

KESEMPITAN HIDUP PENGHUTANG: ANALISIS AYAT 280 SURAH AL-BAQARAH

NIK MOHD ZAIM BIN AB RAHIM,¹ ISHAK HJ SULIAMAN² & MUNIRAH ABD RAZZAK³

ABSTRAK

Al-Qur'an al-Karim adalah kitab terakhir yang diturunkan untuk umat manusia dan mengandungi pedoman dalam semua aspek kehidupan manusia. Antara aspek yang dijelaskannya ialah mengenai muamalah dan transaksi dalam urusan niaga serta kod amalan berhutang. Amalan berhutang telah menjadi amalan sebahagian masyarakat sejak sekian lama, bahkan ia menjadi satu keperluan kepada sebahagian orang. Artikel ini menfokus kepada salah satu persoalan yang dicetuskan oleh ayat 280 Surah al-Baqarah iaitu kesempitan hidup yang dialami oleh penghutang untuk melunaskan hutang dengan penangguhan tempoh bayaran balik hutang sehingga ia mampu berbuat demikian. Analisis ayat berdasarkan metodologi analisis deduktif untuk mendapatkan kesimpulan yang menunjukkan hubungan antara kesempitan hidup dengan pelunasan hutang. Hasil kajian mendapati bahawa para ahli tafsir dan ahli hadith yang menghurai ayat ini menjelaskannya secara umum maksud kesempitan dan ia membuka ruang pemikiran kepada umat Islam sepanjang zaman memberikan jawapan yang terbaik berdasarkan kesesuaiannya dengan masa dan tempat. Ini membuktikan akan prinsip *thabat* dan *murunah* diaplikasikan oleh umat Islam sepanjang zaman.

Kata kunci: *penghutang, kesempitan, pelunasan, penangguhan bayaran, pelupusan*

¹ Calon PhD di Jabatan Al-Quran dan Al-Hadith APIUM.

² Professor Madya di Jabatan Al-Quran dan Al-Hadith APIUM.

³ Pensyarah kanan di Jabatan Al-Quran dan Al-Hadith APIUM.

PENGENALAN

Golongan miskin lazimnya mudah dikaitkan dengan hutang. Namun, dalam dunia moden hari ini golongan kaya dan sederhana juga terbabit dengan hutang yang diambil dengan institusi kewangan dan syarikat menjual secara kredit. Maknanya, berhutang sudah menjadi budaya dalam kehidupan masyarakat. Orang miskin atau kesempitan wang berhutang untuk memenuhi keperluan hidup yang terdesak, sedangkan orang kaya berhutang untuk bermewah.

Pada dasarnya, Islam tidak melarang berhutang, tetapi tidak menggalakkan jika ia tidak dianggap keperluan yang terdesak. Artikel ini akan meneliti dan menganalisis ayat 280 Surah al-Baqarah yang menyentuh mengenai kesempitan hidup penghutang untuk melunaskan hutang dengan penangguhan tempoh bayaran balik hutang sehingga ia mampu berbuat demikian di dalam kitab-kitab tafsir terpilih dan juga kitab-kitab *sharh* hadith. Dalam memahami ayat al-Quran ini, rujukan dilakukan terhadap kitab-kitab tafsir dan kitab-kitab *sharh* hadith bagi mendapatkan penjelasan yang lebih mendalam.

JENIS HUTANG

Terdapat tiga jenis hutang dan pinjaman iaitu hutang kepenggunaan, hutang perniagaan dan pelaburan dan hutang kerajaan. Penulis menjelaskan secara ringkas berkenaan hutang kepenggunaan sahaja, manakala dua jenis lagi tidak disentuh dalam artikel ini.

Hutang kepenggunaan lazimnya melibatkan golongan miskin dan pertengahan untuk memenuhi keperluan seharian mereka. Kadar upah dan gaji yang secara relatifnya diterima agak kecil atau terlalu rendah. Selepas menyelesaikan beberapa keperluan asas, tinggal sedikit sahaja daripada gaji yang diterimanya dan bagi memenuhi tuntutan hidup ada ketikanya mereka terpaksa meminjam daripada pihak lain dan akibatnya mereka perlu membayar semula hutang tersebut. Fenomena ini sering berlaku di negara kita terutama kepada golongan miskin, miskin bandar dan pinggir bandar serta termasuk masyarakat di felda.⁴ Budaya hutang telah membelenggu kehidupan mereka di mana perkara-perkara asas dibeli secara hutang dan lebih malang lagi sekiranya melibatkan hutang riba. Ini bermakna sepanjang hayat mereka akan sentiasa bergelumang dengan hutang dan riba.

Ketidakkampuan untuk membeli secara tunai atau melunaskan hutang secara berjadual menyebabkan ia terperangkap dan tergolong sebagai orang berhutang yang berada dalam kesempitan hidup.

KESEMPITAN HIDUP DAN PENANGGUHAN BAYARAN HUTANG

Islam mengharuskan umatnya berhutang dan mewajibkan pewaris si penghutang membayar hutang sekiranya penghutang itu meninggal dunia. Islam juga mengharuskan penangguhan bayaran hutang apabila penghutang berada di dalam kesempitan hidup. Firman Allah s.w.t dalam Surah al-Baqarah ayat 280:

⁴ Osman Sabran (1999), *Urus Niaga al-Qard al-Hasan dalam Pinjaman Tanpa Riba*, Skudai: Penerbit Universiti Teknologi Malaysia, h. 41.

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ



Maksudnya:

“Dan jika orang yang berhutang itu sedang mengalami kesempitan hidup, maka berilah tempoh sehingga ia lapang hidupnya dan (sebaliknya) bahawa kamu sedekahkan hutang itu (kepadanya) adalah lebih baik untuk kamu, kalau kamu mengetahui (pahalanya yang besar yang kamu akan dapati kelak).”

Ayat di atas menjelaskan tentang penangguhan bayaran hutang oleh penghutang yang berada di dalam kesempitan. Ia adalah rentetan daripada ayat-ayat yang terdahulu (ayat 275-279) yang berbicara mengenai riba.⁵ Oleh sebab itu, Ibn ‘Abbas r.a menjelaskan ayat ini diturunkan tentang riba.⁶ Al-Qurtubi pula menjelaskan bahawa ayat ini diturunkan lantaran Bani Thaqif menuntut hutang daripada Bani al-Mughirah dan mereka memohon penangguhan bayaran daripada Bani Thaqif sehingga waktu buah-buahan mereka dapat dikutip hasilnya.⁷ Sementara Dr Wahbah al-Zuhayli memetik kata-kata al-Kalbi, Bani al-Mughirah berada dalam kesempitan hidup dan memohon penangguhan bayaran hutang sehingga buah-buahan mereka mendatangkan hasil namun Bani Thaqif enggan menerima penangguhan bayaran hutang, lalu turunlah ayat ini.⁸

Ibn Hajar al-‘Asqalani menyatakan bahawa para ulama berbeza pendapat mengenai pentafsiran ayat ini.⁹ Ibn al-‘Arabi¹⁰ dan al-Tabari¹¹ menjelaskan ayat ini

⁵ Kebanyakan ahli tafsir menghuraikan ayat al-Quran secara ayat demi ayat. Manakala sebahagian mereka menghuraikan ayat dengan meletakkan tema tertentu bagi sekelompok ayat. Ibn Kathir mentafsirkan ayat ini secara kelompok, mengikut tema riba iaitu dari ayat 278 hingga 281. Lihat Imad al-Din Abi al-Fida’ Isma’il bin Kathir al-Dimshiqi (1421H/2000), *Tafsir al-Qur’an al-‘Azim*, ed. Mustafa al-Sayyid Muhammad et. al., j. 2, Gizah: Mu’assasah al-Qurtubah, h. 498. Begitu juga ulama kontemporari seperti Dr Wahbah al-Zuhayli, ayat 280 Surah al-Baqarah diletakkan di bawah tema riba dan mudaratnya terhadap individu dan masyarakat yang merangkumi ayat 275 hingga ayat 281. Lihat Dr Wahbah al-Zuhayli (1998), *Tafsir al-Munir fi al-‘Aqidah wa al-Shari’ah wa al-Manhaj*, j. 3, Beirut: Dar al-Fikr al-Mu’asir, h. 82-83. Sementara itu, Muhammad ‘Ali al-Sayis juga menggunakan pendekatan huraian ayat secara berkelompok tetapi tanpa peletakan tema, justeru, ayat 280 Surah al-Baqarah dihuraikan bersama-sama dengan ayat 279 dan ayat 281 Surah al-Baqarah. Lihat Muhammad ‘Ali al-Sayis (2001), *Tafsir Ayat al-Ahkam*, ed. Dr ‘Abd al-Hamid Hindawi, j. 1, Kaherah: Mu’assasah al-Mukhtar, h. 172.

⁶ Al-Imam ‘Abd al-Razzaq bin Hammam al-Sana’ani (1410H/1989), *Tafsir al-Qur’an*, ed. Dr Mustafa Muslim Muhammad, j. 1, Riyad: Maktabah al-Rushd, h. 111. Imam al-Sana’ani meninggal pada tahun 211H.; ‘Abd al-Rahman bin Muhammad bin Idris al-Razi Ibn Abi Hatim (1417H/1997), *Tafsir al-Qur’an al-‘Azim*, ed. As’ad Muhammad al-Tayyib, j. 2, Makkah: Maktabah Naraz Mustafa al-Baz, h. 552. Imam Abu Hatim meninggal pada tahun 327H. Lihat juga Abu Ja’far Muhammad Ibn Jarir al-Tabari (1422H/2001), *Jami’ al-Bayan ‘an Ta’wil Ay al-Qur’an*, ed. Dr ‘Abd Allah bin ‘Abd al-Muhsin al-Turki, j. 5, Kaherah: Hajar li al-Tiba’ah wa al-Nashr wa al-Tawzi’ wa al-I’lan, h. 57.

⁷ Abu ‘Abd Allah Ahmad bin Muhammad bin Abi Bakr al-Qurtubi (1427H/2006), *al-Jami’ li Ahkam al-Qur’an*, ed. Dr ‘Abd Allah bin ‘Abd al-Muhsin al-Turki, j. 4, Beirut: Mu’assasah al-Risalah, h. 415.

⁸ Dr Wahbah al-Zuhayli (1998), *Tafsir al-Munir fi al-‘Aqidah wa al-Shari’ah wa al-Manhaj*, j. 3, h. 85.

⁹ Ahmad bin ‘Ali bin Hajar al-‘Asqalani (t.t.), *Fath al-Bari bi Sharh Sahih al-Bukhari*, ed. Muhammad Fu’ad ‘Abd al-Baqi, j.4, t.tp.: al-Maktabah al-Salafiyah, no. hadith 2078, h. 309. Namun, Ibn Hajar tidak

khusus kepada riba sahaja dengan berpegang kepada umum ayat yang semua jenis hutang dengan anggapan bahawa umum itu kekal di atas umumnya selagi tidak ada dalil yang mengkhususkannya. Ayat ini mewajibkan pemiutang memberi tangguh kepada penghutang yang berada dalam keadaan kesukaran melunaskan hutangnya sehingga ia mampu berbuat demikian. Inilah makna *ibra'* (rebat) sementara di mana pemiutang mengggugurkan tuntutan hutang untuk seketika terhadap penghutang kepada suatu tempoh yang tertentu.¹²

Al-Qurtubi menerangkan pemiutang berhak menuntut hutangnya dan harus untuk mengambil sebahagian daripada harta milik penghutang tanpa keredaannya untuk menjelaskan baki hutang. Ayat ni juga menurut al-Qurtubi menunjukkan bahawa penghutang yang tidak mampu membayar hutang (pada tempoh yang ditetapkan) kemungkinan boleh menjadi seorang yang zalim iaitu menzalimi hak pemiutang. Oleh sebab itu setiap penghutang wajib membayar hutangnya.¹³

Ibn Kathir menjelaskan bahawa Allah s.w.t memerintahkan bersabar dalam menghadapi orang yang berhutang yang berada di dalam kesulitan yang tidak mempunyai sesuatu untuk membayar hutangnya. Tidak seperti apa yang berlaku pada zaman Jahiliyyah, seseorang di antara mereka berkata kepada penghutang, “Jika masa pelunasan hutangmu telah tiba, sama ada kamu membayarnya atau menambah bunganya.” Kemudian Allah s.w.t menganjurkan penghapusan sebahagian daripada hutang tersebut dan menilainya sebagai perbuatan baik dan mendapat pahala yang melimpah.¹⁴

Muhammad Rashid Rida di dalam *Tafsir al-Manar* menerangkan sekiranya didapati ada penghutang yang menghadapi kesulitan untuk membayar hutangnya, berikan tempoh penangguhan bayaran sehingga ia mampu berbuat demikian.¹⁵ Beliau mengelompokkan ayat ini bersama ayat riba iaitu dari ayat 275 hingga ayat 281.¹⁶ Muhammad Jamal al-Din al-Qasimi pula di dalam *Mahasin al-Ta'wil* menjelaskan bahawa ayat ini bermaksud “Orang yang mempunyai kesulitan (untuk membayar hutangnya)” adalah sama ada membayar semua secara sekaligus (*al-Kull*) atau sebahagian (*al-Ba'd*) daripada hutangnya.¹⁷ Muhammad Abu Zuhrah menyatakan sekiranya penghutang tidak mampu melunaskan hutangnya lantaran kesulitan dan

mengemukakan pendapat-pendapat ulama ketika membahaskan hadith memberi tangguh kepada orang yang kesulitan. Lihat juga hadith no. 3480.

¹⁰ Abu Bakr Muhammad bin 'Abd Allah Ibn al-'Arabi (t.t.), *Ahkam al-Qur'an*, ed. Muhammad 'Abd al-Qadir 'Ata, j. 1, Beirut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah, h. 320-326.

¹¹ Abu Ja'far Muhammad Ibn Jarir al-Tabari (1422H/2001), *Jami' al-Bayan 'an Ta'wil Ay al-Qur'an*, j. 5, h. 56-57 dan 61.

¹² Lihat Sayil Ahmad Hasan al-Haj Yunus (2000), *Nazariyyat al-Ibra' wa al-Isqat fi al-Fiqh al-Islami*, Nablus: Jami'ah al-Najah al-Wataniyyah, h. 18. Disertasi sarjana ini dikemukakan sebagai pelengkap ijazah Sarjana dalam bidang Fiqh dan Undang-undang, Kuliyyah Dirasat al-Ulya dan viva pada 6 Jun 2000.

¹³ Abu 'Abd Allah Ahmad bin Muhammad bin Abi Bakr al-Qurtubi (1427H/2006), *al-Jami' li Ahkam al-Qur'an*, j. 4, h. 415.

¹⁴ 'Imad al-Din Abi al-Fida' Isma'il bin Kathir al-Dimshiqi (1421H/2000), *Tafsir al-Qur'an al-'Azim*, ed. Mustafa al-Sayyid Muhammad et. al., j. 2, Gizah: Mu'assasah al-Qurtubah, h. 498.

¹⁵ Muhammad Rashid Rida (1366H/1947), *Tafsir al-Manar*, c. 2, Kaherah: Dar al-Manar, j. 3, h. 103.

¹⁶ Muhammad Rashid Rida, j. 3, h. 94.

¹⁷ Muhammad Jamal al-Din al-Qasimi (1387H/1957), *Mahasin al-Ta'wil*, ed. Muhammad Fu'ad 'Abd al-Baqi, j. 1, t.tp.: Dar Ihya' al-Kutub al-'Arabiyyah, h. 714.

tanggungjawab terhadap ahli keluarganya, ia perlu diberikan penangguhan bayaran sehingga ia mampu menjelaskannya. Namun sebahagian penghutang mampu melunaskan hutang kerana mereka berhutang atau meminjam untuk tujuan eksploitasi (atau mendapatkan manfaat daripadanya).¹⁸

Sayyid Qutb pula menyatakan masyarakat Islam tidak boleh membiarkan penghutang mengalami kesulitan sendirian. Allah s.w.t telah menyeru kepada pemiutang agar melupuskan hutangnya dengan mengirinya sebagai sedekah sekiranya ia mahu kebaikan untuk dirinya dan diri penghutang, juga untuk kebaikan masyarakat seluruhnya.¹⁹ Dr Amir 'Abd al-'Aziz menjelaskan bahawa Allah s.w.t menggalakkan umat Islam mewujudkan sifat saling menyayangi sesama mereka dan meminta pemiutang bersabar di atas kesulitan dalam pelunasan hutang oleh penghutang. Malah al-Quran menyeru umatnya agar saling merahmati dan bantu membantu lebih daripada memberikan penangguhan bayaran hutang kepada penghutang yang berada dalam kesulitan. Pemiutang juga digalakkan memberikan kemaafan, bertolak ansur dan melupuskan hutang penghutang.²⁰ Dr Wahbah al-Zuhayli pula menjelaskan Allah s.w.t memerintahkan umatnya agar bersabar apabila berurusan dengan orang yang berada dalam kesusahan terutama golongan fakir yang mana mereka lazimnya tidak dapat memenuhi janji mereka pada tempoh yang ditetapkan.²¹

Jelas bahawa al-Quran al-Karim menggariskan prinsip umum dalam amalan berhutang iaitu sekiranya penghutang menghadapi kesulitan dalam pelunasan bayaran hutangnya kepada pemiutang, ia perlu diberikan penangguhan sehingga mampu melunaskannya semula. Al-Quran tidak memperincikan apakah bentuk atau jenis kesulitan yang dihadapi oleh penghutang, malah rujukan kepada pandangan ahli tafsirpun mendapati ia hanya menyatakan dalam bentuk umum sahaja. Apa yang pasti golongan dibenarkan berhutang adalah orang yang menanggung sesuatu beban dan melalui hutang membolehkannya membayar tanggungan itu. Kedua, orang yang terbukti miskin dan hutang membolehkannya mendapatkan sumber untuk meneruskan kehidupan; dan ketiga adalah orang ditimpa bencana sehingga harta bendanya musnah dan hutang membolehkannya mendapatkan sumber untuk memulihkan kehidupan seperti sedia kala.

Aspek penangguhan bayaran hutang ini telahpun diterima secara meluas amalannya oleh masyarakat Islam dan bukan Islam hari ini termasuk juga di dalam sektor kewangan dan perbankan.

KELAPANGAN HIDUP UNTUK MELUNASKAN HUTANG

Dalam memberikan penjelasan mengenai kelapangan untuk melunaskan hutang, Ibn al-'Arabi mengemukakan satu persoalan iaitu apakah maksud kelapangan hidup yang menyebabkan seseorang perlu melunaskan hutangnya? Dalam hal ini timbul perselisihan

¹⁸ Muhammad Abu Zuhrah (t.t.), *Zahrah al-Tafasir*, Beirut: Dar al-Fikr al-'Arabi, j. 2, h. 1060-1061.

¹⁹ Sayyid Qutb (t.t.), *Fi zilal al-Qur'an*, j. 2, h. 412.

²⁰ Dr Amir 'Abd al-'Aziz (1405H/1985), *Tafsir Surah al-Baqarah*, 'Amman: Dar al-Furqan, h. 487-488.

²¹ Dr Wahbah al-Zuhayli (1998), *Tafsir al-Munir fi al-'Aqidah wa al-Shari'ah wa al-Manhaj*, j. 3, Beirut: Dar al-Fikr al-Mu'asir, h. 89-90.

yang ketara dalam kalangan masyarakat dan beliau telah menerangkannya dalam persoalan-persoalan fikah. Tegasnya, seorang yang berhutang itu dibiarkan memiliki apa yang menjadi sumber kehidupannya untuk beberapa hari serta pakaian yang dipakai serta pakaian tidurnya. Jangan dijualkan pakaian yang dipakainya untuk bersolat Jumaat, tetapi boleh dijual cincin yang dipakainya.²² Imam Abu Su'ud memberikan maksud *maysarah* sebagai *yasar* iaitu kemudahan iaitu penghutang mempunyai kemudahan untuk melunaskan hutangnya.²³

Ibn Hajar al-'Asqalani menjelaskan bahawa para ulama juga berbeza pandangan mengenai had seseorang dianggap berkecukupan atau mempunyai kelapangan hidup. Ada yang berpandangan keperluan asas bagi dirinya dan keluarga. Al-Thawri, Ibn al-Mubarak, Ahmad dan Ishaq berpendapat, "Orang yang memiliki 50 dirham atau emas yang senilai itu maka ia dianggap sebagai orang yang berkecukupan." Sementara Imam al-Shafi'i pula menyebut, "Terkadang seseorang merasa kaya dengan wang satu dirham ketika ia mampu berusaha dan terkadang seseorang merasa miskin memiliki 1000 dirham ketika keadaan badannya lemah dan banyak tanggungan." Sebahagian pula mengatakan, "Untuk mengetahui batasan cukup kurang itu ia perlu berdasarkan kepada kelaziman dalam masyarakat." Oleh itu, pandangan inilah yang menjadi pedoman.²⁴

Rujukan kepada pandangan ahli tafsir mendapati mereka tidak memberikan jawapan yang tuntas mengenai tempoh masa penangguhan sebaliknya memberikan ruang berfikir kepada umat Islam di sepanjang zaman untuk mencapai keputusan yang terbaik dalam aspek muamalah dan sebagainya. Apa yang penting ialah keterikatan dengan prinsip yang digariskan oleh al-Quran bahawa adanya ruang masa penangguhan bayaran hutang oleh penghutang yang menghadapi kesulitan kewangan dan sebagainya.

AYAT 280 SURAH AL-BAQARAH: PELUPUSAN HUTANG

Frasa kedua ayat 280 bermaksud, "*Sekiranya kamu sedekahkan hutang itu (kepadanya) adalah lebih baik untuk kamu, kalau kamu mengetahui (pahalanya yang besar yang kamu akan dapati kelak).*"

Dalam ayat ini, Allah s.w.t menyatakan sekiranya pemiutang menyedekahkan hutang sama ada melupuskan kesemuanya atau sebahagian daripadanya adalah lebih sekiranya ia mengetahui akan ganjaran pahala yang besar menantinya. Imam al-Qurtubi ketika mentafsirkan perkataan sedekah dalam ayat ini mengemukakan sebuah hadith yang diriwayatkan oleh Ka'b ibn Amir yang mendengar Rasulullah s.a.w bersabda, (مَنْ أَنْظَرَ)²⁵ Maksudnya: "*Sesiapa yang menangguhkan hutang ke*

²² Abu Bakr Muhammad bin 'Abd Allah Ibn al-'Arabi (t.t.), *Ahkam al-Qur'an*, j. 1, h. 326.

²³ Abu Su'ud Muhammad bin Muhammad al-'Amadi (t.t.), *Tafsir Abi al-Su'ud*, j. 1, Beirut: Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi, h. 268. Beliau meninggal pada tahun 982H.

²⁴ Ahmad bin 'Ali bin Hajar al-'Asqalani (t.t.), *Fath al-Bari bi Sharh Sahih al-Bukhari*, j.4, h. 307-308.

²⁵ Abu al-Husayn Muslim bin al-Hajjaj al-Qushayri (1991), *Sahih Muslim*, ed. Muhammad Fu'ad 'Abd al-Baqi, j. 4, Beirut: Dar Ihya' al-Kutub al-'Arabiyyah, Kitab al-Zuhd wa al-Raqa'iq, Bab Hadith Jabir al-Tawil wa Qissah Abi al-Yasar, no. hadith 3006, h. 2301-2302.

atas penghutang yang berada di dalam kesukaran atau melupuskan hutang itu, maka Allah akan meletakkannya di bawah bayangan-Nya (jagaan dan perlindungan-Nya).²⁶

Orang yang kesulitan membayar hutang di dalam Islam tidak perlu dikejar oleh pemiutang, undang-undang atau pihak mahkamah. Sebaliknya ia perlu ditunggu sehingga ia mendapat kemudahan. Kemudian masyarakat muslim tidak boleh membiarkan orang yang kesulitan dan menanggung hutang ini terus berada dalam kesulitan sepanjang masa.²⁷ Malah penghutang berhak untuk mendapatkan bantuan zakat untuk melunaskan hutangnya dan memulakan kehidupan yang bebas daripada hutang sama ada sepenuhnya atau sebahagian. Firman Allah dalam Surah al-Taubah ayat 60:

إِنَّمَا الصَّدَقَتُ لِلْفُقَرَاءِ وَالْمَسْكِينِ وَالْعَمِلِينَ عَلَيْهَا وَالْمُؤَلَّفَةِ قُلُوبِهِمْ وَفِي الرِّقَابِ
وَالْغَرَمِينَ وَفِي سَبِيلِ اللَّهِ وَأَبْنِ السَّبِيلِ فَرِيضَةً مِّنَ اللَّهِ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَكِيمٌ ﴿٦٠﴾

Maksudnya:

“Sesungguhnya sedekah-sedekah (zakat) itu hanyalah untuk orang-orang fakir, dan orang-orang miskin, dan amil-amil yang mengurusnya, dan orang-orang muallaf yang dijinakkan hatinya, dan untuk hamba-hamba yang hendak memerdekakan dirinya, dan orang-orang yang berhutang, dan untuk (dibelanjakan pada) jalan Allah, dan orang-orang musafir (yang keputusan) dalam perjalanan. (Ketetapan hukum yang demikian itu ialah) sebagai satu ketetapan (yang datangnya) dari Allah. dan (ingatlah) Allah Maha Mengetahui, lagi Maha Bijaksana.”

Penghutang Salah Satu Asnaf Penerima Zakat

Al-Gharimin adalah orang yang berhutang. Ia terbahagi dua jenis iaitu orang yang berhutang untuk menyempurnakan keperluan diri, dan kedua, orang yang berhutang kerana membantu orang lain. Kementerian Hal Ehwal Islam, Wakaf, Nasihat dan Nasihat Arab Saudi mentakrifkan al-Gharimin kepada empat jenis iaitu sebagai:

- (a) Orang yang berhutang untuk kepentingan peribadi yang tidak boleh dielakkan dengan syarat-syarat tertentu.
- (b) Orang yang berhutang untuk kepentingan masyarakat.
- (c) Orang yang berhutang untuk menjamin hutang orang lain di mana orang yang menjamin dan orang yang dijamin kedua-duanya berada di dalam keadaan kesempitan wang.
- (d) Orang yang berhutang untuk membayar wang pampasan (*diyāt*) kerana membunuh dengan tidak sengaja.²⁸

²⁶ Abu ‘Abd Allah Ahmad bin Muhammad bin Abi Bakr al-Qurtubi (1427H/2006), *al-Jami’ li Ahkam al-Qur’an*, j. 4, h. 420.

²⁷ Sayyid Qutb (t.t.), *Fi zilal al-Qur’an*, j. 2, h. 412.

²⁸ Hasan Bahrom (2011) Asnaf Gharimin dan Ibn Sabil, dlm. Hasan Bahrom, Abd Halim Mohd Noor dan Rawi Nordin, (ed.), *Fiqh Zakat Malaysia*, Shah Alam: Pusat Penerbitan Universiti UiTM, h. 272-273.

Manakala Manual Pengurusan Agihan Zakat, Jabatan Wakaf, Zakat dan Haji, Jabatan Perdana Menteri menyatakan kriteria asnaf al-Gharimin seperti berikut:²⁹

- (a) Islam.
- (b) Orang yang berhutang tetapi tidak mempunyai sumber lain untuk melunaskan hutangnya dengan syarat:
 - i. Berhutang untuk keperluan asasi bagi diri dan tanggungan serta menepati hukum syarak.
 - ii. Berhutang akibat bencana alam.
 - iii. Berhutang untuk membiayai rawatan/perubatan.
 - iv. Berhutang yang tidak dapat dielakkan bagi membiayai kos pengeluaran yang asas untuk menampung keperluan asasi.
 - v. Berhutang bagi menyelesaikan masalah masyarakat yang dibenarkan oleh syarak yang memerlukan penyelesaian segera.

Dalam konteks bantuan kepada asnaf penerima zakat, timbul persoalan, adakah bantuan zakat semata-mata dapat meningkatkan taraf kehidupan mereka dalam aspek ekonomi atau kualiti hidup? Kajian Hairunnizam Wahed et. al. dari Universiti Kebangsaan Malaysia pada tahun 2004³⁰ menunjukkan bantuan zakat telah memberi kesan yang signifikan tetapi amat kecil terhadap kualiti hidup asnaf terutamanya kualiti hidup pendidikan dan penyertaan sosial. Ia jelas menunjukkan bantuan zakat secara langsung dalam bentuk wang tunai semata-mata tidak memberi impak yang besar terhadap kehidupan asnaf fakir dan miskin terutamanya. Malah kajian beliau turut mencadangkan bantuan yang diberikan juga perlu melibatkan pemberian barangan keperluan seharian seperti beras, tepung, gula dan sebagainya. Kajian tersebut sebenarnya jelas menunjukkan terdapat faktor lain yang perlu diberi perhatian oleh institusi zakat seperti aspek pendidikan dan menggalakkan asnaf terlibat dengan kegiatan sosial. Oleh itu penglibatan asnaf dalam kedua-dua aspek ini perlu diberi perhatian.

Penulis melihat aspek pendidikan juga perlu diterapkan bukan sahaja aspek pendidikan keduniaan semata-mata malah aspek yang melibatkan keagamaan juga perlu diberi perhatian demi mewujudkan keseimbangan antara luaran dan dalaman seseorang. Malah dengan asas didikan agama yang mantap boleh menghindari seseorang penghutang diisytiharkan muflis³¹ melalui sistem perundangan.

Penghutang dan Kebangkrapan

Di Malaysia, jumlah minimum hutang tertanggung untuk seseorang individu itu boleh diisytiharkan muflis adalah RM30,000. Ia tertakluk di bawah Akta Bangkrap 1967.

²⁹ Jabatan Wakaf, Zakat dan Haji, Jabatan Perdana Menteri (2007), Manual Pengurusan Agihan Zakat t.tp.: Jabatan Wakaf, Zakat dan Haji, Jabatan Perdana Menteri, h. 11.

³⁰ Hairunnizam Wahid, Sanep Ahmad & Mohd Ali Mohd Nor, (2004), Kesan Bantuan Zakat Terhadap Kualiti Hidup Asnaf Fakir dan Miskin, *The Journal of Muamalat and Islamic Finance Research*, 1 (1), 151-166.

³¹ Muflis atau bankrap ialah individu yang secara rasmi mengaku bahawa beliau tidak mampu untuk membayar segala hutang yang ditanggungnya.

Mahkamah akan mengisytiharkan bankrap dan akan menugaskan Ketua Pengarah Insolvensi untuk menguruskan aset dan hutang-hutang si bankrap.

Mengikut rekod, Selangor mencatatkan kes bankrap tertinggi sehingga Jun 2009 iaitu 46,251 diikuti Wilayah Persekutuan, 39,867 dan Johor, 26,118 kes. Majoriti mereka yang mufli di negara ini berusia antara 35 hingga 44 tahun diikuti antara 45 hingga 54 tahun. Sehingga Jun 2009, 8,953 kes bankrap kerana pinjaman perniagaan direkodkan oleh Jabatan Insolvensi Malaysia.³² Penjawat awam juga turut dibelenggu masalah hutang yang serius yang boleh membawa kepada bangkrap. Jabatan Insolvensi Malaysia melaporkan pada tahun 2009 seramai 1086 penjawat awam diisytiharkan bangkrap di mana 72.74 peratus adalah lelaki.³³

Menurut perangkaan yang dikeluarkan oleh Jabatan Insolvensi Malaysia pada tahun 2010 pula, sebanyak 24.12 peratus kes bangkrap adalah disebabkan pinjaman kenderaan, 11.78 peratus disebabkan pinjaman perumahan, 10.93 peratus disebabkan pinjaman perniagaan dan 5.5 peratus disebabkan kad kredit. Berdasarkan perangkaan di atas, ramai yang bangkrap adalah disebabkan hutang kenderaan. Kebanyakan kenderaan yang dilelong oleh Jabatan Insolvensi Malaysia adalah kenderaan mewah seperti Mercedes Benz, BMW dan Jaguar. Ini bermakna kebanyakan orang yang bangkrap adalah disebabkan membeli kenderaan yang melebihi kemampuan mereka.³⁴

AMALAN PIHAK BANK DI MALAYSIA

Di Malaysia, institusi perbankan turut berperanan membantu pihak penghutang yang berada dalam kesulitan. Ia dilakukan menerusi program moratorium yang ditawarkan oleh pihak bank sejak tahun 2007. Walaupun program ini tidak diwarwarkan secara meluas melalui media, inilah antara mekanisme terbaik pihak bank membantu orang ramai (penghutang) yang ditimpa musibah. Sebagai contoh, Malayan Banking Bhd (Maybank) telah menawarkan program ini ketika kejadian banjir pada Januari dan Disember 2007, November 2010, tanah runtuh di Bukit Antarabangsa pada Disember 2008 dan yang terakhir setakat ini program bantuan malapetaka turut diberikan kepada perniagaan, enterpris kecil dan sederhana dan pengguna, yang menerima kesan banjir bulan Oktober, November dan Disember 2011 yang lepas di Johor, Kelantan, Terengganu, Pahang, Sabah dan Sarawak. Tawaran moratorium ini selama enam bulan bagi bayaran ansuran bulanan dan pengecualian caj tertentu sehingga 30 Jun depan kepada mangsa banjir mengikut kes tertentu.³⁵

Selain itu, pihak bank juga sebagai contohnya Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) turut menawarkan skim pembiayaan semula seperti pembiayaan perumahan dan kenderaan bagi pembeli atau penghutang yang berada di dalam kesempitan. Namun, pihak bank tidak mewartarkan pembiayaan semula ini secara meluas dan hanya kepada

³² Berita Harian, *Undang-undang Bangkrap Dipinda*, 31 Julai 2010.

³³ Bernama, *Penjawat Awam Bangkrap dan Dibelenggu Hutang*, 2 Mac 2011.

³⁴ Bahagian Lelongan laman web Jabatan Insolvensi Malaysia, www.insolvési.gov.my atas talian 13 Januari 2012.

³⁵ Berita Harian, *Maybank tawar moratorium 6 bulan untuk mangsa banjir*, 13 Januari 2012.

pembeli atau penghutang yang terbukti menghadapi kesukaran dalam membayar semula pembiayaan tersebut.³⁶

Walaupun pihak bank turut sama terpenggil menjalankan misi kemanusiaan bagi membantu orang yang berada di dalam kesulitan menanggung seketika pembayaran hutangnya namun perlu disedari bahawa sistem perbankan termasuk perbankan Islam juga sebahagian daripada proses perkembangan industri hutang. Ini kerana matlamat operasi perbankan Islam ialah menambahkan 'hutang'; menerima deposit dan terlibat dengan proses 'penciptaan hutang' (*credit creation*). Semua urusniaganya juga akan menghasilkan penghutang di mana aset perbankan Islam dinamakan 'hutang belum bayar' yakni sama dengan amalan perbankan konvensional.

Istilah NPL (*non-performing loans*) juga digunakan oleh perbankan Islam. Menurut Prof Dr Mohd Nazari Ismail, jika aset perbankan Islam berkembang, jumlah hutang dalam masyarakat juga akan bertambah seterusnya perkembangan perbankan Islam juga akan menyumbang kepada masalah krisis hutang dalam masyarakat. Justeru, industri hutang mesti dihapuskan.

KESIMPULAN

Berdasarkan kepada perbincangan, Islam mengharuskan umatnya untuk berhutang atas keperluan tertentu dan terdesak. Namun perubahan zaman menyaksikan bahawa penghutang hari ini tidak hanya melibatkan golongan miskin tetapi juga golongan elit dan kelas menengah. Islam juga mengharuskan pemiutang agar memberikan ruang masa kepada penghutang yang berada dalam kesulitan untuk melunaskan hutangnya dan yang paling baik ialah beliau dengan rela hati melupuskan sebahagian hutang atau semua baki hutang penghutang untuk mendapatkan ganjaran yang lebih baik di sisi Allah s.w.t.

Pendidikan kepenggunaan perlu diterapkan kepada para pengguna agar dapat menguruskan kewangan dengan lebih berhemah demi sebuah kehidupan yang bebas dari bebanan hutang yang melampau. Justeru beberapa perkara mesti dipatuhi di pihak penghutang iaitu:

- Berhutang untuk tujuan kebaikan; Pinjaman itu dibuat untuk tujuan kebaikan. Jika sudah ada wang, maka tidak perlu berhutang biarpun ada pihak ingin memberi pinjaman. Dalam dunia moden, aktiviti hutang (kredit) dianggap satu perniagaan yang mana institusi pemberi hutang akan menawarkan hutang sebagai satu perkhidmatan.
- Niat ingin menjelaskan hutang; Perkara utama mesti ada dalam minda penghutang ialah niat hendak menjelaskan hutang itu. Niat itu akan membantu memudahkan urusan pembayaran hutang itu.
- Tunaikan janji. Penghutang mesti berusaha melangsaikan pembayaran hutang mengikut perjanjian, dari segi jumlah dan tempoh. Perjanjian itu sebaik-baiknya

³⁶ Temubual penulis dengan Encik Azuan Amin Abd Wahab, pegawai di Ibu Pejabat Bank Islam Malaysia Berhad pada 10 Januari 2012.

- dibuat secara bertulis dan ada saksi bagi mengelak pertikaian berkaitannya kemudian.
- Wajib membayar hutang. Setiap hutang wajib dibayar biarpun tidak dituntut. Sesiapa yang sengaja tidak membayar hutang, termasuk kepada institusi kewangan dan badan kerajaan, antara dosa besar yang tidak tertebus biarpun dengan pahala mati syahid.
 - Boleh membayar lebih. Penghutang dibolehkan menyerahkan kembali hutang melebihi apa diperoleh dulu, asalkan ia bukan disebabkan diminta pemiutang. Pembayaran yang lebih itu sebagai tanda bersyukur di atas bantuan dihulurkan pemiutang.
 - Harta pusaka penghutang. Harta pusaka penghutang yang meninggal dunia sebelum sempat menjelaskan hutangnya mesti digunakan untuk menjelaskan hutang-hutang itu. Waris tidak berhak ke atas harta pusaka itu melainkan baki selepas ditolak membayar hutang simati.
 - Memberi hutang sebagai membantu. Individu yang berkemampuan memberi hutang harus melakukan jika ada individu lain yang memerlukan hutang itu untuk tujuan kebaikan.
 - Wajib memberi hutang. Dalam keadaan membabitkan perkara darurat yang mana dengan cara itu saja dapat mengelak berlaku perkara buruk terhadap penghutang atau perkara yang berkaitan dengan tujuan berhutang itu, orang yang mampu wajib memberi hutang diperlukan itu.
 - Haram memberi hutang. Jika diketahui penghutang ingin menggunakan apa dihutang itu untuk tujuan diharamkan seperti berjudi, membeli arak dan melakukan maksiat, maka haram diberikan sebagai hutang. Pemiutang akan bersubahat terhadap dosa-dosa dilakukan penghutang yang dilakukan hasil hutang itu.
 - Minta hutang dijelaskan. Pemiutang boleh meminta kembali hutang diberikan apabila cukup tempoh dijanjikan.
 - Memberi tangguh atau menghalalkan. Dalam kes di mana penghutang tidak mampu menjelaskan hutang itu, pemiutang wajar memberi tangguh atau menjadikan hutang itu sebagai sedekah yang mendatangkan kebaikan kepada pemiutang dan penghutang.
 - Minta jumlah menyamai apa yang diberikan. Pemiutang hanya berhak meminta kembali hutang mengikut jumlah diberikan. Jika meminta melebihi jumlah itu, maka ia termasuk dalam riba. Amalan riba menghilangkan keberkatan amalan dan pelakunya menanggung dosa besar memakan atau menggunakan manfaat hasil riba.

RUJUKAN

Al-Qur'an al-Karim.

'Amadi, Abu Su'ud Muhammad bin Muhammad al- (t.t.), *Tafsir Abi al-Su'ud*, j. 1, Beirut: Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi.

- ‘Arabi, Abu Bakr Muhammad bin ‘Abd Allah Ibn al- (t.t.), *Ahkam al-Qur’an*, ed. Muhammad ‘Abd al-Qadir ‘Ata, j. 1, Beirut: Dar al-Kutub al-‘Ilmiyyah.
- ‘Asqalani, Ahmad bin ‘Ali bin Hajar al- (t.t.), *Fath al-Bari bi Sharh Sahih al-Bukhari*, ed. Muhammad Fu’ad ‘Abd al-Baqi, j.4, t.tp.: al-Maktabah al-Salafiyah.
- ‘Aziz, Dr Amir ‘Abd al- (1405H/1985), *Tafsir Surah al-Baqarah*, ‘Amman: Dar al-Furqan.
- Azuan Amin Abd Wahab (2012). Pegawai di Ibu Pejabat Bank Islam Malaysia Berhad. Temubual, 10 Januari 2012.
- Bahagian Lelongan laman web Jabatan Insolvensi Malaysia, www.insolvency.gov.my atas talian 13 Januari 2012.
- Berita Harian, *Maybank tawar moratorium 6 bulan untuk mangsa banjir*, 13 Januari 2012.
- Berita Harian, *Undang-undang Bangkrap Dipinda*, 31 Julai 2010.
- Bernama, Penjawat Awam Bangkrap dan Dibelenggu Hutang, 2 Mac 2011.
- Hairunnizam Wahid, Sanep Ahmad & Mohd Ali Mohd Nor, (2004), Kesan Bantuan Zakat Terhadap Kualiti Hidup Asnaf Fakir dan Miskin, *The Journal of Muamalat and Islamic Finance Research*, 1 (1), 151-166.
- Hasan Bahrom (2011) Asnaf Gharimin dan Ibn Sabil, dlm. Hasan Bahrom, Abd Halim Mohd Noor dan Rawi Nordin, (ed.), *Fiqh Zakat Malaysia*, Shah Alam: Pusat Penerbitan Universiti UiTM.
- Ibn Kathir, Imad al-Din Abi al-Fida’ Isma’il bin Kathir al-Dimshiqi (1421H/2000), *Tafsir al-Qur’an al-‘Azim*, ed. Mustafa al-Sayyid Muhammad et. al., j. 2, Gizah: Mu’assasah al-Qurtubah.
- Jabatan Wakaf, Zakat dan Haji, Jabatan Perdana Menteri (2007), Manual Pengurusan Agihan Zakat t.tp.: Jabatan Wakaf, Zakat dan Haji, Jabatan Perdana Menteri.
- Osman Sabran (1999), *Urus Niaga al-Qard al-Hasan dalam Pinjaman Tanpa Riba*, Skudai: Penerbit Universiti Teknologi Malaysia.
- Qasimi, Muhammad Jamal al-Din al- (1387H/1957), *Mahasin al-Ta’wil*, ed. Muhammad Fu’ad ‘Abd al-Baqi, j. 1, t.tp.: Dar Ihya’ al-Kutub al-‘Arabiyyah.
- Qurtubi, Abu ‘Abd Allah Ahmad bin Muhammad bin Abi Bakr al- (1427H/2006), *al-Jami’ li Ahkam al-Qur’an*, ed. Dr ‘Abd Allah bin ‘Abd al-Muhsin al-Turki, j. 4, Beirut: Mu’assasah al-Risalah.
- Qushayri, Abu al-Husayn Muslim bin al-Hajjaj al- (1991), *Sahih Muslim*, ed. Muhammad Fu’ad ‘Abd al-Baqi, j. 4, Beirut: Dar Ihya’ al-Kutub al-‘Arabiyyah.
- Razi, ‘Abd al-Rahman bin Muhammad bin Idris al-Razi Ibn Abi Hatim (1417H/1997), *Tafsir al-Qur’an al-‘Azim*, ed. As’ad Muhammad al-Tayyib, j. 2, Makkah: Maktabah Naraz Mustafa al-Baz.
- Rida, Muhammad Rashid (1366H/1947), *Tafsir al-Manar*, c. 2, j. 3, Kaherah: Dar al-Manar.
- Sana’ani, al-Imam ‘Abd al-Razzaq bin Hammam al- (1410H/1989), *Tafsir al-Qur’an*, ed. Dr Mustafa Muslim Muhammad, j. 1, Riyad: Maktabah al-Rushd.
- Sayis, Muhammad ‘Ali al- (2001), *Tafsir Ayat al-Ahkam*, ed. Dr ‘Abd al-Hamid Hindawi, j. 1, Kaherah: Mu’assasah al-Mukhtar.
- Tabari, Abu Ja’far Muhammad Ibn Jarir al- (1422H/2001), *Jami’ al-Bayan ‘an Ta’wil Ay al-Qur’an*, ed. Dr ‘Abd Allah bin ‘Abd al-Muhsin al-Turki, j. 5, Kaherah: Hajar li al-Tiba’ah wa al-Nashr wa al-Tawzi’ wa al-I’lan.

- Yunus, Sayil Ahmad Hasan al-Haj (2000), *Nazariyyat al-Ibra' wa al-Isqat fi al-Fiqh al-Islami*, Nablus: Jami'ah al-Najah al-Wataniyyah.
- Zuhayli, Dr Wahbah al- (1998), *Tafsir al-Munir fi al-'Aqidah wa al-Shari'ah wa al-Manhaj*, j. 3, Beirut: Dar al-Fikr al-Mu'asir.
- Zuhrah, Muhammad Abu Zuhrah (t.t.), *Zahrah al-Tafasir*, j. 2, Beirut: Dar al-Fikr al-'Arabi.