

Kawalan Penyakit Wabak Berjangkit: Satu Tinjauan Terhadap Takaful Mikro Berasaskan Zakat

[Infectious Plague Control: A Survey On Zakat-Based Micro Takaful]

Hussein 'Azeemi Abdullah Thaidi ^{1*}, Ahmad Zaki Salleh ¹, Muhamad Firdaus Ab Rahman ¹
Azman Ab Rahman ¹ & Irwan Mohd Subri ¹

¹ Fakulti Syariah dan Undang-Undang, Universiti Sains Islam Malaysia, Bandar Baru Nilai 71800 Nilai Negeri Sembilan, Malaysia.

* Corresponding Author: hussein@usim.edu.my

Abstrak

Fenomena penyakit berjangkit antara faktor yang merencatkan kestabilan sosioekonomi sesebuah masyarakat khususnya populasi miskin. Ia disebabkan aktiviti perekonomian yang terbatas, kos perubatan yang meningkat dan akses fasiliti kesihatan yang terhad. Takaful mikro merupakan antara instrumen kewangan Islam yang menawarkan skim perlindungan kesihatan kepada populasi ini. Walau bagaimanapun, operasi takaful mikro dikatakan mempunyai beberapa isu, antara yang utamanya ialah permasalahan kewangan. Sungguhpun secara teoritikalnya, zakat sering dikaitkan sebagai sumber dana alternatif untuk operasi takaful, namun dari sudut praktikalnya idea ini masih samar. Kajian ini bertujuan untuk meneroka potensi, isu serta cabaran takaful mikro sebagai instrumen perlindungan kesihatan bagi kawalan penyakit berjangkit, khususnya dalam kalangan populasi miskin. Metode kajian kepustakaan dan dokumentasi digunakan untuk mendapatkan data. Bagi tujuan analisis, kaedah analisis kandungan, diskriptif, induktif dan deduktif digunakan secara konsisten. Hasil kajian mendapati bahawa takaful mikro adalah relevan untuk menghadapi wabak penyakit berjangkit. Beberapa prospek dan cabaran bagi penggunaan zakat dalam operasi takaful mikro turut dikenalpasti. Kajian ini sesuai

Manuscript Received Date: 08/10/21

Manuscript Acceptance Date: 5/12/21

Manuscript Published Date: 25/12/21

©The Author(s) (2020). Published by USIM Press on behalf of the Universiti Sains Islam Malaysia. This is an Open Access article distributed under the terms of the Creative Commons Attribution Non-Commercial License (<http://creativecommons.org/licenses/by-nc/4.0/>), which permits non-commercial re-use, distribution, and reproduction in any medium, provided the original work is properly cited. For commercial re-use, please contact: usimpress@usim.edu.my

DOI: 10.33102/uj.vol33no55.399

dijadikan rujukan bagi institusi takaful mikro, zakat dan agensi lainnya yang terlibat dalam pemerkasaan golongan miskin dalam rangka untuk menambahbaik aspek kesihatan mereka.

Kata kunci: *Takaful mikro, zakat, populasi miskin, penyakit berjangkit, COVID-19.*

1.0 Pendahuluan

Pandemik merupakan wabak penyakit yang mengancam nyawa yang merebak dengan tidak terkawal secara rentas geografi (McLafferty, 2010). Ia bermula apabila sesuatu penyakit tersebar dalam satu kawasan berskala kecil. Akibat tidak dibendung, ia merebak ke sesebuah negeri, negara, benua hatta ke seluruh dunia. Pandemik mula dikenal pasti sekitar tahun 165 hingga 180 apabila tularnya wabak yang dikenali sebagai Antonine Plague yang telah membunuh sekitar 5 juta manusia. Black Plague yang tular sekitar 1347 hingga 1351 dianggap sebagai pandemik paling buruk dalam sejarah dunia kerana telah meragut sekitar 200 juta nyawa. Pada Mac 2020, World Health Organization (WHO) telah mengisytiharkan COVID-19 sebagai pandemik yang mengancam dunia. Pandemik ini berpunca dari virus Corona jenis baharu yang belum pernah dijumpai sebelum ini. Rekod sehingga Oktober 2021, sekurang-kurangnya 239,128,312 kes COVID-19 dicatatkan yang melibatkan 223 negara dan sebanyak 4,874,997 kematian dicatatkan di mana jumlah ini dijangka akan terus meningkat saban waktu. Aspek ekonomi antara yang terjejas teruk apabila saham merosot, mata wang jatuh, peluang pekerjaan terbatas dan aktiviti perniagaan terpaksa dihentikan buat sementara waktu. Akses kepada barangan keperluan menjadi terhad disamping sebahagian harga barangan kesihatan meningkat. Asnaf fakir dan miskin merupakan antara yang mengalami kesan buruk secara lansung kerana majoriti mereka mempunyai pendapatan rendah dan tidak tetap serta tinggal di kawasan pedalaman. Situasi lebih membimbangkan jika mereka atau ketua keluarga menghidap wabak ini.

Dalam menghadapi ancaman wabak penyakit ini, skim perlindungan kesihatan dan perniagaan amat diperlukan oleh setiap individu tanpa mengira status. Takaful merupakan instrumen perlindungan patuh Syariah yang membolehkan setiap pesertanya saling menjamin antara satu sama lain untuk menanggung kemudaratan yang dialami peserta dengan membayar pampasan munasabah (Swartz & Coetzer, 2010). Menurut perundangan, takaful merupakan sebagai satu skim yang berasaskan persaudaraan, perpaduan dan bantuan bersama yang menyediakan pertolongan dan bantuan kewangan kepada peserta yang memerlukan atas asas semua peserta bersetuju untuk tujuan tersebut (Akta Takaful 1984). Inisiatif instrumen takaful diaspirasikan daripada al-Quran:

﴿وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ﴾

Maksudnya: “Dan hendaklah kamu saling menolong dalam perkara kebaikan dan takwa; dan janganlah tolong-menolong dalam perkara dosa dan pelanggaran (ingkar).” (al-Ma’idah: 2)

Keadaan ancaman penyakit dan suasana ekonomi yang menghimpit menyebabkan populasi miskin sentiasa berhajatkan kepada perlindungan dan bantuan. Dalam situasi seumpama inilah peranan takaful perlu diketengahkan. Amalan di Malaysia, kebanyakan operator takaful memberikan kemudahan tunai secara *one-off* sekitar RM1,000 hingga RM5,000 kepada peserta bagi membeli barangan keperluan dalam situasi bencana penyakit. Disamping itu, kemudahan saringan penyakit juga disediakan (bergantung kepada pakej dan jenis takaful). Ini kerana saringan awal penyakit amat penting untuk membasmi penyakit berjangkit secara berkesan. Namun khidmat saringan di sektor kesihatan swasta agak mahal manakala untuk melakukan saringan bersubsidi di klinik/hospital kerajaan memerlukan prosedur agak panjang.

Takaful dianggap sebagai salah satu komponen penting dalam gagasan kewangan Islam. Menurut Chapra (1979) dan Lone & Ahmad (2017), gagasan kewangan Islam memperjuangkan beberapa matlamat antaranya: i) menerapkan nilai-nilai Islam dalam aktiviti komersil, ii) menjunjung persaudaraan dan keadilan sejagat, iii) menghapuskan jurang pendapatan, dan iv) mempromosikan kebajikan social.

Walau bagaimanapun, penawaran produk takaful arus perdana (*mainstream*) kelihatan kurang selari dengan matlamat-matlamat tersebut kerana modus operandi perniagaannya yang berorientasikan memaksimumkan keuntungan. Oleh itu, caj caruman bulanan yang dikenakan agak mahal yang hanya mampu dibayar oleh masyarakat kelas menengah (M40) dan kelas atasan (T20). Penawarannya juga kelihatan cuba mengelak golongan miskin atau kelas bawahan kerana mereka sering dikaitkan dengan risiko kerugian seperti *moral hazard* dan kurangnya disiplin dalam pembayaran caruman. Keadaan ini mempamerkan seolah-olah segmen populasi miskin terpinggir daripada kemudahan takaful.

Takaful mikro dipercayai antara solusi yang ideal bagi golongan berpendapatan rendah untuk menikmati skim perlindungan kesihatan dan perniagaan yang bersifat mampu milik. Kajian ini cuba menganalisis peranan takaful mikro dalam mendepani wabak pandemik. Ia juga membincangkan tentang beberapa isu terkait dengan pelaksanaan takaful mikro berasaskan sumber dana Islam khususnya zakat. Kajian ini dapat dibahagikan kepada beberapa bahagian bermula dengan konsep takaful mikro. Kemudian diikuti dengan perbincangan tentang keperluan populasi miskin kepada takaful mikro. Permasalahan takaful mikro turut dibincangkan dan dianalisis. Pada bahagian akhir turut dibahaskan prospek, isu dan cabaran bagi zakat sebagai sumber sokongan bagi takaful mikro.

2.0 Pengenalan Terhadap Takaful Mikro

Sistem takaful dipercayai telah diamalkan semenjak zaman Arab Jahiliyyah sebelum kedatangan Islam melalui pelaksanaan *diyāt*¹. Apabila terdapat kesalahan yang mengakibatkan kematian, ahli kabilah si pembunuh akan bersama-sama menyumbang sejumlah harta bagi pihak pembunuh untuk dibayar kepada waris mangsa dalam bentuk pampasan (Ismail, 2008). Pendekatan ini dilihat mempunyai beberapa kelebihan antaranya,

¹ *Diyāt* atau *blood money* merujuk kepada harta yang dibayar kepada waris atau wali mangsa sebagai pampasan bagi kesalahan yang mengakibatkan kematian (Al-Jurjani, 2000).

menyelesaikan pergelutan berpanjangan antara kabilah sekaligus mengelak berlakunya pertumpahan darah. Justeru, pendekatan takaful seperti ini diteruskan di zaman Rasulullah SAW dengan menggunakan istilah ‘*al-ma’aqil*’. Skop perlingkungannya diperluaskan lagi yang merangkumi pembebasan tawanan perang dan perlindungan bagi kecederaan disebabkan kecuaiian atau jenayah (Ismail, 2008). Pada era moden, konsep takaful telah dibangunkan menjadi skim perlindungan yang boleh diniagakan. Pelbagai pelan dan pakej takaful ditawarkan bagi memenuhi keperluan perlindungan manusia yang semakin kompleks.

Gagasan idea takaful mikro tercetus apabila polisi takaful arus perdana kelihatan kurang mampu dimiliki populasi marginal yang berpendapatan rendah sungguhpun segmen ini dipercayai lebih memerlukan skim perlindungan. Perkataan ‘mikro’ adalah merujuk kepada target populasi yang tergolong dalam kumpulan berpendapatan rendah atau di bawah garis kemiskinan (Pfister, Klein, & Denker, 2009; Yusuf & Mobolaji, 2012). Bank Negara Malaysia (BNM) mendefinisikan takaful mikro sebagai suatu skim perlindungan yang distruktur untuk menyantuni golongan berpendapatan rendah. BNM menetapkan bahawa produk takaful mikro haruslah bersifat mudah akses, carumannya bersifat mampu-bayar, perkhidmatannya mampu menampung tuntutan perbelanjaan yang besar, mampu memberi keringanan secara sementara atau sebahagian dari beban yang dialami serta bersifat inklusif - iaitu ditawarkan kepada semua tanpa mengira status (Bank Negara Malaysia, 2016). Khan (2007) menjelaskan takaful mikro adalah satu mekanisme untuk menyediakan skim perlindungan yang patuh Syariah untuk pekerja kolar biru dan penduduk miskin. Ia merupakan versi ringkas daripada produk takaful arus perdana.

Terdapat beberapa perbezaan antara takaful dan takaful mikro seperti jadual di bawah (Haroun & Yusoff, 2019; Salleh & Padzim, 2018):

Table 1. Perbezaan Antara Takaful dan Takaful Mikro

	Takaful	Takaful Mikro
Target pelanggan	Pelanggan dari kalangan masyarakat kelas menengah dan atasan	Pelanggan dari kalangan golongan miskin dan berpendapatan rendah
Tahap Pengetahuan Produk	Prospek pelanggan biasanya mempunyai maklumat tentang takaful	Kebanyakan prospek tiada maklumat tentang takaful
Kadar caruman	Berasaskan umur dan faktor risiko kesihatan	Caruman yang rendah dan mampu milik
Pembayar	Caruman dibayar oleh individu atau majikan	Caruman boleh disubsidi melalui zakat atau wakaf

Harga Caruman	Agak mahal	Murah
Polisi	Polisi yang rumit dengan pelbagai terma, syarat dan pengecualian	Polisi yang ringkas dan mudah difahami tanpa banyak terma dan syarat
Tuntutan	Proses tuntutan agak rumit	Prosesnya lebih mudah dan cepat

Walaupun secara asasnya takaful mikro berasal daripada konsep takaful, perlu diperhalusi bahawa pelaksanaan takaful arus perdana lebih mengamalkan konsep '*takaful tijari*' yang menumpukan aspek penciptaan keuntungan dan meminimalkan risiko kerugian. Manakala takaful mikro pula lebih bersifat '*takaful ta'awuni* atau *ijtima'i*' yang lebih menumpukan aspek pemerikasaan sosial. Justeru, boleh disimpulkan beberapa ciri-ciri khusus bagi takaful mikro yang mungkin berbeza dengan produk kewangan Islam lain yang bersifat komersil (*tijari*):

1. **Ringkas:** Segala terma, syarat dan prosedur dalam penawaran produk takaful mestilah bersifat ringkas dan *straight forward* dan menjauhi elemen-elemen rumit yang sukar difahami pelanggan. Ini kerana takaful mikro mensasarkan populasi miskin dan pendalaman yang kebanyakannya kurang berpelajaran tinggi dan tahap celik kewangan yang rendah. Bahasa yang digunakan dalam kontrak dan segala dokumentasi juga perlu meraikan latar belakang pelanggan.
2. **Berorientasikan perlindungan populasi miskin:** Motif perniagaan takaful mikro menjadikan perlindungan kepada populasi miskin sebagai agenda utama. Dengan perkataan lain, operator takaful mikro tetap menjalankan aktiviti yang boleh mencipta keuntungan demi memastikan kelansungan (*sustainability*) perniagaan, namun ia bukan orientasi utama.
3. **Mudah Akses:** Berbeza dengan produk takaful arus perdana yang lebih memberi fokus kepada penduduk bandar, takaful mikro harus menawarkan capaian atau *outreach* yang lebih luas. Takaful mikro harus mudah diakses oleh golongan miskin bandar dan luar bandar. Untuk mencapai hasrat ini, beberapa aspek perlu diberi perhatian, antaranya caruman takaful mikro mestilah bersifat mampu-bayar dan berpatutan. Ini adalah aspek paling penting untuk menarik lebih ramai golongan miskin mendapat akses takaful mikro. Selain itu, operator takaful mikro juga perlu menyediakan platform atau sistem yang mesra golongan miskin dan pedalaman untuk tujuan pembayaran caruman bulanan dan proses tuntutan.
4. **Kawal Selia Kepatuhan Syariah:** Menurut kajian empirikal oleh Karim, Tarazi, & Reille, (2008), populasi miskin dan pendalaman kurang berminat dengan produk yang tiada kawal selia kepatuhan Syariah. Ini kerana kebanyakan mereka masih bersikap koservatif yang skeptikal terhadap produk kewangan Islam kontemporari. Ironinya, Obaidullah & Khan (2008) mendapati bahawa secara umumnya amat sukar untuk

mendapatkan institusi kewangan mikro yang mempunyai sistem kawal selia Syariah yang kemas. Ini kerana panel Syariah yang dianggotai oleh pakar kewangan Islam selalunya melibatkan kos yang agak tinggi yang sukar untuk dibiayai oleh entiti perniagaan yang tidak berorientasikan keuntungan.

Dari sudut operasi, takaful mikro diaplikasikan dengan modus operandi yang hampir sama dengan insurans mikro konvensional. Cuma yang membezakannya ialah kontrak sandaran takaful tersebut (Htay, Sadzali, & Amin, 2015). Pengamal takaful mikro di peringkat global lebih didominasi oleh operator takaful, institusi kewangan mikro, NGO, institusi kesihatan, syarikat-syarikat swasta dan juga institusi zakat (Haryadi, 2007; Htay et al., 2015). Di Malaysia, kebanyakan produk takaful mikro ditawarkan oleh takaful operator yang utama seperti Sun Life Malaysia dan Bank Rakyat. Antara produk yang popular seperti Takaful Hayati, Takaful Nelayan, Skim Perlindungan Tenang dan Skim Perlindungan Tabarru' Koperasi. Malah, produk takaful turut ditawarkan oleh institusi pembiayaan mikro Islam seperti Amanah Ikhtiar Malaysia yang menawarkan skim Tabung Kebajikan dan Kesejahteraan Sahabat (TKKS). Walau bagaimanapun, amat sukar menemukan operator menawarkan dan mengoperasikan produk takaful mikro sebagai bisnes utamanya (*core business*). Ini kerana penawaran produk takaful mikro sering dikaitkan dengan risiko kekangan kewangan (isu ini akan diulas pada bahagian selanjutnya).

Takaful mikro telah memainkan peranan penting dalam aspek memesatkan sosioekonomi dan penjagaan kesihatan bagi negara-negara membangun khususnya negara muslim. Ianya amat signifikan dengan dapatan Human Development Index, kebanyakan populasinya berada dalam kategori miskin atau miskin tegar (UNDP, 2019). Penjagaan kesihatan mempunyai korelasi yang kuat dengan aspek kemajuan sesebuah negara. Menurut Idris & Dan (2004), negara yang miskin mempunyai tahap fasiliti penjagaan kesihatan yang rendah sekaligus membantutkan pertumbuhan ekonomi yang mampan.

3.0 Permasalahan dalam Penawaran Takaful Mikro

Bank Negara Malaysia telah menetapkan bahawa operasi kewangan Islam mestilah berasaskan *Value-Based Intermediation* (Perantara Berasaskan Nilai, VBI) yang menganjurkan institusi kewangan Islam untuk tidak fokus kepada keuntungan semata, tetapi mampu memberi masalah kepada ekonomi, alam sekitar dan sosial. Takaful mikro penting sebagai medium untuk merealisasikan agenda VBI. Walau bagaimanapun, operasi sedia ada tidak dapat lari dari beberapa cabaran dan isu. Gor (2013), Htay et al. (2015), Mokhtar, Sulaiman, & Ismail, (2012), Puad (2017), Salleh & Padzim (2018) antara pengakaji yang meneliti permasalahan dalam penawaran takaful mikro dalam:

1. **Kos rawatan yang tinggi:** kadar inflasi perubatan di Malaysia yang meningkat saban tahun menyebabkan kos rawatan menjadi mahal (Kaur, 2018; Loong, 2019). Ini menyebabkan tidak banyak syarikat takaful arus perdana yang berani mengambil risiko menawarkan produk berskala mikro. Syarikat takaful mikro sedia ada pula terpaksa membataskan pakej perlingkungannya bagi mengelakkan risiko kerugian.

2. **Nisbah tabung caruman dan tuntutan tidak seimbang:** situasi begini boleh menyebabkan kerugian dan defisit kerana kos tuntutan melebihi dana tabung caruman terkumpul memandangkan kadar caruman yang rendah dikenakan ke atas peserta takaful mikro.
3. **Promosi dan capaian yang terbatas:** bagi menampung kadar caruman yang rendah, syarikat takaful mikro berhajatkan kepada peserta/pelanggan yang ramai. Justeru, promosi dan pemasaran produk perlu dilakukan secara berterusan kerana tahap 'celik kesihatan' golongan miskin dan pedalaman agak rendah. Capaian juga perlu melibatkan skala yang besar kerana kebanyakan golongan ini tinggal di kawasan terpencil dan luar bandar. Keadaan seumpama ini boleh menyebabkan kos operasi bagi tujuan capaian dan promosi menjadi mahal.
4. **Kemampuan bayar caruman yang rendah:** populasi miskin dikatakan mempunyai risiko untuk culas dalam membayar caruman takaful mikro secara konsisten dan berdisiplin. Ini disebabkan oleh pendapatan mereka yang rendah dan tidak tetap. Culas dalam pembayaran caruman menyebabkan syarikat takaful mikro mengalami kerugian.
5. **Margin keuntungan yang kecil:** jumlah caruman rendah, skala capaian pelanggan yang kecil dan kos operasi yang tinggi menyebabkan margin keuntungan agak rendah dan boleh menyebabkan kerugian.
6. **Sumber manusia yang terhad:** Bidang takaful mikro masih baru di mana pertama kali ia ditawarkan sekitar 2010. Justeru, tidak ramai pakar rujuk dalam bidang ini dalam kalangan pemain industri mahupun ahli akademik. Menurut (Gor, 2013; Mokhtar et al., 2012), institusi yang menawarkan takaful mikro juga masih tidak mempunyai kemahiran yang mantap dalam melaksanakannya. Aplikasi takaful sedia ada mungkin kurang sesuai untuk diadaptasi dalam takaful mikro kerana dua segmen ini berbeza dari sudut dua aspek iaitu motif perniagaan dan target pelanggan.
7. **Kepatuhan Syariah yang terbatas:** kawal selia Syariah antara cabaran utama dalam operasi takaful mikro seperti yang didapati dalam (Obaidullah & Khan, 2008) bahawa masih banyak kelemahan dalam pelaksanaan aspek ini. Antara punca kelemahan ini ialah disebabkan kos kawal selia kepatuhan syariah yang agak mahal kerana perlu melibatkan pakar dan konsultan kewangan Islam.

Kajian ini berpandangan bahawa punca pokok bagi permasalahan dalam pelaksanaan takaful mikro adalah disebabkan oleh kekangan kewangan. Pandangan ini disokong oleh kajian lain seperti (Brugnoni, 2013; Ghani et al., 2019; Mikail, Ahmad, & Adekunle, 2017) yang menyatakan kos operasi takaful mikro bergantung penuh kepada caruman pelanggan. Namun, kadar caruman yang rendah menyebabkan ia terdedah kepada risiko defisit. Ini bermakna, jika kewangan kukuh, solusi bagi cabaran dan permasalahan yang dikenalpasti dapat dicapai. Antara kelebihan takaful mikro ialah ia mempunyai matlamat yang sama dengan zakat iaitu untuk menjaga masalah sosial. Justeru, integrasi zakat dan takaful mikro dilihat antara inisiatif yang mampu memberi kebaikan yang signifikan kepada populasi miskin.

Potensi Penawaran Takaful Mikro Berasaskan Zakat

Menurut teori ekonomi, kesihatan yang baik merupakan antara faktor utama bagi populasi miskin untuk bergiat dalam aktiviti yang boleh menjana pendapatan (Kefeli et al., 2017). Seperti yang telah dibincangkan, populasi ini lebih terdedah kepada risiko penyakit dan wabak penyakit. Situasi menjadi semakin rumit apabila kos sara hidup dan kos perubatan yang meningkat ditambah pula dengan fenomena pandemik yang membataskan aktiviti perekonomian. Walaupun penawaran takaful mikro dilihat signifikan untuk membantu golongan miskin khususnya para asnaf, namun isu kewangan meruapakan masalah utama operasi mereka. Di sinilah perlu diketengahkan prospek integrasi antara takaful mikro dan zakat. Ia dapat dilihat dari beberapa sudut:

- 1) **Menurunkan caj premium takaful mikro:** Populasi miskin sememangnya mahukan polisi takaful namun hanya mampu membayar caruman bulanan sekitar RM5 hingga RM10 sahaja (Htay et al., 2015). Ini amat berbeza dengan kadar yang ditetapkan oleh takaful operator arus perdana iaitu paling rendah sebanyak RM90. Tambahan pula, institusi kewangan mikro Islam (termasuk takaful mikro) secara umumnya menjalankan kerja-kerja lapangan (bancian, kenal pasti golongan miskin, promosi dsb.) yang memerlukan kos yang lebih tinggi. Kos operasi tinggi boleh mempengaruhi pengenaan caj polisi yang tinggi. Justeru, inisitif integrasi ini dilihat mampu menurunkan kadar caj/premium bagi langganan takaful mikro. Pengurangan kos ini penting untuk menarik lebih ramai populasi miskin untuk menyertai takaful mikro agar industri ini lebih pesat dan lebih ramai populasi miskin mempunyai perlindungan polisi takaful. Penyaluran dana boleh menggunakan peruntukan, antara lainnya, daripada asnaf *al-gharimin* (Zarqa, 2011).
- 2) **Penambahbaikan tadbir urus patuh Shariah:** Tadbir urus Shariah merupakan komponen fundamental dalam sektor kewangan Islam. Kajian mendapati sebilangan besar populasi miskin enggan melanggan produk kewangan Islam kerana ragu-ragu terhadap aspek kepatuhan Shariah (Karim et al., 2008). Ironinya, Obaidullah dan Khan (2008) mendapati hampir kebanyakan institusi kewangan mikro tidak mempunyai sistem kawal selia kepatuhan Syariah yang kemas. Ketiadaan aspek boleh menyumbang kepada persepsi negatif terhadap produk patuh shariah yang ditawarkan institusi takaful mikro. Kekurangan dari aspek tadbir urus Shariah ini dipercayai bertitik tolak dari kekurangan dana untuk menampung perbelanjaan menubuhkan Majlis Penasihat Syariah. Ini kerana ahli penasihat Shariah yang selalunya terdiri dari pakar rujuk dan golongan professional perlu dibayar dengan kadar yang setimpal (Thaidi, 2018). Dana 'amil zakat (pusat kutipan zakat) antara yang boleh digunakan untuk mencapai hasrat ini. Walau bagaimanapun, cadangan ini memerlukan penelitian lanjut.
- 3) **Nilai tambah terhadap imej institusi zakat:** Antara cara berkesan untuk menambahbaik imej institusi zakat ialah dengan kaedah tadbir urus yang lebih terfokus ke arah pengupayaan *maṣlahah* sosial dengan telus dan professional. Justeru, ia mungkin berhajatkan kepada pegawai-pegawai *mutawalli* yang berpengalaman dan berkepakaran. Namun, pengurusan sedia ada masih memerlukan banyak penambahbaikan khususnya dari aspek meningkatkan keyakinan pembayar zakat dan

keberkesanan dalam memperkasakan populasi miskin (Ab Rahman, Alias, & Omar, 2012). Keadaan ini boleh menatijahkan output yang tidak memuaskan dan sekaligus menonjolkan imej yang kurang baik terhadap institusi zakat. Menyedari kepakaran institusi kewangan mikro dalam pengupayaan masyarakat miskin, integrasi ini mampu menyumbang ke arah meningkatkan imej institusi zakat.

4.0 Isu dalam Penawaran Takaful Mikro Berasaskan Zakat

Al-Shubayli (2012) merupakan antara pengkaji yang terawal yang membincangkan tentang penggunaan dana zakat dalam penawaran takaful mikro. Oleh kerana takaful mikro mensasarkan golongan (asnaf) fakir dan miskin, dana zakat dilihat antara sumber ideal untuk menampung kos penawaran takaful mikro. Walau bagaimanapun, terdapat beberapa cabaran dan isu mengenai penggunaan dana zakat dalam takaful mikro (Ghani et al., 2019; Hasim, 2014; Mikail et al., 2017; Rom & Rahman, 2012).

5.1 Sistem Perundangan yang Terbatas

Penggunaan dana zakat telah dikanunkan dalam perundangan di bawah Perlembagaan Malaysia, Jadual Kesembilan (Perkara 74, 77), Senarai II yang memperuntukkan:

...wakaf dan takrif serta pengawal seliaan amanah khairat dan agama, pelantikan pemegang amanah dan pemerbadanan orang berkenaan dengan derma kekal agama dan khairat, institusi, amanah, khairat dan institusi khairat Islam yang beroperasi keseluruhannya di dalam negeri; adat Melayu; zakat, fitrah dan baitulmal atau hasil agama Islam yang seumpamanya.

Peruntukan ini membawa penafsiran bahawa pengurusan zakat di Malaysia adalah di bawah bidang kuasa Majlis Agama Islam Negeri (MAIN). Ini bermakna penggunaan dana zakat bagi tujuan penampungan kos berkaitan takaful mikro perlu mendapat kebenaran MAIN. Sungguhpun kelihatan rumit, kajian ini optimis ia boleh dilaksanakan. Ambilan contoh apa yang dilaksanakan oleh Lembaga Zakat Selangor (LZS), ia membenarkan perlaksanaan mikro kredit berasaskan zakat yang diberikan kepada peniaga kecil-kecilan untuk mengukuhkan ekonomi mereka agar dapat keluar dari kumpulan asnaf (Ibrahim & Ghazali, 2014). Pendekatan sebegini boleh diperluaskan lagi merangkumi perlaksanaan takaful mikro.

5.2 Isu Keutamaan Penggunaan Zakat

Jika sejumlah peruntukan dana zakat yang besar diperlukan untuk disalurkan kepada takaful mikro (bagi kegunaan asnaf fakir dan miskin), maka ia menimbulkan beberapa persoalan fiqh antaranya; bukannya dana zakat perlu dibahagikan secara sama kepada semua kategori asnaf? Ini kerana berdasarkan ayat Quran (Al-Tawbah 9: 60), para fuqaha berpandangan bahawa huruf *lam* (ل) dalam perkataan *li al-fuqara* (للفقراء) merupakan *lam al-tamlík* yang membawa erti zakat perlu dibahagikan kepada semua lapan asnaf. Ini disokong oleh penggunaan *waw al-tashrik* dalam ayat Quran tersebut yang membawa makna perkongsian (Ghani et al., 2019). Namun realiti hari ini menyaksikan bukan semua

kategori asnaf perlu diberikan agihan atau perlu mendapat peruntukan yang sama rata. Contohnya kategori hamba (*al-riqab*) amat sukar dijumpai pada hari ini bagi tujuan agihan zakat. Ini membawa kepada persoalan kedua; bolehkah diutamakan beberapa kategori asnaf berbanding kategori yang lain? Sebagai respon bagi persoalan ini, kajian ini berpandangan dibolehkan untuk diutamakan beberapa kategori asnaf berbanding yang lain. Ini berasaskan beberapa hujah, pertamanya, merujuk kepada hadis riwayat Al-Bukhari (2002, no. hadis: 1395) yang menunjukkan bahawa Nabi SAW mengarahkan harta zakat diagihkan kepada asnaf fakir. Keduanya, merujuk kepada pandangan majoriti fuqaha bahawa keutamaan perlu diberikan kepada asnaf yang tiada kecukupan keperluan hidup, khususnya fakir dan miskin (Ibn Qudamah, 1997; Ibn Rushd, 1983). Perlunya agihan mengikut keutamaan boleh diasaskan melalui dua pembahagian asnaf iaitu *asnaf muqaddam* (fakir, miskin, *amil* dan *muallaf*) yang perlu diutamakan daripada *asnaf muakhkhar* (*riqab*, *gharimin*, *fi sabillillah*, *ibn sabil*). Di sini jelas bahawa dalam keadaan mendesak, dana zakat perlu disalurkan kepada asnaf yang lebih memerlukan. Justeru, pendanaan zakat untuk takaful mikro dalam mendepani wabak adalah munasabah dan patut menjadi keutamaan kerana golongan fakir dan miskin lebih memerlukan perlindungan kesihatan dalam situasi seumpama ini.

5.3 Dana Zakat yang Terbatas

Ghani et al. (2019) menyuarakan kebimbangan terhadap kecukupan dana zakat untuk jangka masa panjang. Menurut kajian tersebut, isu ini signifikan untuk diambil perhatian oleh para pengkaji bagi mencari mekanisme yang boleh memastikan kelangsungan kecukupan dana zakat. Ini kerana menurut praktis sedia ada, dana zakat berpunca dari pembayar zakat dari kalangan individu dan institusi perniagaan di mana jumlah kutipan juga berbeza mengikut negeri. Setakat ini, negeri-negeri seperti Wilayah Persekutuan dan Selangor mencatatkan jumlah kutipan dan agihan yang tinggi. Namun, tiada jaminan pencapaian ini dapat berkekalan. Wabak yang datang mengejut kebiasaannya akan memberi impak negatif terhadap perniagaan dan pendapatan masyarakat. Ia sudah tentu mengurangkan jumlah kutipan tahunan setiap negeri. Dalam masa yang sama, agihan zakat perlu juga dibuat kepada pelbagai kategori asnaf dan untuk pelbagai tujuan. Keadaan ini sudah tentu sedikit sebanyak menyulitkan inisiatif pendanaan zakat untuk takaful mikro secara konsisten.

5.4 Isu Pelaburan Caruman Berasaskan Zakat

Seperti sedia maklum bahawa amalan sedia ada menunjukkan syarikat takaful *mainstream* yang menawarkan pakej premium turut menawarkan produk takaful mikro kepada populasi miskin. Dana zakat yang disumbangkan sebagai caruman takaful mikro biasanya akan dikumpulkan bersama dengan caruman takaful lain dalam satu tabung. Dana tabung ini pula akan dilaburkan bagi menjana pendapatan. Di sini timbul persoalan tentang keharusan pelaburan caruman berasaskan zakat yang bercampur dengan caruman takaful lain. Jika wujud ruang untuk mengharuskannya, timbul persoalan bagaimana mekanisme pelaburan dan pengagihan keuntungan. Isu seumpama ini memerlukan pemodelan yang lebih rinci dan kajian lanjut bagi mencapai solusi yang praktikal.

5.0 Penutup

Wabak pandemik telah mengakibatkan persekitaran ekonomi global menjadi terbatas yang menyebabkan masyarakat dunia menghadapi situasi sukar secara mengejut. Situasi sukar ini dapat dilihat apabila akses kepada punca pendapatan menjadi amat terbatas ditambah pula dengan harga beberapa barang keperluan dan bahan ubatan yang meningkat. Asnaf fakir dan miskin adalah golongan yang paling terkesan dengan situasi begini. Takaful mikro antara instrumen kewangan patuh Syariah yang memberi harapan kepada segmen ini. Walau bagaimanapun, syarikat yang menawarkan takaful mikro sering menghadapi masalah kewangan berpunca dari harga caruman yang murah. Masalah kewangan ini boleh ditampung melalui integrasi zakat. Sungguhpun begitu, terdapat beberapa isu dan cabaran dalam penggunaan dana zakat bagi tujuan pelaksanaan takaful mikro. Kajian ini sesuai dijadikan rujukan bagi agensi terlibat dengan pemerkasaan kesihatan populasi miskin. Ia juga relevan sebagai rujukan untuk tujuan penyelidikan lanjut memandangkan bidang ini masih baharu.

Penghargaan

Kajian ini dibiayai oleh geran penyelidikan Fundamental Research Grant Scheme (FRGS), Kementerian Pengajian Tinggi Malaysia (kod penyelidikan: FRGS/1/2020/SSI0/USIM/02/9) dan geran penyelidikan USIM Grand Challenge 2019 (kod penyelidikan: PPPI/UGC_0119/FSU/051000/13319) Kajian ini merakamkan penghargaan dan terima kasih kepada semua pihak yang terlibat, khususnya Kementerian Pengajian Tinggi Malaysia, Universiti Sains Islam Malaysia dan semua ahli penyelidik.

Rujukan

- Ab Rahman, A., Alias, M. H., & Omar, S. M. N. S. (2012). Zakat institution in Malaysia: Problems and issues. *Global Journal Al-Thaqafah*, 2(1), 35–41.
- Al-Bukhari, M. bin I. (2002). *Sahih Al-Bukhari*. (D. I. Kathir, Ed.). Beirut.
- Al-Jurjani, A. M. (2000). *Al-Ta'rifat*. Beirut: Dar Al-Kutub Al-'Ilmiyah.
- Al-Shubayli, Y. A. (2012). Irsad Amwal al-Zakah wa Istithmaruha fi al-Tanmiyah al-Iqtisadiyyah wa al-Ijtima'iyah. In 33rd Albaraka Symposium for Islamic Economic. Bahrain: Albaraka Banking Group.
- Bank Negara Malaysia. (2016). *Microinsurance and Microtakaful* (No. BNM/RH/DP 028-1). Kuala Lumpur.
- Brugnoni, A. (2013). Microtakaful. In O. Gönülal (Ed.), *Takaful and Mutual Insurance Alternative Approaches to Managing Risks* (pp. 153–174). Washington D.C.: World Bank.

- Chapra, M. U. (1979). *Objectives of the Islamic Economic Order* (Leicester). The Islamic Foundation.
- Ghani, N. A. R. N. A., Sabri, I. I. M., Yaacob, S. E., Adnan, N. I. M., Salleh, A. D., Yakob, R., & Redzuan, H. (2019). The Use of Zakat Fund in the Development of Micro Takaful: A Literature Review. *Journal of Fatwa Management and Research*, 13(1), 1–13.
- Gor, N. (2013). Microtakaful-Islamic Insurance for Deprived: Innovation, Sustainability and Inclusive Growth. *International Journal of Business, Economics and Law*, 3(2), 18–24.
- Haroun, A. E., & Yusoff, M. E. (2019). Micro-Takaful as stimulus for financial inclusion: A key component towards sustainable development. *Open International Journal of Informatics*, 7(2), 43–55.
- Haryadi, A. (2007). Reaching out to the poor with micro takaful. *Middle East Insurance Review*, 62–63.
- Hasim, H. M. (2014). Developing a Conceptual Framework of Microtakaful as a Strategy towards Poverty Alleviation. *Journal of Economics and Sustainable Development*, 5(28), 1–9.
- Htay, S. N. N., Sadzali, N. S., & Amin, H. (2015). An analysis of the viability of micro health takaful in Malaysia. *Qualitative Research in Financial Markets*, 7(1), 37–71. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/QRFM-09-2013-0030>
- Ibn Qudāmah, ‘Abd Allāh bin Aḥmad. (1997). *al-Mughnī*. Riyadh: Dār ‘Alām al-Kutub.
- Ibrahim, P., & Ghazali, R. (2014). Zakah as an Islamic Micro-Financing Mechanism to Productive Zakah Recipients. *Asian Economic and Financial Review*, 4(1), 117–125. Retrieved from [http://www.pakinsight.com/pdf-files/aefr 4\(1\), 117-125.pdf](http://www.pakinsight.com/pdf-files/aefr 4(1), 117-125.pdf)
- Idris, N. A., & Dan, A. R. (2004). *Teori Pertumbuhan dan Pembangunan Ekonomi*. Bangi: Penerbit UKM.
- Ismail, A. (2008). *History and Development of Takaful*. Kuala Lumpur: International Islamic Finance & Insurance Consulting Sdn. Bhd.
- Karim, N., Tarazi, M., & Reille, X. (2008). *Islamic Microfinance: An Emerging Market Niche* (No. 47001). CGAP Focus Note 49 (Vol. 49). Washington D.C.
- Kaur, D. (2018). Living with a rising medical inflation. Retrieved January 30, 2020, from <https://themalaysianreserve.com/2018/10/11/living-with-a-rising-medical-inflation/>
- Kefeli, Z., Johari, F., Ahmad, N., Nurazira, S., Daud, M., Azlan, M., ... Kebangsaan, U. (2017). Factors Affecting Quality of Life of Medical Assistance Recipients of Zakat Fund in Malaysia. *IIUM Journal of Economics and Management*, 25(1), 125–140.
- Khan, M. J. A. (2007). *Micro-Takaful: the way forward*. Lahore: Academy for International Modern Studies, Hailey Collage of Banking & Finance.
- Lone, F. A., & Ahmad, S. (2017). Islamic finance: more expectations and less disappointment. *Investment Management and Financial Innovations*, 14(1), 134–141.
- Loong, S. (2019). Healthcare inflation rate set to go up. Retrieved January 15, 2020, from <https://www.thestar.com.my/opinion/letters/2019/12/09/healthcare-inflation-rate-set-to-go-up>
- McLafferty, S. (2010). Placing pandemics: Geographical dimensions of vulnerability and spread. *Eurasian Geography and Economics*, 51(2), 143–161.

- Mikail, S. A., Ahmad, M. A. J., & Adekunle, S. S. (2017). Utilisation of zakāh and waqf fund in micro-takāful models in Malaysia: an exploratory study. *ISRA International Journal of Islamic Finance*, 9(1), 100–105. <https://doi.org/10.1108/IJIF-07-2017-010>
- Mokhtar, M., Sulaiman, R., & Ismail, A. (2012). Towards developing a sustainable microtakaful program in malaysia. *Islamic Finance in a Challengign Economy: Moving Forward*, (November).
- Obaidullah, M., & Khan, T. (2008). *Islamic Microfinance Development: Challenges and Initiatives*. Jeddah: Islamic Research and Training Institute.
- Pfister, W., Klein, B., & Denker, H. (2009). Security at little cost microinsurance in financial systems development (BMZ position paper: Microinsurance – A field of activity for German development policy No. 2009 – Strategies 179). Bonn, Germany.
- Puad, N. A. M. (2017). Issues and Challenges in Developing Microtakaful in Muslim Country. In *Proceeding of the 4th International Conference on Management and Muamalah 2017* (pp. 978–967). Putrajaya: KUIS.
- Rom, N. A. M., & Rahman, Z. A. (2012). Financial protection for the poor in Malaysia: Role of zakah and micro-takaful. *Journal of King Abdulaziz University, Islamic Economics*, 25(1), 119–140. <https://doi.org/10.4197/Islec.25-1.5>
- Rushd, I. (1983). *Bidāyah al-Mujtahid fī Nihāyah al-Muqtaṣid* (6th ed.). Beirut: Dār al-Ma‘rifah.
- Salleh, M. C. M., & Padzim, F. Z. (2018). The prevalence of Micro Takaful Products in the Eyes of Malaysian SMEs. *International Academic Journal of Business Management*, 05(01), 87–103. <https://doi.org/10.9756/iajbm/v5i1/1810008>
- Swartz, N. P., & Coetzer, P. (2010). Takaful: An Islamic insurance instrument. *Journal of Development and Agricultural Economics*, 2(10), 333–339.
- Thaidi, H. 'Azeemi A. (2018). *How Can Maqāṣid al-Sharī‘ah Contribute to the Development of Islamic Microfinance? A Study of the Theory and its Application in Practice by Amanah Ikhtiar Malaysia*. University of Aberdeen.
- UNDP. (2019). *Human Development Index 2018*. New York: United Nations Development Programme.
- Yusuf, T. O., & Mobolaji, A. H. (2012). The role of Islamic micro insurance in economic growth and development: The Nigerian experience: A case study of Al-Barakah microfinance bank, Lagos. *International Journal of Business and Commerce*, 1(10), 106–122.
- Zarqa, M. A. (2011). Leveraging Philanthropy Monetary Waqf for Microfinance. In M. Kahf & Siti Mashitoh Mahamood (Eds.), *Essential Readings in Contemporary Waqf Issues* (pp. 389–396). Kuala Lumpur: CERT Publications.