



Mencorak masa depan TH melalui solidariti ekonomi ummah

🕒 30/03/2026 | 10:27 AM - 👁 111 - 📄 PERSPEKTIF



SAUDARA PENGARANG

RINGKASAN BERITA AI

- Perlu menarik hampir 10 juta umat Islam yang belum mendaftar untuk peremajaan jenama dan elakkan penuaan profil pendeposit.
- Sokongan berterusan golongan berkemampuan penting untuk simpanan jangka panjang dan memastikan kelestarian bantuan haji serta agihan zakat.
- Aliran pengeluaran bersih dan persaingan instrumen kewangan menuntut langkah mengekang keluar dana dan memperkukuh kelebihan nilai unik TH.
- Transformasi digital dan literasi kewangan wajib diperhebat untuk menarik Generasi Z dan Milenial serta memupuk budaya menabung sejak awal.



Pengumuman agihan keuntungan Lembaga Tabung Haji (TH) sebanyak 3.5 peratus bagi tahun kewangan 2025 baru-baru ini disambut dengan penuh kelegaan oleh jutaan pendeposit di seluruh negara.

Namun bagi para pemerhati ekonomi dan penganalisis kewangan Islam, angka 3.5 peratus ini jauh lebih kecil daripada sebuah naratif pemulihan yang jauh lebih besar.

Apa yang lebih penting untuk dicermati ialah kejayaan TH kembali membina rizab buangan tahun di samping mengekalkan kedudukan aset yang melebihi liabiliti secara tekal.

Perkembangan ini merupakan satu isyarat jelas bahawa fasa 'rawatan kecemasan' yang lalu telah membuahkan hasil. Namun di sebalik kestabilan ini, timbul satu persoalan strategik: bagaimana memupuk kekuatan fiskal ini diterjemahkan kepada aliran deposit yang lebih mampan serta kalis masa depan?

DISYORKAN



Breaking News:
Insiden penting sedang berlaku

Mahu Ikuti kemas kini secara langsung?

Ya, aktifkan

Tidak sekarang

Helo! Tanyakan apa sahaja kepada saya.

- Jika CGPA tinggi, sudahkah kita menjadi manusia terpelajar?
- Akademia dan reputasi universiti: Antara ranking dan tanggungjawab hakiki
- Jaminan makanan bukan sekadar soal pengeluaran
- Jangan biarkan kemarahan kita menjadi makanan algoritma

Membedah potensi cabaran 10 juta umat Islam

Apabila kita menekuni angka 9.7 juta pendeposit yang menerima agihan berjumlah RM3.22 bilion tahun ini, terdapat satu realiti demografi yang perlu diteliti dengan serius.

Hakikatnya, 9.7 juta pendeposit tersebut hanyalah mewakili kira-kira separuh (53 peratus) daripada keseluruhan populasi Muslim di Malaysia yang dianggarkan seramai 18.5 juta orang berdasarkan unjuran populasi nasional terkini.

Hal ini bermakna terdapat pasaran terpendam (untapped market) hampir 10 juta umat Islam di Malaysia yang masih belum mempunyai akaun TH (atau tidak aktif menabung).

Sekiranya TH ingin kekal sebagai tonggak kewangan umat Islam, agenda peremajaan jenama (brand rejuvenation) merupakan satu keperluan strategik demi memperkukuh asas deposit bagi sebuah institusi yang menjadi nadi kepada ekosistem haji dan kestabilan sistem kewangan Islam negara.

Tanpa usaha agresif untuk menarik 10 juta individu ini terutamanya golongan profesional muda, TH berisiko berhadapan dengan masalah penuaan profil pendeposit (aging depositor profile) yang boleh menjejaskan kecairan jangka panjang TH.

Fardu kifayah dan tanggungjawab golongan berkemampuan

Satu aspek yang jarang dicermati dalam konteks simpanan TH adalah dimensi fardu kifayah yang melangkaui kepentingan peribadi. Cabaran TH tidak setakat terhenti pada usaha menyantuni pendeposit baharu tetapi juga memastikan pendeposit sedia ada, terutamanya mereka yang telah selesai menunaikan haji untuk terus mengekalkan simpanan mereka dalam jumlah yang signifikan.

Sekiranya TH hanya mengharapkan kekuatan deposit daripada mereka yang belum menunaikan haji yang secara puratanya sedang gigih menyimpan untuk mencukupkan belanja haji terkini sebanyak RM33,300, maka TH bakal berdepan dengan isu 'kualiti' dana.

Hal ini berpunca daripada kecenderungan pendeposit dalam kategori ini untuk mengeluarkan sebahagian besar simpanan mereka sebaik sahaja mereka berangkat ke tanah suci. Rentetan itu, peranan golongan kaya atau kategori T20 menjadi sangat kritikal untuk menjamin kelestarian tabung menerusi simpanan jangka panjang yang lebih stabil.

Kekuatan dana TH memerlukan sokongan berterusan daripada mereka yang mempunyai lebih kecairan (excess liquidity). Falsafah ini sebenarnya mirip dengan ekosistem takaful di mana kelestarian tabung bergantung kepada penyertaan mereka yang 'sihat' untuk membantu mengekalkan manfaat bagi mereka yang memerlukan.

Apabila golongan berkemampuan mengekalkan simpanan yang besar di TH, dana tersebut dapat dilaburkan semula ke dalam instrumen yang memberikan pulangan stabil bagi menyokong pelbagai inisiatif bantuan haji serta agihan zakat kepada asnaf secara konsisten.

Mengekang aliran keluar bersih dalam dilema persaingan

Kita harus bersikap jujur dalam menilai landskap kewangan hari ini yang semakin meluas. Rashid Hussain, menyuarakan kebimbangan mengenai arah aliran pengeluaran bersih purata RM1.2 bilion pada tahun 2025.

Walaupun kedudukan kewangan TH semakin stabil, arah aliran pengeluaran yang melebihi isyarat awal yang tidak boleh dipandang enteng.



Breaking News:
Insiden penting sedang berlaku

Mahu Ikuti kemas kini secara langsung?

Ya, aktifkan

Tidak sekarang

Helo! Tanyakan apa sahaja kepada saya.



Dalam persekitaran kadar keuntungan yang dinamik, pendeposit kini lebih sofistikated dalam membandingkan pulangan TH dengan instrumen lain seperti unit amanah, simpanan tetap perbankan Islam, mahupun pelaburan emas.



Namun TH memiliki kelebihan kompetitif yang tidak mampu ditiru oleh mana-mana institusi kewangan komersial melalui saranan nilai unik (unique value proposition) yang menggabungkan simpanan patuh syariah yang telah dilunaskan zakatnya, pengurusan haji bertaraf dunia, dan tanggungjawab sosial yang berpaksikan ummah.

Menyimpan di TH juga merupakan 'tiket penyertaan' dalam sebuah ekosistem kebajikan yang luas dan berimpak tinggi. Kekuatan TH menjaral jauh ke dalam nadi masyarakat melalui agihan zakat yang mencecah RM100 juta setahun kepada agensi zakat negeri.

Malah, entiti di bawah naungan TH seperti Bank Islam, Syarikat Takaful Malaysia, TH Properties, dan lain-lain terus menyumbang secara tekal kepada pembangunan sosioekonomi melalui zakat perniagaan serta penyediaan peluang pekerjaan yang luas. Inilah kesan limpahan (spillover effect) yang membezakan TH daripada institusi kewangan komersial yang lain.

HAFIS dan kelestarian bantuan kewangan haji

Terdapat tanggapan yang kurang tepat dalam kalangan masyarakat bahawa Bantuan Kewangan Haji (HAFIS) yang berjumlah kira-kira RM200 juta setahun merupakan subsidi langsung daripada kerajaan.

Hakikatnya, HAFIS disokong sepenuhnya keutuhan dana deposit dan keuntungan pelaburan TH sendiri secara mandiri. Kelongsoran dalam aliran deposit baharu atau peningkatan berterusan pengeluaran bersih akan menyempitkan ruang bagi TH untuk mengekalkan bantuan kewangan buat jemaah kategori B40 dan M40 pada masa hadapan.

Dalam erti kata lain, setiap ringgit yang dikekalkan oleh pendeposit, terutamanya mereka yang telah bergelar haji sebenarnya merupakan sumbangan langsung kepada kelestarian dana yang membolehkan jemaah lain menjejakkan kaki ke Baitullah.

Transformasi digital serta literasi kewangan masa depan

Langkah peremajaan jenama yang sedang giat dilaksanakan oleh pengurusan TH ketika ini wajar dilihat dalam kerangka yang lebih strategik dan menyeluruh.

Pengenalan identiti visual yang lebih segar, cogan kata yang menyentuh sanubari seperti Labbaikallahumma Labbaik, serta pemerkasaan ekosistem digital melalui aplikasi THIJARI merupakan jambatan untuk merapatkan jurang dengan Generasi Z dan Milenial yang mendambakan kemudahan transaksi di hujung jari.

Justeru, inisiatif literasi kewangan seperti program 'Cilik-Cilik Dah Celik' dengan kerjasama Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) berfungsi sebagai langkah proaktif dalam membina budaya menabung sejak awal usia.

Usaha memupuk tabiat menyimpan dalam kalangan kanak-kanak bukan sahaja menjamin masa depan kewangan peribadi mereka, malah menjadi penentu kepada kelangsungan aliran deposit TH untuk dekad mendatang.

Ukuran kejayaan sebenar TH Tuntasnya, agihan keuntungan 3.5 peratus bagi tahun 2025 adalah satu kejayaan yang wajar diraikan sebagai isyarat jelas berakhirnya fasa pemulihan asas bagi TH. Namun, bagi memastikan kejayaan ini kekal, amanah besar umat, perjuangan yang lebih hakiki sebenarnya baru sahaja bermula.

Kayu ukur kejayaan TH selepas ini tidak lagi boleh disandarkan sepenuhnya kepada keupayaan TH. Sebaliknya, perlu dinilai menerusi keupayaannya untuk mengekang pengeluaran bersih, membina budaya simpanan dalam kalangan umat Islam yang belum berdaftar, serta membina ketahanan mendepani ketidakpastian ekonomi global yang kian mencabar.

Sebagai simbol kedaulatan ekonomi umat Islam di Malaysia, kelestarian TH merupakan komitmen kolektif seluruh lapisan masyarakat untuk terus menyokong serta mempercayai institusi keramat ini demi kemaslahatan generasi akan datang.



Breaking News:
Insiden penting sedang berlaku

Mahu Ikuti kemas kini secara langsung?

Ya, aktifkan

Tidak sekarang

Helo! Tanyakan apa sahaja kepada saya.



Artikel ini merupakan pandangan peribadi penulis dan tidak semestinya mewakili pandangan mahu pun pendirian rasmi RTM.



Dr Mohamed Hadi Abd Hamid
Penasihat syariah bertauliah serta perancang
keuangan Islam



Dr Mohd Zaidi Md Zabri
Felo Penyelidik di Pusat Ekonomi Islam,
Kulliyah Ekonomi dan Sains Pengurusan,
Universiti Islam Antarabangsa Malaysia



Peranan terapi psikospiritual Islam merawat kekosongan jiwa pesakit

Jangan leka bila AI cuba 'membantu'



ARTIKEL TAJAAN

MAHA 2026 catat kejayaan cemerlang dengan sambutan luar biasa



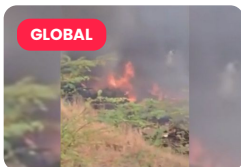
ARTIKEL TAJAAN

"AJINOMOTO" Gyoza Meriahkan MAHA 2026 dengan Aktiviti u Keluarga



PALING POPULAR

Jet peribadi terhempas, timbalan menteri dan empat maut



Iran berjaya bedil USS Abraham Lincoln



Breaking News:
Insiden penting sedang berlaku

Mahu Ikuti kemas kini secara langsung?

Ya, aktifkan

Tidak sekarang

Helo! Tanyakan apa sahaja kepada saya.

