

Perbandingan Kefahaman Konsep Hutang Islam Mengikut Kampus : Kajian Terhadap Kakitangan Awam di Universiti Teknologi MARA (UiTM)

Dr. Mohd Kamal Azman Jusoh^{1*}, Prof. Madya Rasid Muhamad², Abd Khalil Mohd Khalid³, Mohammad Yusof Hassan⁴, Aiza Budin⁵.

^{1,2,3,4,5} Akademi Pengajian Islam Kontemporari (ACIS), Universiti Teknologi MARA Pahang,
26400 Bandar Tun Abdul Razak, Jengka, Pahang
mkamalazman@pahang.uitm.edu.my, rasidphg@pahang.uitm.edu.my, abd_khalil@pahang.uitm.edu.my,
yusofhassan@pahang.uitm.edu.my, aiza_budin@pahang.uitm.edu.my.
*Penulis Rujukan

Abstrak: Fenomena berhutang untuk memenuhi keperluan kehidupan sudah menjadi kebiasaan. Penawaran dan kemudahan untuk berhutang dari institusi kewangan memudahkan masyarakat untuk berhutang. Namun ianya memberi implikasi besar kepada masyarakat. Hutang isi rumah rakyat Malaysia pada tahun 2010 adalah tertinggi di Asia iaitu 77% kepada Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) dari tahun 2009. Sekarang hutang tersebut semakin meningkat. Peningkatan ini telah menyebabkan berlakunya masalah pembayaran hutang yang memberi kesan buruk dalam kehidupan. Kesan buruk ini menimpa individu, keluarga, masyarakat dan organisasi sama ada swasta mahupun kerajaan. Ini akan menyebabkan kecemerlangan sesebuah organisasi akan terbantut. Konsep hutang dalam Islam telah dibincangkan secara lengkap dalam fiqh Islam. Sepatutnya penghutang Islam perlu memahami konsep hutang Islam sebelum berhutang. Dengan itu kajian kefahaman hutang dalam Islam diperlukan untuk mengetahui persediaan kakitangan untuk berhutang. Kertas kerja ini akan membandingkan tahap kefahaman hutang dalam Islam di kalangan kakitangan di UiTM Shah Alam, Pahang dan Pulau Pinang. Data diperolehi dari soal selidik melibatkan 690 responden yang terdiri daripada kakitangan akademik dan pentadbiran yang beragama Islam. Hasil kajian mendapati kakitangan UiTM di kampus Shah Alam yang berada di kawasan bandaraya lebih rendah min skor kefahaman berbanding kakitangan di kampus Pahang dan Pulau Pinang.

Kata Kunci : Kefahaman Hutang Kakitangan UiTM, Hutang Islam

1. Pendahuluan

Persoalan hutang yang berlaku dalam kehidupan manusia sudah lama dibincangkan di dalam muamalat Islam. Ayat yang paling panjang di dalam al-Quran ialah ayat 282 surah al-Baqarah yang berkait rapat dengan persoalan hutang. Banyak hadis yang berkaitan dengan persoalan hutang juga telah ditinggalkan oleh Rasulullah (S.A.W) kepada umat Islam. Ia menunjukkan bahawa persoalan hutang adalah antara persoalan yang penting di dalam syaria Islam dan dalam kehidupan manusia. Hutang perlu difahami oleh masyarakat Islam supaya kehidupan sentiasa dalam kebahagiaan di dunia mahupun di akhirat.

Di zaman moden masa kini fenomena berhutang sudah menjadi lumrah dalam kehidupan. Malah ada yang beranggapan hanya dengan berhutang sahaja mereka dapat memenuhi keperluan hidup seharian. Dengan gaya kehidupan moden sekarang yang kompleks, keperluan dan kehendak manusia semakin bertambah. Kecanggihan transaksi sekarang seperti pengenalan kad kredit dan pelbagai kemudahan skim bayaran ansuran memudahkan masyarakat berhutang. Ditambah pula dengan tarikan-tarikan dan promosi dari institusi kewangan yang menawarkan pembiayaan hutang menyebabkan masyarakat mudah terpengaruh untuk berhutang sehingga ada penghutang yang terjerat ke kancuh hutang yang serius terutama bagi penghutang yang terlalu mengikut nafsu dan tidak mempunyai perancangan dalam berhutang. Pada tahun 2010 hutang isi rumah masyarakat Malaysia adalah tertinggi di Asia iaitu 77% kepada Keluaran Dalam Negara Kasar (KDNK) dari tahun 2009 (Utusan Malaysia, 20 Oktober 2010). Ia makin meningkat pada tahun 2011 dengan peningkatan sebanyak 5% dari tahun 2010 (Utusan

Malaysia, 30 Mac 2011). Kesan peningkatan ini akan menyebabkan berlakunya masalah pembayaran hutang dalam masyarakat. Apabila hutang tidak dibayar kes-kes kemuflihan akan meningkat. Kes-kes keberhutangan yang serius telah memberi imej buruk kepada perkhidmatan awam di Malaysia. Berdasarkan Pengurusan Tata tertib Perkhidmatan Awam (Jabatan Perkhidmatan Awam (JPA), suku pertama tahun 2009 iaitu dari Januari hingga Mac 2009 terdapat kes-kes melibatkan kesalahan keberhutangan kewangan yang serius. Sebanyak 80% kes keberhutangan yang serius melibatkan kumpulan sokongan, manakala sebanyak 20% melibatkan kumpulan pengurusan dan profesional. Lebih memburukkan keadaan, pada tahun yang sama seramai 1,086 penjawat awam telah diishtiharkan bangkrup oleh Jabatan Insolvensi dengan 72% adalah dari kalangan lelaki (Utusan Malaysia, 3 Mac 2011). Kewujudan kes-kes muflihan selain mencemarkan imej sektor awam, ia juga memberi kesan besar kepada individu yang terbabit. Kakitangan awam yang muflihan akan hilang kemudahan pencen apabila bersara. Kesan hutang yang serius juga boleh menyebabkan sesebuah organisasi kerajaan terdedah kepada penyalahgunaan kuasa seperti rasuah, kebocoran rahsia kerajaan, ketidakhadiran kakitangan lantaran diugut oleh pemiutang dan sebagainya.

Kertas kerja ini akan membincangkan konsep hutang Islam yang merangkumi pengertian hutang, dalil-dalil, hukum, pelaksanaan kontrak dan akhlak dalam hutang piutang Islam. Perbincangan juga akan menyentuh analisis tahap kefahaman hutang Islam kalangan kakitangan UiTM di kampus Shah Alam, Pahang, dan Pulau Pinang.

2. Pengertian Hutang Dalam Islam

Perkataan yang merujuk kepada hutang yang terdapat di dalam al-Quran, Hadis dan fiqh ialah *al-dayn*, *al-qard* dan *al-salaf*. Namun perkataan hutang dalam institusi kewangan Islam sekarang adalah merujuk kepada perkataan *al-dayn*. Kata jamaknya ialah *al-duyun* yang merujuk kepada pemberi hutang dan penerima hutang (Naziah Hammad (Dr.), 2008). Dalam Mu'jam al-Wasit perkataan *dayyana* merujuk kepada kata sifat bagi hutang (Ibrahim Anis (Dr.) et al., 1972). Perkataan *da'in* pula ialah seseorang yang berhutang, manakala *daynan* ialah *masdar* bagi *da-na* iaitu pinjaman ataupun hutang. Terdapat dua pandangan di kalangan para fuqaha berkaitan istilah *al-dayn* iaitu :

- 1.1 Menurut Imam Hanafi, *al-dayn* ialah harta yang wajib ditanggung (dibayar) sama ada terhasil dari akad pertukaran (*muawadhah*), atau dari barang yang *itlaf*¹ atau dengan cara hutang (*qard*).
- 1.2 Menurut ulama Maliki, Syafie dan Hanbali, *al-dayn* ialah sesuatu yang menjadi tanggungjawab (*zimmah*) terhadap harta apabila berlaku transaksi hutang antara pemiutang dan penghutang (*Mausuat Fiqhiyyah*, 1992).

Berdasarkan keterangan di atas, *al-dayn* boleh diertikan sebagai setiap sesuatu yang menjadi tanggungjawab (untuk dibayar balik) sama ada hutang tersebut diperolehi dengan cara *qard* melalui wang, manfaat atau terhapus (*itlaf*).

3. Dalil-Dalil Hutang Dalam Islam

Dalil-dalil keharusan hutang dalam Islam terdapat di dalam al-Quran, Sunnah Rasulullah (S.A.W), ijma' ulama dan qiyas. Salah satu dalil dari sumber-sumber Islam ialah dalil dalam al-Quran berdasar surah *al-Baqarah*, ayat 282 yang bermaksud :

“Wahai orang-orang yang beriman! apabila kamu menjalankan sesuatu urusan dengan hutang piutang yang diberi tempoh hingga ke suatu

¹ *Itlaf* dari segi bahasa ialah rosak atau binasa. Dari segi istilah Fuqaha, al-Kasani menyatakan sesuatu barang yang telah digunakan dengan cara menghabiskan atau merosakkannya secara adat kebiasaan (*Mausuat Fiqhiyyah*, 1992). Rujuk juga (Muhammad Rawwas al-Qal'aji dan Hamid Sadiq Qunaibi, 1996).

masa yang tertentu maka hendaklah kamu menulis (hutang dan masa bayarannya) itu”.

Ayat di atas adalah dalil tentang keharusan muamalat hutang di dalam Islam. Ia juga meliputi hutang *salam* dan juga jual beli dengan harga tangguh (Abd Rahman bin Nasr al-Saudi, 1410 H). Ibn Abbas mentafsirkan bahawa ayat di atas diturunkan khusus untuk *salam*. Iaitu amalan jual beli *salam* penduduk Madinah, kemudiannya merangkumi semua jenis-jenis hutang yang lain (al-Qurtubi, 2000).

4. Hukum Hutang Dalam Islam

Berdasarkan dari dalil-dalil hutang dalam Islam, dapat disimpulkan bahawa memberi hutang kepada orang lain adalah sunat (Mustofa al-Khin et al., 2000). Namun hukum hutang boleh berubah bergantung kepada manfaat ataupun kerosakan yang berlaku hasil dari muamalat hutang yang melibatkan sama ada pemiutang ataupun penghutang. Jika hutang tersebut bertujuan ke arah merosakkan maka hukumnya adalah haram atau makruh bergantung kepada perbuatan yang dilakukan. Sebaliknya jika tujuannya kerana *daruriyyat* (al-Ahkam al-Adliyyah, 2002) maka hukumnya adalah wajib (Ahmad As'ad Mahmud al-Haj, 2008). Antara hukum hutang ialah :

4.1 Haram : Hukum haram berlaku apabila pemiutang memberi hutang kepada penghutang dan diketahui bahawa hutang tersebut akan digunakan untuk tujuan yang diharamkan sebagai contohnya menghutangkan wang kepada penghutang yang diketahui tujuannya untuk berjudi dan berzina. Begitu juga memberikan hutang dengan syarat faedah atau untuk tujuan perniagaan yang diharamkan seperti perniagaan loteri untuk perjudian.

4.2 Makruh : Hukum makruh boleh berlaku apabila digunakan untuk tujuan yang dimakruhkannya seperti hutang untuk tujuan memproses tembakau bagi industri rokok. Begitu juga pemiutang mengetahui hutang tersebut akan digunakan untuk menunjuk-nunjuk.

4.3 Wajib : Hukum wajib boleh berlaku apabila pemiutang mengetahui penghutang tersebut amat memerlukan hutang untuk menampung keperluan hidupnya dan keluarga serta tiada cara yang lain untuk mendapatkan keperluan hidup kecuali berhutang. Jika hutang tidak diberikan menyebabkan kemudaratan kepada diri dan keluarganya. Contohnya, semasa seseorang dalam kelaparan yang amat sangat atau dalam sakit tenat dan mereka tidak memiliki apa-apa harta untuk memulihkan keadaan mereka. Manakala pemiutang pula seorang yang mempunyai harta melebihi dari keperluan untuk kehidupan (Mustofa al-Khin et al., 2000).

5. Perlaksanaan Kontrak Hutang Dalam Islam

Sifat manusia yang amat sukakan harta akan terasa tenang apabila terdapat kaedah yang menjamin harta tersebut akan kembali kepada mereka semula. Perlaksanaan kontrak hutang yang adil akan mengelakkan penipuan, ketidakadilan dan perselisihan antara penghutang dan pemiutang berkaitan hutang mereka. Antara cara perlaksanaan kontrak hutang Islam yang adil ialah melalui :

5.1 Perjanjian hutang bertulis

5.2 Saksi semasa aqad hutang

6. Akhlak Dalam Hutang Piutang Islam

Hubungan yang rapat antara syariah dan akhlak yang disepadukan dengan aqidah mewujudkan hubungan antara manusia dengan Allah S.W.T dan hubungan antara manusia sesama manusia. Setiap amalan umat Islam akan dipandu berdasarkan tingkah laku yang dibenarkan atau pun yang dilarang. Panduan ini berdasarkan kepada lima katogeri hukum fiqh iaitu wajib, sunat, harus, makruh dan haram (Rafik Issa Beekun, 1997). Setiap perkara yang dilarang mempunyai hikmahnya seperti diharamkan amalan berhutang yang mempunyai riba

untuk keadilan manusia. Begitu juga amalan yang diharuskan seperti amalan memberikan hutang bertujuan untuk kebajikan dan kebaikan supaya manusia sentiasa membantu antara satu sama lain. Dengan itu, akhlak memainkan peranan penting dalam amalan muamalat hutang supaya hubungan sesama manusia sentiasa di landasan yang sebenarnya.

Demi keadilan kedua-dua belah pihak, Islam telah menyediakan panduan khusus dalam amalan-amalan berkaitan hutang yang berteraskan akhlak dalam muamalat hutang. Penghutang dan Pemiutang mestilah mematuhi amalan-amalan ini yang akan memberikan kebaikan dan keadilan kepada mereka. Amalan berhutang ini dikategorikan kepada dua jenis iaitu :

- 6.1 Akhlak Mahmudah Dalam Hutang Islam.
- 6.2 Akhlak Mazmumah Dalam Hutang Islam.

6.1 Antara akhlak mahmudah dalam hutang Islam ialah :

- 6.1.1 Berazam Untuk Membayar Hutang
- 6.1.2 Bersikap Baik Ketika Membayar Hutang
- 6.1.3 Berhutang Untuk Keperluan Kehidupan
- 6.1.4 Tepat Janji Dan Tidak Menangguhkan Bayaran
- 6.1.5 Mendoakan Kesejahteraan Pemiutang
- 6.1.6 Berhutang Dari Pihak Yang Baik

6.2 Manakala akhlak mazmumah dalam hutang Islam ialah :

- 6.2.1 Terlibat Dengan Riba
- 6.2.2 Menangguhkan Bayaran Sedangkan Berkemampuan
- 6.2.3 Tidak Membayar Hutang
- 6.2.4 Pembaziran Dalam Berhutang
- 6.2.5 Berhutang Dengan Pihak Yang Zalim

7. Demografi Responden

Dengan menggunakan kaedah persampelan rawak berstrata (*stratified random sampling*), sebanyak 831 borang soal selidik telah diedarkan di UiTM Shah Alam, Pahang dan Pulau Pinang. Sejumlah 699 borang soal selidik berjaya dikutip dan sebanyak 690 sahaja yang sah dan boleh dianalisis. Demografi yang dibincangkan dalam kertas kerja ini merujuk kepada latar belakang responden yang dikaji iaitu lokasi kampus UiTM, jantina, kumpulan jawatan, gred jawatan, pendapatan bulanan dan aliran pendidikan.

Berdasarkan jadual 1 di bawah, terdapat seramai 525 (76%) responden dari UiTM Shah Alam yang berada di kawasan bandaraya, manakala 84 orang (12%) dari UiTM Pahang yang berada di kawasan luar bandar (Jengka, Pahang) dan 81 orang (12%) dari UiTM Pulau Pinang yang berada di kawasan pinggir bandar (Permatang Pauh). Ini menunjukkan responden dari UiTM Shah Alam melebihi dari responden UiTM Pahang dan UiTM Pulau Pinang.

Jadual 1. Lokasi Kampus UiTM

Lokasi	Kekerapan	Peratus
UiTM Shah Alam	525	76
UiTM Pahang	84	12
UiTM Pulau Pinang	81	12
Jumlah	690	100

Berdasarkan jantina kakitangan, jadual 2 di bawah menunjukkan seramai 317 orang responden (46%) kakitangan lelaki, manakala seramai 373 orang responden (54%) kakitangan perempuan. Ini menunjukkan bahawa responden kakitangan perempuan melebihi kakitangan lelaki.

Jadual 2. Jantina

Jantina	Kekerapan	Peratus
Kakitangan Lelaki	317	46
Kakitangan Perempuan	373	54
Jumlah	690	100

Berdasarkan kumpulan jawatan pada jadual 3 di bawah, ia menunjukkan kakitangan akademik adalah seramai 277 orang mewakili 40%, manakala kakitangan pentadbiran berjumlah 413 orang iaitu 60%. Ini menjelaskan bahawa responden dari kakitangan pentadbiran melebihi dari kakitangan akademik.

Jadual 3. Kumpulan Jawatan

Kumpulan Jawatan	Kekerapan	Peratus
Akademik	277	40
Pentadbiran	413	60
Jumlah	690	100

Terdapat pelbagai grad jawatan responden bagi kumpulan kakitangan pentadbiran mahupun akademik di UiTM. Secara keseluruhan grad-grad jawatan ini boleh dikelompokkan kepada kumpulan sokongan, pengurusan dan profesional dan pengurusan tertinggi. Grad-grad jawatan adalah berdasarkan jadual 4 di bawah, menunjukkan responden dalam kumpulan sokongan dari grad 1 hingga 16 adalah seramai 66 orang (10%), grad 17 hingga 26 seramai 188 orang (27%) dan seramai 111 orang responden yang mewakili 16% dari grad jawatan 27 hingga 40. Kumpulan pengurusan dan profesional, responden grad 41 hingga 48 adalah yang paling ramai iaitu 205 orang (30%) dan grad 51 hingga 54 seramai 111 orang responden (16%). Kumpulan pengurusan tertinggi adalah yang paling sedikit iaitu 9 orang responden (1%) dari grad Jawatan Utama Sektor Awam (JUSA).

Jadual 4. Grad Jawatan

Kumpulan Jawatan	Grad Jawatan	Kekerapan	Peratus
Sokongan	1-16	66	10
	17-26	188	27
	27-40	111	16
	41-48	205	30
	49-54	111	16
Pengurusan & Profesional	JUSA	9	1
Jumlah	Jumlah	690	100

Jumlah pendapatan bulanan dibincangkan seperti dalam jadual 5 di bawah. Daripada jadual tersebut didapati seramai 17 responden (3%) memperolehi pendapatan bulanan antara RM1,000 hingga ke bawah dan merupakan jumlah paling sedikit dari jumlah keseluruhan responden. Manakala seramai 352 responden (51%) berpendapatan antara RM1,001 hingga RM3,000 merupakan kelompok responden teramai dalam kajian. Seramai 176 responden (25%) memperolehi pendapatan antara RM3,001 hingga RM5,000. Seterusnya seramai 77 responden (11%) mempunyai pendapatan antara RM5,001 hingga RM7,000. Bagi responden yang mempunyai pendapatan bulanan antara RM7,001 hingga RM9,000 seramai 41 (6%). Manakala pendapatan bulanan RM9,001 dan lebih adalah seramai 27 orang (4%) dari jumlah responden yang dikaji.

Jadual 5. Pendapatan Bulanan

Pendapatan Bulanan	Kekerapan	Peratus
RM 1,000 ke bawah	17	3
RM 1,001-RM 3,000	352	51
RM 3,001-RM 5,000	176	25
RM 5,001-RM 7,000	77	11
RM 7,001-RM 9,000	41	6
RM 9,001 ke atas	27	4
Jumlah	690	100

Seterusnya aliran pendidikan responden dinyatakan seperti dalam jadual 6 di bawah. Aliran pendidikan kebangsaan merupakan responden paling ramai dalam kajian ini yang berjumlah 497 orang (72%). Manakala aliran agama merupakan responden paling sedikit iaitu 70 responden (10%). Bagi responden dari aliran teknik adalah seramai 123 orang (18%) dari keseluruhan responden yang dikaji.

Jadual 6. Aliran Pendidikan

Aliran Pendidikan	Kekerapan	Peratus
Aliran Kebangsaan	497	72
Aliran agama	70	10
Aliran Teknik	123	18
Jumlah	690	100

8. Dapatan Kefahaman Konsep Hutang Islam Keseluruhan

Tahap kefahaman responden terhadap konsep hutang dalam Islam dianalisis menggunakan skor min. Ia dianalisis setelah item-item negatif ditukarkan kepada positif, makna nilai min skala *Likert* bagi lima bacaan akan dianalisis kepada tiga tahap², iaitu:

- i. Skor min 1.00 hingga 2.33 adalah tahap kefahaman yang rendah.
- ii. Skor min 2.34 hingga 3.67 adalah tahap kefahaman yang sederhana.
- iii. Skor min 3.68 hingga 5.00 adalah tahap kefahaman yang tinggi.

Berdasarkan jadual 7 di bawah, dapat dirumuskan bahawa tahap kefahaman kakitangan UiTM terhadap konsep hutang Islam secara keseluruhannya berada di tahap tinggi iaitu min skor 3.68. Persoalan berkaitan akhlak adalah yang paling tinggi min skor kefahaman, iaitu 3.97 bagi akhlak mahmudah diikuti akhlak mazmumah 3.91. Kefahaman kontrak hutang dalam Islam paling rendah iaitu min skor 3.22, diikuti dengan pengertian hutang dalam Islam iaitu min skor 3.82. Persoalan hukum hutang dalam Islam min skor 3.46 adalah kedudukan pertengahan antara persoalan-persoalan hutang Islam yang lain.

² Pembahagian tiga tahap ini juga telah digunapakai dalam kajian-kajian peringkat Ph.D yang lain. Rujuk (Misnan Jemali, 2008) dan (Rudzi Munap, 2003).

Jadual 7. Kefahaman Hutang Islam Keseluruhan

Konsep Hutang Islam	Minima	Maksima	Saiz Sampel	Min	Sisihan Piawai
Definisi Hutang Islam	1.00	5.00	690	3.82	0.753
Hukum Hutang Islam	1.60	5.00	690	3.46	0.543
Akhlak Mahmudah Dalam Hutang Islam	2.00	5.00	690	3.97	0.486
Akhlak Mazmumah Dalam Hutang Islam	1.50	5.00	690	3.91	0.497
Kontrak Hutang Islam	1.80	4.80	690	3.22	0.372
Keseluruhan	2.43	4.75	690	3.68	0.354

9. Analisis Kefahaman Konsep Hutang Islam Mengikut Kampus

Kajian ini akan menganalisis tahap kefahaman konsep hutang oleh responden mengikut lokasi kampus. Hasil dari analisis ini dapat menyatakan tahap kefahaman bagi responden yang berada di lokasi bandaraya, pinggir bandar dan luar bandar.

Berdasarkan jadual 8 di bawah, analisis menggunakan ujian ANOVA sehala menunjukkan wujud perbezaan yang signifikan antara lokasi kampus yang dikaji adalah 4 dari 5 aspek. Iaitu definisi hutang ($F = 3.391, df = 2, 687, sig = 0.034$), hukum hutang ($F = 4.984, df = 2, 687, sig = 0.007$), akhlak mahmudah ($F = 2.534, df = 2, 687, sig = 0.080$), akhlak mazmumah ($F = 5.089, df = 2, 687, sig = 0.006$) dan kontrak hutang dalam Islam ($F = 3.945, df = 2, 687, sig = 0.020$). Kefahaman secara keseluruhan juga menunjukkan perbezaan yang signifikan antara lokasi ($F = 6.778, df = 2, 687, sig = 0.001$).

Jadual 8. Kefahaman Hutang Islam Mengikut Kampus

Konsep Hutang Islam	Kampus	Min Skor	Sisihan Piawai	Saiz Sampel	Ujian-F	Sig.
Definisi Hutang Islam	Shah Alam	3.78	0.759	525	3.391	0.034*
	Pahang	3.91	0.702	84		
	Pulau Pinang	3.99	0.739	81		
Hukum Hutang Islam	Shah Alam	3.43	0.542	525	4.984	0.007*
	Pahang	3.48	0.565	84		

	Pulau Pinang	3.63	0.496	81		
Akhlak Mahmudah Dalam Hutang Islam	Shah Alam	3.95	0.488	525		
	Pahang	4.05	0.502	84	2.534	0.080
	Pulau Pinang	4.04	0.448	81		
	Shah Alam	3.88	0.503	525		
Akhlak Mazmumah Dalam Hutang Islam	Pahang	4.05	0.509	84	5.089	0.006*
	Pulau Pinang	3.97	0.409	81		
	Shah Alam	3.21	0.370	525		
Kontrak Hutang Islam	Pahang	3.33	0.396	84	3.945	0.020*
	Pulau Pinang	3.19	0.348	81		
	Shah Alam	3.65	0.357	525		
Keseluruhan	Pahang	3.76	0.362	84	6.778	0.001*
	Pulau Pinang	3.76	0.298	81		

* Menandakan signifikan pada aras $\alpha = 0.05$

Bagi mengkaji dengan lebih mendalam analisis kefahaman konsep hutang Islam mengikut lokasi, pengkaji membuat perbandingan pelbagai (*Multiple Comparison*) menggunakan Ujian Tukey Post Hoc (*Tukey Post Hoc Tests*). Kajian ini mendapati kontrak hutang, akhlak mazmumah, hukum hutang dan kefahaman keseluruhan mempunyai perbezaan signifikan yang sebenar antara lokasi kajian. dalam aspek kontrak hutang, kakitangan UiTM Pahang (3.33) lebih tinggi kefahaman berbanding Pulau Pinang (3.19) dan Shah Alam (3.21). Berdasarkan akhlak mazmumah, kefahaman kakitangan UiTM pahang (4.05) lebih tinggi berbanding Shah Alam (3.88), namun tidak mempunyai perbezaan yang signifikan dengan kakitangan UiTM Pulau Pinang. Manakala hukum hutang pula, kakitangan UiTM Pulau Pinang (3.63) lebih tinggi kefahamannya berbanding Shah Alam (3.43), namun tidak mempunyai perbezaan yang signifikan dengan kakitangan UiTM pahang. Secara keseluruhan kakitangan UiTM Pahang (3.76) dan UiTM Pulau Pinang (3.76) lebih tinggi min skor kefahaman konsep hutang Islam berbanding Shah Alam (3.65).

Jadual 9. Perbandingan Pelbagai mengikut Kampus

Tajuk-Tajuk Hutang Islam	(I)Kampus	(J)Kampus	Perbezaan (I-J) (Min)	Sig.
Kontrak Hutang Islam	Pahang	Shah Alam	0.117	0.020*
	Pahang	Pulau Pinang	0.135	0.050*
Akhlak Mazmumah Dalam Hutang Islam	Pahang	Shah Alam	0.170	0.009*
Hukum Hutang Islam	Pulau Pinang	Shah Alam	0.201	0.005*

Keseluruhan	Pahang	Shah Alam	0.115	0.015*
	Pulau Pinang	Shah Alam	0.115	0.016*

* Menandakan signifikan pada aras $\alpha = 0.05$

10. Rumusan

Fenomena keberhutangan yang serius sebagaimana kes-kes yang dilaporkan oleh pihak media memerlukan penyelesaian yang menyeluruh dan sempurna. Tanpa panduan yang komprehensif, umat Islam akan sentiasa terbelenggu dengan masalah hutang. Tanggung-jawab penghutang terhadap hutangnya amatlah besar dan berat dalam Islam. Kerana itulah apabila berlaku kematian, penghutang yang mati hendaklah diselesaikan dahulu hutangnya sebelum dilakukan segala wasiat dan faraid kepada waris-waris si mati.

Agama Islam yang bersifat sempurna menyediakan panduan berhutang yang mengambil kira aspek keduniaan dan akhirat. Panduan berhutang dalam Islam bersifat mementingkan pencegahan hutang yang serius dan tidak menggalakkan penambahan hutang yang tidak diperlukan. Sifat mencegah adalah lebih baik dari mengubati, namun keberkesanan panduan hutang secara Islam bergantung kepada kefahaman umat Islam terhadap konsep hutang dalam Islam. Jika kefahaman terhadap hutang Islam tidak sempurna maka manfaatnya tidak akan dinikmati oleh umat Islam dan masalah keberhutangan masih tidak dapat diselesaikan.

Hasil dapatan menunjukkan kakitangan UiTM yang berada di bandaraya (Shah Alam, Selangor) paling rendah skor min kefahaman berbanding luar bandar (Jengka, Pahang) dan kawasan pinggir bandar (Permatang Pauh, Pulau Pinang). Dengan tahap kefahaman rendah ini menyebabkan kakitangan awam di Selangor lebih terdedah kepada masalah hutang. Kajian ini memperkukuhkan laporan yang menyatakan individu di Selangor adalah paling tinggi kes muflis berbanding negeri-negeri lain di Malaysia³. Kes-kes muflis berkait rapat dengan hutang yang tidak dibayar dan juga bayaran hutang yang tertangguh. Berdasarkan jadual 10, hasil analisis mendapati responden yang berada di Selangor paling tinggi jumlah responden yang tertangguh hutang (2.7%) berbanding responden di Pahang (1.2%) dan Pulau Pinang (2.5%). Oleh itu tahap kefahaman yang rendah adalah salah satu faktor yang akan menyebabkan berlaku penangguhan pembayaran hutang yang akhirnya akan menjurus kepada masalah dalam hutang.

Jadual 10. Penangguhan Pembayaran Hutang Mengikut Lokasi Tempat

Pembayaran Hutang	Shah Alam (525)		Pahang (84)		Pulau Pinang (81)	
	Kekerapan	%	Kekerapan	%	Kekerapan	%
Tertangguh 1 – 3 bln	14	2.7	1	1.2	2	2.5

11. Cadangan

Hasil dari kajian dan analisa yang telah dibincangkan, terdapat beberapa cadangan kepada pihak yang bertanggungjawab dalam hal ehwal berkaitan pengurusan hutang pengguna Islam, terutamanya yang menyentuh hal keberhutangan kakitangan awam. Antaranya:

³ Kenyataan oleh Datuk Abdul karim Abdul Jalil, Ketua Pengarah Insolvensi (Berita Harian, 28 Jun 2009). Sehingga April 2012 sebanyak 39.61% daripada 241,740 individu yang diisytiharkan muflis dari Selangor dan Wilayah Persekutuan. (Kenyataan Datuk Donald Lim Siang Chai, Timbalan Menteri Kewangan (Sinar Harian, 4 Disember 2012).

- i. Pihak pembuat dasar iaitu kerajaan melalui Jabatan Perkhidmatan Awam (JPA) hendaklah mewujudkan latihan atau kursus berkaitan pengurusan hutang dalam Islam kerana tahap kefahaman hutang kakitangan awam masih perlu dipertingkatkan.
- ii. Kursus-kursus pengurusan hutang yang dianjurkan oleh agensi yang terlibat seperti Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) hendaklah merangkumi persoalan konsep-konsep hutang Islam yang lebih mendalam.
- iii. Berdasarkan analisis kajian, kumpulan sasaran yang perlu di tekankan oleh pengurusan tertinggi UiTM dalam meningkatkan kefahaman konsep hutang dalam Islam bagi kakitangan UiTM ialah kakitangan yang berada di Shah Alam.

12. Rujukan

Al-Quran.

Abd Rahman bin Nasr al-Saudi. (1410). *Taysir al-Karim al-Rahman fi Tafsir Kalam al-Manan*. Riyadh : al-Ri'asah al-'Ammah li al-Idarah al-Buhuth al-'Ilmiyyah wa al-Ifta' wa al-Da'wat wa al-Irshad.

Ahmad As'ad Mahmud al-Haj. (2008). *Nazriyyatu al-Qard fi al-Fiqh al-Islami*. Jordan : Dar al-Nafais.

Al-Ahkam al-Adliyyah. (2002). *Undang-Undang Sivil Islam*. Terj. Md Akhir Yaacob, Kuala Lumpur : Dewan Bahasa dan Pustaka.

Al-Qurtubi, Abi Abdullah Muhammad bin Ahmad al-Ansari. (2000). *Jami' al-Ahkam al-Quran*. jil 3, Beirut: Dar Kutub al-Ilmiah.

Berita Harian. 28 Jun 2009.

Ibrahim Anis, Ab Halim Muntasar, Atiyyah al-Sawalihi, & Mohd Khalafallah Ahmad. (1972). *Mu'jam al-Wasit*. jil.1-2 Qaherah : t.tpt.

Jabatan Perkhidmatan Awam (JPA), Pengurusan Tatatertib Perkhidmatan Awam berdasarkan Peraturan-Peraturan Pegawai Awam (Kelakuan dan Tatatertib) 1993 dan Akta Badan-Badan Berkanun (Tatatertib dan Surcaj) 2000.

Mausuat Fiqhiyyah. (1992) .jil 1&2, Kuwait : Wizarah Awqaf wa al-Syuun al-Islamiyyah.

Misnan Jemali .(2008). Amalan Pengajaran Guru Dalam Pengajaran Dan Pembelajaran Tilawah Al-Qur'an Sekolah-Sekolah Menengah. Thesis Ph.D, Bangi: Fakulti Pendidikan, UKM.

Muhammad Rawwas al-Qal'aji dan Hamid Sadiq Qunaibi .(1996). *Mu'jam al-Lughat al-Fuqaha'*. Beirut : Dar al-Nafais .

Mustofa al-Khin, Mustofa al-Bugho, & Ali al-Syarbaji .(2000). *al-Fiqh al-Manhaji Ala Mazhab al-Imam al-Shafie*. jil 3, Damshik : Dar al-Qalam.

Naziah Hammad. (2008). *Mu'jam al-Mustalahah al-Maliyah wa al-Iqtisadiyyah fi Lughati al-Fuqaha'*. Damshik : Dar al-Qalam.

Rafik Issa Beekun. (1997). *Islamic Business Ethics*. International Institute of Islamic Thought, USA : Herdon.

Rudzi Munap .(2003). Penilaian Program Diploma Kesetiausahaan Eksekutif Di Universiti Teknologi MARA, Thesis Ph.D, Bangi : Fakulti Pendidikan, UKM.

Sinar Harian. 4 Disember 2012.

Utusan Malaysia. 20 Oktober 2010 dan 3 Mac 2011 .