

ZURRI WAQF IN MALAYSIA: NAVIGATING IMPLEMENTATION AND ACCOUNTING PRACTICES

WAKAF ZURRI DI MALAYSIA: MENAVIGASI PELAKSANAAN DAN AMALAN PERAKAUNAN

Sri Wahyu Sakina Ahmad Sanusiⁱ, Salmi Edawati Yaacobⁱⁱ & Mohd Fairuz Md Sallehⁱⁱⁱ

ⁱ (*Corresponding Author*) Pensyarah Kanan, Fakulti Ekonomi, Perakaunan dan Pengurusan, Universiti Islam Selangor. sriwahyu@uis.edu.my

ⁱⁱ Profesor Madya, Pusat Kajian Syariah, Fakulti Pengajian Islam, Universiti Kebangsaan Malaysia. salmy1001@ukm.edu.my

ⁱⁱⁱ Pensyarah Kanan, Fakulti Ekonomi dan Pengurusan, Universiti Kebangsaan Malaysia. fairuz@ukm.edu.my

Article Progress

Received: 26 August 2025

Revised: 25 September 2025

Accepted: 30 October 2025

Abstract	<p><i>The challenges associated with the static management of wealth in Malaysia can be traced back to the time of Prophet Muhammad SAW, where zurri waqf emerged as a mechanism for allocating assets to heirs excluded from inheritance laws. This study aims to identify the implementation of zurri waqf in Malaysia, examine accounting protocols, and propose accounting standards aligned with the principles of zurri waqf. The research involved interviews and content analysis with 18 participants representing waqf management units, Shariah experts, and academic specialists. The findings indicate that the management of zurri waqf in Malaysia is exclusively handled by four State Islamic Religious Councils (SIRCs), namely Kelantan, Terengganu, Penang, and Kedah. Although these entities adhere to current accounting standards, the comprehensive disclosure of zurri waqf data in financial reports is insufficient due to the lack of a standardized accounting methodology. The proposed accounting standards include recognition, measurement, and disclosure tailored to the unique characteristics of zurri waqf. Additionally, the study identifies a correlation between the implementation of zurri waqf and social exchange theory, highlighting the mutual benefits for trustees. Theoretical frameworks such as positive accounting theory and decision usefulness theory serve to rationalize the disclosure of relevant information in zurri waqf reports. The implications emphasize the need for improved management practices and asset governance to optimize the effectiveness of zurri waqf as a wealth management tool while maintaining equity. Furthermore, the advocated accounting standards aim to enhance financial reporting practices, thereby strengthening the accountability of Islamic institutions within the broader landscape of the third sector.</i></p> <p>Keywords: <i>Zurri, Waqf, Accounting, Financial, Wealth.</i></p>
Abstrak	<p><i>Cabaran pengurusan kekayaan yang statik di Malaysia dapat dikaitkan dengan zaman Nabi Muhammad SAW, di mana wakaf zurri muncul sebagai mekanisme untuk membahagikan aset kepada pewaris yang dikecualikan</i></p>

daripada undang-undang warisan. Kajian ini bertujuan untuk mengenalpasti pelaksanaan wakaf zurri di Malaysia, mengkaji protokol perakaunan, dan mencadangkan piawaian perakaunan yang diselaraskan dengan prinsip-prinsip wakaf zurri. Penyelidikan ini melibatkan temubual dan analisis kandungan dengan 18 peserta yang mewakili unit pengurusan wakaf, pakar syariah, dan pakar akademik. Ia menunjukkan bahawa pengurusan wakaf zurri di Malaysia dikelola dalam empat Majlis Agama Islam Negara (MAIN) secara eksklusif, yang merangkumi Kelantan, Terengganu, Penang, dan Kedah. Walaupun entiti-entiti ini mematuhi piawaian perakaunan semasa, pendedahan komprehensif data wakaf zurri dalam laporan kewangan tidak mencukupi kerana tiada metodologi perakaunan yang seragam. Piawaian perakaunan yang dicadangkan merangkumi pengiktirafan, pengukuran, dan pendedahan yang disesuaikan dengan ciri-ciri unik wakaf zurri. Di samping itu, kajian ini mengenal pasti korelasi antara pelaksanaan wakaf zurri dan teori pertukaran sosial, yang menonjolkan manfaat bersama pemegang amanah. Rangka kerja teori seperti teori perakaunan positif dan teori keberkesanan keputusan berkhidmat untuk rasionalkan pendedahan maklumat yang relevan dalam laporan wakaf zurri. Implikasi menekankan keperluan untuk amalan pengurusan yang lebih baik dan pengurusan aset untuk mengoptimumkan keberkesanan wakaf zurri sebagai alat pengurusan kekayaan sambil mengekalkan ekuiti. Di samping itu, piawaian perakaunan yang disokong bertujuan untuk meningkatkan amalan laporan kewangan, dengan itu memperkuat tanggungjawab institusi Islam dalam lanskap sektor ketiga yang lebih luas.

Kata kunci: *Zurri, Wakaf, Perakaunan, Kewangan, Harta.*

PENDAHULUAN

Dalam Islam, wakaf zurri merupakan salah satu instrumen bagi perancangan harta. Tujuan utamanya adalah untuk menjaga kebajikan keluarga yang menghadapi kerentanan akibat ketiadaan sokongan ibu bapa. Di bawah undang-undang Islam, individu yang berhasrat untuk berwakaf disarankan untuk mengutamakan kesejahteraan ahli keluarga terdekat mereka.

Pengurusan kekayaan yang efektif menjadi signifikan selepas kematian ibu bapa atau penjaga, dengan matlamat untuk memastikan manfaat yang berterusan dan berkekalan untuk keluarga dan generasi akan datang. Ciri khas ini membezakan wakaf zurri daripada mekanisme pengurusan harta konvensional yang lain. Undang-undang Islam menetapkan pelbagai kaedah untuk pengurusan dan pengagihan harta, termasuk farai'd (seperti yang ditetapkan dalam Al-Quran), wasiat, dan hibah (pemberian).

Walau bagaimanapun, kesesuaian pendekatan ini berbeza bergantung pada keadaan dan cabaran khusus yang dihadapi. Selain itu, jika seseorang ingin menawarkan bantuan, disarankan untuk mengarahkan wakaf zurri kepada mereka yang memerlukan. Seperti yang dinyatakan dalam sebuah hadis:

Menurut Abu Bazrah al-Aslami, Nabi Muhammad SAW pernah bersabda yang bermaksud:

“Tidak akan melangkah kaki anak adam pada hari kiamat sehingga ditanyakan mengenai umurnya pada apa ia habiskan, mengenai ilmunya pada apa ia lakukan, mengenai hartanya darimana ianya diperolehi dan ke mana ianya dibelanjakan dan mengenai tubuhnya pada apa ianya dihabiskan” (Hadis. al-Tirmidhī. *Kitāb Şifat Al-Qiyāmah Wa Al-Raqāiq*, Bab *Fi Al-Qiyāmah*. No. 2417).

Menurut Ibn Kathir (2001), Allah SWT memerintahkan kepada manusia agar beriman kepada-Nya dan kepada Rasul-Nya dengan iman yang sempurna, terus menerus, lagi teguh dan kukuh. Allah SWT menganjurkan kepada kalian untuk membelanjakan hartamu yang telah dijadikan oleh Allah kepadamu sebagai pengganti-Nya sebagai pengelolanya.

Yakni harta itu yang ada pada kalian merupakan pinjaman dari Allah kerana sesungguhnya pada asal mulanya berada di tangan orang-orang sebelum kalian lalu beralih ke tangan kalian. Maka Allah memberi petunjuk kepada kalian agar menggunakan harta yang dititipkan kepadamu untuk dibelanjakan pada jalan ketaatan kepada-Nya. Dalam ayat ini terkandung isyarat yang menunjukkan bahawa kelak harta itu pada akhirnya juga akan ditinggalkan olehmu.

Dan beruntunglah jika ahli warismu menggunakannya untuk jalan ketaatan kepada Allah. Dengan demikian bererti ahli warismu lebih beruntung daripada kamu dengan apa yang telah diberikan oleh Allah kepadanya. Justeru, pemilikan harta yang direzekikan oleh Allah S.W.T. kepada manusia ini tidak boleh disalah gunakan. Menurut Çizakça (2000), oleh kerana harta dalam Islam adalah suatu ujian kepada manusia maka terdapat kecenderungan bagi orang yang kaya untuk menyalurkan harta mereka ke arah kebajikan.

Hal ini demi memastikan mereka mendapat ganjaran syurga di akhirat kelak melalui harta kekayaan tersebut. Maka, pengurusan harta amat signifikan dan harus diurus sebaiknya. Nabi Muhammad SAW menekankan pentingnya kestabilan kewangan kepada ahli keluarga selepas kematian. Melalui perwarisan harta, sesebuah keluarga dapat bertahan tanpa perlu meminta bantuan luar. Oleh itu, wakaf zurri muncul sebagai instrumen praktikal dalam situasi ini, di mana harta yang diwakafkan dapat digunakan untuk menjana pendapatan dan menyokong kehidupan keluarga dan keturunan.

Jadual 1:Petikan ayat Al-Quran dan Hadis mengenai kebaikan wakaf zurri

Petikan surah / hadis	Terjemahan
﴿لَنْ تَنَالُوا الْبِرَّ حَتَّى تُنْفِقُوا مِمَّا تُحِبُّونَ ۚ وَمَا تُنْفِقُوا مِنْ شَيْءٍ فَإِنَّ اللَّهَ بِهِ عَلِيمٌ﴾	<i>Kamu tidak sekali-kali akan dapat mencapai (hakikat) kebajikan dan kebaktian (yang sempurna) sebelum kamu dermakan sebahagian dari apa yang kamu sayangi (Al-Quran, Ali Imran. 3:92).</i>
﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تُحِلُّوا شَعَائِرَ اللَّهِ وَلَا الشَّهْرَ الْحَرَامَ وَلَا الْهَدْيَ وَلَا الْقَلَاعِدَ وَلَا ءَامِينَ الْبَيْتِ الْحَرَامِ يَنْتَعُونَ فَضُلًا مِنْ رَبِّهِمْ وَرِضْوَانًا ۚ وَإِذَا حَلَلْتُمْ فَاصْطَادُوا ۚ وَلَا يَجْرِمَنَّكُمْ شَنَاٰنُ قَوْمٍ أَنْ صَدُّوكُمْ عَنِ الْمَسْجِدِ الْحَرَامِ أَنْ تَعْتَدُوا ۚ وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۗ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدُوٰنِ ۚ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۗ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ﴾	<i>Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu melanggar syiar-syiar kesucian Allah, dan jangan (melanggar kehormatan) bulan-bulan haram, jangan (mengganggu) hadyu (hewan-hewan kurban) dan qala'id (hewan-hewan kurban yang diberi tanda), dan jangan (pula) mengganggu orang-orang yang mengunjungi Baitulharam; mereka mencari karunia dan keridaan Tuhannya. Tetapi apabila kamu telah menyelesaikan ihram, maka bolehlah kamu berburu. Jangan sampai kebencian(mu) kepada suatu kaum karena mereka menghalang-halangi kamu dari Masjidilharam, mendorongmu berbuat melampaui batas (kepada mereka). Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan. Bertakwalah kepada Allah, sungguh, Allah sangat berat siksaan-Nya (Al-Quran, Al-Ma'idah. 5:2).</i>

<p>Abu 'Abdullah Muhammad bin Ismail (2002)</p> <p>{إِنَّكَ أَنْ تَدَعَ وَرَثَتَكَ أَغْنِيَاءَ خَيْرٌ مِنْ أَنْ تَدَعَهُمْ عَالَةً يَتَكَفَّفُونَ النَّاسَ فِي أَيْدِيهِمْ وَإِنَّكَ مَهْمَا أَنْفَقْتَ مِنْ نَفَقَةٍ فَإِنَّهَا صَدَقَةٌ حَتَّى اللُّقْمَةُ الَّتِي تَرْفَعُهَا إِلَى فِي أُمَّرَأَتِكَ وَعَسَى اللَّهُ أَنْ يَرْفَعَكَ فَيَنْتَفِعَ بِكَ نَاسٌ وَيُضَرَّ بِكَ آخَرُونَ وَمَنْ يَكُنْ لَهُ يَوْمَئِذٍ إِلَّا ابْنَةٌ}</p>	<p>"<i>Sesungguhnya engkau akan membelanjakan harta engkau dan ia akan sesungguhnya adalah sedekah hatta makanan yang engkau suapkan ke mulut isteri engkau. Allah akan memanjangkan umur engkau lalu orang ramai akan mendapat manfaat daripada engkau dan sebahagian orang (iaitu musyrikin) akan mendapat mudharat daripada engkau. Allah akan memanjangkan umur engkau lalu orang ramai akan mendapat manfaat daripada engkau dan sebahagian orang (iaitu musyrikin) akan mendapat mudharat daripada engkau. Beliau tidak memiliki waris kecuali seorang anak perempuan</i>" (Hadis. Al-Bukhari. Kitab Al-Wasaya, Bab An Yatruka Warasatahu Aghniya' Khairun Min An Yatakaffafu Al-Nas. No. 2742).</p>
--	--

Berdasarkan Jadual 1 di atas, terbukti bahawa Islam menggalakkan kasih sayang dan kemurahan hati dalam keluarga, saudara-mara, dan masyarakat, mendorong individu untuk berkongsi kekayaan mereka melalui wakaf zurri. Apabila aset wakaf zurri digunakan secara efektif untuk menjana pendapatan, menjadi tanggungjawab untuk mengagihkan ganjaran dan melindungi keluarga daripada kemiskinan.

Selain itu, meninggalkan kekayaan untuk pewaris memastikan kualiti hidup yang lebih baik berbanding bergantung pada amal orang lain semasa masa yang sukar. Asas wakaf zurri adalah meletakkan asas untuk mengembangkan kepentingan harta, seterusnya membolehkan penerima manfaat mendapat manfaat secara berterusan daripada hasil. Manfaat ini melangkaui keluarga terdekat dan keturunan seseorang untuk merangkumi masyarakat Muslim yang lebih luas.

Kejayaan wakaf zurri di pelbagai negara seperti Singapura, Kuwait, Turki, dan Syria menekankan nilai berterusan dalam pemeliharaan aset dan penjana pendapatan yang mampan. Amalan mulia ini berpotensi bertahan lama kerana kemampuannya yang unik untuk memberikan manfaat berterusan kepada penerima manfaat dan masyarakat umum. Oleh kerana pelaksanaan wakaf zurri melibatkan aset serta pengurusan manfaat hasilnya yang merangkumi perbelanjaan dan pendapatan maka pelaporan merupakan elemen yang signifikan dalam pelaksanaan wakaf zurri.

Pelaporan berfungsi sebagai mekanisme kritikal bagi organisasi bukan untung untuk menyampaikan bagaimana dana digunakan dan pencapaian yang telah dicapai setakat ini (Li et al., 2020). Ia bertindak sebagai cara akauntabiliti kepada masyarakat, memaparkan pengurusan dana oleh organisasi dan hasilnya. Dengan melaporkan secara konsisten, organisasi bukan untung memperkukuhkan sikap dan tindakan positif daripada penderma, mendorong sokongan dan kepercayaan berterusan (Heath et al., 2001).

Kajian-kajian lepas menekankan kepentingan pelaporan organisasi bukan untung atau amal dalam mencerminkan nilai-nilai penyumbang dana dan memupuk hubungan antara penyumbang dan entiti amal (Breckell et al., 2011; Hyndman et al., 2016; Li et al., 2020). Laporan tahunan, khususnya, diiktiraf sebagai instrument penting untuk organisasi, baik untung mahupun bukan untung, untuk memenuhi tanggungjawab pelaporan mereka dan menunjukkan akauntabiliti dan pengurusan (FASB, 1978; Connolly et al., 2013).

Selain itu, pelaporan amal yang efektif memainkan peranan penting dalam melibatkan dan memotivasi pihak berkepentingan luar, seperti penderma, dengan membentuk hubungan yang kuat, memaparkan nilai kepada penyumbang dana, dan menarik sokongan baru (Breckell et al., 2011). Khususnya dalam iklim ekonomi yang

mencabar, ketelusan dalam pelaporan dan prestasi dapat mempengaruhi persepsi dan keputusan pihak berkepentingan secara signifikan.

Ketelusan, dilihat melalui lensa teori pihak berkepentingan, menekankan kepentingan mendedahkan maklumat dan memberikan data mengenai prestasi organisasi. Selain itu, kepatuhan kepada prinsip amanah mendorong badan amal untuk berkomunikasi secara terbuka dan efektif dengan pihak berkepentingan, menyampaikan data yang relevan dan dapat diakses.

Kajian terdahulu mencadangkan bahawa pelaporan yang telus dalam organisasi bukan untung dapat meningkatkan dana, mengurangkan kos agensi, dan menghasilkan hasil sosial yang positif (Hyndman & McConville, 2016). Oleh itu, penglibatan aktif dalam pelaporan yang telus tidak hanya menguntungkan organisasi tetapi juga menyumbang kepada keberlanjutan dan impaknya dalam mencapai misi.

Kebanyakan penyelidikan empirikal mengenai ketelusan dan pendedahan dalam badan organisasi bukan keuntungan menekankan kepentingan ketelusan dalam laporan tahunan sebagai alat penting bagi pengurus untuk menyampaikan aktiviti dan hasil organisasi mereka kepada pihak berkepentingan (Healy & Palepu, 2001; Hossain & Hammami, 2009).

Latridis (2011) selanjutnya menekankan kepentingan pendedahan, mencatat bahawa pengurus biasanya bertanggungjawab untuk mencapai objektif perniagaan dan kewangan tertentu. Oleh kerana ketelusan perlu diberi penekanan dalam pelaporan, ini jelas bahawa pelaporan wakaf perlu diberi perhatian. Amalan ini turut selaras dengan prinsip akauntabiliti dan ketelusan yang penting dalam tadbir urus organisasi.

Apabila pegawai yang bertanggungjawab untuk pelaporan wakaf zurri berhenti, bertukar kerja atau meninggal dunia, maka pelaporan merupakan suatu dokumen yang penting. Pelaporan ini membolehkan pegawai baru yang bertanggungjawab bagi pelaporan wakaf zurri untuk meneruskan pelaporan wakaf zurri dengan lancar. Tanpa pelaporan, ia menjadi sukar dan mencabar untuk menjejaki transaksi sebelumnya yang berkaitan dengan aset wakaf zurri.

Kekurangan pelaporan yang tepat menghalang keupayaan untuk memantau aliran masuk dan keluar transaksi dengan tepat, menyebabkan kemungkinan ketidaktepatan dalam pengagihan hasil aset dan transaksi kewangan yang mengelirukan. Justeru itu, pelaporan yang efektif memainkan peranan penting dalam menjejaki transaksi pada masa lalu, sekarang, dan masa depan, serta menilai pulangan daripada penggunaan aset atau projek harta.

Kecukupan maklumat yang didedahkan dalam laporan tahunan mengenai wakaf zurri menimbulkan persoalan tentang relevansinya kepada pelbagai pihak berkepentingan. Siapakah yang benar-benar berminat untuk meneliti data ini? Adakah pengurusan Majlis Agama Islam Negeri (MAIN)? Atau mungkin pewaris keluarga atau keturunan yang merupakan penerima manfaat?

Atau adakah pihak berkepentingan lain yang mempunyai minat tidak langsung dalam perkembangan dan prestasi aset wakaf zurri? Sehingga kini, data yang dikemukakan oleh MAIN adalah tidak konsisten kerana ketiadaan piawaian khusus yang mengawal selia perkara wakaf zurri. Ini akan diterokai lebih lanjut dalam bahagian dapatan. Selain itu, akauntabiliti tetap dititikberatkan di antara pihak penderma dan pihak pentadbir.

Berlandaskan prinsip syariah, individu yang diamanahkan dengan pengurusan aset diwajibkan untuk bertanggungjawab, tanpa mengira sama ada transaksi dan aset yang terlibat diuruskan oleh kerajaan, perusahaan komersial, atau badan organisasi bukan keuntungan. Ia tidak mengira sifat transaksi dan aset, sama ada entiti tersebut bermotifkan keuntungan atau tidak, sesiapa yang terlibat dalam pengurusan aset perlu menyediakan laporan atau dokumen untuk memenuhi akauntabiliti mereka.

Keperluan perakaunan untuk badan organisasi berasaskan bukan keuntungan seperti wakaf zurri masih belum ditangani sepenuhnya. Seperti yang diungkapkan dalam ayat 282 Surah Al-Baqarah:

Firman Allah SWT:

﴿بِأَيْهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَيْتُمْ بِدِينٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ ۚ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ بِالْعَدْلِ ۚ وَلَا يَأْب كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ ۚ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ ۚ وَلَا يَبْحَسْ مِنْهُ شَيْئًا ۚ فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمْلِئَ هُوَ فَلْيُمْلِلْ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ ۚ وَأَسْتَشْهِدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ رِجَالِكُمْ ۚ فَإِنْ لَمْ يَكُونَا رَجُلَيْنِ فَرَجُلٌ وَامْرَأَتَانِ مِمَّنْ تَرْضَوْنَ مِنَ الشُّهَدَاءِ أَنْ تَضِلَّ إِحْدَاهُمَا فَتُذَكِّرَ إِحْدَاهُمَا الْأُخْرَى ۚ وَلَا يَأْب الشُّهَدَاءُ إِذَا مَا دُعُوا ۚ وَلَا تَسْمَعُوا أَنْ تَكْتُبُوهُ صَغِيرًا أَوْ كَبِيرًا إِلَىٰ أَجَلِهِ ۚ ذَلِكُمْ أَقْسَطُ عِنْدَ اللَّهِ وَأَقْوَمُ لِلشُّهَدَةِ وَأَدْنَىٰ أَلَّا تَرْتَابُوا ۚ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً حَاضِرَةً تُدِيرُونَهَا بَيْنَكُمْ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَلَّا تَكْتُبُوهَا ۚ وَأَشْهِدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ ۚ وَلَا يُضَارَّ كَاتِبٌ وَلَا شَهِيدٌ ۚ وَإِنْ تَفَعَّلُوا فَإِنَّهُ فُسُوقٌ بِكُمْ ۚ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۚ وَاعْلَمُوا أَنَّ اللَّهَ ۚ وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ﴾

Maksudnya, "Wahai orang-orang yang beriman! Apabila kamu menjalankan sesuatu urusan dengan hutang piutang yang diberi tempoh hingga ke suatu masa yang tertentu maka hendaklah kamu menulis (hutang dan masa bayarannya) itu dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menulisnya dengan adil (benar) dan janganlah seseorang penulis enggan menulis sebagaimana Allah telah mengajarkannya. Oleh itu, hendaklah ia menulis dan hendaklah orang yang berhutang itu merencanakan (isi surat hutang itu dengan jelas). Dan hendaklah ia bertaqwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah ia mengurangkan sesuatu pun dari hutang itu. Kemudian jika orang yang berhutang itu bodoh atau lemah atau ia sendiri tidak dapat hendak merencanakan (isi itu), maka hendaklah direncanakan oleh walinya dengan adil benar); dan hendaklah kamu mengadakan dua orang saksi lelaki dari kalangan kamu. Kemudian kalau tidak ada saksi dua orang lelaki, maka bolehlah, seorang lelaki dan dua orang perempuan dari orang-orang yang kamu setuju menjadi saksi, supaya jika yang seorang lupa dari saksi-saksi perempuan yang berdua itu maka dapat diingatkan oleh yang seorang lagi. Dan jangan saksi-saksi itu enggan apabila mereka dipanggil menjadi saksi. Dan janganlah kamu jemu menulis perkara hutang yang bertempoh masanya itu, sama ada kecil atau besar jumlahnya. Yang demikian itu, lebih adil di sisi Allah dan lebih membetulkan (menguatkan) keterangan saksi, dan juga lebih hampir kepada tidak menimbulkan keraguan kamu. Kecuali perkara itu mengenai perniagaan tunai yang kamu edarkan sesama sendiri, maka tiadalah salah jika kamu tidak menulisnya. Dan adakanlah saksi apabila kamu berjual-beli. Dan janganlah mana-mana jurutulis dan saksi itu disusahkan. Dan kalau kamu melakukan (apa yang dilarang itu), maka sesungguhnya yang demikian adalah perbuatan fasik (derhaka) yang ada pada kamu. Oleh itu hendaklah kamu bertaqwa kepada Allah; dan (ingatlah), Allah (dengan keterangan ini) mengajar kamu; dan Allah sentiasa Mengetahui akan tiap-tiap sesuatu" (Al-Quran, Al-Baqarah. 2:282).

Umat Islam diarahkan untuk merekodkan perjanjian kontrak dengan teliti, menekankan kepentingan akauntabiliti dan ketelusan dalam perkara kewangan. Tanggungjawab amanah ini meliputi pentadbiran wakaf zurri, di mana individu bertanggungjawab untuk tindakan dan keputusan mereka mengenai penggunaan aset. Pada akhirnya, individu akan dipertanggungjawabkan atas tanggungjawab amanah mereka, termasuk pengurusan wakaf zurri dan pengagihan manfaat kepada penerima.

Keupayaan untuk mewakili status aset yang diperuntukkan dengan tepat adalah penting untuk menilai keberkesanan penggunaan aset dan menentukan lebihan yang dihasilkan untuk pengagihan kepada penerima manfaat. Walau bagaimanapun, terdapat kekurangan pendedahan yang komprehensif mengenai aset, liabiliti, pendapatan, dan perbelanjaan wakaf oleh MAIN di Malaysia (Daud, 2019).

Ini turut diakui oleh kajian-kajian terdahulu yang telah mengenal pasti pelbagai kelemahan dalam amalan perakaunan wakaf, termasuk data yang tidak dikemaskini dan

tempoh penyediaan laporan kewangan yang panjang (Abdul Rahim et al., 1999; Masruki & Shafii, 2013). Ketiadaan tatacara perakaunan dan pelaporan yang khusus untuk pengurusan wakaf telah memburukkan lagi cabaran-cabaran ini (Masruki & Shafii, 2013).

Melalui peningkatan jumlah wakaf dan potensinya untuk menyumbang secara signifikan kepada pembangunan sosioekonomi, terdapat keperluan untuk piawaian perakaunan dan pelaporan yang kukuh (Talib et al., 2018). Justeru itu, kajian ini bertujuan :

- 1) Mengenalpasti pelaksanaan wakaf zurri di Malaysia
- 2) Menganalisa tatacara perakaunan wakaf zurri di Malaysia

METODOLOGI KAJIAN

Kajian ini menggunakan pendekatan kualitatif, dengan menggunakan temu bual bersama responden yang dikenalpasti, serta pemerhatian dan analisis laporan tahunan MAIN dalam tempoh lima tahun. Fokusnya adalah untuk menganalisa amalan perakaunan berkaitan dengan wakaf zurri dalam MAIN. Kajian ini memilih tiga entiti MAIN menggunakan sampel bertujuan.

Pengumpulan data melibatkan analisis kandungan penyata kewangan MAIN dari tahun 2014 hingga 2018, yang mewakili laporan tahunan terkini yang tersedia. Tempoh ini merangkumi tempoh peralihan dari pematuhan Malaysian Private Entities Reporting Standard (MPERS) pada tahun 2014 kepada penggunaan Malaysian Public Sector Accounting Standards (MPSAS) pada tahun 2017, menjadikannya relevan untuk menilai amalan perakaunan.

Analisis kandungan digunakan untuk menganalisis maklumat yang dibentangkan dalam laporan tahunan dan laman web. Bagi memastikan analisis yang sistematik dan kebolehpercayaan terhadap sumber data yang pelbagai, senarai semak terperinci dan panduan analisis telah dibangunkan, lengkap dengan contoh dan arahan yang jelas untuk mengkategorikan data (Krippendorff, 2013).

Pendekatan ini memudahkan pengkategorian dan pengkodan semua bahan yang dikumpulkan, membolehkan pengenalan corak dalam laporan. Setiap ayat, tajuk utama, jadual, dan diagram dikategorikan secara sistematik berdasarkan sama ada ia termasuk langkah-langkah rangka kerja atau tidak, menggunakan senarai semak yang telah ditetapkan. Kaedah ini membolehkan pemeriksaan menyeluruh terhadap data, memastikan semua maklumat yang relevan diperoleh dan dianalisis dengan berkesan (Krippendorff, 2018).

Oleh kerana amalan wakaf zurri yang minima di Malaysia, ketersediaan data adalah terhad. Walau bagaimanapun, kepentingan pembangunan aset zurri yang berkaitan dengan generasi akan datang menyokong fokus kajian ini. Maka ketepuan data dicapai apabila tiada penemuan baru muncul daripada pengumpulan data tambahan. Saiz sampel ditentukan berdasarkan faktor seperti skop soalan penyelidikan, kerumitan isu, dan kekayaan data. Walaupun saiz sampel adalah kecil, ia dianggap mencukupi untuk membimbing usaha penyelidikan di masa hadapan.

Jadual 1: Senarai Responden

Responden	Institusi	Jawatan
R – A	MAIN - X	Ketua unit waqaf
R – B	MAIN - Y	Ketua unit waqaf
R – C	MAIN- W	Pembantu Akauntan
R – D	MAIN- Z	Ketua unit waqaf
R – E	MAIN- Z	Akauntan

Berdasarkan Jadual 2 di atas, ia menyenaraikan semua responden yang dipilih untuk temu bual. Selepas menjalankan temu bual, data telah ditranskrip untuk analisis. Langkah pertama adalah mengenalpasti kategori yang relevan dengan objektif penyelidikan. Kategori ini kemudiannya dihubungkan untuk membentuk tema yang merangkumi maklumat utama daripada kajian kes. Data tersebut disemak dengan teliti, diharmonikan untuk menghapuskan kekeliruan, dan disusun untuk menghasilkan keputusan yang bermakna.

Patton mencadangkan bahawa tiada titik akhir yang tepat untuk analisis data, kerana idea untuk analisis dan interpretasi muncul sepanjang proses pengumpulan data. Walau bagaimanapun, adalah amalan biasa untuk memisahkan peringkat analisis dan interpretasi.

DAPATAN KAJIAN

Pembangunan Item Wakaf Zurri untuk Pendedahan dan Pembentangan

Indeks pendedahan yang diterima pakai dalam kajian ini adalah daripada Vinnicombe (2012), di mana pematuhan tidak hanya dilihat pada piawaian asas baris demi baris. Kajian ini mengukur kesesuaian sebahagian besarnya yang berkaitan dengan Manual Pengurusan Perakaunan Wakaf (MPPW) (2009) yang berbeza dengan kebanyakan kajian yang mematuhi norma pelaporan IASB (International Accounting Standard Board), di mana pematuhan diukur oleh piawaian dan sebahagian besar atau semua terkandung dalam indeks.

Manual ini telah dibangunkan oleh badan pihak berkuasa yang memegang tanggungjawab terhadap pengurusan wakaf di Malaysia. MPPW telah memberikan panduan mengenai perakaunan wakaf di mana setiap MAIN perlu menyediakan:

1. Penyata kedudukan kewangan.
2. Penyata pendapatan komprehensif.
3. Penyata perubahan ekuiti.
4. Penyata aliran tunai.
5. Nota kepada akaun.

Perbincangan ini diteruskan dengan prosedur untuk analisis kandungan. Keberkesanan maklumat berkaitan setiap ayat, tajuk utama, jadual, dan gambar rajah dalam laporan tahunan dan laman web dinilai secara manual, mengikuti metodologi yang digariskan oleh Beattie dan Thomson (2007). Setiap elemen diklasifikasikan sama ada berkaitan dengan efisien atau tidak, berdasarkan kesesuaiannya.

Semasa fasa pengumpulan data, maklumat yang mempunyai kandungan berkaitan kecekapan dikenalpasti dan didokumentasikan. Seterusnya, laporan tahunan empat MAIN telah disemak dan dianalisis dengan teliti untuk diselaraskan dengan empat elemen yang digariskan dalam indeks. Sepanjang proses ini, pemeriksaan rapi dijalankan untuk mengelakkan sebarang kelalaian dan memastikan kepentingan setiap elemen dicatat dengan tepat.

Analisis awal laporan tahunan dari empat MAIN yang menguruskan wakaf zurri, dari tahun 2014 hingga 2018, telah dijalankan. Disebabkan oleh sifat awal analisis ini, laporan tahunan terkini yang tersedia telah digunakan. Walaupun semua akaun mesti menjalani audit dan mematuhi piawaian yang ditetapkan, kekurangan garis panduan khusus untuk wakaf zurri menyebabkan amalan pelaporan yang tidak konsisten.

Jadual 3: Pengiktirafan, pengukuran, dan pendedahan untuk wakaf zurri di MAIN Kelantan, Terengganu, dan Kedah

Item	MAIN			
	Kelantan	Terengganu	Pulau Pinang	Kedah
Pengiktirafan				
Tanah dan bangunan	Nota akaun	Tiada	-	Direkodkan

Bangunan belum dinilai	untuk perincian aset ada kategori wakaf tetapi tiada pengasingan wakaf am dan wakaf khas.	pengasingan kategori aset wakaf.	-	pada nilai token (RM10) Direkodkan pada nilai token (RM10)
Bangunan yang telah dinilai			-	Rizab Am (nilai pasaran)
Ekuiti - KWW	Disatukan dalam KWW	Disatukan dalam KWW	-	Disatukan dalam KWA
Hasil	Tiada	Tiada	-	Hasil urusaniaga pertukaran belum terima bersambung...
Pengukuran				
Aset wakaf zurri	Nilai saksama	Nilai saksama	-	Nilai saksama
Hasil	Akruan	Akruan	-	Akruan
Pendedahan				
Bilangan unit dan nilai pasaran aset wakaf zurri	-	-Nota penjelasan harta wakaf ada kategori wakaf khas; unit dan nilai pasaran daripada tahun 2014-2016. Manakala daripada tahun 2017-2018, nota penjelasan harta wakaf ada kategori wakaf khas/zurri /manfaat wakaf zurri; unit dan nilai pasaran.	-	Penyata kedudukan kewangan - tanah di bawah wakaf zurri dikategorikan di bawah wakaf khas
Penyatuan kumpulan wakaf	Kumpulan wang wakaf	Kumpulan wang wakaf	-	Kumpulan wang amanah

Jadual 3 menggambarkan amalan perakaunan dari segi pengiktirafan, pengukuran, dan pendedahan untuk empat MAIN.

Didapati bahawa pengiktirafan aset wakaf zurri ditempatkan di bawah kategori aset tidak ketara, dibenarkan oleh pendaftaran aset ini di bawah nama MAIN, beralih dari nama pewakaf ke nama MAIN, memberikan kawalan kepada MAIN untuk menguruskan aset ini bagi memenuhi niat pewakaf. Namun, ia diiktiraf di bawah ekuiti atau modal MAIN,

menunjukkan hak pemilikan MAIN ke atas wakaf sebagai pemegang amanah apabila diiktiraf sebagai ekuiti.

Ekuiti mewakili kepentingan baki dalam entiti selepas menolak semua liabiliti. Seterusnya, pengukuran aset wakaf zurri adalah pada nilai saksama. Aspek terakhir adalah pendedahan. Pendedahan aset wakaf zurri dinyatakan dalam penyata kedudukan kewangan yang menunjukkan bahawa aset ini adalah di bawah tanggungjawab MAIN. Ia sedikit berbeza dengan MAIN Z di mana wakaf zurri diklasifikasikan di bawah kategori wakaf khas dalam nota kewangan.

Walau bagaimanapun, ia tidak menyatakan bilangan pewakaf dan jenis wakaf khas lain. Hasil dari pengurusan aset wakaf zurri diiktiraf sebagai pendapatan, dengan mempertimbangkan bayaran 15% yang diperuntukkan kepada MAIN untuk menguruskan wakaf zurri. Bagi pendedahan aliran tunai wakaf zurri, MAIN W dan X mendedahkannya di bawah kumpulan dana wakaf (KWW) merujuk kepada wakaf khas, manakala MAIN Z menggunakan nama kumpulan dana amanah (KWA) untuk menunjukkan aliran tunai wakaf zurri bersama wakaf khas lain.

Mengenai bilangan dan nilai aset wakaf zurri yang diuruskan oleh MAIN, didapati bahawa hanya MAIN X yang menyediakan nota kewangan penjelasan tentang aset wakaf untuk menunjukkan bilangan dan jumlah aset wakaf zurri. Penubuhan Kumpulan Dana Wakaf selaras dengan Amalan Pengurusan Kewangan Terbaik MAIN dan Manual Pengurusan Wakaf. Oleh itu, KWW telah dilaksanakan di semua MAIN.

Jadual 4: Pengiktirafan dan pendedahan wakaf zurri

Responden	Tema	Kenyataan
R-A	Pengiktirafan aset	"Item wakaf zurri dikategorikan di bawah deposit lain, dan tiada nota perakaunan direkodkan, menyebabkan ia tidak jelas."
R-D	Pengiktirafan aset	"Biasanya, kami membentangkan semuanya dengan menggabungkannya dalam akaun Amanah; kami tidak mengasingkannya secara khusus."
R-C	Pengiktirafan aset	"Setiap tanah wakaf mempunyai modal awal RM10 setiap token. Hasil sewa akan diedarkan kepada waris, dengan bayaran 15% dikenakan oleh MAIK." "Modal RM10 setiap lot."
R-C	Pengiktirafan ekuiti	"Apabila membina bangunan, contohnya, di sepanjang Jalan Putra, premis perniagaan komersial syarikat akan diberikan sejumlah tertentu, RM20 juta untuk pajakan 99 tahun. Wang ini diiktiraf sebagai liabiliti MAIK untuk tujuan pelaburan."
R-A	Pendedahan	"Laporan tahunan terdiri daripada bajet sahaja."
R-B	Pendedahan	"Waris meminta penyata, tetapi tiada yang tersedia."
R-D	Pendedahan	"Menyampaikannya kepada orang lain juga. Waris sudah tahu kerana apabila mereka ingin mengambil alih, mereka memerlukan penyata itu. Kami biasanya menyediakannya kepada mereka semasa mesyuarat kewangan, yang diadakan tiga kali setahun. Itu pelaporan suku tahunan, bukan? Jadi, kami membentangkannya tiga kali setahun."

Berdasarkan Jadual 4 di atas, peserta kajian, yang merupakan pegawai wakaf dan akauntan MAIN, mengesahkan bahawa butiran wakaf zurri tidak ditekankan kerana wakaf zurri yang diuruskan adalah kesinambungan dari ratusan tahun yang lalu, dan keturunan keluarga masih wujud hari ini sebagai penerima manfaat. Selain itu, oleh kerana penerima manfaat hanya terdiri daripada keturunan mereka, pelaporan terperinci bukanlah

keutamaan bagi MAIN kerana tidak semua penerima manfaat meneliti penyata kewangan yang dilaporkan.

Kebanyakan penerima manfaat hanya mengambil berat tentang jumlah pengagihan yang mereka akan terima untuk tahun tersebut tetapi tidak memberi tumpuan kepada pelaporan kewangan, pembangunan aset, dan perkara lain. Secara khususnya, pengiktirafan aset wakaf zurri diiktiraf sebagai aset dan ekuiti. Pengiktirafan aset tidak diasingkan mengikut wakaf yang berbeza.

Semua aset wakaf disatukan ke dalam dana wakaf. Ini menyukarkan untuk mengenal pasti nilai semasa aset wakaf zurri ini dan potensinya pada masa hadapan. Bagi pendedahan, ia juga tidak menyeluruh, di mana, sebagai contoh, MAIN (Terengganu) mendedahkan jenis aset wakaf zurri bersama nilainya dalam nota, tetapi tiga MAIN yang lain tidak berbuat demikian.

Pendedahan aset wakaf zurri ditemui dalam penyata kewangan MAIN (Terengganu) dan (Kedah), manakala aliran dana wakaf zurri disatukan di bawah dana wakaf. Kajian ini mencadangkan bahawa penambahbaikan boleh dibuat pada masa hadapan supaya pelaksanaan wakaf zurri dapat dilihat dengan jelas dalam penyata kewangan MAIN, membolehkan prestasi aset wakaf ini dapat dilihat secara khusus oleh pemegang amanah yang terlibat.

Bagi komuniti Islam yang berhasrat untuk terlibat dalam wakaf zurri, mereka boleh mempertimbangkannya melalui maklumat yang didedahkan dalam penyata kewangan. Secara keseluruhan, temubual bertujuan untuk mengumpul pandangan tentang keadaan semasa pengiktirafan dan pendedahan mengenai amalan wakaf zurri, khususnya dari segi pelaporan.

Responden mengesahkan bahawa butiran terperinci wakaf zurri tidak mendapat penekanan yang mencukupi, walaupun pengurusannya berlangsung selama berabad-abad, sebahagian besar disebabkan oleh kewujudan berterusan keturunan sebagai penerima manfaat. Sebagai contoh, aspek khusus seperti pemerolehan dan pengiktirafan transaksi wakaf zurri kurang mendapat penjelasan terperinci dan sering diserap dalam kategori wakaf yang lebih luas, menyebabkan sifat unik wakaf zurri diabaikan.

Selain itu, kerana penerima manfaat terutamanya terdiri daripada keturunan pewakaf, pelaporan yang komprehensif tidak dianggap sebagai keutamaan bagi MAIN, kerana tidak semua penerima manfaat terlibat secara aktif dengan penyata kewangan. Sebaliknya, tumpuan mereka cenderung kepada jumlah pengagihan yang dijangka, dengan kurang perhatian diberikan kepada pelaporan kewangan, pembangunan aset, dan perkara berkaitan.

Oleh kerana inisiatif wakaf zurri berasal dari pelbagai pewakaf, keluarga, dan aset, mereka memerlukan pelaporan khusus untuk memberikan pihak berkepentingan pandangan yang jelas mengenai amalan wakaf zurri. Pandangan ini disokong oleh Mahamood (2020), yang menekankan kepentingan mendedahkan pelaporan wakaf zurri untuk memberi kuasa kepada penerima manfaat mengambil tindakan undang-undang terhadap pemegang amanah jika perlu.

Oleh itu, amalan semasa mengenai pelaporan wakaf zurri memerlukan kajian semula dan peningkatan untuk menangani implikasi kewangan jangka panjang terhadap penajaan pendapatan. Seperti yang diketengahkan dalam Surah Al-Anfal ayat 8:27:

﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَخُونُوا اللَّهَ وَالرَّسُولَ وَتَخُونُوا أَمْنَتِكُمْ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ﴾

Maksudnya, "Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu mengkhianati Allah dan Rasul (Muhammad), dan janganlah kamu mengkhianati amanah-amanah yang dipercayakan kepadamu, sedang kamu mengetahui" (al-Quran. Al-Anfal:27).

Ayat ini menekankan akauntabiliti individu yang diberi amanah, menekankan keperluan untuk pelaporan wakaf zurri disediakan dengan teliti untuk memastikan maklumat yang didedahkan memenuhi kepentingan pihak berkepentingan dengan

berkesan. Perbincangan mengenai justifikasi pelaporan wakaf zurri diteruskan dalam bahagian-bahagian seterusnya.

PERBINCANGAN

Organisasi sering menggunakan teori pemegang kepentingan sebagai kerangka asas untuk membenarkan pendedahan sukarela mereka (Siti Amirah & Rohaida, 2021). Walau bagaimanapun, perbincangan ini mendalami teori perakaunan aktif dan teori kegunaan keputusan, yang penting untuk transaksi yang melibatkan entiti yang berorientasikan keuntungan dan tidak berorientasikan keuntungan.

Dalam kes wakaf zurri, yang dikategorikan sebagai aktiviti tidak berorientasikan keuntungan apabila disediakan oleh MAIN, kepatuhan kepada prinsip asas teori perakaunan dalam penyediaan laporan adalah penting. Teori perakaunan bertujuan untuk membina kerangka prinsip dan hubungan yang bukan sahaja menerangkan amalan yang diperhatikan tetapi juga meramalkan amalan yang tidak diperhatikan.

Secara asasnya, ia harus menjelaskan mengapa kaedah perakaunan tertentu digemari oleh syarikat dan membolehkan pengguna menjangka ciri-ciri syarikat yang memilih kaedah perakaunan yang berbeza. Walau bagaimanapun, teori perakaunan normatif, yang menetapkan bagaimana sesuatu perkara harus dilakukan, tertakluk kepada persetujuan di kalangan akauntan berdasarkan andaian yang dikongsi bersama.

Sebaliknya, teori positif bertujuan untuk menerangkan fenomena yang diperhatikan melalui deskripsi, penjelasan, dan ramalan, tanpa menetapkan hasil yang ideal. Memandangkan pelbagai kaedah dan pelaksanaan perakaunan, pembinaan kerangka perakaunan yang menyeluruh menjadi mencabar. Namun, untuk teori menjadi boleh diterima, ia mesti menyediakan nilai penjelasan.

Sebagai contoh, ia tidak mencukupi untuk sekadar mengkaji penggunaan kos sejarah; prinsip-prinsip asas yang mendorong amalan tersebut juga mesti dijelaskan. Maklumat yang relevan untuk keputusan dianggap berguna jika ia memenuhi kriteria seperti relevan, boleh dipercayai, tepat pada masanya, dan boleh dibandingkan. Penyata kewangan berfungsi untuk menggabungkan realiti perniagaan, membantu pengguna, terutamanya pelabur, dalam membuat keputusan yang berinformasi.

Apabila pelaporan kewangan memenuhi kriteria ini, ia meningkatkan keupayaan pemegang kepentingan untuk membuat keputusan dengan berkesan. Sebagai contoh, pendapatan sewa yang didedahkan sebagai pendapatan sewa terakru memaklumkan pemegang kepentingan tentang tindakan yang berpotensi terhadap penyewa jika pendapatan tersebut kekal tinggi secara konsisten.

Begitu juga, pelaporan wakaf zurri mesti mematuhi prinsip-prinsip ini untuk memastikan pertumbuhan hartanah yang stabil, akhirnya memberi manfaat kepada penerima manfaat dan negara. Teori perakaunan positif dan teori kegunaan keputusan saling berkait dalam pelaporan kewangan merentas semua transaksi, sama ada berorientasikan keuntungan atau tidak.

Walaupun wakaf zurri dilihat kurang penting, pendedahan transaksi kewangan dan nilai harta adalah penting. Sebagai contoh, tanah yang dinilai pada RM200,000 harus tertakluk kepada pengukuran nilai saksama, memandangkan kesannya terhadap pengagihan pendapatan masa depan kepada ahli keluarga dan generasi mereka, selaras dengan prinsip teori perakaunan positif. Rajah 1 di bawah menggambarkan teori perakaunan yang berkaitan dengan pelaporan wakaf zurri.

Rajah 1: Teori-teori mendasari perakaunan wakaf zurri**PENUTUP**

Pelaporan dan pematuhan kepada asas teori perakaunan adalah tidak dapat dielakkan bagi kedua-dua entiti berasaskan keuntungan dan entiti bukan berasaskan keuntungan, yang merangkumi sumber, aset kewangan, perbelanjaan, dan sebagainya. Walaupun amalan waqaf zurri di Malaysia agak terhad, isu pelaporan menjadi signifikan oleh kerana sifat uniknya yang melibatkan pulangan kekal kepada waris-waris dan keluarga yang tidak terhad.

Teori perakaunan aktif dan teori kegunaan pembuatan keputusan berperanan sebagai prinsip panduan untuk kaedah pelaporan waqaf zurri, memastikan pendedahan maklumat yang tepat dan membantu proses membuat keputusan oleh pihak berkepentingan. Kajian ini bertujuan untuk memberi penerangan tentang peranan laporan tahunan kewangan dalam pelaporan waqaf zurri, dengan menekankan fleksibilitinya dalam memenuhi prinsip akauntabiliti yang pelbagai dan menyediakan peranan rasmi dalam perakaunan awam.

Walau bagaimanapun, dapatan menunjukkan bahawa pendedahan yang sedia ada tidak memenuhi keperluan minimum, maka terdapat keperluan bagi penambahbaikan untuk menegakkan keadilan dan ketelusan. Ini adalah penting untuk kelestarian harta waqaf zurri dan memastikan pengagihan pendapatan yang berterusan kepada benefisiari mengikut ketetapan pewakaf.

Selain itu, pengurusan dana untuk kebajikan, terutamanya bagi umat Islam, memerlukan penekanan pada pelaporan dan akauntabiliti untuk memastikan kebertanggungjawaban terhadap tindakan di akhirat kelak. Walaupun tiada teori yang sempurna boleh dijadikan panduan praktikal untuk waqaf zurri, idea teori lain dalam perakaunan dan aspek tingkah laku adalah dialu-alukan dan harus dipertimbangkan semasa merumuskan teori panduan yang relevan.

Memandangkan waqaf zurri telah menyumbang kepada pertumbuhan ekonomi seperti yang terlakar di dalam sejarah, maka pelaksanaan secara aktif di Malaysia adalah wajar. Namun, amalan pelaporan semasa masih mempunyai kekurangan maklumat mengenai projek-projek utama, yang penting bagi pihak berkepentingan yang berminat dengan waqaf zurri.

Tanpa kerangka khusus untuk pelaporan waqaf zurri, kajian ini menekankan kepentingan Majlis Agama Islam Negeri (MAIN) dan berfungsi sebagai panduan utama untuk memahami maklumat waqaf zurri dan amalan pelaporan yang berkesan. Cadangan untuk keperluan minimum dalam pelaporan waqaf zurri boleh memperkayakan maklumat

yang tersedia untuk pihak berkepentingan yang relevan dan meningkatkan penyertaan sosial dalam amalan waqaf zurri.

Memandangkan literatur yang terhad tersedia, kajian ini menyumbang kepada pengayaan literatur, terutamanya dalam pelaporan waqaf zurri, dan meningkatkan kesedaran di kalangan umat Islam tentang instrumen pengagihan kekayaan secara alternatif. Kajian lanjut mengenai garis panduan terbaik untuk pelaporan waqaf zurri adalah perlu, memerlukan kerjasama antara pelbagai pihak berkepentingan.

Cadangan ini boleh membantu pentadbir MAIN dalam memperbaiki rawatan perakaunan untuk waqaf zurri dan mewujudkan garis panduan pelaporan standard untuk menegakkan amalannya sebagai instrumen kekayaan Islam, yang memelihara keadilan keluarga, komuniti, dan negara.

RUJUKAN

- Abdul Halim, Abdul, Zulheldi Zulheldi & Sobhan Sobhan. 2019. Karakteristik Pemegang Amānah Dalam Al-Qur'an. *Mashdar: Jurnal Studi Al-Qur'an dan Hadis*. 1(2): 185-198.
- Abdul Rahman, A. R., Mohamad Daud Bakar, and Yusuf Ismail. "Current practices and administration of waqf in Malaysia: A preliminary study." *Awqaf Report* 28, no. 7 (1999): 1999.
- al-Bukhārī, Abū 'Abdullah Muḥammad Ibn Ismā'il. 1987. *Ṣahīh al-Bukhārī*. Bayrūt: Dār Ibn Kathīr.
- al-Bukhārī, Abū 'Abdullah Muḥammad Ibn Ismā'il. 2002. *al-Jāmi' al-Ṣahīh*. Damshiq dan Bayrūt: Dār Ibn Kathīr.
- Basmeih, Sheikh Abdullah. 2010. *Tafsir pimpinan Ar-Rahman Kepada Pengertian Al-Quran (30 juz)*. Cetakan ke 14. Kuala Lumpur: Penerbit Darul fikir.
- Beattie, Vivien, and Sarah Jane Thomson. "Lifting the lid on the use of content analysis to investigate intellectual capital disclosures." In *Accounting forum*, vol. 31, no. 2, pp. 129-163. No longer published by Elsevier, 2007.
- Board, Financial Accounting Standard. "*Statement of Financial Accounting Concepts*." United States of America (1978).
- Breckell, Paul, Kate, and Nicola. 2010. *Impact reporting in the UK charity sector*: UK: CFDDG, Charity Finance Directors' Group.
- Çizakça, M., 2000. *A History of Philanthropic Foundations: The Islamic World From The Seventh Century To The Present*. Istanbul: Boğaziçi University Press.
- Connolly, Ciaran, Noel Hyndman & Danielle Mcconville. UK Charity Accounting: An Exercise In Widening Stakeholder Engagement. *The British Accounting Review*, 45(1) (2013), 58-69.
- Daud, Dalila. "The role of Islamic governance in the reinforcement waqf reporting: SIRC Malaysia case." *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 10, no. 3 (2019): 392-406.
- FASB 1975. *Statement of Financial Accounting Concepts*. Norwalk, Connecticut: Financial Accounting Standard Board.
- Gandía, Juan L. "Internet disclosure by nonprofit organizations: Empirical evidence of nongovernmental organizations for development in Spain." *Nonprofit and voluntary sector quarterly* 40, no. 1 (2011): 57-78.
- Healy, Paul M., & Krishna G. Palepu. Information Asymmetry, Corporate Disclosure, And The Capital Markets: A Review Of The Empirical Disclosure Literature. *Journal Of Accounting And Economics* 31, No. 1-3 (2001): 405-440.
- Heath, Robert L., Robert H. L. and Gabriel V. M. 2001. *Handbook of public relations*: USA: Sage Publication.
- Hossain, Mohammed & Helmi Hammami. Voluntary Disclosure in the Annual Reports of an Emerging Country: The Case of Qatar. *Advances in Accounting* 25, no. 2 (2009): 255-265.

- Hyndman, Noel, and Danielle McConville. "Transparency in reporting on charities' efficiency: A framework for analysis." *Nonprofit and Voluntary Sector Quarterly* 45, no. 4 (2016): 844-865.
- Ibn Kathīr, 'Imād al-Dīn Abī al-Fidā' Ismā'il. 2001. Mukhtaṣar Tafsīr Ibn Kathīr. Jil. 3. Beirut: Al-Maktabah Al-Assriyyāh.
- Krippendorff, Klaus. 2018. Content analysis: An introduction to its methodology : USA: Sage publications.
- Latridis, G., & Konstantia, D. (2011), "The Impact of IFRS Implementation on Greek Listed Companies", *International Journal of Managerial Finance*, Vol.7 No.3.
- Li, Peiyao, Linjuan Rita Men & Cen April Yue. An Exploratory Study Of Stewardship For Chinese Nonprofit Organizations. *International Journal Of Nonprofit And Voluntary Sector Marketing*, 25(2) :1-12.
- Li, P., Men, L. R., & Yue, C. A. 2020. An Exploratory Study of Stewardship for Chinese Nonprofit Organizations. *International Journal of Nonprofit and Voluntary Sector Marketing* 25(2) :1-12.
- Mahamood, Siti Mashitoh. "Waqf in Malaysia: Legal and administrative perspectives." (*No Title*) (2020).
- Masruki, Rosnia, and Zurina Shafii. "The development of waqf accounting in enhancing accountability." *Middle East Journal of Scientific Research* (2013).
- Salleh, Mohd Fairuz Md, Norida Basnan, Azlina Ahmad, Azizah Harun, Muhammad Arzim Naim, and Hairunnizam Wahid. "Cadangan item pendedahan bagi pelaporan institusi wakaf, zakat dan baitulmal." *IPN Journal of Research and Practice in Public Sector Accounting and Management* 6, no. 1 (2023): 23-44.
- Siti Amirah Md Ismail, and Rohaida Basiruddin. 2021. "A Systematic Review: Theoretical Perspective of Integrated Reporting and Corporate Disclosure". *Journal of Advanced Research in Business and Management Studies* 25 (1):38-49.
- Talib, Nori Yani Abu, Radziah Abdul Latiff, Aini Aman, and Mohd Rizal Palil. "An exploratory study of accounting and reporting practice for waqf among State Islamic Religious Councils in Malaysia." *International Journal of Islamic Thought* 13 (2018): 90-104.
- al-Ṭabarī, Abū Ja'afar Muḥammad bin Jarīr. 2001. *Tafsīr al-Ṭabarī*. Jil. 23. Mesir: Dār al-Salām.
- Vinnicombe, Thea. "A study of compliance with AAOIFI accounting standards by Islamic banks in Bahrain." *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 3, no. 2 (2012): 78-98.

Penafian

Pandangan yang dinyatakan dalam artikel ini adalah pandangan penulis. Al-Qanatir: International Journal of Islamic Studies tidak akan bertanggungjawab atas apa-apa kerugian, kerosakan atau lain-lain liabiliti yang disebabkan oleh / timbul daripada penggunaan kandungan artikel ini.