

Bicara EKONOMI

AR RAHNU MENJADI SUMBER KEWANGAN DAN MODAL PERNIAGAAN

Zainuddin Ali

Master Trainer, Z'din Training and Consultancy, 102 Lorong Meringin 3,
Taman Meringin, 43000 Kajang, Selangor

Zdin1963@yahoo.com

Perniagaan pajak gadai telah diperkenalkan di Malaysia pada zaman 19-an yang dimonopoli oleh pajak gadai konvensional. Sistem Pajak Gadai Konvensional popular bagi mendapatkan pinjaman tunai segera terutamanya bagi mereka yang berpendapatan rendah di luar bandar. Kekurangan sistem ini ialah bunga atau faedah yang tinggi tambahan pula sistem mereka berat sebelah khususnya dalam menentukan nilai marhun (emas).

Emas dan Wanita merupakan gandingan yang sangat sinonim dan keinginan untuk memiliki emas merupakan fitrah bagi setiap wanita. Barang kemas ini bukan sahaja mencantikkan penampilan tetapi ia menjadi simbol personaliti yang eksklusif. Hanya orang yang berduit sahaja mampu memilikinya. Terdapat juga wanita menyimpan emas sebagai simpanan masa depan kerana harganya lebih stabil malahan peningkatan harga lebih ketara sekian lama. Kestabilan harga menjadikan emas merupakan komoditi yang senang diterima oleh semua pihak untuk dijadikan sebagai cagaran sehingga wujudnya pajak gadai di Malaysia berasaskan emas terutamanya barang kemas.

APAKAH AR-RAHNU?

Ar-Rahnu adalah satu Skim Pajak Gadai Islam yang berlandaskan shariah. Perkataan Ar-Rahnu adalah berasal daripada bahasa Arab (Rahn) yang membawa maksud gadai. Ar-rahnu ialah menjadikan sesuatu barang atau harta sebagai cagaran terhadap hutang yang boleh dibayar dengannya ketika hutang tersebut tidak dapat dijelaskan. Kalangan ahli fuqaha dan sarjana undang-undang Islam mentakrifkan gadaian sebagai barang yang disahkan sebagai cagaran hutang.

Atau dengan kata lain, menjadikan sesuatu harta yang mempunyai harga sebagai jaminan hutang. Ia akan dijadikan pembayaran hutang sekiranya hutang tidak mampu dijelaskan. Islam membenarkan pemegang gadai menjual barang gadaian tersebut untuk mendapatkan haknya kembali dan baki harga barang gadaian tersebut jika ada akan dikembalikan kepada penggadai. Dengan kata lain, tujuan amalan gadaian menurut Islam adalah untuk menjaga hak pemberi hutang.

AR-RAHNU: ERA PERMULAAN

Kesedaran masyarakat Islam terhadap Riba dan Faedah yang dikenakan oleh pajak gadai konvensional menjadikan Arrahnu sebagai pilihan utama. Masyarakat didedahkan dengan sistem perbankan Islam bermula pada 1983 dengan tertubuhnya Bank Islam Malaysia Berhad. Kemudian beberapa buah Bank memperkenalkan Pebankan tanpa faedah pada 1993 dan Bank Rakyat menukar kepada sistem syariah.

Yayasan Pembangunan Ekonomi Islam (YaPEIM) adalah pencetus idea dalam memperkenalkan Ar-Rahnu di Malaysia sebelum diikuti institusi lain seperti Kedai Al-Rahn (KAR) yang dimiliki oleh Permodalan Kelantan Berhad dan Muassasah Gadaian Islam Terengganu (MGIT) yang telah ditubuhkan oleh kerajaan Negeri Terengganu. Pada masa sekarang banyak Koperasi dan bank telah menyediakan skim Arrahnu.



Bicara EKONOMI

Konsep Ar-Rahnu

Pelaksanaan Ar-Rahnu adalah bersandarkan kepada tiga kontrak iaitu:

- ④ **Qardhul Hassan** adalah perjanjian pinjaman di antara pemajak dan penggadai. Pemajak dilarang meminta bayaran tambahan tetapi penggadai digalakkan memberi token sebagai tanda penghargaan.
- ④ **Wadiyah Yad-Dhamanah** iaitu penggadai perlu menyediakan barang gadaian sebagai jaminan pinjaman akan dibayar. Penggadai mengamanahkan pemajak menjaga barang gadaian sepanjang tempoh pinjaman. Jika sesuatu berlaku kepada barang gadaian tersebut tetapi bukan atas kelalaian pemajak, barang gadaian tersebut tidak perlu diganti.
- ④ **Al-Ujrah** ialah pemajak dibenarkan mengenakan upah kerana menyimpan barang gadaian dengan baik dan selamat. Simpanan dengan Jaminan (Wadiyah Yadhomah). Pemajak dipertanggungjawabkan menganti barang yang hilang/dicuri kepada penggadai jika gagal mematuhi perjanjian.

Ciri-ciri Ar-Rahnu

- ④ **Tujuan:** Bagi memanjangkan tempoh pinjaman dalam masa yang singkat dengan mengambil emas sebagai cagaran.
- ④ **Jumlah Pinjaman :** Sehingga RM5,000 seharian dan secara berkumpulan sehingga RM25,000 maksimum. Koperasi yang besar menawarkan sehingga maksimum RM50,000.
- ④ **Margin Pinjaman:** 60% - 75% dari harga emas.
- ④ **Jangka masa Pinjaman:**
 - ④ 3 bulan + 3 bulan + 14 hari
 - ④ 6 bulan + 2 bulan + 2 bulan
 - ④ Sehingga 3 tahun bagi pinjaman yang melibatkan jumlah yang besar



- ④ **Yuran** (bergantung pada individu & koperasi):
 - ④ Yuran Simpan: RM0.40 - RM0.60 bagi setiap RM100 bergantung pada harga barang gadaian (marhun).
 - ④ Bayaran Servis: RM0.50 per transaksi.
- ④ **Cara Bayaran Balik:** Sama ada secara ansuran atau sekali gus. Bayaran boleh dibuat melalui tunai dan cek.

PERANAN AR-RAHNU DALAM PEMBANGUNAN SOSIAL EKONOMI:

1) Sumber Modal

Cepat dan sistem yang lebih mudah berbanding prosedur perbankan biasa. Kesukaran mendapatkan pinjaman mikro kredit dari institusi kewangan biasanya dihadapi oleh peniaga kecil disebabkan:

- ④ **Isu Cagaran:** Biasanya tiada aset yang boleh dicagarkan. Bank pula tidak menerima emas sebagai cagaran.
- ④ **Isu Penjamin:** Bank akan meminta penjamin yang biasanya sukar didapati. Dalam skim pajak gadai ArRahnu, barang gadaian itu adalah jaminan.
- ④ **Ciri-ciri Kelulusan:** Bagi meluluskan pinjaman, bank akan meminta beberapa maklumat mengenai perniagaan. Ar-Rahnu pula hanya memerlukan maklumat minimum dan juga maklumat barang gadaian sahaja.

Terdapat banyak perniagaan kecil-kecilan di dalam masyarakat dan mereka ini terdapat di mana-mana. Peniaga kecil-kecilan ini memerlukan sumber kewangan/modal bergantung pada jenis perniagaan yang dijalankan, bermula dari modal kecil-kecilan sehingga ke ribuan ringgit. Oleh itu, skim ArRahnu ini boleh menyumbang kepada perniagaan mereka.



Bicara EKONOMI

2. SEBAGAI SUMBER KEPERLUAN KEWANGAN PENDIDIKAN

Terutamanya pada awal penggal persekolahan atau bergantung pada masa pendaftaran. Kadangkala ia mungkin menjadi budaya dikalangan masyarakat berpendapatan rendah menggunakan skim ar-rahnu sebagai sumber kewangan naik sekolah.

3. PEMBANGUNAN AGRIKULTUR & INDUSTRI KAMPUNG

Mereka yang menjalankan projek agrikultur dan juga industri kecil juga memerlukan modal pusingan. Perkara ini memang menjadi budaya sebahagian pengusaha dari pantai timur yang memiliki emas untuk digadai. Skim ini menjadi tradisi mereka sekian lama.

4. KHIDMAT MASYARAKAT

Memenuhi keperluan masyarakat berpendapatan rendah. Untuk mengelakkan mereka terjebak dengan skim yang tidak sah. Secara amnya, semua skim pinjaman haram, mengenakan bunga yang tinggi, memanipulasi penggadai, kehidupan diancam dan ada penggadai yang membunuh diri. Dengan skim Ar-Rahnu boleh meminimumkan semua risiko di atas.

5 SIMPANAN DAN PELABURAN

Aktiviti membeli dan menjual emas adalah satu jenis pelaburan, mengandakan untung melalui perbezaan harga emas, dan meneruskan perniagaan menggunakan pinjaman di bawah skim Ar-Rahnu. Kenaikan harga emas berterusan juga menjadikan ia satu instrumen penting untuk dibeli dan simpan.



Keratan akbar menunjukkan penglibatan penulis dengan pembukaan Cawangan Ar-Rahnu di Negeri Sembilan. Foto oleh penulis.

KESIMPULAN

Ar-Rahnu boleh menjadi sumber utama bagi modal perniagaan dan diterima ramai oleh orang ramai dalam perniagaan harian. Ar-Rahnu boleh menjadi asas ekonomi bagi mengukuhkan pembangunan sosio ekonomi bagi golongan berpendapatan rendah dan sederhana dan ia selari dengan prinsip koperasi. Ar-Rahnu juga memberi peluang kepada Koperasi yang memiliki modal untuk meneroka perniagaan ini. Koperasi juga boleh menjalankan perniagaan Ar-Rahnu melalui franchise yang tawarkan Ar-Rahnu Xchange Bank Rakyat.

