum dan kajian terutama berkaitan perakaunan Islam dan Kewangan Islam.

DR ZAHARUDDIN ABD. RAHMAN

- Penolong profesor, Kulliyah of Economics and Management Sciences, Universiti Islam Antarabangsa Malaysia.
- Perunding Syariah antaranya FELDA Malaysia, Bank Negara Malaysia, Al-Rajhi Bank Malaysia Berhad, ACR ReTakaful Berhad, Malaysia; ACR MEA Takaful, Bahrain, Siraj Capital Ltd., Jeddah.
- Ahli, Panel Kajian Syariah, Jabatan Kema-juan Islam Malaysia (JAKIM),
- Penasihat Syariah & Board Member, Al-Naqiy Islamic Solution Sdn. Bhd., Global Islamic Advisory & Consultancy
- Kajian PhD beliau adalah berkaitan Maqasid Syariah dan banyak terlibat dalam penulisan berkaitan fikih muamalat dan *maqasid syariah*.

PUAN AZIZAH ABDULRAHMAN

Pengarah Awqaf Holdings Bhd

EN HAFIDZAMZAHRY OTHMAN

CFO Awqaf Holdings Bhd

LAMPIRAN 2

PEMETAAN SENARAI ITEM PENDEDAHAN DENGAN MAQASID SYARIAH

SENARAI ITEM PENDEDAHAN		MAQASID SYARIAH														
SENARAI ITEM PENDEDAHAN		Agama			Nyawa			Akal			Keturunan			Harta		
SENARAI ITEM PENDEDAHAN		D	H	T	D	H	T	D	H	T	D	H	T	D	H	T
A. MAKLUMAT INSTITUSI																
1 Maklumat Asas Institusi																
a) Struktur organisasi															√	
b) Pengurusan tertinggi															√	
c) Bahagian/Unit/Agensi khusus pentadbiran:																
• Zakat		√			√			√			√			√		
• Wakaf		√			√			√			√			√		
• Baitulmal		√			√			√			√			√		
d) Peranan utama institusi		√			√			√			√			√		
2 Tadbir Urus																
a) Struktur Lembaga Pengarah/Lembaga Pemegang Amanah (termasuk Komposisi, Kelayakan dan		√			√			√			√			√		
b) Skop kerja Ahli Lembaga Pengarah/Lembaga Pemegang Amanah		√			√			√			√			√		
c) Polisi Imbuan kepada Ahli Lembaga Pengarah/Lembaga Pemegang Amanah		√			√			√			√			√		
d) Amaun imbuan mengikut ahli Lembaga Pengarah/Lembaga Pemegang Amanah															√	
e) Polisi anti-korupsi		√			√			√			√			√		
f) Aliran pelaporan institusi zakat, wakaf, baitulmal (mana berkenaan) kepada Majlis Agama Islam		√			√			√			√			√		
g) Pemilikan Majlis Agama Islam dalam institusi zakat, wakaf dan baitulmal (mana berkenaan)		√			√			√			√			√		
3 Urusniaga pihak berkaitan (related party transactions)																
a) Bentuk hubungan antara pihak yang berkaitan																
b) Jenis urusniaga/aktiviti pihak berkaitan yang terlibat																
c) Amaun yang terlibat																
4 Pekerja dan Pekerjaan																
a) Jumlah pekerja mengikut bidang tugas																√
b) Pembangunan pekerja (latihan dan pendidikan)		√			√			√			√			√		
c) Peluang samarata (Equal Opportunities)		√			√			√			√			√		
d) Penglibatan pekerja dalam pembuatan keputusan						√									√	
e) Persekitaran pekerjaan		√			√			√			√			√		
f) Manfaat pekerja (cth. Elaun, Bonus, Perumahan)		√			√			√			√			√		
g) Kod kendalian (code of conduct)/Prosedur operasi piawai (standard operating procedure)											√			√		
5 Jawatankuasa Penasihat Syariah																
a) Ahli Jawatankuasa/Panel Penasihat Syariah		√			√			√			√			√		
b) Kelayakan dan pengalaman ahli		√			√			√			√			√		
c) Skop kerja (Peranan/Tanggungjawab)		√			√			√			√			√		
d) Polisi imbuan kepada ahli		√			√			√			√			√		
e) Amaun imbuan mengikut ahli															√	
f) Pendapat jawatankuasa/panel tentang pematuhan syariah		√			√						√			√		
6 Jawatankuasa Fatwa																
a) Ahli Jawatankuasa Fatwa		√			√			√			√			√		
b) Kelayakan dan Pengalaman ahli		√			√			√			√			√		
c) Skop kerja (Peranan/Tanggungjawab)		√			√			√			√			√		
d) Polisi imbuan kepada ahli		√			√			√			√			√		
e) Amaun imbuan mengikut ahli															√	
7 Jawatankuasa Pengurusan Risiko																
a) Ahli Jawatankuasa Pengurusan Risiko		√			√			√			√			√		
b) Kelayakan dan pengalaman Ahli		√			√			√			√			√		
c) Skop kerja (Peranan/Tanggungjawab)		√			√			√			√			√		
d) Polisi imbuan kepada ahli		√			√			√			√			√		
e) Amaun imbuan mengikut ahli															√	
f) Saluran komunikasi di antara Jawatankuasa Pengurusan Risiko, Jawatankuasa Audit dan Pegawai															√	
g) Pernyataan tentang jenis risiko yang terlibat		√			√			√			√			√		
8 Kawalan Dalam																
a) Ahli Jawatankuasa Audit		√			√			√			√			√		
b) Kelayakan dan pengalaman J/K Audit		√			√			√			√			√		
c) Skop kerja (peranan dan tanggungjawab J/K Audit)		√			√			√			√			√		
d) Laporan Jawatankuasa Audit, bilangan mesyuarat setahun dan peranannya dalam institusi.		√			√			√			√			√		
e) Komunikasi J/K Audit dengan Lembaga Pemegang Amanah dan pengurusan dan lain-lain pihak berkepentingan															√	
f) Laporan tentang sistem kawalan dalam:		√			√			√			√			√		
• Untuk pastikan amaun zakat yang dikutip diagihkan kepada penerima yang layak dalam tempoh masa yang munasabah																
• Untuk pastikan harta wakaf yang diterima diuruskan / dibangunkan dengan sebaik mungkin																
9 Persekitaran Alam Sekitar																
a) Polisi penjagaan alam sekitar		√			√			√			√			√		

Cadangan Item Pendedahan Baqi Pelaporan Institusi Wakaf, Zakat Dan Baitulmal ----- 42

Cadangan Item Pendedahan Bagi Pelaporan Institusi Wakaf, Zakat Dan Baitulmal -----43

	a)	Kutipan zakat sebagai terimaan (bukan sebagai hasil)	✓			✓			✓			✓			✓				
	b)	Aghian zakat sebagai pembayaran (bukan sebagai belanja)	✓			✓			✓			✓			✓				
	c)	Amaun zakat belum aghih	✓			✓			✓			✓			✓				
2		Penyata Berasingan Kumpulan Wang Wakaf (termasuk nota kepada akaun)	✓			✓			✓			✓			✓				
	a)	Prestasi kewangan (Hasil dan belanja/agihan)	✓			✓			✓			✓			✓				
	b)	Kedudukan kewangan (aset, liabiliti, kumpulan wang wakaf)	✓			✓			✓			✓			✓				
	c)	Aliran tunai kumpulan wang wakaf	✓			✓			✓			✓			✓				
	d)	Perubahan kumpulan wang wakaf	✓			✓			✓			✓			✓				
	e)	Perincian harta wakaf (termasuk lokasi, saiz, nilai, tujuan)	✓			✓			✓			✓			✓				
3		Penyata Berasingan Kumpulan Wang Baitulmal (termasuk nota kepada akaun)	✓			✓			✓			✓			✓				
	a)	Prestasi kewangan (hasil dan belanja)	✓			✓			✓			✓			✓				
	b)	Kedudukan Kewangan (aset, liabiliti dan ekuiti)	✓			✓			✓			✓			✓				
	c)	Aliran Tunai	✓			✓			✓			✓			✓				
	d)	Perubahan Ekuiti	✓			✓			✓			✓			✓				
4		Penyata Prestasi Kewangan MAIN (termasuk nota kepada akaun)	✓			✓			✓			✓			✓				
	a)	Amaun hasil mengikut sumber hasil	✓			✓			✓			✓			✓				
	b)	Pengasingan sumber hasil yang meragukan	✓			✓			✓			✓			✓				
	c)	Amaun perbelanjaan mengikut jenis perbelanjaan	✓			✓			✓			✓			✓				
	d)	Lebihan/Kurangan Hasil	✓			✓			✓			✓			✓				
5		Penyata Kedudukan Kewangan MAIN (termasuk dalam nota kepada akaun)	✓			✓			✓			✓			✓				
	a)	Aset mengikut klasifikasi semasa dan bukan semasa (pada kos sejarah)	✓			✓			✓			✓			✓				
	b)	Pengasingan aset tunai/bank untuk zakat, wakaf dan	✓			✓			✓			✓			✓				
	c)	Pengasingan harta wakaf (aset bukan semasa)	✓			✓			✓			✓			✓				
	d)	Aset bukan semasa mengikut jenis aset	✓			✓			✓			✓			✓				
	e)	Liabiliti mengikut klasifikasi semasa dan bukan semasa	✓			✓			✓			✓			✓				
	f)	Ekuiti	✓			✓			✓			✓			✓				
	g)	Baki kumpulan wang zakat dan wakaf sebagai liabiliti (bukan sebagai ekuiti)	✓			✓			✓			✓			✓				
6		Penyata Aliran Tunai MAIN (termasuk dalam nota kepada akaun)	✓			✓			✓			✓			✓				
	a)	Aliran masuk tunai dari setiap sumber pendapatan	✓			✓			✓			✓			✓				
	b)	Aliran keluar tunai dari aktiviti operasi	✓			✓			✓			✓			✓				
	c)	Aliran keluar tunai untuk aktiviti pelaburan.	✓			✓			✓			✓			✓				
	d)	Aliran tunai bersih semasa	✓			✓			✓			✓			✓				
	e)	Baki tunai awal tahun	✓			✓			✓			✓			✓				
	f)	Baki tunai akhir tahun	✓			✓			✓			✓			✓				
7		Penyata Perubahan Ekuiti MAIN (termasuk dalam nota kepada akaun)	✓			✓			✓			✓			✓				
	a)	Baki awal tahun lepas	✓			✓			✓			✓			✓				
	b)	Lebihan/kurangan tahun lepas	✓			✓			✓			✓			✓				
	c)	Baki akhir tahun lepas	✓			✓			✓			✓			✓				
	d)	Baki awal tahun semasa	✓			✓			✓			✓			✓				
	e)	Pelarasan tahun lepas	✓			✓			✓			✓			✓				
	f)	Lebihan/kurangan tahun semasa	✓			✓			✓			✓			✓				
	g)	Baki akhir tahun semasa	✓			✓			✓			✓			✓				
F		MAKLUMAT BELANJAWAN	✓			✓			✓			✓			✓				

Nota: Darjah Keutamaan

D – Darruriyat

H- Hajjiyat

T- Tahsiniyat

Regulations of Shariah Audit for Islamic Financial Institutions

**Yazkhiruni Yahya
Haslida Abu Hasan
Nurmazilah Dato' Mahzan**

Faculty of Business and Accountancy,
University of Malaya

Joni Tamkin Burhanuddin
Academy of Islamic Studies,
University of Malaya
<https://doi.org/10.58458/ipnj.v06.01.04.0043>

Abstract

Malaysia is well known for its Islamic capital market and is leading in the Islamic banking industry. Being an Islamic country, Malaysia emphasizes on the purification of its money market to provide Muslims society with *halal* source of finance. Although Malaysia is leading the industry, *shariah* auditing is still in need of good governance and direction to best achieve its potential. The Central Bank of Malaysia (BNM) is the key regulator of Malaysian IFIs and *shariah* auditing practices besides several other institutions which their rules and regulations have been adapted to suit *shariah* requirement. Thus, this article is written with an aim to provide readers on the extant of regulations surrounding *shariah* auditing practices in Malaysia, issues arises and opportunity for improvements. Utilizing archival/ historical search, various documents have been reviewed comprises diverse literatures and scholarly discussion on *shariah* auditing issues. Three main issues have been identified for attention (i) competency and skills requirements of internal auditor conducting *shariah* audit and ambiguous guidelines to specify the competency level; (ii) absent of a structured *shariah* auditing framework; and (iii) roles perception gap, where *shariah* audit and review were reported to be conducted only by *shariah* committee and external auditors. In conclusion,

this study raised awareness on the importance of *shariah* auditing education to overcome most of the issues highlighted.

Introduction

The development of Islamic economics and emergence of Islamic financial institutions (IFIs) has created a new phenomenon within the global finance arena. Not surprisingly, considerable attention has been given to the area of Islamic business and finance. Alongside the development and the desire to sell and buy products while complying with *shariah* requirements, an area worth probing is auditing. Auditing is important in assuring investors and customers on the accountability and truthfulness of the economies in delivering *shariah* compliance products. Nevertheless, as the Islamic economics are new, the rules and principles governing it are also minute. Although many assumed the International Financial Reporting Standards (IFRS) as basic guidelines, significant effort has to be allocated to ensure that transactions are complying with *shariah* and the IFIs are serious in upholding the Islamic principles which set them apart from the conventional products and financial institutions.

The main objective of the establishment of IFIs is to provide Muslims societies with an economy and investment opportunities that protect them from being sinful, an economy which abide by *shariah* principles. The *shariah* complied economy existed on several premises particularly the prohibition of interest, fair profit sharing, avoidance of *haram* activities and to safeguard the interest of societies (Dusuki, Ali, and Hussain, 2012). The function of Islamic banks is different from those of traditional banks which emulate the Western model. *Shariah* complied IFIs relationship with investors/depositors are not similar to the traditional banks and so does the financial reporting where principles and rules are clearly different.

Customers and shareholders of IFIs may not gain confidence without the IFIs effort to several aspects: (i) communicate all relevant information in order to assist users in evaluating their companies' financial compliance with the *shariah* principles, and (ii) provide attestation and assurance that their financial business or operations are in compliance with all the relevant *shariah* principles. To provide the attestation and assurance, IFIs have to undertake Islamic auditing (*shariah* auditing) and *shariah* review (compliance process). The *shariah* auditing process, which is unique compared to conventional banking process, helps IFIs establish credibility and reputation from the Islamic financial standpoint. A survey by PwC Malaysia, which appears in *Shariah Audit: Industry's Insight* (2011), indicates that a key pillar of the *shariah* governance framework (SGF) is the *shariah* audit due to its important role in providing public assurance on the governance of *shariah* products and services. In fact, through *shariah* auditing process, IFIs can reduce the risk of *shariah* non-compliant that may be damaging to reputation, causing legal actions if not addressed properly or lessening the confidence of depositors, investors, customers, and other stakeholders (Dusuki et al., 2012; Shafii, Supiah, and Syahidawati, 2010). Furthermore, any proceeds from non-*shariah* compliance activities is *haram* for the company, cannot be considered as profit and should be bequeath to the poor and needy Dusuki et al., 2012).

Definition and Regulatory Requirements of Shariah Auditing Practices

In the Malaysian context, *shariah* auditing is unambiguously spelt out in a set of guidelines in SGF (2010) issued by BNM on 20 May 2010. This set of guideline stipulates that the internal auditors from the internal audit department should conduct *shariah* auditing, and the internal auditors should be

competent in the *shariah* knowledge and understanding of the *shariah* issues related to Islamic banking products and operations. On the other hand, Part IV, Division 3, Section 37 (1) of IFSA's act (2013) states that IFIs are required to appoint any person to carry out audit on *shariah* compliance by the institutions. *Shariah* auditing is defined based on the *Shariah Governance Framework for Islamic Financial Institutions* (2010) - (SGF, 2010), which was issued by Central Bank Malaysia (BNM), as follows;

"Shariah audit refers to the periodical assessment conducted from time to time, to provide an independent assessment and objective assurance designed to add value and improve the degree of compliance in relation to the IFI's business operations, with the main objective of ensuring a sound and effective internal control system for Shariah compliance". Section IV, Principle 7 (ii); 7.7 (SGF, 2010, p 28.).

Greater understanding of *shariah* audit is entailed before such efforts can be implemented effectively. To begin with, a proper definition of *shariah* audit is required, and the literature is quite replete with definitions of *shariah* audit, which to a certain extent have confused readers. For example, Abdul Rahman (2008b, p.9) defines *shariah* audit as *"the accumulation and evaluation of evidence to determine and report on the degree of correspondence between information and established criteria for shari'ah compliance purposes."* On the other hand, Alwi (2007) and Shafii et al.(2010) assert that *shariah* audit is a process to check whether IFIs' services, products, and procedures comply with *shariah* principles in all their business operation, particularly their financial statements and other operational components. The *shariah* auditing process should include the products, technology supporting operations,

operational processes, the people involved in the key areas of risk, documentations and contracts, the policies and procedures, and other activities that require adherence to *shariah* principle. (Alwi, 2007).

Alternatively, Haniffa (2010, p.1) provides a compelling definition of *shariah* auditing, which states that *shariah* audit is:

“a systematic process of objectively obtaining and evaluating evidence regarding assertions about religious and socioeconomic actions and events, in order to ascertain the degree of correspondence between those assertions and the applicable financial reporting framework, including the criteria specified based on shariah principles as recommended by the Shariah Supervisory Board (SSB), and communicating the results to all interested parties”.

In essence, Haniffa's (2010) definition highlights the importance of religious and social economics events practiced by IFIs that have to adhere to *shariah* principles as prescribed in the Islamic teaching.

Realizing the importance of *shariah* principles in Islamic finance and banking, in 2010, Bank Negara Malaysia (BNM) issued *Shariah* Governance Framework (SGF), which contains a guideline for the establishment of the *shariah* governance in IFIs. Specifically, this guideline stipulates that all IFIs in Malaysia are required to comply with all the requirements as outlined in the guidelines. In particular, one of the salient requirements is that all IFIs must establish a *shariah* committee to ensure that their business operations are in line with the *shariah* rules. Later, a new regulation called Islamic Financial Services Act, 2013 (IFSA, 2013) was issued by the government of Malaysia to address new developments in the Islamic banking.

In fact, from the regulators' point of view, *shariah* compliance in the IFIs is the utmost and ultimate requirement that should be adhered to and preserved. In this regard, the new regulations issued by the government of Malaysia under the Islamic Financial Services Act (2013) (IFSA, 2013) clearly prescribes the importance of *shariah* compliance in all IFIs operations and business. In particular, IFSA's regulatory objective as spelt in Section 6 emphasizes the imperative of promoting financial stability and compliance with *shariah*. As such, according to Section 28 (1) IFSA (2013), IFIs at all times must ensure that their aims, operations, business, affairs, and activities comply with *shariah*. More importantly, IFIs are obligated to make sure that their internal policies and procedures are consistent with the standards issued by BNM to manage their business, affairs, and activities in accordance with the *shariah* principles.

Collectively, the Board of Directors (BOD), Chief Internal Officer (CEO), senior officer, and *shariah* committee (SC) are all responsible to make sure that IFIs comply with the standards specified by BNM at all time, including carrying out audit on *shariah* compliance. To ensure such undertaking, IFSA (2013) under Division 3, Section 37 states that IFIs may engage certified institutions to appoint any person to carry out such an audit on *shariah* compliance by the institutions. In addition, auditing allows auditors to express their opinions based on truthful, fair judgment on whether the financial statements and materials that have been prepared are in accordance with the *shariah* rules and principles as well with relevant accounting standards (Abdul Rahman, 2008b).

If any findings of such an audit indicate a breach of provisions has been committed, the guilty IFIs would be liable to appropriate penalty. Specifically, Section 28 (5) of the IFSA it mandates that any person who contravenes this Act shall be liable to imprisonment for a term not exceeding eight years or to be fined not exceeding 25 million or both. Clearly, the act highlights the duty and the importance of the IFIs to ensure their business activities are in compliance with the relevant *shariah* precepts of which it becomes an offence under the law for the Islamic financial institutions to breach this conformance. Given the severity of such punitive measures, it is crucial for IFIs to ensure their activities and operations must comply with all the *shariah* principles.

The mechanics of SGF (2010) framework comprises three main working groups, namely the board, management, and *shariah* committee. These three working groups are interdependent to enable IFIs in supplying their customers with *shariah*-compliant services at all times. The roles assumed in SGF mechanics include *shariah risk management control*, *shariah review*, and *shariah audit*. The *shariah risk management control* helps identify all possible risks of *shariah* non-compliance and,

where appropriate, suggests counteractive measures in handling risks. The *shariah* review function will continuously evaluates and oversee *shariah* compliance of all activities. The *shariah* audit conducts annual investigations to provide independent assessments of the adequacy and compliance of IFIs with established policies, procedures as well as the internal control. Table 1.1 summarizes the definitions of the three organs based on the SGF (2010) guideline.

Under Section VI (*Shariah Compliance and Research Function*), Principle 7, the objective of *shariah* review function is to ensure that activities and operations carried out by the IFIs covering IFI's overall business operations, including end-to-end product development process from the pre-product approval to post-product approval process, do not contravene with *shariah*. The pre-product approval process refers to the process of product structuring prior to the introduction of product to the market, while post-product approval process refers to the product offering process. Then, qualified *shariah* officers, who normally have relevant academic background in *shariah* such as *Usul Al-fiqh* (the origin of Islamic Law) and *Fiqh Muamalat* (Islamic transaction), shall perform the *shariah* review function. In conducting the *shariah*

Table 1.1: Definition of *Shariah* Review, Audit, and Risk Management based on SGF (2010)

<u>Shariah Review</u> - refers to regular assessment on <i>Shariah</i> compliance in the activities and operations of the IFI by qualified <i>Shariah</i> officer(s) ¹² , with the objective of ensuring that the activities and operations carried out by the IFI do not contravene with the <i>Shariah</i> [Section IV, Principle 7 (i); 7.3]
<u>Shariah Risk Management</u> - refers to systematically identify, measure, monitor and control of <i>Shariah</i> non-compliance risks to mitigate any possible of non-compliance events. The systematic approach of managing <i>Shariah</i> non-compliance risks will enable the IFI to continue its operations and activities effectively without exposing the IFI to unacceptable levels of risk. [Section IV, Principle 7 (iii); 7.15]
<u>Shariah Audit</u> - refers to the periodical assessment conducted from time to time, to provide an independent assessment and objective assurance designed to add value and improve the degree of compliance in relation to the IFI's business operations, with the main objective of ensuring a sound and effective internal control system for <i>Shariah</i> compliance. [Section IV, Principle 7 (ii); 7.7]

review process, these officers need to adhere to the guideline as follows:

- (i) To planning the review program encompassing the objectives, scope, reporting, rectification, and follow-up actions;
- (ii) To document the processes involved in the review;
- (iii) To communicate the outcome of the review and to highlight any non-compliance to the *shariah* committee and management;
- (iv) To rectify any instances of non-compliance with the *shariah* so as to prevent such events from recurring.

Following the review function, internal auditors of the IFIs, who are well-trained and knowledgeable in *shariah*, will then perform the *shariah* audit function. The main objective of the *shariah* audit function is to establish a sound, effective internal control system for *shariah* compliant auditing that can be conducted periodically. The same guideline also outlines the scope and the process of (but not limited to) *shariah* audit as follows:

- a) *Scope of shariah audit*
The *shariah* audit shall cover all aspects of IFIs' business operations and activities including;
 - i. Financial audit;
 - ii. Compliance audit of the organizational structure, people, and information technology applications system;
 - iii. Review of adequacy of *shariah* governance process.
- b) *Shariah Audit Process*
The *shariah* audit process will involve performing activities as follows:
 - i. Identifying an appropriate scope for auditing exercises, such as auditability and relevance, by understanding the business activities;
 - ii. Developing a comprehensive internal audit program or plan, which should

encompass the objectives, scope, personnel assignment, sampling, control and duration as well as establishing proper audit processes, policies, and procedures of IFIs' operations;

- iii. Obtaining and referring to relevant sources, including published SAC's rulings, *shariah* committee's decisions, fatwas, guidelines, *shariah* audit results, and internal *shariah* checklist;
- iv. Conducting *shariah* audit on a periodical basis;
- v. Communicating the results of *shariah* audit to the *shariah* committee and the board audit committee;
- vi. Providing recommendations and rectification measures to be followed up by IFIs.

At the international level, to spur the growth of Islamic finance, the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) plays an important role in guiding *shariah* audit. AAOIFI, through its Auditing Standard for Islamic financial institutions (ASIFI), has established a series of standards and guidelines with the main objective of enabling external auditors to express their opinions as to whether IFIs' financial statements have been prepared in accordance with *shariah* rules and principles based on AAOIFI standards and other relevant national accounting standards. Essentially, the ASIFI has five chapters dedicated to guiding IFIs in carrying out Islamic audit.

The titles of these chapters (starting from the first to the last) are *Objective and Principles of Auditing*, *The Auditor's Report*, *Terms of Audit Engagement*, *Shariah Supervisory Board: Appointment, Composition and Report*, and *Shariah Review*. In addition, AAOIFI has also established *Governance Standard for Islamic Financial Institutions (GSIFI)*, of which its GSIFI No 2: *Shariah Review* and GSIFI No 3 : *Internal Shariah Review* discusses

the issues of *shariah*. According to Alwi (2007), the AAOIFI's Governance standard No 2 (GSIFI 2) provides the most reflective interpretation of *shariah* audit as defined in Para 3, GSIFI 2 in AAOIFI Standards as follows:

“Shariah review or audit is an examination of the extent of and IFI's compliance, in all its activities, with the shariah. This examination includes contracts, agreements, policies, products, transactions, memorandum and articles of association, financial statements, reports (especially internal audit and central bank inspection),

More importantly, the GSIFI No. 2 stipulates that the *shariah* review procedures need to include planning, executing, documenting, and reporting. The external auditors are the responsible group to conduct *shariah* review of the IFIs. As such, according to AAOIFI, coordination and close working relationship among external auditors, *shariah* committee, and audit committee is essential to ensure the effectiveness of *shariah* review. In addition, according to GSIFI No 2, external auditors need to have a sound understanding of IFIs' operations and fatwas (*shariah* edicts), resolutions, rulings, and guidelines. The review procedures should cover all activities, products, and locations of the IFIs.

Furthermore, external auditors are also responsible to conduct post *shariah* review procedures, such as reviewing the *shariah* review procedures, compliance of internal control procedures, and all parts of IFIs' operations, so as to establish whether adherence to the *shariah* principles is met or not. Finally, external auditors should document the review procedures and submit them to the *shariah* supervisory board for the preparation of *Shariah* Supervisory Board Report or *Shariah* Committee Report, which would be presented to the shareholders. Hence, external

auditors have to rely on the *fatwas* and rulings issued by *shariah* committee to help them ascertain whether IFIs' financial statements comply with all the *shariah* principles.

In AAOIFI GSIFI No. 3: Internal *Shariah* Review, the standard stipulates that the internal *shariah* departments of IFIs need to conduct *shariah* internal review. Their main responsibility is to ensure that the management of an IFI comply with the *shariah* principles. According to GSIFI No 3, the internal *shariah* review is to be carried out by an independent division, department, or part of the internal audit department. The IFI should ensure that the internal *shariah* reviewers should have no executive authority or responsibility for the activities that they are reviewing.

Furthermore, the internal *shariah* reviewers should have direct and regular communications with all levels of management, *shariah* committee, and external auditors. The same guideline recommends that the internal *shariah* review should be performed according to four vital stages: planning; documentation; examination; and evaluation of internal *shariah* review information, reporting, and follow up. In addition, the guideline also emphasizes the competency and proficiency of *shariah* internal reviewers in discharging their duties by recommending appropriate training in accounting, auditing and *shariah* principles.

Interestingly, the guidelines and standards of SGF (issued by BNM) and GSIFI (issued by AAOIFI) pertaining to *shariah* auditing and review practices have similarities and differences between them. Their similarities lie with the objectives of *shariah* auditing of GSIFI No 3 and SGF, which are to ensure *shariah* compliance of all IFIs' activities, particularly their financial statements and other operational components, and the

internal *shariah* review function. However, the AAOIFI calls for external auditors and *shariah* review officers to provide attestation and assurance of *shariah* compliance as opposed to SGF guidelines.

To date, there are no regulatory requirements for external auditors to undertake *shariah* audit at IFIs in Malaysia. Then, the *shariah* review officer from Malaysia's perspective is expected to provide day to day *shariah* compliance checking, while internal auditor is expected to give assurance on the controls of the IFIs are adequate to address *shariah* compliance issue and principles. In addition, a number of different terms have been used to refer to auditing in Islamic institutions, thus clouding one's understanding of the subject matter. For example, in the literature, some researchers recognize *shariah* audit as religious audit or Islamic audit. Occasionally, these two terms have been used interchangeably.

Issues

The complexity of financial institutions' roles, activities, and operations to operate profitably has spurred a significant interest in the internal audit functional role. This section provides discussion on three (3) main issues identified from previous literatures. From Malaysia practices, *shariah* audit is required to be performed by internal auditors of IFIs. The first (1) issue is rooted in terms of requirements of competency and skills of internal auditor in conducting *shariah* auditing practices as well as the clarity of the guidelines to specify the level of the competency. To reinforce the importance of the internal audit function within financial institutions, the Guidelines on Minimum Audit Standard for internal auditor of financial institutions issued by BNM (p. 2-4) emphatically states that:

"A financial institution's role has become more complex and with the continuing pressure to operate profitably, the industry has adopted innovative business approaches. This includes the management of complex assets and liabilities, search for additional sources of income, reaction to technological advances, response to changes in regulatory policy, and competition for deposits and insurance premiums have all added to the risks and complexities of the businesses of the financial institutions. As a result, the innovation and complexity of the industry's pursuit of profitable activities create a constantly changing body of business and economic risks. These factors, together with the rapid pace of expansion in branch network, the increasing sophistication of operations and the centralization of operations at the head office or regional processing centers, call for a more dynamic rather than static audit process. Towards this end, internal auditors are expected to play a greater and more proactive role in carrying out management and compliance audits and to assist the financial institutions to achieve their objectives and goals. An effective internal audit function should serve as a resource to the management. The internal auditors should not only assess the soundness and adequacy of internal controls but also determine whether the established policies and procedures are effective in practice. The internal auditors should be able to advise management on the adequacy and effectiveness of the policies and procedures in protecting the organization against the attendant new risks".

As stated in the previous paragraph, the “*Shariah Governance Framework for Islamic Financial Institutions*” stipulates that *shariah* auditing should be conducted by the internal auditors from the internal audit department. These auditors should be competent in terms of *shariah* knowledge and understanding of the *shariah* issues related to Islamic banking products, services, and operations. In accordance with BNM’s and IIA’s assertive directives, the *shariah* auditing function, which needs to be performed by the internal auditors, can add value and improve an organization’s operations through the establishment of sound, effective internal control to adhere to *shariah* principles and compliance. To achieve this aim, the internal auditors must possess adequate Islamic knowledge to dispense their duties professionally. However, the term “adequate knowledge” has not been clearly defined by the BNM, which gives rise to many interpretations. For example, such interpretations might imply that internal auditors should hold professional certifications and qualifications or they should have a certain level of skills based on the number of hours of training. Given this vague requirement, IFIs will have no clear guidelines to qualify the appointment of their internal auditors to conduct *shariah* audit.

Arguably, having acquired IBF, *shariah*, and internal auditing knowledge may not be sufficient to determine the internal auditors’ level of expertise. Apparently, they would need to develop their expertise through from time to time to cope with the increasing demand of Islamic finance – which can come from constant training and experience. In regards to competency/knowledge issues for the regular internal auditors performing *shariah* audit, a survey by PwC Malaysia, *Shariah Audit : Industry’s Insights* (2011) reinforces the need to expand the talent pool of internal *shariah* auditors to enhance the comprehensiveness of *shariah* audit coverage and to improve *shariah* audit

methodologies, including risk management. However, this act does not specifically spell out the competency requirements of the person who is responsible to conduct such an audit on *shariah* compliance. Definitely, the IBF, *shariah*, and internal auditing knowledge are important knowledge that internal auditors must have when carrying out *shariah* auditing process. More important, internal auditors are deemed competent in dispensing their duty only when they have a repertoire of skills, knowledge, and understanding of a subject matter by which they can apply successfully in a range of contexts and organizations (Maclure and Norris, 1992 as cited in Hassall et al., 1996).

Second (2) issues are in term of structured *shariah* auditing framework. Abdul Rahman (2008a and 2008b) provides a useful discussion on the challenges, issues, and limitations in the implementation of *shariah* auditing from the perspective shared by the *shariah* committee, external auditors, and internal auditors. In particular, he emphasizes the need to have a structured *shariah* auditing framework that would guide all concerned in carrying out such audit. At present, there are no standardized frameworks or structured framework being issued and mandated by any regulatory body. The regulatory body should issue one standardized or structured framework to harmonize *shariah* auditing practices among IFIs. Having such a framework would help IFIs in recognizing and designing appropriate *shariah* auditing protocols, programs, and procedures as well as prerequisite requirements (i.e., qualifications and certifications) of those who are required to undertake *shariah* audit process. Later, the above issue was taken by Yahya and Mahzan (2012), who found that a majority of internal auditors preferred to have a standardized framework of *shariah* audit. With such a framework, general guidelines can be developed to guide these auditors to perform their tasks more efficaciously.

In this respect, Abdul Rahman (2008a and 2008b) highlights the need for the establishment of a comprehensive *shariah* audit program, which consists of a manual based document that clearly spells out step-by-step *shariah* audit procedures, policies, and processes when offering Islamic financial services. Examples of *shariah* auditing process may involves; Risk assessment, internal control assessment, review contract relating to business activities, review policies and procedures of business activities, examine process flow of the activities, follow up, communication of results to auditee and etc. In addition, the structured framework should comprises of audit program that take into consideration the standard operating procedures, which include accounting (e.g., MASB and AAOIFI), regulatory requirements (BNM), and other requirements. This idea is supported by Haneef (1997) who highlights the urgent need for the Islamic economics, banking, and finance and as well as accounting and auditing to have their own particular framework and criteria due to the differences in epistemology frameworks between Islamic thoughts and conventional thoughts. More importantly, Shafii et al.'s (2010) have proposed a framework for shariah compliance audit to be adopted by IFIs in Malaysia. This framework can serve as a guidance for auditors (i.e., *shariah* auditors, internal or external auditors) to conduct audit on the financial statements before deciding whether IFIs' transactions have complied with *shariah* requirements. The application of such a framework can help IFIs mitigate any non-compliant risks. According to Shafii et al. (2010), improper control of operational risk may lead to other types of risks, such as credit risk, management risk, investment risk, and market risk.

Similarly, a study by Kasim, Hameed and Sulaiman (2009) provides insights into the current practice of *shariah* auditing. More precisely, their study examined the gap

between the "desired" (expected) practice and the "actual" (current) practice of *shariah* auditing in Malaysian IFIs by focusing on four (4) important issues, namely theoretical framework, scope, qualification, and independence issues. Their findings indicated that there was a gap between the "desired" and "actual" practices of *shariah* auditing. In addition, they found that both the external and internal auditors' competency was questionable due to the latter's lack of expertise in *shariah*, accounting, and auditing. Furthermore, Kasim et. al. (2009) contend that the current practice of *shariah* auditing has a minimal impact on Malaysian IFIs due to the lack of *shariah* auditing framework, suggesting that existing practices of *shariah* auditing are highly unstructured.

Further compounding the problem, many practitioners do not have a clear understanding of the roles of *shariah* audit function and *shariah* review function, and the appropriate groups that are responsible to conduct these functions (Yahya and Mahzan 2014). This lack of understanding is evident of the third (3) issues identified in the literature where the roles of *shariah* audit and review have been reported to be conducted only by *shariah* committee and external auditors. For example, in a study conducted by Abdelgader et al. (1994), they found that in Islamic banks there were two groups of auditors who had different reports on financial statements but carried the same responsibility in ensuring the Islamic banks comply with the *shariah* principles. Essentially, the groups consisted of external auditors and a religious auditor, who were appointed by the shareholders, to give assurance on the reliability of financial statements and operations of the Islamic banks.

Abdallah (1994) highlights that most banks and financial institutions have not performed ex-post *shariah* audit from the perspective of *shariah* committee.

According to him, ex-post *shariah* audit has been carried out on random samples of completed transactions to ensure that they conform to *shariah* rules and regulations. Similarly, Haji Besar et al. (2009) have raised the same issue as they observed *shariah* committee reports that had been prepared by respective banks' *shariah* committee lacked detailed information to establish the needed assurance. In fact, these reports were merely a general endorsement of the banks' *shariah* compliance without any emphasis on the actual operations or conduct of these banks. Nonetheless, several researchers have called for more efforts by IFIs to establish a dedicated unit, namely an internal review or audit department to conduct *shariah* audit and reviews.

Conclusions

In summary, the review of existing literatures and current state of affairs in *shariah* auditing highlights a host of unresolved issues, such as: (i) the inadequate understanding of auditing process due to lack of knowledge and competency among internal auditors; (ii) ambiguity of the auditors' role; and (iii) lack of proper *shariah* auditing frameworks. Tackling these issues would not only entail closer examination on existing conventional practices, principles, and frameworks, but also on other factors related to Islamic precepts, worldview, and principles. *Shariah* auditing has to be addressed carefully for its holistic nature encompassing many interlink aspects, such as the system, products, employees, environment and society. Undoubtedly, any study addressing *shariah* auditing would provide new insights in terms of the nuances between the *shariah* (Islamic) and conventional (Western) perspectives, which would stimulate different philosophies, roles of auditors, and conceptual frameworks.

Inevitably, standard setters and regulatory bodies, such as Malaysian Institute of

Accountant (MIA), Institute of Internal Auditor (IIA), and Central Bank of Malaysia (BNM), need to continuously improve and update their regulatory, control policies and directives as the financial landscape is constantly undergoing numerous changes. Such improvements would involve establishing relevant, general standards and performing audit programs with regard to *shariah* audit. Having a standardized and structured framework of *shariah* auditing would harmonize *shariah* auditing practices among IFIs. However, clear understanding of the concepts, principles, objectives, and approaches of *shariah* audit among internal auditors, bankers, *shariah* reviews officers, *shariah* committee and management in IFIs is necessary prior to embarking on any improvement efforts.

Particularly, common *shariah* auditing practices and underlying principles need to be re-examined for which knowledge is vital in facilitating effective *shariah* auditing and *shariah* compliance among IFIs. The standard setters, regulatory bodies, education and training affiliates could offer appropriate enhancement programs for internal auditors and Islamic banking players. Specifically, these programs should provide participants with knowledge on certification and compliance requirements to enable their effectiveness in conducting *shariah* audit. Financial Sector Blue Print (2011-2020) report highlighted the needs for relevant competency and skills in dealing with the challenges of Islamic finance. The report also urges collaboration and coordination among relevant agencies, regulators, government, and academia to develop comprehensive education programs which would provide pool of quality talents to serve the financial industry in the future. Finally, relevant enforcement and regulating agencies, such as the BNM, IIAM, and MIA, should refine existing guidelines or formulate a new *shariah* auditing framework

to guide internal auditors to perform *shariah* audit with deeper passion, thus improving their performance.

References

- Abdallah, A. A. (1994). *The role of Shariah Supervisory Board in setting accounting policies in Islamic Banks: Selected Reading*. London.
- Abdelgader, B., Graham, H., & Cyril, R. . (1994). *External audit and corporate governance in Islamic Banks: A joint practitioners – academic research study*. Avebury and Ashgate Publishing Limited.
- Abdul Rahman, A. R. (2008a). Issues in corporate accountability and governance : An Islamic perspective. *The American Journal of Islamic Social Sciences*, 15(1), 55–71.
- Abdul Rahman, A. R. (2008b). *Shari'ah Audit for Islamic Financial Services : The Needs and Challenges*.
- Alwi, M. (2007). *A Mini Guide to Shariah Audit for Islamic Financial Institution –A Primer*. Kuala Lumpur: CERT Publications.
- Dusuki, A. W., Ali, M. M., & Hussain, L. (2012). *A framework for Islamic financial institutions to deal with shariah non-compliant transactions*. ISRA Research Paper (Vol. 42).
- Haji Besar, M. H. A., Abd Sukor, M. E., Abdul Muthalib, N., & Gunawa, A. Y. (2009). The practice of shariah review as undertaken by islamic banking sector in Malaysia. *International Review of Business Research Papers*, 5, 294–306.
- Haneef, M. A. (1997). The Islamic worldview and Islamic economics. *IIUM Journal of Economics and Management*, 5(1).
- Haniffa, R. (2010). Auditing Islamic financial institutions. *QFinance Newsletter*, 1–4.
- Hassall, T., Dunlop, A., Lewis, S., Palmer, K. N., Ziegenfuss, D. E., Pinsker, R. E., Subramaniam, N. (1996). Internal audit education : Exploring professional competence. *Managerial Auditing Journal*, 11(23), 28–36.
- Kasim, N., Hameed, S., & Sulaiman, M. (2009). *Shariah auditing in Islamic financial institutions: Exploring the gap between the “desired” and the “actual.” Global Economy and Finance Journal*, 2(2), 127–137.
- PwC.com.my. (2011). *Shariah Audit : industry insights*. PWC Malaysia.
- Shafii, Z., Abidin, A. Z., Salleh, S., Kamaruzaman, J., & Nawal, K. (2013). Post implementation of shariah governance framework : the impact of shariah audit function towards the role of shariah committee. *Middle-East Journal of Scientific Research (Research in Contemporary Islamic Finance and Wealth Management)*, 13, 7–11.
- Yahya, Y., & Mahzan, N. (2012). The role of internal auditing in ensuring governance in islamic financial institutions (IFIs). In *3rd international conference on business and economic reserach (3rd ICBER)* (pp. 1634–1652).
- Yahya, Y., & Mahzan, N. (2014). Shariah audit practice in malaysian islamic financial institutions (IFIs). In *National Symposium and Exhibition on Business and Accounting 2014 (NSEBA 2014)* (pp. 1–9).

Peranan Institusi-Institusi Islam Dalam Merealisasikan Keperluan *Rahn* Dan *Qard* Sebagai Pemacu Ekonomi Kebajikan Ummah Pada Masa Kini : Satu Pandangan Menurut Falsafah Ekonomi Islam

Nasri Naiimi
Mohd Murshidi Mohd Noor

Jabatan Muamalat dan Kewangan Islam,
Pusat Pengajian Perniagaan Islam,
Universiti Utara Malaysia
<https://doi.org/10.58458/ipnj.v06.01.05.0044>

Abstract

The purpose of this paper is to discuss and analyze through content analysis regarding the concept of *rahn* dan *qard* in the light of the Quran and Hadith. Indirectly, they are the essences of the main form of the philosophy in Islamic economics. Although this issue involves the question of Islamic law (*Fiqh*) indirectly, but the discussion was more focused on the realization of the philosophy which is parallel with the Islamic revelation. Reviews and discussion were based on the Quran and Hadith, which were scrutinized for that purpose. The study found that by virtue of the real revelation showed that *rahn* dan *qard* are more towards welfare and not for the sake of profit maximization in order to spur the welfare economic of the Muslim community. Charity in Islam is also means investment for the hereafter. This was explained by the division of the three main sectors in the Islamic economics system which comprises of several fundamental in Islamic muamalat specifically. Funds for this program is proposed from some surplus funds which are not intended for businesses where the investors are not targeting any specific return upon the investment. One of it is the existing surpluses for the local Islamic house of treasuries (*bait al-mal*).

Abstrak

Tujuan kertas kerja ini adalah untuk membincangkan serta menganalisa secara analisa kandungan mengenai konsep *rahn* dan *qard* yang bertunjangkan al-Quran dan hadis. Secara tidak langsung, ia merupakan intipati utama yang membentuk falsafah ekonomi Islam. Walaupun isu ini melibatkan persoalan hukum fiqh secara tidak langsung, namun perbincangan adalah lebih tertumpu kepada merealisasikan falsafah tersebut menurut kehendak wahyu. Ulasan dan perbincangan berdasarkan al-Quran dan Hadis diteliti bagi maksud tersebut. Hasil kajian menurut kehendak sebenar wahyu mendapati *rahn* dan *qard* adalah bermatlamatkan kebajikan, bukannya bermatlamatkan pemaksimuman keuntungan demi untuk memacu ekonomi kebajikan masyarakat Islam. Kebajikan dalam Islam pula bererti pelaburan akhirat. Ini telah dijelaskan melalui pembahagian tiga sektor utama dalam sistem ekonomi Islam yang di dalamnya meliputi beberapa dasar-dasar muamalat Islam secara khusus. Dana bagi tujuan program ini adalah dicadangkan daripada sebahagian lebihan dana yang bukan bertujuan untuk perniagaan di mana pemodalnya mensasarkan pulangan tertentu daripada pelaburan tersebut. Salah satunya adalah daripada lebihan-lebihan yang terdapat di baitulmal-baitulmal tempatan.

Kata Kunci: Falsafah Ekonomi Islam, Dana Kebajikan Islam, *Rahn*, *Qard*, Institusi Pembiayaan Awam Islam, Baitulmal

Pengenalan

Dalam struktur sistem ekonomi Islam, terdapat tiga sektor yang besar iaitu sektor siyasi, sektor *tijari* dan sektor *ijtima'i* (Surtahman Kastin Hassan, 2010; Mahsin Mansor, 1984). Sektor *siyasi* merujuk kepada kegiatan ekonomi bersifat awam yang dilaksanakan oleh kerajaan secara langsung atau tidak langsung.

tidak langsung. Sektor *tijari* pula adalah kegiatan ekonomi berbentuk perniagaan yang dijalankan oleh individu atau kolektif secara berusaha mencari rezeki dengan menggunakan kemahiran atau harta dalam bidang-bidang seperti pertanian, perdagangan, perkhidmatan, kewangan, pembuatan dan sebagainya melalui jalan yang halal. Akhir sekali adalah sektor *ijtima'i* yang dikaitkan dengan kegiatan ekonomi bersifat kebajikan dilakukan oleh mereka yang berlebihan sumber pendapatannya untuk membantu golongan yang miskin dan lemah.

Daripada segi Syariat Islam pula, konsep-konsep yang terdapat dalam fiqh muamalat boleh diaplikasikan terhadap sektor *siyasi* adalah seperti konsep *ihya' al-mawat* dalam pemilikan tanah, penghindaran konsep riba dalam perancangan polisi kewangan atau pengawalan dan penguatkuasaan sistem ekonomi Islam melalui konsep *al-hisbah* dan sebagainya. Seterusnya dalam sektor *tijari* pula terdapat pelbagai konsep-konsep dan akad-akad yang terkandung dalam fiqh muamalat dapat diaplikasikan bagi tujuan tersebut. Konsep-konsep dan akad-akad tersebut di antaranya adalah seperti pelbagai jenis akad *bai'* misalannya *bai' al-istisna'*, *bai' al-murabahah*, *bai' al-inah* dan lain-lain bentuk *bai'*, *ijarah*, *mudarabah*, *musyarakah*, *muzara'ah*, *musaqah*, *mukhabarah* dan sebagainya. Akhir sekali, konsep dan akad dalam muamalat yang boleh dikaitkan dengan sektor *ijtima'i* pula di antaranya adalah seperti *hibah*, *waqf*, *ji'alah*, *qard*, *rahn*, *wadi'ah*, *hiwalah*, *ibra'* dan sebagainya.

Berdasarkan kepada fakta di atas, dapatlah difahami bahawa telah wujud pembatasan yang jelas dari segi tujuan dan objektif untuk melaksanakan sesuatu konsep atau akad dalam muamalat Islam itu jika dilihat dari aspek struktur sistem ekonomi Islam. Dengan demikian, jelaslah bahawa akad-akad yang bersifat kebajikan seperti *rahn*

itu sewajarnya dipraktikkan dalam sektor *ijtima'i*, bukannya dalam sektor *tijari* sebagaimana yang diamalkan sekarang. Bagi membincangkan isu ini dengan lebih mendalam, bahagian seterusnya dalam penulisan ini akan mengupas fakta-fakta berhubung dengan akad *rahn* dari persepektif Islam bertujuan untuk menguatkan lagi hujah kenapa akad ini tidak sesuai untuk dijadikan medium bagi menjana keuntungan.

Sebagaimana tajuk yang dinyatakan dalam artikel ini, perbincangan mengenainya adalah lebih tertumpu kepada penerapan idea-idea falsafah ekonomi Islam bertunjangkan al-Quran dan hadis. Sebaliknya, ia tidak banyak menumpukan kepada persoalan hukum fiqh dalam Syariah Islam. Tujuan utamanya adalah untuk membangkitkan roh Islam agar kecantikannya dalam sesuatu amalan soleh umat Islam itu akan lebih terserlah di mata masyarakat dan menjadikannya satu dakwah yang tidak ternilai di sisi Allah s.w.t. Oleh itu, persoalan keharusan dan persoalan halal atau haram tidak menjadi fokus utama perbincangan sebagaimana lazim artikel-artikel mengenainya dikemukakan.

Kertas kerja ini disusun seperti berikut, pertama ia menjelaskan konsep *rahn* dan *qard* dari persepektif kerangka kerja konsep konvensional, diikuti dengan *rahn* sebagai perantaraan dalam merealisasikan sesuatu kebajikan. Seterusnya, dibincangkan pula mengenai konsep *rahn* dan *qard* menurut falsafah wahyu dalam Islam. Kemudian, perbincangan akan dilanjutkan terhadap persoalan mengamalkan konsep *rahn* ini dalam situasi semasa pada masa kini, sebelum diakhiri dengan rumusan.

Konsep *Rahn* Dan *Qard* Daripada Perspektif Islam

Menjadi kewajiban orang yang kaya menolong orang yang miskin untuk memenuhi keperluan mereka dan ia merupakan satu kemestian yang digalakkan dalam Islam. Di antara bentuk pertolongan yang boleh diberikan mereka serta dibenarkan oleh syarak adalah memberi hutang (*qard*) atau memberi pemberian percuma (*hibah*). Taraf manusia tidak sama, ada orang yang berada dan ada pula orang yang papa. Orang yang kaya biasanya mempunyai harta atau wang yang lebih daripada keperluan. Sebaliknya, orang yang miskin mempunyai keperluan yang lebih banyak daripada kemampuan pendapatannya. Oleh yang demikian, mereka memerlukan wang dan harta untuk memenuhi keperluan tersebut. Islam amat prihatin terhadap nasib umatnya dan telah menyediakan mekanisme untuk membantu golongan yang miskin melalui konsep berbentuk kebajikan sebagaimana yang telah dibincangkan di atas. Bagi merealisasikan maksud tersebut, Islam telah menggalakkan orang yang berada memberi hutang kepada orang yang memerlukannya melalui konsep *qard* dengan tujuan semata-mata kerana Allah s.w.t. Perbuatan ini adalah dikira sebagai amal kebajikan yang sangat dituntut oleh Islam.

Secara umumnya, *qard* adalah sama dengan *bai'* (jualbeli) kerana ia membawa maksud pemilikan harta (Zuhayli, 2004). Ia juga boleh dikenali sebagai sebahagian daripada *salaf* (pinjaman tanpa faedah) dan diharuskan dalam perundangan Islam (Hassan, 2003). Pengertian asal *al-qard* datangnya dari perkataan *al-qat'* yang bererti potongan kerana harta yang pada asalnya dimiliki oleh pihak yang memberi hutang (*al-muqrid*) telah dipotong sebahagiannya untuk diberikan kepada pihak yang meminta hutang tersebut (*al-muqtarid*) yang kemudiannya akan memulangkannya

kembali setelah mampu (Sabiq, 1999).

Bagaimanapun dalam melaksanakan *qard* yang bertepatan dengan kehendak muamalat Islam, perkara utama yang perlu diberi perhatian ialah membuat perjanjian dengan disaksikan oleh dua orang lelaki yang adil atau oleh seorang lelaki dan dua orang perempuan. Ini sejajar dengan firman Allah s.w.t. yang bermaksud,

“.....Dan persaksikanlah (hutang tersebut) dengan dua orang saksi dari orang-orang lelaki di antaramu.

Jika tidak ada dua orang lelaki, maka seorang lelaki dan dua orang perempuan dari saksi-saksi yang kamu redai supaya jika seorang lupa maka seorang lagi mengingatkannya....”

(Surah al-Baqarah (2): 282)

Membuat perjanjian tersebut memerlukan dua orang saksi lelaki atau seorang lelaki dan dua orang wanita kerana ianya melibatkan hak seseorang berkaitan harta. Saksi yang diminta itu pula mestilah di kalangan orang Islam serta telah baligh. Saksi-saksi itu mestilah di kalangan orang-orang yang adil dari sudut agama dan kebaikan peribadinya (Tabari, 2000). Menurut Abu Mansur al-Maturidi (2005), meninggalkan perjanjian dalam berhutang iaitu tidak mahu mengambil saksi dan penulisan kontrak boleh mengakibatkan sesuatu perjanjian itu diingkari. Oleh yang demikian, dengan mengambil saksi dan penulisan kontrak dalam berhutang dapat menghindarkan pengingkaran tersebut daripada berlaku kerana boleh jadi seseorang itu akan melakukan penipuan dalam berkontrak.

Walaupun demikian, keharusan untuk melakukan hutang bukanlah disyaratkan mesti mengambil saksi serta mengadakan penulisan kontrak kerana kedua-dua perkara tersebut yang disebutkan di dalam ayat ini adalah selepas penyebutan mengenai hutang. Selain itu, dengan penulisan kontrak

juga dapat menghindarkan pihak yang terlibat daripada terlupa kerana ini merupakan kelemahan bagi manusia. Para fuqaha telah ijmak untuk mengatakan bahawa saksi yang terdiri daripada wanita dan lelaki adalah harus sekiranya berkaitan dengan permasalahan harta. Mereka berselisih pendapat sekiranya bukan perkara yang berkaitan harta (Tha'labi Abu Ishaq, 2002).

Jika tidak direkodkan dalam bentuk perjanjian atau pengakuan, orang yang berhutang tersebut bolehlah menggantikannya dengan dua perkara iaitu mengadakan orang yang sanggup menjadi penjaminnya (*damin*) atau mengadakan satu barangan berharga sebagai gadaian (*rahn*). Tujuannya adalah supaya orang yang memberi hutang itu berasa terjamin untuk mendapatkan semula hutangnya itu (Abdul Rahman & Mohammad Akhir, 2001).

Akad *rahn* daripada sudut syarak ialah menahan sesuatu barang yang boleh menjadi pelunas hutang (Zuhayli, 2004). *Rahn* merupakan satu jenis daripada beberapa jenis akad sukarela kerana apa yang diberikan oleh penggadai kepada pemegang gadai tidak mempunyai apa-apa balasan (Ibn 'Abidin, 1979). Ia merupakan sejenis akad barang yang tidak sempurna ikatannya kecuali apabila berlaku penyerahan sebenar barang gadaian (Zuhayli, 2004). Selain daripada akad *rahn*, terdapat juga sebahagian jenis akad lain yang juga merupakan akad sukarela iaitu akad *hibah*, *'ariyah*, *wadi'ah* dan *qard*. Secara umumnya mengikut kebanyakan fuqaha, akad sukarela tersebut tidak dikira sempurna kecuali setelah berlakunya penerimaan serahan (Zuhayli, 2004). Dengan lain perkataan, akad yang telah dibuat tidak berkuatkuasa kecuali setelah diterima serahan. Hal ini membuktikan akad tersebut tidak boleh menerima sebarang paksaan sebagaimana akad-akad terikat seperti akad-akad *al-bai'* yang dipraktikkan dalam sektor *tijari*.

Ringkasnya, akad *rahn* merupakan salah satu cara untuk membolehkan seseorang mendapatkan hutang melalui *qard* sekiranya peminta hutang gagal untuk menyediakan penjaminnya (*damin*) atau tidak mampu untuk merekodkan hutangnya kerana ketiadaan jurutulis. Ini dijelaskan oleh firman Allah S.W.T. yang bermaksud,

“Jika kamu dalam perjalanan (dan berhutang) sedang kamu tidak memperoleh seorang jurutulis, maka hendaklah ada barang gadaian yang dipegang (oleh pemiutang). Akan tetapi jika sebahagian kamu mempercayai sebahagian yang lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah s.w.t. tuhan nya, ...”
(Surah al-Baqarah (2): 283)

Rahn bermaksud meletakkan harta si penghutang kepada simpanan pemiutang sebagai jaminan bahawa hutang itu akan dilangsaikan apabila tiba masanya (Muhammad Tahir al-Tunisi, 1984). Menerusi ayat ini, Tabari (2000) mengatakan bahawa *rahn* dapat dijadikan kepercayaan dalam berhutang kerana ia merupakan satu akad jaminan terhadap harta bagi pihak yang terlibat. Seterusnya Tabari (2000) mengatakan akad gadaian yang dilakukan harus diamalkan sama ada ketika bermusafir atau tidak, atau dengan kata lain sama ada ketika terdapat saksi atau tidak kerana Rasulullah s.a.w. melaksanakan gadaian ketika berhutang walaupun baginda tidak bermusafir sedangkan pada masa sama baginda mampu untuk mendapatkan saksi bagi hutang yang dilakukannya itu. Oleh yang demikian, jumhur ulama mengatakan sabit keharusan kontrak *rahn* ketika bermusafir adalah menerusi nas al-Quran, manakala sabit hukum keharusan mengadakan kontrak *rahn* ketika tidak bermusafir pula adalah menerusi nas hadis (Ibn 'Atiyyah, 2002).

Abu Mansur Al-Maturidi (2005) mengatakan akad gadaian disyariatkan adalah untuk mengelak pihak yang terlibat dengan hutang agar ia tidak menangguhkan penunaian hutangnya apabila telah tiba masanya. Oleh yang demikian, al-Jassas (1985) mengatakan apabila tidak didapati penulis kontrak hutang juga kehadiran saksi maka sebagai ganti dilakukan gadaian (*rahn*) dalam kes tersebut. Hal ini kerana *rahn* adalah satu akad yang dapat dipercayai dalam kontrak hutang. Justeru, disebabkan kontrak *rahn* adalah sebagai ganti kepada penulisan kontrak dan saksi, maka barang gadaian tidak boleh dimanfaatkan oleh pemiutang (Muhammad Tahir al-Tunisi, 1984).

Menurut Abu Ishaq al-Tha'labi (2002), kontrak *rahn* masih dikira tidak sah sekiranya barang yang digadai tidak diserahkan sepenuhnya kepada penyimpan barang gadaian iaitu pemiutang. Namun begitu di sisi Imam Malik, kontrak *rahn* sah walaupun barang gadaian tidak diserahkan kepada pemiutang asalkan dilakukan dengan ijab dan kabul ketika berkontrak. Penyerahan barang itu adalah untuk kesempurnaan kontrak *rahn*, bukan syarat sah kontrak (Zamakhshari, 1987). Apabila barang gadaian telah diserahkan maka kontrak gadaian menjadi lazim, maka orang yang menggadaikan barangnya tidak boleh mengambil balik barang itu, begitu juga orang yang menerima barang gadaian tidak boleh mengembalikan barang tersebut dalam tempoh kontrak (Nizam al-Din, 1996). Selain itu, keistimewaan kontrak *rahn* adalah untuk memudahkan penghutang dalam keadaan terdesak bagi mendapatkan wang dengan segera ('Ali & Tabari, 1985). Menurut 'Abd al-Karim Yunus al-Khatib, berdasarkan ayat *rahn* yang diutarakan menunjukkan bahawa tiada jalan bagi penghutang untuk menangguhkan bayaran hutangnya apabila tiba masa serta enggan pula untuk membayar hutang. Oleh yang demikian, hutang perlu dilangsaikan manakala *rahn* adalah jaminan serta komitmen untuk menunjukkan bahawa

si penghutang sememangnya akan membayar hutangnya kepada si pemiutang.

Dalam menyokong akad *rahn* sebagai salah satu medium yang hanya berfungsi bagi menjamin hutang, terdapat hadis Rasulullah s.a.w. yang menceritakan bagaimana baginda menggadaikan baju besinya bagi mendapatkan sesuatu harta secara berhutang. Ini dapat difahami melalui satu hadis Rasulullah s.a.w. yang diriwayatkan oleh Aisyah r.a. yang berkata bahawa sesungguhnya Rasulullah s.a.w. pernah membeli makanan dari seorang Yahudi dengan bayaran secara tertangguh dan beliau menggadaikan baju besinya sebagai gadaian (Muslim, 1997). Sebagai penjelasan lanjut kepada hadis ini, orang Yahudi tersebut tidak mengenakan apa-apa bayaran tambahan sebagai upah untuk menjaga gadaian tersebut mahupun menganggap bahawa gadaian itu merupakan satu cara untuk melakukan perniagaan dan mendapat keuntungan darinya sebagaimana yang berlaku pada hari ini. Ini disebabkan akad *rahn* hanyalah merupakan satu akad sukarela yang bertindak sebagai jaminan kepada hutang.

Rasulullah s.a.w. menggadaikan baju besinya kepada orang Yahudi kerana golongan Yahudi pada waktu itu adalah penjual makanan, manakala orang Islam pula tidak menjual makanan kerana mereka dilarang daripada memonopoli makanan (Ibn Qutaybah al-Daynuri, 1999). Dari sudut yang lain, berdasarkan perbuatan Rasulullah s.a.w. menunjukkan bahawa menjalankan perniagaan dengan orang bukan Islam adalah harus menurut hukum Islam (Ibn Battal, 2003). Hal ini kerana kerosakan akidah bagi pihak yang terlibat dalam perniagaan tidak diambil kira. Selain itu, Rasulullah s.a.w. bermuamalah dengan orang Yahudi tidak dengan orang Islam untuk memberitahu bahawa hukum bermuamalah dengan golongan bukan Islam adalah harus

(Ibn Hajar al-'Asqalani). Keharusan tersebut diiktiraf walaupun golongan Yahudi mengamalkan riba, serta hasil jualan daripada arak (Mala al-Harwi, 2002). Tambahan lagi, apa yang menarik di sini adalah tidak disebutkan oleh mana-mana kitab ulasan hadith bahawa orang Yahudi tersebut mengambil upah daripada barang gadaian yang disimpannya serta tidak dilaksanakan perniagaan menerusi kontrak *rahn* yang dijalankan itu. Sekiranya hal tersebut dapat dilakukan oleh orang Yahudi yang terkenal dengan pemakan riba, maka orang Islam adalah lebih utama untuk mengamalkan *rahn* yang tanpa disertai dengan tujuan perniagaan serta mengambil upah dari simpanan terhadap barang gadaian itu.

***Rahn* Sebagai Medium Untuk Mempraktikkan Kebajikan**

Sebagaimana yang telah dibincangkan di atas, tujuan akad *rahn* adalah tidak lain dan tidak bukan hanyalah sebagai satu medium untuk menjadi jaminan terhadap akad *qard*. Amalan *qard* ini pula adalah bermotifkan kebajikan dan bukannya untuk melakukan perniagaan. Islam amat menggalakkan amalan *qard* ini sebagai salah satu cara untuk melakukan amalan kebajikan dan meletakkan kedudukannya setaraf dengan amalan-amalan kebajikan yang lain seperti sedekah. Bahkan dalam beberapa sumber-sumber Islam yang tertentu, ada yang mengatakan bahawa ianya lebih baik dari sedekah. Ini berdasarkan beberapa hadis Rasulullah S.A.W. yang menjanjikan ganjaran menarik kepada pengamal-pengamal *qard* ini sebagaimana ganjaran terhadap mereka yang melakukan sedekah.

Salah satu peristiwa berhubung dengan hal di atas diriwayatkan oleh Qais bin Rumi dalam satu hadis Rasulullah S.A.W. Dalam hadis tersebut, Qais mengatakan bahawa seorang sahabat bernama Sulaiman bin Uzun meminjamkan seribu dirham kepada seorang

sahabat yang lain bernama 'Alqamah. Setelah diberinya pinjaman tersebut, dia kemudiannya menagih secara paksa. Maka 'Alqamah pun membayarnya seolah-olah dia marah kerana tagihan tersebut. Maka setelah berlaku beberapa bulan, dia datang semula kepada Sulaiman dan berkata, "Berilah aku pinjam dari kamu seribu dirham lagi". Kemudian, Sulaiman menjawab, "Ya, boleh sahaja, wahai 'Alqamah dan bawalah padaku kantung kulit tertutup yang ada padamu itu." Seterusnya, Sulaiman berkata, "Demi Allah S.W.T.! Sesungguhnya ini adalah dirham yang engkau bayar kepadaku dan aku tidak pernah menggerakkan wang tersebut satu dirham pun." Seterusnya, 'Alqamah bertanya apakah yang mendorong beliau berbuat seperti itu kepadanya. Sulaiman menjawab bahawa ia berbuat sedemikian kerana mendengar 'Alqamah menyebutkan hadis dari Ibn Mas'ud yang mengatakan bahawa Rasulullah S.A.W. bersabda, "Tiada seorang muslim yang memberikan pinjaman kepada seorang muslim yang lain dua kali melainkan pinjamannya itu seperti sedekahnya sekali." Kemudian, 'Alqamah berkata, "Demikian memang Ibn Mas'ud memberitakannya kepadaku" (Ibn Majah, 1993). Berpanduan hadis di atas, ternyata bahawa ia merupakan salah satu hujah dalam Islam yang mengatakan amalan *qard* ini adalah salah satu amalan yang berbentuk kebajikan yang amat digalakkan.

Muhammad Fu'ad 'Abd al-Baqi mengatakan bahawa sanad hadis ini adalah daif kerana terdapat perawi iaitu Qays bin Rumi merupakan seorang perawi yang tidak dikenali (*majhul*). Perawi yang bernama Sulayman bin Yasir pula disepakati oleh penilai hadis sebagai perawi yang daif. Walaupun begitu, hadis ini turut diriwayatkan oleh Ibn Hibban di dalam karya sahihnya (Muhammad 'Abd al-Hadi). Oleh yang demikian, hadis ini dikategorikan sebagai sahih menurut Ibn Hibban.

Berdasarkan hadis di atas, akad *qard* dianggap lebih baik daripada sedekah kerana akad ini wajib dibayar oleh penghutang apabila telah tiba masanya. Pihak yang memilih akad ini pula tidak lain dan tidak bukan disebabkan ia terdesak untuk mendapatkan wang (Muhammad 'Abd al-Hadi). Oleh yang demikian, membantu seseorang muslim yang dalam keadaan terdesak untuk mendapatkan wang adalah sesuatu yang mulia di sisi ajaran Islam. Syawkani (1993) menguatkan lagi pandangan ini dengan menyatakan bahawa kelebihan amalan *qard* diterangkan dalam beberapa ayat al-Quran dan hadis yang secara umum menjelaskan mengenai kelebihan tolong-menolong, menunaikan keperluan seseorang muslim, mengurangkan beban seseorang dan sebagainya. Oleh yang demikian, amalan *qard* adalah bersesuaian dengan roh syariat Islam yang menghendaki agar umat Islam saling bantu membantu serta tolong-menolong antara satu sama lain. Selain itu, tidak berlaku ikhtilaf di kalangan orang Islam akan pensyariatan amalan *qard* ini. Ibn Raslan mengatakan tiada ikhtilaf di kalangan umat Islam akan keharusan meminta amalan *qard* dilaksanakan dalam situasi yang terdesak, dan orang yang meminta pula tidak dianggap berkurang maruahnyanya. Selain itu, hadis di atas secara jelas menyatakan bahawa melaksana amalan *qard* sebanyak dua kali sebenarnya telah menggantikan amalan sedekah sekali (Syawkani, 1993). Hal ini menunjukkan bahawa melaksanakan amalan *qard* secara kerap dengan sendirinya akan terlaksana juga amalan sedekah di dalamnya. Oleh yang demikian, amalan *qard* adalah lebih baik dari amalan sedekah kerana di dalam *qard* juga terdapatnya amalan sedekah, berbanding amalan sedekah yang tidak terdapat di dalamnya amalan *qard*.

Selanjutnya, perbincangan mengenai pertalian di antara amalan *qard* dan sedekah ini dapat dikuatkan lagi dengan merujuk kepada beberapa sumber ayat al-Quran

berhubung dengan persoalan pemberian hutang dan sedekah ini. Ayat-ayat al-Quran dalam surah Baqarah dari ayat 275 sehingga ayat 281 menceritakan tentang larangan riba. Salah satu daripada ayat-ayat tersebut, Allah S.W.T. berfirman yang bermaksud,

“Allah S.W.T. memusnahkan riba dan menyuburkan sedekah dan Allah S.W.T. tidak menyukai setiap orang yang tetap dalam kekafiran dan selalu berbuat dosa.”
(Surah al-Baqarah (2): 276)

Apa yang dimaksudkan dengan memusnahkan riba itu ialah menghilangkan keberkatan terhadap harta tersebut dan menyuburkan sedekah pula bermaksud memperkembangkan harta tersebut dengan melipatgandakan keberkatannya. Orang yang tetap dalam kekafiran dan selalu berbuat dosa pula ialah orang yang menghalalkan riba dan tetap melakukannya. Dalam penghuraian ayat di atas, Ibn 'Abbas mengatakan bahawa maksud Allah S.W.T. menghapuskan riba ialah Allah S.W.T. tidak menerima amalan sedekah, jihad, haji dan silaturahmi seseorang yang mengamalkan riba. Maksud Allah S.W.T. menyuburkan sedekah pula ialah Allah S.W.T. memperbanyakkan harta sedekah serta diberikan keberkatan ketika di dunia, di hari akhirat pula akan diganjar dengan pahala yang berlipat kali ganda walaupun harta sedekah yang diberikan itu sedikit (Abu Ishaq al-Tha'labi, 2002). Tabari (2000) mengatakan Allah S.W.T. menghapuskan riba ialah mengurangkan riba serta menghilangkannya. Manakala Allah S.W.T. menyuburkan sedekah pula bermaksud Allah S.W.T. menggandakan pahalanya serta mengembangkannya. Menurut Wahidi (1995), walaupun banyak nilai harta yang diambil menerusi riba, tetapi lama kelamaan ia akan terhapus juga sebagaimana Allah S.W.T. menghilangkan bulan setelah munculnya siang, serta terangkat pula keberkatan daripada harta tersebut.

Keberkatan itu terangkat kerana setiap perkara yang diperolehi daripada cara yang haram, maka tiada keberkatan pada perolehan tersebut (Abu al-Mazfar, 1997).

Menurut Asfahani (1999) ayat di atas mengandungi makna yang halus iaitu Allah S.W.T. mengharamkan riba adalah agar manusia menghidupkan amalan *qard* di kalangan mereka. Sistem riba yang diamalkan akan membawa manusia kepada meninggalkan amalan sedekah, zakat dan rasa kebersamaan dalam sesuatu perkara. Selain itu riba juga mengambil harta orang lain dengan cara yang tidak betul. Sedekah pula membawa manusia melakukan amalan kebaikan sebanyak-banyaknya. Oleh yang demikian, amalan sedekah perlu dihidupkan seluas-luasnya di kalangan manusia pada segala tempat dan masa. Orang yang memakan harta secara riba dan dilakukan secara berterusan maka mereka ini hampir-hampir tidak mahu bertaubat kepada Allah S.W.T. Apabila mereka tidak mahu bertaubat maka Allah S.W.T. tidak menyukai mereka kerana tidak termasuk di kalangan mereka yang bertaubat dan menyucikan diri (Asfahani, 1999). Menurut Ibn 'Atiyyah (2002), orang kafir yang dimaksudkan di dalam ayat ialah orang kafir hakiki yang menghalalkan riba serta menyatakan bahawa transaksi jual beli sama sahaja dengan riba. Walaubagaimana pun menurut penulis, sama ada orang kafir atau orang Islam yang memakan riba adalah termasuk kekufuran serta berdosa perlakuan tersebut.

Walaupun pengambilan riba tampak zahirnya seperti bertambah harta, tetapi pada hakikatnya ianya semakin berkurang (Razi, 2000). Amalan sedekah pula walaupun tampak berkurang dari sudut zahirnya, namun hakikatnya semakin bertambah. Menurut beliau lagi, sekiranya harta pemakan riba tidak berkurangan sekalipun, tetapi akibat yang bakal menyimpannya nanti adalah kecelakaan, jauhnya dari sifat adil,

hilangnya amanah, menjadi fasiq, keras hati serta bersikap kasar. Kesemuanya ini menunjukkan kepada kekurangan nilai moral pada seseorang. Bagi mereka yang suka bersedekah pula, para malaikat akan sentiasa mendoakan agar harta yang disedekahkan itu digantikan dengan harta lain. Selain itu, maruah serta statusnya pula menjadi tinggi di kalangan orang ramai. Golongan fakir miskin yang menerima sedekahnya pula akan mendoakan untuknya. Perkataan kufur dalam ayat ditujukan kepada orang kafir yang menghalalkan riba manakala perkataan dosa dalam ayat pula ditujukan kepada orang Islam yang terlibat dengan riba walaupun ia beriktikad bahawa riba itu haram. Oleh yang demikian, ayat ini ditujukan sama ada kepada orang Islam mahupun orang kafir yang terlibat dengan riba.

Menurut Sayyid Qutb (1992), bagi mereka yang tidak mahu melihat hakikat kerugian terhadap orang yang memakan riba, maka selama-lamanya mereka tidak mengambil endah akan hal tersebut kerana dikuasai oleh hawa nafsu. Tidak syak lagi bahawa mereka yang menghalalkan riba walaupun mengaku Muslim, sudah tidak dikira sebagai orang Islam lagi. Hal ini kerana Islam bukan sahaja dituturkan di bibir, tetapi merupakan satu sistem hidup yang lengkap. Sesiapa sahaja yang mengingkari salah satu bahagian dari sistem tersebut bermakna ia telah mengingkari kesemuanya (Sayyid Qutb, 1992). Orang yang memakan riba dikira sebagai orang yang kufur nikmat, kerana Allah S.W.T. telah meluaskan rezeki baginya sehingga melebihi keperluan ('Abd al-Karim). Sepatutnya harta yang lebih itu disalurkan kepada mereka yang lebih memerlukan menerusi sedekah atau *qard*. Namun begitu, si pemakan riba tidak melakukan amalan tersebut, tetapi menggunakan kekayaan yang ada padanya untuk mengaut keuntungan serta menganiaya orang lain menyebabkan orang yang memerlukan harta tidak mendapatkan hak mereka dengan cara

yang sepatutnya. Menurut Abu Zahrah, *qard* yang diamalkan di kalangan manusia juga dikira termasuk dalam kategori sedekah, dan ia merupakan sebaik-baik sedekah yang mana Allah S.W.T. menyuburkan harta menerusinya sama ada di dunia mahupun di hari akhirat. Iman orang yang memakan riba semakin berkurang walaupun ia tidak menghalalkan riba itu (Abu Zahrah).

Seterusnya dalam satu lagi ayat yang terkemudian, Allah S.W.T. berfirman yang bermaksud,

“Dan jika (penghutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan dan jika kamu memberi sedekah (terhadap hutang) itu, lebih baik bagi kamu, jika kamu mengetahui.”

(Surah al-Baqarah (2): 280)

Berdasarkan ayat ini, Allah S.W.T. menyuruh agar pemiutang memberi tangguh kepada penghutang sekiranya dia menghadapi kesukaran dalam melunaskannya. Akan tetapi, jika pemiutang tersebut ingin memberi sedekah terhadap hutang tersebut, ianya lebih baik sekiranya dia mengetahui akan ganjaran yang akan diberikan oleh Allah S.W.T. kelak. Ayat ini secara tidak langsung memberi penjelasan mengapa ganjaran pemberian hutang lebih utama dari pemberian sedekah. Ia selari dengan hadis yang diriwayatkan oleh Anas bin Malik r.a. di atas. Hutang adalah lebih baik dari sedekah kerana amalan *qard* boleh dilanjutkan dengan amalan sedekah oleh si pemberinya kemudian. Sebaliknya, amalan sedekah tidak boleh dilanjutkan dengan amalan *qard* selepas itu. Ini merupakan sebab mengapa Allah S.W.T. memberi ganjaran pahala yang lebih terhadap amalan *qard* berbanding sedekah sebagaimana yang diriwayatkan oleh Anas bin Malik r.a. dalam hadis di atas.

Tangguh bermaksud menanti si penghutang agar ia berada dalam kelapangan.

apabila si penghutang dalam kesusahan juga maka elok si pemiutang memberikan sedekah kepada si penghutang. Ini adalah amalan yang baik (Ibn Qutaybah al-Daynuri, 1999). Namun menurut Tabari (2000), amalan yang lebih baik ialah si pemiutang memberikan sedekah terhadap modal yang diberikan kepada si penghutang tanpa menunggu ia dalam kesenangan untuk membayar balik hutang tersebut. Hal ini turut dipersetujui berdasarkan kepada karya tafsir Ibn ‘Abbas yang menyatakan bahawa memberikan sedekah kepada si penghutang adalah lebih baik berbanding mengambil semula *qard* itu atau menunggu pembayaran *qard* tersebut dilakukan (Fayruz ‘abadi). Menurut Abu Mansur al-Maturidi (2005), ayat ini merupakan dalil akan keharusan menyedekahkan *qard* serta menghibahkan *qard* (*ibra*) tersebut kepada si penghutang. Ini adalah baik bagi si pemiutang apabila ia tampak zahir bagi si penghutang dalam kesusahan. Si pemiutang perlu menanti sehingga si penghutang mendapatkan harta bagi membayar balik hutang tersebut (Wahidi, 1995). Perbuatan sedekah dalam kes hutang akan diperoleh pahala yang banyak oleh si pemiutang. Pahalanya adalah berganda-ganda (Abu al-Su’ud).

Selanjutnya, sedekah yang dimaksudkan oleh ayat ialah perbuatan si pemiutang yang sanggup menanti pembayaran *qard* oleh si penghutang sehingga ia mendapat kelapangan harta bagi melunaskan *qard* tersebut (Nasafi, 1998). Ini merupakan sudut pandang lain oleh al-Nasafi yang berbeza dengan penafsir-penafsir sebelum ini. Sedekah yang dimaksudkan oleh beliau ialah sedekah ‘masa penantian pembayaran *qard* oleh si penghutang’ yang merupakan kesanggupan si pemiutang untuk menanggung risiko kerugian dalam tempoh tersebut. Tambahan lagi, sedekah yang disebutkan dalam ayat mengandungi beberapa maksud untuk diaplikasikan. Sedekah yang dimaksudkan sama ada

menggugurkan kesemua hutang ke atas si penghutang yang dalam kesusahan, atau memberi masa tangguh kepada si penghutang sehingga ia dalam kesenangan. Kedua-dua perbuatan tersebut adalah dikira sebagai sedekah (Abu al-Fida'). Beliau dilihat cuba menggabungkan ulasan bagi penafsir-penafsir di atas dalam memahami erti sedekah sebagaimana yang terdapat dalam ayat. Namun begitu menurut Mazhari (1992), zahir bagi ayat menghendaki bahawa sedekah yang dimaksudkan ialah *qard* tersebut dihibahkan kesemuanya adalah lebih baik serta banyak pahalanya berbanding penantian pelunasan hutang tersebut dilakukan. Ini bermakna, sedekah yang dimaksudkan oleh ayat ialah penghibahan kesemua *qard* tersebut atau sebahagiannya, juga dianggap atau diambil kira sebagai sedekah juga. Ini tidak termasuk penantian pelunasan *qard* itu.

Di samping itu, terdapat juga satu hadis lain yang menguatkan lagi hujah dalam mengatakan bahawa *qard* ini merupakan salah satu amalan kebajikan dan menjanjikan ganjaran pahala yang lumayan kepada pelakunya. Hadis tersebut diriwayatkan oleh Anas bin Malik r.a. yang mengatakan bahawa Rasulullah s.a.w. bersabda, "Pada malam isra', aku melihat pada pintu syurga tertulis; sedekah itu sepuluh kali ganda ganjaran pahalanya dan memberi hutang (pinjaman) itu lapan belas kali ganda ganjaran pahalanya. Maka aku bertanya; "Ya Jibril! Bagaimana pinjaman itu lebih baik daripada sedekah?" Dia menjawab; "Kerana (dalam sedekah) permintaan itu meminta sedangkan dia mempunyai harta dan orang yang meminta hutang itu tidak akan meminta hutang kecuali berhajat sekali." (Ibn Majah, 1993).

Jika dihayati dengan lebih mendalam, satu lagi sebab mengapa Allah S.W.T. lebih mengutamakan *qard* berbanding dengan sedekah ialah untuk tidak menggalakkan pemberian secara percuma kepada orang yang meminta dan menyebabkan mereka menjadi

malas untuk berusaha. Sekurang-kurangnya melalui pemberian hutang, ia merupakan satu komitmen oleh penghutang dalam usaha untuk memenuhi sesuatu keperluannya. Jika dia telah habis berusaha, namun masih tidak dapat melunasi hutangnya, maka Allah S.W.T. anjurkan agar pemiutang memberi sedekah terhadap hutangnya itu dan menjanjikan balasan yang lebih baik kepada pemiutang di akhirat kelak. Oleh yang demikian, sepatutnya orang yang berkemampuan dan ingin melakukan kebajikan hendaklah menyediakan sebahagian daripada harta lebihannya untuk diberi hutang terlebih dahulu sebelum disedekahkan. Ini adalah lebih baik berbanding dengan bersedekah terus sebagaimana yang dianjurkan oleh Allah S.W.T. berdasarkan sumber-sumber yang telah dibincangkan di atas.

Dari satu sudut yang tersirat pula, sekiranya si pemiutang sengaja menyusahkan si penghutang dengan meminta juga pelunasan hutang sedangkan ia dalam kesusahan maka perbuatan ini adalah haram (Abu al-'Abbas, 1999). Oleh yang demikian, menunggu si penghutang sehingga ia dalam kesenangan untuk melunaskannya adalah wajib (Qasimi, 1998). Menurut Sya'rawi (1997) pula, pahala yang diperoleh menerusi amalan *qard* adalah lebih banyak berbanding pahala amalan sedekah. Hal ini kerana amalan sedekah itu boleh sahaja dilupakan kerana sememangnya objektif asal adalah untuk memberikan sedekah kepada seseorang. Bagi amalan *qard* pula, si pemiutang terikat dengan harta yang diberikan itu dan ia bakal menanggung risiko sama ada *qard* itu dilangsaikan atau tidak. Oleh yang demikian, ia diberikan pahala berganda atas kesabarannya dalam memberikan *qard* kepada orang yang memerlukan hartanya.

Berdasarkan hujah-hujah di atas, dapatlah dirumuskan bahawa di antara hikmah Allah S.W.T. memandang amalan *qard* itu lebih mulia daripada amalan sedekah adalah

kerana dalam amalan *qard* terkandungnya unsur-unsur sedekah tetapi dalam amalan sedekah tidak mengandungi unsur-unsur *qard*. Dengan lain perkataan, melalui pemberian hutang seseorang itu boleh melakukan amalan sedekah tetapi dalam pemberian sedekah, mana mungkin seseorang itu boleh memberikan hutang.

Konsep Rahn Dan Qard Menurut Falsafah Wahyu Dalam Islam

Jelas daripada apa yang dibincangkan di atas menunjukkan konsep wahyu mengenai *rahn* adalah berteraskan cagaran untuk merealisasikan komitmen penerima hutang dalam menjelaskan hutangnya yang dibuat melalui akad *qard*. Dalam muamalat Islam, mencari keuntungan dunia tidaklah salah tetapi jika diimbangi dengan mencari keuntungan akhirat, itu adalah yang terbaik di sisi Allah S.W.T. sebagaimana firman Allah S.W.T. yang bermaksud,

"Bahkan kamu memilih kehidupan duniawi. Sedangkan kehidupan akhirat adalah lebih baik dan lebih kekal"

(Surah al-A'laa (87) : 16 & 17)

Mengutamakan kehidupan hari akhirat adalah lebih baik dan lebih kekal berbanding kehidupan di dunia (Abu Mansur al-Maturidi, 2005). Menurut al-Samarqandi, beramal untuk akhirat adalah lebih baik dan kekal daripada menyibukkan diri dengan urusan dunia serta perhiasannya kerana kehidupan di dunia mempunyai beberapa kekurangan seperti seseorang itu akan ditimpa sakit, kematian, kefakiran, kehinaan, kehilangan dan seumpamanya. Kehidupan di hari akhirat pula tidak mempunyai kekurangan, bahkan ianya kekal abadi buat selamanya seperti yang telah disebutkan tadi. Menurut Ibn Abi Zamanin, hari akhirat itu kekal dengan berada di dalam syurga. Nikmat di hari akhirat adalah kekal (Abu Muhammad, 2008). Menurut Razi (2000), kebahagiaan di hari akhirat merangkumi kebahagiaan jasmani dan rohani,

manakala dunia pula tidak mengandungi kedua-dua kebahagiaan tersebut. Selain itu, kelazatan dunia bercampur aduk dengan kesusahan dan penderitaan. Kadangkala seseorang itu merasa senang dan kadangkala dia merasa susah. Kebahagiaan di hari akhirat pula tidak sedemikian. Kebahagiaan yang kekal di hari akhirat itu ialah syurga (Qurtubi, 1964). Seterusnya, ditambah pula oleh Tha'alabi (1998) dengan menegaskan bahawa mereka yang mengutamakan dunia disebabkan mereka hendakkan manfaat yang segera serta jahil mengenai kelebihan yang bakal diperoleh di hari akhirat. Sedangkan kenikmatan di dunia tidak akan setanding dengan kenikmatan di hari akhirat kerana kesenangan di dunia begitu cepat hilang dari mereka yang merasainya (Kawrani Shihab al-Din, 2007). Selain itu, mengutamakan dunia berbanding hari akhirat merupakan ibu kepada segala kejahatan (Sa'di, 2000).

Apa yang penting boleh dirumuskan daripada perbincangan di atas ialah bahawa Islam sebagai satu agama yang sempurna telah mengkhususkan akad-akad dalam muamalat Islam bagi kesempurnaan hidup umatnya agar seimbang dalam semua hal tidak seperti muamalat konvensional. Bagaimanapun, pada hari ini umat Islam seakan-akan hendak mencampur-adukkan pengkhususan yang telah dibuat ini besar kemungkinan untuk mencapai matlamat keduniaan daripada segi pulangan dan imbalan ke atas apa yang telah mereka usahakan di dunia ini. Jadi, bagaimanakah masyarakat khususnya orang-orang yang bukan Islam dapat melihat kelainan falsafah hidup di antara Islam dan bukan Islam yang seterusnya membawa kepada kecantikan pelaksanaan Islam yang berbeza dengan pendekatan yang telah mereka amalkan selama ini. Lebih malang lagi, ia menjadi semakin mustahil dicapai jika orang Islam sendiri pun tidak yakin dengan perkara tersebut sebagaimana dibincangkan dalam teori dan falsafah pengajian Islam yang telah mereka pelajari.

Kemungkinan penyumbang kepada amalan umat Islam di akhir-akhir ini adalah kerana mereka terikut-ikut dengan budaya muamalat konvensional yang lebih mengutamakan pulangan usaha serta keuntungan material yang bersifat keduniaan semata-mata sebagai ganjaran terhadap apa yang telah mereka usahakan. Oleh itu, ia telah mengalihkan prinsip dan falsafah Islam dalam wahyu khususnya terhadap persoalan gadaian dan hutang Islam pada masa kini.

Oleh itu, prestasi pun diukur atau disukat mengikut acuan berkenaan. Ekoran daripada hal tersebut, penilaian sesebuah institusi ekonomi Islam pun mesti diukur dengan kayu pengukur konvensional iaitu berapa keuntungan yang boleh dijanakan dan berapa jumlah aset yang telah dikumpulkan? Dengan kaedah demikian, barulah operasi dan aktiviti dianggap cepak dan berkesan. Ini amat menyimpang dari falsafah ekonomi Islam yang menekankan kepada keredaan Allah sebagai punca kecekapan dan keberkesanan. Islam tidak mentakrifkan keuntungan itu hanya dengan keuntungan dunia semata-mata tetapi juga dengan keuntungan akhirat. Aset terkumpul pula tidak semestinya hanya yang terkumpul di dunia sahaja tetapi juga segala aset yang terkumpul di akhirat. Oleh itu, sesebuah institusi ekonomi Islam perlu mengimbangi kedua-dua perkara tersebut iaitu keuntungan dunia dan keuntungan akhirat. Falsafah ekonomi Islam telah menyediakan landasan yang jelas untuk itu yang dengan membahagikan sektor-sektor tersebut kepada dunia dan akhirat melalui pengenalannya terhadap sektor *tijari* dan *ijtima'i*. Namun sayangnya, umat Islam masa kini seolah-olah terlupa akan objektif dan sasaran tersebut.

Pragmatik *Rahn* Dalam Situasi Semasa Pada Masa Kini

Setelah perbincangan mengenai gadaian (*rahn*) Islam dalam melengkapi amalan hutang

(*qard*) Islam dibincangkan secara terperinci mengikut konsep falsafah Islam yang bertunjangkan al-Quran dan hadis agar dapat dipraktikkan dalam dunia Islam pada masa kini, namun persoalan yang akan timbul seterusnya adalah apakah hal ini satu perkara yang terlampau idealistik atau sesuatu yang boleh direalisasikan secara pragmatik untuk dilaksanakan dalam konteks dunia Islam yang bercorak mementingkan nilai material sekarang?.

Secara umumnya, ia tidaklah mustahil dengan syarat institusi-institusi Islam yang mempunyai dana lebih boleh menyumbang ke arah kejayaan program berteraskan dua akad *ijtima'i* ini. Perlaksanaannya boleh dilihat dari dua kaedah yang akan dicadangkan ini. Kaedah pertama adalah melalui institusi-institusi korporat Islam yang telah maju dengan kekayaan dan keuntungannya daripada aspek materialnya, boleh menyumbang jika niat institusi-institusi ini juga adalah untuk mengimbangi amalan operasi institusi-institusinya dengan keuntungan di akhirat pula. Melalui kaedah ini sebahagian asetnya yang membiak melalui jalan *tijari* daripada aktiviti komersialnya dapat digunakan bagi tujuan pelaburan dalam sektor *ijtima'i* ini. Oleh yang demikian, tidak timbul masalah dana yang percuma dalam menguruskan operasi, kos pentadbiran dan modal permulaan dalam mewujudkan program berteraskan dua akad *ijtima'i* ini agar ianya dapat berbakti kepada masyarakat setempat. Berlainan halnya dengan institusi-institusi bercorak komersial yang kini sedang menawarkan program yang bercorak sedemikian. Ini adalah kerana dana yang diwujudkan olehnya tidaklah percuma kerana modalnya dijana daripada modal para pelabur. Oleh itu, terpaksa lah institusi-institusi komersial ini mengenakan kos tambahan kepada masyarakat yang berhajat kepada akad sedemikian kerana mengharap pulangan material untuk menampung ganjaran kepada para pelabur

dan kos operasi serta menambahkan lagi modal pusingan. Sebaliknya, dalam melanjutkan lagi perbincangan ini, jika institusi-institusi korporat Islam ini menubuhkan satu entiti berasingan dengan dananya disumbangkan daripada sebahagian rezab keuntungan melalui aktiviti komersialnya, keperluan untuk mencapai pulangan material dari program ini tidaklah suatu hal yang terdesak. Di samping itu, ia dapat meningkatkan lagi roh Islam bagi pengusaha-pengusaha institusi berkenaan dari segi kerahmatan, keberkatan dan perlindungan Allah S.W.T. Secara tidak langsung, merealisasikan konsep *rahn* sebagai tidak lebih dari satu komitmen jaminan dalam pembayaran *qard* sebagaimana yang disarankan dalam falsafah ekonomi Islam yang bertunjangkan al-Quran dan hadis ini dapat dicapai dengan sendirinya.

Selain daripada itu, kaedah kedua pula adalah dicadangkan dipelopori oleh institusi-institusi awam Islam seperti baitulmal-baitulmal yang terdapat di negeri-negeri di Malaysia ini. Lebih pendapatan terkumpul dari kumpulan wang baitulmal di beberapa negeri terpilih di Malaysia menunjukkan satu lebihan yang mencecah berjuta ringgit. Jadual 1 menunjukkan lebihan tersebut yang jumlahnya berkisar di antara 3 juta ringgit hingga 94 juta ringgit di antara tahun kewangan 2012 hingga 2014.

Berdasarkan jumlah yang besar ini, diharapkan baitulmal-baitulmal tersebut dapat menggunakan sebahagian baki lebihan ini untuk program membudayakan konsep *rahn* dan *qard* dalam falsafah ekonomi Islam ini yang berpaksikan kepada semangat roh al-Quran dan hadis. Tambahan lagi, dana yang terkumpul pada institusi ini bukanlah satu bentuk komitmen terdesak dalam penjaan hasil untuk memenuhi tuntutan para pelabur kerana ia adalah satu bentuk dana amanah yang dihasilkan oleh umat Islam dan patut dibelanjakan kembali untuk manfaat umat Islam secara umumnya. Walaupun lebihan tersebut perlu digunakan oleh institusi ini dalam membiayai kos-kos pengurusan dan keperluan pengendalian yang lain pada masa akan datang, akan tetapi jika sebahagian sahaja diambil untuk diperuntukan kepada program yang disebut itu, maka amat besarlah jasa institusi ini dalam memperhidupkan kembali falsafah tersebut yang telah ditelan arus permodenan melalui usaha-usaha falsafah kapitalis yang telah menyerap masuk ke dalam pemikiran umat Islam di seluruh dunia ini amnya dan di negara Malaysia ini khususnya. Oleh itu, komitmen baitulmal, begitu juga dengan syarikat-syarikat korporat Islam adalah diharapkan dapat membawa kepada perubahan pemikiran dalam merealisasikan falsafah ekonomi Islam melalui konsep *rahn* dan *qard*.

Jadual 1 : Lebihan Pendapatan Terkumpul Kumpulan Wang Baitulmal Bagi Baitulmal-Baitulmal Terpilih Di Malaysia

LEBIHAN PENDAPATAN TERKUMPUL KUMPULAN WANG BAITULMAL			
	2012	2013	2014
Perlis	—	3,545,840	7,253,387
Kedah	—	41,776,481	40,704,192
Pulau Pinang	—	67,946,381	85,473,981
Perak	14,300,599	16,352,322	—
Sarawak	—	85,789,475	94,831,076

(Sumber: Laporan Ketua Audit Negera Malaysia) Tahun 2013 dan 2014

Rumusan

Falsafah Islam dari segi ekonomi menggalakkan umatnya melakukan kebajikan. Bagaimanapun, kebajikan dalam Islam tidak semestinya hanya memberikan sesuatu secara percuma kepada seseorang seperti menderma, bersedekah, berwakaf atau sebarang bentuk pemberian lain malahan pemberian sementara yang bersifat menuntut semula pemberian tersebut kelak seperti memberi hutang (*qard*) juga dikatakan salah satu bentuk kebajikan. Tambahan lagi, ia merupakan satu kebajikan dalam Islam, malahan lebih utama daripada memberi sedekah. Hal ini berdasarkan kepada beberapa hadis yang telah diutarakan. Cuma ia hendaklah diberikan secara ikhlas tanpa mengharapkan sebarang balasan tambahan atau keuntungan sewaktu menuntutnya kelak. Jika diharapkan balasan atau keuntungan, ia adalah riba yang jelas diharamkan oleh Islam.

Sementara itu, *rahn* atau gadaian Islam hanyalah satu medium untuk merealisasikan akad *qard* tersebut ketika penerima tidak dapat mengadakan sebarang saksi dan penulis akad tersebut yang menyebabkan pemberinya kurang yakin dengan kesungguhan penerima untuk membayar balik kelak. Dengan demikian, ia bukanlah sebagai satu kaedah untuk mendapatkan keuntungan secara tidak langsung melalui upah yang didapati hasil dari penjagaan barang gadaian tersebut. Ini disebabkan akad *qard* adalah bertujuan untuk meningkatkan amalan kebajikan dan jauh sekali bertujuan untuk mencari keuntungan dunia yang jelas walaupun tidak dinafikan akan keuntungan bercorak akhirat. Di samping itu, terdapat juga keuntungan dunia yang bersifat tidak nampak secara kasar dengan penglihatan biasa seperti kemakmuran, keberkatan, kerahmatan dan sebagainya.

Bagi merealisasikan *qard* ini dalam

Islam, setiap individu atau organisasi muslim yang mempunyai pendapatan lebih perlulah menyumbangkan sebahagian daripada lebih pendapatannya untuk tujuan tersebut. Tambahan lagi, ia merupakan sebagai tanggungjawab sosial dalam Islam. Falsafah konvensional hanya memahami konsep tanggungjawab sosial ini dalam ruang lingkup mereka yang terhad. Sebaliknya, falsafah Islam lebih dalam menilainya sehingga ke tahap tanggungjawab sebagai pengganti atau khalifah Allah S.W.T. di dunia ini. Kaedah dalam mewujudkan peruntukan untuk *qard* ini adalah sama sebagaimana peruntukan bagi kebajikan menderma iaitu mereka hendaklah juga menyediakan peruntukan tersebut daripada sebahagian lebih pendapatan mereka dalam usaha untuk membuat kebajikan.

Tambahan lagi, menurut falsafah pengurusan Islam, tanggungjawab sosial dalam Islam tidaklah sekadar hanya tanggungjawab sosial sahaja sebagaimana yang difahami dalam falsafah bukan Islam. Bahkan, ianya adalah lebih dari itu iaitu ia juga merupakan satu pelaburan yang tidak nampak iaitu pelaburan jangka panjang di akhirat kelak.

Selain daripada itu, adalah diharapkan agar para penyelidik yang berminat dalam isu ini dapat mengkaji dengan lebih mendalam mengenai kemungkinan hal ini untuk diamalkan dengan jayanya oleh institusi-institusi pembiayaan awam Islam khususnya di baitulmal-baitulmal tempatan. Kajian yang dicadangkan adalah dari aspek pelaksanaannya yang membabitkan soal perundangan, gelagat pengguna dan etika Islam terhadap semua umat Islam yang berkepentingan berhubungnya terutama etika para pengguna skim ini bagi menjamin kelestarian skim ini secara berterusan agar tidak dimanipulasikan oleh pihak-pihak yang suka mengambil kesempatan.

Akhir sekali, jika wujud keikhlasan yang tinggi

di kalangan masyarakat Islam dewasa ini dalam merealisasikan konsep *rahn* dan *qard* ini mengikut roh Islam yang sebenarnya, adalah diyakini bahawa kecemerlangan tamadun Islam dari segi ekonomi dalam mengimbangi di antara golongan kaya dan miskin akan tersinar sebagaimana yang telah dikecapi oleh umat Islam pada zaman pemerintahan Umar Abdul Aziz pada suatu ketika dahulu.

Rujukan

- 'Abd al-Karim, Y. al-Khatib. (t.t.). *al-Tafsir al-Qur'ani Li al-Qur'an*. Kaherah: Dar al-Fikr al-'Arabi.
- Abdul Rahman, R., & Mohammad Akhir, Y. (2001). *Mu'amalat : Teras Pembangunan Sosio-ekonomi*. Semenyih: Synergymate Sdn. Bhd.
- Abu al-'Abbas, A. b.-M.-H. (1999). *al-Bahr al-Madid Fi Tafsir al-Qur'an al-Majid*. Kaherah: al-Duktur Hasan 'Abbas Zaki.
- Abu al-Fida', I. H.-I.-H.-K.-M. (t.t.). *Ruh al-Bayan*. Beirut: Dar al-Fikr.
- Abu al-Mazfar, M. b.-J.-M.-S.-T. (1997). *Tafsir al-Qur'an*. Riyadh: Dar al-Watan.
- Abu al-Su'ud, a.-'. M. (n.d.). *Tafsir Abi al-Su'ud Irshad al-'Aql al-Salim Ila Mazaya al-Kitab al-Karim*. Beirut: Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi.
- Abu Ishaq al-Tha'labi, A. b. (2002). *al-Kashf Wa al-Bayan 'An Tafsir al-Qur'an*. Beirut: Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi.
- Abu Mansur al-Maturidi, M. b. (2005). *Tafsir al-Maturidi*. Beirut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah.
- Abu Muhammad, M. b.-Q. (2008). *al-Hidayah Ila Bulugh al-Nihayah Fi 'Ilm Ma'ani al-Qur'an Wa Tafsiruh Wa Ahkamuh Wa Jumal Min Funun 'Ulumih . al-Shariqah: Majmu'ah Buhuth al-Kitab Wa al-Sunnah*.
- Abu Zahrah, M. B. (t.t.). *Zahrah al-Tafasir*. Dar al-Fikr al-'Arabi.
- 'Ali, M. b., & Tabari, A. a.-H. (1985). *Ahkam al-Qur'an*. Beirut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah.
- Asfahani, A. a.-Q.-H.-R. al- (1999). *Tafsir al-Raghib al-Asfahani*. Tanta: Kul liyyah al-Adab.
- Fayruz 'abadi, M. a.-D. al- (t.t.). *Tanwir al-Miqbas Min Tafsir Ibn 'Abbas*. Lubnan: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah.
- Hailani, M. T. (1991). *Sistem Ekonomi Islam Dan Dasar Belanjawan*. Petaling Jaya: Al-Rahmaniah.
- Ibn Abi Zamanin, A. '-M. (2002). *Tafsir al-Qur'an al-'Aziz*. Kaherah: al-Faruq al-Hadithah.
- Ibn 'Abidin, M. A. (1979). *Hasyiyah Radd al-Mukhtar 'ala al-Durr al-Mukhtar*. Beirut: Dar al-Fikr.
- Ibn 'Arafah, M. b.-W.-T. (1986). *Tafsir al-Imam Ibn 'Arafah*. Tunis: Markaz al-Buhuth Bi al-Kulliyah al-Zaytuniyyah.
- Ibn 'Atiyyah, A. M.-H.-R. (2002). *al-Muharrar al-Wajiz Fi Tafsir al-Kitab al-'Aziz*. Beirut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah.
- Ibn Battal, A. H.-M. (2003). *Syahr Sahih al-Bukhari Li Ibn al-Battal*. Riyadh: Maktabah al-Rushd.
- Ibn Hajar al-'Asqalani, A. b. (t.t.). *Fath al-Bari Syahr Sahih al-Bukhari*. Beirut: Dar al-Ma'rifah.
- Ibn Majah, A. '. (1993). *Sunan Ibn Majah (H. Abdullah Shonhaji, Pertj.)*. Semarang: CV. Asy Syifa'.
- Ibn Qutaybah al-Daynuri, A. M. (1999). *Ta'wil Mukhtalaf al-Hadith al-Maktab al-Islami*.
- Jassas, A. b.-R. al- (1985). *Ahkam al-Qur'an*. Beirut: Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi.
- Kawrani Shihab al-Din, A. b. al- (2007). *Ghayah al-Amani Fi Tafsir al-Kalam al-Rabbani*. Turkiya: Kulliyah al-'Ulum al-Ijtima'iyyah Jami'ah Saqriya.
- Mahsin, M. (1984). *Undang-Undang Perdagangan Dalam Islam*. Kuala Lumpur : Alharamian Sdn. Bhd.
- Mala al-Harwi, '. b.-H.-D. al- (2002). *Mirqah*

- al-Mafatih. Beirut: Dar al-Fikr.
- Mawardi, A. a.-H. al- (t.t.). Tafsir al-Mawardi. Beirut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah.
- Mazhari, M. T. al- (1992). al-Tafsir al-Mazhari. al-Bakistan: Maktabah al-Rushdiyyah.
- Muhammad 'Abd al-Hadi, et. al. (t.t.). Hasyiyah al-Sindi 'Ala Sunan Ibn Majah. Beirut: Dar al-Jayl.
- Muhammad Tahir al-Tunisi, M. b.-T. (1984). al-Tahrir Wa al-Tanwir. Tunis: al-Dar al-Tunisiyyah Li al-Nashr.
- Muslim, H. a.-Q.-N. (1997). Sahih Muslim (Ma'mur Daud, Pentj.). Klang : Klang Book Store.
- Nasafi, A. a.-B.-D. al- (1998). Tafsir al-Nasafi. Beirut: Dar al-Kalim al-Tayyib.
- Nizam al-Din, a.-H. b.-Q. al- (1996). Ghara'ib al-Qur'an Wa Ragha'ib al-Furqan. Beirut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah.
- Qasimi, M. J.-D.-H. al- (1998). Mahasin al-Ta'wil. Beirut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah.
- Qurtubi, A. ' al- (1964). al-Jami' Li Ahkam al-Quran. Kaherah: Dar al-Kutub al-Misriyyah.
- Razi, A. '.-H. al- (2000). Mafatih al-Ghayb. Beirut: Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi.
- Sa'di, ' a.-R. al- (2000). Taysir al-Karim al-Rahman Fi Tafsir Kalam al-Manan. Beirut: Mu'assasah al-Risalah.
- Samarqandi, A. a.-L. al- (t.t.). Bahr al-'Ulum.
- Sayyid Qutb, I. H.-S. (1992). Fi Zilal al-Qur'an. Kaherah: Dar al-Shuruq.
- Surtahman, K., & Sanep, A. (2010). Ekonomi Islam : Dasar & Amalan (Ed Kedua). Kuala Lumpur: Dewan Bahasa & Pustaka.
- Sya'rawi, M. M. al- (1997). Tafsir al-Sha'rawi. Matabi' Akhbar al-Yawn.
- Syawkani, M. b. al- (1993). Nayl al-Awtar. al-Mansurah: Dar al-Hadith.
- Tabari, M. b.-A. al- (2000). Jami' al-Bayan Fi Ta'wil al-Qur'an. Beirut: Mu'assasah al-Risalah.
- Tha'alabi, A. Z.-R. al- (1998). al-Jawahir al-Hisan Fi Tafsir al-Qur'an. Beirut: Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi.
- Wahidi, A. a.-H. al- (1995). al-Wajiz Fi Tafsir al-Kitab al-'Aziz. Beirut: Dar al-Qalam.
- Zamakhshari, A. Q. al- (1987). al-Kashshaf 'An Haqa'iq Ghawamid al-Tanzil. Beirut: Dar al-Kutub al-'Arabi.
- Zuhayli, W. al- (2004). al-Fiqh al-Islami wa Adillatuh. Damsyik: Dar al-Fikr.

Call for Papers

IPN Journal of Research and Practice in Public Sector Accounting and Management

**Manuscript Submission Deadline:
31 July 2017 for Volume 7, 2017**

The Scope of this Journal

The *IPN Journal of Research and Practice in Public Sector Accounting and Management* is a scholarly, peer reviewed journal of the National Accounting Institute, Accountant General's Department, Malaysia. Manuscripts appropriate for publication in this journal include critical reviews of best practices in public sector management and accounting, theoretical and conceptual syntheses, literature reviews and empirical research using quantitative or qualitative methods. Manuscript length should be in the range of 5,000 to 9,000 words, exclusive of tables, figures and appendices. Manuscripts submitted to this journal should not have been published or being considered for publication elsewhere. However, revision or re-publication of a manuscript that has been published in conference proceedings or under equivalent circumstances will be considered. Manuscripts can be written in English or Bahasa Malaysia.

Why Write for this Journal?

The journal publishes original works that covering innovative research and practice in various areas of public sector accounting and management. As public sector plays a vital role as an enabler and facilitator of private sector initiatives by providing efficient delivery systems and a customer-focused service, this journal could be a reliable and valuable source for public sector managers and researchers in looking for fresh ways in dealing with problems. The journal will be widely circulated to various government agencies throughout Malaysia. Hence, we will ensure that the quality of the journal is of the highest quality possible.

Manuscript Review

Manuscripts submitted to this journal will be double-blind peer reviewed. A double-blind review process ensures the journal validity and relevance. Reviewers evaluate manuscripts based on their appropriateness for the journal, significance contribution to theory and practice, conceptual adequacy and writing style. If the reviewers do not recommend for publication in the journal, or if the manuscripts do not meet our quality thresholds, it is promptly returned to the authors. If the manuscript requires revision, authors will be advised via email before it can be accepted.

Submissions

All manuscripts must be written in rich text format only (ms word) and can be submitted via email to the journal editor: shahril.baharim@anm.gov.my. We will try to respond to all authors within two months from the date the manuscript is received. Please also feel free to give us a ring 03-8324 4405 and speak to Dr. Shahril Baharim should you have any questions regarding publishing your manuscript in this journal.

Copyright

Authors must ensure that their manuscripts do not infringe any existing copyright. Please also be noted that, upon acceptance and publication of the manuscript, authors automatically transfer copyright of the manuscript to the publisher without relinquish author's own proprietary right. The transfer of copyright will grant the publisher to permit educational and non-profit institutions a non-exclusive license to re-publish manuscript in whole or in part for personal or classroom use without fee, provided that correct attribution and citation are made and this copyright statement (Copyright © 2017 National Accounting Institute, Accountant General's Department, Malaysia. Re-printed with permission) is reproduced. Any other usage is prohibited without the express permission to the publisher.

Manuscript Preparation Guidelines

Typing

Manuscripts should be typed double-spaced on only one side of the paper.

Title Page

Include a separate title page with the title of the manuscript, author's name, affiliation, address, phone number, fax number and email. All correspondence will be directed only to the first author.

Abstract

An abstract of 150 to 200 words outlines the purpose, scope and conclusions of the manuscript as well as five selected keywords. If the manuscript is written in Bahasa Malaysia, an abstract in English should be provided.

Figures and Tables

Book Chapters

Kozlowski, SW & Salas, E 1997, 'An organisational systems approach for the implementation and transfer of training', in Ford, JK., Kozlowski, SW., Kraiger, K., Salas, E & Teachout, MS (eds), *Improving training effectiveness in work organisation* (pp.247-87), Lawrence Erlbaum, New Jersey

Encyclopaedia

Tuijnman, AC (ed.) 1996, *International Encyclopaedia of Adult Education and Training*, Pergamon, NY

Journals

Bates, RA 2001, 'Public sector training participation: an empirical investigation', *International Journal of Training and Development*, vol.5, no.2, pp.136-152

Connolly, CE & Kelloway, EK 2003, 'Predictors of employees' perceptions of knowledge sharing cultures', *Leadership & Organisation Development Journal*, vol.24, no.5, pp.294-301.

Colquitt, JA., LePine, JA & Noe, RA 2000, 'Toward an integrative theory of training motivation: a meta-analytic path analysis of 20 years of research', *Journal of Applied Psychology*, vol.85, pp.679-707

Internet

Ahmad Badawi, A 2006, 'Strengthening resilience, meeting challenges', The 2006

Budget Speech, viewed 20 February 2007,
<http://www.treasury.gov.my/index.php?ch=12&lang=eng>

Proceedings

Bates, RA & Holton, EF III 1999, 'Learning transfer in a social service agency: test of an expectancy model of motivation', in KP Kuchinke (eds.), *Academy of Human Resource Development 1999 Conference Proceedings* (pp.1092-1099), Academy of Human Resource Development, Baton Rouge, LA.).

Dissertation

Chen, CH 2003, *Cross cultural construct validation of the learning transfer system inventory in Taiwan*, Unpublished Doctoral Dissertation, Louisiana State University.

Book Chapters

Kozlowski, SW & Salas, E 1997, 'An organisational systems approach for the implementation and transfer of training', in Ford, JK., Kozlowski, SW., Kraiger, K., Salas, E & Teachout, MS (eds), *Improving training effectiveness in work organisation* (pp.247-87), Lawrence Erlbaum, New Jersey

Encyclopaedia

Tuijnman, AC (ed.) 1996, *International Encyclopaedia of Adult Education and Training*, Pergamon, NY

Journals

Bates, RA 2001, 'Public sector training participation: an empirical investigation', *International Journal of Training and Development*, vol.5, no.2, pp.136-152

Connelly, CE & Kelloway, EK 2003, 'Predictors of employees' perceptions of knowledge sharing cultures', *Leadership & Organisation Development Journal*, vol.24, no.5, pp.294-301.

Colquitt, JA., LePine, JA & Noe, RA 2000, 'Toward an integrative theory of training motivation: a meta-analytic path analysis of 20 years of research', *Journal of Applied Psychology*, vol.85, pp.679-707

Internet

Ahmad Badawi, A 2006, 'Strengthening resilience, meeting challenges', The 2006

Budget Speech, viewed 20 February 2007,
<http://www.treasury.gov.my/index.php?ch=12&lang=eng>

Proceedings

Bates, RA & Holton, EF III 1999, 'Learning transfer in a social service agency: test of an expectancy model of motivation', in KP Kuchinke (eds.), *Academy of Human Resource Development 1999 Conference Proceedings* (pp.1092-1099), Academy of Human Resource Development, Baton Rouge, LA.).

Dissertation

Chen, CH 2003, *Cross cultural construct validation of the learning transfer system inventory in Taiwan*, Unpublished Doctoral Dissertation, Louisiana State University.

**Institut Perakaunan Negara
Jabatan Akauntan Negara Malaysia
Jalan 2, Sg. Lang,
45100, Sabak Bernam,
Selangor Darul Ehsan
Tel: 03-327 2000 / Faks: 03-3217 2121**

**Pusat Pembangunan Profesional
Institut Perakaunan Negara (IPNCPD)
Jabatan Akauntan Negara Malaysia,
Tingkat 1, Menara 2,
Wisma Mustapha Kamal,
Neocyber, Cyber 12,
63000 Cyberjaya
Tel: 03-8324 4400 / Faks: 03-8318 7394**

www.ipn.gov.my

