

# Strategi Mendapatkan Modal Awal Perniagaan Melalui Ar-Rahnu

Mohd Elfee bin Ab Rashid & Iskandar bin Arifin

Terdapat banyak hasil kajian yang dijalankan terhadap para usahawan dan peniaga sama ada secara kecil-kecilan atau sederhana mendapati antara masalah yang sering membenggu mereka adalah masalah untuk mendapatkan dana kewangan. Masalah ini sering berlaku kepada usahawan yang bukan sahaja dalam kategori baharu memulakan perniagaan, bahkan kepada usahawan sedia ada yang memerlukan dana untuk mengembangkan lagi perniagaan yang mereka sedang usahakan. Untuk mendapatkan bantuan dana perniagaan dari institusi lain terutamanya institusi perbankan adalah sangat sulit kerana ia melibatkan banyak prosedur dan proses serta kebiasaannya mempunyai terma dan syarat yang kemungkinan mengambil tempoh masa yang agak panjang dan tenaga untuk mendapatkan kelulusan dana tersebut.

Menurut Puan Siti Hajar Md Jani, Pensyarah Kanan dari Fakulti Pengurusan dan Perniagaan UiTM Cawangan Kuala Pilah, beliau juga memiliki perniagaan sendiri dan mendapati bahawa usahawan-usahawan sering kali berhadapan dengan masalah untuk mendapatkan modal bagi memulakan perniagaan mereka terutamanya usahawan muda yang baru berhasrat untuk memulakan perniagaan secara kecil-kecilan mahupun sederhana lebih-lebih lagi semasa negara berhadapan dengan wabak pandemik ini. Untuk membuat pinjaman dari institusi kewangan yang sedia ada belum tentu berjaya kerana banyak proses dan prosedur yang perlu diikuti.

Menurutnya lagi, walaupun begitu, usahawan-usahawan tidak perlu patah semangat kerana pada masa ini terdapat banyak alternatif lain untuk mendapatkan modal permulaan yang mudah dan pantas, antaranya adalah Ar-Rahnu.

**Ar-Rahnu merupakan kemudahan pembiayaan melalui pajak gadai secara Islam dalam jangka masa pendek yang memberikan kemudahan tunai secara segera kepada pelanggan yang hanya menggunakan barang emas sebagai cagaran ke atas pembiayaan yang diberikan oleh institusi yang menawarkan perkhidmatan Ar-Rahnu tersebut.**



Puan Siti Hajar Md Jani sendiri telah mendapatkan perkhidmatan pembiayaan Ar-Rahnu seawal tahun 2008 lagi. "Saya memerlukan wang untuk membayar yuran pengajian semester akhir sarjana saya di Universiti Kebangsaan Malaysia (UKM) pada waktu itu. Kebetulan, saya adalah pelajar sepenuh masa dan sedang terdesak untuk mendapatkan duit bagi membayar yuran pengajian. Memandangkan saya mempunyai sedikit barang emas, jadi saya pun memajakkan emas tersebut di Ar-Rahnu. Tetapi wang tunai yang diperolehi tidak saya gunakan terus untuk membayar yuran. Apa yang saya lakukan, berbekalkan wang tersebut saya pergi ke Kelantan untuk mendapatkan stok tudung bawal yang pada masa itu agak terkenal dan popular kepada masyarakat Malaysia. Dengan stok tudung bawal tersebut saya bawa balik ke Bangi dan dijual kepada rakan-rakan sepengajian dan saudara mara terdekat. Hasil daripada jualan itulah saya mula membayar upah Ar-Rahnu tersebut dan selebihnya saya gunakan untuk membayar yuran pengajian saya di UKM".

Apabila ditanya apakah kebaikan dan kelebihan pembiayaan Ar-Rahnu berbanding pembiayaan yang ditawarkan oleh institusi perbankan dan kewangan yang lain. Beliau menjawab, sekiranya kita memohon pinjaman daripada bank contohnya, kebiasaannya akan ada syarat-syarat yang perlu dipenuhi, antaranya perlu menyediakan pelbagai dokumen-dokumen dan mengambil masa yang lama untuk permohonan diproses. Berbeza dengan Ar-Rahnu prosesnya amat mudah dan cepat, kita cuma perlu ada barang kemas sahaja untuk dipajakkan bagi mendapatkan tunai segera.

Selain itu, beliau juga mengatakan, melalui Ar-Rahnu kita boleh menjadualkan sendiri pembayaran pinjaman tersebut. Jika kita aktif melakukan aktiviti pemasaran produk yang kita jual, semakin cepat kita mendapat hasil maka cepat jugalah kita boleh membayar pembiayaan tersebut dan menebus semula emas yang kita pajakkan sebelum ini.

Ar-Rahnu menawarkan pembiayaan kewangan jangka pendek iaitu antara 6 bulan hingga ke 18 bulan dan terdapat institusi Ar-Rahnu yang menawarkan jangka masa pinjaman selama 3 tahun bagi pinjaman yang melibatkan nilai wang yang tinggi. Cagaran bagi pembiayaan Ar-Rahnu adalah emas dan margin pinjaman adalah 60% - 75% dari harga emas. Cara bayaran balik adalah secara ansuran ataupun boleh dibayar sekaligus dengan menggunakan wang tunai ataupun cek (sumber: Zainuddin Ali, EON, Januari 2022).

Menurut Puan Siti Hajar lagi, pembiayaan Ar-Rahnu ini boleh meningkatkan motivasi usahawan sepertinya untuk terus meningkatkan aktiviti jualan agar emas yang dicagarkan boleh diperolehi semula dalam jangka masa yang singkat. Lebih cepat kita dapatkan hasil jualan maka cepat jugalah kita boleh membayar semula pinjaman Ar-Rahnu itu. Seterusnya, emas yang kita dapat semula itu boleh digunakan untuk aktiviti pembiayaan yang lain pula.



Berkaitan dengan risiko menggunakan Ar-Rahnu sebagai punca modal perniagaan beliau mengatakan, pinjaman Ar-Rahnu ini tidak seperti bank. Bagi pinjaman bank, peminjam tertakluk kepada jangka masa pembayaran yang telah ditentukan yang kebiasaannya agak panjang berbanding Ar-Rahnu. Jika gagal membuat pembayaran semula, pihak bank akan meletakkan nama peminjam dalam kategori yang disenaraihitamkan. Keadaan ini menyebabkan sukar untuk kita membuat pinjaman lain. Berbeza dengan Ar-Rahnu, cagaran kita adalah emas yang kita miliki tadi. Sekiranya kita tidak mampu menebus emas yang kita gadai, maka emas tersebut akan dilelong dan kita tidak lagi berhutang dengan kedai Ar-Rahnu tersebut. Nama kita tidak akan terkesan sekiranya kita ingin membuat pinjaman atau gadaian yang lain pada masa akan datang.

Pada akhir temubual ini Puan Siti Hajar Md Jani menasihatkan kepada usahawan-usahawan di luar sana agar tidak takut membuat pinjaman dengan Ar-Rahnu. Katanya, sekiranya kita membeli emas tetapi tidak manfaatkannya maka tidak akan ada hasil. Jika hendak menambah emas kita perlu mencari duit lain. Akan tetapi jika kita menggunakan Ar-Rahnu dari duit emas yang kita gadaikan kita boleh dan mampu untuk membeli barang emas yang lain. Asalkan kita tahu cara dan bijak menggunakaninya.

