

The copyright © of this thesis belongs to its rightful author and/or other copyright owner. Copies can be accessed and downloaded for non-commercial or learning purposes without any charge and permission. The thesis cannot be reproduced or quoted as a whole without the permission from its rightful owner. No alteration or changes in format is allowed without permission from its rightful owner.



**TAX COMPLIANCE AMONG SHARIAH COMMITTEE
MEMBERS AT ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS
IN MALAYSIA**



**MASTER OF SCIENCE
(INTERNATIONAL ACCOUNTING)
UNIVERSITI UTARA MALAYSIA
SEPTEMBER 2025**

**TAX COMPLIANCE AMONG SHARIAH COMMITTEE MEMBERS AT
ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS IN MALAYSIA**



**Thesis Submitted to
Tunku Puteri Intan Safinaz School of Accountancy
College of Business
Universiti Utara Malaysia,
In Partial Fulfilment of the Required for the Master of Science
(International Accounting)**



Kolej Perniagaan
(College of Business)
Universiti Utara Malaysia

PERAKUAN KERJA DISERTASI/KERTAS PENYELIDIKAN/KERTAS PROJEK
(Certification of thesis / dissertation)

Kami, yang bertandatangan, memperakukan bahawa
(We, the undersigned, certify that)

MOHD ZAINI BIN BAHRON (827748)

calon untuk Ijazah _____ MASTER OF SCIENCE (INTERNATIONAL ACCOUNTING)
(candidate for the degree of)

telah mengemukakan tesis / disertasi yang bertajuk:
(has presented his/her thesis / dissertation of the following title):

TAX COMPLIANCE AMONG SHARIAH COMMITTEE MEMBERS AT ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS IN
MALAYSIA

seperti yang tercatat di muka surat tajuk dan kulit tesis / disertasi.
(as it appears on the title page and front cover of the thesis / dissertation).

Bahawa tesis/disertasi tersebut boleh diterima dari segi bentuk serta kandungan dan meliputi bidang ilmu dengan memuaskan, sebagaimana yang ditunjukkan oleh calon dalam ujian lisan yang diadakan pada:

(That the said thesis/dissertation is acceptable in form and content and displays a satisfactory knowledge of the field of study as demonstrated by the candidate through an oral examination held on:

Pengerusi Viva : _____ Tandatangan
(Chairman for Viva) (Signature)

Pemeriksa Dalam : PROF. MADYA DR. IDAWATI BINTI IBRAHIM Tandatangan
(Internal Examiner) (Signature)

Tarikh: 23 SEPTEMBER 2025
(Date)

Nama Pelajar
(Name of Student) : MOHD ZAINI BIN BHRON (827748)

Tajuk Tesis / Disertasi
(Title of the Thesis / Dissertation) : TAX COMPLIANCE AMONG SHARIAH COMMITTEE MEMBERS AT
ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS IN MALAYSIA

Program Pengajian
(Programme of Study) : M20D – MASTER OF SCIENCE (INTERNATIONAL ACCOUNTING)

Nama Penyelia/Penyelia-penyelia
(Name of Supervisor/Supervisors) : PROF. MADYA DR. FATHILATUL ZAKIMI BIN ABDUL HAMID

Tandatangan



UUM
Universiti Utara Malaysia

PERMISSION TO USE

In presenting this project paper as partial fulfilment of the requirements for a Post Graduate degree from Universiti Utara Malaysia (UUM), I agree that the Library of this university may make it freely available for inspection. I further agree that permission for copying of this project paper in any manner, in whole or in part, for scholarly purpose may be granted by my supervisor(s) or, in their absence by the Dean of Tunku Puteri Intan Safinaz School of Accountancy (TISAA-UUM) where I did my project paper. It is understood that any copying or publication or use of this project paper parts of it for financial gain shall not be allowed without my written permission. It is also understood that due recognition shall be given to me and to the UUM in any scholarly use which may be made of any material from my project paper.

Request for permission to copy or make other use of materials in this project paper in whole or in part should be addressed to:

Dean of Tunku Puteri Intan Safinaz School of Accountancy (TISAA-UUM)

Universiti Utara Malaysia

06010 UUM Sintok

Kedah Darul Aman

ABSTRACT

This study explores the factors affecting tax compliance among Shariah Committee Members (SCMs) in Malaysia's Islamic Financial Institutions (IFIs), a specialized group of taxpayers with diverse income sources and religious obligations. Although SCMs hold professional positions, they exhibit varying levels of tax awareness, knowledge, and education. Through a qualitative methodology involving semi-structured telephone interviews and thematic analysis, the research identifies five main influences on tax compliance: tax education, tax knowledge, tax awareness, religiosity, and tax complexity. The findings indicate that limited access to formal tax education, confusion regarding submission deadlines, and frequent legal changes lead to inconsistent compliance. While religiosity promotes ethical motivations, differing interpretations of Islamic tax duties result in uncertainty for some SCMs.

The study emphasizes the necessity for tax authorities, especially the Inland Revenue Board of Malaysia (IRBM), to enhance collaboration with Islamic organizations to clarify religious justifications for taxation. It also advocates for the integration of tax education into secondary and tertiary education, improved communication regarding penalties and deadlines, and the simplification of complex tax laws. This research contributes to theory by connecting religiosity with legal compliance in Islamic financial professions and offers practical suggestions for reforms to enhance voluntary compliance in Malaysia's changing tax landscape.

Keywords: tax compliance, tax education, tax awareness, tax complexity, religiosity, Shariah Committee Members

ABSTRAK

Kajian ini meneroka faktor-faktor yang mempengaruhi pematuhan cukai dalam kalangan Ahli Jawatankuasa Syariah (SCMs) di Institusi Kewangan Islam (IFIs) di Malaysia, iaitu kumpulan pembayar cukai khusus yang mempunyai pelbagai sumber pendapatan serta tanggungjawab agama. Walaupun SCMs memegang jawatan profesional, mereka menunjukkan tahap kesedaran, pengetahuan, dan pendidikan cukai yang berbeza-beza. Melalui pendekatan kualitatif yang melibatkan temu bual separa berstruktur melalui telefon dan analisis bertema, kajian ini mengenal pasti lima faktor utama yang mempengaruhi pematuhan cukai, iaitu pendidikan cukai, pengetahuan cukai, kesedaran cukai, keagamaan, dan kerumitan cukai. Dapatan menunjukkan bahawa akses yang terhad kepada pendidikan cukai formal, kekeliruan terhadap tarikh akhir penghantaran borang cukai, serta perubahan undang-undang yang kerap menyumbang kepada ketidakpatuhan yang tidak konsisten. Walaupun elemen keagamaan mendorong motivasi etika, perbezaan tafsiran terhadap kewajipan cukai dalam Islam mewujudkan ketidakpastian dalam kalangan sesetengah SCMs.

Kajian ini menekankan keperluan agar pihak berkuasa cukai, terutamanya Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia (LHDN), memperkukuh kerjasama dengan organisasi Islam bagi memperjelas justifikasi agama terhadap kewajipan membayar cukai. Kajian ini turut mencadangkan agar pendidikan cukai diintegrasikan dalam sistem pendidikan di peringkat menengah dan pengajian tinggi, selain memperbaiki komunikasi berkaitan penalti dan tarikh akhir penghantaran, serta mempermudah kefahaman terhadap perundangan cukai yang kompleks. Dari sudut teori, kajian ini menyumbang dengan menghubungkan elemen keagamaan dengan pematuhan undang-undang dalam kalangan profesional kewangan Islam, manakala secara praktikal, ia mengemukakan cadangan reformasi bagi meningkatkan tahap pematuhan sukarela dalam landskap percukaian Malaysia yang semakin berkembang.

Kata kunci: Pematuhan cukai, Pendidikan cukai, Kesedaran cukai, kerumitan cukai, keagamaan, Ahli Jawatankuasa Syariah



ACKNOWLEDGEMENT

Alhamdulillah, thank to Almighty Allah because with His permission and blessing, I am was able to complete this project paper to meet the requirements of a Master of Science (International Accounting) within the specified time given. In addition, the author is also grateful that all the problems and various constraints that arose during the course of this study have been successfully overcome. All these problems make author know the meaning of patience and the sweetness of success. Sincere thanks and a million appreciations are addressed to Dr. Fathiatul Zakimi bin Abdul Hamid as supervisor who has given a lot of advice and also guided the author throughout the implementation of this study. He has also given a lot of encouragement and words of encouragement to the writer to complete this study. In addition, I would also like to express my deepest gratitude to my lovely wife, Siti Nuraishah Rosley, who always give inspiration and positive words with constant love and support keep me motivated and always confident since day one until now.

Also, my deepest appreciation and gratitude to my beloved parent and my siblings whose never ceases to provide encouragement and support to continue this paper. My accomplishments and success are blessing by them and they believed in me. I also appreciate and thank to my fellow friends in Cohort 4's that was very helpful and willing to share ideas and experience throughout the learning session. Thank you also for the support from the management of the Inland Revenue Board Malaysian (IRBM) and to all parties involved directly or indirectly in completion of this paper. Also, not forgotten to my friends whose names are not mentioned, indirectly give moral support and all prayer. May Allah S.W.T bestows them with the best rewards. Ameen.

TABLE OF CONTENTS

Table of Contents	
ACKNOWLEDGEMENT	ix
TABLE OF CONTENTS	x
LIST OF TABLES	xii
LIST OF FIGURES	xiii
LIST OF ABBREVIATIONS	xiv
CHAPTER 1: INTRODUCTION	1
1.1 Background of the Study	1
1.2 Problem Statement	2
1.3 Research Questions	3
1.4 Research Objectives	4
1.5 Scope and Limitation of The Study	4
1.6 Organization of the Report	5
CHAPTER 2: LITERATURE REVIEW	7
2.1 Introduction	7
2.2 Shariah Committee Members (SCMs)	8
2.3 Tax Compliance	10
2.4 Tax Education	12
2.5 Tax Knowledge	14
2.6 Tax Awareness	15
2.7 Religiosity	17
2.8 Tax Complexity	19
2.9 Summary of the Chapter	21
CHAPTER 3: METHODOLOGY	23
3.1 Introduction	23
3.2 Conceptual Framework	23
3.3 Population	24
3.4 Samples/Respondents	24
3.5 Research Design	24
3.6 Operational Definition	25
3.7 Data Collection	26
3.8 Data Collection Procedures	27
3.9 Techniques of Data Analysis	27
3.10 Summary of the Chapter	27

CHAPTER 4: RESULTS	28
4.1 Introduction.....	28
4.2 Tax Education	28
4.3 Tax Knowledge.....	30
4.4 Tax Awareness.....	32
4.5 Religiosity.....	34
4.6 Tax Complexity	37
4.7 Summary of the chapter	39
CHAPTER 5: DISCUSSION, CONCLUSION AND RECOMMENDATION	40
5.1 Introduction.....	40
5.2 Discussion.....	40
5.3 Contribution of the study	41
5.4 Recommendation.....	42
5.5 Conclusion.....	43
REFERENCES.....	44
APPENDIX A	48
Qualitative Interview Protocols & Questions.....	48
APPENDIX B	50
Transcript Respondent 1 (R1)	50
Transcript Respondent 3 (R3)	86
Transcript Respondent 4 (R4)	114
Transcript Respondent 4 (R4) - continued	121

LIST OF TABLES

	Page
Table 3.1: Respondent Personal, Education, SCMs dan Tax Experience Background	26



LIST OF FIGURES

	Page
Figure 3.1: Conceptual Framework	23



LIST OF ABBREVIATIONS

BNM	Bank Negara Malaysia
CCM	Companies Commission of Malaysia
C2C	Customers to Customers
EPF	Employees Provident Fund
IRBM	Inland Revenue Board Malaysia
ITA 1967	Income Tax Act 1967
LBATA	Labuan Business Activities Tax Act 1990
MDEC	Malaysia Digital Economy Corporation
NSDC	National Skill Development Corporation
OG	Other Group
PIA	Promotion of Investment Act 1986
PITA	Petroleum (Income Tax) Act 1967
RPGT	Real Property Gains Tax Act 1976
R1	Respondent 1
R2	Respondent 2
R3	Respondent 3
R4	Respondent 4
SA	Stamp Act 1949
SAS	Self-Assessment System
SCMs	Shariah Committee Members
SME	Small Medium Enterprise
TIN	Tax Identification Number

CHAPTER 1: INTRODUCTION

1.1 Background of the Study

Major revenue of Federal Government of Malaysia is comprised of tax revenue, non-tax revenue, non-revenue receipts and federal territory revenue that collected and received throughout the year (Jabatan Akauntan Negara Malaysia, 2019). It is no exception for most other countries because the revenue will be spent to manage and develop the nation based on the budget presented at the end of each year.

Generally, tax revenue consists of two components namely direct tax and indirect tax where the Inland Revenue Board of Malaysia (IRBM) is responsible for the entire administration of direct tax. Several Acts under its supervision are the Income Tax Act 1967 (ITA), Petroleum (Income Tax) Act 1967 (PITA), Real Property Gains Tax Act 1976 (RPGTA), Promotion of Investment Act 1986 (PIA), Stamp Act 1949 (SA) and Labuan Business Activities Tax Act 1990 (LBATA).

Based on information submitted by the Employees Provident Fund (EPF) shows a total of 14,806,595 members with 6,882,983 active contributors until 31th December 2016 (Employees Provident Fund (EPF), 2016). This figure can also be interpreted that most of the taxpayers are among individuals especially those who received from salary income. However, the number of taxpayers reported by IRBM for 2016 was 3.79 million files include all categories of taxpayers whether individuals or non-individuals (Unit Pemodenan Tadbiran Dan Perancangan Pengurusan Malaysia (MAMPU), 2015).

As stated before, taxpayers can be classified into two categories, namely individuals and non-individuals. Individual taxpayers consist of people or person who receive income from a sole proprietorship or partnership and can also receive from salaries from an employment. On the

REFERENCES

- American Institute of Certified Public Accountants. (1992). Blueprint for tax simplification. Retrieved from https://egrove.olemiss.edu/aicpa_assoc/434/
- Attorney General of Malaysia. (2013). Islamic Financial Services Act 2013.
- Bahari, A. M., & Lai, M. L. (2009). Introducing Tax Education in Non-Accounting Curriculum in Higher Education: Survey Evidence. *Journal of Financial Reporting and Accounting*, Vol. 7(1), 37-51.
- Bardai, B. (1992). Tax Illiteracy in Malaysia: Problems and Solution. *Journal of School of Accountancy*, 6-25.
- Belkaoui, A. R. (2004). *Relationship between Tax Compliance Internationally and Selected Determinants of Tax Morale*. Retrieved from https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=484022
- Bobek, D. D., Roberts, R. W., & Sweeney, J. T. (2007). The Social Norms of Tax Compliance: Evidence from Australia, Singapore and the United States. *Journal of Business Ethics*, Vol.74, 49-64.
- Carnes, G. A., & Cuccia, A. D. (1996). An analysis of the effect of tax complexity and its perceived justification on equity judgments. *The Journal of the American Taxation Association*, Vol. 18(2), 40-56.
- Chan, C. W., Troutman, C. S., & O'Bryan, D. (2000). An Expanded Model of Taxpayer Compliance: Empirical Evidence from the United States and Hong Kong. *Journal of International Accounting Auditing and Taxation*, Vol. 9(2), 83-103.
- Choong, K. F., & Wong, E. S. (2011). A Study On Self-Assessment Tax System Awareness in Malaysia. *Australian Journal of Basic and Applied Sciences*, Vol. 5(7), 881-888.
- Cox, S. P., & Eger, R. J. (2006). Procedural Complexity of Tax Administration: The Road Fund Case. *Journal of Public Budgeting, Accounting & Financial Management*, Vol. 8(3), 259-283.
- Creswell, J. W. (2020). *Educational Research: Planning, Conducting, and Evaluating Quantitative and Qualitative Research (6th ed.)*. Pearson.
- Employees Provident Fund (EPF). (2016). *KWSP Bentang Laporan Tahunan 2016*. Retrieved from KWSP: <https://www.kwsp.gov.my/ms/web/guest/w/epf-tables-annual-report-2016>
- Eriksen, K., & Fallan, L. (1996). Tax Knowledge and Attitudes Towards Taxation: A Report on a Quasi – Experiment. *Journal of Economic Psychology*, 387-402.
- Graetz, M. J., & Wilde, L. L. (1985). The Economics of Tax Compliance: Fact and Fantasy. *National Tax Journal*, Vol. 38(3), 355-363.
- Inland Revenue Board of Malaysia. (2020). *Inland Revenue Board of Malaysia*. Retrieved from IRBM Profile: http://www.hasil.gov.my/bt_goindex.php?bt_kump=2&bt_skum=2&bt_posi=1&bt_unit=2&bt_sequ=1

- Inland Revenue Board of Malaysia. (2022, March 8th). *Bagaimana Nak Lapor Cukai Pendapatan*. Retrieved from IRBM Website: <https://www.hasil.gov.my/individu/pengenalan-cukai-pendapatan-individu/bagaimana-nak-lapor/>
- Iqbal, M. (2011). Islamic Banking: Theory, Practice and Evaluation. *Journal of Islamic Business and Management*, p.95-126.
- Jabatan Akauntan Negara Malaysia. (2019). *Penyata Kewangan Kerajaan Persekutuan*. Retrieved from Portal Rasmi Jabatan Akauntan Negara Malaysia: http://www.anm.gov.my/images/ArkibMedia/Penyata-Kewangan-Kerajaan-Persekutuan/PKKP_2019.pdf
- Jackson, B., & Milliron, V. C. (1986). Tax Compliance Research: Findings, Problems and Prospects. *Journal of Accounting Literature* 5, 56-160.
- Jaidi, J. (2002). Sistem Taksiran Sendiri: Satu Kajian Kes Tanggapan Pembayar Cukai Individu di Kota Kinabalu. *Tesis Sarjana, UKM*.
- James, S., & Alley, C. (2002). Tax Compliance, Self-Assessment and Tax Administration. *Journal of Finance and Management in Public Services*, Vol. 2(2), 27-42.
- Kamaluddin, A., & Madi, N. (2005). Tax Literacy and Tax Awareness of Salaried Individuals in Sabah and Sarawak. *National Accounting Research Journal*, Vol. 3(1), 71-89.
- Kasipillai, J., & Jabbar, H. (2003). Tax Compliance Attitude and Behaviour: Gender & Ethnicity Differences of Malaysian Taxpayers. *3rd Annual Conference of the Asia Academic Accounting Association*.
- Kasipillai, J., Aripin, N., & Amran, N. (2003). The Influence of Education on Tax Avoidance and Tax Evasion. *eJournal of Tax Research*, Vol. 1(2), 134-146.
- Keenan, A., & Dean, P. (1980). Moral Evaluations of Tax Evasion. *Social Policy and Administration*, 209-220.
- Kirchler, E., Hoelzl, E., & Wahl, I. (2008). Enforced versus voluntary tax compliance: the “slippery slope” framework. *Journal of Economic Psychology*, page 210-225.
- Krishnamoorthy, M. 2. (2006a, December 2012 14). Defaulters rise by 10 times. *The Star*, pp. Available at <http://www.thestar.com.my>, assessed on 12 Dec 2012.
- Krishnamoorthy, M. 2. (2006b, 8 26). 1.3 million did not pay tax. *The Star*, pp. Available at <http://www.thestar.com.my>, assessed on 12 Dec 2012.
- Law of Malaysia (Act 53). (n.d.). Law of Malaysia (Act 53). *Income Tax Act 1967*. Attorney General's Chambers.
- Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia. (2023, Mei 31). *Program Memfail Borang Nyata (BN) Bagi Tahun 2023*. Retrieved from Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia: <https://www.hasil.gov.my/media/w3xjvqva/program-memfail-borang-nyata-bn-bagi-tahun-2023.pdf>
- Loo, E. a. (2005). *Competency of Malaysian Salaried Individuals in Relation to Tax Compliance under Self Assessment*. Retrieved from <http://www.austlii.edu.au/au/journals/eJTR/2005>
- Loo, E., McKerchar, M., & Hansford, A. (2009). Understanding the Compliance Behaviour of Malaysian Individual Taxpayers Using a Mixed Method Approach. *Journal of the Australasian Tax Teachers Association*, Vol. 4(1), 181–202.

- McGee, R. W. (2007). A Comparative study on Perceived Ethics of Tax Evasion: Hong Kong Vs. the United States. *Journal of Business Ethics*, page 147-158.
- McGee, R. W. (2007). Ethics and Tax Evasion: A Comparative Study of Accounting and Business Student Opinion in Utah. *Paper presented at American Society of Business and Behavioral, pp. Sciences, 14th Annual Meeting, Las Vegas, NV, USA.*
- McKerchar, M. (1995). Understanding Small Business Taxpayers: Their Sources of Information and Level of Knowledge of Taxation. *Australian Tax Forum*, Vol. 12(1), 25–41.
- McKerchar, M. (2001). The Study of Income Tax Complexity and Unintentional Noncompliance: Research Method and Preliminary Findings. *Taxation Discussion Paper No. 6, ATAX (Australian Taxation Studies Program), University of New South Wales.*
- McKerchar, M. (2003). The Impact of Complexity Upon Tax Compliance: A Study of Australian Personal Taxpayers. *Australian Tax Research Foundation*, 223–225.
- McKerchar, M. (2005). The Impact of Income Tax Complexity on Practitioners in Australia. *Australian Tax Forum*, p.529-554.
- Mohamad, M., Ahmad, N., & Sakarnor Deris, M. (2010). Perceptions of Taxpayers With Level of Compliance: A Comparison in the East Coast Region, Malaysia. *Journal of Global Business and Economics*, vol.1, issue 1,, 241-257.
- Mustafa, H. M. (n.d.). An Evaluation of the Malaysian Tax Administration System and Taxpayers' Perceptions Towards Assessment Systems, Tax Law Fairness and. *PhD Thesis*, 1997.
- Oktaviani, R. M., Kurnia, H., Sunarto, & Udin. (2020). The Effects of Taxpayer Knowledge and Taxation Socialization on Taxpayer Compliance: The Role of Taxpayer Awareness in Developing the Indonesian Economy. *Accounting*, Vol. 6(2), 89-96.
- Park, C. a. (2003). Examining the determinants of tax compliance by experimental data: A case of Korea. *Journal of Policy Modeling* 25, page 673-684.
- Pau, C., Sawyer, A., & Maples, A. (2007). Complexity of New Zealand's tax laws: An empirical study. *Australian Tax Forum*, p.59-92.
- Rani, J. S. (2005). *SAS for Individuals: Preparing for effective management of tax matters*. Retrieved from PricewaterhouseCoopersInternational Limited: <http://www.alltheweb.com>
- Rechers, P. M. (1994). The Influence of Ethical Attitudes on Taxpayer Compliance. *National Tax Journal*, page 825-836.
- Richardson, G. (2005). An Exploratory Cross Cultural Study of Tax Fairness Perceptions and Tax Compliance Behavior in Australia and Hong Kong. *International Tax Journal*, 31(1), 11-67.
- Richardson, G. (2006). Determinants of Tax Evasion: A Cross Country Investigation. *Journal of International Accounting, Auditing & Taxation* 15, 150-169.
- Richardson, M., & Sawyer, A. (1998). Complexity in the expression of New Zealand tax laws: An empirical analysis. *Australian Tax Forum*, p.325-360.
- Richardson, M., & Sawyer, A. J. (2001). A taxonomy of the tax compliance literature: Further findings, problems and prospects. *Australian Tax*, p.137-320.
- Roth, J. A., John, S. T., & Witte, A. D. (1989). *Taxpayer Compliance: An Agenda for Research*. Philadelphia: University of Pennsylvania Press.

- Saad, N. (2014). Tax Knowledge, Tax Complexity and Tax Compliance: Taxpayers' View. *Procedia - Social and Behavioral Sciences*, 1069–1075.
- Sapiei, N., & Kasipillai, J. (2013). Impacts of the Self-Assessment System for Corporate Taxpayers. *American Journal of Economics*, Vol. 3(2), 75-81.
- Sarker, T. K. (2003). Improving Tax Compliance in Developing Countries via Self Assessment Systems - What Could Bangladesh Learn From Japan? *Asia-Pacific Tax*, page 3-34.
- Saw, K. &. (2010). Complexity of New Zealand's income tax legislation. *Australian Tax Forum*,, p.213-244.
- Sennur Sezgin, S. Y. (2011). The Ethics of Tax Evasion: A Comparative Study of Turkey and Kyrgyzstan. *Journal of Applied Business and Economics*, p.75-90.
- Sommerfeld, R. M. (1966). Taxation: Education's Orphan. *The Journal of Accountancy*,, 38-44.
- Spicer, M. W., & Becker, L. A. (1980). Fiscal Inequity and Tax Evasion: An Experimental Approach. *National Tax Journal*, Vol. 33(2), 171-175.
- Tittle, C. R., & Welch, M. R. (1983). Religiosity and Deviance: Toward a Contingency Theory of Constraining Effects. *Social Forces*, Vol. 62(3), 653-682.
- Torgler, B. (2003). Tax Morale, Rule Governed Behaviour and Trust. *Constitutional Political Economy 14*, 119-140.
- Unit Pemodenan Tadbiran Dan Perancangan Pengurusan Malaysia (MAMPU). (2015). *Portal Data Terbuka Sektor Awam*. Retrieved from data.gov.my:
https://www.data.gov.my/data/ms_MY/dataset/statistik-bilangan-pembayar-cukai-mengikut-pecahan-pendapatan-dan-cawangan-bagi-tahun-2015



APPENDIX A

Qualitative Interview Protocols & Questions

1) Personal Information

- a. Name
- b. Gender
- c. Age
- d. Race
- e. Education (highest)
- f. Marital Status
- g. Religion
- h. Current job description (if more than 1 employer, please state)
- i. Duration of employment (years)
- j. Experience (years)
- k. Shariah Committee Members' experience (years)
- l. Numbers of Islamic Financial Institutions (IFIs) appointed
- m. IFIs location (Klang Valley, others)
- n. Tax experience (audit/ investigation)

2) Tax Education

- a. "During your study at secondary school or tertiary level, did you ever know or learn about the Malaysian taxation system?" (tax education exposure)
- b. "What is your opinion that tax education should be introduced at the secondary level or even at the undergraduate level to increase knowledge and awareness related to taxation?" (tax education opinion)
- c. "For your information, IRBM under Akademi Percukaian Malaysia has initiated programme 'Cerdik Cukai' since 2011 for secondary student, and collaborate with Kidzania for kids."

3) Tax Knowledge

- a. "As a taxpayer, how long have you submitted tax return?"

- b. “What type of tax return do you use for reporting income? Do you know the due date of submission of tax returns to IRBM?”
- c. “How long to keep records/documents (in year) pertaining to income and expenditure for a period after submission of the tax return?”

4) Tax Awareness

- a. “Have you heard or knew about failure to furnish an income tax return form or fail to give notice of chargeability to tax?”
- b. “Do you aware about making an incorrect tax return by omitting or understating any income is an offence?”
- c. “Do you aware of the penalty associated with tax non-compliance?”

5) Religiosity

- a. “As a Muslim taxpayer, is it necessary to report income to IRBM?”
- b. “Have you declared all your taxable income to IRBM?”
- c. “In an emergency situation, whether it is reasonable or not a person does not report taxes correctly? for example during pandemic Covid-19”

6) Tax Complexity

- a. “What your opinion about Malaysian tax law nowadays? Is it too complex to understand and difficult to follow because of too much changes in Income Tax Act?”
- b. “What do you think about individual tax rate? Is its acceptable rate or too high?”

7) Conclusion

- a) “Based on the matters discussed before, which factor is most affect tax compliance?”

- End of Questions -

APPENDIX B

Transcript Respondent 1 (R1)

(06/12/2022)

MZB: Pertamanya saya ingin mengucapkan ribuan terima kasih kepada Dr. R1 kerana sudi menjadi saya punya responden yang pertama. Jadi saya nak maklumkan pada Dr. R1 bahawa panggilan ni saya rasa, saya takut saya punya coverage atau line ni tak berapa bagus. Nanti mungkin kalau panggilan terputus, saya akan buat sekali lagi. Maksud saya, saya akan recall balik Dr. R1.

Okay, Dr. R1, untuk makluman Dr. R1, kajian saya ini adalah bertajuk '*Tax Compliance Among Shariah Committee Members at Islamic Financial Institutions in Malaysia*'. Which is mungkin Dr. R1 pun tahu dalam kalangan panel-panel syariah ni dia tak aware dah perkara ni. Disebabkan oleh kita punya aktiviti audit atau siasatan masa tahun 2019 dahulu. Tapi saya jadikan perkara ni sebagai kajian akademik saya.

R1: Okay En. MZB.

MZB: Sebelum saya bertanyakan lebih lanjut mengenai pemboleh ubah pertama, boleh tak Dr. R1 menerangkan serba ringkas terlebih dahulu berkaitan dengan latar belakang Dr. R1?

R1: Baik, En. MZB. Saya mulakan dengan nama saya, Dr. R1. Berumur 48 tahun dan sudah berumah tangga. Berbangsa Melayu dan semestinya beragama Islam. Saya melanjutkan pelajaran Beliau memiliki ijazah Doktor Falsafah (Ph.D) dalam Ekonomi Islam pada tahun 2005, Sarjana Syariah dan Ekonomi pada tahun 2000, dan Ijazah Sarjana Muda dalam bidang yang sama pada tahun 1997. Kesemuanya dari Universiti Malaya. Saya mempunyai lebih 20 tahun pengalaman dalam bidang akademik dan telah memegang pelbagai jawatan penting, termasuk sebagai Ketua Jabatan dan Editor Pengurusan Jurnal Syariah, serta ahli jawatankuasa Dana Zakat Universiti Malaya.

Dalam sektor kewangan Islam, saya merupakan penasihat Syariah yang berpengalaman dan kini berkhidmat dalam jawatankuasa Syariah bagi Ambank Islamic Berhad, Hong Leong MISG Takaful Berhad dan SME Bank Berhad. Sebelum ini, pernah menganggotai jawatankuasa

Syariah di Lembaga Tabung Haji, BIMB Investment Bank Berhad dan AmInvestment Bank. Ini menjadikan jumlah institusi kewangan Islam (IFIs) yang pernah dilantik beliau sekurang-kurangnya lapan, kebanyakannya berpusat di Lembah Klang. Pengalaman saya dalam jawatankuasa Syariah menjangkau lebih daripada sepuluh tahun. Kini, saya memegang jawatan Profesor di Jabatan Syariah & Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya.

Pengalaman saya dalam isu percukaian boleh dikatakan tiada sehinggalah semakan cukai yang dilakukan oleh Unit Siasatan LHDN pada tahun 2019 yang mengatakan saya tidak melaporkan pendapatan daripada panel Syariah.

‘TAX EDUCATION’

MZB: Baik. Terima kasih Dr. R1 atas huraian yang terperinci saya rasakan. Okay saya terus nak brief kajian saya ni kepada actually ada 5 bahagian atau soalan dan last sekali bahagian tu adalah summary ataupun Dr. R1 punya cadangan ataupun pandangan terhadap soalan-soalan ataupun *variable* yang saya akan utarakan nanti Dr. R1. Okay yang bahagian pertama adalah berkaitan dengan ‘*tax education*’ ataupun pendidikan cukai. Okay. Soalan saya, sepanjang Dr. R1 belajar. Tak kiralah sama ada masa di peringkat sekolah menengah ataupun peringkat pengajian tinggi, Dr. R1 pernah mengetahui ataupun belajar mengenai sistem percukaian Malaysia?

R1: Hmm sistem percukaian Malaysia, memang tak ada exposure lah. You tahulah. Cukai, cukai, cukai. Tapi maksudnya kita tak ada satu silibus khas ataupun pendidikan formal kan maksud kan?

MZB: Aah. Ya, betul.

R1: Haa, tak adalah. Tak ada pendidikan atau tajuk khas berkaitan dengan percukaian. Cuma kita tahulah maksudnya macam income negara daripada cukai. Tapi, kita tahu, kita kena bayar income tax. Kita tahu yang itu. Tapi cuma kita faham makna bila kita dah berkerjalah kan. Tapi ada memang tak ada tapi bila kerja kita tahu kita kena bayar income tax tapi kita bahagikan tax itu daripada gaji kita yang formal, yang official yang tugas hakiki kita.

MZB: Hmm maksudnya kita cakap yang tugas yang tetaplah. Itu maksudnya Dr. R1 nak maklumkan yang mana masa belajar dulu memang tak didedahkan secara official ataupun secara khusus tu lah maksudnya masuk kelas ataupun ada subjek khas ambil berkaitan dengan cukai ke takde lah?

R1: Err saya sendiri tak ada.

MZB: Okay alright. So, Dr. R1 tahu mengenai cukai ni indirectly lah?

R1: Maksud En. MZB cukai indirectly bila bekerja?

MZB: Maksudnya dengar daripada senior before this ataupun daripada media-media masa, media cetak ke ataupun online punya information.

R1: Yalah maksudnya dari situ kita tahulah secara tak langsung tentang cukai itulah. Maksudnya kita, kita faham, kita saya rasa tadi lah. Cukai kepada pendapatan daripada pendapatan bergaji. Macam tu.

MZB: Okay. Alright. Selain daripada macam Dr. R1 mungkin dah faham. Maknanya, okay kita pun dah faham lah. Nanti kita dah bekerja, bergaji kita ada, kita akan kenakan cukai. Tapi at that time Dr. R1 ada terdengar tak ataupun ada tak experience daripada kawan-kawan ke yang kata bukan sekadar gaji saja. Lain-lain daripada punca pendapatan pun turut dikenakan cukai. Pun layak dikenakan cukai?

R1: Ha yang itu memang tak ada. Saya faham memang gaji daripada tugas hakiki.

MZB: Okay. Ha tak ada lagilah. Hmm hmm. Okay, all right. Saya Okay, saya dapat point Dr. R1. Okay, soalan 2(B) "Tax Education" ni. Apa pandangan Dr. R1 berkaitan dengan pendidikan cukai yang patut diperkenalkan sama ada di peringkat menengah ataupun dekat peringkat pengajian tinggi untuk meningkatkan aa pengetahuan ataupun kesedaran terhadap percukaian Malaysia?

R1: Hmm saya rasa mungkin di peringkat universiti, di peringkat pengajian tinggi mungkin tak semua masuk pengajian tinggi kan. Okay. Jadi mungkin kalau di peringkat sekolah

menengah tu mungkin bolehlah diberi exposure tersebut. Hmm sebab basic kan, untuk basic knowledge tu sebab alasan dia tak semua orang bukan masuk universiti kan haah nak bagi education tentang awareness tentang cukai itu mungkin di peringkat sekolahlah, benda tu dah boleh di boleh dimulakanlah. That is the awareness itu. Awareness macam itu. Jadi at least bila sebab saya rasa, saya rasalah kan. Maksudnya macam, bila kita faham, kita tak ada faham kita sebagai rakyat itu kita memang akan laksanakanlah kan la tanggungjawab itu bila kita dah ada kefahaman itu. Maksudnya macam kita ada awareness sebab macam contoh macam dulu masa kita belum bekerja macam saya belum bekerja, kita selalu juga tolong isi income tax ayah kan. Kita isi je lah ayah kita. Tak tahu yang lain-lain itu. Maksudnya macam itu. Mari saya sekolah menengah, buat kerja sekolah-sekolah dulu. Kitalah tolong isikan. Kan zaman dulu manual kan? Masa dulu isi borang manual.

MZB: At least untuk Dr. R1 punya part mungkin sampai satu masa Dr. R1 sendiri kena isi borang cukai sendirilah nanti.

R1: Itulah tapi kalau saya rasa macam elok kalau memanglah elok kalau dibagi awareness dan education, dan tambah juga saya rasa bila diberi awareness itu tentang juga sebab awareness tentang di mana kerajaan belanjakan duit.

MZB: Maksudnya dari segi di mana cukai itu disalurkan lah?

R1: Yes. Jadi, contoh kalau awareness ni kalau di peringkat sekolah kan jadi pelajar sekolah pun faham. Orang bila you all kerja you all bayar cukai, ayah kerja, ayah bayar cukai, dan duit itu disalurkan ke mana? Kemudahan sekolahlah, biasiswa dan macam-macam lagi. Dan mungkin juga boleh membantu untuk pelajar-pelajar yang cemerlang, yang dapat biasiswa, pergi belajar luar negara. Habis belajar baliklah Malaysia, bertugas dan berkhidmat di Malaysia. Jangan nak kerja kat luar negara tak balik. Sebabnya kita yang kat dalam Malaysia bekerja di dalam kita melaksanakan tanggungjawab membayar cukai. Pelajar yang belajar luar negara dapat duit biasiswa beratus ribu haah lepas itu tak tak nak balik sumbang balik pada negara. Jadi eloklah saya sekolah menengah.

MZB: Tapi Dr. R1, ada juga alasan bagi tahu kalau kat sekolah menengah nanti bila dah sampai waktu bekerja dia lupa balik.

R1: At least lah. Yelah pengukuhan itu mungkin boleh dibuatlah, bila dah maksudnya untuk public itu mungkin program lain kan. Tapi maksudnya macam mungkin kalau di sekolah itu saya tengok macam itulah. Supaya at least dia orang faham, anak-anak muda faham yang dia orang itu ada tanggungjawab dan dalam masa yang sama di mana kerajaan salurkan duit itu? Jadi at least dia nampaklah kan kepentingan itu. Kepentingan membayar cukailah.

MZB: Okay, Dr. R1. Untuk bahagian C pula, saya lebih untuk maklumkan lah kepada Dr. R1. Untuk makluman Dr. R1, Lembaga Hasil di bawah Akademi Percukaian Malaysia, dia ada buat satu program dipanggil “Program Cerdik Cukai” sejak tahun 2011 bagi peringkat sekolah menengah dan juga berkolaborasi dengan Kidzania. Untuk kanak-kanak di bawah saya rasa bawah 7 tahun saya rasa. Jadi ini salah satu daripada contohlah maksudnya pihak Lembaga Hasil ingin meningkatkan kesedaran dan juga pengetahuanlah, actually di peringkat seusia muda, seusia bawah daripada 7 tahun lagi kita dah perkenalkan. Cuma mungkin saya nak tanya Dr. R1 lah, Dr. R1 pernah dengar tak?

R1: Tak pernah. Tak dengar. Tak kenal sebab Kidzania ni untuk orang kaya-kaya je pergi. Orang tak kaya tak pergi.

MZB: Betul tu, Dr. R1. Saya setuju. Cuma saya nak maklumkan bahawa melalui Akademi Percukaian Malaysia itu dia ada initiate jugalah offer dekat mana-mana. Contoh sekolah ke, kita buat kem, Cerdik Cukai. Tapi dia lebih kepada saya rasa tanggungjawab, dia punya kesedaran ni akan tiba bila dia dah berumur 18 tahun ke atas lah untuk masa di peringkat sekolah rendah dan sekolah menengah ni dia mungkin macam Dr. R1 cakap tadi lah dia nak bagi satu trigger untuk awareness dulu. Bila dia dah sampai tiba masanya dia perlu menjalankan tanggungjawab sebagai pembayar cukai yang bertanggungjawab.

R1: Saya boleh sharekan sebenarnya program dekat sekolah walaupun kita nampak macam aa yalah maksudnya macam tak macam mana nak buat program tu kan? Macam contoh saya share, saya masih ingat ketika saya umur 8 atau 9 tahun, pernah ada program datang ke sekolah awareness tentang penjagaan penyu. Ha sebab saya dulu saya dulu sekolah kat Terengganu kan. Jadi tentang penjagaan penyu, telur penyu sebab dulu penyu kan banyak tepi pantai kan. So maksudnya dia orang nak galakkan supaya jangan dari alam sekitar lah. Maksudnya jangan bersepah, apa jangan kotor alam sekitar sebab penyu tak datang untuk bertelur kan? Kat tepi

pantai so saya masih ingat lagi program tu sampai sekarang saya rasa sangat efektif untuk masa tu lapan sembilan tahun. Saya masih ingat program tu. So dia datang kan dia buat tayangan video kemudian buat kuiz. Jawab buat soalan. Siapa yang jawab soalan dapat hadiah. Maksudnya kita tak boleh under estimate kanak-kanak. Mereka akan ada at least orang kata kalau tak ramai itu, at least ada dia punya, dia jenis ingatan tu adalah. Mesej dia sampai trigger je kan kalau macam sepanjang hidup saya, saya tak pernah dapat exposure tentang tax. Saya cakap betul.

MZB: Yalah macam-macam kita pun kita boleh kita tak boleh menjangka jugalah. Semua orang akan menjadi seorang pembayar cukai. Even kadang-kadang sampai usia tua pun mungkin kalau pernah dengar perkataan cukai pun mungkin pasal cukai pintu. Cukai taksiran, cukai tanah. Aa macam tu je lah. Cukai pendapatan bagi kategori mungkin pendapatan yang agak tinggi lah yang baru dikenakan cukai kan. Okay baik tak apa so terima kasih untuk bahagian pertama 'Tax Education'.

'TAX KNOWLEDGE'

MZB: Saya pergi pada '*tax knowledge*' pula tapi actually dia saling berkait rapat jugalah. Cuma ini agak light sikitlah jawapan yang Dr. R1 kena maklumkan atau kena bagi tahu kat sayalah. Okay, 'Tax Knowledge' Dr. R1 sebagai seorang pembayar cukai, sudah berapa lama dah Dr. R1 menghantar borang cukai pendapatan?

R1: Semenjak bekerjalah.

MZB: Kerja itu dari tahun bila?

R1: 2005. Ya, 2005. Haah. Sekarang 2022. Almost 17 ke 18 tahunlah.

MZB: Apa jenis borang yang Dr. R1 hantar untuk melaporkan cukai pendapatan?

R1: Borang E? Borang E tu lah.

MZB: Dr. R1 pasti ke borang E ni?

R1: Borang BE kan? Ya BE.

MZB: Borang BE untuk individu. Kalau yang makan gaji biasanya BE (*Business Employment*). Kalau yang berniaga dia akan hantar borang B. Okay, Dr. R1.

MZB: Dr. R1 tahu tak bila due date untuk hantar borang BE tu?

R1: Emmm. 31 Mac kan?

MZB: Bukan Dr. R1. Kalau untuk individu makan gaji, dia kena hantar sebelum 30 April setiap tahun. Biasanya kalau e-filing dia dia akan extend sehingga 15 Mei.

R1: So, tak apalah saya letak awareness awal sikit.

MZB: Di sini soalan saya tanya ni, lebih nak tahu dari segi, tax payer dia tahu tak? Okay pasal borang apa, tarikh due date bila, lepas tu?

R1: Siapa yang bagi tahu maksud En. MZB? Tak tadi yang soalan En. MZB tanya tadi itu, yang bila-bila itu.

MZB: Aa maksudnya bagi tahu Dr. R1 tu bagi tahu apa? Tadi soalan saya kan, yang pertama saya tanya pasal bila apa jenis borang yang Dr. R1 gunakan untuk lapor cukai pendapatan. Kemudian bila tarikh due date ataupun bila tarikh due date untuk submission tax return setiap tahun.

R1: Okay tadi dah cakap dah tadi 30 April. Aa 30 April lah.

MZB: Okay tak apa. Sebab kita nak tahulah aa ada itu kadang-kadang ada certain respons dia. Dia cakap aa bila dia serahkan kepada ejen, dia tak tahu pun. Dia memang serah bulat-bulat kepada ejen cukai. Jadi aa kita cakap, dia maknanya dia tak ambil tahu langsunglah pasal basic punya pengetahuan mengenai cukai inilah.

R1: Hmm sebab saya sendiri.

MZB: Jadi saya nak cakap Dr. R1 saya boleh percaya sebenarnya saya boleh buat conclusion juga. Kalau Dr. R1 try try nak jawab itu saya saya yakinlah sebab kadang-kadang majikan ni dia keluarkan EA ni aa selewat-lewatnya tak salah saya dalam bulan tiga kut tak salah saya ataupun bulan seawal bulan Februari dia dah bagi tahu dah bagi borang EA ataupun EC kan? Aa jadi kita ni bila dah dapat ni kita teruslah submit. Aa that is why bila Dr. R1 cakap tiga puluh satu Mac, saya kata dah nak dekat betul lah tu. Cuma taklah setepat seperti tak apa dia tak ada masalah Dr. R1 haah.

So untuk soalan C pula, pada pengetahuan Dr. R1 berapa lama dokumen yang berkaitan dengan pendapatan dan pelepasan perlu disimpan?

R1: 7 tahun.

MZB: Okay yang ini betullah. Okay. So maksudnya apa-apa dokumen, tak kisahlah melibatkan rebat ke zakat ke ataupun pelepasan ke ataupun pendapatan ke memang setiap pembayar cukai kena simpan lah dalam tempoh 7 tahun bagi tahun tersebut lah. So kalau tahun 2022, Dr. R1 dah tambah tujuh je lah. Paling lewat pun Dr. R1, paling lama pun Dr. R1 boleh simpan sehingga tahun 2029. Hmm lepas tu, Dr. R1 boleh lupuskan lah.

‘TAX AWARENESS’

MZB: Okay, so bahagian ketiga adalah ‘*Tax Awareness*’. *Tax Awareness* ada 3 pecahan soalan kecil. Okay soalan yang pertama adalah pernah tak Dr. R1 dengar ataupun tahu mengenai kegagalan menghantar borang cukai pendapatan atau pun ‘*notice chargability of tax*’?

R1: Hmm itulah masa kita dah kita kena macam kita kena panggil.

MZB: Ooo... masa itulah ataupun sebelum-sebelum ni Dr. R1 tahu tak sebenarnya ada kesalahan kalau tak hantar borang?

R1: Okay borang itu memang hantarkan cuma macam kes kita itu sebab macam yang pendapatan daripada apa itu hmm penasihat Syariah kan? Kita actually kita memang every year kita submit borang tu. Yang on top of daripada gaji je yang kes itu kan. Okay so saya faham kalau tak submit borang income tax itu.

MZB: Ha Okay. Kalau tak submit borang. Soalan saya lebih kepada tak lapor, tak hantar borang pendapatan.

R1: Okay. Tak hantar borang kan? Saya tahu kalau tak hantar borang cukai akan ada dari segi perundanganlah. Yang tu tahu tapi macam detail dia kena denda berapa itu aa tak sure.

MZB: Okay saya akan summary kan untuk bahagian tax awareness ni, saya akan summarise kan dia punya perundangan punya skop lah nanti eh.

Okay. So maksudnya untuk A ni Dr. R1 tak pastilah ataupun tak pernah dengarkah ada kesalahan tersebut? Kesalahan tak hantar borang cukai.

R1: Okay tahu ada kesalahan, tahu. Ada satu kesalahan, cuma kesalahan bawah Seksyen berapa? Yang itu saya tak pasti.

MZB: Okay, tak apa. So maksudnya Dr. R1 aware lah mengenai ada kesalahan di bawah tak hantar borang cukai pendapatan. Okay, untuk soalan B pula ‘Do you aware about making of incorrect return’? Yang ini soalan yang ini berkait dengan ‘omitting or understating any income is an offence’ maksudnya merupakan satu kesalahan kalau borang cukai itu dilaporkan tidak betul. Tidak betul maksudnya kat sini kalau kita hantar borang cukai pendapatan yang pertama dia tak betul ni dia ada banyak kategori. Hantar cukai pendapatan, pendapatan dia maklumat tu salah. Maksudnya, kita ada dua kita ada dua sumber pendapatan. Tapi kita lapor satu saja. Aa itu pun dikira “incorrect return form” ataupun pelepasan kita tuntutan contoh. Aa kita tuntutan pelepasan anak belajar, anak tu umur bawah 18 tahun. Tapi kita tuntutan anak tu atas 18 tahun. Aa itu pun salah. Itu pun dianggap “incorrect return”. Aa Dr. R1 aware tak pasal isu ni.

R1: Okay, so macam saya kata bila kita melaporkan itu pada fahaman saya, saya laporkan daripada gaji hakiki, dan saya memang memberikan maklumat yang tepat setepat-setepatnya lah, dan minta pelepasan pun tepat-tepatnya lah. Dan tahu bahawa LHDN akan boleh ‘query’, boleh ‘check’, boleh audit. Tapi fahaman itu hanyalah kepada pemakluman kepada gaji tugas hakiki. Okay macam itu. Itu yang saya faham selama ini. Okay. Jadi bila aa ada pendapatan lain tidak dilaporkan itu juga dianggap satu kesalahan aa yang itu memang saya tak ada

maklumat, tak ada maklumat maksud saya, saya tak tahu yang pendapatan lain itu juga adalah 'taxable' okay.

MZB: Okay, alright. Aa Okay. Soalan C, soalan ketiga bagi 'tax awareness' ni. Aa Dr. R1 aware tak mengenai penalti yang berkaitan dengan 'tax non-compliance' maksudnya untuk tak hantar borang ke ataupun incorrect return ke, aa dua-dua tu kena penalti. Dr. R1 aware tak benda ni?

R1: Aa umumnya tahu itu itu kesalahan kalau tak bagi maklumat yang tepat. Tapi dia macam saya kata, saya tak tahu dendanya apa, berlaku. Itu saya tak tahu.

MZB: Okay. All right so, macam saya cakap tadi, saya akan buat sedikit for Dr. R1 punya information eh. So, untuk 'tax awareness' ni dia seksyen yang berkaitan adalah di bawah subseksyen 112 di mana subseksyen ini kalau tak hantar borang lewat hantar borang ataupun tak hantar borang langsung, jadi dia biasanya dia akan dikenakan penalti lah dia bergantung kepada tempoh kelewatan. Biasanya, kalau dalam tempoh dua belas bulan dia akan dikenakan lima belas peratus, kurang dua puluh empat bulan, tiga puluh peratus. Sekiranya lebih daripada dua puluh empat bulan dia akan dikenakan empat puluh lima peratus.

Itu di bawah subseksyen 112. Kalau berkait dengan subseksyen 113, "incorrect return by omitting or understating any income or incorrect claim of reliefs", laporan yang salah mengenai pelepasan. Dia di bawah subseksyen 113 which is actually dia punya kalau ikut akta dia punya benda dia adalah tiga kali ganda cukai yang terkurang lapor. Macam Dr. R1 hari tu. Ni saya story eh. Dr. R1, hari tu actually dalam buku ataupun dalam akta dia sebut kalau pendapatan tu bila kita kira balik, contohnya katalah cukai yang terkurang tu adalah seribu. Dia punya maksimum kena dia adalah tiga kali ganda daripada cukai yang terkurang tu which is tiga ribu. Tetapi ada DG's discretion dia bagikan biasanya dia akan gunakan Director General punya tu dia akan biasa dia akan gunakan normally kalau Dr. R1 pernah dengar pun forty five percent daripada understated ataupun cukai yang terkurang. Biasanya dalam empat puluh lima persen lah, untuk subseksyen 113. So dia ada lagi penalti yang lain di bawah subseksyen 114. Yang itu memang dengan niat untuk melarikan cukai. Aa yang penalti dia, dia memang agak tinggi sikitlah. Dia tak dia tak boleh kurang seratus peratus daripada dia punya cukai. Aa yang itu dia yang itu dia agak aa berat sikitlah kesalahan dia. Hmm Okay I think mungkin that event I rasa

mungkin Dr. R1 mungkin banyak belajarlah kut ataupun lebih aware lah mengenai especially taxable income lah. Betul Dr. R1?

R1: Ya lah. Tapi saya sebab benda tu kan industry wise. Maksudnya aa so kalau macam bila En. MZB tengok pun kan macam semua kan? Betul tak? Maknanya boleh dikatakan semua kita lah. Mungkin kalau macam contoh kalau macam saya seorang je itu kan saya seorang yang yang tak faham, mungkin macam saya ni hmm macam ada niat tak, betul kan?

MZB: Tapi sebab benda tu jadi macam satu mungkin jadi satu amalan secara tradisi mengikut Dr. R1 eh.

R1: Aa sebab macam saya buat macam sebelum-sebelum ni kita macam kenal juga macam tanya yang senior-senior kan memang cukai itu memang daripada income gaji kita yang hakiki. Itu yang saya, so kita pegang pada yang itulah aa kan. Dan sekarang bila dah faham, Okaylah.

MZB: Okay tak apa Dr. R1. Okay itu untuk soalan tax awareness. So, saya pergi pada religiosity. Soalan A dia, sebagai seorang pembayar cukai Muslim bagi pandangan Dr. R1, adakah ia perlu bagi kita untuk melaporkan cukai pendapatan kepada kerajaan melalui Lembaga Hasil?

R1: Sebagai seorang muslim yang berada di sebuah negara, kita wajiblah patuh kepada pemerintah negara itu. Jadi bila kita dah tahu ialah kita laksanakanlah tugas itu aa untuk laporkan itu. Maksudnya kita-kita macam sama kita sebagai seorang Muslim, kita berada di mana-mana negara, kita patuh pada undang-undang. Undang-undang yang ada.

MZB: Baik. Okay, all right. Okay, soalan B have you declare all your taxable income to IRB?

R1: Apa soalan dia?

MZB: As a to date, have you declared all your taxable income to IRB?

R1: Haah sekarang declare lah semua ni.

MZB: Okay all right. Okay Dr. R1 tak apa. Okay untuk soalan C, in an emergency situation, whether it is reasonable or not a person does not report taxes correctly? For example, during pandemic covid-19 ataupun dalam situasi yang emergency lah maksudnya reasonable ataupun tak. Kita kita tak laporkan cukai pendapatan dengan betul. Contoh dia macam pandemik covid ini ataupun situasi di mana katakanlah ini contoh eh katakanlah kita dah terlewat hantar borang ini ataupun hari terakhir nak hantar lewat tapi ada EA ataupun EC yang kita tak dapat lagi. Aa tak apalah. Kita lapor je pendapatan yang ada sahaja. Aa pada pada pandangan Dr. R1, wajar tak buat macam tu?

R1: Hmm saya rasa kalau kita buat income kita setahun itu kita dah tahu kan kat mana, dari mana kan ni sebagai individulah kalau business mungkin lain kan. Tapi sebagai individu. Mungkin kalau business dia mungkin ada pendapatan-pendapatan dia yang tak clearkah apa kan. Okay. Ha tapi pasal individu sebab atas dasar individu saya rasa kita dah boleh agak dah pendapatan kita untuk tahun itu aa dari mana, sumber apa kan possibility untuk kita tak dapat info itu macam very slim lah. Kita agak kita aa macam contoh aa kalau macam saya pun kadang-kadang nak dapat penyata itu daripada institusi kewangan yang saya jadi syariah committee itu kadang-kadang dia orang bagi lambat kan. Dia sebenarnya kita memang akan minta jugalah kan. Dia orang macam minta juga memang prepare sebab kadang-kadang memang finance dia orang lambat approve kah apa kan tapi mana yang ada so kita masuk, masuk, masuk dululah. Mhm. Tak nanti kan senang kan? Kalau macam at least kalau lambat pun dapat so far tak adalah so far, at least aa penyata itu dapat jugalah macam sehari ataupun dua hari sebelum tutup itu.

MZB: Ooh... Dr. R1 ada experience ke pihak institusi kewangan islam bagi penyata nak dekat-dekat due date?

R1: Ada experience. Ada sebab kita kalau kita dapat penyata daripada institusi kewangan sebab dia orang tak boleh, sebab macam yang deal dengan kita bahagian Syariah. Yang nak dapatkan penyata itu syariah tak boleh nak bagi, so dia orang nak kena check semua kan? Betul. Nak kena check. Aa jadi kadang-kadang finance itu lambat bagi. Kita boleh, kita boleh agak dan kita boleh masuk siap-siap. So once kita dah dapat aa penyata yang betul kita boleh terus aa revise mana kalau yang tak tepat kalau kadang-kadang itu tepat juga kita dah tahu dah aa kita punya aa apa itu aa pendapatan itu berapa.

‘TAX COMPLEXITY’

MZB: Okay alright. Okay, so habis untuk bahagian religiosity. So, yang terakhir adalah berkaitan dengan tax complexity. Ada ada dua sahaja soalan berkaitan. Okay. Apa pandangan Dr. R1 mengenai Malaysian Tax Law sekarang, adakah ia terlalu kompleks untuk difahami? Ataupun sukar untuk diikuti disebabkan oleh perubahan yang banyak dalam Akta Cukai Pendapatan?

R1: Aa secara jujurnya saya memang tak tahu sangat pasal undang-undang cukai tu. Hmm maksudnya semasa bila En. MZB sebut seksyen-seksyen tadi itu saya tak tahu ada seksyen satu-satu part aa dia ada sedia ada penghuraian dia kan aa maksudnya untuk aa jadi, tulah nak kata kompleks tak kompleks sebenarnya bab tak ada knowledge hmm jadi tak ada itu sebab aa mungkin selama ini hmm kita tak mendalami sebab kita fikir, aa yalah tugas kita bayar cukai je susah pergi mendetail sebab kita bukannya aa emm macam pakar lah untuk cukai tu kan. Kita just bayar dan kita tahu bila bayar tu, form tu dah siap-siap prepare online kan jadi macam kita, masuk aje apa yang ada kat apa ruang-ruang yang dah disediakan tu kan mana yang berkait dengan kita punya tu kan pendapatan, penolakan. Selebihnya, saya memang tak faham sangatlah.

MZB: Cuma kalau Dr. R1, dia akan relate baliklah dengan complexity. Kalau contoh kadangkadangkang ada certain itu pelepasan yang eh kenapa tahun ni tak ada? Dr. R1 perasan tak? Contoh macam pelepasan kepada ibu bapa dah tak ada dah. Dua tahun lepas start daripada tahun dua tahun lepas dah tak ada dah. Yang itu macam Dr. R1 cakaplah, kalau kita sebagai makan gaji je, biasanya kita akan aware previous punya perubahan aje lah compare dengan current punya. Macam tu aje. Aa macam tu. Aa saya rasa mungkin itu. Macam tu kut. Maksud yang Dr. R1 cuba nak sampaikan lah. Kalau kan, betul tak? Cuma kalau bagi Dr. R1 nak faham each seksyen tu mungkin, ya lah benda setahun sekali Dr. R1. Saya faham benda tu.

R1: Ya, betul. So macam tahun ni, so macam untuk tahun ni kita nak declare, tahun ni dah abis, tahun 2023, pelepasan yang baru apa?

MZB: Untuk pelepasan tahun 2023, sebab bujet 2023 belum bentang lagi di Parlimen. Dia tak approve kan lagi takut ada perubahan. Hari itu baru Tengku Zafrul dia bentang tapi belum diangkat lagi kan? Kita tunggulah nanti saya, kita pun sebagai apa sebagai pegawai pun

memang tertunggu-tunggu jugalah sebab kita lagilah nak kena mendahului tax payer lah mengenai perkara-perkara ini.

Okay Dr. R1. Soalan B pula. Apa pandangan ataupun pendapat Dr. R1 mengenai kadar cukai individu, adakah ia boleh diterima ataupun terlalu tinggi?

R1: Hmm saya tak pasti benchmark cukai kita, kita ikut benchmark negara mana?

MZB: Aa kalau dekat dalam negara-negara Asean ni, kita dalam middle. Malaysia di tengah-tengahlah. Even kalau dekat Singapore pun tinggi cukai dia. Aa kalau dekat Philippine pun tinggi. Cuma kita ni kita stagged punya rate berdasarkan banjaran pendapatan. Hmm. Aa biasanya kalau untuk tahun 2022 ni kalau melebihi daripada kejap eh. Melebihi daripada dua ratus lima puluh ribu ke tiga ratus ke, lima ratus ribu ke atas. Dia dah cecah dua puluh lapan peratus dah.

R1: Berapa? Dua puluh lapan peratus?

MZB: Ya Dr. R1. Dua puluh lapan peratus. Hmm kalau di bawah kadang-kadang kalau Dr. R1 perasan kalau dia bentang bajet tu dia cakap, dia kurangkan satu mata cukai. Aa dia kurangkan satu peratus lah. Contoh tiga belas jadi dua belas peratus untuk seratus ribu income seratus ribu ke bawah. Aa itu dia punya inisiatif kerajaanlah. Kalau dekat pembentangan bajet setiap tahun itu.

R1: Hmm... So biasalah kalau nak jawab soalan En. MZB itu tinggi ke, rendah ke, kita memanglah rasa tinggi tapi itu saya tanya, benchmark kita dengan negara mana kalau kita tahu kita ni at par dengan negara-negara ASEAN, yalah negara Asia Tenggara yang lain. Aa maksudnya kalau kita within itu, so dari segi persepsinya kita rasa Okaylah, reasonable lah kan. Acceptable rendah aa kan. Macam itu.

MZB: Okay. Hmm Okay. So sebagai penutup ataupun conclusion lah. Apa yang kita bincangkan tadi Dr. R1, ada berkaitan dengan tax education, tax knowledge, tax awareness, religiosity, tax complexity, pada Dr. R1, faktor mana yang sebenarnya bagi Dr. R1 sendirilah yang most affected pada pematuhan cukai?

R1: Hmm awareness lah.

MZB: Awareness lah ya. So, maksudnya kenapa Dr. R1 cakap awareness itu?

R1: Yela. Bila sebab bila kita ada awareness, kita faham kenapa kena bayar cukai dan ke mana cukai kita disalurkan, kita akan aa maksudnya kita tak, apa kita akan komited lah untuk bayar cukai itu dan kita tak rasa aa nak lari cukai ke, nak salah lapor ke dan sebagainya kan. Jadi itu perlu aa dan hmm dan sebab itu tadi saya kata macam dalam education itu kena juga masuk bukan hanya nak tekankan aa pembayar cukai “you have to pay”, tapi ke mana duit itu dibelanjakan. Saya rasa juga menjadi faktor orang nak bayar cukai sebab bila dia tahu dia bayar cukai itu, dia ada contribution kepada negara kan maksudnya macam dia kena ada “element of responsibility”, tanggungjawab kepada negara sebagai rakyat negara yang bertanggungjawab pada negara, yang sayangkan negara. So kena ada elemen-elemen itu. Dia bukan hanya aa tekankan awak kena bayar cukai. Hmm. Kenapa kalau kita cukai? Sebab undang-undang? So, kalau setakat itu undang-undang, dia macam tak ada motivation behind that. Macam tu. Kenapa nak kena bayar cukai? Aaa dia macam dia tak tahu apa hikmahnya. Aa awak tak bayar cukai, awak kena denda. Awak tak bayar cukai, awak kena penjara. Awak sampai cukai, awak kena itu ini. So dia macam kepada saya itu awareness yang menakutkan. Kita bukan menakutkan tapi kita nak masyarakat faham tanggungjawab dan responsibility kalau saya boleh kaitkan maksudnya macam kita orang Islam kita bayar zakat fitrah. Sebab kita sebab kita tahu tanggungjawab kita kepada negara. Tapi kena bagi tahu jugalah duit itu diagihkan ke mana.

MZB: Tapi lately ni macam banyak macam banyak je dekat media sosial biasanya kerajaan, dia tunjukkanlah di mana dibelanjakan, apa dia punya kita nampak apa pembangunan yang dah dilakukan oleh kerajaan. Cuma itu isu mungkin benda itu memang ditujukan buat pembayar cukai balik ke ataupun tidak.

R1: Ya betul, En. MZB.

MZB: Okay terima kasih banyak atas Dr. R1 punya participation terhadap saya punya soalan ni lah.

- End of transcript R1 -

Transcript Respondent 2 (R2)

(14/12/2022)

MZB: Assalamualaikum Dr. R2. So, saya ucapkan ribuan terima kasih pada Dr. R2 kerana sudi jadi saya punya responden ketiga.

R2: Yang kedua. Targetnya berapa?

MZB: Saya target tak banyak. Saya ambil dalam lima ke enam responden je untuk interviews punya session lah. So, saya nak maklumkan juga, saya punya tajuk projek saya ni adalah *Tax Compliance Among Shariah Committee Members at Islamic Financial Institution in Malaysia*. So, Dr. R2 adalah antara responden yang bertuah untuk saya panggillah untuk sebagai responden saya. So, boleh tak yang part satu itu, boleh tak Dr. R2 elaborate sikitlah ataupun Dr. R2 cerita secara brief lah maksudnya bahagian soalan satu itulah personal information itu nama, gender sampai tax experience itulah kalau kata tak faham nanti saya akan explainkan apa point yang perlu Dr. R2 highlight.

R2: Aa boleh, boleh. Okay, so nama saya **Dr. R2**. Age, forty years old, bangsa Melayu dan of course beragama Islam. Telah berkahwin. Memiliki Ijazah Sarjana Muda Syariah dan Pengurusan, Ijazah Sarjana Sains dalam Kewangan Islam, dan PhD dalam Pentadbiran Perniagaan (Perbankan dan Kewangan Islam). Kini, saya adalah pensyarah kanan di Jabatan Kewangan, Kulliyah Ekonomi dan Sains Pengurusan, UIAM. Saya dah berkhidmat di UIAM selama 9 tahun.

MZB: Aa memang daripada dulu sampai sekarang ke ataupun maksudnya yang current tu adalah nine years lah?

R2: Aa haah.

MZB: Previously Dr. R2?

R2: Previously aa tak ada. Saya further study. Okay ha so this is my first job lah. Mhm first job.

MZB: Ooh, Dr. R2 serve di UIA. Sorry Dr. R2. Okay all right. Aa tak... sepatutnya saya kena sepatutnya saya kena maklumkan Dr. R2 lah sama ada opsyen Dr. R2 nak English ke atau Bahasa Melayu tapi saya dah mula dengan bahasa okaylah kut.

R2: Aa boleh campur-campurlah. No problem.

MZB: Tapi saya punya penulisan dalam English tapi tak apalah.

R2: Okay kalau boleh aa yalah sebabnya saya ni malu juga kalau kadang-kadang saya punya bahasa Melayu itu dia macam aa kadang-kadang itu tersekat-sekat jugalah tak tahu nak macam mana.

MZB: Takpe Dr. R2. Continue je Dr. R2.

R2: Okay, kalau I rasa I nak cakap bahasa Inggeris, cakap bahasa Inggerislah.

MZB: Boleh, boleh, boleh campur Dr. R2. Don't worry.

R2: Okay, aa ni experience dekat kerja ke, experience dalam industri ke, experience apa?

MZB: Experience dalam yang permanent inilah. Maksudnya Dr. R2 cakap tadi baru sembilan tahun eh?

R2: Haah. So, duration of employment nine years. Kalau experience itu more than nine years lah kalau dekat dalam on the research punya area itu. Sebab aa maybe dalam fifteen years. Fifteen years.

MZB: Itu maksudnya termasuk sekali dengan masa study ke?

R2: Haa... masih study ha so memang saya study pun ada teaching juga masa itu. Okay. Shariah committee member experience aa since 2014. Okay, itu masa itu first aa appointed lah. Aa first appointed aa rasanya hujung 2014 lah hujung okay. Lepas itu numbers of Islamic Financial

Institution appointed aa dualah. Syarikat Takaful Malaysia Bhd dengan United Overseas Bank Bhd. Semua di Klang Valley.

Okay next. tax experience ni tax payment experience ke macam mana?

MZB: Experient dengan auditor atau investigation lah. So saya tak pastilah before this ada Dr. R2 experience sebelum itu ada tak?

R2: Aa tak ada baru satu.

MZB: Ooh maksudnya start aa Dr. R2 start aa lapor cukai itu. Sampai sekarang itu maksudnya never, tak pernah diaudit lah?

R2: Ha sebab, sebab I baru je bekerja. Baru sembilan tahun maksudnya sekarang ini sampai 2022 tapi masa I kena audited hari itu aa sebelum PKP kan dalam 2019 eh atau 2018 macam itu. Haah so I first aa start my job aa 2014. Join UIA itu masa itu tahun 2014. Habis PhD.

MZB: And then dalam masa yang sama juga Dr. R2 appointed jugalah sebagai penasihat Syariah?

R2: Aa jadi syariah committee aa hujung tahun 2014.

MZB: All right. Okay, all right.

R2: Macam nak kena audit lagi sekali ni.

MZB: Tak bukanlah, tak ada. Tak ada. Tak ada. As long as kalau Dr. R2 dia macam ni. Kadang-kadang separuh orang dia comply tapi dia still aa macam kena request aa kena furnish certain documents. Yang itu adalah proses kita. Aa proses dia punya how dia comply after we do the audit. Aa jadi biasanya kadang-kadang aa apa kesalahan itu dia repeated jadi itu sebagai as reminder lah. Maksudnya kita nak tengok dia masih lagi mengulangi perkara yang sama ataupun tidak. Tapi since Dr. R2 cakap aa that day adalah aa experience yang pertamalah Dr. R2 kena audit atau investigate kan.

R2: Daripada situlah baru dapat exposure. Dia ada real exposure itu lah sebenarnya. Sebab kalau sebelum ini bila I start dengan itu tak ada siapa will even among sharing advisor pun dia takkan discuss pasal tax apa benda memang tak pernahlah bincang pasal itu. Tak ada. Memang tak ada pasal tax itu. Bila once aa macam LHDN buat investigation semasa itulah baru macam semua orang macam aware lah about that.

MZB: Tapi waktu among shariah committee itu memang tak ada dengar, atau bercakap kena audit, tak ada?

R2: Aaa tak ada, tak ada eh. Lepas itu masing-masing simpan macam itulah. Even company pun tak ada. Tak ada. Macam itulah.

‘TAX EDUCATION’

MZB: Okay tak apalah aa. Okay, so saya pergi soalan yang kedua dia berkaitan dengan saya yang pertama lah tax education. Okay untuk soalan 2(a) ni aa okay sepanjang aa Dr. R2 belajarliah tak kiralah peringkat aa tinggi ke atau sekolah rendah ke, sekolah menengah ke, Dr. R2 pernah dengar tak atau pernah belajar tak pasal sistem percukaian Malaysia ni?

R2: Okay aa tak pernah. So, during jap jap I tengok kepada 2(a) itu during your study at secondary school or thirty level memang tak ada aa saya kena memang tak adalah pasal tax aa in the university pun tak ada sebab my aa jap ya. Hmm my degree was in syariah. Syariah pun tak ada bercakap pasal tax system and then dalam finance pun tak adalah tak ada biasanya, entah. Aa sebab sebab memang tak ada aa special course on the taxation system itu. As aa as I can remember lah.

MZB: Okay number 2(b) what is your opinion that tax education should be introduce at the secondary level or even at the under graduate level to increase knowledge and awareness related to the taxation.

R2: Okay, this is important and then aa yes, this tax education should be introduced in the at least at the under graduate level lah kalau secondary itu macam to early, under graduate level aa I think is suitable because they are going to venture into a job aa punya aa sektor kan. And then aa it is not only about the system but why, why we need to pay tax, what the important of

tax, and then to reflect how the government use the tax and then the existence proof where the tax is channeled. Macam itu. Aa so kita nampak boleh nampaklah from A until Z, so that people understand and then they from that they will be macam sincerely ataupun willingly to pay tax. I think the reason why people tak nak pay tax because they dia tak nampak apa dia significant and the proof and also overall system in the country itself. Okay.

MZB: Okay tak apa. Dr. R2 continue je.

R2: Senang, senang kan? So that easy nanti you kena transcribe kan? Aa in case you have additional question you just ask me.

MZB: Okay. Soalan 2(c), for information IRBM under Akademi Percukaian Malaysia has initiated programme 'Cerdik Cukai' since 2011 for secondary student and collaborate with Kidzania for kids.

R2: This one i don't know.

MZB: Untuk makluman, Dr. R2, LHDN ada satu program untuk kesedaran cukailah. Nak bagi tahu di peringkat secondary lagi, kita dah perkenalkan, tapi saya rasa mungkin dia terhad di sekitar Bangi atau lembah Klang jelah. So, kalau macam contoh saya daripada Melaka ni memang saya kalau saya duduk tempat Dr. R2 mungkin saya tak pernah dengarlah kut. So, Dr. R2 pernah dengar tak?

R2: Tak pernah. That is why bila I answer yang number 2(b) itu apa I cakap secondary itu macam to early kan? Macam aa IRBM pun dah introduce for the secondary. Even for the secondary student since 2011. So aa this is also good. But kena sebab I pun tak tahu, maksudnya program itu not that aa dia tak reach dia punya targetlah. Target itu maksudnya to ensure that the public aa aware kan? Then program itu maybe kena enhance. Kena lagi lebih aa maksudnya lebih menyeluruhlah, kan?

MZB: Saya setuju dengan Dr. R2 punya statement itulah yang kata kalau boleh masa dekat under graduate ataupun aa kita cakap yang mana further study itu aa dia dah going to enter the employment punya market ataupun business punya market kan. So, at least dia aware ataupun teringat-ingatlah kut. Aa subjek ataupun mengenai subjek cukai walaupun at surface sajalah kan. Sebab masa saya, saya kebetulan memang masa kat UKM pun saya ambil accounting tapi

haah. Memanglah ada subjek, tax tapi actually kita pun macam saya pun cakap, eh tax ni apa ah? Macam kita pun tak tahu. Ooh, rupanya bila kita tahu apa source of income yang perlu dikenakan cukai barulah kita tahu. Aaa itu saya yang ambil accounting. Saya tak tahulah kalau orang-orang lain. Mungkin pun tertanya-tanya juga. Kalau tak didedahkan di peringkat tu pun kita pun mungkin kita dengar pun pasal cukai ni daripada kawan-kawan ataupun daripada majikan, barulah kita tahu pasal cukai itu kan.

R2: Biasanya orang yang dah kerja je baru dia sedarnya kewujudan tax itu. Tapi kalau yang untuk macam university student itu memang bila dia tahu, dan lepas itu terus dia praktis kan, when they started thier job then they will know, macam it is obligations for them kan. Aa and then there are two types of tax. Aa as a Muslim. We have islamic tax that known as Zakat, and we have non-Islamic and the tax for the country. Kita punya tax lah kan. Ya. Biasa. Aa so itu pun dia orang kena tahu juga. It is compulsory for Zakat and also tax lah. Obvigation to country, Okay.

‘TAX KNOWLEDGE’

MZB: Number three mengenai tax knowledge. Okay. Dr. R2 as a taxpayer, dah berapa lama dah Dr. R2 hantar tax form?

R2: Aa memang since 2014 itulah bila start kerja itu. So kita cakap lebih kurang dalam almost aa nine years lah lebih kuranglah.

MZB: Okay. So, pada pengetahuan Dr. R2, ingat tak apa jenis borang yang Dr. R2 hantar? Sama ada borang B, BE atau E ke?

R2: Ni saya rasalah, tak boleh nak ingat. Borang BE?

MZB: Ha, Dr. R2, betul. Borang BE. Sebab Dr. R2 hantar sendiri ke?

R2: Aa memang I buat sendiri semua.

MZB: Okay, so Dr. R2 tak ada gunakan khidmat ejen cukai ke?

R2: Aaa tak ada sebab bukannya juta-juta.

MZB: Eh tak juga Dr. R2. Ada juga yang tak nak pening-pening ni dia appoint tax agent pun ada.

R2: Ooh yakah? I tak percaya orang lain buat. Hahaha.

MZB: Okay. So Dr. R2 ingat tak bila tarikh due untuk borang BE ini kena hantar?

R2: If I not mistaken, Biasanya dalam bulan Mac, ke?

MZB: Dr. R2 rasa betulkah tidak jawapan Dr. R2 ini?

R2: Mmm...sekejap. Bulan Mac itu macam last kah? Biasanya hujung bulan, hujung akhir tahun.

MZB: Okay, dia punya perbezaan, pendapatan itu memang kalendar ya. Januari hingga Disember tapi untuk submission borang cukai itu aa bila due date dia untuk kita hantar borang BE itu bila due?

R2: I rasa Mac atau April. Tapi tak tahulah ya.

MZB: Jawapannya, bulan April, Dr. R2. Bukan Mac. Kalau untuk individu dia kena hantar sebelum April ataupun pada 30 April setiap tahun. Aa kalau kita menggunakan e-filing, dia ada grace period fifteen days which is the last day untuk e-filing adalah 15 Mei setiap tahun. Okay. Tapi kalau untuk orang yang ada business dia punya tempoh aa penghantaran dia lain sikit. Dia selewatnya 30 Jun ataupun kalau e-filing selewat-lewatnya 15 Julai. Tapi dia guna borang B lah. B stands for business. BE stand for business employment.

Okay untuk soalan 3(c). Berapa lama pada pengetahuan Dr. R2 untuk kita atau taxpayer itu simpan dokumen berkaitan dengan pendapatan dan pelepasan perbelanjaan selepas submission?

R2: Kalau salahnya jangan marah ya.

MZB: Tiada jawapan betul atau salah Dr. R2.

R2: Kalau tak silap sayalah. Empat tahun kan ada tujuh tahun ya. Berapa? Empat atau tujuh tahun?

MZB: Yang belakang itu betul Dr. R2. Tujuh tahun betul.

R2: Lamanya tujuh tahun.

MZB: So, maksudnya katakanlah baru-baru ini Dr. R2 hantar untuk pendapatan submission tahun 2021 punya income kan? So, Dr. R2 kena simpan sehingga tahun 2029 atau 2028 macam tu lah lebih kurang.

R2: Tu lah. Boleh tak bagi tahu saya kenapa kena simpan bagi sampai tujuh tahun itu?

MZB: Dia macam ni Dr. R2. Walaupun Dr. R2 tanya contohlah, ini contoh, kalaulah Dr. R2 tak hantarlah, even tak hantar sekali borang cukai pendapatan. Tapi dalam tempoh tujuh tahun itu LHDN di bawah seksyen, saya rasa Seksyen 91 kut, kita ada power untuk bangkitkan taksiran sehingga tahun ketujuh. Sekiranya kami ada maklumatlah. Kalau kami tak ada maklumat pun, at least nanti Dr. R2 boleh provide detail yang mengatakan, katakanlah saya bangkitkan assessment banyak ni, tapi Dr. R2 cakap ooh no aa saya ada bukti. Okay pendapatan sebenarnya banyak ni. So, itu antara sebablah saya bagi analogi kenapa dokumen tu kena simpan sedemikian lama. Sebab after beyond tujuh tahun so taxpayer ada right untuk meniadakan assessment itu. Katakanlah LHDN bangkitkan taksiran itu selepas tahun ke lapan. Contoh eh. Katakanlah tahun 2020 punya income submit tahun 2011. Tahun 2029 saya bangkitkan taksiran untuk tahun 2020. Aaa sepatutnya tak boleh. Aa Dr. R2 ada hak untuk batalkan taksiran itu.

R2: Itulah dia punya tujuh tahun itu kan, apa signifikan nombor tujuh itu.

MZB: Nombor tujuh? Kenapa dia pilih tujuh tahun, kenapa tak macam tiga ke lima ke. Macam ni Dr. R2. Model Akta Cukai ni sebenarnya dia, kita copy paste dengan British tapi memang

previously memang daripada dulu pun memang tujuh tahun. Jadi until now sampai sekarang pun masih tak dipinda mengenai tempoh itu.

R2: Tiada siapa yang bangkitkankah untuk pinda.

MZB: Hmm so far tak ada Dr. R2.

R2: Kena ada. Dia macam bagi-bagi sayalah. Bagi saya. Dia macam menyimpan dokumen itu selama tujuh tahun even kalau kita simpan soft copy pun kan dalam mana-mana maybe bila nak buka itu dah the program the previous program selepas tujuh tahun kita punya macam nak simpan dalam pendrive, pendrive pun dah tak boleh guna. So macam mana nak membantulah pembayar tax ni aa untuk kemukakan aa bukti itu dia bagi saya dia tak hmm aa dia tak macam mana aa dia bukannya user friendly dia macam macam tak kenalah kita kan selama tujuh tahun.

MZB: Dia macam ni Dr. R2. Taxpayer ni dia ada beberapa kategori. Kategori individu, kategori syarikat, kategori selain syarikat. Jadi aa ada certain certain aa kategori ini yang melibatkan aa dia punya cara penyimpanan itu perlu lama. Contoh macam syarikat. Syarikat ni ada certain certain yang agak agresif ataupun dia memang tax planning dia sangat aa sangat kita cakap very aa dia punya tax planning dia sangat baik menyebabkan aa pihak LHDN ni aa sukar untuk aa atau mengambil masa yang pendek untuk membuat semakan. Aa contoh macam sayalah investigation kan biasanya kalau kes-kes macam saya cakaplah masa untuk kes individu ini memang saya bagi saya sangat cepatlah nak settle kan. Tapi kalau untuk kes-kes syarikat ini kadang-kadang dia makan tahun Dr. R2. Kadang-kadang dua tahun tiga tahun pun belum selesai dengan Dr. R2. That is why dokumen itu perlu di retain dalam tempoh masa yang lama jugalah. Kan jadi that is why aa tempoh masa untuk simpanan itu bukanlah terpakai untuk each kategori. Dia agak sukarlah thats why kita, kita pukul rata dalam bukan purata kita, samakan untuk semua kategori tujuh tahun tapi untuk kes individu ini jaranglah kita, dah tujuh tahun, enam tahun ke belakang itu jaranglah kita tanya balik. Biasanya within three or four years. Aa kita akan tanya baliklah perkara itu. Biasanya macam itu kecuali kalau individu tu memang very high risk punya individu lah. Especially kita cakap individu dari konglomerat yang besar-besar lah individu-individu yang err mempunyai punca pendapatan yang sangat luar biasa lah. Yang itu biasanya kita akan maksimum to seven years lah macam itu. Tapi saya faham Dr. R2 punya concern is aa dari segi cara penyimpanan even device pun mungkin akan jadi obsolete. Mungkin lah.

R2: Aa betul-betul. Kemungkinan teknologi macam-macam kan. Zaman pun boleh berubah. So, sekarang ni kita tak guna itu lagilah. Sekarang ni tak ada dah. Onedrive. Lepas itu onedrive sekali kena hack habis. Haah... Habis semua hilang dalam itu. Itulah dia memang dia bagi saya dia ada aa isulah kat situ kesusahan untuk pembayar tax lah untuk menyimpan rekod dan sekiranya kalau pihak LHDN nak meminta proof for that long duration. Kena sediakanlah space supaya memang dah ada semua dalam itu. So bila buat investigation, check kat dalam itu je. Semua, semua dah ada proof dah kan. So tak perlu kita nak korek-korek fail, lama-lama, fail dah kena makan anai-anai.

MZB: Tapi Dr. R2, rasa mudah tak taxpayer kalau kata Okay. Masa hantar ini ooo kena scan itu, kena upload ini, kena upload itu?

R2: Yang itu Okay. Okay bagi saya.

MZB: Tapi, saya ada dengar juga, daripada taxpayer lain mengeluh. Apalah susah nak kena scan itu ini, another part dia ada, ada yang complain part lain pula.

R2: Kalau tak ada yang so sekarang ni sebab teknologi kita nak scan pun senang guna telefon semua boleh senang upload lah tapi aa sebab sebab apa? Bila kita dah done all scanning, dah upload semua dalam itu kita dah tak perlu nak risau, tidur pun boleh lena, Okay. Sebab once we've been call, kita boleh tengok balik. All the documentation, dokumen yang kita dah submit macam itulah. Aa macam itu.

MZB: Okay. Dia punya idea ini. Nanti kadang-kadang biasanya aa HQ dia akan tanya aa maksudnya ada tak penambahbaikan ataupun maklumat balas mengenai aa Akta Cukai. Aa jadi benda-benda ni pun kita kena pinda dekat akta cukai. So saya take note lah aa perkara ni. Bagi cadangan Dr. R2, aa dia tempoh untuk penyimpanan yang relevan, yang sesuai?

R2: Yang relevan tiga tahun, cukuplah itu. Tiga tiga tahun.

MZB: Jauh sangat, lompat itu, Dr. R2. Dari tujuh turun ke tiga. Kalau tujuh turun ke lima, Okay lagilah.

R2: Dari tujuh ke lima tu, okayla. Bagi tujuh itu macam Masya-Allah. Tujuh tahun dah budak dah sekolah rendah dah, eh? Ha betul daripada tak ada uban dah beruban. Lama lah. Memang lama.

‘TAX AWARENESS’

MZB: Okay. So, kita pergi kepada yang ketiga tax awareness.

R2: Tax Awareness eh. Eh tiga ke empat?

MZB: Aa soalan dia nombor empat tapi variable ketiga. Aa Okay. Variable ketiga sayalah. Tax awareness. Soalan saya, pernah tak Dr. R2 tahu ataupun dengar mengenai kegagalan menghantar ataupun memaklumkan notice of chargability. Biasanya sebelum tahun 2004 punya isu lah. Sebelum ni sebelum kita bertukar kepada sistem taksir sendiri aa sebelum ni pegawai LHDN yang maklumkan taksiran tu kepada pemn bayar cukai. Itu notice of chargability lah.

Aaa selepas tahun 2004, individu kita dah bertukar kepada sistem taksir sendiri. So, bila pembayar cukai yang tak dia yang aa dia yang maklumkan kat kita okay ini cukai saya.

R2: Ha. Macam sekarang inilah?

MZB: Ya, betul. Ha, macam sekarang inilah. Cuma through e-filing lah. So, Dr. R2 pernah dengar tak?

R2: Ah, yang before 2004 itu I tak pernah dengarlah maksudnya, maksudnya pegawai yang maklumkan.

MZB: Haah dia macam ni. Aa sebelum ni kita panggil dia taksiran formal. Taksiran formal ni maksudnya taxpayer bagi dia punya EA bagi dia punya pelepasan semua, kita yang tolong kirakan. Okay ini you punya cukai.

R2: Saya tak pernah ada dalam era. Aa. Sebab waktu itu tengah belajar lagi. Melainkan saya mengajar subjek tax dan I will know la.

MZB: So, Dr. R2 tak pernah dengar eh mengenai kegagalan kalau menghantar ataupun mengemukakan pendapatan yang tidak tepat.

Okay. So, soalan 4(b), Dr. R2 aware tak mengenai kesilapan dalam melaporkan cukai pendapatan tak kiralah sama ada meninggalkan ke ataupun mengurangkan pelaporan pendapatan sebagai satu kesalahan?

R2: Aa ya, ya. Saya aware benda ni selepas disiasat oleh LHDN.

MZB: Okay. Soalan C, Dr. R2 tahu tak mengenai dua perkara kat atas itu dia melibatkan penalti?

R2: Aa memang kena penalti pun.

MZB: Cuma Dr. R2 tahu tak penalti dia berapa?

R2: Jap ya. Dia ada percentage tapi I dah lupa.

MZB: Cuma waktu Dr. R2 yang saya buat itu ketika itu waktu itu memang program kerajaan. Dia dikenakan antara sepuluh ke lima belas peratus penalti berdasarkan cukai yang sepatutnya dibayarliah. Time itu adalah power menteri yang tentukan terus berapa kadar penalty. Okay, so saya terangkan dalam akta kita, ha dalam ini saya cerita dalam bukulah, dalam akta lah. Dalam akta ada sebut satu hingga tiga kali ganda cukai yang terkurang lapor. Saya bagi contoh, kalaulah waktu kira-kira sepatutnya bila pendapatan yang sepatutnya dilaporkan sepatutnya sebenarnya dua ribu bukan seribu. So, ada different seribu kan Dr. R2 kan. Cukai yang itu kurang lapor. So, penalti dia adalah satu kali ganda. So, maksudnya dia punya penalti pun seribu juga. Ha satu, satu kali ganda atau tiga kali gandal, tetapi melalui kita punya director general punya descreation biasanya dia akan impose antara forty-five to sixty percent punya penalty. Tapi basically ataupun generally kita akan impose forty-five percent lah penalti.

Dia ada kesilapan under kalau non-compliance ni dia ada dua kategori lah, non-compliance yang mana non-compliance yang tak hantar borang langsung, atau hantar borang tapi lewat pada tempohnya. Ataupun lapor pendapatan tapi dia mengurangkan jumlah pendapatan yang

dilaporkan ataupun dia menuntut pelepasan yang tidak layak dituntut. Yang itu adalah di bawah Seksyen 113. Aa so kalau di bawah Seksyen 113 ni yang saya cakap adalah forty-five percent penalti. Kalau lewat hantar borang ataupun tak hantar borang, dia akan base pada tempoh kelewatan. Sama ada lima belas peratus, tiga puluh peratus ataupun empat puluh lima peratus. Dan dia ada ikut tempoh kelewatan. So, generally Dr. R2 aware lah mengenai penalti ni. Betul Dr. R2? Cuma Dr. R2 tak pasti dari segi berapa percentage itu saja kan?

R2: Ya. Betul tu.

‘RELIGIOSITY’

MZB: Okay. So kita pergi ke variables saya yang ke empat berkenaan dengan religiosity. Dr. R2 sebagai pembayar cukai Muslim. Pada pandangan Dr. R2, perlu tak kita laporkan cukai pendapatan kepada kerajaan, kepada LHDN?

R2: As a Muslim taxpayer, eh. Kalau okay. From the Islamic perspective, sebab kita aa Muslim dia terikat hanya Zakat. So, bagi saya tax system ni memang tax coming from the conventional system. Aa senang cerita kan. Sebab kalau Muslim country, kalau Muslim kita pay Zakatlah. So, Zakat itu memang akan digunakan untuk mentadbir untuk segala expenses negeri kan tapi sebab sekarang ni kita ada dual system. Kita ada Islamic system and then conventional system. That is why ada tax itu, kan? So, bagi saya my personal view, it is not compulsory to report for the income to the IRBM and from the Islamic point of view. Because as a Muslim, we are tied up with the Shariah, from our God, Allah. Aa so yang ni actually a human made law. So, bila kita tak report itu kita tak berdosa pun. I from the as a Muslim sebab dia punya soalan as a Muslim taxpayer kan. So, all looking from that point of view lah. Tetapi, memanglah sebab we live in the country. Memang kita, we cannot run from the country punya rule, kan? Aa so kena abite juga iniliah. Tapi kalau nak cakap berdosa, tak berdosa itu memang tak berdosalah to report income to IRBM.

MZB: Cuma kita of course kita sebagai Muslim and then dalam masa yang sama kita sebagai warganegara mungkin pada Dr. R2 macam Dr. R2 cakap tadi lah, as Muslim of course kita ada only one tax which is Zakat lah. So, dalam masa yang sama juga Zakat itu sendiri, ia ditadbir oleh different regulatory maksudnya dia ditadbir oleh negeri, each negeri. Which is yang tax ini pula dia berbeza pula ditadbir di peringkat federal. Jadi, aa dia agak kontra kat situlah cuma

dia ada bagi benefitlah kepada Muslim taxpayer ni which is aa Zakat tu diberi sebagai rebat cukai lah. Aa sebab aa cara pengiraan pun memang Zakat ni sangat sangat mudah. Sebab dia dia flat rate two-point five percent daripada kita punya pendapatan kan. Jadi kalau nak ikutkan dari segi tax rate pun memang sangat jauh berbeza lah kan.

R2: Dia sebenarnya sebab sistem-sistem kita itu. Kalau sepatutnya as a Muslim country, kita ada satu jenis tax saja. Zakat will be used to manage the country. Kita tak perlu pun ada dua even kuasa-kuasa pun sepatutnya amount state pun aa sepatutnya tak adalah macam ni maksudnya satu. Ada federal je. During zaman Rasulullah pun ada satu je. Dia tak ada bezakan setiap kawasan ni lain ke tak ada satu je the authority and then collect one type of Zakat ataupun tax. Islamic tax itu Zakatlah sebenarnya kan? And then but now sebab kita dijajah, so kita adopt lah terpaksa adopt the British punya cara itu as my point of view this macam memang hmm sebenarnya kita kena lawanlah. Tapi, they are stronger then us nothing we can do kan. Tapi, kena lawan. Itu sebenarnya yang sistem cukai ni sebenarnya sistem konvensional, yang di mana senang melalui sistem ni polisi yang dibuat itu senang manipulate. The public memang senang manipulate. That is human made law yang dia akan more on the materialistic lah, more on money oriented kan. Aaa itu British punya sistem lah. Aa tapi what to do kan.

MZB: Okay, tak apa Dr. R2. Itu Dr. R2 punya point of view. So, soalan yang kedua 5(b). Have you declared all your taxable income to IRB?

R2: Eh dah lah. Ya, ya sure.

MZB: Okay. So, soalan 5(c) sekiranya berada dalam situasi yang emergency. Sama ada perlu ataupun tak, patut ataupun tak setiap orang itu laporkan cukai dia secara tepat ataupun secara betul. Contohnya macam masa pandemik. Pandemik kan kita rasa kesusahan. Aa mungkinlah kita ada another source of income yang lain tapi kita laporkan hanya satu itu je. Yang lain itu kita tak perlu laporkan. Patut tak kita buat macam itu?

R2: Hmm kejam ya. Okay kalau sebabnya emergency situation ini, it can be kalau example setiap emergency situation dia boleh macam-macam. Emergency situation. Kalau example aa base on example Covid-19. Kalau people who are in really really needs and then dia let say dia kena buang kerja. During Covid-19 kena buang kerja. Lepas itu dia conduct business. And then the income from the business itu memang digunakan untuk menyara keluarga kan. Memang

cukup-cukup income itu. Hmm tapi jap ya. Hmm itulah memang kalau macam sebab kalau dalam Islam, kalau syariah kita ada level of kesusahan itu. Tapi kalau level the first level itu the highest level dalam darurat. Bagi saya, hmm tak perlulah. Maybe bila dia report, dia terpaksa bayar lagi lebih dan disebabkan dia punya dia report income itu hidup you akan jadi lebih susah sebab in tax ini aa bagi I wajib kepada sesiapa yang ada lebih income. Income yang lebih kan bila bayar, dia tak ada, dia punya tax itu tak akan memudaratkan dia punya terjejaslah dia punya keluarga itu kan. Okay yang itu memang, memang darurat. The second level adalah Hajiah and Tahsiniah. Okay darurat itu memang tak payah report lah. Kalau Hajiah dan Tahsiniah itu maybe in that situations dia boleh, they have to report lah sebab maybe bila dia report itu dia kena bayar tax, tax itu tak akan will not effect dia punya apa nama, dia punya keluarga, dia punya financial matters. Yang itu, dia kena report lah. And Tahsiniah, bila dia report, dia punya tax itu akan membantu orang lain dan membantu country ini, kan? Aa so dia kena tengoklah level the emergency itu. So kita, we back to the basic. Why we need to pay tax. Kalau we pay tax then it will bring burden to ourselves kan. So, dia dah opposite lah kenapa kena bayar cukai itu kan. Itulah my views.

MZB: Okay, thank you Dr. R2. So, untuk ketiga-tiga soalan untuk ini saya dapat simpulkan yang mungkin Dr. R2 nak tekankan daripada segi sudut Islamik itulah maksudnya dalam Islam pun memang dia tak membebankan kepada setiap pembayar cukailah which is kalau kata even apa kalau sekiranya kita laporkan kesemuanya tapi at the end dia akan membebankan semula kepada pembayar cukai, it not necessary untuk laporkan kesemuanya. Betul macam itu Dr. R2?

R2: Haah. Ya, ya.

‘TAX COMPLEXITY’

MZB: Okay, all right. So kita pergi kepada variable yang terakhir adalah tax complexity. Apa pandangan Dr. R2 mengenai sistem percukaian Malaysia sekarang? Saya tak pastilah Dr. R2 ambil cakna tak mengenai sistem pencukaian kita sekarang sama ada dia terlalu kompleks untuk difahami ataupun susah sangat nak ikut sebabkan oleh perubahan cukai yang selalu. Yang boleh kata tiap-tiap tahun dia akan berubahlah. Hmm. Apa pandangan Dr. R2?

R2: Ya. Okay, bagi pendapat saya hmm tak terlampau kompleks lah, easy to understand, where we read the form itu, when we read it the Act ke kan, income tax act itu, I think we can

understand lah. For me I can understand and then semua all the deduction itu macam easy lah. Maybe ada ada few things lah yang dia kata macam apa nama dia? Aa payment, ada types of payment macam kita bagi hadiah ke apa? Ha yang itu macam-macam tak clear sangat dekat tapi overall is not that kompleks lah.

MZB: Maksudnya agak mudahlah untuk difahami. Yang itu mungkin dari segi bayaran itu mungkin teknikal sikitlah.

R2: Hmm. Ha. Betul, betul.

MZB: Okay. So pada pandangan Dr. R2 apa pendapat Dr. R2 mengenai kadar cukai untuk individu sebab apa, Shariah committee member ni, kategori individu. So apa pandangan Dr. R2 dari segi kadar cukai ni sebab untuk 2020, kadar cukai dia, ada ikut banjaran pendapatan. Tapi maksimum dia adalah tiga puluh peratus. Biasa tiga puluh peratus ni kalau pendapatan satu juta ke atas kut. Kalau tak salah saya ataupun dua juta ke atas maksimum akan tiga puluh peratuslah. So apa pandangan Dr. R2?

R2: Okay sebab I rasa I fall under kategori yang tengah-tengah itu kut rasa mungkin between twenty to twenty-four. Saya rasa kut. Aa aa betul-betul yang itu. Aa sebab itu dia punya julat dia itu I fall dekat awal-awal julat itu. So, macam unfair lah. Bukan I am not in the maximum tapi in the minimum tapi I kena bayar twenty-four percent. So, pendapat I macam unfairlah so dia kena kecil-kecilkan sikit dan dia macam Okay. Orang dah sampai maksimum tapi still sama dengan that rate itu.

MZB: Betullah kan. Dia kena dia kena perbanyakkan lagi kadar cukailah. Betul?

R2: Betul. Hmm kalau boleh siapa tak nak kalau kurang. So, saya bukanlah dalam golongan macam income kita bukan sampai lebih-lebih sangat. Kita macam nak cakap.....

MZB: Helo, Dr. R2.

R2: Sorry, line saya terputus-putus.

MZB: Saya dengar tadi last Dr. 3 cakap, kita macam apa saya tak pasti Dr. R2 cakap.

R2: Aa Okay. Nak macam kalau nak cakap T20 itu not really T20 lah. Aa. So dia macam in between tau. I macam maksudnya di hujung-hujung B40 lah. Kita nak pergi ke baru macam baru nak up sikit tapi belum lagi tapi still masih rasalah struggle kehidupan itu. And then I have to pay more for the tax. Macam bila bayar itu macam terasa juga dia ada effect dalam kehidupan I. Betul. Ha.

MZB: Dia macam ini. Kita rasa kita rasa macam quarter daripada income kita bayar kat kerajaan. Itu je la.

R2: Ya betul, betul. Almost macam itulah, kan? Bukan kita kaya sangat macam orang lain.

MZB: Okay, Dr. R2. So, kira aa kadar dia itu buat kesimpulan dari segi kadar itu macam mana? Acceptable ataupun agak tinggi?

R2: Agak tinggilah for me.

MZB: Ooh... Agak tinggilah ye. Sebab kalau ikut among Asean, negara dekat Asean ni. Malaysia ni dia berada di dalam ranking pertengahan ha. Ha lagi pertengahan. Ha lagi pertengahanlah. Instead Singapore tinggi sikitlah pada Malaysia. Tinggi sikit.

R2: Aa macam yalah. Dia kalau macam aa itulah kalau boleh daripada pertengahan itu janganlah sampai terus nak ke tinggi itu yang kat atas. Lebih baik dia ke bawah. Aa sebab kita nak tengok we have to tally with the infrastructure that the government lah. Aa provide first lah. Kena nampak dia punya efek itu. Maksudnya kalau macam apa nama dia kalau projek-projek itu nampaklah projek aa apa nama dia projek untuk komuniti lepas itu aa apa lagi aa free education ke kan, aa kebajikan bagi nampak sikit so so barulah puas hati kan puas hati and happy macam itulah.

MZB: Okay all right. Okay, so secara kesimpulannya Dr. R2, berdasarkan kepada kelima-lima variable ataupun faktor pemboleh ubah yang saya sebutkan ni. Dr. R2 rasa yang mana yang lebih dominan kepada pematuhan cukai ni yang memberi kesan kepada pembayar cukai ni, sama ada tax education, tax knowledge, tax awareness, religiosity ataupun tax complexity.

R2: Kejap eh. Dah tengok atas aa tax education, aa jap eh tax education eh apa beza tax education and tax knowledge ya?

MZB: Aa tax education ni lebih kepada formal punya pembelajaran mengenai cukai kalau tax knowledge ni bagilah some sort of melalui education juga ataupun melalui aa indirectly lah daripada kawan-kawan ke ataupun daripada aa bacaan kita sendiri ke ataupun aa daripada majikan ke, mengenai cukai itu sendiri.

R2: Macam mana ya. Susah juga saya nak rate ni.

MZB: Hhmm antara kelima-lima itu apa yang mendorong kepada seseorang taxpayer itu lebih patuh kepada keperluan cukai, atau untuk bayar tax.

R2: First, tax complexity, lepas itu tax awareness. Yang ketiga tax knowledge, lepas itu religiosity, lepas itu tax education.

MZB: All right. So, the first is tax complexity lah.

R2: Haah. Sebab biasanya kalau kita rasa benda itu kompleks, kita tak nak buat pun.

MZB: Hhmm betul, betul. Saya aa masa dulu masa kita nak perkenalkan e-filing ini sebelum itu kita memang buka kaunter tau untuk orang datang, kita bantu dia isi. Saya nak pasti, saya tak pastilah waktu itu Dr. R2 pernah tak datang ke pejabat kita untuk isi.

R2: Tak pernah.

MZB: Dulu sebelum-sebelum ni sebelum tahun 2017 - 2018 tapi sekarang pun sebelum Covid-19 memang ada tapi orang dah tak ramai datang. Mungkin dia orang dah banyak tahu, dah banyak. Tapi waktu itu bila kita cakap aa bila, bila kita nak tolong masukkan, jadi dia kena bawa semua dokumen yang dia nak ini, kadang-kadang dia cakap, ooh lecehlah macam ini. Itu baru part, kita minta dia bawa dokumen. Itu pun dia cakap lecehlah. Nanti saya buatlah kat rumah. Sampai ke sudah kadang-kadang tak buat. Mungkin isu complexity je kut saya tak pastilah.

R2: Sekarang boleh buat macam itu lagikah? Sebab I tengok juga orang queue panjang-panjang itu ada lagi?

MZB: Ada lagi.

R2: Ada dokumen itu LHDN akan simpankah macam mana?

MZB: Tak. Kita tak simpan. Biasanya kita cited kat situ lah cuma kita akan remind juga dekat taxpayer. Okay, simpan dokumen ini untuk tujuh tahun. If let say dalam tempoh terdekat ini ataupun dalam tempoh empat ke lima tahun ini kalau dipanggil untuk diaudit, hopefully dokumen itu adalah.

R2: I ada sekali itu pergi lepas itu I tengok kenapa dia orang ini queue panjang-panjang kan? Bawa dokumen semua. So, sebab online kan.

MZB: Sebab kita faham, mungkin first two three years kita ajar generasi yang ni. So nanti mungkin ada orang yang baru kerja, Aa pun akan datang akan hadapi isu yang sama. Benda saya rasa dia never ending lah. Aa tapi education lah itu. Aa itu another usaha kita cuba nak educate jugalah. Untuk taxpayer adopt dengan kita punya sistem, Self-Assessment System (SAS).

R2: Tapi memanglah I nak cadangkan supaya letak satu bagi maksudnya bagi space lah untuk attach the document. So tak ada nightmare lah nanti, kan. Semua proof dia dekat situ so easy for you lah. On your part, easy to investigatet.

MZB: Actually, isu ni kita dah bangkitkan kat peringkat HQ dah. Cuma dekat pihak HQ dia nak maklumkan macam ni. Aa active taxpayer lebih kurang dalam termasuk syarikat termasuk semualah. Dia cakap lebih kurang dalam, yang membayar cukai itu lebih kurang dalam empat ke lima juta. Termasuk syarikat, individu semualah dia cakap. Jadi untuk kita sediakan space yang itu, dia cakap sangat besar dan kos dia sangat tinggi. Itu pihak HQ maklumkanlah. Saya tak pastilah kan.

R2: Dah banyak dapat dah income. Lepas sekarang ni teknologi ada cloud-computing. So dia memang jimat space dia bukan macam dulu-dulu. Nak kena ada apa nama dia hard disk, kena

simpan storage semua itu kan. Sekarang ini ada cloud computing. Kita ada teknologi. Memang senang. Boleh convert dia punya apa nama dia saiz, dokumen itu boleh kecilkan saiz itu, dokumen aa kena compress semua-semua itu. Boleh, boleh. Insya-Allah kalau, kalau explore then it will ease the taxpayer and then I rasa I boleh macam I confident lah. Dia akan increase the tax payment, if the system is friendly enough and the system is properly guiding the taxpayers to pay, senang. Aa memudahkan, bila mudah itu senang je orang buat. Bila kerja susah orang malas dah nak buat. Bila nak bayar tax aje dah macam pening kepala kan?

MZB: Mhm bila sampai bulan April ke, bulan Jun ke, orang dah pening kepala dah.

R2: Ha betul, betul, betul. Ni kita nak macam reduce benda itu dia cakap Okay tax. Oo senang je buat. Aaa nak yang macam itu.

MZB: Dr. R2 ada tak rasa sampai satu masa satu ketika itu Dr. R2 stres pasal cukai? Saya tak tanya stres pasal masa diaudit tau. Saya tanya, masa Dr. R2 sendiri masa nak laporkan cukai itu.

R2: Memangla stress. Betul, sebabnya bila nak laporkan cukai bukan satu hari dua tiga hari settle kan benda itu. I nak collect sana, collect sini kan tapi bila kita dah ada macam sistem itu, let say I beli buku kan? So, I scan on time. I scan masa lepas beli itu dapat resit scan, terus upload. Tak payah nak tunggu sampai hujung tahun, kumpul semua itu dah hilang semua baru nak upload. Ni tak. Dia macam on time ataupun ada sistem yang boleh connect dengan those vendor-vendor yang kita buat perbelanjaan apa kan? Sport. Nak beli sport equipment. Lepas itu dia dah ada siap dah aa deduction untuk kat situ dia link kepada kita punya IC and then tag semua kat situ. Nampak tak dia punya resit.

MZB: Takut nanti takut isu PDPA. Nanti takut isu PDPA, Dr. R2.

R2: Ha tapi boleh PDPA kan government kan under government.

MZB: Okay, saya faham itu perkara yang saya rasa memang sekarang ni memang saya rasa perlulah kena ada perubahan ke arah tu.

R2: Yes, kena buat something lah supaya kita pun respect apa nama dia IRBM ni, respek lah.

MZB: Alright thank you very much Dr. R2 atas kesudian Dr. R2 menjawab semua soalan-soalan saya. Sekiranya ada soalan tambahan, saya akan hubungi Dr. R2 semula.

- End of transcript R2 -



Transcript Respondent 3 (R3)

(18/12/2022)

MZB: Assalamualaikum Dr. R3 dan ribuan terima kasih sebab sudi jadi responden. Saya bila fikir balik, saya macam paksalah Dr. R3 jadi saya punya responden pula.

R3: Wa'alaikumussalam wbt. Tak apa. It's okay Encik MZB.

MZB: Okay, Dr. R3. Seperti yang saya maklumkan sebelum ini, saya punya tajuk projek saya iaitu 'Tax Compliance Among Shariah Committee Members at Islamic Financial Institution in Malaysia'. Tapi untuk kali ini, saya tak ada kena mengena pun dengan pihak Lembaga Hasil, cuma disebabkan saya punya tajuk itu relate dengan saya punya bidang kerja jadi saya memilihlah responden ataupun populasi responden saya itu di kalangan Shariah advisor lah. So, saya rasa mungkin saya ada list beberapa responden yang saya rasa agak mudah saya nak hubungilah termasuk Dr. R3. Aa saya dimaklumkan dekat senarai Bank Negara ada lebih kurang sehingga 1 Jun 2021 ada 213 penasihat syariah yang berdaftar di bawah Bank Negara ataupun yang diberi lesen oleh Bank Negara untuk jadi penasihat syariah ke bank-bank Islamic Bank kat Malaysia ini.

Okay. So, Dr. R3 hari ni untuk totally untuk academic purposes. Tapi after end of this decision nanti mungkin kalau Dr. R3 ada masa sikit nak tanya mengenai cukai, nanti saya bukalah nanti. Boleh Dr. R3 eh?

R3: Aa boleh, boleh.

MZB: Okay. Sekejap eh saya share, kejam eh. Aa Dr. R3 nampak tak shared screen saya? Okay nampak?

R3: Okay, saya nampak.

MZB: Okay. Saya brief sikit soalan saya yang saya akan tanyalah pada hari ini. Actually, ada tujuh bahagian termasuk introduction. Tapi soalan satu dan soalan tujuh itu ringkaslah. Soalan satu ni berkaitan dengan background Dr. R3. Okay, yang penting adalah soalan nombor dua sehingga soalan nombor enam. Soalan-soalan itu dia akan melibatkan saya punya pemboleh

ubah ataupun variable kajian saya. Okay, Boleh tak Dr. R3 describe ataupun explain aa Dr. R3 punya background sikitlah berdasarkan saya punya soalan.

R3: Okay. Saya pergi ikut abjad ini ya. Haah okay all right. Nama saya Dr. R3. Berumur tiga puluh enam. Berbangsa Melayu. Saya mendapat pendidikan di peringkat Ph.D di Universiti Malaya, bidang Fiqh & Usul. Pengkhususan Fiqh Muamalat. Sudah berkahwin, Beragama Islam. Current job description sekarang sedang berkhidmat di Jabatan Fiqh & Usul, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya. Duration of employment, saya dilantik bermula Disember 2014. So, dah lapan tahun. Okay, pengalaman apa ini? Kalau pengalaman mengajar daripada 2014. Bermula Disember 2014.

MZB: So, previously memang Dr. R3 tak pernah servis atau bekerja dekat tempat lain ke?

R3: Ooh ada, ada. Aa sebelum saya sambung belajar, saya bekerja sebagai Shariah Executive Islamic Capital Market dekat Suruhanjaya Sekuriti Malaysia selama setahun enam bulan. Eh tak lama. Lepas itu saya berhenti sambung belajar. Saya pernah juga jadi penyelidik di International Shari'ah Research Academy (ISRA). Dalam enam bulanlah masa itu belum habis belajar lagi. Shariah committee members experience, saya dilantik pada bulan Mac 2016. Dua tahun selepas masuk UM lah. Aa dua tahun selepas grade 2014, okay. Saya diambil oleh financial institution tu dalam tahun 2016 oleh Affin Islamic Bank Bhd. Sehingga kini saya masih kekal di Affin. Tahun 2020, saya jadi penasihat syariah untuk Dana Peladang Kebangsaan (NAFAS). Aa ada lagi satu Masyref Advisory Sdn Bhd tapi dia swasta. Yang NAFAS tadi bawah kerajaan GLC itu kerajaan macam itu kan. Tapi, yang agak hectic of course bank lah. Sebab yang dua lagi itu dia case by case.

MZB: Kalau bank ini dia boleh kata every month lah Dr. R3?

R3: Every month meeting dan memang ada banyak dokumen yang kena review lah. Rasa seminggu itu banyak, banyak dokumen. Agak-agak memang, memang lah pressure lah haah. Okay. Semua lokasi bank di Lembah Klang. Kalau Affin itu dekat TRX. Dan kalau NAFAS tu dekat Kota Damansara. Tax experience maksudnya first time kena diaudit ke? All the time sebelum tu belum pernah diaudit.

MZB: Before that, memang tak pernah lah?

R3: Kalau yang UM punya, memang declare lah. Memang kena buat setiap tahun. Borang BE tu. Yang income sebagai shariah advisory saya mula dengan Unit Siasatan pada tahun 2019.

MZB: Maknanya daripada start Dr. R3 melaporkan pendapatan sehingga last year lah saya cakap eh sehingga last year, kira masa dengan Unit Siasatan itu adalah the first time untuk experience lah?

R3: Hhaah ya. Dengan investigation unit.

MZB: So, even desk audit pun Dr. R3 tak pernah dapat query ke, tak de lah?

R3: Maksudnya audit, desk audit?

MZB: Ya. Aah audit meja. Maksudnya dia bagi surat, minta dokumen. Ada tak yalah selain daripada Unit Siasatan tu, ada tak daripada aa branch dia?

R3: Tak ada.

MZB: Okay. All right.

R3: Saya rasa, saya boleh cakap dari sudut pengalaman kut. Kalau nak tanya undang-undang ke apa ke, saya bukan pakarlah. Mungkin Encik MZB boleh bagi pendedahan nanti.

MZB: Haah boleh nanti, end of this station lah. Nanti saya akan bagi tahu. Okay. So, kalau nak ikutkan saya punya soalan berkaitan dengan variable kajian saya, saya pecahkan kepada lima. Yang pertama adalah tax education, tax knowledge, tax awareness, religiosity and last adalah tax complexity. So, soalan ini dalam English, Dr. R3. Saya pun terlupa nak cakap dengan Dr. R3 tadi. Suppose saya bagi opsyen kat Dr. R3 ada sama ada dia nak bahasa Melayu atau English. Tapi soalan saya dah ready dalam English. Tak apa ke Dr. R3?

R3: Tak apa, tak apa. Tak ada masalah.

MZB: Okay, all right. Ataupun Dr. R3 boleh je nak mixed up Dr. R3 punya jawapan itu English campur Malay. Boleh, tak ada masalah lah.

R3: Kalau Bahasa Melayu pun okay kan? Encik MZB boleh translate nanti.

‘TAX EDUCATION’

MZB: Boleh Dr. R3. Okay saya pergi kepada soalan yang pertama. Okay, sepanjang Dr. R3 belajarlah tak kiralah dekat peringkat mana pun dan Dr. R3 pernah tak belajar secara yalah secara khusus ke ataupun informal ke berkaitan dengan sistem percukaian Malaysia?

R3: Saya rasa, saya tak pernah dapat formal kecuali kalau semak balik kurikulum sekolah rendah, sekolah menengah maksudnya mungkin adalah. Kalau tak ada, saya memang tak dapat apa-apa maklumat secara formal berkenaan dengan cukai. Cumanya, saya pernah maksudnya ada pengetahuan am lah berkenaan kewajipan orang yang bekerja untuk membayar cukai. Aa itu je. Aa secara khusus, secara formal tak ada. Melainkan selepas saya hadiri CSA kelas.

MZB: CSA tu apa Dr. R3?

R3: Certified Shariah Advisor sebab Bank Negara dia ada wajibkan bermula tahun 2019 setiap penasihat syariah perlu menghadiri modul CSA untuk dapatkan sijil CSA itu. Baru boleh jadi Shariah Advisor. Harga dalam 30 ribu. Jadi dekat situlah baru saya dapat pengetahuan secara khususlah berkenaan dengan percukaian ni. Sebelum itu saya rasa taka da.

MZB: So even masa Dr. R3 dekat last semester aa contoh macam dekat peringkat degree ke apa ke, tak ada eh course yang berkaitan cukai, tak ada eh?

R3: Tak ada.

MZB: Okay all right. Okay ada Dr. R3 nak tambah lagi?

R3: Encik MZB kalau berkenaan dengan subjek tax ini kan dia bidang apa ya?

MZB: Bidang pengurusan dan ekonomi. Tak tahulah saya dulu masa belajar dekat UKM ni dia ada macam open course lah untuk fakulti lain, untuk fakulti lain, untuk aa maksud tapi macam Dr. R3 cakap mungkin dia sangat surface sangatlah pasal cukai ni, dia tak adalah detail sangat, dia tak adalah detail. Mungkin apa pendapatan yang dikenakan cukai, berapa kadar cukai, bila yang layaknya kena cukai macam itulah. Aa sebab ialah saya rasa pun mungkin pada ketika itu kalau kita ambil cakap hmm macam tak ada kena mengena dengan kita kut macam itulah saya rasa. Tapi sebab saya sendiri pun memang accounting student, jadi tax itu adalah subjek yang wajib.

R3: Ha betul haah. Accounting student mesti expose dengan tax kan.

MZB: Haah. Haah jadi wajiblah benda itu. That is why soalan ini pun dia lebih kepada nak tanya tengok dari segi pendedahan responden lah terhadap sistem cukai Malaysia. Okay, so saya pergi ke soalan 2(b) pula. So, apa pandangan Dr. R3 berkaitan dengan pendidikan cukai ini. Patut tak dia diperkenalkan sama ada dekat peringkat menengah ke ataupun peringkat pengajian tinggi?

R3: Aaa patut tapi di peringkat menengahlah. Peringkat menengah itu mungkin secara basic lah kewajipan sebagai rakyat Malaysia bayar cukai. Undergraduate, baru boleh pergi secara spesifik. Sebab kalau kita belajar tentang Zakat kan? Zakat itu diajar daripada sekolah rendah lagi. Kalau sekolah rendah dia punya silibus dia lebih kepada aa Zakat sebagai rukun Islam, lepas itu dalil-dalil pensyariaan Zakat dia tak belajar lagi tentang jenis-jenis Zakat tak ada lagi. Bila sekolah menengah, diajar pula tentang Zakat fitrah, Zakat tapi secara surface juga. Undergraduate, baru pergi secara dalam, bab pertikaian Fuqaha' tentang Zakat. Jadi Zakat ni sebab dia salah satu contoh rukun Islam. Manakala kalau tax ni pula boleh ikut aa cara yang sama dengan Zakat. Maksudnya daripada surface, selepas itu pada undergraduate itu pendetailan, baru kena bayar Zakat, bila apa kadar income macam mana nak tingkatkan, apa-apa, apa-apa yang berkait dengan aa tax. Saya sangat setuju kalau pendidikan berkenaan tax ni diketengahkan sejak daripada sekolah menengah. Saya nak tanya Encik MZB, kalau kita nak tanya soalan macam ni, keperluan dia mesti ada satu kajian berkenaan dengan keperluan. Maksudnya contoh kalau kita nak baiki kurikulum sekolah kan, kita ada kajian rintis berkenaan dengan keperluan. Sebab bila kita nak dedahkan sesuatu dalam silibus sekolah ataupun silibus universiti, kajian itu mesti dibuat tiga peringkat. Dari satu pertama, kajian keperluan. Kita nak kena kaji dapatkan pandangan pakar berkenaan dengan keperluan. Apa masalah yang

berbangkit. Yang kedua, kajian tentang pembangunan modul yang kita nak buat tu. Maksudnya kita nak tambah baik kurikulum yang sedia ada. Lepas kita dah tahu ada keperluan, baru kita buat kajian tentang tambahbaik. Peringkat yang ketiga, kebolegunaan tentang modul tersebut. Aa jadi kalau soalan tax education yang nombor B ni kita tanya kepada responden, responden hanya boleh jawab dari sudut aa pemahaman dia, kesedaran dia terhadap keperluan itulah.

MZB: Okay. Saya faham maksud Dr. R3 tadi. Aa cuma macam saya cakap tadilah. Dia lebih kepada pandangan secara peribadi Dr. R3 lah berkaitan dengan pendidikan cukai inilah. Aa tapi untuk secara menyeluruhnya mungkin macam yang Dr. R3 bagi tahu tadilah.

R3: Aa apa mungkin sebab mungkin banyak kes. Saya tak pastilah. Tapi banyak kalilah saya dengar tentang kes-kes kat mahkamah. Individu yang lari daripada cukai kan? Ha jadi benda itu sebenarnya kan dalam-dalam satu disiplin ilmu ini kita-kita tak boleh jelaskan kepada pelajar. kena bayar cukai, kena bayar cukai. Sebelum kita nak kata kena bayar cukai tu kita kena bagi tahu falsafah di sebalik kewajipan bayar cukai tu. So, baru ada kesedaran. Sebab bila faham, baru sedar. Aa kena sedar baru ada keinginan untuk belajar tentang percukaian. So, step tu agak perlu dibuat daripada awal lah. Aa kita belajar tentang falsafah kewajipan, kenapa kena bayar cukai, kita dedahkan kepada pelajar tentang kes-kes yang ada, apa impak tak bayar cukai semua-semua itulah. Baru kita ada ada keinginan pelajar untuk terus belajar. Kalau tak, dia rasa macam tak penting pun nak tahu. Aa ataupun dia akan rasa saya tak cukup gaji pun nak bayar cukai. Nak kerja biasa-biasa je, rider je ha macam itu.

MZB: Aaa macam Dr. R3 cakap tadi mungkin dekat peringkat sekolah menengah aa itu je. Tapi saya tengok pun dekat dalam silibus kita pun, dia ikut course yang diambil even sekolah menengah pun, kalau siapa yang budak ambil akaun mungkin adalah tapi saya rasa masa saya ambil kelas akaun itu pun saya rasa macam tak ada cerita pun pasal cukai saya rasa seingat sayalah, tak ada.

R3: Maksudnya tak adalah silibus percukaian?

MZB: Masa sekolah menengah itu tak adalah. Kalau ada pun jap basically sikit je lah cukai pendapatan macam itu je ada tak ingatlah masa perniagaan bawah subjek perniagaan itu kut. Saya rasa macam tak adalah detail sangat itu tak adalah cuma disebut fasal surface je. Jadi macam ha tapi saya tak tahulah sekarang punya yang sangat banyak soalan-soalan yang KBAT

yang mungkin saya rasa mungkin dah jauh lebih advance ketika 1996 atau 1995 ha tak tahulah kan. Itulah, mungkin saya tak pasti sama ada kajian itu ada ke tak pasal apa kesedaran ataupun dan cukai ini. Sebab macam Dr. R3 cakaplah, kalau katalah kita nak bagi orang itu faham kenapa you kena bayar cukai? walhal kadang-kadang kita faham kadang-kadang dekat media semasa pun banyak yang tunjuk. Okay kena bayar cukai sebab okay, nak buat hospital, pendidikan, apa semua. Macam ni semua adalah sumbangan daripada cukai yang dibayar oleh pembayar-pembayar cukai. Ha, betul tak Dr. R3?

R3: Betul.

MZB: Okay, tak apa. So untuk soalan 2(c) ni saya just ini untuk share knowledge ataupun pengetahuan Dr. R3 sajalah. Untuk maklumat Dr. R3 sebenarnya Lembaga Hasil dia ada buat collaboration lah dengan aa Kidzania. Itu untuk peringkat umur bawah tujuh tahunlah. Walaupun kita ada juga buat program cerdik cukai untuk sekolah rendah. Tapi, saya rasa ia tertumpu kepada sekolah-sekolah yang di sekitar Lembah Klang saja. Tapi itu pun dia punya coverage dia tak terlalu luas ataupun mungkin dia berdasarkan by request punya program. Mungkin mana-mana sekolah yang tahu kadang-kadang okay dia hubungi pihak Lembaga Hasil ataupun pihak Akademi sendirilah yang cari sekolah-sekolah yang ingin membuat program cerdik cukai ini dengan pihak LHDN. Aa macam itulah tapi saya rasa kalau macam contoh saya dulu belajar kat Melaka sampai sekarang saya pun tak tahu. Kalau Dr. R3 sendiri yang tanya saya hmm saya pun tak pernah dengar. Dr. R3 pernah dengar tak?

R3: Tak, tak pernah.

MZB: Tak pernah dengar kan. Jadi, saya nak sebut dari segi pendedahan program ataupun apa langkah-langkah yang pihak Lembaga Hasil buat ni mungkin tak cukup lagi maklumat untuk dia sebar luaskan kepada pihak luar lah. Mungkin itu nanti pihak yang berkaitan akan tengok dari segi apa tindakan susulan untuk diperbaiki supaya orang lain ataupun peringkat ibu ayah ataupun cikgu-cikgu ni aware lah pihak LHDN ada program sebegini rupa.

‘TAX KNOWLEDGE’

MZB: Okay. Saya pergi ke soalan tiga ni, pengetahuan cukai atau tax knowledge. So, untuk soalan A bagi Dr. R3 lah sebagai pembayar cukai, since daripada Dr. R3 serve tak kiralah dekat

start daripada Dr. R3 sebagai pembantu penyelidik ke ataupun masa dekat ISRA ataupun masa first serve dekat UM itu kan, so untuk experience ataupun hantar barang cukai itu dah berapa lama Dr. R3?

R3: Hantar borang cukai? Mungkin sejak daripada saya kerja dekat Security Commission (SC). Dekat SC lagi dah hantar borang cukai. Tapi, masa tu gaji tiga ribu, saya tak pastilah. Kita declare ni maksudnya tax return tu apa maksudnya?

MZB: Tax return tu maksudnya borang cukai. Tax form.

R3: Ooo... borang cukailah ya. Okay, maksudnya saya daripada SC lagilah dah submit borang cukai itu.

MZB: Okay, SC adalah pada tahun 2012. So, masa sambung belajar itu tak adalah submit borang kan. So, kita buat secara general start daripada tahun 2012 lah. So, almost sepuluh tahun lah Dr. R3 ya?

R3: Aa 2012. Tahun 2013 tak, sebab saya dah berhenti. Aa lepas itu dah saya tak, tak ada buat declaration dah sebab dah sambung belajar. Ha. 2015 sambung balik.

MZB: Okay all right. Sebab mungkin dalam lapan tahunlah lebih kurangnya eh. Okay, Dr. R3 tahu tak apa borang yang Dr. R3 submit?

R3: Borang BE itu eh? Betul ke?

MZB: Ya, betul Dr. R3. Betul la tu. BE itu stand for Business Employment. Aaa tapi bukan business lah maksudnya pengajian lah. So, Dr. R3 guna e-filing kan?

R3: Ya. E-filing. Maksud dia borang itu dekat online je.

MZB: Dr. R3 tahu tak due date untuk borang BE ni bila?

R3: Bulan Mac? Roughly.

MZB: Kurang tepat.

R3: Okay, saya make sure memang setiap tahun bulan tiga nak siap.

MZB: Okay betul. Baguslah macam itu. Awal lagi. Dia sebenarnya due date dia kalau individu ini dia ada dua option. Dia boleh hantar secara online which is e-filing ataupun dia boleh masih guna lagi borang kertas download printed itu masih boleh lagi. Tetapi, untuk borang manual, dia kena hantar sebelum atau pada 30 April setiap tahun. Kalau guna e-filing, dia ada extension lima belas hari sehingga 15 Mei setiap tahun. Aa itu extension dialah. Sebab macam ni Dr. R3. Bukan apa Dr. R3 separuh taxpayer kadang-kadang, dia ada lantik ejen cukai. Bila lantik ejen cukai, dia bukan kata business je, lantik ejen cukai. Kadang-kadang penggajian pun ada juga lantik ejen cukai. Jadi, kita nak tahu jugalah dari pengetahuan responden ni, kalaulah dia lantik ejen cukai sekalipun, dia dia tahu tak apa jenis borang, bila due date kadang-kadang dia total pass dekat tax agent. So, dia jawab, saya tak tahulah. Jadi, kita nak tengok dari segi dia punya pengetahuan cukai dialah, aa kat mana dia punya pengetahuan. Ini even saya tanya dia pun sebenarnya basic, dia punya information dia ataupun basic punya soalan saya tanya. That is why biasanya kalau orang yang buat sendiri, macam Dr. R3 biasanya dia boleh jawab soalan ni. Aa Cuma, aa mungkin kurang tepat sikitlah Dr. R3 cakap Mac, sebenarnya April. Okay. Dalam pengetahuan Dr. R3, berapa lama Dr. R3 rasa perlu simpan dokumen yang berkaitan dengan cukai?

R3: Lima tahun.

MZB: Pun kurang tepat juga Dr. R3. Tujuh tahun, Dr. R3. Aa masih lagi tujuh tahun. Last contoh kalau macam Dr. R3, masa bulan tiga, bulan empat hari itu Dr. R3 submit untuk income tahun 2021. Calendar year 2021 kan? So, Dr. R3 boleh lupuskan dokumen itu. So, 2021 campur tujuh lah, selepas tahun 2028, baru Dr. R3 boleh lupuskan.

R3: Okay faham-faham.

‘TAX AWARENESS’

MZB: Okay, so kita pergi balik, aa kita pergi persoalan yang seterusnya nombor 4(a) itu adalah kesedaran cukai atau tax awareness. So, Dr. R3 pernah dengar tak ataupun pernah tahu tak mengenai kegagalan aa untuk menghantar atau mengemukakan borang cukai?

R3: Pernah dengar, tengok berita masuk mahkamah, tak declare.

MZB: Hmm... Okay, declare itu adalah soalan 2(b). Yang soalan 2(a) ni dia berkaitan dengan hantar ataupun lapor pendapatan, bila hantar itu maksudnya kita laporlah pendapatan kita kan. Ha itu untuk soalan 2(a). Untuk soalan 2(b), Dr. R3 tahu tak ataupun aware tak kalau buat salah ataupun kesilapan ataupun intentionally melaporkan pendapatan yang kurang tepat. Aa tak kiralah sama ada kita lapor pendapatan kurang ataupun kita tuntutan pelepasan cukai itu yang tak betul, maksudnya aa kita tuntutan je lah. Walhal tak ada pun resit ke apa ke, tak ada. Aa ia merupakan satu kesalahan. Dr. R3 aware tak perkara tu?

R3: Tak tahula. Nak jawab macam mana. Okay, saya jawab berdasarkan perspektif sayalah. Jadi, sefaham saya, orang-orang yang business ni, dia orang yang selalu lari daripada declare dia orang punya pendapatan, keuntungan. Tapi orang yang bergaji ni kalau mereka tak terima sebarang, kita panggil apa ya? Penyata. Aa kita panggil kalau, kalau UM ni kita ada financial statement. Eh bukan financial statement. Aa gaji. Kita ada borang gaji itu setiap bulan, berapa potongan semua, aa yang itu, yang itu. Yang itu kena declare. Tapi selain daripada itu, saya faham tak perlu declare. Aa jadi saya percaya yang elaun, yang bank bagi itu dia adalah dia bukan gaji. Jadi tak perlu declare. Aa sebelum inilah. Sebab berpegang kepada perlu ada slip gaji untuk aa assume itu sebagai pendapatan.

MZB: Hmm... Okay. Aa tak apa nanti habis soalan 2(c) itu nanti saya jawab, boleh?

R3: Okay.

MZB: Okay, so soalan 2(c). Dr. R3 aware dengan penalti berkaitan dengan ketidakpatuhan cukai?

R3: Saya tahu selepas dipanggil audit lah oleh LHDN. Sebelum itu saya tak tahu pun ada penalti untuk tax non-compliance. Bila saya dengar berita-berita macam Ku Putih itu siapa namanya? Ha... Alif Shukri. Saya ingatkan dia kena bayar balik cukai-cukai tertunggak.

Rupanya ada penalti juga di samping kena bayar balik cukai tertunggak. Sebelum audit tu, memang saya tak tahu ada penalti. Selepas audit tu baru saya tau. Berapa kadar penalti pun saya tak tahu.

MZB: Okay, alright. So, saya nak ulas sikit berkaitan dengan yang kata Dr. R3 cakap yang soalan 2(b) tadi kan, ada slip gaji je kan. Untuk pengetahuan Dr. R3, pendapatan ni dia bukanlah sekadar pendapatan penggajian. Sumber dia penggajian. Aa sebab dalam Akta Cukai, dia ada jenis-jenis pendapatan yang perlu kita laporkan. Dia di bawah Seksyen 4. Subseksyen 4(a), kalau 4(a) itu business lah. Kalau Subseksyen 4(b) adalah income daripada penggajian. Kalau Subseksyen 4(c), rental, faedah kalau kita ada terima daripada sewaan ataupun faedah-faedah ini maksudnya bukanlah faedah dekat bank kat Malaysia ini, ataupun kita simpan dalam Tabung Haji itu, bukan. Faedah adalah faedah yang kita kenakan secara manual kepada orang lain. Contohnlah, katakanlah kita ni, individu kita buat business. Contoh eh. Business itu kita bagi pinjam duit kepada orang. Faedah yang kita terima itu yang itu kena cukai. Even kalau business even syarikat sendirian berhad kalau dia buat business bagi pinjam duit. Aa macam Ah Long lah contoh Ah Long eh. Ah Long dia punya income dia interest dia itu, dia kena cukai. Ha lepas itu, apa lagi eh. Subseksyen 4(a) sampai 4(f). Subseksyen 4(c) itu adalah general. Apa-apa terimaan yang boleh diklasifikasikan sebagai pendapatan yang boleh dikenakan cukai. Cuma untuk kes Dr. R3 ini memanglah Dr. R3 tak ada apa-apa some sort of macam EA sebab hubung kait antara bank dengan Shariah Advisory adalah bukanlah adalah majikan dan pekerja, bukan. Dia, saya rasa adalah '*contract for service*', betul tak maksudnya pihak bank mendapatkan perkhidmatan daripada Islamik Advisory lah daripada contoh pada Dr. R3 yang mana Dr. R3 akan bagi servis itu dan Dr. R3 akan dapat, in return Dr. R3 akan dapatlah pembayaran daripada servis yang Dr. R3 dah bagi. Kalau nak ikutkan, Dr. R3 punya terma ini saya kirakan pihak Lembaga Hasil ataupun kita dah tengok bila '*contract for service*' ini dia dah anggap seperti satu business, perniagaan. Yang mana contohnlah ya, katakanlah saya ada servis menyediakan perkhidmatan pengiraan cukai. Okay Dr. R3 engage saya. So, saya pun bagilah perkhidmatan kat Dr. R3. Saya tolong hantar buat cukai tapi saya pun tak ada slip gaji dengan Dr. R3. Tapi saya kena cukai sebabkan servis yang saya bagi dekat Dr. R3 itu. Dia punya analogi dia sama lebih kurangnya. Cuma dekat Dr. R3, waktu masa pihak LHDN deal dengan Dr. R3 itu, LHDN ada bagi tak pelepasan ataupun perbelanjaan ke atas servis yang Dr. R3 bagi kat bank itu. Ada tak? Perbelanjaan yang LHDN benarkan untuk tolak daripada gross payment yang Dr. R3 dapat itu. Ada tak diberi?

R3: Saya rasa pelepasan secara umumlah untuk cukai secara keseluruhan.

MZB: Oooh, itu pelepasan setelah kita total kan pendapatan yang boleh dikenakan cukai. Dekat level dekat level Shariah advisory ni saja ada tak LHDN bagi pelepasan? Ada ataupun tolakan? Ada tak? Tak ada eh?

R3: Tak, tak ada.

MZB: Okay, sebab saya takut macam ni. Sebab saya takut kadang-kadang macam aa aa kita cakap group macam Dr. R3 ni, Shariah committee member ni even aa macam ni, contoh eh, katalah daripada UM, Dr. R3 nak pergi ke Affin Bank. Belanja minyak itu pun Dr. R3 claim. Actually, yang itu tak boleh. That is why saya cakap, dia sebenarnya perbelanjaan ini, perbelanjaan yang berlaku dalam Dr. R3 serve dekat bank itu. Bagi servis dekat bank. Contoh eh, katalah Dr. R3 buat paper, sediakan laporan ke, apa ke all katakanlah dari segi stationery atau printing yang Dr. R3 tanggung itu. Aa yang itu kita benarkan untuk sebagai belanja kita tolak daripada income yang Dr. R3 dapat daripada servis itu. Aa Dr. R3 faham tak?

R3: Kejap tadi boleh ulang balik soalan tak? Ada soalan ke?

MZB: Tak, dia bukan soalan. Saya bagi contohlah maksudnya macam tadi saya samakan contoh-contohlah macam saya aa bagi servis tax dekat Dr. R3. Contohlah Dr. R3 engage saya, Dr. R3 appoint saya sebagai ejen cukai, saya sediakan. Saya bagi servis pada Dr. R3, dan Dr. R3 bayar kat saya. Tapi saya tak ada slip gaji kan dengan Dr. R3 kan? Okay, tapi income yang saya terima itu saya kena lapor juga sebagai part of income yang layak dikenakan cukai.

R3: Encik MZB, tadi ada sebutkan perbelanjaan tu? Hha... yang perbelanjaan itu saya kurang jelas.

MZB: Okay, tapi dalam pada saya, contoh eh, daripada saya nak serve dekat Dr. R3, saya kan sedia cukai, saya gunakan paper, kertas. Lepas tu saya printing. Belanja-belanja itu sebenarnya layak untuk diberikan tolakan ataupun kita benarkan untuk di sebagai belanja kepada income yang Dr. R3 terima daripada bank itu. Aa macam contoh, katakanlah Dr. R3 sediakan laporan, printing ke, apa-apa ke yang menyebabkan benda itu, belanja yang perlu yang Dr. R3 incurred

sepanjang Dr. R3 serve dekat bank. Ada tak? Aa okay saya tanya Dr. R3, apa belanja yang Dr. R3 incurred?

R3: Kalau printing, printing itu tak ada sebab bank memang paperless kan, semua guna iPad. Aaa perbelanjaan mungkin dari sudut transportation lah nak ke tempat meeting.

MZB: Okay. Yang tadi saya cakap tadi. Kalau daripada tempat Dr. R3 mengajar pergi ke bank, yang itu adalah belanja yang bukan dalam menjalankan perniagaan. Hhaah aa itu adalah belanja untuk Dr. R3 pergi mula untuk serve atau mula memberi servis. Bukan dalam atau semasa menjalankan perkhidmatan. Saya susah sikit nak terangkan terma dalam tax ini, dia susah sikit macam contoh macam business lain eh kalau orang business lain. Kalau dia pergi daripada tempat dia nak hantar barang contohnya daripada premis perniagaan nak hantar barang ke tempat client. Belanja itu, minyak itu dia dibenarkan. Tapi untuk daripada rumah dia pergi ke tempat kerja dia, ha yang itu kita tak benarkan. Okay. Aa Dr. R3 faham tak? Dalam menghasilkan pendapatan (in production of income). 'Dalam menjalan perniagaan', 'untuk menjalankan perniagaan', ha yang itu dia beza. Kita pergi ke tempat itu untuk menjalankan servis. Tapi, kalau kita pergi contoh kalau kita pergi hantar barang ke tempat client. Itu dalam menjalankan perniagaan. Ha dia agak confusing sikit. Ha faham tak? Tapi saya nak cakap, that is why, katakanlah Dr. R3 cakap tadi daripada UM nak ke tempat Dr. R3 nak serve itu. Aa yang itu tak boleh Dr. R3. Aa, that's why saya relate kan tadi, dengan kalaulah dekat bank itu, Dr. R3 perlu printing ke, apa ke dekat sana ataupun contoh belanja yang untuk mengekalkan Dr. R3 sebagai penasihat Syariah. Saya rasa tadi Dr. R3 ada sebut fasal kursus, aa yang itu kita yang itu kita benarkan. Tetapi, itu bukan aa kalau bukan reimbursement, Dr. R3 tak bolehlah claim.

R3: Saya tak faham.

MZB: Kalau belanja tu guna duit bank, Dr. R3 tak bolehlah claim sebab bank yang bayar, bank tanggung. Kalau guna duit sendiri, then boleh claim. Sebagai dia panggil dia macam belanja. Ni saya bagi contoh. Bagi seorang akauntan, dia nak praktis sebagai akauntan kan, dia orang ni biasanya dua tahun atau setahun sekali dia orang mesti akan ada kursus dengan MIA. MIA ni, Malaysian Institute of Accountant. Walaupun renewal dia punya renewal dia members dia pun kita benarkan juga sebagai belanja.

R3: Macam mana nak minta pelepasan itu?

MZB: Straight. Tolak straight je.

R3: Tolak sendiri.

MZB: Straight tolak cuma bila kita tanya Dr. R3. Dr. R3 dapat daripada bank Affin Bank ni contoh eh saya bagi contoh, seratus ribu setahun tapi kenapa Dr. R3 laporkan tujuh puluh ribu? Okay macam ni, Dr. R3 pun cakap, macam ni Encik MZB, okay dua puluh ribu ni yuran ni, aa yang ini saya sepuluh ribu belanja bab ni. Macam itulah. Ha, so Dr. R3 ada justify. Tapi kena make sure lah belanja yang Dr. R3 tolak itu memang kita benarkan.

R3: Ha okay, okay faham, faham.

MZB: Okay, Dr. R3 faham kan? Aa cuma saya nak tanya Dr. R3. Cuma saya nak tanya Dr. R3, yang kata apa CSA itu yang itu, dia punya terma dia macam mana? Dia tiga tahun sekali ke atau tiap-tiap tahun ke, dua tahun sekali ke, macam mana?

R3: Tak, tak. Aa dia sekali je untuk dapat lesen itu.

MZB: Ooh lesen itu sekali je. So, maksudnya dalam lima tahun. Now, before praktis kena ambil ke, ataupun dalam praktis boleh ambil?

R3: Aaa kalau untuk yang new syariah advisor before practice kena ambillah tapi yang dah memang jadi syariah advisor, yang lama, dia kena ambil in between.

MZB: Itu rule baru ke, Dr. R3?

R3: Dia kena ada dulu license CSA itu. Ha yang ditetapkan oleh Bank Negara. Tapi, semuanya ditanggung oleh bank. Cumanya kalau macam Shariah Advisor ni dia tak boleh hanya terhad kepada CSA itu. Kita kena banyak pergi conference, kita kena banyak pergi course-course macam yang dibuat oleh banyaklah institusi. Itu semua sebab bank dia ada limited budget untuk satu syariah advisor, dia boleh cover aa jumlah contoh lima ribu sahaja. Jadi, lebih daripada itu Shariah advisor kena cari sendirilah, pergi kelas bayar sendiri.

MZB: Itu siapa yang tetapkan benda itu? Bank Negara tetapkan ke?

R3: Yang kelas-kelas itu, inisiatif pihak advisor sendiri untuk pergi. Tambah ilmu.

MZB: Tapi dia relate dengan syariah punyalah? Untuk bank punya servis itulah?

R3: Aah... betul. Sebab kalau kita nak servis bank ini, banyak-banyak isu-isu semasa yang sentiasa berkembang. Kalau kita tak enhance knowledge. Kita memang tak mampulah kita tak mampu nak argue.

MZB: Aaa... Yang itu pun boleh Dr. R3 claim belanja. Yang itu pun Dr. R3 boleh masukkan sebagai perbelanjaan yang boleh kita benarkanlah tolak. Sebab dia untuk meningkatkan pengetahuanlah sebab yalah kita faham servis ini lebih sebab fasal pengetahuan, kan? Betul tak? Aa jadi kalau Dr. R3 pergi mana-mana course ataupun kursus itu, yang itu kira benarkan. Tapi provided belanja itu ditanggung oleh sendirilah.

R3: Okay. Faham, faham.

MZB: Okay, faham eh. So, berkaitan dengan penalti ni, macam Dr. R3 cakaplah. Bila once Dr. R3 dah kena audit, baru Dr. R3 tahu ooh ada penalti. Okay penalti ni actually dia ada tiga Seksyen yang relate lah. Seksyen 112, 113 dan 114. Seksyen 112 ni memang adalah specifically untuk individu yang gagal hantar borang cukai pendapatan. Dia ada pendapatan yang boleh dikenakan cukai tapi dia gagal hantar borang. Itu adalah Seksyen 112. Penalti itu ditentukan berdasarkan kadar kelewatan. Contoh, kalau tahun 2021 tak hantar borang lagi, bila kita caj dia dalam tempoh dia gagal hantar borang dalam tempoh dua belas bulan, dia hanya kena lima belas peratus sahaja daripada cukai yang patut dibayar. Kalau kurang daripada dua puluh empat bulan, tiga puluh peratus, kalau lebih daripada dua puluh empat bulan, dia kena empat puluh lima peratus, tidak kurang daripada empat puluh lima peratus daripada cukai yang patut dibayar. Itu untuk kes gagal hantar borang cukai pendapatan. Di bawah Seksyen 112. Macam kes audit Dr. R3, dia bukan bawah seksyen 112. Dia bawah Seksyen 113. Soalan 2(b) saya itu. Incorrect return, tax return. Maksudnya lapor dah lapor dah borang cukai tapi dia tak betul. Maksudnya ada lagi pendapatan lain yang perlu dilaporkan. Seksyen 113 ni minimum adalah empat puluh lima peratus. Tetapi masa zaman Dr. R3 yang LHDN audit itu masa itu

Minister of Finance, dia announce program khas pengakuan sukarela secara sukarela. Aa dia terpakai jugalah dengan current audit. Maksudnya kita offer juga dekat Dr. R3 which is saya rasa ketika itu Dr. R3 menikmati penalti lima belas peratus. Kalau tak salah saya betulkan? Lima belas peratus. Aaa so maksudnya ketika itu lima belas peratus itu maksudnya jauh daripada kadar yang sepatutnya which is forty five percent lah. So, less thirty percent which is saya rasa sangat-sangat kurangnya. Aa instead of kita bayar je cukai yang berkurang lapor, lepas itu ada penalti tapi penalti itu rendahlah. Bagi saya rendahlah compare dengan empat puluh lima peratus, almost half kan? So, fifteen saya itu okay. Bagi saya agak tidak membebankan sangatlah ketika itu.

R3: Apa ramai ke? Ramai ke yang kena empat puluh lima peratus tu?

MZB: Maksud saya out of masa Finance Minister buat itu program, masa itu perubahan kerajaan barulah masa tu program khas tu punya tarikh starting dengan 3 November 2018 sehingga 1 Oktober 2019 kalau saya rasa tak silap kut. Tapi dengan Dr. R3, LHDN settle sebelum 1 Oktober, saya rasalah saya rasalah.

R3: Aa haah betul.

MZB: Aaa... Jadi that's why kita include sesekali Dr. R3 dalam program yang Minister bagi itu. Tapi sebelum daripada itu memang penalti dia empat puluh lima peratus. Ada yang repeating kes boleh jadi lima puluh lima, enam puluh peratus pun ada. Tapi dia keep repeat kesalahan yang sama. Bagi orang yang jenis itu, dia tak belajar apa-apalah. Dia tak serik.

So, itu adalah sedikit brief mengenai dengan penalti lah. Mungkin Dr. R3 pun akan lebih lebih aware lah berkaitan dengan penalti ni.

R3: Okay, okay taubat. Dah taubat.

'RELIGIOSITY'

MZB: So, okay untuk kita pergi pada soalan yang ke lima berkaitan dengan Religiosity. Okay Dr. R3 sebagai pembayar cukai Muslim, bagi Dr. R3 patutkah kita laporkan cukai pendapatan ni kepada kerajaan melalui Lembaga Hasil.

R3: Patut memanglah tak ada dalam al-Quran sebut. Kena bayar cukai tapi banyak hadis yang meletakkan, dalam Quran pun ada secara umumnya menyebut kena patuh kepada ulul amri kan ikut arahan ulul amri. So, cukai ini adalah sebahagian daripada ketetapan yang dibuat oleh pemerintah jadi memang kena report, kena lapor lah.

MZB: Okay. Aa saya pun faham sebab kita kalau dari sudut percukaian ni kita ada dua lah. Satu Islamic punya cukai which is Zakat. Kita panggil Zakat and then another is non-Islamic punya cukailah ataupun amri punya ketetapanlah cukai. Aaa tapi bagi saya, kerajaan pun ada bagi opsyen juga which is katakanlah contohlah kalaulah katalah kita memilih tak nak bayar cukai pendapatan pun. Okay, tak apa, yang mana kita rasa kena cukai dekat kerajaan kita convert kan pada Zakat lah tapi kalau ikut Zakat pula dia punya pengiraannya hanya dua poin lima peratus. Saya rasa still jauh rendah ataupun amaun dia lebih kecil compare dengan kalau kita bayar cukai pendapatan kepada kerajaan, betul tak Dr. R3? Sebab kadar cukai pendapatan ni dia keep arising dia punya kadar. Jadi, that's why bagi saya rebutlah peluang, ini saya, saya promote jugalah. Rebutlah peluang kalau nak lebih bayarlah Zakat lebih, ikut kadar cukai pendapatan, then bayarlah ikut, bayar Zakatlah. Itu cadangan saya sebab dekat cukai pendapatan pun dia ada bagi rebate Zakat.

R3: Aah, betul, betul. Saya pun bagi tahu, betul.

MZB: Aaa. So berapa banyak Dr. R3 bayar Zakat tapi kena ikut tahunlah. Kalau Dr. R3 nak hantar borang cukai pendapatan tahun 2021, Dr. R3 kena bayar siap-siap Zakat tahun 2021. Aa barulah boleh claim tahun masa hantar borang cukai pendapatan 2021. Okay, Dr. R3. So macam itulah saya bagi tahu tadi. So, maksudnya kita ambillah peluang benda itu sebab dah ada option itu, yang akan dipanggilkan oleh LHDN sebagai rebat itu. Ha so dia akan bagi rebat totally hundred percent berapa jumlah yang dibayar dalam tempoh tahun yang berkaitan sahaja. Jadi saya pun buat macam itu tapi dalam masa sama, saya cakap, ooh bagilah sikit cukai kepada kerajaan. Tapi dia semua option atas diri sendirilah. So kalau nak bayar semua kat atas Zakat pun boleh, ataupun nak bayar ke kerajaan semua pun boleh tapi yang wajib adalah wajib jugalah kat kita.

R3: Haa...haah. Saya pun sebelum kalau sebelum dipanggil itu memang kalau Encik MZB tengok kan Shariah advisor semua memang bayar Zakat tapi tak declare pada tax. Cumanya

sebab Zakat itu dua poin lima. Sebab itu kena, kena top up lagi banyak kan? Bila dipanggil LHDN. So sekarang ni kebanyakannya secara syariah advisor mesti akan bayar ikut cukai, Zakat itu.

MZB: Ha betul. Ikut cukai, lepas itu bayar kat Zakat, macam itu kan. Saya ada audit satu panel syariah ni. Mungkin dia dah, dia dah aware kut benda itu. Dia bayar even saya macam terperanjat kan. Memang lebih banyak daripada cukai mungkin dia dah expect lah. Berapa dia punya cukai dia. Mungkin dia dah sebab dia dah lama. Dia orang lama. Bila saya tengok ooh memang cukai dia bayar itu katalah dia kena cukai enam puluh ribu contoh. Aa dia bayar Zakat itu tujuh puluh ribu, lapan puluh ribu. Dia macam expect, okay tahun ni dia banyak ni. And then dia punya resit Zakat ni pun memang aa border lah bulan sebelas, bulan dua belas. Bulan sebelas, bulan dua belas. Aa dia dah boleh agak dah berapa cukai dia. Aaa jadi dia lebihkan jadi at the end kita tengok eh kenapa dia aa cukai dia kosong. Aah ooh dia lapor betul dah, pendapatan dia banyak. Ooh cuma bila saya tengok kat bawah bottom itu ooh Zakat dia banyak. Okay, all right. So, no issue lah. Tak ada isu lah.

R3: Tapi, LHDN tak ada, sebab saya pernah dengar ura-ura kata lepas ni nak tetapkan kadar maksimum Zakat boleh dibayar. Jadi lebih itu mesti kena bayar tax.

MZB: Setakat ni kita dekat Lembaga Hasil pun tak ada dengar lagi fasal itu. Zakat itu tak ada. Sebab saya rasa ura-ura ni datang daripada bukan non-Muslim punya isu. Dia agak sensitif sebab dia, sebab Zakat ni sebagai rebat yang dinyatakan di bawah Seksyen 6A Akta Cukai Pendapatan 1967. Bagi sumbangan atau derma agama lain, dia tak bagi sebagai rebat. Dia bagi sebagai tolakan ke atas sebelum kira cukai. Jadi macam bagi dia orang mungkin cakap tak fair lah bagi mereka. Tetapi Malaysia as Muslim country, aa setakat ni tak ubah lagilah under Seksyen 6A rebat Zakat itu setakat ni tak ada ubah lagilah, setakat inilah. Okay, soalan 5(b). Pada pandangan Dr. R3, patut tak kita laporkan semua pendapatan kepada LHDN?

R3: Ya, patut laporkan pendapatan yang diterima. Semua pendapatan itu maksudnya?

MZB: Pendapatan yang layak dikenakan cukailah. Dia ada pendapatan yang tak kena cukai. Contohnya, saya bagi contoh. Contoh Dr. R3 ada pegang saham. Contolah Dr. R3 beli saham dekat bursa saham. Dr. R3 dapat dividen. Aa dividen itu yang itu tak kena cukai. Aa yang itu tak payah lapor.

R3: Ooh ooh jadi orang-orang kaya tak payah laporlah ya?

MZB: Dia macam ni, bukan tak payah lapor. Dulu, dia orang sistem fasal dividen ni dulu kena lapor sebelum tahun 2013 kut, 2013 ke atau 2012. Saya tak ingat. Sebelum itu semua list-list dividen itu dia orang kena lapor sebab dia macam ni, dia ada dua kesan sebab dekat peringkat syarikat, syarikat pun bayar cukai. Dekat peringkat penerima dividen contoh macam sayalah, saya lapor aa pendapatan kasar juga dividen tapi dekat dua-dua tempat ini dah kena cukai. Sepatutnya tak bolehlah kena cukai dua-dua pihak, tak boleh. Sebab syarikat bayar dekat pemegang saham adalah keuntungan. Which is keuntungan itu dah pun dikenakan cukai. Lepas itu dekat individu pula penerima dividen, kenapa nak kena cukai sekali lagi. Tapi sistem ketika itu, kita bagi juga rebat Seksyen 110. Aa ni saya cerita teknikal jugalah. Nanti bila pendapatan dia terima, kita akan tolak juga cukai yang dah syarikat bayar. Jadi dia macam ooh susah sikitlah nak kira dia macam complicated. Walhal, benda itu dah ada kena cukai pun dekat syarikat punya level. Jadi, sebenarnya dekat peringkat penerima ni, dia dah terima bersih sajalah. Tak perlu nak lapor. That's why saya cakap tadi. Mulai tahun 2013, saya rasa kut. Aa penerima dividen ni dah tak perlu lapor cukailah. Samalah macam kita, sama. Kita dekat Tabung Haji. Dividen kena juga ah tak? Tak kena. Ah cuma dekat level swasta ni, you kena ada modal lah. Mana boleh dapat dividen, tak ada modal. Sama juga konsep dia, Dr. R3. Sama juga, sama je eh. Ha. Tak kena sebab dekat syarikat dah kena cukai. Ha itu dia punya reason dia.

R3: Untunglah macam itu kena beli saham. Saya ada kawan tak kerja, memang hidup dia mewah daripada dividen saham. Dia tak kerja.

MZB: Tapi saya rasa dia bukan dividen. Dia bukan sekadar terima dividen. Dia adalah active trader. Macam dia, dia sebenarnya dia kena cukai tau.

R3: Dia bukan active trader. Dia hanya makan dividen. Haah.

MZB: That's mean thats mean dia banyak duit. Tak ada isu la kalau macam tu. Kalau orang yang banyak duit ni, memang ada. Banyak, banyak je taxpayer yang jenis macam itu. Dia memang makan dividen je. Ada.

R3: Okay faham. Jadi dia orang itu kena cukai atas atas apa?

MZB: Tak ada. Dia tak kena cukai.

R3: Dia tak ada cukai?

MZB: Haah... tak ada. Tak kena lah cukai. Sebab dividen memang tak kena cukai. Ha itu ada ada pendapatan pendapatan yang tak kena cukai. Contoh lagi kalau pencen yang diterima selepas umur enam puluh tahun. Aa yang itu tak kena cukai. Kalau macam yang contoh kita sebut pangkat yang tinggi-tinggilah. Mesti dia orang punya pencen dia orang mestilah kadang-kadang sampai tujuh ribu, lapan ribu memang tak kenalah. Sebab dia pencen tapi umur kena lebih daripada yang wajib punya umurlah. Kalau kalaulah pencen umur empat puluh lima dah pencen dah berhenti dapat pencen yang itu still kena cukai.

R3: Ooh... faham, faham. Encik MZB. Kalaulah macam elaun NAFAS itu kan. Elaun NAFAS itu dia bukan macam bank. Dia setiap macam bank kita dapat setiap bulan regular payment every month. Kalau NAFAS ni, dia elaun dia kerana meeting. Meeting setahun sekali dapat seribu. So, yang seribu itu kita kena declare juga, eh?

MZB: Okay saya tanya balik. Sebab kalau itu dapat sebab apa? Kenapa dapat itu?

R3: Aa sebab kita hadir meeting dan untuk NAFAS ni dia kerja dia untuk advice adalah ketika meeting. Okay, tak dapat setiap bulan.

MZB: Kalau Dr. R3 tak jadi advisor, dapat tak benda itu?

R3: Tak. Haah jadi kena cukai la ye?

MZB: Ya. Sebab dia dia ada relation dengan kita punya servis.

R3: Aa... Okay jelas jelas.

MZB: Aaa apa-apa pun Dr. R3 fikir macam ni, Dr. R3 cuba kaitkan dia berkaitan dengan servis yang kita nak bagi. Kalau dia berkait basically dia kena cukai. Contoh, saya bagi contoh yang

tak kena cukai contoh eh. Katalah Dr. R3, business contoh eh Dr. R3 business hartanah. Aa jual, jual apa maksudnya macam ejen hartanahlah ataupun Dr. R3 aa Dr. R3 sendiri memang ada tanah dan Dr. R3 nak jual. Tapi dalam satu keadaan, tiba-tiba kerajaan nak ambil tanah Dr. R3 secara paksa. Contoh eh. Dr. R3 beli tanah itu contohlah kata harga dia dua ratus ribu tapi kerajaan bayar pampasan dekat Dr. R3 satu juta. So, satu juta itu tak kena cukai sebab memang dalam akta dia ada sebut kalau aa pengambilan tanah secara paksa oleh kerajaan, dia kecualikan cukai. Even kalau lapor kat itu cukai keuntungan harta tanah (CKHT) itu kena ke tak? Kena juga kut cuma dia ada pengecualian khaslah.

R3: Banyak ilmu nak kena saya tahu ni.

MZB: Saya nak cakap apa? Saya nak cakap, contoh kalau Dr. R3 sebenarnya, Dr. R3 business jadi Dr. R3 punya produk adalah tanah ataupun rumah tapi disebabkan tanah itu rumah itu bukan Dr. R3 yang jual, tapi dia diambil secara paksa oleh kerajaan. Jadi, kerajaan dah buat ketetapan kalau pampasan itu dibayar kepada orang itu, yang itu tak tak perlu. Dia dikecualikan cukai. Daripada cukai. Aa sebab saya ada satu kes, saya ada satu kes lah. Tapi dia syarikat. Aa tanah itu waktu dia acquire itu memang murahlah. Kebetulan waktu itu, tanah projek MRR2 kut saya rasa kut saya rasalah. Jadi kerajaan bayar pampasan dia dapat lebih kurang dalam lima puluh something juta macam itulah. Tapi masa dia beli tanah dulu mungkin dalam dua puluh tahun sebelum itu tanah itu harga dia dalam dua tiga juta saja. Cuba Dr. R3 bayangkan berapa dia punya keuntungan? Terus jadi instant orang kaya. Dia punya pengarah dia terus jadi instant millionaire. Sebab pengambilan tanah tu memang tak kena cukai.

R3: Macam mana pihak LHDN tahu?

MZB: Hmm itulah aa kita ada court order. Ada court order then okaylah. Dia justify Dr. R3. Dia justified.

R3: Tak, maksud saya, macam mana boleh tahu dia dapat pampasan lima puluh satu juta itu?

MZB: Eh, ada mesti ada black and white daripada court. Nilai dia berapa? Ada, ada. Lepas itu dekat bank taxpayer itu pun memang masuklah.

R3: Because bila duit masuk, beranak dalam akaun memang LHDN boleh detect lah?

MZB: Biasanya atau kadang-kadang bank ni dia akan lapor aa dia panggil apa suspicious transaction report (STR). Aaa kan aa kadang-kadang la.

R3: Okay. Baguslah, ada governance. Dia ada maksudnya ada pengawal seliaan daripada bank, daripada LHDN.

MZB: Haah biasanya kita akan ada, kita cakap kita akan ada collaboration lah. Sebab kadang-kadang mungkin dekat part bank dia tak boleh nak capture. Mungkin dia kena ada agensi lain dengan capture benda ni. Aa contohnya macam kami, ataupun KASTAM ataupun PDRM, tengoklah sama ada dia relate dengan AMLA, apa money laundering punya aktiviti ke, apa ke kan.

R3: Encik MZB, saya nak tanya kalau macam kita contoh orang buat business macam jual tudung, jual inai, jual-jual itu, dia kena cukai juga tak?

MZB: Apa purpose dia buat itu?

R3: Nak tambah pendapatan. Dia kerja cikgu contohnya. Dia kerja apa-apa kerjalah tapi dia jual juga dekat ofis. Itu dia kira kena declare tak?

MZB: Kenalah Dr. R3. Dia dianggap untuk tujuan dia untuk mendapatkan keuntungan, duit lebih itu la keuntungan. Kena Dr. R3. Even orang yang meniaga masak nasi lemak tepi jalan itu pun kena cukai. Apa beza dia Dr. R3. Orang berniaga dekat tepi jalan, yang letak dekat meja dengan orang yang online. Cuma medium je beza. Perbezaan dia adalah medium.

R3: Sebenarnya Encik MZB, banyak orang buat macam tu.

MZB: Betul Dr. R3. Saya even wife saya pun cakap, wife saya cikgu. Dia cakap dekat ofis, dekat pejabat itu ada orang meniaga tupperware lah, itulah, nak cakap kan. Aa saya cakaplah you janganlah meniaga. Tak payahlah berniaga. Saya cakap dah tak payahlah, kerja-kerja je lah dia cakap kan haah. Dia boleh kalau nak meniaga itu, tak ada masalah cuma dia bagi LHDN pun dia ada kekangan. Bagi saya contohlah macam Dr. R3 tanya saya, macam mana saya nak capture cikgu-cikgu yang berniaga tudung dekat sekolah itu? Dr. R3 rasa macam mana?

R3: Bolehlah, melainkan dia ada akaun semasa.

MZB: Melainkan kalau dia business dia ada spesifik akaun ataupun kalau dia gunalah saving akaun dia sendiri sekalipun, okay kita akan go at that time lah. Tapi kalau jenis orang yang cash transaction. Macam mana Dr. R3?

R3: Aa ha tak bolehlah.

MZB: That's why pihak LHDN ni pun dia ada limit je Dr. R3. Dia ada limit. Aa memang kita kalau boleh itu kita nak cover sebanyak mungkin loophole dari segi orang business ni. Aa tak kiralah dia manage online. Tak kalau TikTok kah of course lah saya rasa dia orang kena ada proper dari segi akaun apa semua. Shopee ke, apa itu tak ada isu. Yang jenis, yang offline ni. Aa offline dekat sekolah, dekat universiti ha.

R3: Dekat U tak ada, dekat U, dekat university, pensyarah tak sempat nak business. Aa memang tak sempatlah saya rasa kut. Business. Kalau cikgu-cikgu je yang ramai. Atau pun yang kerja pejabat.

MZB: Aaa ya betul. Haah betul betul. Okay, Dr. R3. Soalan 5(b) itu, generally Dr. R3 katakanlah okay selepas, selepas daripada LHDN audit itu, Dr. R3 declare tak semua pendapatan Dr. R3?

R3: Aa ya selepas itu ya. Sebelum itu tak.

MZB: Okay. Sebelum tu tak la ye. Sebab mungkin saya rasa Dr. R3, fahaman Dr. R3 adalah macam Dr. R3 cakap itulah ada slip gaji, baru Dr. R3 lapor.

R3: Haah betul-betul.

MZB: Okay, untuk 5(c) pula, sekiranya berlaku dalam keadaan yang emergency contoh kalau macam dalam pandemik Covid-19. Yalah mungkin orang dalam kesusahan. Dia ada income yang lebih ataupun income lain. Tapi dia tak lapor. But perlu tak dia lapor pendapatan itu? Perlu tak dia lapor pendapatan itu?

R3: Perlu. Bagi saya perlu dilaporkan. Yang penting lapor. Kan tak semestinya kena kan? Pelepasan ada banyak.

MZB: Betul haah... Okay all right. So, sebab macam ni saya rasa adakah Dr. R3 perbandingan macam ni juga bila Covid-19 ni mungkin rasa kesusahan. Mesti semua orang akan rasa susahlah ketika itu. Jadi instead of bayar ataupun bila lapor tinggi, cukai pun mungkin akan tinggi. Jadi instead of bayar cukai tinggi, aa mungkin ada setengah pihak dia berpandangan, saya dalam kesusahan. Boleh kut, boleh, boleh la, tak lapor sebab nak gunakan duit yang lebih ni untuk menampung kesusahan.

R3: Mmm...dia susah tang mana kalau dia banyak pendapatan. Kalau dia tak mampu, maksudnya dia declare, tengok-tengok tak kena tak kena cukai pun. Tapi benda banyak-banyak pendapatan yang lain maksudnya dia ada kemampuan la, dia tak ada lah susahkan. Saya sebab saya kena put myself in their shoes. So sekarang ni saya tak boleh nak menyelami. Mungkin Encik MZB bila buat temu bual dengan orang-orang yang lebih susah mungkin lebih faham kut. Kalau saya, saya tak faham. Sebab kalau dia banyak pendapatan, maksudnya dia tak susah. Melainkan bila dia declare tengok-tengok memang tak layak pun untuk dia kena dikenakan Zakat.

MZB: Dia macam ni Dr. R3. Aa bila pasal cukai pendapatan ni, biasanya kita lapor setelah lama kita terima pendapatan itu, contoh macam yalah kita hantar borang cukai bulan Mac ataupun April kan? Which is tiga empat bulan dah tempoh tahun itu dah berlalu dan income yang kita terima itu pun mungkin ketika itu pun dah habis dah pun ataupun kita dah simpan dah pun. Tapi bila comes to lapor cukai pendapatan, ooh kita kena lapor tapi bila time kita nak lapor itu, alamak duit tak berapa nak ada lah, nak bayar je kan ooh kita lapor yang banyak ni je lah.

R3: Ooo... Aaa faham.

MZB: Dr. R3 faham kan? Tapi ketika masa Covid-19 itu mungkin Ketika tu, aa yalah kita gunalah duit itu. Sebab yalah waktu itu susah.

R3: Ini maksudnya bagi orang yang bukan bekerja, bekerja tetaplah kan sebab kalau dia kena ikut setiap bulan.

MZB: Ha kalau tetap ni saya rasa mungkin dia dah well-planned lah benda itu. And then kita pun dah dapat pendapatan dia yang tetap. Kalau yang tetap ni kan. Jadi bagi saya macam tak ada isu sangat dari segi orang yang berpendapatan tetap ini. Perlu ke tak, ya haah perlu ke tak, reasonable ataupun tak untuk lapor pendapatan. Tapi soalan ini ditujukan kepada Dr. R3. Jadi saya rasa Dr. R3 perlu jawab dari sudut pada pandangan Dr. R3 lah mungkin currently situation Dr. R3. Untuk Dr. R3, on your own shoes lah.

R3: Haah kena bagi saya kalau saya sendiri lapor dan ada kan beberapa pelepasan baru sepanjang pandemik. Bagi saya perlu.

MZB: Saya rasa pun waktu itu pun memang kerajaan pun dia ambil tindakan yang munasabah jugalah maksudnya perbanyakkan lagi pelepasan berkait dengan kesusahan Covid-19 ni kan.

‘TAX COMPLEXITY’

MZB: Okay so kita pergi ke soalan yang ke enam, complexity dari segi cukailah. Apa pandangan Dr. R3 dari segi perundangan percukaian sekarang. Bagi soalan 6(a), adakah Dr. R3 rasa dia terlalu kompleks untuk difahami? Atau susah untuk diikuti sebab untuk Dr. R3, tiap-tiap tahun, bila ada je pembentangan bajet biasanya akan ada perubahan berkaitan dengan cukai. Apa pendapat Dr. R3?

R3: Bagus. Ada perubahan. Dan sebenarnya mungkin sebab saya punya environment dalam kalangan orang yang ada pengetahuan, educated. Jadi sebenarnya benda itu sampai je pada saya. Sama ada dalam bentuk banner, dalam bentuk apa iklan berkenaan dengan pelepasan cukai. Jadi biasanya hujung-hujung tahun ni atau awal tahun nanti akan ada pelepasan-pelepasan cukai yang perlu diambil kira untuk tahun semasa. Aa jadi tak ada isu untuk saya kata kompleks. Memang kompleks, tapi saya dapat maklumat itu.

MZB: Okay all right. Maksudnya bagi Dr. R3, dia tak ada lah, kita senang untuk fahamlah maksudnya.

R3: Ya, senang untuk faham dan kalau kita isi borang online itu faham je. Aa cuma nak isi borang tu kan, mungkin kena guna bahasa yang lebih mudah difahami kut sebab bila kita nak faham tentang satu, satu bukan klausa, item yang ada itu kita kena tekan klik itu kan ada informasi, info lanjut itu yang itu agak sukar untuk difahamilah.

MZB: Betul Dr. R3. That's why kami pun pihak LHDN ni kalau boleh nak guna as simple as we can, bahasa laymen yang paling mudah supaya bukan kata dekat kita sebagai yang educated ni. Yang level-level orang yang baru lepas PMR, meniaga ke ataupun orang biasa. Jadi, kita faham dia orang punya tahap penerimaan dari segi bahasa itu kadang-kadang berbeza ya Dr. R3 kan?

R3: Betul, betul. Tapi kalau ikut saya, pandangan peribadi tak ada lah kompleks mana boleh difahami.

MZB: Mudah difahami ya. Okay. So, untuk soalan 6(b), pada Dr. R3 pula kadar cukai, rasa-rasa Dr. R3 tinggi. Terlalu tinggi ke, ataupun acceptable?

R3: Kadar cukai saya berapa ya? Saya tak ingat.

MZB: Okay. Saya pun tak berapa nak ingat sangat. Sekejap ya.

R3: Sebelas peratus ke?

MZB: Bukan. Tak, jauh beza. Saya rasa Dr. R3 dua puluh peratus ke atas sebab pendapatan cukai ni dia ikut banjaran pendapatan. Kalau tak salah saya, kalau seratus ribu ke bawah dalam kurang dari dua puluh peratus. Kalau selepas pelepasan, sekejap eh. Saya tengok pada kejap ya. Saya pun tak ingat jap eh.

R3: Seratus ribu ke bawah lain. Seratus ribu ke atas lain.

MZB: Dia ada banjaran, seratus ribu hingga dua ratus lima puluh ribu. Dua ratus lima puluh ribu hingga lima ratus ribu dia ada kadar-kadar dia. Aa dia ada kadar-kadar dia, ada banjaran pendapatan dia. Kejap eh saya tengok. Kadar cukai untuk 2021. Kalau setelah tolak pelepasan, kalau seratus ribu kadar cukai dia seratus ribu pun dah dua puluh empat peratus. Kalau bawah

dua ratus dua ratus lima puluh ribu, dua puluh empat poin lima peratus. Kalau bawah empat ratus ribu dua puluh lima peratus. Kalau bawah enam ratus ribu dua puluh enam peratus. Kalau satu juta ke bawah dua puluh lapan peratus. Kalau dua juta ke atas dah tiga puluh peratus.

R3: Okay kalau ikut ikut range macam itu acceptable lah. Dan pelepasan pun semua boleh dapat kan? Tiada pengecualian.

MZB: Semua boleh dapat, semua-semua sama pelepasan. Cuma dekat rebat itulah yang tak boleh sebab rebat diberi kalau pendapatan bercukai dia bawah tiga puluh lima ribu. So macam saya dengan Dr. R3 ni memang tak layaklah.

R3: Maksudnya tak faham. Kalau pendapatan dia bawah tiga puluh lima ribu dia tak kena bayar cukai?

MZB: Bukan. Dia dapat rebat, contoh macam ni. Katalah pendapatan dia setahun lima puluh ribu. Lepas itu dia adalah pelepasan individu, pelepasan pasangan, anak, Dr. R3 tolak semua, tinggallah tiga puluh empat ribu. Daripada out of lima puluh ribu tinggallah tiga puluh empat ribu. Tiga puluh empat ribu itu bila cukai kira-kira, contoh bila kira kira cukai dia, katakanlah lebih kurang dalam empat ratus. Tapi disebabkan dia punya chargeable income, pendapatan boleh dikenakan cukai itu tiga puluh empat ribu, dia layak untuk dapat rebat empat ratus. Jadi cukai dia tadi empat ratus setengah. Dia dah ada rebat empat ratus, lima puluh ringgit saja dia bayar cukai. Aa tapi untuk pendapatan yang lebih daripada tiga puluh lima ribu itu dia tak dapat langsunglah. Rebate empat ratus itu. Dia hanya rebat lainlah kalau kita ada Zakat. So kita layak lah Zakat. Kalaulah orang tadi yang saya sebut tadi, empat ratus setengah cukai kan, rebat empat ratus. Kalaulah dia ada potong Zakat seratus. So total rebat dia lima ratus, cukai dia akan kosong. Tiada cukai kena dibayar.

R3: Pada saya, memang acceptable lah.

MZB: So pandangan Dr. R3, acceptable lah kadar itu ya.

R3: Ya, sebab bergantung pada tahap gaji.

MZB: Haah dia ikut pada tangga gaji ataupun pendapatan yang boleh dikenakan cukai itulah kan. Okay Dr. R3, sebagai kesimpulan berdasarkan kepada soalan ataupun saya punya pemboleh ubah tax education, tax knowledge, tax awareness, religiosity dan tax complexity, pada pandangan Dr. R3 yang mana yang most affected kepada pematuhan cukai Dr. R3?

R3: Bila LHDN buat audit atau intervention by LHDN.

MZB: So tak ada. Non of this factor yang memberi kepada kadar pematuhan cukai Dr. R3 lah.

R3: Haah, haah ya. Dia mesti campur tangan LHDN juga. Sebab, kita ni kena guided information tau. Maksudnya memang semua orang ada pengetahuan tentang kewajipan untuk cukai, tapi pengetahuan itu berdasarkan pada perspektif itu dibina berdasarkan ilmu yang dia dapat ketika itu. So, dia setiap orang ini dia akan faham macam saya, saya faham awak kena ada slip gaji baru boleh bayar cukai. Jadi bila LHDN yang campur tangan, barulah saya ini di guided untuk sebenarnya macam ni, macam ni, macam ni. So, faktor yang paling utama untuk menyebabkan seseorang itu patuh kepada pembayaran juga adalah dengan melalui LHDN intervention lah.

MZB: Okay all right. So, saya rasa habis setakat ni saya punya perbincangan berkaitan dengan saya punya academic research inilah. So saya nak stop rekod perbualan ini. Saya ucapkan jutaan terima kasih atas kesudian Dr. R3 meluangkan masa menjawab semua soalan dan pertanyaan serta perkongsian pengalaman Dr. R3 berkaitan dengan isu percukaian. Sekiranya saya ada sebarang pertanyaan lanjut, saya akan hubungi Dr. R3 semula. Boleh?

R3: Boleh Encik MZB. Saya mohon maaf ya kalau ada gangguan sepanjang sesi interview tadi.

MZB: Terima kasih, Dr. R3.

R3: Sama-sama.

- End of transcript R3 –

Transcript Respondent 4 (R4)

(24/12/2022)

MZB: Hello, Assalamualaikum. Ini Dr. Mahbubi Ali kan?

R4: Wa'alaikumussalam. Ya. Saya Dr. Mahbubi Ali.

MZB: Pertama sekali saya ingin mengucapkan ribuan terima kasih kepada Dr. R4 kerana sudi jadi responden saya untuk kajian saya kali ini. Okay. Untuk maklumat Dr. R4, tajuk kajian yang saya lakukan adalah 'Tax Compliance Among Shariah Committee Member at Islamic Financial Institution in Malaysia'. Okay. So, first of all saya nak minta kebenaran Dr. R4 lah saya jalankan sesi temubual ni dalam bahasa Melayu, boleh?

R4: Boleh, Encik MZB.

MZB: Okay, so saya nak share dengan Dr. R4 saya punya soalan ni takut Dr. R4 nampak kecil dalam handphone. Dr. R4 boleh Nampak ke?

R4: Boleh. IsnyaAllah. Cuma dalam berapa minit ya interviu ini ya. Harap-harap boleh siap sebab apa itu unfortunately my battery saya tinggal sepuluh persen tahu yakah. Saya berada di tempat permainan anak-anak ni jadi lupa, ingat tapi tempat ini jam 10 atau 11 sudah tutup. Tapi tak apa lah kita mulai dahulu. Kalau tak, esok pun boleh kita boleh proceed, tak ada masalah. Lagi pun hari Isnin cuti. Tadi malam pun saya dah ready sebenarnya memandangkan tuan MZB ada lagi di jalan, saya takut sampai malam, takut rushing, tak apa lah saya cakap.

MZB: Saya sampai di rumah pukul sembilan setengah, sembilan lebih.

R4: Tak apa. Sebab tadi takut lambat, takut tak selesa dengan saya kan. Takut tak sampai hati. Itulah, tak apalah. Dia macam cakap macam itu kan. Tiba-tiba, anak-anak nak main di taman mainan.

MZB: It's okay, Dr. R4. Tak apa. Dr. R4, saya share kan soalan interview saya sebentar. Okay, Dr. R4 nampak tak?

R4: Boleh, boleh tuan MZB. Saya Nampak.

MZB: Okay Dr. R4. Saya punya soalan ni ada tujuh soalan dan ada beberapa soalan kecil lah untuk setiap soalan itu. Untuk soalan nombor satu dengan nombor tujuh itu adalah background dan rumusan, ringkasanlah atau rumusanlah untuk soalan nombor tujuh. So lima adalah saya punya soalan yang berkait dengan pemboleh ubah sayalah. So, okay. Boleh tak Dr. R4 huraikan ataupun background Dr. R4 berkaitan dengan Dr. R4. Nama, umur, gender, race, education yang itu sampai G itu saya, saya tahulah. Cuma boleh tak Dr. R4 explain sikit berkaitan dengan tugas ataupun kerja semasa Dr. R4 sekarang ni, tempoh masa yang Dr. R4 sedang bekerja dengan majikan sekarang ni, lepas itu pengalaman Dr. R4 sepanjang Dr. R4 bekerja. Lepas itu pengalaman Dr. R4 sebagai panel syariah di Malaysia, kemudian bilangan institusi yang Dr. R4 dilantik oleh pihak bank and then lokasi i think mungkin lokasi bank semua kat Lembah Klang. And then last sekali boleh tak Dr. R4 huraikan tugas Dr. R4 sekarang buat semasa ini?

R4: Baik, terima kasih Tuan MZB atas peluang yang diberikan. Nama saya, Dr. R4. Berumur 39 tahun. Telah berkahwin. Pendidikan di peringkat PhD dalam Kewangan dan Perbankan Islam dari International Islamic University Malaysia (IIUM). Saat ini, saya sebagai pengerusi, chairman Shariah committee di Affin Islamic Bank dan juga ahli jawatankuasa di FWD Takaful Berhad. Di Affin Islamic Bank bermula sejak 2014 kalau tak silap bulan Jun 2014 sampai hari ini dan akan berakhir Insya-Allah sampai akhir bulan Mac 2023. Kemudian di FWD Takaful bermula tahun inilah bulan April tak silap, awal bulan April 2022 dan yang lain tanya saya banyak di beberapa negara lain, di Bahrain, di Darul Marajah Shariyah, di RHB, wakil di Indonesia juga ada di BMT, Baitul Mal wa Tamwil (Islamic Comparative).

MZB: Dr. R4 pada tahun 2022, sebelum Dr. R4 berpindah ke Brunei, majikan tetap Dr. R4 kat mana?

R4: Di International Institute of Advanced Islamic Studies (IAIS).

MZB: Ooh...ya. IAIS, yes. Yang itu yang tetap tetaplah. Betul Dr. R4 eh. Yang gajinya ditolak dengan cukai, betul?

R4: Aa betul.

MZB: All right. Okay, so secara amnya, untuk tahun 2022, berapa bilangan institut atau bank yang Dr. R4 yang dilantik sebagai panel syariah?

R4: Dua. Memang di Malaysia dia tak boleh lebih dari tiga kan, satu bank, satu takaful. Sebenarnya ada yang sepatutnya DFI, Development Financial Institution, tapi saya cakap ada dua saja, dua sepatutnya. Kalau tanya luar negara 3 maksimum kan. Hanya ada dua.

MZB: Okay. So, saya sebut dari segi pengalaman cukai ataupun pernah tak Dr. R4 dalam tempoh lima tahun ke belakang ni Dr. R4 dipanggil ataupun diberi surat untuk buat semakan cukai pendapatan. Selain daripada unit Siasatan?

R4: Tidak pernah. Hanya 2019 semasa unit siasatan LHDN lakukan semakan. So itu saja pengalaman saya. Setelah itu, tentu itu pembelajaran kan kerana saya melakukan apa? Tidak membayar itu melakukan tidak tahu kan. Tidak melaporkan pendapatan sebenarnya foreigner seperti saya tidak banyak expose dengan undang-undang percukaian Malaysia.

MZB: Ha. Ha okay.

R4: Yang kedua, pihak bank tidak pernah memberi penjelasan kepada saya tentang kewajipan cukai itu. Termasuk kawan-kawan, rakan-rakan bersama di Shariah Committee. Saya ada mengatakan bahawa majikan sudah tolak dan semuanya jadi, akhirnya beberapa tahun kita tidak tidak membayar sampai kemudian dapat audit pada tahun 2019 itu tapi setelah itu kemudian saya setiap tahun akan melaporkan di EA form, cukai yang telah saya bayar apa selain dari yang saya terima dari majikanlah. Oleh itu ada pengalaman khusus yang apa pendapatan-pendapatan lain-lain kan? Haah. Kalau itu baru kemudian pihak bank mengeluarkan EA form jadi sebelumnya itu bank tak pernah memberi penjelasan kemudian dalam appointment letter tak pernah diberi tahu tentang apa kewajipan cukai, apakah Shariah Committee bayar atau bank bayar, memang silent on it. Mungkin bank pun melihat ini grey area dan yang tak clear. Kemudian, ada investigation yang tidak hanya affect saya tapi juga pada semua penasihat Syariah. Barulah setelah itu bank baru keluarkan EA form, berapa pendapatan yang saya terima setiap tahun. Kerana in fact, saya pun sebelum 2019, saya tak tahu terima dapat dari bank itu. Kalau pendapatan itu variable, yes, ada namanya retainer fee, tetapi ada juga variable fee. Itu yang agak susah untuk nak kira exactly kerana it depend kepada

meeting, engagement, on project. Ini dia lebih banyak project basis ya. Kalau dia tak di brief, memang tak tahu berapa amaunnya. Kecuali kalau kita bertanya.

MZB: Tapi untuk kes Dr. R4 ataupun panel syariah ni biasanya kita akan ikut base pada calendar year. Aa berapa jumlah yang Dr. R4 terima sepanjang 1 Januari sehingga 31 Disember.

R4: Bank kena bagi tahu di akhir itu kan berapa baru tahu kan kita kan

TAX EDUCATION

MZB: Ya, betul Dr. R4. Okay, saya proceed kepada soalan kedua, ada tiga soalan kecil, A, B dan C. Ini adalah boleh ubah saya, berkaitan dengan pendidikan cukai atau tax education. Dr. R4 dululah eh ataupun semasa Dr. R4 berada dipanggil kalau menengah itu dia panggil apa? SMP, sekolah menengah ataupun di peringkat pengajian tinggi Dr. R4 pernah tak tahu ataupun belajar berkaitan dengan sistem percukaian Malaysia. Tapi dimaklumkan Dr. R4 tak belajar di Malaysia.

R4: Saya tidak tahu sebab saya tidak belajar di Malaysia.

MZB: Jadi Dr. R4. Kalau macam itu, di Indonesia ada tak belajar atau tak diberi pendedahan mengenai percukaian?

R4: Saya ini belajar di pondok. Pondok Pasentren. Ha jadi selepas sekolah rendah saya belajar di pondok so memang saya tak expose banyak tentang pendidikan percukaian ini sehingga saya memang okay mungkin zero lah dari sisi perundangan percukaian. Apatah lagi di Malaysia tadi kita pun dia tak faham. Jadi kecuali konsep syariahlah belajarlah konsep percukaian, dalam Kitab Al Kharaj. Dalam perspektif Islam, ada riba. Itu kita belajar, tapi dalam negara Indonesia, apa lagi Malaysia memang zero lah.

MZB: Okay, tak apa Dr. R4. So, okay pada pandangan Dr. R4 eh untuk soalan B ni yalah Dr. R4 sekarang dah mungkin dah lama. Berapa tahun Dr. R4 berada di Malaysia?

R4: Dua belas tahun. Sejak 2010 lah. Tapi waktu itu statusnya pelajarlah.

MZB: Okay, all right. So maksudnya kalau pada pandangan Dr. R4, apa pandangan Dr. R4 mengenai apa pendidikan cukai ni patut tak diperkenalkan di peringkat menengah ke, ataupun di peringkat pengajian tinggi ke, supaya dia dapat pendedahan dan awareness berkaitan dengan percukaian ni.

R4: Ya kalau saya melihatnya memang pendidikan cukai ini kena diajarkan as early education as possible lah. Tidak hanya pada universiti, ketika menengah tetapi mungkin dari sekolah dari, dari tingkatan tidaknya sekolah menengah SMP ya. Jadi sudah diajar atau macam itu supaya ada literasi kan, tax literasi yang cakap, kadang masyarakat kita itu bukan kadang tidak bukan tidak mahu patuh untuk membayar cukai. Tapi penyakit tu, pendidikan. Mungkin menurut saya, pendidikan dari seawal mungkin atau cukai itu sangat penting. Hmm. Tuan MZB. Minta maaf, bateri telefon saya tinggal 2 persen.

MZB: Okay, tak apa Dr. R4. Saya rasa kita habiskan untuk tax education je and then I think nombor tiga nanti kita sambung besok boleh?

R4: Tak, esok pukul berapa tuan MZB ni boleh free ya?

MZB: Ikut Dr. R4 la. Pagi boleh?

R4: Tak apalah. Selepas subuh, saya ready, saya bagi tahu boleh?

MZB: Haah, boleh dalam pukul tujuh atau pukul lapan. Okay. So, saya habiskan sikit soalan C ni hanya untuk information Dr. R4 saja. Untuk pengetahuan Dr. R4, pihak Lembaga Hasil Dalam Negeri, kerajaan Malaysia lah melalui Lembaga Hasil. Aa kita dah perkenalkan berkaitan dengan program cerdik cukai. Sejak tahun 2011 lagi, di peringkat sekolah rendah. Kita ada buat juga kolaborasi bersama dengan Kidzania fokus untuk kanak-kanak lah, kat biasanya untuk umur enam tahun ke bawah. Tapi untuk program-program tapi untuk program pendedahan cukai untuk peringkat pengajian tinggi pun ada tapi dia by request punya programlah biasanya. Ha. Hmm ada. Itu ada. Cuma mungkin tak ramai yang tahu perkara inilah.

R4: Ya, tak ramai yang tahu. Apa lagi? Apa lagi kalua kita ya? Kan.

MZB: Okay. So, saya rasa saya tamatkan seketika kita punya perbualan ini. Nanti saya tunggu Dr. R4 punya signal lah besok. Boleh?

R4: Minta maaf banyak-banyak tuan MZB. Sebenarnya kalau malam ini tak terlalu malam saya bagi tahu ini nanti tengoklah macam mana kalau tak esok pagi lah.

MZB: Pun boleh juga. It's OK Dr. R4.

R4: Ha boleh ya. Tuan MZB kalau malam rehat pukul berapa itu ya?

MZB: Kadang-kadang tidur nak buat ini pun kadang-kadang lewat kadang pukul dua belas, pukul satu, pukul dua saya baru tidur.

R4: Malam ini saya sampai rumah bagi tahu, if you are ready, then we can continue. Otherwise esok pagi ya.

MZB: Boleh, Dr. R4 tapi kalau Dr. R4 tak penatlah. Kalau Dr. R4 penat, esok je lah.

R4: Kalau tak, kalau di rumah saya boleh pakai laptop kan lebih clear sikit juga dia punya pertanyaan.

MZB: Oooh ya betul Dr. R4.

R4: Okay lah. Insya-Allah. Bateri tinggal satu persen.

MZB: Okay, terima kasih Dr. R4.

R4: Insya-Allah. Terima kasih.

MZB: Nanti saya sambung balik rekod.

- End of transcript R4 –

- 24/12/2022 -



Transcript Respondent 4 (R4) - continued

(25/12/2022)

MZB: Assalamualaikum Dr. R4. Maaf saya lewat sikit mulakan sesi temubual ini.

R4: Tak mengapa, tuan MZB.

MZB: Okay, Dr. R4. Saya dah share soalan sama macam semalam. Dr. R4 nampak ke?

R4: Ya, saya nampak tuan MZB share.

MZB: So, Dr. R4. Saya terus continue dengan soalan ketigalah. Boleh Dr. R4?

R4: Sebelum itu, saya minta maaf ya mungkin saya apa tak sesuai dengan expectation tuan MZB untuk respon sebab memang kadang mungkin saya foreigner kan. Jadi jawapan-jawapan itu mungkin tak sama dengan orang Malaysia yang mungkin lebih savvy, lebih well-verse dengan tax ni ha. Tapi kita tengok macam mana syariah committee dari international atau dari foreign.

MZB: Saya actually bolehlah adalah sedikit perbezaan dan variety between responden saya. Kalau sama semua.

R4: Aaa itulah. At least, boleh memberikan warna terhadap tuan MZB punya dapatan.

‘TAX KNOWLEDGE’

MZB: Okay Dr. R4. Saya mulakan dengan yang kita sambung semalam. Soalan ke tiga. So, nombor dua, tax education itu kita dah bincang malam. So untuk soalan ketiga ini berkaitan dengan pengetahuan cukai atau tax knowledge. Okay soalan 3(a) ini pada Dr. R4 lah, Dr. R4 dah duduk Malaysia dalam sepuluh tahun, berapa lama Dr. R4 since Dr. R4 datang ataupun duduk di Malaysia itu menghantar borang cukai pendapatan?

R4: Okay. Saya start bekerja di Malaysia itu mulai September 2011 sehingga saya mulai submit tax punya apa itu declaration itu EA form ya semenjak 2012 untuk beberapa bulan itu

September untuk Disember, empat bulan pertama kali saya, saya dah sudah submit lah EA form itu walaupun waktu itu saya masih belum kena cukai kan kerana satu mungkin kerana masih empat bulan lalu kemudian dari range gaji itu mungkin belum sampaikan kerana cukai. Tapi tetap saya declare lah sebagai bentuk tanggungjawab.

MZB: So maksudnya start daripada Dr. R4 sampai, tiba di Malaysia lah tahun tersebutlah.

R4: Bukan sebab waktu saya sampai di Malaysia itu 7 Januari 2010. Itu status saya sebagai student. So, habis buat master di INSIF, 2011. Habisnya sepatutnya saya habis itu hujung tahun tapi anda dah mula start kerja tapi kontrak di ISRA' waktu itu International Shari'ah Research Academy for Islamic Finance bawah Bank Negara juga. So, start itu saya dah start declare lah. Walaupun kerja barukan. Mhm mhm.

MZB: Okay pada pengetahuan, Dr. R4 untuk soalan 3(b) aa apa jenis borang yang Dr. R4 gunakan untuk lapor cukai pendapatan? Apa nama borang ataupun jenis borang?

R4: Mhm apa ya. Borang BE kan?

MZB: Ya, betul Dr. R4. Borang BE. So due date hantar borang Dr. R4 ingat atau tahu tak?

R4: Biasanya kalau tak silap dulu itu apa akhir hujung-hujung Mac atau hujung April ya tapi kadang dia di extend kan Julai betul tak itu?

MZB: Dia untuk pendapatan daripada makan gaji ataupun yang terima penggajian, dia punya due date borang BE adalah 30 April. Betullah Dr. R4 sebut tadi. 30 April. Tapi kalau kita submit guna e-filing dia punya due date dia extend lima belas hari. So dia jadi, 15 Mei. Kalau orang yang business yang menjalankan perniagaan, dia punya due date dia adalah 30 Jun. Kalau guna e-filing, dia extend lagi lima belas hari, so 15 Julai setiap tahun.

R4: Ha terus.

MZB: Okay. So, soalan 3(C). Okay Dr. R4. Berapa lama pada pengetahuan Dr. R4, berapa lama kena perlu simpan dokumen yang berkaitan dengan pendapatan, pelepasan yang ditentukan dalam borang cukai itu.

R4: Aa inilah, ini yang saya failed dulu. Aa saya ingat dulu kan, habis submit aa habis kita ini, habislah ceritakan, habislah itu dihisab di hadapan LHDN kan? So kita biar tak start save waktu itu. Aa jadi ketika saya resign dari ISRA 2014 akhir, efektifnya 15 Januari 2015 itu untuk fokus kepada PhD, saya ini pula kerana apa namanya itu yang investigate ya tax clearance punya inilah, audit clearance. Diminta untuk menyerahkan apa resit-resit pembelian apa itu kan tapi masa itu walaupun ada kerja tahun tapi dia check 2013 macam itu dua tiga bulan so memang beberapa hari saya kata hilanglah sebab contoh macam pembelian komputer ada bagi tahulah bahawa yang ada saya bagi, yang tak ada, yang ada itu macam pembayaran kos pembayaran tuisyen fee semua ni kan, zakat tetapi yang lain-lain yang biasanya beli di kedai-kedai itu memang tak adalah. Okay. Kemudian dia calculate balik. Aa kena top-up lah sedikit. Aa tapi selepas itu kemudian baru belajar. Jadi belajar dari kesalahan sepatutnya berapa lama saya akan kan? Haah. Sebab itu saya apa saya aa belajar dari kesalahan. Semuanya belajar dari kesalahan termasuk ketika kena investigate kan. Aa jadi saya simpan walaupun saya tahu kena simpan dalam lima hingga tujuh tahun. Tapi for your information sampai hari ini, saya masih simpan banyak fail-fail yang bahkan ketika saya kerja di kompeni sebelumnya saya bawa in the form of softcopy atau hardcopy kerana hati-hatinya gitu kan.

MZB: Bagus begitu, Dr. R4. Cuma macam Dr. R4 dah mention tadi lima ke tujuh tahun tapi actually adalah tujuh tahun, yang tercatat dalam Akta Cukai Pendapatan lah.

R4: Nak tanya, dia sudah diinvestigate sebab dalam letter investigation 2019 itu dia cakap bahawa ketika tuan bersedia untuk ini maka kami tidak akan melakukan semakan lagi, bererti itu sudah selesailah sepatutnya selesai, sepatutnya habislah?

MZB: Sudah habis, sudah ditutup.

R4: Baru dia akan tengok 2019 onward lah?

MZB: Yes, betul dan kita tak akan tengok lagi tahun-tahun yang telah disemak oleh pegawai siasatan. Kalau pegawai audit, pegawai siasatan boleh buka balik. Aa so lebih tinggi. Yes kalau siasatan dia lebih macam saya cakap siasatan ni dia more powerful sikitlah.

R4: Saya berhadapan dengan orang yang most powerful tax authority ni. Tapi kakau tax clearance, dia masih boleh buka?

MZB: Boleh buka semula. Sebab teks tengok tax clearance dia buat tahun macam saya cakaplah tax clearance ni yang buat ni adalah audit. Hhmm dia bukan investigation yang buat ni.

R4: I see.

MZB: So, Dr. R4 fahamlah kalau saya cakap macam tadi itu.

R4: Sebab saya dah buat tax clearance 2015, ingat dah settle kan? Waktu itu LHDN buat investigate 2019 kena kan.

MZB: Start daripada tahun 2013, kalau tak salah sayalah.

R4: Betul. Betul-betul. 2014. Walhal sebelum itu, saya dah dapat tax clearance. Anda ingat sudah settle kan? Kalau nak buat investigate anda ingat 2015 onward itu kan?

MZB: Tak, tak. No. Kalau investigation memang dia boleh swing sampai ke depan, boleh.

R4: Faham. Okay, next.

‘TAX AWARENESS’

MZB: Okay, next. So kita pergi kepada soalan ke empat mengenai tax awareness ataupun kesedaran cukai Dr. R4 pernah dengar tak ataupun tahu mengenai kegagalan menghantar cukai pendapatan ataupun melaporkan pendapatan dalam borang cukai. Dr. R4 pernah dengar?

R4: Pernah dengarlah. Maksudnya, kalau dia tak hantar, akan kena penalti macam itulah kan?

MZB: Haah okay. Sorry. Tak dengar tadi. Pernah ke atau tak pernah dengar?

R4: Aa pernah, pernah dengar. Bukan pernah dengar saja, saya bacalah. Okay. Firstly, di LHDN pun ada kan dia punya haah. Dan saya sekarang juga subscribe yang latest kan LHDN letter atau news. Ya. Setiap bulan saya dapat macam email, newsletters, semuanya. Last last dia letter awareness untuk inilah.

R4: Bagus itu Dr. R4 sebab untuk pengetahuan Dr. R4, biasanya perundangan percukaian Malaysia ni bila once ada je dia panggil apa pembentangan Bajet Malaysia kan. Pembentangan bajet. Biasanya dia mesti akan ada relate dengan cukai pendapatan ataupun income tax lah. Mesti dia akan ada perubahan. Cuma untuk individu dia taklah sebanyak seperti syarikat punya perubahan. Aa macam individu mungkin dia bagi pelepasan itu dua tiga tahun, ada sikit perubahan. Satu ataupun dua tahun lepas itu ada perubahan lagi. Dia tak banyak perubahan yang berlaku ke atas individu. Dia banyak berlaku perubahan atas syarikat.

R4: Iya, ya, ya. Okay tapi untuk individu tak banyak berubah la ya. Tiga puluh persen itu kan yang banyak itu. So, tiga puluh persen tu memang net dia akan ambil.

MZB: Dia ambil terus pada amaun gross. Tiada apa-apa tolakan diberikan.

R4: Ah tinggi tu cukainya.

MZB: That's why biasanya kalau majikan untuk NR, untuk non-resident biasanya majikan ataupun third party atau pihak yang membayar itu biasanya dia mereka yang akan potong siap-siap.

R4: Ha itulah betullah itu. Kalau tak berat tu hujung tahun nak bayar.

MZB: Sebab kalau dia gagal, kita penalise yang pihak itulah.

R4: Majikan? Haah, ooh tak apalah kalau majikan. Majikan bayarlah.

MZB: Ya. Sebab dia mereka yang gagal buat potongan.

R4: Ha. Jadi sepatutnya waktu investigation itu LHDN sepatutnya yang kena fine majikanlah.

MZB: Kita dah salurkan maklumat itu kepada unit berkaitan. Unit investigation boleh buat benda itu tapi ada unit audit majikan, itu investigation tak boleh buat. Dia kena unit sana kena buat.

R4: Sebab betullah. Sebab waktu itu memang akhirnya yang merasa teruk dirugikan Shariah Committee kan, betul tak? Kesian. Sekarang baru dalam appointment letter ada tulis responsibility to declare your zakat, income tax. Dah ada eh terms itu eh sekarang dah. Sebelum yang memang silent. Sepatutnya memang kalau tengok dari sisi itu kan by law majikan yang kena tanggungjawab betul tak?

MZB: Betul, betul Dr. R4.

R4: Habis semua saving itu, kasihan kawan-kawan Shariah Committee.

MZB: Okay, Dr. R4. So, soalan 4(b) ni, saya sudah tanya ke? Belum lagi kan?

R4: Tak, belum lagi.

MZB: Okay. Dr. R4 aware tak berkaitan dengan membuat pernyataan yang salah ataupun mengurangkan pendapatan atau meninggalkan pendapatan itu merupakan satu kesusahan?

R4: Yes. Biasanya dia akan letak di apa itu di akhiran ketika kita isi inform dia akan bagi tahu kan.

MZB: So, maksudnya Dr. R4 aware atau sedarlah maksudnya ada pernyataan ataupun peringatan yang berkaitan dengan masa sebelum nak hantar borang cukai pendapatan kan?

R4: Ya.

MZB: So, Dr. R4 aware tak berkaitan dengan penalti yang akan dikenakan.

R4: Ha itu yang tak aware tu. Penalti tu berapa persen ya?

MZB: Sebab saya tak pasti masa yang kata masa sebelum Dr. R4 klik borang itu, dia tak sebut pun mengenai penalti. Saya tak pastilah dia ada sebut atau tidak? Highlight pasal offence sakan?

R4: Haah. Saya tak tahu penalti, tak tahu nak baca penalti itu di mana.

MZB: Okay. Untuk penalti, dia ada tiga seksyen yang berkaitan dengan penalti ini. Yang pertama penalti disebabkan oleh tidak hantar borang cukai pendapatan ataupun lewat hantar cukai pendapatan. Itu adalah pertama, di bawah Seksyen 112(3). Untuk kes macam Dr. R4 ni, adalah Seksyen 113(2) di mana Dr. R4, kita cakap ataupun panel syariah ni kurang melaporkan pendapatan ataupun understating any income lah. Okay, itu di bawah Seksyen 113(2). Dia ada another, satu lagi kesalahan di bawah Seksyen 114. Under Seksyen 114 ni, dia agak berat sikit kesalahan dia. Penalti dia, yang itu boleh pergi seratus-peratus sehingga ketiga ratus peratus penalti. Kalau yang Seksyen 114 ni dia memang dengan niat dan merancang untuk melaporkan pendapatan kurang dan lapor cukai pun kurang. Aa yang itu dia agak berat sikitlah. Hmm tapi normally, kita akan fall under section 113(2) lah biasanya.

R4: Okay, tuan MZB.

‘RELIGIOSITY’

MZB: Okay, Dr. R4. Soalan kita beralih berkaitan dengan keagamaan, religiosity. Okay. Dr. R4, untuk soalan 5(a), Dr. R4 sebagai pembayar cukai yang muslim. Pada pandangan Dr. R4, perlu tak kita lapor pendapatan cukai kepada kerajaan Malaysia melalui LHDN?

R4: Part itu banyak perbincangan kan di antara pandangan ulama bahkan ada yang mengharamkan, discussion itu tetapi ada pandangan majoriti mengatakan bahawa regulator atau kerajaan boleh mengutip cukai beyond what is stipulated in the in the Quran, the hadis, in the text. Jika ada keperluan, ada hajah kan. Jadi, isu tax punya collection ini lebih kepada kerana ada masalah. Dia tidak diatur secara spesifik, explicit dalam teks agama. Kecuali yang diwajibkan macam Zakat dan yang lain ya. Oleh kerana itu, dari perspektif rakyat juga dan

kewajipan juga untuk mematuhi ulil amri. Sehingga bahagian dari mematuhi ulil amri itu adalah dengan melaporkan pendapatan kepada LHDN. Itulah jadi kalau seperti pandangan-pandangan majoriti maka adalah kewajipan setiap taxpayer untuk melaporkan kepada tax authority sebagai bahagian dari kepatuhan terhadap ulil amri sebagaimana perintah agama. Macam itu.

MZB: Thank you, Dr. R4. So untuk soalan 5(b), Dr. R4 laporkan tak semua pendapatan Dr. R4?

R4: Insyallah seingat sayalah, saya laporkan semua.

MZB: Baik. Dr. R4, tahu tak, ini soalan tambahanlah. Instead of daripada Dr. R4 jadi semasa Dr. R4 di ISRA' dan juga pendapatan Dr. R4 sebagai panel syariah. Contohnya. Let say lah Dr. R4 ada pendapatan sewa. Contoh eh, Dr. R4 ada rumah lain, Dr. R4 sewakan kepada orang lain. Pendapatan sewa itu pun adalah sebahagian daripada pendapatan yang layak dikenakan cukai. Saya bagi contoh, kalau Dr. R4 ada. Haah, pendapatan itu sebab kita ada beberapa kategori lain yang saya nak bagi tahu ada pendapatan yang boleh layak dikenakan cukai. Ada juga pendapatan yang tidak dikenakan cukai juga. Contoh pendapatan yang tak dikenakan cukai adalah pendapatan dividen yang diterima daripada syarikat-syarikat sendirian berhad atau tersenarai dalam Bursa Malaysia. Sebagai contoh, daripada Nestle, daripada Top Gloves yang mana Dr. R4 beli saham dia dan terdapat dividen.

R4: Kalau capital gain? Capital gain daripada penjualan saham, dia kena cukai?

MZB: Kalau capital gain, dia tengok kategori. Kalau capital gain contoh eh kalau capital gain berkaitan dengan hartanah, jual rumah ataupun jual saham, jual saham bukan saham berhad dan saham sendirian berhad, yang itu fall under RPGT, Real Property Gain Tax. Dia akan fall under itulah. Aa cuma kita nak kiralah waktu itu dia ada keuntungan ataupun kerugian ketika masa dia melupuskan hartanah tersebut.

R4: Okay, jadi pertanyaan kedua ini saya jawab, kita declare setakat apa yang kita tahu dan yakin bahawa itu wajib Zakat, wajib tax. Dan fasal kadar, tak faham, so semoga Allah memaafkanlah. Saya misalnya, nak invest misalnya kan, dalam saham tapi saham itu kan letak bukan saham ya, fund unit trust tapi kita tak tahu kan dia manage oleh fund manager, dia ada

mungkin ada capital gain, mungkin ada dividen tetapi kita tak tahu macam mana itu nak declare income tu.

MZB: Okay, untuk unit trust. Unit trust kita dapat dalam bentuk apa? Kita dah kan dah dapat dalam bentuk kita panggil macam dividen juga kan. Kadang-kadang bonus kan, bonus unit, kadang-kadang dia panggil dividen, dipanggil macam kalau kalau Dr. R4 perasan, kalau Dr. R4 dapat dia punya slip kalau Dr. R4 dapat slip itu, dia ada column pendapatan bercukai. Dia ada kat kolum atas tajuk itu. Ada info non-taxable income, dia ada sebut benda itu kan. Tapi, macam saya cakap, dia sama macam konsep macam dekat penerima dividen, syarikat-syarikat yang listed dekat bursa saham Malaysia ini. Yang mana dividen yang kita terima which is sebenarnya telah pun adalah net cukai adalah telah bersih cukai di mana syarikat dah bayar dah cukai on behalf kita.

R4: Betul. Tak itu kadang ketika kita dah jual pun jual saham dia, dah ada cukai juga itu potong.

MZB: Betul. Haah betul. That's why untuk unit trust ataupun saham saham syarikat yang berhad, biasa unit-unit trust pun memang company company besar yang bagi unit trust ini, jadi kebiasaannya pendapatan-pendapatan itu semuanya adalah nett daripada cukai. So, tak perlu bayar cukai untuk itu tak perlu dilaporkan.

R4: Kalau macam private placement?

MZB: Kalau private placement pun sama juga, private placement ini boleh buat dekat company yang mana? Mesti company-company yang yang listed punya kan?

R4: Aa pun sama juga. Ooh yang itu tak perlu tak wajiblah?

MZB: Ya. Tak perlu. Tak wajib juga untuk dilaporkan pendapatan, cukai pendapatan. Aa selamat eh.

R4: Yang itu yang mungkin saya ada grey area kan sebab saya ada sikit kan.

MZB: Bagi saya, private placement ni dia the way cara untuk itu, dia beza sikit dengan subscription yang biasa saham-saham lain itu. Aa tapi secara overall dia punya konsep dia sama

je. Aa cuma nanti mungkin private placement itu mungkin nanti akan dapat dividen. Sama kan macam sama saja dengan yang lain itu. Okay. Betul tak Dr. R4?

R4: Okay betul.

MZB: All right. So, soalan 5(C), dalam keadaan yang emergency, okay. Sama ada reasonable ataupun tak bagi seseorang itu laporkan pendapatan. Contoh macam saya nak bagi tahu dalam soalan saya ini adalah pandemik Covid-19. Contoh eh, kita katalah tahun masa tahun 2020 atau 2021. Tahun 2020 lah kita tengok yang agak kritikal sikit. Perlukah kita laporkan cukai pendapatan di mana pendapatan itu kita sepatutnya kita boleh gunakan untuk yalah kesusahanlah ketika itu. Pada pandangan Dr. R4 perlu tak?

R4: Daripada perspektif taxpayer wajib lapor sebagai bahagian dari kepatuhan dan undang-undang tapi dari perspektif regulator dia kena ada discretionary punya approach lah untuk misalnya ada some sort of tax incentive, exemption. Kalau dalam banking pun ada moratorium sepatutnya juga dalam kondisi seperti ini di dalam LHDN. Ya, jadi betul maksud saya adalah bahawa tax ini kan sebenarnya untuk supaya terjadi pemerataan kan, pemerataan manfaat dan kekayaan sehingga dimanfaatkan oleh yang miskin dan kemudian public infrastructure yang dimanfaatkan oleh semuanya, untuk keadilan sosial. Tetapi kemudian dalam kondisi tertentu ketika yang kaya pun apa menurun, yang apa yang sepatutnya wajib bayar tax itu juga aa dalam keadaan kesusahan, maka dari perspektif taxpayer, dia kena report pendapatannya tapi dari perspektif tax authority, dia kena juga ada prinsip ihsanlah, prinsip ihsan di mana dia juga melihat bahawa bahawa ada kepentingan untuk memberikan some sort of tax moratorium contohnya untuk kondisi tertentu, yang macam dalam kondisi Covid-19 atau kondisi-kondisi emergency lah. Hingga apa, seseorang yang kemudian dari sisi pendapatan sudah menurun tidak lagi kemudian dibebankan dengan tax. Tapi tentu kena, kena balance kerana pada saat yang bersamaan, kerajaan juga memerlukan funding yang bahkan bertambah kan untuk menjelaskan kondisi itu. That is the delima and where we can find the balance. Fiqhul Muazanaah. Kena ada pertimbangan, weightage between masalah-masalah mafsadahnya

MZB: Okay baik. Next, okay kita pergi ke soalan seterusnya. Ada sikit lagi, ada dua soalan.

R4: Bukan ada apalah tuan MZB. Panjang kenapa kerana saya juga banyak belajar juga ini jadi saya dapat dapat kuliah free juga.

‘TAX COMPLEXITY’

MZB: Tak mengapa, Dr. R4. Okay, untuk tax complexity, so soalan ini ada dua sahaja lah tak banyak. So pada pandangan Dr. R4 lah memandangkan Dr. R4 berada di Malaysia ni lebih kurang kita cakap sepuluh tahun. So pada pandangan Dr. R4, apa pandangan Dr. R4 mengenai perundangan cukai Malaysia. Adakah bagi Dr. R4 terlalu kompleks untuk difahami ataupun susah kita nak ikuti disebabkan oleh macam saya cakap tadi perubahan dalam Akta Cukai Pendapatan itu.

R4: Betul. Satu saya melihatnya, tentu saya mungkin tidak seperti yang apa Malaysian kan maksudnya mungkin agak lebih put attention on that kind of regulation dia kan. Jadi but a profesional dia hanya kita rely kepada punya employee kan? Untuk settlekan benda-benda ini kan. Regulation on tax di Malaysia ini kerap berubah-ubahlah. Itu yang saya sedari. Mungkin pada saya, perlu ada some sort of consistency dari sisi regulation sehingga tidak confuse taxpayer khususnya foreigners, foreigners apa lagi tak faham. Kemudian yang kedua, tentu kalau pun ada perubahan kena ada some sort of communication punya channel lah untuk memberikan briefing. Saya tahu bahawa kadang di beberapa billboard kan, di jalan-jalan. Kemudian e-mel itu juga. Tetapi mungkin juga ada juga hadir ke syarikat-syarikat untuk memberikan briefing tentang itu. Itu itu mungkin akan lebih efektiflah. Aktif dari pihak aa tax authority untuk untuk datang berikan tax punya briefing kerana ada perubahan dari aspek ini. Saya sepanjang saya berkarier, saya tidak pernah ada terdapat briefing on tax punya. Ini kecuali hari ini. Dari tuan MZB. Aah itulah. Sebab kadang kalau membaca ooh ini law kan. Kadang kamu membaca, kadang kita ada different punya interpretation, understand, tapi ketika seperti ini saya boleh clarify benda-benda yang saya tak faham.

MZB: Ya. Saya nak masukkan kalau one-way punya communication ini, memang kita akan faham menggunakan gaya pemahaman sendiri.

R4: Ya. Pemahaman sendiri. Akhirnya kemudian dia silap menginterpret ketika dia masukkan ke dalam report. Lepas itu ada investigation atau audit, kita tetap salah. Kita tetap kalah. When there is a conflict between understanding of taxpayer and tax authority, tax authority will prevail. Itulah baru saya ini mungkin perlu ada lebih banyak engagement itu. Ya. Sebab user itu. Dia tak nak kemudian... Owh, Saya ingat macam ini. Kenapa macam ini? Itu kerana salah

membaca. Takutnya kalau dalam apa, dulu ada cerita, orang belajar bahasa Arab sendiri kan. Haah. Dia baca sepatutnya baca macam ni, "...Al-habbatussauda' daa'un minkul dawa'...", "Dawa'un minkul daa'.. Jadi, habbatus sauda' itu. Habbatus sauda tahu kan pil hitam itu, adalah ubat segala penyakit. Aa itu yang betul. Tetapi kerana dia one-way, dia baca sendiri, dia tak ada guru. Maka dia baca, "...al-hayyatul sauda', dawa'un minkulli daa'..." "habba" diganti "hayya". Ular hitam, pengubat segala penyakit. Jadi apa yang terjadi? Dia cari ular hitam, dia makan, lalu mati dia. Oleh kerna salah bacaan itu. Takutnya macam itu. Sepatutnya huruf "ba" jadi "Ya". Ha, makanya kalau dalam agama kan orang yang tak punya pakar gurunya adalah syaitan. Dalam konteks tax ini kalau dia tak berguru macam ini, maka gurunya adalah syaitan. Nanti dia yang interpret sendiri yang penting dengan duit dia kan semuanya ni. Dia menjerat diri sendiri. Ha, itu tazkirah sayalah ya.

MZB: Okay Dr. R4. So untuk soalan 6(b), pada pandangan Dr. R4 berkaitan dengan kadar cukai individu. Dr. R4 rasa, adakah terlalu tinggi ataupun ia boleh diterima atau pun rendah?

R4: Saya melihatnya begini. Saya ini foreigner. Macam saya kan, foreigner. Kita tak duduk di Malaysia. Lepas itu kita berkhidmat untuk negara. Kita berkhidmat untuk negara kan, sepatutnya kan as a professional. Kita tak meminta macam sebagai position, sebagai Shariah advisor. Even macam saya sebagai chairman, Shariah Committee. Kita tak meminta. Kita diminta untuk membantu negara, memperkasakan salah satu aspek dalam negara iaitu Islamic Finance.

Sepatutnya kena ada some sort of incentive juga. Kan bukan malah terbalik yang foreigner yang professionally, international scholar lalu kemudian di impose tax yang lebih tinggi, excessively dari local. Jadi akhirnya kemudian apa yang terjadi, foreigner jadi tak interested untuk invest dia punya expertise dalam negara. Ini saya minta maaf ini jawapan ya. Jawapan akademik and frank punya respond. Sehingga ketika saya tahu awalnya saya ingat dalam dua puluh peratus, kita tahu tiga puluh peratus. Mungkin saya akan consider kalau tidak kerana misalnya religiosity call contohnya panggilan agama untuk berkhidmat untuk agama untuk industri semua. Mungkin orang akan berat. Kerna dia kena macam saya. Saya kalau nak meeting kan, saya kena tinggalkan anak dan isteri. Dan anak saya kena spend untuk flight sendiri. Saya kena spend untuk hotel sendiri sehingga foreign scholar ini, international scholar ini dia punya spending tuan MZB lebih tinggi daripada local. Sehingga kalau misalnya dia dapat assume lah yang paling banyak mungkin sepuluh ribu. Sepuluh ribu lokal dia akan dapat

net, bersih. Aa mungkin tolak minyak dan sebagainya. Tapi very negligible tapi foreigner, saya kalau nak kira kan ambil Royal Brunei dari sini ke Malaysia, return saja kurang dari dua tiga ribu. Yes, dua hari tiga ribu, lepas itu ambil hotel dua malam, contoh seribu. Sehingga at least the forty percent dah habis. Haah. Aa dari allowance itu. Lepas itu tax authority ambil lagi tiga puluh persen daripada empat ribu tiga ribu gross. Baki tiga ribu. Kalau hanya dapat tiga ribu. Kalau nak berikan duit itu. Itu mulut saya. Dan ini yang kita alami. Kenapa? Kerana untuk international ini, macam saya, bank tak akan bare dia punya kos itu. Bank tak akan bagi sponsor untuk flight tadi itu. Dia ingat retainer fi itu boleh cover semuanya. So, ini kalau boleh disampaikanlah kepada ini akan ambil kira benda ini dan kita kena tengok juga bahawa mereka ini membantu untuk Malaysia. Sehingga supaya mereka mahu datang maka kena ada some sort of incentive. Seperti sheikh-sheikh dari Middle East. Tak mudah nak ambil masa mereka kan? Dengan mereka willing untuk contribute maka dari perspektif negara juga kena ada some sort of discretion lah untuk untuk benda-benda seperti ini. Kalau pun tak bagi exemption fully pun at least at par dengan local lah. Saya tak tahu apa yang saya sampaikan ini how powerful my recommendation ini boleh tuan MZB escalate la. Tapi ini apa suara dari hampir semua international scholar can serve for Malaysia.

MZB: Biasanya Dr. R4, setiap insentif macam contoh perubahan-perubahan dalam Akta Cukai Pendapatan ni biasanya kerajaan, dia ada target ataupun tujuan yang dia buat ni sebenarnya ada dalam certain period yang buat. Contoh dia macam ni Dr. R4 eh. Contoh eh dulu masa tahun itu mungkin tahun 2009 atau 2010. Ni saya cerita ambil satu contoh je lah. Ada potongan simpanan dekat dalam sijil simpanan pendidikan nasioanal SSPN. Saya tak pastilah boleh kut sama ada resident ataupun non-resident boleh menyimpan dekat dalam SSPN itu. Cuma bila diperkenalkan dalam Islamik punya waktu itu tak ramai orang nak masuk yang Islamik punya. Tak ramai even yang kita as muslim itu pun tak banyak yang memilih untuk simpanan dalam tabung itu. Tetapi apa kerajaan buat? Kerajaan bagi potongan maksimum sehingga dua kali ganda daripada apa yang disimpan sekiranya simpan di dalam SSPN-i. Sijil Simpanan Pendidikan Nasional Islamik punya. Jadi tapi dia bagi itu insentif itu tak lama. Dia bagi dalam tempoh lima tahun je. Aa jadi dia punya insentif itu diberikan mungkin target kerajaan ada dan dia tak berpanjangan. Saya rasa macam kes-kes macam Dr. R4 ni dia ada insentif tapi waktu itu saya pernah dengar jugalah tapi dia lebih kepada dalam bentuk yang telah disahkan oleh certain badan. Memang kata contoh dia ini pakar. Dia bagilah dalam bentuk Okay cukai flat rate sebanyak lima belas peratus untuk lima tahun taksiran sahaja. Ha contoh macam itu. Ha dia adalah. Tapi, Dr. R4 sebab dah lama berada kat Malaysia kan.

R4: Sebahagian bank atau sistem takaful elaun itu very small tau, very small takaful dua ribu tiga ribu bayangkan itu. Memang dia punya allowance itu habis untuk tiap bulan. Elaun itu memang habis untuk transportation jela. Sekarang nak impose tax tiga puluh persen. Memang defisit lah.

MZB: Yalah. betul kau memang tak dapat apalah bulan itu.

R4: Betul kalau tak ada niat daripada berkhidmat kalau saya melihatnya bahawa benda ni is not so much about monetary punya consideration lah lebih kepada bahawa kita ingin membuat sesuatulah untuk agama ini melalui industri kita. Kalau tak, Insya-Allah lah apa tuan MZB kalau nak cari itu saya duduk di Brunei kan di Central Bank dah cukup dah sebenarnya untuk makan dan sebagainya kan. Cuma kerana ada benda-benda satu, ada passion. Nak belajar contribute itu saja. Saya macam dengan Malaysia ini secara peribadi saya, saya memang berhutang budi dan jasa lah. Saya takkan tinggalkan Malaysia untuk berkhidmat sampai kapan pun. Kenapa? Kerna Malaysia ni yang memberikan saya biasiswa master, PhD saya. Sampai saya bisa habis PhD, sampai saya bisa banyak berkontribute dalam industri di Malaysia dan beyond ya. Jadi itu yang jadi ada lebih kepada morally binding dengan negara ini. Tapi kemudian, juga dalam konteks tax ini memang agak memberatkan jugalah. Saya pun terkejut juga baru tahu tiga puluh persen itu.

MZB: Itu kalau untuk non-resident lah. Tapi macam kalaulah kata Dr. R4 dah intentionally untuk next after this moment, contohlah lepas ini kita akan duduk di Brunei je. Of course, lah saya rasa Dr. R4 akan duduk dekat Brunei je. Jadi possibility untuk Dr. R4 berada di Malaysia seratus lapan puluh dua hari itu sangat sangat nipis jadi high chance untuk jadi non-resident earner.

R4: Kecuali kalau nanti balik lagilah. Saya tulis selama 2 tahun. Saya masih di Brunei. Next two years sebab kontrak saya tulis dua tahun.

MZB: Okay, all right. Sebagai konklusi berkaitan dengan yang saya sebutkan sebelum ini adalah berkait dengan tax education, tax knowledge...

R4: Saya jawab ya soalan B tadi?

MZB: Aaa dah, dah jawab dah, boleh take note. Okay, sebelum saya tanya pasal konklusi ni, ada tak suara-suara among panel syariah ni, pada pengetahuan Dr. R4 bolehkah satu pihak ataupun badan yang membawa suara panel syariah ini ke atas? Ada ke badan contohnya persatuan ke. Ada tak, Dr. R4?

R4: Kita ada AIBIM namanya, Association of Islamic Banking and Financial Institutions Malaysia. Kita ada MTA, Malaysian Takaful Association. So, sepatutnya ini yang boleh jadi channel lah untuk menyuarakan pandangan kami.

MZB: Betul. I think, saya rasalah. Ini saya rasalah, ini pandangan sayalah dan saya pun bagi suggestion macam ini. Mungkin di pihak association boleh membuat satu kita panggil satu syor ataupun cadangan kepada tax authority yang mana macam Dr. R4 cakap tadilah saya tengok pun betul juga.

R4: Make sence tak saya punya perspektif?

MZB: Yes, it makes sense. Dalam konteks Dr. R4 lagilah saya rasa sebab Dr. R4 dah duduk di luar Malaysia kan tapi instead of Dr. R4 pun, sebelum ni saya ada juga taxpayer yang dia ketika itu, dia duduk dekat oversea dekat belah middle east kut saya tak ingat lah, tapi dia balik Malaysia untuk jadi panel syariah dekat Malaysia lah tapi dia kekerapan dia frekuensi dia dalam dua tiga bulan sekali. dua tiga bulan sekali, dia balik. Tapi dia mungkin international bank. Jadi dia punya payment dia mungkin agak tinggi atau besar la.

haah cuma macam itulah mungkin Dr. R4 boleh sampaikan juga dekat pihak persatuan ataupun association macam bagi some sort of one-off. Bukan one off kita panggil recommendation. Tapi kena win win situation lah. Tak bolehlah kata favour banyak pada panel syariah ya. Okay.

CONCLUSION

MZB: Okay, untuk conclusion, berdasarkan kepada pemboleh ubah yang saya sebutkan sebelum ini tax education, tax knowledge, tax awareness, religiosity dan tax complexity, bagi Dr. R4 yang mana satu yang yang memberi kesan yang lebih kepada pematuhan cukai ataupun

pada pandangan Dr. R4 ada perkara lain yang memberi kesan kepada pematuhan cukai yang lebih tinggi.

Dr R4: Saya tengok tax awareness lah. Ha kadang-kadang tidak faham khususnya kalau foreigner international scholar semua kan. Kita di Malaysia itu ada sekitar seratus lima puluh lima penasihat syariah full. Tapi dia ada international scholar itu ada di sekitar dua puluh satu so jadi khususnya pada kami lebih pada awareness kan kerana kita tidak banyak mengikut kan perkembangan terkait dengan apa polisi-polisi dalaman tax sekarang. Jadi tidak hanya tax tapi sebab ada aspek yang lain dan politik juga. Mungkin kalau orang seperti kami mungkin yang suka mengikutinya pertukaran kerajaan. Ha. Kerajaan perpaduan aa macam itulah berita semasa. Yang lain-lain ini mungkin tak begitu banyak expose kami juga kalau tanya faktor yang membuat kami tidak comply itu lebih pada apa awareness kalau nak meningkatkan tax punya collection dan compliance maka saya punya pandangan masuk di situlah. Ya fokus banyak di literasi dan pemahaman. Termasuk juga ketika isu tax complexity itu lebih juga diperlukan juga awareness juga kan ketika terjadi. Regulation semuanya. Aa religiosity semuanya terkait dengan awareness, ya betul. Tapi itulah. Sekarang ini ada isu tuan MZB di Malaysia di mana panel Syariah ini sebenarnya shrinking dari segi number. Orang baru tak boleh masuk. Ya deal with restriction punya feed and proper oleh Bank Negara Malaysia. Sementara orang lama yang bahkan sudah complete CSA, satu pun dia tak boleh sambung kerana setiap dua tahun dia akan kena interviu Bank Negara. Tak boleh sambung kerana tidak banyak participate, tengok tak banyak cakap semua. Jadi yang lama tak sambung, yang baru tak boleh. Jadi bertambah sedikit sehingga mahu tidak mahu mereka kena banyak juga apa expect daripada international scholar. So, ini juga salah satu concern kalau dari sisi kemudian tax autoriti tak boleh tengok aspek ini concern dari sisi pool of Shariah scholar maka kita akan post ke depan kita akan menghadapi lack of Shariah scholar lah. Dan ini impact nya akan besar ialah industri.

MZB: Itulah tapi, mungkin nanti pihak Bank Negara pun dia akan tengok balikkah dari segi polisi yang dibuat sebab agak dia jadi agak strict aa and then slowly macam Dr. R4 cakaplah aa bilangan aa Shariah advisor ni akan berkurangan and then mungkin permintaan daripada bank-bank ni akan meningkat balikkah sama ada mungkin dia punya rule itu akan berubah instead of hanya boleh serve dua atau tiga bank je boleh dibuka kepada lima baik ataupun lebih kan tapi dia atas Shariah advisor pulalah sama ada nak terima atau tak sebab bila banyak

tempat, institution jadi lagi masa itu lagi banyak, kerja pun lagi banyak, semua banyaklah kan betul kan.

R4: hmm. Okay. Okay terima kasih banyak Dr. R4 haah. Ooh satu jam lebih juga ini kita yang banyak discussion. Semoga dimudahkanlah semua urusan belajar tuan MZB. Tapi mencabarlah. Belajar sambil bekerja ni kan. Tapi saya selalu cakap kepada kawan-kawan yang mengalami benda yang sama. Kerana dulu saya juga bekerja sambil belajar. Belajar sambil bekerja. Saya cakap, the moment is start tak ada turn back. Kena siapkan. Kena teruskan. Lah. Kalau start somewhere jadi dalam keadaan ini adalah langkah-langkah yang dimulai untuk menyampai langkah seribu itu.

MZB: Betullah Dr. R4 itu. Terima kasih atas motivasi itu Dr. R4.

R4: Dan bagusnyanya I think bagusnyanya yang dibuat ini adalah sesuatu yang memang kerelevan dengan yang sudah dibuat, dikerjakan. Kita akan memudahkan sebenarnya dari sisi data collection, engagement semua ni kan. Jadi macam saya dulu ketika buat PhD pun saya buat research yang tesis yang saya sudah buat research research preliminary sebelumnya. Ingat kita tak start dari zero lah. Betul. Aa.

MZB: Kita ada dia ada batu loncatan. Ada ada somewhere kita nak start lah Okay terima kasih banyak Dr. R4 atas bantuan ataupun sumbangan Dr. R4 dalam saya punya kajian ini. So, saya doakan Dr. R4 dipermudahkan urusan di Brunei dan mungkin kita boleh berjumpa di satu hari nanti. Insya-Allah.

R4: Kalau ke Brunei, just let me know. Bagi tahu. Rumah saya hanya lima minit dari airport. The privilege in Brunei, we will find the convenience punya ini kan akses semua ini dekat ke ofis, lapan minit saya setiap hari makan tengah hari di rumah, alhamdulillah di sini tuan MZB, saya ini no tax.

MZB: Ya betul saya tahu. Tax haven.

R4: Ha itu dia punya minyak murah sangat. Bahkan air mineral lebih mahal daripada minyak. Tapi walau bagaimanapun saya miss Malaysia is my second home lah. Walaupun dengan tax

semua hassle nya, hactic nya semua tapi saya masih cinta Malaysia lagi. Itulah kalau ada peluang, Insyallah lagi saya ke sana nanti.

MZB: Okay insya-Allah Dr. R4. Okay Dr. R4 terima kasih banyak ya. Okay semoga jumpa lagi assalamualaikum Dr. R4.

R4: Wa'alaikumussalam. Saya tutup ya. Ya terima kasih. Ya have a nice weekend.

- End of transcript R4 –

- 25/12/2022 -

