

# Qard Hasan Melalui Asnaf Al-Gharimin \*

**Mahadi bin Mohammad**

**Wan Mohd Khairul Firdaus bin Wan Khairuldin, Ph.D**

**Engku Muhammad Tajuddin bin Engku Ali, Ph.D**

**Daud Ismail, Ph.D**

**Syed Mohd Azmi bin Syed Ab. Rahman**

*Fakulti Pengajian Kontemporari Islam,*

*Universiti Sultan Zainal Abidin,*

*Kampus Gong Badak, 21300 Kuala Terengganu, Terengganu*

*E-mel : mahadimohammad@unisza.edu.my, Tel : +609-668 8188*

*Abstrak: Al-Gharimin merupakan salah satu daripada delapan asnaf yang berhak menerima zakat. Pada zahirnya, al-gharimin didefinisikan sebagai orang yang berutang. Namun, asnaf al-gharimin ini telah didefinisikan dengan berbagai tafsiran oleh para fuqaha klasik dan kontemporari. Kesan daripada perbezaan definisi ini menyebabkan pengagihan zakat melalui asnaf ini dilaksanakan secara meluas. Di samping itu, perubahan zaman dan kondisi saat ini menuntut suatu transformasi dalam perkembangan asnaf al-gharimin bagi menjawab keperluan sosioekonomi masyarakat Islam hari ini. Oleh itu, penelitian ini mencadangkan pelaksanaan qard hasan (pinjaman berkebakikan tanpa riba) kepada golongan yang memerlukan berasaskan asnaf al-gharimin. Penelitian ini memfokuskan kepada dua perkara utama. Pertama, mengenal pasti definisi-definisi al-Gharimin dari perspektif fuqaha. Kedua, menganalisis definisi al-gharimin untuk dijadikan sebagai asas pelaksanaan qard hasan. Penelitian*

*ini berbentuk penelitian perpustakaan. Melalui analisis tekstual, penelitian ini cuba meneliti pandangan fuqaha melalui kitab klasik dan kontemporari bagi melihat asas dan sandaran bagi agihan al-Gharimin dalam bentuk pinjaman kewangan. Pandangan ini seterusnya akan dinilai melalui perspektif maslahat dan maqasid syariah. Penelitian ini mendapati terdapat pelbagai definisi yang didukung oleh para fuqaha terhadap asnaf al-gharimin. Implimentasi penelitian juga mendapati terdapat ruang yang luas dalam menginovasi asnaf al-gharimin kepada pinjaman kewangan berbentuk qard hasan. Dengan pelaksanaan pinjaman kewangan berbentuk qard hasan ini diharap dapat menyumbang kepada perkembangan ekonomi umat Islam dan keberlanjutan pusat-pusat zakat di Malaysia.*

**Kata Kunci:** *al-Gharimin, Qard Hasan, Pinjaman tanpa riba, Agihan Zakat.*

## PENGENALAN

Asnaf *al-Gharimin* disebutkan dalam ayat 60, surah al-Taubah sebagai salah satu daripada delapan golongan yang layak menerima zakat. Al-Gharimin adalah perkataan bahasa arab yang berasal daripada perkataan gharim, yang bermaksud orang yang terikat dengan perjanjian (Qal'ahji, 2010).

Dari segi istilah, ulama berbeza pendapat dalam pendefinisian *al-gharimin*. Wahbah al-Zuhaili (2011) menjelaskan bahwa mazhab Syafi'i dan Hanabilah mengelompokkan asnaf al-Gharimin kepada dua bagian yaitu; pertama adalah mereka yang berutang untuk dirinya atau orang lain baik utang berkaitan kebajikan atau maksiat. Yang kedua adalah mereka yang berutang untuk mendamaikan orang yang berselisih walaupun mereka orang kaya. Menurut mazhab Hanafi pula, *al-gharimin* adalah mereka yang berutang dan tidak memiliki nisab yang melebihi utangnya (al-Qaradhawi, 2010). Bagi mazhab Maliki, *al-gharimin* adalah orang yang berutang dan tidak mempunyai harta untuk membayarnya dan tidak berutang dalam perkara maksiat (al-Zuhaily, 2011).

Di Malaysia, kebanyakan lembaga-lembaga zakat negeri mendefinisikan *al-gharimin* sebagai seseorang yang terpaksa berutang karena alasan yang tidak dapat dihindari. Zakat dikelompokkan kepada mereka untuk membantu mereka menyelesaikan utang tersebut. Namun, mayoritas negeri-negeri di Malaysia berbeda dalam menentukan sebab yang memungkinkan orang berutang dibantu menggunakan duit zakat. Negeri Kelantan misalnya membatasi utang itu hanya untuk tujuan kepentingan umum. Negeri-negeri lain pula telah memperluas lingkup pembagian zakat kepada golongan ini yang berutang untuk kebutuhan pribadi, keluarga maupun umum selama tidak melibatkan hal-hal yang bertentangan dengan Islam seperti berjudi. Sementara Departemen Wakaf, Zakat dan Haji telah memperluas interpretasi utang kepada golongan yang berutang disebabkan oleh bencana alam dan juga mereka yang berutang untuk menjalankan perawatan medis.

## **METODOLOGI PENELITIAN**

Kajian ini berbentuk kualitatif dengan menggunakan metode analisis teks dari kitab-kitab fiqh yang terkenal serta tulisan kontemporer yang berkaitan dengan isu zakat. Setelah diteliti karangan ulama dari empat mazhab (Hanafi, Maliki, Syafie dan Hanbali), tulisan ini akan mendiskusikan asnaf al-Gharimin dengan menjadikan mazhab Syafie sebagai dasar pertimbangan disamping membahas beberapa masalah yang berkaitan dari mazhab-mazhab lain, sesuai dengan ketentuan administrasi agama Islam di kebanyakan negeri di Malaysia yang menjadikan Mazhab Syafie sebagai dasar dalam pemilihan hukum. Seterusnya, pandangan-pandangan ini dinilai berdasarkan kerangka maqasid syariah, masalah dan uruf untuk melihat kesesuaian pandangan yang dipilih dengan tuntutan zaman yang sesuai dengan

panduan mazhab yang menjadi dasar administrasi agama Islam di Malaysia.

### **AL-GHARIMIN MENURUT KERANGKA FIQH**

Menurut al-Tarmasi (2011), sebahagian *muta'akhirin syafi'iyah* mengelompokkan *al-gharimin* kepada empat golongan yaitu; pertama, golongan yang berutang untuk mendamaikan perselisihan. Kedua, golongan yang berutang karena kemaslahatan orang banyak seperti memuliakan tamu dan memakmurkan mesjid dan membangunkan jambatan. Ketiga, berutang karena keperluan peribadi. Keempat, berutang karena menjadi penjamin. Namun, pada hakikatnya keempat-empat golongan tersebut terbagi dalam dua kelompok iaitu pertama, golongan yang berutang untuk mendamaikan perselisihan dan kedua, golongan yang berutang karena keperluan pribadi (al-Nawawi, 2007).

Perbincangan tentang golongan yang berutang untuk mendamaikan perselisihan telah dikhususkan ulama kepada mereka yang berutang melibatkan pembayaran diyat atau menanggung utang pihak lain yang tidak melibatkan diyat seperti kompensasi atau ganti rugi. Pandangan yang paling kuat “الأصح” dalam mazhab Syafie membolehkan zakat diberi di bawah asnaf *al-gharimin* untuk keperluan tersebut (al-Nawawi, 2007).

Namun kenyataan saat ini, berutang untuk tujuan tersebut sangat jarang terjadi dalam masyarakat Malaysia. Kebanyakan utang adalah berkaitan utang pribadi yang menjadi golongan kedua asnaf al-Gharimin. Para ulama telah menetapkan beberapa syarat bagi seseorang yang berutang untuk tujuan pribadi diberi zakat dari asnaf al-Gharimin.

Utang yang berlaku hendaklah karena perkara yang harus dan bukan maksiat seperti berjudi, minum arak, utang secara riba, pembaziran atau boros dalam berbelanja. Mereka yang berutang bagi tujuan maksiat tidak diberi zakat bagi melangsaikan utang

kecuali setelah bertaubat dan diyakini kebenaran taubat mereka. Ini berdasarkan beberapa dalil:

1. Lafaz kalimah “al-Gharimin” yang umum dan tidak terhad kepada makna tertentu.
2. Hadis Rasulullah SAW yang bermaksud: Taubat itu menghapuskan perkara yang lampau (al-Nawawi, 2007).
3. Membantu pengutang yang ingin melepaskan diri daripada belenggu utang termasuk dalam konsep tolong-menolong dalam melaksanakan perkara makruf dan meninggalkan mungkar “*al-amru bi al-ma’ruf wa al-nahyu ‘an al-munkar*”.

Ibn Qudamah berkata:

Berkekalan utang dalam tanggungan adalah maksiat, bahkan wajib menyelesaikannya. Maka tolong menolong pada perkara wajib adalah satu *qurbah* (mendekatkan diri) dan ibadat, bukannya maksiat (Ibn Qudamah, 2004).

Ini bermakna, para peminjam daripada “Ah Long” atau yang terbelenggu dengan utang perkara haram lain, dari segi hukumnya boleh diberi zakat jika mereka benar-benar bertaubat dan tidak akan kembali mengulangi perbuatan tersebut.

Namun persoalannya, bagaimanakah kaedah untuk menentukan kebenaran taubatnya? Dalam persoalan ini, para ashab syafi’i secara umumnya tidak menetapkan tempoh *tazkiah* (pembersihan akhlak) bagi menentukan keseriusan seseorang dalam taubatnya. Namun, al-Ruyani menyatakan bahawa memadai dengan zan dan sangkaan benar taubatnya walaupun dalam masa yang singkat (al-Nawawi, 2007).

Manakala isu boros dalam berbelanja dan pembaziran disebut secara jelas oleh al-Nawawi:

فان كان في معصية كالخمر ونحوه وكالاسراف في النفقة لم يعط قبل التوبة هذا هو  
المذهب وبه قطع المصنف والجمهور

Maksudnya: Jika utang pada perkara maksiat seperti arak dan seumpamanya, dan seperti membazir dalam berbelanja, maka tidak diberikan zakat kepada yang berutang sebelum bertaubat. Inilah

pendapat mazhab (yang dipegang dan dipilih dalam mazhab syafi'i) dan diputuskan oleh al-Syirazi dan jumbuh ulama (al-Nawawi, 2007).

Kalam al-Nawawi ini menunjukkan keharusan mendapatkan zakat bagi melangsaikan utang berkaitan perkara yang haram jika seseorang itu telah bertaubat. Namun, secara praktikalnya, kesahihan dakwaan taubat atau insaf amat sukar dikenal pasti. Oleh itu, setiap permohonan perlu diselidik dan ditapis oleh pihak institusi zakat dengan teliti.

### **BERUTANG UNTUK MASLAHAT AWAM**

Antara permasalahan cabang yang berkaitan berutang karena urusan peribadi dan maslahat diri ialah berutang untuk mengimarahkan masjid, menjamu tetamu serta perkara berkaitan maslahat umum. Pendapat yang terpilih dalam mazhab syafi'i ialah boleh diberi zakat daripada asnaf al-gharimin dengan dua syarat: terdapat hajat dan tidak kaya. Kaya yang dimaksudkan di sini ialah mereka yang mempunyai harta dalam bentuk wang. Adapun mereka yang mempunyai harta dalam bentuk *'aqar* (tidak boleh dialih) seperti tanah atau rumah, boleh diberi zakat untuk melangsaikan utangnya (al-Nawawi, 2007).

Walau bagaimanapun, jika dilihatkan kepada maslahat dan hajat, berutang untuk tujuan ini bukanlah keutamaan dalam agihan zakat daripada bahagian al-gharimin. Perkara-perkara tersebut setengahnya tidak termasuk dalam *dharuriyat*, bahkan hanya *hajiyyat* atau *tahsiniyat* yang tidak sepatutnya didahulukan daripada *dharuriyat*. Tambahan pula pembiayaan yang melibatkan maslahat umum biasanya telah diperuntukkan daripada sumber lain seperti kerajaan, baitulmaal dan sumbangan masyarakat. Oleh itu, memperuntukkan zakat bagi tujuan tersebut daripada asnaf al-gharimin perlu diteliti oleh badan zakat. Bagaimanapun mengagihkan zakat bagi tujuan tersebut mungkin boleh diambil daripada asnaf fi sabilillah seperti pendapat sebahagian ulama (al-Qaradhawi, 2006).

## Jenis Utang Yang Diberi Zakat

Kebanyakan ulama menyifatkan utang yang boleh diberi zakat ialah utang yang dituntut di dunia, iaitu berkaitan dengan hak manusia. Al-Malikiyyah menjelaskan sifat ini dengan utang yang membolehkan seseorang ditahan (دين شأنه أن يجبس فيه). Maka tidak diberi zakat kepada utang yang berkaitan dengan hak Allah seperti kafarah dan zakat (al-Dusuqi, 2003).

## Berniaga Dengan Duit Zakat

Antara isu yang dibincangkan oleh al-Nawawi dalam *al-Majmu'* ialah masalah pengutang yang menerima zakat daripada bahagian al-gharimin, namun tidak dapat melangsaikan utangnya daripada zakat tersebut kerana jumlah yang diterima tidak mencukupi. Pandangan yang rajih ialah harus baginya untuk berniaga dengan wang zakat tersebut bagi melunaskan utangnya (al-Nawawi, 2007).

Permasalahan ini merupakan satu isu yang bisa dibahas dan diperkembang untuk melihat dimensi baru dan potensi asnaf al-gharimin. Keharusan yang dikemukakan dalam masalah berbisnis dari uang zakat yang diberi untuk pembayaran utang adalah dasar untuk penelitian ini berdasarkan metode "*al-takhrij al-fiqhi*" atau "*qias furu 'ala furu*". Istilah ini berarti produksi hukum bagi sesuatu masalah baru berdasarkan pada masalah yang telah disebutkan oleh mujtahid kerana ada persamaan pada kedua masalah tersebut.

Berdasarkan pemahaman terhadap nas tersebut, harus bagian al-Gharimin diberi kepada mereka yang ingin mengembangkan bagian zakat yang diperoleh untuk membayar utang dengan persyaratan berikut:

1. Ada hajat yang diakui syarak.
2. Tidak ada sumber lain untuk melunasi utang.
3. Utang yang ditanggung adalah halal atau setelah bertaubat dari yang haram.

4. Jumlah yang diterima tidak mencukupi untuk melunasi utang.
5. Bisnis yang dijalankan adalah menepati syarak.

### **Pemberian Zakat Kepada Debitur Atau Kreditor**

Para fuqaha' sepakat bahwa harus diserahkan uang zakat kepada debitur berdasarkan makna harfiah "*al-gharimin*" yang berarti orang-orang yang berutang. Adapun hukum memberi uang zakat kepada kreditor untuk melunasi utang yang ditanggung oleh debitur berbeda sesuai menurut situasi. Tidak memadai pada pandangan *rajih* mazhab syafi'i jika diserahkan kepada kreditor tanpa izin debitur. Sedangkan jika diberi kepada kreditor dengan izin debitur, maka hukumnya adalah sah bahkan cara ini adalah yang terbaik untuk memastikan bahwa uang zakat digunakan untuk tujuan yang nyata (al-Nawawi, 2007).

Terkait isu kepemilikan "*tamlik*" bagi asnaf zakat, tidak disyaratkan memberi milik zakat kepada debitur berdasarkan nas al-Quran yang tidak disertakan dengan laam tamlik (والغارمين), dan Allah SWT tidak mengatakan «والغارمين» (al-Maqdisi, 1985). Ini mendukung pandangan keharusan memberi zakat bagi melunasi utang kepada kreditor.

### **Zakat Untuk Melunasi Utang Almarhum**

Diskusi keharusan memberi zakat untuk melunasi utang almarhum telah dikupas oleh ulama Syafi'iyah dalam tulisan-tulisan mereka. Al-Nawawi mengatakan bahwa tidak ada *tarjih* yang dibuat oleh para *ashab* pada masalah ini (al-Nawawi, 2007). Namun para *mutaakhirin* Syafi'iyah telah memilih pandangan tidak harus diberi zakat dari *al-gharimin* bagi almarhum yang meninggalkan utang. Ini karena si mati tidak lagi berhajat pada uang pada saat itu dan utangnya itu tidak akan menyebabkan dia dituntut di dunia (al-Jardani, 1997).

Namun, mazhab Maliki membolehkan zakat diberikan untuk melunasi utang si mati yang masih diklaim dan tidak dapat diselesaikan. Bahkan sebagian ulama maliki menyatakan bahwa utang



almarhum lebih berhak diberi zakat dari utang orang yang masih hidup. Alasannya adalah si mati tidak lagi mampu melunasi utangnya dibandingkan orang yang hidup, mereka masih mampu mencari sumber lain untuk melunasi utang. Maka pemerintah (al-sultan) akan mengambil bagian zakat untuk melunasi utang si mati (al-Dusuqi, 2003; al-Khurasani, 1417H).

Dalam masalah ini, kedua pandangan ini harus dinilai menurut situasi yang berbeda. Almarhum yang meninggalkan utang tidak terlepas dari kondisi-kondisi ini:

Pertama: Utang tersebut telah dimaafkan dan tidak dituntut oleh kreditor. Maka zakat tidak perlu diberi dalam situasi ini.

Kedua: Almarhum meninggalkan utang dan harta yang cukup untuk melunasi utang. Utang tersebut harus dilunaskan dari harta peninggalan almarhum sebelum pembagian pusaka (Daradikah, 1998).

Ketiga: Almarhum tidak meninggalkan harta atau meninggalkan harta yang tidak cukup untuk membayar utangnya. Dalam situasi ini, utang tersebut harus dijelaskan dari harta almarhum terlebih dahulu jika ada. Kemudian, jika almarhum memiliki ahli waris yang kaya dan mampu melunasi utangnya, mereka layak mengambil tanggung jawab tersebut sebagai ihsan kepada almarhum.

Keempat: Jika almarhum ketiadaan waris atau memiliki waris yang miskin, maka saat ini pemerintah atau ahli waris dapat menuntut bagian *al-gharimin* untuk melunasi utang tersebut.

## KEUTAMAAN ASNAF AL-GHARIMIN

Ibn Nujaim menukilkan dalam kitab beliau *al-Bahr al-Raiq* pandangan al-Marghinani dalam al-Fatawa al-Zahiriah:

“Dan memberi zakat kepada mereka yang berutang lebih wajar karena mereka lebih berhajat daripada golongan fakir” (Ibn Nujaim, 2002).

Pandangan berani ini mempunyai asas yang kokoh jika dilihat kepada konsep awlawiyyat dalam syariah. *Al-Gharimin* yang cukup syarat-syaratnya adalah lebih berhajat berbanding fakir miskin saja karena beberapa alasan:

1. Hajat dan kebutuhan.
2. Membebaskan diri daripada belenggu utang.
3. Menghindari jatuh miskin, papa atau bangkrut.
4. Menyelamatkan nyawa dan martabat diri serta keluarga dalam isu pinjaman haram.

Beberapa alasan di atas adalah kritis dan amat membutuhkan bantuan zakat. Bahkan dalam setengah situasi, kebutuhan mereka layak didahulukan dari pemberian kepada fakir miskin yang kurang membutuhkan.

## **ASNAF AL-GHARIMIN MENYELESAIKAN ISU PINJAMAN HARAM**

Berdasarkan wawancara yang dilaksanakan dengan beberapa jabatan mufti dan pusat zakat di semenanjung Malaysia, terdapat kerisauan dalam kalangan mufti dan pegawai zakat tentang isu yang makelar dalam masyarakat Islam di Malaysia. Informasi lisan dari mereka menunjukkan terdapat kasus-kasus di mana orang yang berutang dengan makelar datang memohon zakat untuk melunasi utang mereka (Mahadi, E.M. Tajuddin, Syahirah, 2014). Oleh itu, isu ini tidak boleh dipandang ringan oleh semua pihak. Lembaga zakat juga dapat memainkan peranan yang efektif dalam mengatasi masalah ini. Prof. Dr. Sulaiman al-Asyqar (2008) dalam tulisan beliau asnaf al-Gharimin dalam zakat “مصرف الغارمين في الزكاة” menyebut:

“Jika pengutip utang adalah dalam kalangan orang yang keras hatinya, atau berpandangan sempit, tidak menimbang situasi orang yang berutang, sehingga membawa kepada penindasan kepada orang yang berutang yang tidak mampu membayar utangnya, dengan menahan mereka dalam rumah mereka bersama harta yang ada di tangan mereka. Terkadang membawa kepada penjerumusan ke dalam penjara.

Maka kondisi demikian, mereka boleh mengambil uang zakat dan membayar utang mereka kepada pemerintah, demi menyelamatkan diri dari kehinaan dan penyiksaan”.

Contoh yang diberi adalah berkaitan dengan utang dari pihak pemerintah yang kebiasaannya tindakan yang diambil adalah mengikut peraturan dan undang-undang yang ditetapkan. Jika diteliti situasi mereka yang berutang dengan makelar haram atau “Ah Long”, keadaan mereka adalah lebih parah dan berbahaya karena ketiadaan undang-undang dan sistem yang dapat mengawal tindakan yang diambil ke atas orang yang berutang. Berdasarkan kaedah “*qias al-aula*” dalam usul fiqh, situasi ini lebih patut dihukumkan harus menerima zakat bagi melunasi utang makelar. Namun perlu diingat bahwa orang yang berutang itu perlu bertaubat dan insaf dari perbuatannya yang haram yaitu meminjam secara riba dan menyalahi undang-undang.

## PELAKSANAAN QARD HASAN

Lembaga zakat boleh memainkan peranan proaktif untuk mencegah kegiatan pinjaman dari makelar haram dengan menubuhkan bagian pinjaman secara *Qard Hasan*. Secara dalil dan *ta’sil* untuk permasalahan ini boleh dilihat pada petunjuk-petunjuk berikut:

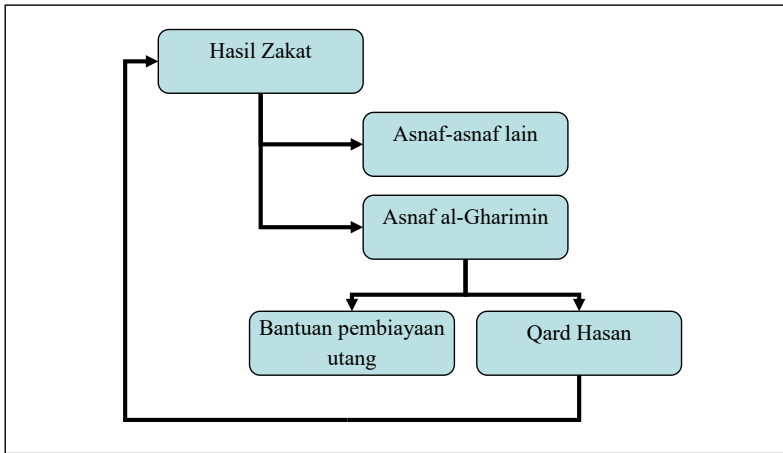
1. Mengikut kaedah “*Qias Aula*”, jika utang biasa yang halal boleh diberikan zakat, maka adalah lebih patut diberi *Qard Hasan* yang tiada riba agar dapat dikembalikan hasilnya kepada baitulmal (al-Qaradhawi, 2006).
2. Merujuk kepada beberapa kaedah fiqh yang berkaitan dengan dharurat seperti: kemudharatan mesti dihilangkan “الضرر يزال”, dilaksanakan mudharat yang paling ringan antara dua mudharat “يرتكب أخف الضررين” (Khallaf, 2003) . Kemudahan *Qard Hasan* adalah salah satu usaha memerangi riba yang membawa kemudharatan dan merosakkan masyarakat.
3. Saranan syariat agar membantu golongan yang ingin berutang. Ibn Majah meriwayatkan bahwa Nabi SAW bersabda:

رَأَيْتُ لَيْلَةَ أُسْرِي بِي عَلَى بَابِ الْجَنَّةِ مَكْتُوبًا: الصَّدَقَةُ بِعَشْرٍ أَمْثَالِهَا وَالْقَرْضُ بِثَمَانِيَةِ  
عَشْرٍ. فَقُلْتُ: يَا جِبْرِيْلُ مَا بَالُ الْقَرْضِ أَفْضَلُ مِنَ الصَّدَقَةِ؟ قَالَ: لِأَنَّ السَّائِلَ يَسْأَلُ  
وَعِنْدَهُ وَالْمُسْتَقْرِضُ لَا يَسْتَقْرِضُ إِلَّا مِنْ حَاجَةٍ

Aku melihat pada malam aku diisra'kan, tertulis pada pintu syurga: Sedekah digandakan –pahalanya- sepuluh kali ganda. Dan utang digandakan –pahalanya- delapan belas kali ganda. Lalu aku bertanya Jibril: Kenapa utang lebih afdhal dari sedekah? Jawab Jibril: Karena mereka yang meminta sedekah meminta dalam keadaan mereka mempunyai sesuatu. Tetapi orang yang berutang tidak akan berutang kecuali karena hajat (Riwayat Ibn Majah, No Hadis 2431)

Ide ini bukanlah baru, bahkan al-Qaradhawi menyatakan Abu Zuhrah dan Abdul Wahab Khallaf telah mengfatwakan keharusan zakat diberi dalam bentuk *Qard Hasan* kepada asnaf al-Gharimin. Bahkan qiyas yang sahih serta umum maqasid mengharuskan perbuatan ini dengan diwujudkan tabung khas dari bagian al-Gharimin. Langkah ini merupakan satu jihad melawan riba dan utang haram (al-Qaradhawi, 2006).

Berdasarkan rasional di atas, lembaga zakat wajar menggunakan peluang ini untuk memanfaatkan asnaf al-Gharimin. Dari segi mekanismenya pula, satu kajian menyeluruh perlu dijalankan bagi melihat segala aspek yang berkaitan pelaksanaan *Qard Hasan*. Secara garis besar, gambar di bawah adalah usulan penulis berkaitan mekanisme pembagian zakat kepada asnaf al-Gharimin:



**Rajah 1: Mekanisme Agihan Zakat Asnaf al-Gharimin**

Berkaitan terma dan syarat *Qard Hasan*, lembaga zakat boleh menentukan syarat-syarat berdasarkan maqasid zakat bagi asnaf al-Gharimin. Antaranya adalah:

1. Berutang untuk tujuan *dharurat* atau hajat sahaja. Setiap permohonan perlu dikaji dari segi tujuan, kemampuan dan rasionalnya.
2. Jumlah maksimal *Qard Hasan* boleh ditentukan oleh pihak panitia zakat agar lembaga zakat tidak bertukar menjadi lembaga keuangan.
3. Jumlah peruntukan *Qard Hasan* dari asnaf al-Gharimin hendaklah tidak melebihi bagian untuk pembiayaan utang. Hal ini bersandarkan kaedah: hukum yang pasti didahulukan dari hukum yang mempunyai berbagai tafsiran “القطعي مقدم على الظني” dan persoalan yang disepakati didahulukan dari persoalan yang berlaku khilaf atau perbedaan pendapat “المتفق عليه مقدم على المختلف فيه” (al-Namlah, 2000; al-‘Athor, t.t).

Untuk melancarkan pengurusannya, lembaga zakat bisa membentuk suatu unit khusus yang mengurus, meneliti serta meluluskan permohonan *Qard Hasan*.

## **Analisis Pandangan Al-Qaradhawi, Abu Zuhrah, Abdul Wahab Khalaf.**

Berdasarkan penelitian kepada tulisan ulama fiqh dari mazhab Hanafi, Maliki, Syafie dan Hanbali, tidak dijumpai pandangan yang menyatakan secara jelas keharusan menggunakan sebagian kutipan zakat sebagai bentuk pinjaman. Hal ini juga akan menimbulkan sekurang-kurangnya dua persoalan yang berkaitan dengan prinsip dalam penyaluran zakat yaitu:

**Pertama:** Keperluan menyalurkan zakat kepada asnaf segera mungkin.

Secara umumnya keempat mazhab fiqh sepakat tentang kewajiban menunaikan zakat secara segera oleh pembayar (Ibn Hummam, t.t; al-Qarafi, 1994; al-Dusuqi, 2003; al-Nawawi, 2007; al-Maqdisi, 2004; al-Mardawi, 1998). Namun bagi pihak pemerintah dan panitia zakat, mereka boleh menangguhkan penyaluran jika terdapat masalah, kepentingan dan hajat bagi pihak asnaf (al-Mardawi, 1998). Diantara contoh masalah adalah menangguh untuk bantuan bencana alam seperti kemarau atau menunggu kehadiran asnaf dan penerima zakat. Biasanya, lembaga zakat akan menyalurkan zakat kepada asnaf mengikut keperluan dan masa yang penting seperti pada musim perayaan, awal tahun dan bulan Ramadhan. Lembaga zakat secara umumnya akan menangguhkan sebagian kecil dari kutipan zakat pada tahun semasa untuk disalurkan pada tahun berikutnya. Ini penting untuk memastikan terdapat simpanan zakat pada awal tahun untuk pengurusan dan penyaluran kepada asnaf.

**Kedua:** Penerima zakat hendaklah dari golongan asnaf yang disahkan oleh syarak.

Penentuan golongan penerima asnaf telah dinyatakan dengan jelas dalam firman Allah yang bermaksud: “Sesungguhnya sedekah-sedekah (zakat) itu hanyalah untuk orang-orang fakir, orang-orang miskin, amil-amil yang menguruskannya, dan orang-orang muallaf yang dilembutkan hatinya, dan untuk hamba-hamba yang hendak

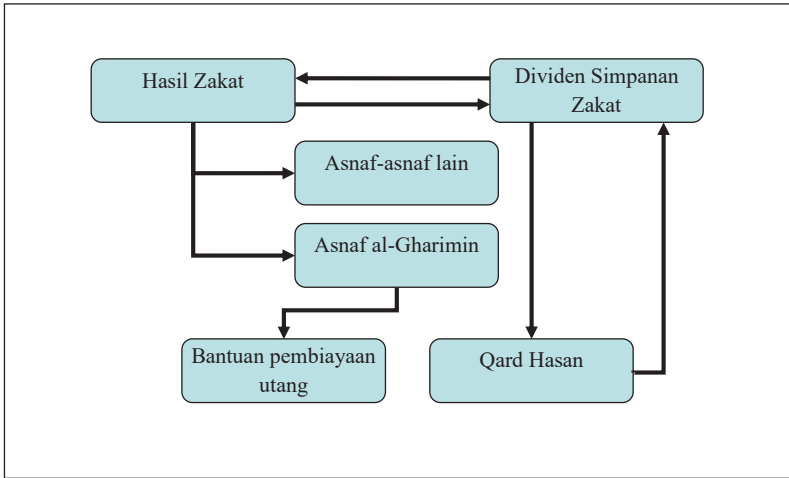
memerdekakan dirinya, dan orang-orang yang berutang, dan untuk (dibelanjakan pada) jalan Allah, dan orang-orang musafir (yang keputusan) dalam perjalanan. (Ketetapan hukum yang sedemikian itu adalah) sebagai satu ketetapan (yang datangnnya) dari Allah. Dan (ingatlah) Allah Maha Mengetahui lagi Maha Bijaksana". (Surah al-Taubah, 9:60)

Para sarjana Islam sepakat bahwa hanya delapan golongan asnaf ini yang berhak menerima zakat (al-Razi, 2001). Perbedaan pandangan yang terjadi antara mereka hanyalah pada penafsiran asnaf tersebut antara pandangan yang meluaskan makna asnaf dan pandangan yang terikat dengan zahir nas. Namun berdasarkan penelitian yang dijalankan, pandangan yang membenarkan kutipan zakat diberi sebagai pinjaman tidak terdapat dalam tulisan ulama tradisional dari empat mazhab. Hanya pandangan kontemporer yang dikemukakan oleh Yusuf al-Qaradhawi, Abu Zahrah, Abdul Wahhab Khallaf dan Abd al-Rahman Hasan. Petunjuk yang dibawa oleh mereka dalam isu ini hanya qiyas dan maslahat, yang menunjukkan ketiadaan nas ulama terdahulu tentang isu ini.

Selain kritikan terhadap sandaran dalil dan hujah mereka yang kurang kuat, pelaksanaa pinjaman dari hasil zakat juga menimbulkan persoalan berikut: Jika pemohon pinjaman dari asnaf yang layak menerima zakat, mengapa perlu diberi pinjaman yang bersifat wajib dibayar, padahal zakat adalah hak asnaf yang berhak diterima? Sedangkan jika pemohon pinjaman bukan dari asnaf, maka mereka sebenarnya tidak berhak mengambil bagian zakat karena hanya delapan asnaf sahaja yang ditentukan oleh syarak.

Menyadari dilema ini, penelitan ini mencoba untuk mengemukakan alternatif yang dapat menyesuaikan isu ini agar dapat memanfaatkan pandangan ulama kontemporer yang mengharuskan penyaluran dalam bentuk pinjaman. Penelitan ini mengusulkan bagian pinjaman tersebut diambil dari keuntungan (dividen) uang zakat yang disimpan dalam lembaga perbankan. Menggunakan keuntungan simpanan

zakat dalam lembaga perbankan untuk tujuan penyaluran dalam bentuk pinjaman, adalah tidak sama dengan menggunakan hasil zakat itu sendiri. Berikut adalah model usulan dari *Qard Hasan* dari dividen simpanan zakat.



**Rajah 2: Model Cadangan Qard Hasan daripada Dividen Simpanan Zakat**

Rajah diatas menunjukkan hasil dividen simpanan zakat digunakan untuk tujuan *Qard Hasan* dan bayaran balik peminjam akan dikembalikan kepada simpanan yang akan digunakan untuk disalurkan kepada asnaf-asnaf.

### Rasional & Tantangan

Pertumbuhan unit pinjaman dalam lembaga zakat untuk membentuk hasil zakat atau dividen simpanan zakat dalam bentuk *Qard Hasan* memerlukan kepada kajian dalam bentuk market research (kajian pasar) untuk mendapatkan masukan dari masyarakat terhadap keperluan diadakan unit ini. Berdasarkan wawancara yang dijalankan dengan para mufti dan pegawai zakat terpilih, terdapat kekuatiran tentang pemohon zakat yang ingin melunasi utang mereka kepada makelar haram (Mahadi, E.M. Tajuddin, Syahirah, 2014). Ini menunjukkan terdapat keperluan dalam masyarakat untuk membuat



pinjaman sehingga sanggup meminjam dari pihak yang tidak berdaftar untuk menghindari birokrasi yang terkesan merumitkan. Kewujudan unit pinjaman dalam lembaga zakat mampu menyumbang kepada pengurangan masalah pinjaman dari makelar haram dengan memberi alternatif secara Islamik melalui *Qard Hasan*.

Berkaitan status pemohon *Qard Hasan*, mereka diumpamakan terdiri dari dua golongan yaitu asnaf yang layak menerima zakat dan bukan asnaf. Ini karena terdapat segelintir asnaf yang layak menerima zakat, namun tidak ingin memohon zakat dan lebih rela berdikari dengan membuat pinjaman. Mereka inilah yang lebih layak dibantu dan diberi dorongan melalui pinjaman bagi menaikkan taraf kehidupan dan ekonomi mereka. Golongan ini dipuji oleh Allah SWT dalam firmanNya yang artinya:

“(Pemberian sedekah itu) adalah bagi orang-orang fakir miskin yang telah menentukan dirinya (dengan menjalankan khidmat atau berjuang) pada jalan Allah (membela Islam), yang tidak berupaya mengembara di muka bumi (untuk berniaga dan sebagainya); mereka itu dianggap: orang kaya - oleh orang yang tidak mengetahui halnya, karena mereka menahan diri dari meminta-minta. Engkau kenal mereka dengan (melihat) sifat-sifat dan keadaan masing-masing, mereka tidak meminta kepada orang ramai dengan mendesak-desak. Dan (ketahuilah), apa saja yang kamu belanjakan dari harta yang halal maka sesungguhnya Allah senantiasa mengetahuinya”. (Surah al-Baqarah, 2:273)

Pemohon pinjaman juga berkemungkinan terdiri dari bukan asnaf atau mereka yang tidak memenuhi syarat yang ditetapkan oleh lembaga zakat. Dari segi pandangan fiqh, hasil zakat tidak boleh disalurkan kepada selain dari asnaf yang delapan. Hanya pandangan sebagian ulama kontemporer seperti al-Qaradhawi, Abu Zahrah, Abdul Wahhab Khallaf dan Abd al-Rahman Hasan yang berijtihad membolehkan zakat disalurkan sebagai *Qard Hasan* (al-Qaradhawi, 2006). Namun seperti yang dibincangkan, pelaksanaan *Qard Hasan* dari dividen simpanan adalah alternatif kepada isu penggunaan hasil zakat kepada bukan asnaf. Walau bagaimanapun, lembaga zakat

berhak memilih mana-mana pandangan tersebut selagi mana terdapat pandangan ulama muktabar dan bersesuaian dengan maqasid syariah.

## KESIMPULAN

Berdasarkan perbincangan lepas, terdapat beberapa kesimpulan yang boleh dinyatakan:

1. Al-Gharimin merupakan salah satu dari delapan asnaf zakat yang telah ditentukan oleh Allah SWT sebagai golongan yang berhak menerima zakat. Terdapat perbezaan dalam kalangan ulama dan lembaga zakat di Malaysia terhadap definisi dan mereka yang tergolong dalam asnaf al-Gharimin.
2. Pelaksanaan *Qard Hasan* melalui lembaga zakat boleh dilakukan dengan mengambil sebagian peruntukan asnaf al-Gharimin seperti yang diijtihadkan oleh al-Qaradhawi, Khallaf, Abu Zuhrah dan sebagian ulama kontemporari atau dari dividen simpanan zakat.
3. Kemudahan *Qard Hasan* dari lembaga zakat dapat membantu asnaf memperbaiki taraf ekonomi mereka dan memberi alternatif kepada pinjaman tidak sah, seterusnya menjauhi dari dosa riba.
4. Kajian terperinci perlu dilakukan terhadap pasaran dan mekanisme pelaksanaan bagi membolehkan unit *Qard Hasan* diimplementasi dalam lembaga zakat.

## BIBLIOGRAFI

Al-Quran al-Karim

Al-‘Aththor, Hasan Muhammad Mahmud (t.t). *Hasyiah al-‘Aththor ‘ala Syarh al-Mahalli ‘ala Jam’i al-Jawami’*. Beirut: Dar al-Kutub al-Ilmiah.

Al-Asyqar, Umar Sulaiman (2008). *Masraf al-Gharimin fi al-Zakat (Abhath Fiqhiyyah fi Qadhaya al-Zakat al-Muasirah)*. Amman: Dar al-Nafais.

- Daradikah, Yasin Ahmad Ibrahim (1998). *al-Mirath fi al-Syariah al-Islamiah*. Beirut: Muassasah al-Risalah.
- Al-Dusuqi, Muhammad Ahmad 'Arafah (2003). *Hasyiah al-Dusuqi 'ala al-Syarh al-Kabir*. Beirut: Dar al-Kutub al-Ilmiah. Ctk. 2. Jld.2.
- Habib, Muhammad Bakar Ismail (2008). "Ilmu Takhrij al-Furu' 'ala al-Usul" dalam *Majallah Ummul Qura lil Ulum al-Islamiah wa al-Dirasat al-Islamiah*, 45, 284-308. Mekah: Jami'ah Umm al-Qura.
- Ibn Hummam, Muhammad Abdul Wahid (t.t). *Fathul al-Qadir*. Beirut: Dar al-Fikr.
- Ibn Majad, Muhammad ibn Yazid al-Qazwini (2009). *Sunan Ibn Majah (Tahqiq Syuaib al-Arnauth)*. Beirut: Dar al-Risalah.
- Ibn Nujaim, Zainuddin Ibrahim Muhammad (2002). *Al-Bahr al-Raiq Syarh Kanz al-Daqaiq*. Beirut: Dar Ihya' al-Turath al-Arabi.
- Al-Jardani, Muhammad Abdullah (1997). *Fathul al-'Allam bisyarh Mursyid al-Anam*. Beirut: Dar Ibn Hazm.
- Khallaf, 'Abdul Wahab (2003). *'Ilmu Usul al-Fiqh*. Kaherah: Dar al-Hadis.
- Al-Kharsyi, Muhammad ibn Abdullah (1317H). *Syarh al-Kharsyi 'ala Mukhtasar Khalil*. Kaherah: Mathba'ah Amiriah.
- Al-Maqdisi, Abdullah Ahmad Muhammad ibn Qudamah (2004). *al-Mughni*. Beirut : Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah.
- Mahadi Mohammad, E.M. Tajuddin E. Ali & Syahirah Salwa Md Harun (29 April 2014). *Pentakrifan Asnaf Gharimin di Institusi-institusi Zakat di Malaysia*. Prosiding Seminar Wakaf Asean 2014 (hlm. 111-120). Nilai: Universiti Sains Islam Malaysia (USIM).
- Al-Mardawi, 'Ala al-Din (1998). *al-Insaf fi Makrifah al-Rajih min al-Khilaf*. Beirut : Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi.
- Al-Namlah, Abdul Karim Ali Muhammad (2000). *Al-Jami' li Masail Usul al-Fiqh wa Tathbiqatiba 'ala al-Mazhab al-Rajih*. Riyadh: Maktabah al-Rusyd.

- Al-Nawawi, Yahya bin Syaraf. (2007). *al-Majmu' Syarh al-Muhadhdhab*. Beirut :Dar al-Kutub al-Ilmiyyah, Jld. 7.
- Qal'ahji, Muhammad Rawas & Qunaibi, Hamid Sadiq (2010). *Mu'jam Lughah al-Fuqaha'*. Beirut: Dar al-Nafais.
- Al-Qaradawi, Yusuf (2006). *Fiqh al-Zakah*. Kaherah : Maktabah Wahbah.
- Al-Qarafi, Ahmad Idris Abdul Rahman (1994). *Al-Zakhirah*. Beirut: Dar al-Gharb al-Islami.
- Al-Razi, Muhammad Umar al-Hasan (2001). *Al-Tafsir al-Kabir*. Beirut: Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi.
- Al-Tarmasi, Muhammad Mahfuz Abdullah (2011). *Hasyiah Tarmasi 'ala al-Manhaj al-Qawim*. Jeddah: Dar al-Minhaj.
- Al-Zuhaili, Wahbah (2011). *Fiqh Al- Islami Wa Adillatuhu*. Trj. Darul Fikr. Jld 3. Al-