



**WAKAF / ENDOWMENT DAN PELEPASAN CUKAI**  
**POLISI DI BAWAH SUBSEKSYEN 44(6)**  
**AKTA CUKAI PENDAPATAN 1967**  
**BAHAGIAN KELULUSAN DAN PENGUATKUASAAN**  
**JABATAN DASAR PERCUKAIAN**

## Skop Taklimat



- **Konsep Cukai Pendapatan**
  - **Penderma**
  - **Penerima Derma**
- **Peruntukkan Sedia Ada**
  - **Derma**
  - **Zakat**
  - **Wakaf**
- **Wakaf & Subseksyen 44(6)**
- **Wakaf/Endowment & Ss 44(6)**

# Konsep



## ➤ Konsep Cukai Pendapatan

### ➤ Penderma

#### ➤ Insentif Tolakan Cukai

➤ Contoh: Ss 44(6) – **7%** dan **10% PA**

### ➤ Penerima Derma

#### ➤ Pengecualian Cukai atas pendapatan

➤ Contoh: Para 13(1)(a) J6 ACP 1967

# Sedia Ada



## ➤ Peruntukkan Sedia Ada

### ➤ **Derma**

- 44(6), 44(11B), 44(11C), 34(6)(h) dll

### ➤ **Zakat**

- Individu – **Rebat** Seksyen 6A(3)

- Syarikat- Perniagaan

- **Tolakan** dari Subs 44(11A)

- Terhadap 2.5% PA

### ➤ **Wakaf**

- ????

# Sedia Ada



## ➤ Peruntukkan Sedia Ada - Derma

Seksyen	Jenis Tolakan (Penderma)	Tolakan	Pengecualian Penerima
44(6)	Tunai (individu & Syarikat)	7%/10%	Dilulus KP LHDNM (P 13(1)(a) J6)
44(9)	Tunai & Kos Barangan (individu)	sama	Tiada (kemudahan oku awam)
44(10)	Tunai & Kos Barangan (individu)	Sama < 20 K	Tiada (kemudahan kesihatan)
44(11)	Kos Lukisan (person)	sama	Tiada (Galeri Awam)
44(11B)	Tunai (individu & Syarikat)	Jumlah (44(6), 44(11C), 44(111B) ) 7% dan 10%	Tiada (Aktiviti Sukan yg diluluskan Menteri)
44(11C)	Tunai dan Kos Barangan (individu & Syarikat)	Jumlah (44(6), 44(11C), 44(111B) ) 7% dan 10%	Tiada (Aktiviti Kepentingan Negara)
34(6)(h)	Kos Perbelanjaan (person)	sama	Tiada (sedia kemudahan/projek awam)

## Wakaf dan Ss 44(6)



# ➤ Wakaf (Endowment) & Subseksyen 44(6)

## Wakaf & Subseksyen 44(6)

- Subseksyen **44(6)** ACP 1967
  - Ciri penting
    - Kelulusan KP LHDNM
      - Syarat-syarat
      - Terimaan “**Tunai** sahaja”

# Sedia Ada



## ➤ Peruntukkan Sedia Ada

### ➤ Derma

- 44(6), 44(11B), 44(11C), 34(6)(h) dll

### ➤ Zakat

- Individu – **Rebat** Seksyen 6A(3)

- Syarikat- Perniagaan

- **Tolakan** dari Subs 44(11A)

- Terhadap 2.5% PA

### ➤ Wakaf

- ????



# Terminalogi & Layanan Cukai



## ➤ **Wakaf**

- **Pemberian kerana Allah**
  - **Manfaat berterusan**
  - **Bentuk**
    - **Barangan**
    - **Tunai - Muzakarah.....**
  - **Ciri kekal**
    - **Tidak boleh diwarisi**
  - **Hasil dimanfaatkan**

## ➤ **Endowment**

- **Tunai → dikekalkan (FD)**
  - **Faedah dimanfaatkan**

➤ **Endowment = Wakaf ??????**

## ➤ **Dari sudut percukaian – sama**

- **Di bawah ss 44(6) – tidak sesuai**
- **Melanggar syarat kelulusan ss 44(6)**

# Wakaf & Layanan Cukai



- **Status Wakaf dan Endowment di bawah subseksyen 44(6)**
  - **LHDNM tidak pernah** meluluskan wakaf di bawah subseksyen 44(6)
  - **Endowment tidak selari dengan subseksyen 44(6) – Audit Pemantauan Universiti Awam 2016**
  - **Permohonan Wakaf yang diterima oleh LHDNM**
    - **Permohonan 1 - Majlis Agama Islam Selangor (MAIS)**
      - **Kelulusan di bawah subseksyen 44(6)**
      - **Objektif**
        - **Bantuan kepada anak-anak yatim, fakir miskin**
        - **Pembinaan surau, masjid dan premis kebajikan**
        - **Bantuan projek ilmiah**
        - **Keputusan – diluluskan untuk objektif ini**
    - **Permohonan saham wakaf Selangor tidak diluluskan**
      - **Alasan**
        - **Pertukaran tunai kepada aset kekal**

# Wakaf & Layanan Cukai



- Status Wakaf dan Endowment di bawah subseksyen 44(6)
  - Permohonan Wakaf yang diterima oleh LHDNM
    - **Permohonan 2 - Yayasan Wakaf Malaysia**
      - **Objektif**
        - Mengumpul Dana Wakaf
        - **Membangun dan Memajukan Harta Wakaf**
        - Program Pelaburan
        - Program Kebajikan dan Sosial
        - Promosi dan Penerbitan
      - Keputusan- **Ditolak** kerana
        - Objektif terlalu luas
        - Program Komersial
        - Tunai tukar kepada aset

**Wakaf dan Ss 44(6)**



➤ **Isu Wakaf (Endowment)  
& Subseksyen 44(6)**

## Wakaf dari sudut subseksyen 44(6)

- Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6) ACP 1967
  - Isu Dalaman
  - Isu Luaran
- **Isu Dalaman** (institusi/Organisasi sendiri)
  - Pematuhan syarat kelulusan mengikut terma di dalam **surat kelulusan, Lampiran A dan Lampiran B \***
  - Perlu patuhi perubahan Akta berkaitan Subseksyen 44(6) dari masa ke semasa

## Subseksyen 44(6) – Syarat Kelulusan



### ➤ Surat kelulusan & Lampiran A

- Objektif selari dengan subseksyen 44(7)
- Beli/jual aset dengan kelulusan KPHDN
- Pinda/Tambah ALP/Trustee perlu kelulusan KPHDN
- Pindaan M&A/SIA/Peraturan perlu dengan kelulusan KPHDN
- Syarat 50% Perbelanjaan
- Bubar sukarela
  - Perlu maklum ke KPHDN – **14 hari**
  - baki derma ke organisasi dgn kelulusan 44(6)
- Lain-lain syarat
  - Hantar akaun beraudit setiap tahun ke JDP
  - Hantar Borang Nyata (Borang TF) ke cawangan
  - Menyimpan maklumat untuk diaudit

### ➤ Lampiran B

- Dasar Pelaburan
  - 20% MGS
  - 80% seperti senarai

## Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6) Isu Dalaman

- **Isu Dalaman (institusi/Organisasi sendiri) - sbgn**
  - **Isu 1 - Tunai**
    - Hanya terimaan tunai sahaja layak resit
    - **Pemberian tanpa syarat**
    - Semakan oleh cawangan LHDNM
    - Penderma layak potongan
  - **Isu 2 - Barangan**
    - Terimaan barangan tidak layak resit
    - Penderma tidak layak potongan



## Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6)

### Isu Dalaman

- Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6) ACP 1967
  - **Isu 3** - Objektif – selaras ss 44(7)
    - Objektif seperti yang telah diluluskan
      - Melencong – langgar syarat kelulusan





## Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6) Isu Dalam - Objektif Ss 44(7)

- **Institusi > Awam > NP**
  - **Hospital**
  - **Institusi kebajikan Awam**
  - **Universiti/institusi Pendidikan (NP)**
  - **Pihak Berkuasa Awam-kajian penyakit manusia**
  - **Institusi Dibantu Kerajaan- Kajian sosioekonomi**
  - **Institusi latihan teknikal/vokasional**

## Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6)

### Isu Dalaman - Objektif Ss 44(7) - sbgn

- **Umum – Garispanduan Ss 44(6)/ACP 1967**
  - **Yayasan/Persatuan - O - a, c**
  - **Tabung yang ditubuhkan oleh Yayasan/Persatuan – O – a...k**
  - **Tabung Pembinaan**
    - **Sekolah – O - a**
    - **Rumah Ibadat – O - c**
  - **Tabung Sumbangan Wang Awam Sekolah (TSUWA) – O - aa**
  - **Tabung Pengurusan Rumah Ibadat (TPRI) – O - c**

## **Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6)**

### **Isu Dalaman - Objektif Ss 44(7) - sbgn**

- **Umum – Garispanduan Ss 44(6)**
  - **Yayasan/Persatuan**
  - **Tabung yang ditubuhkan oleh Yayasan/Persatuan**
  - **Tabung Pembinaan**
    - **Sekolah**
    - **Rumah Ibadat**
  - **Tabung Sumbangan Wang Awam Sekolah (TSUWA)**
  - **Tabung Pengurusan Rumah Ibadat (TPRI)**

## Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6) Isu Dalaman - Objektif

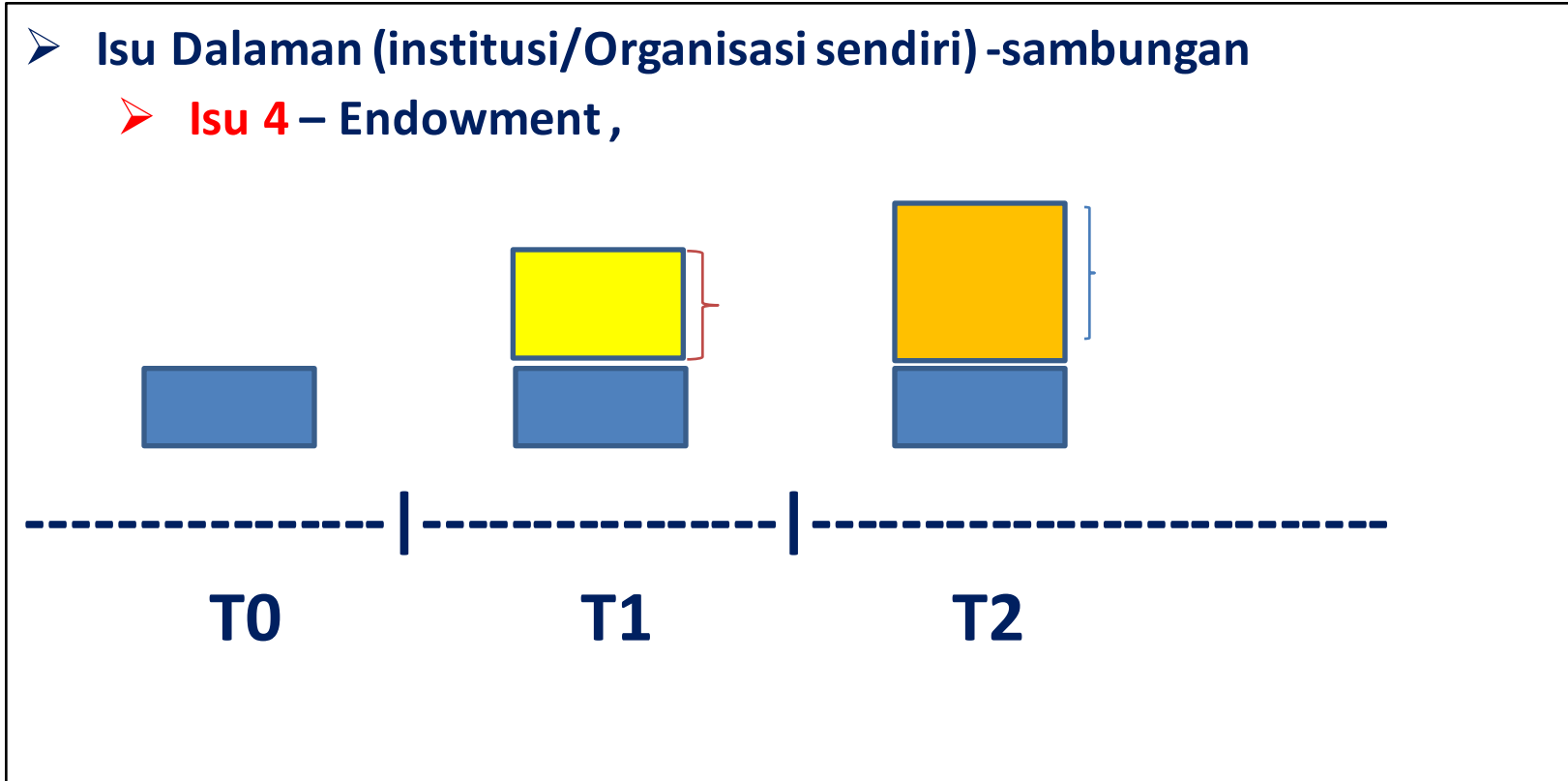
- Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6) ACP 1967
  - Objektif – perlu selaras ss 44(7)
    - Objektif – Univ Awam selaras AUKU
    - Wakaf (**tunai** → **benda, kekal**) tiada dalam objektif Universiti
    - Tambahan objektif perlu kelulusan KP LHDNM
    - Namun Objektif tidak selari dengan ss 44(6)
    - Wakaf – beli aset untuk disewakan tak selari dengan subseksyen 44(6)
      - Penyewaan semula satu perniagaan aktif tidak selari dengan subseksyen 44(6)
      - Pembelian dan pelupusan aset perlu mendapat kelulusan KP LHDNM
      - Menyebabkan lari dari fokus – objektif utama
      - Melibatkan dana yang besar

# Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6) Isu Dalaman



## ➤ Isu Dalaman (institusi/Organisasi sendiri) -sambungan

### ➤ Isu 4 – Endowment,



## Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6) Isu Dalaman



- Isu Dalaman (institusi/Organisasi sendiri) -sambungan
  - **Isu 4** – Endowment , Objektif – selaras ss 44(7)
    - Endowment – penderma letak **syarat** dana simpan dalam FD hanya faedah boleh dibelanjakan - tidak selari dengan syarat subseksyen 44(6)
      - **Manfaat Dua Kali**
        - Tolakan cukai
        - Kawalan ke atas dana
        - Ada kes endowment dipulang balik tamat tempoh
      - Penderma tunai terima resit dapat tolakan cukai – **7%** hingga **10% PA**
      - Derma bukan lagi milik penderma
      - Penerima derma bebas mengguna dana
      - Pengenaan syarat tidak selari dengan subseksyen 44(6)

## Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6) Isu Dalaman

- Isu Dalaman (institusi/Organisasi sendiri)
  - **Isu 5** - Syarat perbelanjaan 50% dari pendapatan tahun sebelum
    - Contoh :

	Pendapatan	Perbelanjaan
Tahun 2015	1 juta	500,000
Tahun 2016	2 juta	
Tahun 2017	0	1 juta

Wakaf/Endowment – syarat tidak boleh dipatuhi kerana dana perlu ditahan hanya keuntungan dimanfaatkan – keuntungan kecil  
Kesan : Menafikan hak penerima manfaat

## Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6) Isu Dalam



### ➤ Isu Dalam (institusi/Organisasi sendiri)

#### ➤ **Isu 6 - Pembelian aset**

- Perlu mendapat kelulusan KP LHDNM
- Hanya dibenarkan berkaitan objektif contoh
  - Beli bangunan untuk Rumah Jagaan Orang Tua
  - Beli bangunan untuk Pusat Haemodialisis
- Setelah justifikasi dan semakan pemantauan yang ketat (mungkin melibatkan audit)
- Permohonan perlu dibuat setiap kali pembelian / pelupusan ingin dibuat
- Pelanggaran – satu kesalahan yang serius
- **Objektif universiti** – untuk kegunaan pelajar sahaja
- Universiti tiada objektif selain pendidikan, tidak boleh disewakan selain untuk pelajar



## Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6)

### Isu Dalaman



#### ➤ Isu Dalaman (institusi/Organisasi sendiri)

#### ➤ **Isu 7** – Wakaf boleh - Pembinaan Sekolah/Universiti/Rumah Ibadat (Masjid)

- Tidak sesuai di bawah ss 44(6)
- Permohonan secara berasingan di bawah Tabung Pembinaan
  - Tempoh 3 tahun/bangunan siap
  - Perlu kemukakan dokumen lengkap
    - Pelan dilulus oleh PBT
    - Anggaran Kos oleh Arkitek
    - Surat tawaran tender
- Perlu mendapat kelulusan KP LHDNM
- Perlu menghantar laporan lengkap setelah siap
  - Akaun beraudit
  - Pembuktian semua dana telah digunakan (akaun “0”)
- Tertakluk kepada audit pemantauan

## Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6) Isu Dalaman

- **Isu Dalaman (institusi/Organisasi sendiri)**
  - **Isu 8 - Penggunaan dana**
    - **Mencapai objektif mengikut turutan dari objektif utama**
    - **Direct & indirect effect**
      - **Direct – agihan dana terus kepada penerima manfaat**
      - **Indirect – tidak terus**

contoh - kempen kesedaran
  - **Objektif wakaf terlalu luas, penggunaan dana juga terlalu luas**
  - **Tidak sesuai di bawah ss 44(6)**



## Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6) Isu Dalaman

- **Isu Dalaman (institusi/Organisasi sendiri)**
  - **Isu 9 - Pembubaran**
    - **Lebihan/Aset didermakan kepada institusi 44(6) dilulus**
    - **Wakaf - asset/dana tidak boleh dipindah milik/kekal pada wakif / pentadbir**

## Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6) Isu Dalaman



- **Isu Dalaman (institusi/Organisasi sendiri)**
  - **Isu 10 - Dasar Pelaburan (Lampiran B)**
    - **Memastikan dana tidak hilang semasa pelaburan**
    - **20% MGS**
    - **20% dimana sahaja**
    - **60% seperti senarai**
  - **Perlu dipatuhi**
  - **Wakaf & Endowment tidak boleh patuh**

# Isu-isu dari sudut subseksyen 44(6)

## Isu Luaran



### ➤ Isu Luaran

#### ➤ **Isu 1** – Satu Badan Wakaf untuk semua Universiti

- Setiap university dengan kelulusan ss 44(6) sendiri
- Perlu sediakan laporan beraudit
- Perlu dilaporkan

#### ➤ **Isu 2** – Universiti mahu terlibat selain objektif dibenar

- Perlu dapat consent KP LHDNM
- Tidak digalakkan, hanya aktiviti berkaitan pelajar sahaja yang dibenarkan

#### ➤ **Isu 3** - Wakaf & subseksyen 44(6) wujud bersama

- Wakaf – tidak dibenar
- Kelulusan ss 44(6)
- Kewujudan bersama tidak dibenarkan.
- Tiada konsep separuh
- Kelulusan ss 44(6) boleh ditarik balik

**Wakaf dan Ss 44(6)**



**Kesimpulan**  
**Wakaf (Endowment) &**  
**Subseksyen 44(6)**

## **Kesimpulan -Wakaf dan Endowment**

- **Wakaf dan Endowment tidak sesuai diletak di bawah subseksyen 44(6) – mengikut peruntukkan sedia ada**
  - **Semua institusi/organisasi ss 44(6) – layanan serupa**
  - **Special treatment – flood gate**



## Status Wakaf Selepas Bengkel KPT Sept 2016 – Klana Beach Resort PD

- Wakaf dan Endowment tidak sesuai diletak di bawah subseksyen 44(6) – **Penyelesaian Bhg Dasar MOF**
  - **Short Term**
    - Ada kes MOF bagi pengecualian wakaf di bawah **Ss 127(3A)**
  - **Long Term – Wujudkan satu peruntukkan khusus dalam ACP 1967 Khusus untuk Wakaf**
    - Masih diperingkat pemurnian.





**ATAU**  
**TUKAR KEPADA DERMA,**  
**TANPA SYARAT**



# Wakaf dan Endowment

## Soal jawab

**Terima Kasih**