

Submission date: 29 May 2020

Acceptance date: 06 June 2021

Publication date: 09 June 2021

## **AR-RAHNU: ISU DAN PENYELESAIAN SEMASA**

### **AR-RAHNU: CURRENT ISSUES AND SOLUTIONS**

<sup>i</sup>Aznan Hasan & <sup>\*i</sup>Nor Razinah Mohd. Zain

<sup>i</sup>IIUM Institute of Islamic Banking and Finance, Universiti Islam Antarabangsa Malaysia (UIAM)

<sup>\*</sup>(Corresponding author) e-mail: [mumtaz\\_razi@iium.edu.my](mailto:mumtaz_razi@iium.edu.my)

DOI: <https://doi.org/10.33102/mjssl.vol9no1.239>

### **ABSTRAK**

*Ar-Rahnu* merupakan satu konsep pajak gadai yang berteraskan prinsip-prinsip *Sharī'ah*. Berlainan dengan amalan pajak gadai konvensional (PGK), *Ar-Rahnu* menitikberatkan amalan pajak gadai yang bebas daripada elemen-elemen yang dilarang oleh *Sharī'ah* seperti *ribā* dan *gharar*. Berdasarkan keadaan semasa di Malaysia, kajian ini ditulis untuk menghayati isu-isu penting berkaitan dengan amalan *Ar-Rahnu* dan penyelesaian dari aspek perbincangan secara *Fiqhī* dan kesesuaian dengan perundangan yang wujud di Malaysia. Kajian ini ditulis sebagai tambahan kepada literatur yang sedia wujud berkaitan dengan *Ar-Rahnu* yang didapati masih lagi sedikit. Dengan menggunakan kaedah kualitatif, kaedah analisis secara perbandingan, dan pemerhatian daripada amalan-amalan dalam industri, kajian ini mendapati *Ar-Rahnu* masih boleh diamalkan di Malaysia walaupun tanpa kewujudan undang-undang khusus. Kaedah pengharmonian di antara undang-undang sivil dan *Sharī'ah* masih diperlukan dalam penghayatan amalan *Ar-Rahnu* bagi memastikan keberkesanan amalan ini di kalangan anggota masyarakat.

**Kata Kunci:** *Ar-Rahnu*, *Sharī'ah*, Undang-undang Sivil, Malaysia.

### **ABSTRACT**

*Ar-Rahnu* is a concept of pawnbroking that based on the principles of *Sharī'ah*. Contrary to conventional pawnbroking (PGK) practices, *Ar-Rahnu* emphasizes pawnbroking practices free of prohibited elements by *Sharī'ah*, such as *ribā* and *gharar*. Based on the current situation in Malaysia, this study was written to address critical issues related to the practice of *Ar-Rahnu*, the provided solutions from the aspects of *Fiqhī* discussion, and the relevance of the existing legislation in Malaysia. This study was written in addition to the existing literature relating to *Ar-Rahnu*, which is still relatively scarce. Using qualitative, comparative analysis methods and observation from the practices in the industry, this research found that *Ar-Rahnu* can still be practiced in Malaysia even without specific laws. The method of harmonization between civil and *Sharī'ah* laws is still needed to appreciate of *Ar-Rahnu*'s practices in order to ensure the effectiveness of this practice among the members of the society.

**Keyword (s):** *Ar-Rahnu*, *Sharī'ah*, Civil Law, Malaysia.

## Pengenalan

Amalan pajak gadai telah lama wujud dan diamalkan oleh masyarakat berbilang kaum di Malaysia. Amalan kewangan yang tertua ini juga didapati telah wujud dalam ketamadunan Yunani dan Rom (Md. Yusuf *et al.*, 2015; Bhatt dan Sinnakkannu, 2008). Menurut rekod sejarah, amalan pajak gadai dikatakan sampai ke Tanah Melayu sewaktu ketika dahulu menerusi hubungan perdagangan di antara Tanah Melayu dan Tanah Besar Negeri China. Pajak gadai telah pun wujud di China sejak dua ribu ke tiga ribu tahun dahulu dan sampai ke Tanah Melayu pada kurun ke-18 dan dipercayai berkemungkinan sampai pada kurun yang lebih awal (Abdullah, 1984). Menurut kajian Mohammad Shukri *et al.* (2006), amalan pajak gadai ini telah diamalkan oleh pedagang China berketurunan Hakka sejak zaman Kesultanan Melayu Melaka pada kurun ke-15. Perniagaan pajak gadai boleh dikira sebagai perniagaan tradisi orang Cina yang berketurunan Hakka (KPKT, 2020).

Industri pajak gadai di Tanah Melayu telah diwujudkan secara rasmi pada tahun 1871 berdasarkan penguatkuasaan Ordinan Pemegang Pajak Gadai 1871 (*Pawnbrokers Ordinance 1871*) yang dilaksanakan buat pertama kalinya di Negeri-negeri Selat. Pada peringkat awalnya, industri ini dikuatkuasakan oleh kerajaan negeri masing-masing berdasarkan 13 buah enakmen/ordinan/kaedah. Walaupun amalan pajak gadai berasal dari China, undang-undang yang ada di Malaysia sekarang adalah berdasarkan peraturan dan undang-undang Inggeris yang dibawa masuk dan digunapakai oleh British sewaktu era penjajahan. Undang-undang pajak gadai Inggeris menerima pengaruh daripada undang-undang pajak gadai yang diamalkan di benua Eropah. Sekarang, Akta Pemegang Pajak Gadai 1972 (Akta 81) merupakan rujukan utama perundangan yang berkaitan dengan amalan dan perniagaan pajak gadai di Malaysia.

Walaupun mungkin sesuatu akta moden boleh dikatakan tidak bertentangan dengan *Sharī'ah* dengan menjunjung prinsip keadilan dan ketelusan dalam transaksi, intipati Akta Pemegang Pajak Gadai 1972 (Akta 81) adalah berdasarkan amalan pajak gadai konvensional yang tiada hubungkaitnya dengan amalan pajak gadai yang menepati prinsip-prinsip yang telah ditetapkan oleh *Sharī'ah*. Bahkan, elemen yang dilarang *Sharī'ah* seperti *ribā* dan *gharar* masih boleh diamalkan. Sebagai alternatifnya, amalan pajak gadai secara *Sharī'ah* yang juga dikenali sebagai *al-Rahnu* telah diperkenalkan. Berlawanan dengan *Ar-Rahnu*, pajak gadai konvensional (PGK) melibatkan elemen-elemen yang diharamkan oleh *Sharī'ah*. Elemen-elemen tersebut adalah seperti penggunaan *ribā* dan wujudnya unsur *gharar* (keraguan). Walaupun amalan pajak gadai telah didapati wujud sejak kesultanan Melayu Melaka seperti yang disebutkan di atas, rekod sejarah tidak menjelaskan sejauh mana amalan pajak gadai ketika itu diharmonikan dengan prinsip-prinsip *Sharī'ah*.

Di Malaysia, usaha murni dalam memperkenalkan *Ar-Rahnu* sebagai alternatif kepada PGK telah dimulakan seawal tahun 1992. Walaupun tidak mempunyai satu undang-undang yang khusus berkaitan *Ar-Rahnu*, beberapa pihak seperti pihak swasta dan pihak kerajaan di negeri-negeri telah membuat inisiatif dalam memperkenalkan *Ar-Rahnu* kepada masyarakat, terutamanya untuk masyarakat Muslim di Malaysia. Salah satu usaha yang terawal yang boleh dikesan dalam memperkenalkan *Ar-Rahnu* boleh dilihat dengan penubuhan Muassasah Gadaian Islam Terengganu yang dikelolai oleh Majlis Agama Islam dan Adat Melayu Terengganu (MAIDAM) pada 23 Januari 1992 (Othman *et al.*, 2013). Selain daripada usaha tersebut, Yayasan Pembangunan Ekonomi Islam Malaysia (YaPEIM) turut berusaha untuk memperkenalkan amalan *Ar-Rahnu* di Malaysia. Di antara kegiatan terawal *Ar-Rahnu* juga boleh dikesan daripada hasil usaha yang dilaksanakan oleh Majlis Agama Islam Kelantan yang membawa kepada penubuhan Kedai *Ar-Rahnu* (KAR), iaitu sebuah syarikat subsidiari kepada Permodalan Kelantan Berhad.

Seterusnya, satu skim yang dikenali sebagai 'Skim *Ar-Rahnu*' telah diperkenalkan pada 21 Ogos 1993 melalui kerjasama yang dibuat di antara Bank Negara Malaysia, YaPEIM, dan Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad. Menjelang tahun 1994, terdapat enam buah cawangan Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad yang telah menyediakan perkhidmatan Skim *Ar-Rahnu*. Pada tahun 1995, Kerajaan Negeri Kelantan telah melaksanakan suatu tindakan secara agresif iaitu dengan membatalkan segala operasi pajak gadai yang berteraskan *ribā* di negeri berkenaan. Operasi PJK yang telah wujud

sebelum tahun 1995 dan dimiliki oleh orang bukan Islam masih boleh dilaksanakan di negeri tersebut sekiranya mereka melaksanakan operasi pajak gadai berdasarkan prinsip-prinsip *Ar-Rahnu*. Keadaan tersebut menggalakkan lagi amalan *Ar-Rahnu* di kalangan masyarakat Muslim dan juga bukan Muslim di Malaysia. Menurut Md. Yusuf *et al.* (2015), terdapat lebih kurang 570 cawangan *Ar-Rahnu* direkodkan di seluruh Malaysia setakat tahun 2013. Menurut kajian makalah ini, ketiadaan statistik terbaru adalah dipercayai berlaku disebabkan oleh penubuhan cawangan-cawangan *Ar-Rahnu* tersebut yang telah dibuat tanpa keseragaman pengkalan data yang tertentu.

Berdasarkan kaedah kualitatif, keadah analisa secara perbandingan, dan pemerhatian daripada amalan-amalan dalam industri, objektif-objektif kajian ini adalah terdiri daripada: (i) mengkaji isu-isu *Fiqh* berkaitan dengan amalan *Ar-Rahnu* yang berlaku di Malaysia; (ii) menganalisa perundangan semasa dan mencadangkan penyelesaian yang relevan kepada *Ar-Rahnu*; dan (iii) menilai peranan *Ar-Rahnu* secara praktikal dalam menjayakan konsep kewangan sosial Islam di Malaysia. Makalah ini adalah terbahagi kepada lima bahagian yang utama. Selepas bahagian pendahuluan ini, bahagian kedua akan meneliti amalan *Ar-Rahnu* di Malaysia dan isu-isu *Fiqh* yang berkaitan. Bahagian ketiga akan membahaskan berkenaan dengan keadaan undang-undang semasa dan amalan *Ar-Rahnu*. Bahagian keempat akan menilai peranan *Ar-Rahnu* secara praktikal dalam menjayakan konsep kewangan Islam di Malaysia. Makalah ini diakhiri dengan rumusan ringkas di akhir penulisan.

### Amalan *Ar-Rahnu* Di Malaysia Dan Konsep-Konsep *Fiqh*

*Ar-Rahnu* berasal daripada perkataan Bahasa Arab iaitu ‘*rahn*’ (Al-Qamus Al-Muhit) yang bermaksud ‘untuk memantapkan, atau untuk memegang dan mengikat’. Pengertian secara bahasa ini bertepatan dengan rujukan terjemahan ayat Al-Qur‘an Surah Al-Muddaththir (74): 38 yang berbunyi:

﴿ كُلُّ نَفْسٍ بِمَا كَسَبَتْ رَهِينَةٌ ﴾ (38)

Maksudnya: “*Tiap-tiap diri terikat, tidak terlepas daripada (balasan buruk bagi amal jahat) yang dikerjakannya*”.

Menurut Al-Zuhayli (2003), penggunaan perkataan ‘*rahn*’ adalah merujuk kepada sesuatu objek yang digadaikan dalam memastikan pembayaran sesuatu hutang. Secara syaraknya, kontrak gadaian atau *Ar-Rahnu* ditafsirkan oleh para Ulama’ sebagai:

- (a) Para ilmuan daripada Mazhab Hanafī seperti *Al-Maydānī*, Ibn ‘*Ābidīn*, dan *Al-Sarakhsī* (Al-Zuhayli, 2003: 85-86): mentafsirkan *Ar-Rahnu* sebagai ‘memegang sesuatu benda sebagai ganti kepada sesuatu hak yang boleh dilunaskan oleh benda tersebut’. Mereka berpendapat bahawa benda yang hendak digadaikan mestilah sesuatu benda yang bernilai tanpa sebarang kecacatan.
- (b) Mazhab Mālikī (seperti *Ad-Dardir*) (Al-Zuhayli, 2003: 85-86): mentafsirkan kontrak *Ar-Rahnu* sebagai ‘sesuatu perbuatan yang dibuat dengan mengambil sesuatu barangan yang berharga daripada pemiliknya, sebagai jaminan kepada sesuatu pinjaman (hutang) yang hampir atau telah matang tempoh perjanjiannya’. Mereka membenarkan gadaian berlaku kepada sebarang harta termasuklah tanah, haiwan, barangan komoditi, dan kegunaan (*usufruct*) sesuatu harta. Mereka berpendapat bahawa barang berharga tersebut tidak semestinya perlu kepada pemindahan daripada penghutang kepada pemiutang (*actual delivery*), tetapi ianya perlu dipersetujui oleh pihak-pihak yang terlibat melalui perjanjian mereka.
- (c) Menurut para ilmuan daripada Mazhab Shāfi‘ī (seperti *Al-Shirbīnī* dan *Al-Sharqawī*) (Al-Zuhayli, 2003: 85-86): mereka mentafsirkan kontrak *Ar-Rahnu* sebagai ‘mengambil sesuatu harta sebagai pegangan kepada sesuatu hutang di mana penyelesaian terhadap hutang tersebut boleh dilunaskan daripada nilai harta yang dipegang, sekiranya hutang tersebut gagal dibayar’. Berdasarkan penafsiran tersebut, ilmuan dari Mazhab Shāfi‘ī tersebut menolak kegunaan (*usufruct*) sesuatu harta sebagai sesuatu yang boleh digadaikan.

- (d) Mazhab Hanbalī (seperti Ibnu *Qudāmah*) (Al-Zuhayli, 2003: 85-86): mentafsirkan kontrak *Ar-Rahnu* sebagai ‘sesuatu benda yang digadaikan merupakan harta yang digunakan sebagai ganti kepada sesuatu hutang, maka hutang tersebut boleh dilunaskan daripada harta tersebut sekiranya hutang itu tidak dapat diperolehi daripada pihak yang berhutang’.

Berdasarkan Piawaian Syariah (AAOIFI, 2017) yang dikeluarkan oleh Organisasi Perakaunan dan Pengauditan bagi Institusi Kewangan Islam (*Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institution*) atau AAOIFI, mereka mentafsirkan kontrak *Ar-Rahnu* seperti berikut:

"جعل عين مالية أو ما في حكمها وثيقة بدين يستوفي منها أو من ثمنها إذا تعذر الوفاء"

Maksudnya: sesuatu kontrak *Ar-Rahnu* berlaku apabila seseorang “menjadikan sesuatu objek barangan atau seumpamanya sebagai suatu jaminan penunaian hutang, di mana hutang tersebut akan dilunaskan daripada barang tersebut apabila penghutang gagal membayar hutang tersebut”.

*Ar-Rahnu* telah diterimapakai sebagai salah satu kontrak yang sah di sisi *Sharī‘ah* menerusi dalil-dalil daripada Al-Qur‘ān, Sunnah, dan *Ijmā‘ Ulama’*. Dalil-dalil tersebut adalah disenaraikan seperti berikut:

- (a) **Al-Qur‘ān:** Allāh Taala berfirman seperti rujukan terjemahan ayat Al-Qur‘ān Surah Al-Baqarah (2): 283 yang berbunyi:

﴿وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهَانًا مَّقْبُوضَةً ۖ فَإِنْ أَزِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي اؤْتُمِنَ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ ۗ وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ ۗ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آثِمٌ قَلْبُهُ ۗ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ ﴿283﴾

Maksudnya: “Dan jika kamu berada dalam musafir (lalu kamu berhutang atau memberi hutang yang bertempoh), sedang kamu tidak dapati jurutulis, maka hendaklah diadakan barang gadaian untuk dipegang (oleh orang yang memberi hutang). Kemudian kalau yang memberi hutang percaya kepada yang berhutang (dengan tidak perlu bersurat, saksi dan barang gadaian), maka hendaklah orang (yang berhutang) yang dipercayai itu menyempurnakan bayaran hutang yang diamanahkan kepadanya, dan hendaklah ia bertaqwa kepada Allāh Tuhannya. Dan janganlah kamu (wahai orang-orang yang menjadi saksi) menyembunyikan perkara yang dipersaksikan itu dan sesiapa yang menyembunyikannya, maka sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya. Dan (ingatlah), Allāh sentiasa Mengetahui akan apa yang kamu kerjakan”.

- (b) **Sunnah:** sebagaimana yang telah dilaporkan daripada *Hadīth* yang diriwayatkan oleh Al-Bukhārī berdasarkan apa yang dilaporkan oleh Saidatina Aisyah (R.A.H.) bahawa: “Rasullullah (S.A.W.) pernah membeli sejumlah makanan daripada seorang Yahudi, dan Baginda (S.A.W.) telah menggadaikan perisai besi kepadanya” (Al-Zuhayli, 2003: 81; Sahih al-Bukhari, 2251). Dalam satu *Hadīth* yang lain, Anas (R.A.) berkata, “Rasullullah (S.A.W.) telah menggadaikan satu perisai kepada seorang Yahudi di Madinah, dan Baginda (S.A.W.) mengambil sejumlah barli untuk keluarga baginda (S.A.W.)” (Al-Zuhayli, 2003: 81; Sahih al-Bukhari, 2068).
- (c) Mengikut Rujukan *Ijmā‘ (Ijmā‘ Ulama’)*, tiada sebarang keraguan wujud dalam menerima amalan *Ar-Rahnu* dan kontrak ini adalah diterima dan bertepatan dengan *Sharī‘ah*.

Dalam menjalankan operasi *Ar-Rahnu*, terdapat lima rukun wajib yang perlu ada dalam memastikan kesahan (*validity*) kontrak *Ar-Rahnu* mengikut *Sharī‘ah*. Rukun-rukun tersebut adalah: (a) penggadai atau orang yang menggadai, yakni orang yang berhutang; (b) penerima gadaian atau orang yang memegang gadaian, yakni orang yang memberi pinjaman; (c) barang yang digadaikan atau gadaian (*marhun*), yakni barang yang berharga yang dimiliki oleh penggadai dan juga merupakan barang yang digadaikan kepada penerima gadaian. Ia mestilah barang berharga yang sama; (d)

tanggungan gadaian atau jumlah yang dihutangkan (*marhun bih*); dan (e) perjanjian (*Sighah*) iaitu tawaran (*ijab*) dan penerimaan (*qabul*).

Jadual 1.0: Rukun *Ar-Rahnu* dan syarat-syaratnya.

Rukun <i>Ar-Rahnu</i>	Syarat-syarat
Dua orang yang berkontrak ( <i>Aqidani</i> )	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mukallaf (berakal dan baligh. Tidak dilarang menguruskan harta);</li> <li>• Tiada paksaan</li> <li>• Boleh memberi dan menerima barang gadaian;</li> </ul>
<i>Sighah</i> (Perjanjian)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• tawaran (<i>ijab</i>) dan penerimaan (<i>qabul</i>)</li> <li>• Perlu dinyatakan bagi menunjukkan kerelaan dan persetujuan pihak-pihak yang terlibat.</li> <li>• Boleh dilaksanakan dengan bahasa isyarat yang boleh difahami.</li> </ul>
<i>Al-Marhun</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mestilah dalam bentuk benda</li> <li>• Mestilah baranag yang boleh dijual.</li> </ul>
<i>Al-Marhun Bih</i>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mestilah dalam bentuk hutang</li> </ul>

Sumber: AAOIFI (2017).

Secara asalnya, *Ar-Rahnu* bukanlah suatu kontrak pembiayaan, sebaliknya ia adalah suatu bentuk kontrak jaminan (*Tawsiqat*), yang bermatlamatkan penjaminan hutang yang terbentuk kerana sesuatu sebab keberhutangan. Di Malaysia, *Ar-Rahnu* digunakan sebagai pembiayaan mikro-kredit dalam jangka masa pendek. Menurut Thaker *et al.* (2019), berlaku peningkatan dalam permintaan terhadap produk-produk berasaskan *Ar-Rahnu* di Malaysia. Ini adalah disebabkan oleh beberapa faktor yang menarik seperti caj simpanan yang rendah, kecekapan perkhidmatan yang disediakan, kesedaran secara Islamik dalam pemilihan gadaian secara Islam, perubahan positif sikap masyarakat, dan proses permohonan yang cepat.

Seperti yang telah dimaklumkan sebelum ini, tiada undang-undang khusus untuk amalan *Ar-Rahnu* di Malaysia. Bagi memudahkan amalan *Ar-Rahnu* di Malaysia, terdapat beberapa konsep *Fiqh Muamalat* yang digunakan, iaitu:

- (a) **Konsep *Qardhul Hasan*.** Sesebuah institusi kewangan itu akan memberikan pinjaman secara *Qardhul Hasan* kepada pelanggan mereka yang ingin menggadaikan barang berharga mereka. Ini dilakukan tanpa sebarang elemen-elemen yang diharamkan oleh *Sharī'ah* (seperti *ribā*, *gharar*, dan *maysir*). Seseorang pelanggan mestilah membayar kembali pinjaman yang diberikan oleh institusi kewangan tersebut. Ini boleh dilakukan ketika tempoh matang pinjaman tersebut sebagaimana yang telah dipersetujui di antara institusi kewangan dan pelanggan mereka.
- (b) **Konsep *Wadiah Yad al-Dhamanah*.** Ini adalah kontrak kedua yang digunakan. Secara umumnya, kontrak ini beroperasi apabila seseorang meletakkan barangannya untuk dijaga oleh seseorang yang dipercayainya. Pada asalnya, kontrak *Wadiah* adalah bersifat “amanah”. Jika sekiranya barangan tersebut rosak atau hilang tanpa sebarang kecuaiian dan kesalahan daripada individu yang menjaga barangan tersebut, maka beliau tidaklah bertanggungjawab untuk menggantikannya. Seseorang yang menjaga barangan *Wadiah* tersebut hanya menjadi bertanggungjawab (*Yad al-Dhamanah*) apabila beliau telah melakukan kesalahan terhadap barangan tersebut, seperti menggunakannya atau merosakkannya.

Apabila konsep *Wadiah Yad al-Dhamanah* digunapakai, ini bermaksud sekiranya sesuatu berlaku ke atas barangan berharga yang digadaikan oleh penggadai tersebut, maka individu yang menerima barang tersebut perlu menjaganya. Individu yang menerima barang tersebut perlu juga bertanggungjawab bagi memastikan keselamatan barang itu tanpa mengira apapun keadaannya. Sekiranya barang berharga tersebut rosak atau hilang semasa dalam penjagaan orang yang memberi pinjaman, maka beliau perlu bertanggungjawab dalam menggantikan barang berharga tersebut kepada penggadai sama ada dalam bentuk nilai yang bersesuaian dengan barang berharga tersebut atau jenisnya yang sama.

Apabila berlakunya *Qardhu Hasan* sebagai konsep pertama bagi sesuatu gadaian, dan barangan tersebut telah kekal berada di tangan pemiutang atau individu yang menerima gadaian, barangan tersebut perlu dikekalkan sebagai amanah di tangan pemiutang dan tidak bertukar menjadi *Yad al-Dhamanah*. Oleh yang demikian, penggunaan konsep *Wadiah Yad al-Dhamanah* di sini adalah kurang tepat. Konsep yang lebih tepat ialah konsep *Wadiah Yad al-Amanah*.

- (c) **Konsep *Ar-Rahnu*.** Pada hakikatnya, kontrak ini adalah lanjutan daripada kontrak yang *Wadiah* di atas. Jika sekiranya hanya barangan yang diserahkan, tanpa sebarang *Qardhu Hasan*, maka kontrak tersebut kekal *Wadiah*. Namun apabila berlakunya pinjaman *Qardhu Hasan*, maka barangan yang diserahkan untuk dijaga tersebut akan dijadikan bahan jaminan (*Al-Marhun*). Berdasarkan perjanjian, pelanggan meletakkan kepercayaan kepada pemiutang untuk menjaga barang yang bernilai tersebut dalam tempoh masa pinjaman itu dibuat. Sekiranya pinjaman tersebut gagal dibayar, barang yang bernilai tersebut boleh dcairkan bagi mendapatkan kembali jumlah hutang yang masih berbaki.
- (d) **Konsep *Al-Ujrah*.** Konsep ini berlaku apabila barangan yang menjadi gadaian (*Ar-Rahnu*) akan disimpan oleh pemiutang. Pemiutang tersebut akan mengenakan fi/yuran yang berpatutan bagi perkhidmatan yang diberikan dalam menyimpan barang berharga yang digadaikan supaya berada dalam keadaan selamat dan baik. Di Malaysia, penerimaan barang berharga yang digadaikan boleh disimpan oleh sesebuah institusi kewangan. Penerimaan dan simpanan barangan tersebut dikatakan berdasarkan kepada konsep *Wadiah*.

Pada hakikatnya penerimaan barang berharga yang digadaikan tersebut merupakan sebahagian daripada aplikasi *Ar-Rahnu* yang mesti dikembalikan kepada peminjam apabila berlaku pembayaran semula pinjaman tersebut secara penuh. *Al-Ujrah* yang dikenakan oleh institusi kewangan tersebut adalah dibuat berdasarkan perkhidmatan keselamatan dan perlindungan bagi memastikan keselamatan barang berharga yang digadaikan. *Al-Ujrah* tersebut berlangsung sehinggalah barang tersebut dipulangkan kepada pemiliknya apabila hutang beliau selesai dilunaskan.

### **Amalan *Ar-Rahnu* Dan Isu-Isu *Fiqh***

Dalam mempraktikkan *Ar-Rahnu* di Malaysia terdapat beberapa isu yang perlu diberikan perhatian. Perhatian tersebut perlu diberikan terutamanya apabila wujud perbezaan di antara apa yang diamalkan dengan apa yang diteorikan dalam prinsip-prinsip *Fiqh*. Perbezaan tersebut perlu diamati dan dijaga supaya amalan *Ar-Rahnu* di Malaysia sentiasa menepati kehendakan *Shari'ah*. Isu-isu tersebut boleh diperhatikan seperti yang dibincangkan berikut.

### **Konflik dalam Intipati Kontrak**

Amalan *Ar-Rahnu* di Malaysia adalah terikat kepada penggabungan konsep-konsep *Fiqh Muamalat*. Penggabungan konsep-konsep ini membawa kepada wujudnya beberapa kontrak yang berbeza dalam satu kontrak *Ar-Rahnu*. Seperti yang telah dikenalpasti dalam kajian yang dijalankan oleh Mohamed Fairouz, Badri, dan Hussain (2012), gabungan *Ar-Rahnu* dan *Wadiah Yad al-Dhamanah* boleh menyebabkan kesan undang-undang yang berbeza bagi setiap kontrak tersebut. Ini adalah

disebabkan status atau keadaan dalam mengembalikan dan penyimpanan barangan yang digadaikan adalah berbeza dalam aplikasi kedua-dua kontrak tersebut.

Cara penggabungan kontrak *Ar-Rahnu* di Malaysia berdasarkan konsep-konsep *Fiqh* tersebut tidak mempunyai sebarang aturcara atau kaedah yang tetap dan tiada pengawalseliaan. Menurut Standard No. 25 AAOIFI (Klausa 4) (AAOIFI, 2017), kontrak-kontrak yang berdasarkan konsep-konsep *Fiqh* boleh digabungkan apabila:

- (a) Penggabungan kontrak tersebut tidak melibatkan keadaan-keadaan yang diharamkan secara jelas oleh *Sharī'ah*. Contohnya, apabila menggabungkan konsep kontrak jualan (*Al-bay'*) dan kontrak pinjaman (*Al-Qard*) dalam satu kontrak. Kedua-dua kontrak ini adalah berbeza dari segi tujuan dan cara amalannya. Maka, percanggahan amatlah senang berlaku apabila penggabungan kontrak-kontrak berbeza ini diamalkan. Percanggahan tersebut boleh menyebabkan hak-hak dan tanggungjawab pihak-pihak yang terlibat terjejas dan tidak jelas. Apabila keadaan ini berlaku, ianya boleh mengganggu gugat perihal patuh *Sharī'ah* dalam amalan tersebut.
- (b) Penggabungan kontrak tidak boleh digunakan sebagai *hilah* (atau helah) untuk melakukan *ribā*. Penggabungan kontrak seperti gabungan yang membawa kepada wujudnya *bay' al-'Inah*, atau *hilah* untuk melakukan *ribā al-fadl* adalah dilarang. Penggabungan tersebut boleh membawa kepada pengharamannya di sisi *Sharī'ah*.
- (c) Penggabungan kontrak juga tidak boleh digunakan sebagai jalan untuk mengamalkan *ribā* seperti penggabungan kontrak *Al-Qard* dan kontrak *mu'awadhah* yang lain. Kontrak-kontrak yang mengamalkan *ribā* atau membolehkan *ribā* diamalkan adalah sama sekali dilarang oleh *Sharī'ah*. Ini adalah bertepatan dengan firman-firman Allāh Taala seperti rujukan terjemahan ayat Al-Qur'ān, Surah Al-'Imran (3): 130 dan Surah Ar-Rum (30): 39 yang berikut ini:

﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ مَضْغَةً وَتَقُولُوا أَلَلَّ لَعَلَّكُمْ تُفْحُونَ (130)﴾

Maksudnya: “*Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan ribā dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan*”.

﴿وَمَا ءَاتَيْتُمْ مِّن رَّبًّا لِّيَرْبُوَ فِي أَمْوَالِ النَّاسِ فَلَا يَرْبُوا عِنْدَ اللَّهِ وَمَا ءَاتَيْتُمْ مِّن زَكَاةٍ تُرِيدُونَ وَجْهَ اللَّهِ فَأُولَٰئِكَ هُمُ الْمُضْغِفُونَ (39)﴾

Maksudnya: “*Dan sesuatu ribā (tambahan) yang kamu berikan agar dia bertambah pada harta manusia, maka ribā itu tidak menambah pada sisi Allah. Dan apa yang kamu berikan berupa zakat yang kamu maksudkan untuk mencapai keredhaan Allah, maka (yang berbuat demikian) itulah orang-orang yang melipat gandakan (pahalanya)*”.

- (d) Penggabungan mana-mana kontrak tersebut tidak boleh mendedahkan sebarang perbezaan atau percanggahan berkaitan dengan keputusan asas dan matlamat utama kontrak atau intipati kontrak (*Muqtada' al-Aqd*). Dalam produk *Ar-Rahnu* ini, terdapat penggabungan antara kontrak *Al-Qard* dan *Ar-Rahnu*. Persoalan syarak yang timbul berkenaan dengan perkara ini adalah berkaitan dengan fi yang dikenakan kepada pihak penggadai. Jika bayaran tersebut bukanlah fi yang sebenar atau yang sepatutnya, maka bayaran tersebut akan dianggap sebagai seolah-olah suatu jalan untuk mendapat bayaran lebih daripada *Qardhu Hasan* yang diberikan. Keadaan ini boleh membawa kepada *ribā* dan bertentangan dengan perkara (c) sebagaimana yang telah dibincangkan di atas.

### Fi/Yuran bagi Barang Gadaian yang Disimpan (*Custody*)

Apabila sesuatu barang berharga digadaikan, selalunya telah menjadi sebahagian amalan *Ar-Rahnu* di Malaysia di mana sesuatu fi atau yuran akan dikenakan ke atas penyimpanan barang berharga tersebut (*custody*). Fi atau yuran yang dikenakan tersebut juga disebabkan oleh khidmat penjagaan barang berharga tersebut daripada rosak atau hilang. Di Malaysia, yuran penjagaan yang dikenakan

dalam amalan *Ar-Rahnu* ini tidak memiliki sebarang ketetapan yang jelas dari segi tempoh yuran yang dikenakan. Ini bermakna, yuran tersebut boleh dikenakan secara harian, bulanan ataupun tahunan.

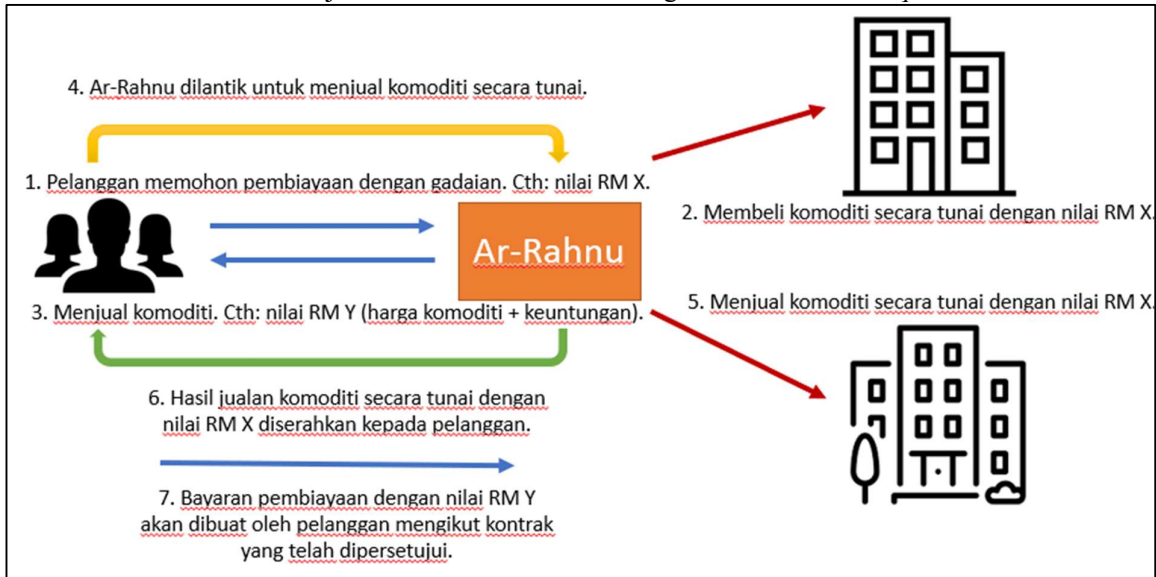
Secara khususnya, terdapat dua isu utama yang berkaitan dengan yuran atau fi penjagaan *Ar-Rahnu*. Kedua-dua isu tersebut dibincangkan sebagaimana yang berikut:

- (a) **Penentuan yuran bagi penjagaan barang dalam amalan *Ar-Rahnu*.** Mengikut amalan yang dilakukan di pasaran sekarang, yuran penjagaan adalah ditentukan berdasarkan pengiraan peratusan tertentu mengenai nilai *Al-Marhun* (barang yang disimpan). Yuran penjagaan tersebut tidaklah boleh dibuat berdasarkan jumlah yang dipinjamkan (*Al-Marhun Bih*). Adalah dibimbangi di sini sekiranya yuran penjagaan dikenakan ke atas jumlah yang dipinjamkan maka keadaan tersebut boleh dianggap sebagai *hilah* kepada *ribā*. Ianya dianggap sebegitu kerana ianya mengenakan tambahan bayaran kepada jumlah yang dipinjamkan tersebut adalah seumpama mengenakan faedah kepada jumlah hutang yang dipinjam oleh penggadai. Oleh yang demikian, caj yang dikenakan adalah berdasarkan nilai barang yang dicagarkan. Jika sekiranya caj yang dikenakan adalah lebih daripada caj yang sepatutnya (*taklifah fi'liyyah*), maka sangkaan (*syubhat*) akan berlakunya *ribā* tetap kekal. Perkara yang sama telah diterimapakai oleh pihak Majlis Penasihat Syariah, BNM. Resolusinya menyebut:

“The Shariah Advisory Council (SAC) of Bank Negara Malaysia at its 194<sup>th</sup> meeting on 25 June 2019 and its 195<sup>th</sup> meeting on 31 July 2019 resolved that the *Ar-Rahnu* product structure offered by Islamic financial institutions (IFIs) through the combination of *Qard* (loan), *rahn* (pledge), *wadi'ah* (safekeeping) and *ujrah* (fee) does not fulfil the *Shari'ah* requirements in *Rahn* Policy Document due to the following: The interconditionality and interdependency between the loan contract and the elements of pledge, safekeeping and fee in the product structure give rise to the issues of *qard jarra naf'an* (loan that benefits the lender) and *bai' wa salaf* (combination of sales contract with a loan) which are prohibited in *Shari'ah*. In the *Ar-Rahnu* structure, each contract will not take effect without the other contracts. For instance, the loan will only be provided with the condition that customers safekeep their gold with the Islamic financial institution (IFI) where a safekeeping fee is charged. Such structure where the safekeeping fee charged is connected to the loan provided indirectly raises the issue of *qard jarra naf'an*; and... The combination between the pledge and the loan contract in the *Ar-Rahnu* structure for the purpose of profit generation is not in line with the objective of both contracts (*muqtada 'aqd*) in which the former is for pledging while the latter is for charity” (Salamgateway, 2019).

Alternatif kepada struktur yang ada pada masa kini ialah dengan menggantikan kontrak *Qardhul Hasan* dengan kontrak *Tawarruq* (commodity *murabahah*) (Lihat gambarajah 1.0 seperti di bawah). Berdasarkan kontrak ini, institusi kewangan yang menawarkan khidmat *Ar-Rahnu* akan menjual komoditi kepada pelanggan dengan harga jualan (*sale price*). Pelanggan kemudiannya akan diminta meletakkan barangan berharga yang ingin digadaikan sebagai *Ar-Rahnu*. Pihak institusi kewangan tersebut boleh mengambil kos sebenar penjagaan barangan yang digadaikan. Namun, keuntungan yang sebenarnya adalah berdasarkan harga jualan dan bukan lagi daripada *ujrah* sewaan atau jagaan. Dengan cara ini, sangkaan (*syubhat*) akan berlakunya *ribā* dapat dielakkan.



Gambarajah 1.0: Proses *Ar-Rahnu* dengan kontrak *Tawarruq*

Sumber: Olahan Pengkaji.

Tiada caj standard yang tetap bagi yuran penjagaan *Al-Marhun* di Malaysia. Menurut NurHayati dan Markom (2014), caj yang dikenakan adalah berharga di antara RM 0.10 ke RM 0.85 bagi setiap nilai RM100 daripada *Al-Marhun*. Caj maksimum dalam sebulan bagi yuran penjagaan adalah 1 peratus daripada nilai keseluruhan *Al-Marhun*. Adalah didapati bahawa caj yuran penjagaan *Al-Marhun* yang disimpan dalam kotak keselamatan (*safety boxes*) adalah lebih mahal jika dibandingkan dengan simpanan biasa. Terdapat juga keadaan di mana caj yuran/fi penjagaan dikenakan secara tidak jelas kadarnya. Terdapat juga kriteria-kriteria yang tidak jelas digunakan untuk menaikkan caj yuran/fi. Ini menimbulkan isu seperti caj kos yang tersembunyi kepada penggadaai *Ar-Rahnu*.

Berdasarkan kajian yang dibuat oleh Mohamed Fairouz, Badri dan Hussain (2012), secara umumnya kadar caj yang dikenakan ke atas pelanggan *Ar-Rahnu* adalah lebih tinggi sekiranya dibandingkan dengan pembiayaan peribadi yang ditawarkan oleh bank-bank Islam di Malaysia. Kadar caj yang dikenakan ke atas pelanggan *Ar-Rahnu* tetap rendah sekiranya dibandingkan dengan kadar caj yang dikenakan ke atas pelanggan pajak gadaian secara konvensional. Struktur alternatif yang dicadangkan (*Tawarruq* dan *Ar-Rahnu*) seperti di atas adalah amat serupa dengan produk pembiayaan peribadi yang ditawarkan oleh bank-bank Islam pada masa sekarang. Mungkin dengan adanya struktur alternatif tersebut, peletakkan harga produk *Ar-Rahnu* ini dapat dikaji semula, terutamanya apabila ianya berkaitan dengan kewangan sosial Islam (Islamic social finance).

- (b) **Jenis barang yang digadaikan.** Di Malaysia, barang-barang yang digadaikan adalah lebih tertumpu kepada gadaian emas. Selalunya gadaian emas ini datang dalam bentuk barang kemas seperti rantai emas, gelang emas, dan sebagainya. Amalan gadaian emas ini agak menghadkan fleksibiliti operasi *Ar-Rahnu*. Sekiranya dibandingkan dengan PGK, barang yang boleh digadai boleh merangkumi segala barang yang berharga dan bernilai termasuklah jam *Rolex* dan sebagainya. Di Aceh (Indonesia), tanah boleh digunakan sebagai barang gadaian dalam kontrak *Ar-Rahnu* di sana (Ikhsan Fajri et. al, 2019). Ini adalah berbeza dengan Malaysia, di mana undang-undang tanah adalah terikat dengan konsep kehakmilian kekal (indefeasibility of title) dan ianya berdasarkan pendaftaran tanah tersebut. *Ar-Rahnu* tidak dikira sebagai gadaian (charge) yang terpakai di bawah Kanun Tanah Negara 1965.

## Undang-Undang Dan Amalan *Ar-Rahnu*

Akta Pemegang Pajak Gadai 1972 (Akta 81) merupakan undang-undang yang diluluskan oleh Parlimen bagi menggantikan sembilan enakmen atau ordinan yang wujud di Malaysia. Akta tersebut adalah terpakai kepada amalan PGK di Malaysia. Uniknya, Akta ini diletakkan di bawah penguatkuasaan Kementerian Kesejahteraan Bandar, Perumahan, dan Kerajaan Tempatan (KPKT). Akta ini sebenarnya tidak pernah merangkumi amalan *Ar-Rahnu* sebagaimana yang telah ditetapkan oleh *Sharī'ah*. KPKT adalah bertanggungjawab dalam menyelaraskan pentadbiran PJK di Malaysia. Tanpa kewujudan elemen-elemen yang dilarang oleh *Sharī'ah* seperti *ribā*, *gharar*, dan *maysir*, tiada perbezaan ketara di antara PGK dan *Ar-Rahnu*.

Terdapat tiga institusi utama yang mengawalselia amalan *Ar-Rahnu* di Malaysia. Selain daripada KPKT, Suruhanjaya Koperasi Malaysia, Bank Negara Malaysia, Majlis Agama dan Istiadat Negeri juga terlibat dengan operasi dan amalan *Ar-Rahnu*. Setiap institusi tersebut mempunyai bidang kuasa dan undang-undang yang berlainan. Dari segi perundangan pula, terdapat beberapa isu yang boleh dikaitkan dengan amalan *Ar-Rahnu* di Malaysia:

- (a) **Ketidakteraturan undang-undang** berkaitan dengan amalan *Ar-Rahnu*. *Ar-Rahnu* tidak mempunyai akta khusus dalam mengawalselia operasinya. Berdasarkan institusi-institusi yang menawarkan perkhidmatan *Ar-Rahnu*, mereka harus mengikuti akta-akta yang berkaitan dengan mereka. Institusi-institusi yang terikat dengan KPKT perlu mengikuti dan mematuhi Akta 81 dengan beberapa pengecualian di dalamnya. Kepelbagaian tadbir urus ini memberikan pelbagai kesan, dan kadang-kala ianya menyukarkan urusan penyelarasan dan pengawalseliaan aktiviti *Ar-Rahnu* di Malaysia.

Bagi mengatasi keadaan ini, satu cadangan telah diutarakan untuk mengadakan satu undang-undang khusus untuk *Ar-Rahnu* dan operasinya. Keputusan Jemaah Menteri yang pertama pada 27 Februari 2009 telah mencadangkan agar pengawalseliaan aktiviti dan undang-undang yang berkaitan dengan *Ar-Rahnu* diletakkan di bawah portfolio Kementerian Kewangan. Cadangan ini akan membawa kepada pemisahan yang jelas terhadap pengurusan PGK dan *Ar-Rahnu*. PGK akan kekal diletakkan di bawah KPKT, manakala *Ar-Rahnu* akan diletakkan di bawah Kementerian Kewangan. Menurut Asiah *et al.* (2018: 242), “Walau bagaimanapun, keputusan tersebut terpaksa dibincangkan semula pada 12 Februari 2014 dengan melantik KPKT sebagai penggubal akta *Ar-Rahnu*. Sehingga hari ini, walaupun draf akta *Ar-Rahnu* sedang digubal, namun perbincangan berkaitan dengan pelantikan badan pengawal tunggal *Ar-Rahnu* masih dibincangkan oleh pihak kerajaan”. Keadaan ini dapat difahami berlaku kerana wujudnya bidang kuasa yang khusus terhadap *Ar-Rahnu* yang selama ini dipraktikkan sebagai alternatif kepada PGK yang dikawalselia berdasarkan Akta 81 dan bukannya sebahagian daripada produk-produk perbankan Islam.

- (b) **Kontrak *Ar-Rahnu***. Dalam mendraf kontrak dan terma-terma bagi *Ar-Rahnu*, pengdraf undang-undang adalah terikat dengan prinsip-prinsip *Fiqh*. Dengan berpandukan pemerhatian yang dibuat dari amalan sekarang, pengdraf undang-undang masih memakai prinsip-prinsip *Fiqh* tersebut sebagai rujukan dalam terma-terma kontrak. Tanpa merujuk secara terus kepada *Ar-Rahnu*, prinsip-prinsip *Fiqh* tersebut digunapakai dalam terma-terma kontrak. Keadaan ini boleh menyebabkan salah faham dan membawa kepada anggapan bahawa kontrak tersebut adalah berlainan daripada *Ar-Rahnu* atau bukannya kontrak *Ar-Rahnu*. Sebagai contoh, apabila konsep *Al-Qard* lebih kerap diulang dan dipakai dalam terma-terma kontrak, akan menjadi satu anggapan bahawa kontrak tersebut adalah merupakan kontrak *Al-Qard* dan bukannya *Ar-Rahnu*. Sekiranya

berlaku pertelingkahan antara pihak-pihak yang terlibat dengan kontrak tersebut, berkemungkinan besar isu tersebut boleh digunapakai untuk membatalkan wujudnya *Ar-Rahnu*.

- (c) **Pemantauan dan pengauditan.** Bagi institusi-institusi yang berada di bawah bidangkuasa KPKT, mereka adalah terlibat secara langsung dengan aktiviti pemantauan dan pengauditan para pegawai KPKT secara terus dan berkala. Ini termasuklah aktiviti pelesenan, pengauditan, pelepasan, penerimaan laporan tahunan, penguatkuasaan dan layanan terhadap sebarang aduan. Institusi-institusi tersebut adalah bertanggungjawab secara persendirian untuk memastikan mereka adalah beroperasi secara patuh *Sharī'ah*. Menurut Asiah *et al.* (2018: 242), KPKT masih belum mempunyai seksyen khusus yang mewajibkan kepakaran *Sharī'ah* bagi pemantauan aktiviti-aktiviti *Ar-Rahnu*. Sekarang masih belum ada sebarang panel pengawasan *Sharī'ah* yang boleh dirujuk dalam urusan syarak di peringkat KPKT.
- (d) **Kepatuhan *Sharī'ah*.** Buat masa sekarang, kepatuhan *Sharī'ah* masih belum diambil secara ketetapan undang-undang di peringkat KPKT. Sekarang masih belum ada sebarang panel pengawasan *Sharī'ah* yang boleh dirujuk dalam urusan syarak di peringkat KPKT. Bahkan, tiada sebarang aturan (*guidelines*) yang membuka ruang kepada KPKT atau institusi-institusi *Ar-Rahnu* di bawah KPKT untuk membuat rujukan secara terus atau langsung berkaitan *Ar-Rahnu* kepada Badan Penasihat Syariah di Bank Negara Malaysia. Malah mereka tiada kewajipan untuk merujuk kepada badan tersebut. Secara operasi, tiada sebarang aturan khusus yang menetapkan supaya mereka melantik sebarang penasihat yang berkelayakan *Sharī'ah* yang berlesen dalam memastikan operasi mereka berlangsung menepati kehendak *Sharī'ah*. Dalam amalan *Ar-Rahnu* sekarang, dapat diperhatikan daripada amalan di lapangan bahawa hasil daripada kesedaran institusi-institusi *Ar-Rahnu* di bawah KPKT tersebut, mereka sendiri melantik penasihat-penasihat yang dirasakan berkelayakan dan berlatarbelakangkan pendidikan *Sharī'ah* dalam memastikan kepatuhan *Sharī'ah* tersebut berlangsung.

### ***Ar-Rahnu* Sebagai Produk Kewangan Sosial Islam**

Kewangan sosial adalah pendekatan dalam pelaburan dan pengurusan dana tertentu dengan tujuan menyelesaikan permasalahan sosial yang dihadapi oleh masyarakat (MaRS, 2016). Kewangan sosial dianggap penting dalam menjana kesan positif kepada masyarakat seperti mengurangkan kadar kemiskinan, menyediakan infrastruktur seperti sekolah dan hospital, dan memelihara kehidupan dan maruah. Pelaburan secara kewangan sosial tidak semata-mata dibuat berdasarkan sumbangan amal dan sosial sahaja. Bahkan, kewangan sosial merupakan satu bentuk pelaburan yang menawarkan pulangan secara kewangan dan keuntungan, iaitu dari segi sosial dan ekonomi.

Di bawah amalan konvensional, kewangan sosial dapat dikesan daripada pelaburan dalam bentuk ekuiti atau hutang (Investopedia, 2016), mikro bon dan sosial impak bon. Daripada pemerhatian makalah ini, adalah didapati bahawa Islam sudah pun menyediakan pelaburan pembiayaan berasaskan sosial yang bukan sahaja dapat memberikan manfaat kepada individu tetapi juga masyarakat pada umumnya. Maka, walaupun secara asalnya dipinjam daripada kajian kewangan sosial, didapati bahawa konsep kewangan sosial secara Islam adalah luas dan didapati juga ianya telah wujud dalam Islam sejak sekian lama. Secara inklusif, kewangan sosial Islam adalah meliputi instrumen tradisional Islam berdasarkan kepada aktiviti kederawanan (seperti *Zakat*, *Sadaqah* dan *Waqf*) dan secara kerjasama (seperti *Al-Qard* and *Kafalah*) (Islamic Social Finance Report, 2015: 8). Bahkan ianya tidak terhad hanya kepada instrumen tradisional semata-mata, kewangan sosial Islam juga meliputi bentuk perkhidmatan kewangan Islam secara moden seperti kewangan secara mikro-Islamik, *Sukuk* dan *Takaful* yang berdiri dengan objektif untuk menyelesaikan permasalahan sosial masyarakat.

*Ar-Rahnu* boleh dikira sebagai salah satu produk kewangan Islam secara mikro yang berasaskan kepada kredit atau hutang. *Ar-Rahnu* adalah produk yang sangat berpotensi dalam pembiayaan mikro-kredit. Kemudahan mikro-kredit berasaskan *Ar-Rahnu* telah menjadi bertambah penting sejak beberapa tahun kebelakangan ini disebabkan oleh kesedaran yang meningkat mengenai kewangan Islam di Malaysia. *Ar-Rahnu* juga menjadi pilihan pembiayaan yang semakin popular, terutamanya di kalangan usahawan mikro wanita. Menurut kajian yang dilaksanakan oleh Nik Hadiyan et al. (2016) yang mengambil pandangan usahawan mikro wanita di Pasaraya Siti Khadijah, Kota Bharu Kelantan, mereka mendapati bahawa *Ar-Rahnu* boleh menjadi instrument kewangan yang berkesan untuk membiayai industri kecil-kecilan dan membantu usahawan mikro wanita untuk berdikari dengan kewangan mereka sendiri. Menurut penemuan tersebut, usahawan mikro wanita dapat mempelbagaikan dan mengembangkan perniagaan mereka dengan menggunakan *Ar-Rahnu*. *Ar-Rahnu* juga membantu usahawan mikro wanita untuk mengubah perniagaan mereka daripada perniagaan tradisional kepada sebuah perniagaan yang moden dan lebih menguntungkan.

Selain daripada itu juga, *Ar-Rahnu* dapat digunapakai sebagai satu produk bagi mendapatkan sumber kewangan secara tunai dan cepat bagi perusahaan kecil dan sederhana. Di Malaysia, terdapat klasifikasi yang dibuat berdasarkan pendapatan isi rumah bulanan. Klasifikasi ini terbahagi kepada tiga kumpulan yang utama iaitu T20, M40, dan B40. Berdasarkan median pendapatan isi rumah bulanan, Kumpulan T20 mempunyai median pendapatan berjumlah RM13,148. Kumpulan M40 mempunyai median pendapatan berjumlah RM6,275. Manakala, Kumpulan B40 dikira sebagai kumpulan berpendapatan rendah dengan pendapatan median berjumlah RM3,000. *Ar-Rahnu* sebagai instrumen kewangan juga adalah bersesuaian untuk digunapakai oleh Kumpulan B40 dalam masyarakat Malaysia yang berbilang kaum. Ini adalah terutama bagi mendapatkan sejumlah wang secara tunai dan segera apabila mereka menggunakan produk *Ar-Rahnu*.

Berdasarkan perkembangan inovasi instrumen kewangan Islam di Malaysia, berkemungkinan besar produk *Ar-Rahnu* ini boleh juga digabungkan dengan instrument kewangan sosial Islam yang lainnya seperti *Waqf* dan *Sadaqah*. Walaubagaimanapun, kajian yang lebih serius perlu dilakukan untuk mengkaji kemungkinan-kemungkinan yang boleh dilaksanakan dalam menggunakan pelaburan *Waqf* di dalam pembiayaan *Ar-Rahnu* oleh institusi-institusi yang berkaitan. Dengan cara ini, mungkin kadar peratusan keuntungan daripada institusi-institusi *Ar-Rahnu* dapat dibahagikan sedikit sebagai suatu dana khusus (secara *Waqf* atau *Sadaqah*) bagi membantu lebih ramai lagi Kumpulan B40 supaya mendapat manfaat daripada skim *Ar-Rahnu* ini.

## Kesimpulan

Sebagai rumusan ringkas, *Ar-Rahnu* mempunyai potensi-potensi yang tersendiri dan bersesuaian dengan keadaan sosio-ekonomi masyarakat majmuk di Malaysia. Bahkan, *Ar-Rahnu* juga dapat digunapakai sebagai salah satu instrumen mikro-kredit bagai golongan yang berpendapat rendah. Walaupun *Ar-Rahnu* memiliki kelebihan yang tersendiri, penyelidikan berkaitan dengan *Ar-Rahnu* masih lagi di peringkat awalan. Maka, adalah disyorkan di sini supaya lebih banyak penyelidikan dilakukan dalam menganalisis kewangan sosial Islam menerusi *Ar-Rahnu* dalam menyelesaikan cabaran-cabaran yang dihadapi oleh masyarakat di Malaysia. Pengkaji-pengkaji makalah ini juga berpendapat bahawa ada banyak cabang-cabang penyelidikan yang boleh dilaksanakan berkaitan dengan *Ar-Rahnu*. Beberapa cadangan penyelidikan adalah disarankan seperti: (a) undang-undang untuk *Ar-Rahnu* sebagai instrumen kewangan sosial Islam; (b) analisa secara mendalam tentang permasalahan dalam melaksanakan *Ar-Rahnu*; (c) penyelesaian atau model yang sesuai dalam mengkaji *Ar-Rahnu* sebagai instrumen kewangan sosial Islam; (d) faktor-faktor yang boleh menyumbang kepada kejayaan *Ar-Rahnu* dalam memelihara dan melindungi masyarakat; (e) cabaran-cabaran yang boleh menyebabkan kegagalan *Ar-Rahnu* dalam memelihara dan melindungi hak-hak penghutang dan pemiutang; dan (f) mekanisme yang sesuai dalam pelaksanaan *Ar-Rahnu* secara efisien di Malaysia.

Cadangan-cadangan yang dikemukakan ini adalah tidaklah terhad dan dianggap sesuai bagi sebarang penyelidikan lanjutan.

## Rujukan

- AAOIFI. (2017). *Shariah Standards for Islamic Financial Institutions, Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI)*. Manama, BH.
- Abdul Nasir, Abdul Rani. (2013). Konsep dan Aplikasi Kos Sebenar dalam Institusi Kewangan Islam. Di *Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara ke-7*, Hotel Fairmont, Singapura.
- Abdullah, Mohd. Amin Firdaus. (1984). *A Socio-Legal Analysis of the Major Problems of Pawnbroking and Moneylending Institutions in Penang and Kuala Lumpur* (A project paper submitted in partial fulfilment of Degree of Bachelor of Laws, Hons.). Kuala Lumpur: University of Malaya.
- Ahmad Faizal, Mohd Shater, Mohammad Firdaus Mohammad Hatta, and Mohd Sham Kamis. (2017). The Attainment of Classical Rulings of Al-rahnu within the Contemporary Islamic Pawn Broking in Malaysia. *ASEAN Comparative Education Research Journal on Islam and Civilization (ACER-J)*, 1 (2): 33-52.
- Muhammad bin Ya'qub al-Fairuzabadi. (1998). *Al-Qamus Al-Muhit*. Beirut: Mu'assasah al-Risalah.
- Al-Zuhayli, W. (2003), *Financial Transactions in Islamic Jurisprudence*, Volume 2, Dar al Fikr, Damascus, SY.
- Asiah Alkharib Shah, Nurhafilah Musa, & Salmy Edawati Yaacob. (2018). Tadbir Urus dan Pengawalseliaan Ar-Rahnu di Malaysia: Bidang Kuasa Siapakah? *Kanun: Jurnal Undang-undang Malaysia*, 30 (2), 237-263. ISSN 2682-8057. <http://jurnal.dbp.my/index.php/Kanun/article/view/2121>.
- Azila, Abdul Razak. (2008). *Malaysian Practice of Ar-Rahnu Scheme: Trends and Development*.
- Azman, Mohd Noor, and Muhamad Nasir Haron. 2016. A Framework for Determination of Actual Costs in Islamic Financing Products. *Journal of Islamic Finance* 5 (2): 37-52.
- Bhatt, P. & Sinnakkannu, J. (2008). Ar-Rahnu (Islamic Pawning Broking) Opportunities and Challenges in Malaysia. *Prosiding Seminar Kewangan Islam Antarabangsa ke Enam (6th) 2008*, di Kuala Lumpur.
- Ikhsan Fajri, Muksal, Eddy Gunawan, & Teuku Meldi Kesuma. (2019). Gala (Ar-Rahnu) as Micro Financing Instruments in Islamic Financial Institution in Aceh. *Journal of Islamic Finance*, 8(2), 43-49. Retrieved from <https://journals.iium.edu.my/iiibf-journal/index.php/jif/article/view/299>
- Investopedia. (2016). "Equity". <http://www.investopedia.com/terms/s/social-finance.asp>.
- Islamic Social Finance Report 2015. (2015). <http://www.irti.org/English/News/Documents/ISLAMIC%20SOCIAL%20FINANCE%20REPORT%202015.pdf>
- Kementerian Kewangan. (2012). *Minit mesyuarat bagi membincangkan penggubalan Akta Pemegang Pajak Gadai Islam (Ar-Rahnu)*. Putrajaya: Kementerian Kewangan.
- KPKT (Bahagian Pemberi Pinjam Wang & Pemegang Pajak Gadai). (2020). Sejarah Perniagaan Pajak Gadai di Malaysia. <https://www.yumpu.com/id/document/read/28569848/sejarah-am-perniagaan-pajak-gadai-di-malaysia>
- MaRS Centre for Impact Investing. (2016). "Social Finance". <http://impactinvesting.marsdd.com/>
- Md. Yusuff, Nurul Huda, Abdul Razak, Azila, & Muhammad, Fidlizan. (2015). Kepatuhan Proses Gadaian dalam Sistem Ar-Rahnu di Malaysia. *Labuan e-Journal of Muamalat and Society*, vol. 9, 57-74.
- Mohamad Shukri, J., Nur Azura, S., & Mohamed Ishak, B. R. (2006). The Demand of Pawnbroking Services: Evidence from Malaysia. Faculty of Management and Economics, UITM, Terengganu. <http://www.docstoc.com/docs/20918692/THE-DETERMINANTS-OF-CONSUMER-CHOICES-OF-PAWNSHOP-SERVICES-IN-MALAYSIA>

- Mohamed Fairouz, A.K., Mohd Bahroddin, B., & Lokmanulhakim, H. (2012). *Critical Appraisal of the Rahn-Based Islamic Microcredit Facility*. International Shariah Research Academy for Islamic Finance (ISRA). <http://ifikr.isra.my/documents/10180/16168/researchpaper45.pdf>
- Nik Hadiyan Nik Azman, Salina Kassim, and Adewale Abideen Adeyemi. Role of Ar-Rahnu as Micro-Credit Instrument in Achieving Financial Self-Sufficiency among Women Micro-Entrepreneurs. (2016). *Intellectual Discourse*, 24.
- Nurhayati R., dan Ruzian Markom. (2014). An Overview on Implementation of Ar-Rahnu in Malaysia. *Prosiding Perkem ke-9 (2014)*. 561 - 570 ISSN: 2231-962X.
- Othman, A., Hashim, N., and Abdullah, S. (2013). Perkembangan Ar-Rahnu Di Terengganu: Kajian Kes Terhadap Ar-Rahnu Majlis Agama Islam Dan Adat Melayu Terengganu (MAIDAM). *Prosiding PERKEM VIII*, 951-59.
- Salamgateway. (2019). Ruling of the SAC of BNM at its 194<sup>th</sup> and 195<sup>th</sup> Meeting. <https://www.salaamgateway.com/story/ruling-of-the-shariah-advisory-council-sac-of-bank-negara-malaysia-at-its-194th-and-195th-meeting>
- Thaker, H. M. T., Khaliq, A., Thaker, M. A. B. M. T., Pitchay, A. B. A., & Sakaran, K. C. (2020). Drivers of Ar-Rahnu (Pawn) Acceptance: Malaysian Evidence. *Journal of Islamic Marketing*.