

Sistem Gadaian Islam

ASMADI MOHAMED NAIM

ABSTRAK

Artikel ini bertujuan untuk menganalisis dan membuat perbandingan antara transaksi gadaian tradisional dan transaksi gadaian Islam yang diamalkan di Malaysia menurut perspektif Islam. Penganalisisan dilakukan secara kualitatif. Artikel ini memulakan perbincangan dengan membincangkan peraturan dan prosedur pengurusan sistem gadaian Islam, kemudian diikuti oleh analisis perbandingan di antara dua sistem yang bertentangan dari segi peraturan dan teori menurut perundangan Islam. Artikel ini merumuskan bahawa banyak perundangan Islam, malah terdapat ramai pengamal yang mengambil sistem Islam adalah "tidak betul-betul sesuai" dengan ajaran yang terdapat dalam perundangan Islam.

ABSTRACT

This article seeks to analyze and compare between the traditional pawning transactions and Islamic pawning transactions practiced in Malaysia as seen from the Islamic perspective. The analysis is qualitative in its approach, the usual approach normally adopted by most Islamic scholars. The article begins with the discussion of the rules and procedures governing the Islamic mortgage system, followed by comparative analysis of the two systems against the rules and theories as prescribed by the Islamic law. The article concludes that many of the Islamic law, whilst some practices adopted by the Islamic system are "not truly in compliance" with the teaching of the Islamic law.

PENDAHULUAN

Dalam dunia kewangan moden, kewangan Islam adalah dibentuk dalam arus dunia kewangan konvensional yang menekankan bahawa wang dapat melahirkan wang tanpa perlu menanggung risiko perniagaan seperti jual beli. Untuk menyusuri arus tersebut, para sarjana Islam berdepan dengan tugas antara mengekalkan keaslian kontrak-kontrak (akad-akad) yang wujud dalam kerangka ajaran Islam tanpa mengeneipikan keperluan kepada perubahan bersesuaian dengan zaman, atau menafsirkan kandungan kitab suci al-Quran dan al-Sunnah untuk berdepan dengan zaman yang sedang dilalui. Namun pentafsiran tersebut, ada kalanya tidak terkeluar daripada kerangka ajaran Islam, dan ada kalanya ia tersasar jauh daripada kerangka ajaran Islam.

Artikel ini bertujuan untuk menilai kembali pelaksanaan sistem gadaian Islam yang sedang dilaksanakan di pusat-pusat gadaian Islam (skim *al-rahn*) sebagai ganti kepada kedai-kedai pajak gadaian konvensional. Perbincangan ditumpukan kepada pelaksanaan skim *al-rahn* serta aspek kebaikan dan kelemahannya daripada sudut perundangan Islam, permasalahan gadaian menurut perspektif perundangan Islam, analisa transaksi kedai pajak-gadaian konvensional dan skim *al-rahn*.

Perundangan Islam meletakkan tiga cara untuk menjaga kepentingan pemutang dalam urusan mereka ketika memberi hutang iaitu:

1. Pemberian hutang secara bertulis (*al-kitabah*).
2. Pemberian hutang dengan disaksikan oleh saksi-saksi (*al-shahadah*).
3. Pemberian hutang melalui meminta gadaian (*al-rahn*).

Ayat berkaitan *al-mudayanah* (hutang) dan *al-rahn* (gadaian) ini boleh dilihat dalam surah al-Baqarah (2), ayat 282 dan 283. Transaksi gadaian terjadi apabila seseorang (yang tidak mempunyai sumber kewangan contohnya) ingin berhutang dengan pemutang. Pemutang memberikannya duit yang diminta dengan mensyaratkan supaya penghutang meletakkan sesuatu barang yang bernilai untuk dijadikan cagar dan disimpan oleh pemutang secara *wadi'ah* atau amanah. Contohnya barang perhiasan emas. Barang tersebut akan dijual oleh pemutang selepas tamat tempoh pembayaran hutang, sekiranya hutang gagal dijelaskan oleh penghutang tersebut.

DEFINISI AL-RAHN

Al-rahn adalah istilah yang diambil daripada kata terbitan bahasa Arab. *Al-rahn* adalah berasal daripada kata perbuatan *rahana* yang bermakna menggadaikan. Perkataan ini membawa maksud kena gadaian (atau digadaikan), sebagaimana kata terbitan *al-khalq* membawa makna kena jadi atau dijadikan (al-Faruz, Abadi 1997, 2: 1570).

Definisi *al-rahn* menurut istilah undang-undang Islam ialah sebagaimana yang diperkatakan oleh para ulama Maliki iaitu:

Pemberian seseorang yang diizinkan berkontrak, sesuatu yang boleh dijual atau sesuatu yang mempunyai *gharar* (yang sedikit) sebagai sandaran (jaminan) ke atas sesuatu hak (Muhammad 'Ulaisy t.th., 5: 56-57; al-Dasuqi, t.th., 3: 231).

Definisi ini adalah meliputi definisi yang digunakan oleh empat mazhab utama ahli sunnah iaitu mazhab Hanafi, mazhab Maliki, mazhab Syafie dan mazhab Hanbali. Penggunaan perkataan "pemberian" meliputi semua urusan sama ada gadaian atau jual beli atau selainnya. Ungkapan "seseorang yang diizinkan berkontrak" meliputi mukallaf yang diizinkan bertransaksi mengikut perundangan Islam iaitu berakal, baligh dan tidak boros.

Manakala ungkapan “sesuatu yang boleh dijual atau sesuatu yang mempunyai *gharar* (yang sedikit)” membawa makna sesuatu perkara yang boleh digunakan dalam berkontrak contohnya berjual beli. *Gharar* dalam bahasa Arab adalah berasal daripada kata perbuatan *gharra* bermakna memperdaya. Dari segi istilah, *gharar* ialah sesuatu yang tidak diketahui kewujudannya atau ketiadaannya; atau tidak diketahui jumlahnya sama ada sedikit atau banyak; atau sesuatu yang tidak mampu diserahkan ketika berkontrak. *Gharar* yang sedikit pada pandangan mazhab Maliki ialah sesuatu ketidakpastian yang masyarakat memaafkannya (Sa’ di Abu Jaib t.th.: 171).

Ungkapan “sesuatu yang boleh dijual atau sesuatu yang mempunyai *gharar* (yang sedikit)” adalah merangkumi perkara yang boleh digadaikan. Terdapat perkara yang tidak boleh digadaikan iaitu sesuatu yang tidak boleh dijualbeli seperti babi, arak, bangkai dan sebagainya. Ungkapan ini memberi pengertian umum terhadap sesuatu itu sama ada ia benda atau *manfa’ah* (manfaat daripada benda) berdasarkan pandangan sesetengah mazhab yang membenarkan “bukan benda” atau *manfa’ah* sebagai perkara yang digadaikan. Contohnya ‘sesuatu hutang’ sebagai perkara yang digadaikan.

Ungkapan “atau sesuatu yang mempunyai *gharar* (yang sedikit)” membawa pengertian berdasarkan mazhab Maliki, kepada membenaran penggadaian sesuatu yang mempunyai unsur *gharar* yang sedikit. Manakala ungkapan “jaminan” memberi erti bahawa kontrak ini khusus kepada kontrak gadaian dan bukan terhadap kontrak selainnya, iaitu sesuatu perkara itu menjadi jaminan ke atas hutang yang diberikan oleh pemiutang. Ungkapan “kepada sesuatu hak” pula meliputi gadaian kerana berhutang atau benda yang dipinjam. Ia bersesuaian kerana ungkapan “hak” ini lebih umum. Istilah hak adalah meliputi hutang atau barang yang dipinjam kerana sesetengah mazhab mengkhususkan gadaian terhadap hutang sahaja dan tidak terhadap benda yang dipinjam (lihat al-Kawakibi 1324H.. 107; al-Qadiri t.th., 8: 232; Muhammad ‘Ulaisy t.th., 5: 56-57; al-Dasuqi t.th., 3: 231, al-Syarbini t.th., 2: 121. al-Qalyubi; Ahmad Ahmad al-Salamah t.th., 2: 261, Ibn Qudamah t.th., 4: 366).

RUKUN GADAIAN

Terdapat dua pandangan utama dalam memperkatakan mengenai rukun gadaian iaitu pandangan *jumhur* ulama yang terdiri daripada mazhab Maliki, Shafie dan Hanbali, serta pandangan mazhab Hanafi. Dalam hal ini, *jumhur* ulama (mazhab Maliki, Shafie dan Hanbali) menyatakan bahawa secara amnya terdapat empat rukun dalam sesuatu kontrak gadaian. Empat rukun dalam kontrak gadaian tersebut ialah 1) dua orang yang berkontrak (*al-‘aqidan* iaitu penggadaai atau *al-rahin*; dan penerima gadaian atau *al-murtahin*), 2) lafaz kontrak (*sighah*) iaitu *ijab* (lafaz memberi gadaian) dan *qabul* (lafaz menerima gadaian), 3) perkara yang digadaikan (*al-marhun*), dan 4) hak yang menjadi sebab sesuatu itu digadai

(*al-marhun bihi*). Sesetengah ulama menyatakan bahawa terdapat enam rukun gadaian kerana mereka menjadikan dua orang yang berkontrak sebagai dua rukun; dan ijab dan qabul juga sebagai dua rukun yang berbeza (al-Qarafi 1994, 8: 78; al-Syarbani t.th., 2: 121). Mazhab Hanafi pula menyatakan bahawa terdapat dua rukun dalam sesuatu kontrak gadaian iaitu ijab dan qabul. Individu atau pihak yang berkontrak dan perkara yang digadaikan terhadap sesuatu hak merupakan perkara yang mendatang dan mesti zahir apabila adanya ijab dan qabul.

Terdapat juga sebahagian besar daripada mereka yang menyatakan bahawa hanya ada satu rukun sahaja pada kontrak gadaian (*al-rahṅ*) iaitu ijab (lafaz menggadaikan). Ini adalah kerana kontrak gadaian adalah kontrak *tabarru'* (iaitu kontrak sukarela dan kebajikan yang berbentuk umum meliputi sedekah, memberi pinjam dan sebagainya). Pandangan ini ditolak oleh sebahagian kecil ulama mazhab Hanafi. Mereka menetapkan dua rukun tersebut (ijab dan qabul) pada gadaian. Ini adalah kerana walaupun kontrak gadaian merupakan kontrak *tabarru'*, namun ia bukan kontrak *tabarru'* dari semua segi. Pada mereka, terdapat juga pada kontrak gadaian ini makna *mu'awadah* atau "pertukaran barang dengan sesuatu yang lain" (al-Kawakibi 1324H: 109; al-Qadiri t.th., 8: 231).

Walaupun begitu para ulama tidak menafikan *al-rahṅ* ini merupakan kontrak *tabarru'*. Kontrak *tabarru'* ialah kontrak kebajikan berupa menyedekahkan penggunaan wang tanpa mengambil keuntungan dengan menyandarkan sesuatu barang sebagai jaminan. Tidak timbul dalam kontrak ini, mereka mendapatkan untung daripada penyimpanan barang sebagaimana dalam skim *al-rahṅ* yang dilaksanakan dewasa ini, kerana perbelanjaan menjaga barang gadaian mengikut kadarnya yang sebenar tanpa mengambil untung, tidak terpisah daripada kontrak gadaian itu sendiri. Memberi pinjaman atau hutang dari pihak pemiutang adalah sedekah. Memberi sesuatu barang daripada pihak penghutang kepada pemiutang sebagai jaminan kepada hutangnya juga adalah sedekah.

Oleh itu, pertikaian terhadap transaksi *ar-rahṅ* ialah apabila diubah kontrak *al-rahṅ* daripada hakikat kontrak untuk bersedekah (*tabarru'*) kepada kontrak mencari keuntungan. Ia berlaku melalui tambahan "kontrak upah simpan" antara penghutang dan pemiutang. Ini menyebabkan unsur-unsur yang dipertikaikan dimasukkan lebih-lebih lagi *al-rahṅ* berbeza dengan gadaian konvensional yang menjadikan barang sebagai sandaran dan pinjaman dikenakan kadar faedah tertentu.

Antara masalah gadaian mengikut perundangan Islam ialah segala kos menjaga barang milik penghutang akan ditanggung oleh penghutang kerana barang itu adalah miliknya. Menurut ulama fekah, penghutang hanya membayar kos yang sebenar untuk menjaga barang gadaian. Sebarang pengambilan untung daripada kos tersebut oleh pemiutang adalah riba kepada pinjaman wang, kerana pemiutang menyimpan barang gadaian daripada penghutang berasaskan akad (kontrak) gadaian dan bukan kontrak upah yang berasingan. Transaksi kontrak gadaian sudah meliputi peminjaman wang atau barang dan penyerahan barang gadaian. Sekaligus meliputi juga tanggungjawab penghutang untuk membayar

kos sebenar menjaga barang gadaian miliknya tanpa perlu kepada kontrak upah yang baru.

Jikalau ada keuntungan daripada kontrak al-rahn yang merupakan kontrak tabarru^c, maka ia adalah keuntungan maknawi, iaitu keuntungan yang datang secara tidak langsung seperti orang miskin merasa terbelas yang membawa kepada keselamatan harta orang-orang kaya. Pemberi hutang pula mendapat pahala dan ganjaran di sisi Allah (s.w.t.).

HUKUM BERKAITAN BARANG GADAIAN

Dari perspektif perundangan Islam, terdapat beberapa hukum berkaitan barang gadaian. Hukum berkaitan barang gadaian mengikut perundangan Islam tersebut ialah:

1. Nafkah terhadap barang gadaian

Para ulama muktabar membezakan dua bentuk nafkah, iaitu nafkah untuk meneruskan kewujudan dan nafkah penjagaannya. Mereka bersepakat bahawa penggadaai (*al-rahin*) yang juga penghutang, wajib menanggung perbelanjaan memastikan penerusan kewujudan sesuatu yang digadaikannya. Contohnya perbelanjaan memastikan kereta yang digadaikan dalam keadaan sempurna melalui servis yang berterusan merupakan tanggungjawab penghutang/penggadaai (pemilik kereta). Namun, mereka berbeza pandangan dalam menentukan sama ada perbelanjaan selannya (seperti menyediakan tempat letak kereta) merupakan sebahagian kos yang perlu ditanggung oleh penggadaai (iaitu penghutang tersebut) atau sebaliknya?

Terdapat dua pandangan utama dalam permasalahan ini iaitu:

- a. Kebanyakan ulama (*jumhur ulama*) berpandangan bahawa perbelanjaan menjaga barang gadaian adalah tertanggung di bahu penggadaai. Ia meliputi perbelanjaan berupa sesuatu yang “meneruskan kewujudannya” atau sesuatu perkara lain untuk menjaganya. Ia berasaskan bahawa segala perbelanjaan tersebut adalah untuk faedah penggadaai itu sendiri iaitu menjaga kesempurnaan barang penggadaai (Qadi Zadah Afandi t.th., 1: 101, al-Sharbanī t.th., 2: 136; Ibn Qudamah t.th., 4: 436; al-San’ani t.th., 3: 236).
- b. Mazhab Hanafi berpandangan bahawa perbelanjaan untuk “meneruskan kewujudan” barang gadaian adalah tanggungan penggadaai. Manakala perbelanjaan untuk menjaganya seperti tempat letak kereta yang khusus adalah tertanggung di atas tanggungjawab penerima gadaian (pemiutang). Ia berdasarkan kepada pandangan bahawa penerima gadaian memegang barang tersebut untuk faedah dirinya iaitu sandaran ke atas pinjaman atau

hutang yang diberikan. Oleh itu, penerima gadaian tidak berhak untuk meminta perbelanjaan tersebut dari penggadaai (Qadi Zadah Afandi t.th., 1. 101).

Dalam permasalahan ini, transaksi gadaian di pusat-pusat *al-rahn* mengambil pandangan kebanyakan ulama yang menyatakan bahawa tanggungjawab kos penjagaan terletak di bahu penggadaai (pemilik barang). Namun, ia tidak bermakna penerima gadaian (pemiutang) boleh mengambil lebih daripada kos sebenar atas nama upah berdasarkan kaedah "*kull qard jarra nafan fahuwa riba*" iaitu setiap pinjaman yang mengambil atau mendapat faedah maka ia adalah riba (al-Shirazi 1995, 2: 83-84).

2. Penggunaan atau mengambil manfaat daripada barang gadaian (*al-intifa' bi al-marhun*). Perbincangan mengenai permasalahan mengambil manfaat daripada barang gadaian merangkumi dua topik utama iaitu:
 - a. Permasalahan pemiutang (yang juga penerima gadaian atau *al-murtahin*) mengambil manfaat atau menggunakan barang gadaian.
 - b. Permasalahan penggadaai (*al-rahin*) mengambil manfaat daripada barang miliknya yang berada di tangan penerima gadaian (pemiutang tersebut).

Perbincangan hanya menumpu kepada permasalahan pertama sahaja iaitu permasalahan penerima gadaian (*al-murtahin*) iaitu pemiutang mendapat faedah daripada barang yang diserahkan kepadanya untuk gadaian dengan izin penggadaai. Muhammad Uthman Shubayr (1996: 236) menukikan dalam bukunya bahawa keseluruhan faedah atau manfaat yang didapati daripada barang gadaian adalah hak tuan punya barang tersebut iaitu penghutang yang menggadaikannya. Pandangan ini merupakan kata sepakat para *fuqaha'*. Penerima gadaian tidak berhak menggunakannya tanpa izin dari pemiliknya sekiranya barang gadaian tersebut bukan daripada jenis yang boleh diperah susunya atau boleh ditunggangi (Muhammad Uthman Shubayr 1996: 236). Hukum yang berbeza sedikit bagi barang gadaian yang boleh menghasilkan sesuatu (contohnya haiwan yang mengeluarkan susu) dan boleh ditunggang (contohnya kuda, kereta dan sebagainya).

Para ulama berselisih pandangan kepada tiga pandangan berbeza mengenai masalah sekiranya penggadaai membenarkan penerima gadaian menggunakan barang gadaian tersebut (mengambil faedah daripadanya) iaitu:

1. Pandangan yang melarang pemiutang atau penerima gadaian tersebut menggunakannya secara mutlak. Pandangan ini dipelopori oleh sebahagian ulama mazhab Hanafi, satu pandangan yang lebih terkenal dalam mazhab Shafie dan Imam Ahmad bin Hanbal (al-Mawardi t.th., 6: 245; al-Sharbini t.th.: 121, wahbah al-Zuhayly 1987, 5:257; al-Shafie Abd al-Rahman 1978: 129).

Maksud menggunakan barang gadaian adalah seumpama sewa secara percuma. Penggunaan adalah sesuatu yang mempunyai nilai wang. Oleh itu, meletakkan syarat pemberian *manfa'ah* adalah riba kerana penghutang terpaksa membayar hutang secara penuh dan menyerahkan barang gadaian untuk digunakan pada masa yang sama, iaitu penghutang membayar hutangnya dengan cara bayaran pinjaman dan penggunaan barang secara percuma. Dalam hal ini, berlaku padanya kaedah *kull qard jarra naf'an fahuwa riba* iaitu setiap pinjaman yang berlaku pengambilan faedah atau manfaat daripada pinjaman tersebut maka ia adalah riba. Pemutang mengambil faedah menggunakan barang hasil daripada pemberian hutang kepada pemilik barang gadaian.

2. Pandangan yang membenarkan pemutang atau penerima gadaian menggunakannya secara mutlak. Pandangan ini dipelopori sebahagian kecil ulama mazhab Hanafi dan mazhab syiah Ja'fariyyah. Mereka berhujah bahawa seseorang itu bebas menyedekahkan penggunaan barangnya kepada sesiapa yang disukai berdasarkan kepada Hadith: "Tidak halal (menggunakan atau mengambil) harta seseorang Muslim kecuali dia mengizinkan" (Ibn Hibban t.th., 13: 316-317).

Menurut mereka, seseorang itu bebas dan berhak meminjamkan barang gadaianya sama ada kepada penerima gadaian atau bukan penerima gadaian. Namun pentafsiran tersebut ditolak oleh para ulama kerana Hadith tersebut bukanlah umum sebegitu. Sebaliknya ia terikat kepada perkara yang tidak membawa kepada perkara haram umpamanya mewujudkan riba. Manakala penggunaan kaedah *qiyas* iaitu mengiaskan (*qiyas usuli*) seseorang itu bebas menyedekahkan penggunaan sesuatu barang pada sesiapaupun sebagaimana dalam *al-rahn*, dengan kebebasan yang dinyatakan dalam hadith, merupakan *qiyas* yang batil. *Qiyas* ini menurut istilah ulama usul fekah ialah *qiyas ma'a al-fariq* iaitu mengiaskan sesuatu perkara kepada sesuatu yang berbeza, kerana kalau tidak kerana pinjaman nescaya pemilik barang tersebut akan melarikan barangnya dan tidak meminjamkan kepada penerima gadaian (Itfish t.th., 11: 220; al-Tusi t.th., 2: 100; Wahbah al-Zuhayly t.th., 5: 257).

3. Pandangan yang membenarkan penerima gadaian menggunakan barang gadaian sekiranya penggadaian mengizinkan dengan syarat hak yang dituntut bukannya hak yang terhasil daripada pinjaman wang tunai (termasuk emas dan perak). Sebaliknya ia adalah hak ke atas hutang daripada pertukaran barang seperti jual beli. Dalam keadaan tersebut, ia dibenarkan sekiranya ditentukan tempoh penggunaan barang gadaian tersebut. Syariat Islam membezakan berhutang melalui urusan jual beli dan meminjam wang tunai.

Contohnya, seseorang membeli rumah dengan cara berhutang. Ia mengadaikan tanahnya untuk berhutang. Dalam kontrak tersebut, ia membenarkan penerima gadaian menggunakan tanahnya tersebut untuk sesuatu tempoh tertentu. Kontrak ini dibenarkan mengikut pandangan ini yang dipelopori para

ulama mazhab Maliki, sebahagian ulama mazhab Shafie dan mazhab Hanbali. Mereka mensyaratkan hutang tersebut adalah hutang jual beli dan bukan dari pinjaman wang tunai. Pinjaman wang tunai mempunyai beberapa peraturan yang ketat untuk mengelakkan riba. Kaedahnya riba pinjaman wang tunai ialah sebarang pembayaran lebih terhadap kadar asal sama ada berbentuk wang tunai atau penggunaan barang adalah riba. Ia berdasarkan kaedah: *kull qard jarra nafan fahuwa riba* iaitu setiap pinjaman yang berlaku pengambilan faedah darinya maka ia adalah riba. Justeru mereka membenarkan penggunaan barang oleh penerima gadaian (yang juga pemutang dan pemegang barang gadaian tersebut) pada hutang yang terhasil daripada jual beli.

Terdapat dua bentuk bayaran untuk jual beli secara hutang. Umpamanya, seseorang yang membeli rumah dengan harga seratus ribu ringgit secara hutang dengan bank. Ia menggadaikan tanahnya untuk berhutang. Dalam kontrak ini, ia mengizinkan penerima gadaian (bank) menggunakan tanahnya untuk tempoh setahun. Pada transaksi ini, harga rumah yang dibeli oleh penghutang (yang juga penggadaian) dibayar dalam dua bentuk iaitu seratus ribu ringgit dan sewa tanah selama setahun. Oleh itu, menurut Ibn Qudamah (t.th., 4: 431) dan al-San'ani (t.th., 3: 238), tujuan mereka mensyaratkan penetapan tempoh penggunaan adalah supaya tidak timbul persoalan ketidakpastian pada harga (*jahalah*).

Bentuk ini membuktikan bahawa ulama-ulama muktabar amat berhati-hati pada permasalahan riba. Sebarang bayaran lebih daripada pinjaman wang tunai yang diberi dengan menggunakan nama sedekah, upah, hadiah adalah riba. Pandangan ini adalah berdasarkan kaedah *kull qard jarra nafan fahuwa riba* iaitu setiap pinjaman yang berlaku pengambilan faedah daripadanya maka ia adalah riba. Kalau tidak kerana pinjaman nescaya penghutang tidak akan memberikan upah, hadiah atau sedekah tersebut. Para sarjana Islam membenarkan pengambilan bayaran kos pentadbiran dengan syarat kos tersebut adalah kos sebenar pentadbiran tersebut dan bukannya sebagai satu alasan untuk mengambil keuntungan dengan meletakkan kadar yang melebihi kos sebenar pentadbiran.

ANALISIS DAN KRITIKAN TERHADAP TRANSAKSI GADAIAN KONVENSIONAL DAN SKIM AL-RAHN

Analisis dan kritikan ini ditumpukan dalam konteks transaksi gadaian semasa yang dilaksanakan di Malaysia. Tujuannya ialah untuk mengkaji sama ada ia daripada sistem konvensional atau skim al-rahn.

TRANSAKSI DI KEDAI PAJAK-GADAI KONVENSIONAL

Sistem gadaian konvensional adalah suatu sistem gadaian yang tidak menjadikan perundangan Islam sebagai asas dan dasar kepada penubuhannya. Namun, ia

tidak bermaksud tidak boleh dilakukan analisis kritis terhadapnya kerana tidak semua perlaksanaannya bertentangan dengan perundangan Islam. Transaksi gadaian di tempat ini dilakukan apabila seseorang (penghutang) memohon daripada pemilik pajak-gadaian (pemiutang) pinjaman wang untuk dibayar pada tempoh yang tertentu iaitu tidak melebihi enam bulan (boleh ditambah tiga bulan bergantung kepada permintaan dan syarat-syarat tertentu). Pemohon hutang mesti mengemukakan sesuatu gadaian (perhiasan emas merupakan barang gadaian yang banyak digunakan walaupun undang-undang tidak menentukan). Pemohon tersebut mengemukakan barang gadaian kepada pemiutang untuk diperiksa dan pemiutang menulis segala sifat barang gadaian secara terperinci pada buku catatan gadaian. Pemohon akan menerima resit rasmi bersama-sama wang pinjaman yang dipintanya, berdasarkan syarat-syarat yang termaktub pada perjanjian pinjaman tersebut dan akta pajak-gadaian 1972 (1994).

Dalam transaksi tersebut, terdapat lima syarat utama yang termaktub dalam resit rasmi dan dalam akta pajak-gadaian 1972 (1994) iaitu:

1. Syarat pertama ialah syarat yang menyatakan bahawa penghutang yang juga penggadaian perlu membayar lima puluh sen sebagai bayaran perkhidmatan. Mengikut perundangan Islam pembayaran tersebut adalah tidak bersalahan selagi ia tidak membawa kepada pengambilan bayaran melebihi kos sebenar pentadbiran. Sebaliknya pengambilan bayaran kos pentadbiran melebihi kos hakiki pentadbiran adalah dilarang. Ini adalah kerana ia merupakan pengambilan tambahan terhadap nilai asal pinjaman dengan nama kos pentadbiran, dan ia adalah riba (Muhammad Uthman Shubayr t.th.. 258-259).
2. Syarat yang kedua ialah penghutang mesti membayar faedah atau bunga pada kadar dua peratus sebulan ke atas jumlah pinjaman. Syarat ini bertentangan dengan perundangan Islam secara langsung yang tidak membenarkan penambahan kepada kadar asal pinjaman berdasarkan tempoh masa sebagaimana ketetapan yang dibuat oleh Majlis Penyelidikan Islam dalam persidangannya yang kedua pada tahun 1965. Ia menyatakan bahawa segala jenis faedah ke atas semua jenis pinjaman adalah riba yang diharamkan oleh perundangan Islam (Muhammad Uthman Shubayr t.th.. 222).
3. Syarat ketiga ialah kegagalan membayar balik pinjaman pada tempoh yang ditetapkan menyebabkan barang gadaian berada dalam dua keadaan. Pertama, sekiranya harga barang gadaian kurang dari seratus ringgit maka barang tersebut menjadi milik pemiutang. Kedua, sekiranya barang tersebut harganya melebihi seratus ringgit, maka ia hendaklah dilelong oleh pelelong berlesen. Ringkasnya, syarat ketiga ini mengandungi dua perkara iaitu pertama mensyaratkan pemilikan barang gadaian kepada pemiutang sekiranya penghutang gagal membayar hutang (yang kadarnya kurang dari seratus ringgit) dalam tempoh yang ditetapkan. Keduanya mensyaratkan supaya barang gadaian dijual kepada umum sekiranya

penghutang gagal menjelaskan (hutang yang melebihi seratus ringgit) dalam tempoh yang ditetapkan.

Perundangan Islam melarang meletakkan syarat pemilikan barang gadaian kepada pemiutang, walaupun kadar hutangnya hanya seratus ringgit. Menurut Imam al-Shaukanī larangan tersebut adalah bertujuan membatalkan amalan *jahiliyah* yang membolehkan barang gadaian menjadi milik pemiutang apabila penghutang gagal membayar hutangnya (al-Shaukanī t.th., 5: 265). Manakala syarat supaya dijual barang tersebut, adalah dibenarkan dalam perundangan Islam.

4. Syarat keempat ialah penghutang boleh meminta supaya ditambah tempoh bayaran dengan syarat membayar keseluruhan faedah bagi hutang untuk tempoh enam bulan yang lepas. Syarat ini adalah bertentangan dengan perundangan Islam, kerana di dalamnya terdapat syarat pembayaran riba. Manakala melanjutkan tempoh bayaran kepada tempoh yang akan datang dibenarkan sekiranya tiada sebarang pertambahan bayaran dan dipersetujui oleh pemiutang.

5. Syarat kelima ialah penggadaai (penghutang) berhak ke atas baki harga barang gadaian yang telah dijual setelah ditolak kadar hutang, faedah dan upah pengurusan sebagaimana ditetapkan oleh undang-undang Malaysia. Syarat ini menepati kehendak perundangan Islam kecuali pada permasalahan membayar kadar faedah (riba) hutang tersebut.

Kesimpulannya, dapat dikatakan bahawa transaksi gadaian konvensional adalah berdiri di atas konsep riba yang diharamkan dalam perundangan Islam iaitu penetapan kadar faedah dua peratus sebulan.

TRANSAKSI GADAIAN DI PUSAT GADAIAN ISLAM (SKIM AL-RAHN)

Transaksi gadaian di pusat gadaian Islam (skim al-rahṅ) ini dilakukan apabila seseorang yang ingin berhutang wang tunai membuat permohonan berhutang dan menggadaikan barang gadaian kepada pusat tersebut. Penghutang hanya dibenarkan berhutang sejumlah wang yang tidak melebihi lima puluh peratus atau enam puluh peratus daripada harga barang gadaian. Wang tunai tersebut diberikan oleh pihak pusat gadaian sebagai satu pinjaman kebajikan (tanpa peratusan keuntungan atau faedah), dan penghutang hanya perlu membayar upah sewa menyimpan barang gadaian kepada pusat gadaian.

Ringkasnya, pusat gadaian hanya mengambil keuntungan daripada sewaan dan bukan daripada pinjaman wang tunai tersebut. Hasil keuntungan wang sewaan tersebut akan menjadi sumber kepada kepesatan penubuhan pusat-pusat gadaian Islam. Persoalannya, adakah wang sewa tersebut sememangnya wang sewa, atau riba yang diberi nama dengan nama yang lain dalam sistem ini? Mengikut perjanjian gadaian oleh Pusat al-rahṅ milik Persatuan Pengguna

Islam Pahang pada pertengahan tahun 1999, transaksi ini juga mengandungi syarat-syarat yang lain seperti berikut:

1. Syarat pertama ialah kadar hutang hendaklah bersamaan dengan lima puluh peratus atau enam puluh peratus daripada nilai barang gadaian (barang kemas emas).

Syarat ini berkaitan dengan mensyaratkan kadar tertentu untuk hutang berdasarkan nilai barang gadaian. Para ulama membenarkan meletakkan syarat yang tidak bertentangan dengan maksud kontrak dan tidak memberi mudarat kepada salah satu daripada dua pihak yang berkontrak. Bahkan mereka bersepakat membenarkan kadar hutang sama ada bersamaan atau melebihi atau kurang daripada nilai barang gadaian.

2. Syarat kedua ialah mensyaratkan barang gadaian hendaklah barang kemas jenis emas sahaja.

Berkaitan dengan syarat kedua ini, perundangan Islam membuka ruang yang luas untuk kedua pihak yang berkontrak untuk meletakkan syarat-syarat selama mana tidak bertentangan dengan tuntutan kontrak dan tidak memberi mudarat kepada salah seorang daripada pihak yang berkontrak. Justeru, mensyaratkan emas sebagai barang gadaian adalah syarat yang dibenarkan.

3. Syarat ketiga ialah penghutang (penggadai) hendaklah membayar upah simpan barang gadaian dan kadarnya berdasarkan Jadual 1:

JADUAL 1. Kadar bayaran upah simpan barang gadaian

Nilai barang gadaian (RM)	Upah simpan bagi setiap seratus ringgit untuk tempoh sebulan (RM)
1.00 – 400.00	0.30
401.00 – 2000.00	0.40
2001.00 – 10000.00	0.45

Nota: Kadar upah berbeza antara pusat-pusat gadaian

Contohnya, jika seseorang meminjam wang RM5000.00 dengan mengadaikan barang kemas bernilai RM10000.00, maka beliau perlu membayar upah simpan sejumlah RM45.00 sebulan ($RM0.45 \leftrightarrow 100 = RM45.00$). Sekiranya untuk tempoh simpanan adalah enam bulan, maka beliau perlu membayar RM270.00 ($RM45.00 \leftrightarrow 6 = RM270.00$).

Menurut perundangan Islam, tugas menanggung kos penjagaan barang gadaian adalah terletak di bahu pemiliknya iaitu penggadai yang juga penghutang. Kos ini secara langsung menjadi bebanan kepada penghutang apabila berlaku kontrak gadaian. Dalam istilah perundangan Islam, isu ini disebut

sebagai “kesan atau natijah dari kontrak tersebut (*athar al-‘aqd*)” Antara natijah daripada kontrak gadaian ialah pemiutang memegang barang gadaian dan kos penjagaan wajib dibayar oleh pemilik barangan. Sebarang usaha pengambilan untung daripada kontrak hutang dan gadaian adalah riba bersesuaian dengan kaedah yang telah disebut sebelum ini iaitu *kull qard jarra naf’an fahuwa riba*, iaitu setiap pinjaman yang berlaku pengambilan faedah daripadanya, maka ia adalah riba. Kalau tidak kerana hutangnya kepada pemiutang, nescaya dia tidak akan menyimpan barang dengan pemiutang. Oleh itu, pemiutang mengambil faedah daripada hutang tersebut dengan mewajibkan penghutang menyewa tempat simpan dengan kadar yang boleh mendapat untung.

Dalam hal ini, mensyaratkan penghutang membayar kos penjagaan barang adalah dibenarkan. Walaupun begitu, tidak boleh menjadikan keharusan ini sebagai satu jalan untuk memakan riba kerana penghutang sebenarnya hanya wajib membayar kos sebenar (tanpa keuntungan) ke atas penjagaan barangnya. Ini adalah kerana tidak wujud sebenarnya kontrak terasing iaitu “sewa atau upah simpan” dalam gadaian, malah ia merupakan kontrak tabarru^c. Lebih-lebih lagi jika upah simpan bergantung kepada nilai barang, ia membawa kepada satu helah yang nyata untuk memakan riba, sekiranya kos sebenar penjagaannya adalah sama untuk setiap barang. Namun upah simpanan boleh berbeza sekiranya perbezaan tersebut disebabkan oleh perbelanjaan menjaganya seperti bayaran sumbangan takaful berbeza berdasarkan nilainya.

4. Syarat keempat ialah penggadaai boleh melanjutkan tempoh bayaran hutangnya dengan syarat dia hendaklah membayar upah simpan bagi tempoh yang sebelumnya. Syarat ini mengandungi dua perkara utama iaitu menangguk hak pemiutang meminta hutang dan kewajipan membayar nafkah atau kos penjagaan yang lepas. Menurut perundangan Islam, penanggukan dibenarkan sekiranya pemiutang bersetuju dengan penanggukan tersebut. Manakala mensyaratkan pembayaran kos penjagaan yang lalu tidak bertentangan dengan tujuan kontrak.

5. Syarat kelima ialah mensyaratkan penjualan barang gadaian sekiranya penghutang gagal membayar hutang setelah tamat tempohnya. Syarat ini bertepatan dengan perundangan Islam kerana ia adalah sebahagian daripada kesan atau natijah kontrak gadaian tersebut.

6. Syarat keenam ialah pihak pusat gadaian tidak bertanggungjawab terhadap kemusnahan barang gadaian sekiranya bukan disebabkan oleh penyalahgunaan olehnya. Pusat gadaian hanya memegang barang gadaian sebagai amanah semata-mata. Harus mensyaratkan syarat tersebut berpandukan mazhab Shafie. Pemiutang (penerima gadaian) memegang barang gadaian adalah sebagai pemegang amanah (*yad amanah*). Ia tidak wajib menggantikannya sekiranya berlaku kemusnahan bukan disebabkan dia menyalahgunakannya.

Kesimpulannya, transaksi skim al-rahṅ adalah suatu transaksi yang dapat memastikan bahawa kadar pinjaman berpatutan dengan nilai barangan yang digadaikan dalam kes penggadaikan gagal membayar balik pinjamannya. Pihak penggadaikan mungkin kurang merasa tertipu berbanding dengan sistem gadaian konvensional. Namun skim al-rahṅ ini masih gagal untuk membersihkan diri daripada terlibat dengan permasalahan riba melalui pengambilan upah simpan.

Terdapat beberapa persoalan yang boleh dikaitkan dengan permasalahan “upah simpan” ini iaitu:

1. Mengkiaskannya dengan hukum yang menyatakan harus mengambil manfaat tanpa izin penggadaikan daripada barang gadaikan yang boleh ditunggang (*al-intifa' bi al-markub*) contohnya kereta atau kuda; dan barang gadaikan yang boleh mengeluarkan susu (*al-intifa' bi al-mahlub*) seperti lembu, kambing dan sebagainya.

Dalam hal ini, para sarjana Islam silam sependapat menyatakan bahawa tidak boleh mana-mana penerima gadaikan (pemiutang/pemberi pinjaman) itu menggunakan barang gadaikan (yang bukan jenis ditunggang atau diambil susunya) tanpa izin penggadaikan. Namun dalam permasalahan menggunakan tanpa izin penggadaikan, barang gadaikan yang boleh ditunggang/dinaiki dan yang boleh dimanfaatkan susunya, para sarjana Islam berselisih pandangan kepada beberapa pandangan.

Pandangan pertama ialah pandangan jumbuh ulama yang terdiri daripada ulama mazhab Hanafi, mazhab Maliki, mazhab Shafie dan sebahagian ulama mazhab Hanbali. Mereka berpegang kepada larangan secara mutlak penggunaan barang gadaikan oleh penerima gadaikan sama ada menunggang atau mengambil faedah daripada susunya (Qadi Zadah Afandi t.th., 1. 150; Ibn al-Rushd al-Hafid t.th., 4: 1914; al-Nawawi t.th., 4: 99; al-Qudamah t.th., 4: 436; al-San'ani t.th., 1. 150; al-Shaukani t.th., 5: 264).

Pandangan kedua ialah pandangan yang lebih tepat bagi ulama mazhab Hanbali yang membenarkan penggunaan oleh penerima gadaikan mengikut nilai yang penerima gadaikan gunakan wangnya untuk menjaga barang gadaikan tersebut (Ibn Rushd al-hafid t.th., 4: 1914; Ibn Qudamah t.th., 5: 436). Sekiranya penerima gadaikan membelanjakan RM1000.00 untuk menjaga barang gadaikan, maka dia boleh menggunakan gadaikan tersebut sekadar nilai tersebut.

Manakala pandangan ketiga ialah pandangan Ibn Hazm yang hanya membenarkan penerima gadaikan menggunakan barang gadaikan sekiranya penggadaikan enggan menanggung kos penjagaan barang gadaikan (Ibn Hazm t.th., 8: 89).

Ringkasnya, para ulama didapati melarang pengambilan manfaat daripada barang gadaikan kerana sebarang penggunaannya adalah riba kepada pinjaman. Pada pandangan yang membenarkan penggunaannya pula mensyaratkan keengganan penggadaikan membayar kos penjagaan dan supaya kadar penggunaan hendaklah senilai dengan kos penggunaan yang telah dibelanjakan oleh penerima gadaikan.

Ibn Qayyim ketika membincangkan isu ini, menyatakan bahawa (al-Jawziyyah 1991, 2: 18):

Yang tepat penyelesaiannya mengenai masalah ini ialah sepertimana yang diterangkan oleh Hadith, kaedah-kaedah syariah, dasar-dasarnya yang tidak mengandungi selain darinya (kecuali kebenaran). Dengan itu, sekiranya gadaian adalah haiwan, maka ia adalah sesuatu yang mulia di sisi Allah (s.w.t.). Pemilik barang gadaian mempunyai hak pemilikannya. Manakala penerima gadaian (*al-murtahin*) mempunyai hak memegang barang gadaian (sebagai sandaran kepada pinjaman yang diberi). Sesungguhnya Allah (s.w.t.) mensyaratkan barang gadaian berada di tangan penerima gadaian. Oleh itu, sekiranya barang gadaian berada di tangan penerima gadaian dalam keadaan dia tidak boleh menunggangnya atau mengambil susunya, pasti akan sia-sia manfaat daripada barang tersebut (iaitu susu dan penggunaan barang tersebut). Sekiranya dibenarkan penggadaai (yang juga penghutang) menunggang barang gadaian, maka barang gadaian tidak lagi berada dalam jagaan penerima gadaian. Ia tidak lagi menjadi sandaran kepada hutang yang diberi oleh pemutang. Sekiranya dipertanggungjawabkan penggadaai untuk datang mengambil susu (binatang gadaian), ia amat menyusahkannya. Apatah lagi sekiranya jarak rumah penggadaai jauh. Sekiranya dipertanggungjawabkan penerima gadaian untuk menjual susunya dan menyimpan perolehan jualannya bagi pihak penggadaai, ia amat menyusahkan penerima gadaian. Oleh itu, jalan tengah yang lebih adil dan *qiyas*; sebagai menjaga kepentingan penggadaai, penerima gadaian dan haiwan yang digadaai, maka penerima gadaian boleh menggunakan barang gadaian sama ada menunggang atau minum susunya. Namun diganti penggunaan tersebut dengan menanggung kos penjagaan haiwan gadaian. Pada pandangan ini ialah mengumpulkan kepentingan dan hak kedua-dua belah pihak.

Pandangan Ibn Qayyim ini berkemungkinan menjadi asas kepada pandangan mereka yang membenarkan upah simpan. Ia berdasarkan pandangan sesetengah ulama yang membenarkan penerima gadaian mengambil manfaat daripada barang gadaian. Namun pandangan yang mengkiaskan upah simpan dengan keadaan di bawa oleh Ibn Qayyim adalah *qiyas* yang batil. *Qiyas* ini menurut istilah ulama usul feqah ialah *qiyas ma'a al-fariq* kerana beberapa perkara. Pertamanya ialah ulama membenarkan pengambilan manfaat (ambil susu atau menunggang) oleh penerima gadaian sebagai balasan dia telah berbelanja untuk menjaga barang gadaian. Untuk mengelakkan kesukaran, Ibn Qayyim membenarkan perbelanjaan tidak disukat dengan penghasilan. Keduanya manfaat yang diperkatakan pula adalah manfaat terhadap perkara yang mudah rosak atau hilang seperti susu dan tunggangan. Ketiganya ialah penggadaai tidak langsung membayar kos penyimpanannya. Para sarjana Islam tidak memperkatakan dalam bab ini, penggadaai membayar nafkah atau kos penjagaan yang lebih kepada penerima gadaian supaya penerima gadaian untung kerana perbuatan tersebut adalah riba sebagaimana yang diperkatakan sebelum ini.

2. Membenarkan amalan tersebut atas dasar *maslahah* atau kemaslahatan dan kepentingan masyarakat Islam, atau berpegang kepada kaedah “yang paling kurang mudaratnya (*akhaff al-dararayn*)” Dua kaedah tersebut ialah:

- a. *Maslahah* atau kepentingan menurut ulama-ulama usul feqah terbahagi kepada tiga bahagian, iaitu:
- i. Kepentingan yang disebut dan diiktiraf oleh Allah (s.w.t.) sebagai suatu kepentingan. *Maslahah* ini disebut sebagai *masalahah mu'tabarah* atau kemaslahatan yang diperakui oleh Allah (s.w.t.).
 - ii. Kepentingan yang dirasakan untuk manusia, tetapi Allah (s.w.t.) membatalkannya. Allah tidak memperakui sesuatu itu merupakan kepentingan utama untuk manusia, bahkan menyatakan ketiadaannya merupakan kepentingan yang lebih besar terhadap manusia. *Maslahah* jenis ini diberi nama *masalahah mulghah* (kepentingan yang dinafikan oleh Allah (s.w.t.) sebagai satu keperluan).
 - iii. Kepentingan yang tidak diperakukan secara nyata oleh Allah (s.w.t.) dan tidak pula dinyatakan larangan memperakukannya. Dalam kata lain, tidak ada dalil yang menafikannya sebagai satu kepentingan dan tidak ada juga dalil yang memperakui ia adalah sesuatu kepentingan. Oleh itu, kemaslahatan ini dipanggil *masalahah mursalah* (kemaslahatan yang tidak disentuh oleh Allah). *Maslahah mursalah* menjadi perdebatan di kalangan para ulama sama ada ia merupakan salah satu hujah dalam perundangan Islam atau tidak.

Namun, kebanyakan ulama mempertahankan bahawa masalah merupakan salah satu sumber sekunder perundangan Islam pada perkara-perkara yang tidak dinyatakan dalil secara khusus. Perbahasan secara terperinci di bawah tajuk ini (atau masalah) diperkatakan oleh ulama-ulama yang membincangkan topik *maqasid al-syari'ah* atau maksud dan matlamat akhir syariat.

Kepentingan menggunakan riba dalam ekonomi merupakan kepentingan yang dibatalkan oleh perundangan Islam secara terang-terangan. *Maslahah mulghah* (kepentingan yang dibatalkan oleh syariat Islam). Ia tetap diharamkan pada setiap zaman dan tempat kerana pengharamannya adalah ditentukan oleh dalil-dalil al-Quran dan al-Sunnah dan bukan adat sesuatu tempat.

Oleh itu untuk pandangan yang menyatakan upah simpan itu merupakan sebahagian daripada jenis riba berdasarkan kaedah: *kull qard jarra nafan fahuwa riba* yang bererti setiap pinjaman yang berlaku pengambilan faedah daripadanya maka ia adalah riba. Kalau tidak kerana hutangnya kepada pemiutang nescaya dia tidak akan menyimpan dengan pemiutang dan membayar upah sewa. Oleh itu, pelaksanaan sistem ini dengan bentuk yang ada sekarang masih tidak menepati maksud perundangan Islam dalam mengharamkan riba dan menolak keburukan yang ada pada riba.

Imam al-Shatibi menyatakan bahawa maksud arahan dan larangan adalah kepentingan dan maksud utama perundangan Islam. Pelaksanaan terhadap segala suruhan dan larangan juga adalah matlamat akhir syariat Islam. Ini dapat difahami bagaimana Islam menjadikan penjagaan maruah sebagai antara matlamat utama perundangannya, maka jalan-jalan menjaganya seperti hukuman tertentu

terhadap pezina dinyatakan juga. Perlaksanaan terhadap perkara ini merupakan maksud syariat Islam (al-Hasani 1995: 115-116). Dr. Muhammad Sa'id Ramadan al-Buti menyatakan bahawa *masalahah* hendaklah tidak berlawanan dengan hukum syarak kerana penggunaan hukum syarak adalah masalah yang lebih besar (al-Buti 1982: 129-151).

Oleh itu, kekuatan ekonomi umat Islam yang ingin dicapai melalui sistem kewangan Islam, dijelaskan juga jalan-jalannya iaitu dengan cara melalui jalan-jalan yang menjauhi riba dan keraguan. Sebarang unsur riba bukannya *masalahah* atau kepentingan yang mesti didahulukan. Tujuan untuk menegakkan ekonomi umat Islam, tidak boleh menjadikan sesuatu sistem yang mempunyai unsur riba sebagai sistem Islam.

2. Kaedah *akhaff al-dararayn*

Sebahagian sarjana Islam mungkin berpegang kepada kaedah *akhaff al-dararayn* (yang paling kurang mudaratnya) apabila membenarkan transaksi upah simpan dalam skim al-rahm. Skim al-rahm didapati kurang kemudaratannya, berbanding dengan sistem gadaian konvensional kerana faktor berikut (Nor Mohamed Yaccop 1996: ix-xiii).

a. Faktor pertama ialah penggunaan riba secara terang-terangan dalam sistem gadaian konvensional. Dalam skim *al-rahm*, ia digelar sesuatu yang *shubhah* (kesamaran). Ini berdasarkan keuntungan tidak diambil daripada pinjaman secara langsung sebaliknya mengambil manfaat daripada peminjaman dan penerimaan barang. Faedah tersebut terbit daripada kontrak baru yang diwujudkan iaitu kontrak upah simpan. Kontrak upah adalah satu kontrak yang wujud dan halal dalam perundangan Islam. Walaupun keduanya ada kelemahan, namun kelemahan sistem konvensional lebih besar kemudaratannya berdasarkan faktor ini.

b. Faktor kedua ialah penggadaian dapat mengetahui dengan jelas kadar yang ia layak meminjam berdasarkan nilai barang kemasnya. Ianya berbeza jika dibandingkan dengan sistem konvensional yang memberikan kebebasan kepada tawar-menawar.

c. Faktor ketiga ialah skim al-rahm dapat meningkatkan ekonomi umat Islam kerana orang Islam yang membuka sesuatu sistem atau skim yang berkaitan dengan meletakkan nama Islam. Oleh yang demikian, pergantungan terhadap orang Islam dalam meminjam wang akan bertambah. Bahkan wujud lebih banyak institusi kewangan Islam yang mampu memberi kredit kepada umat Islam. Faktor kedua dan faktor ketiga ini juga membantu kepada pendapat bahawa membenarkan transaksi al-rahm ini lebih baik dan lebih kurang mudaratnya.

Namun begitu, asas sistem kewangan perlu berpegang kepada syariat yang tidak menghalalkan sesuatu yang nyata larangan dalam al-Quran dan al-Sunnah iaitu riba. Usaha seharusnya dijuruskan kepada keutamaan membina sistem kewangan Islam yang tulen daripada membina satu sistem yang hanya hampir menyerupai sistem ekonomi Islam atau dilabelkan dengan nama Islam. Kalau

benar sekalipun kaedah ini boleh digunakan, namun ia membicarakan antara dua perkara yang tidak mengikut syarak. Salah satu daripadanya kurang kemudaratannya. Pada waktu itu, dipilih pelaksanaan salah satu hukum dalam keadaan terdesak.

Untuk menjadikan salah satu perkara tersebut sebagai satu produk, atau satu jalan keluar yang tetap serta halal, adalah tidak bertepatan dengan hukum syarak. Kalau digunakan kaedah feqah *akhaff al-dararayn* dalam menghalalkan sesuatu hukum atau mengIslamkan sesuatu transaksi, ramai yang akan menggunakannya menurut hawa nafsu sebagaimana seseorang bernikah kontrak untuk tempoh tertentu mengambil pandangan syiah untuk mengelakkan daripada melakukan zina. Selain daripada itu, ramai yang melakukan onani untuk mengelakkan diri dari penzinaan sebagaimana disebut dalam kitab-kitab fekah.

KESIMPULAN

Skim al-rahm masih mengandungi unsur-unsur riba dalam transaksinya. Bagaimanapun, skim *al-rahm* ini mempunyai banyak kebaikan, jika dibandingkan dengan transaksi konvensional. Oleh itu, usaha ke arah menghilangkan syubhat riba perlu dilakukan dan masih berpeluang dilakukan terhadap skim al-rahm.

Berikut adalah beberapa cadangan untuk memperkukuhkan transaksi skim al-rahm ini:

1. Pemberian “pinjaman kebajikan” yang disandarkan dengan gadaian seharusnya menjadi tanggungjawab sosial pemerintah dan golongan jutawan bagi mengelakkan rakyat tersepit dalam sistem kewangan yang berkonsepkan riba.
2. Kajian juga boleh dilakukan sama ada bahagian orang berhutang dari asnaf penerima zakat yang berjumlah jutaan ringgit boleh digunakan untuk membina pusat-pusat *al-rahm*. Pada waktu itu ia tidak perlu mengambil upah simpan dan tidak berorientasikan keuntungan. Walaupun begitu, pusat-pusat tersebut dibenarkan meminta kos pengurusan hakiki daripada penggadaai. Pusat-pusat tersebut juga boleh mendapatkan sumbangan daripada badan-badan korporat dan umat Islam yang diberikan potongan cukai pendapatan terhadap sebarang sumbangan bagi menutup kos pengurusan dan mengembangkan operasinya.
3. Dalam konteks skim ini, sekiranya skim al-rahm yang sebenarnya kontrak *at-tabarru'* mahu diteruskan sebagai satu kontrak yang boleh menguntungkan, perlu diwujudkan tiga pihak dalam kontrak tersebut iaitu pihak pertama ialah penggadaai yang juga orang yang berhutang, pihak kedua iaitu penerima gadaian yang juga pemberi hutang dan pihak ketiga ialah penyimpan barang gadaian bagi pihak penerima gadaian. Dalam kontrak ini penggadaai membayar kos

penyimpanan yang dikenakan oleh pihak ketiga (penyimpan) kepada penerima gadaian. Pihak penyimpan boleh mendapatkan untung daripada upah simpan kerana ia tidak terlibat dengan pemberian hutang sebaliknya keuntungannya berpunca daripada kontrak upah simpan semata-mata. Kajian lebih terperinci perlu dilakukan untuk mewujudkan tiga pihak tersebut bagi mengelak daripada wujudnya tiga pihak bukan helah kepada pengambilan riba.

RUJUKAN

- al-Buti, Muhammad Saïd Ramadan. 1982. *Dawabit al-Syari'ah al-Islamiyyah*. Beirut: Mu'assasah al-Risalah.
- al-Dasuqi, Muhammad Ibn 'Arafah. t.th. *Hasyiyah al-Dasuqi 'Ala al-Syarh al-Kabir* Jld.3. t.tp. t.pt.
- al-Faruz Abadi, Majduddin Muhammad bin Ya'qub. 1997 *al-Qamus al-Muhit*. Jld. 2. Beirut: Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi.
- al-Hasani, Ismail. 1995. *Nazarīyyah al-Maqasid 'inda al-Imam Muhammad al-Thahir bin 'Asyur* Virginia: International Institute of Islamic Thought.
- Ibn al-Rusyd al-Hafid. *Syarh Bidayah al-Mujtahid*. Jld. 4. t.tp. tpt.
- Ibn Hazam. t.th. *al-Muhalla*. Jld. 8. t.tp. tpt.
- Ibn Hibban. *Sahih Ibn Hibban*. Jld. 13. Beirut: Mu'assatu al-Risalah.
- Ibn Qudamah, Abdullah Ahmad. t.th. *al-Mughni*. Jld.4. Beirut: Dar al-Kitab al-'Arabi.
- Itfish. *Syarh al-Nil Wa Syifa'u al-'Alil*. Jld. 11. t.tp. tpt.
- al-Jauziyyah, Muhammad Abi Bakar Qariym. 1991. *'Alam al-Muwaqqi'in*. Jld. 2. Beirut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah.
- al-Kawakibi, Muhammad Hassan Ahmad. 1324H. *al-Fawa'id al-Samiyyah fi Syarh al-Nuzum al-Musamma bi al-Faraid al-Sunniyyah*. Mesir: al-Matba'ah al-Kubra al-Amiriyyah.
- Legal Research Board. Law of Malaysia. Act 81. Pawnbrokers Act 1972 (1994).
- al-Mawardi. *al-Hawi al-Kabir* Jld. 6. t.tp. tpt.
- Muhammad 'Ulaisy. t.th. *Manh al-Jalil*. Jld.5. Beirut: Dar Sadir.
- Muhammad Uthman Syubayr. 1996. *Masail al-Fiqh al-Muqaran*. Amman: Dar al-Nafais.
- al-Nawawi. t.th. *Raudah al-Talibin*. Jld. 4. t.tp. tpt.
- Nor Mohamed Yacop. 1996. Teori, amalan dan prospek sistem kewangan Islam di Malaysia. Kuala Lumpur: Utusan Publications & Distributors Sdn. Bhd.
- Perjanjian Gadaian Pusat al-Rahn. 1999. Kuantan: Persatuan Pengguna Islam Pahang.
- Qadi Zadah Afandi. t.th. *Takmilah Fath al-Qadir* Jld. 1. t.tp. tpt.
- al-Qadiri Muhammad Husain al-Hanafi. t.th. *Takmilah al-Bahr al-Raiq wa Kanz al-Daqaiq*. Jld. 8. Pakistan: al-Maktabah al-Majidiyyah.
- al-Qalyubi, Ahmad Ahmad al-Salamah. t.th. *Hasyiyah al-Qalyubi 'Ala Syarh al-Minhaj*. Jld. 2. Beirut: Dar al-Fikr.
- al-Qarafi, Ahmad Idris. 1994. *al-Zakhirah*. Jld. 8. Beirut: Dar al-Gharbi al-Islami.
- Sa'di Abu Jaib. t.th. *al-Qamus al-Fiqhi*. Pakistan: Idarah al-Qur'an li al-Tiba'ah wa al-Nasyr wa al-Tauzi'
- al-San'ani. *al-Taj al-Madhab*. Jld. 3. t.tp. tpt.
- al-Shafie Abd al-Rahman al-Saiyid 'Iwadh. 1978. *'Aqd al-rahm*. Kaherah: Dar al-Ansar.

- al-Sharbini, Muhammad al-Khatib. t.th. *Mughni al-Muhtaj Ila Ma'rifah Alfaz al-Minhaj*. Jld. 2. Beirut: Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi.
- al-Shawkani, Muhammad Ali Muhammad. t.th. *Nail Al-Autar* Jld. 5. Mesir: Syarikat Maktabah Wa Matba'ah Mustafa Wa Auladihi.
- al-Shirazi, Ibrahim Ali Yusoff al-Fairuz Abadi. 1995. *al-Muhadzdzab Fi Fiqh al-Imam al-Syafie*. Jld. 2. t.tp. t.pt.
- al-Tusi. *al-Khilaf*. Jld. 2. t.tp. t.pt.
- Wahbah al-Zuhayly. 1987 *al-Fiqh al-Islami wa Adillatuhu*. Jld. 5. Beirut: Dar al-Fikr.

Fakulti Kewangan dan Perbankan
Universiti Utara Malaysia
06010 Sintok
Kedah Darul Aman
Malaysia
asmadi@uum.edu.my

