

Kilauan emas bonda

Anizhidayu binti Mohd Nazri

Nur 'Izzah binti Mohamad Zahid

Muhamad Faisal bin Bahari

Fakulti Pengurusan dan Teknologi Maklumat, Universiti Sultan Azlan Shah

PROLOG

10 Februari 2017, Jumaat, Kuala Kangsar, 6.00 pm.

Perjalanan dari tempat kerja ke rumah yang memakan masa selama sejam membuatkan fikiran Fazura melayang jauh. Kereta dipandu laju menuju destinasi rumah bonda. Fazura dan anak-anaknya tinggal bersama-sama ibu ayah sementara menguruskan rumah baru. Fazura termenung mengenangkan nasib nya sebagai ibu tunggal dan menanggung dua anak yang masih kecil. Rumah yang bakal didiami memerlukan banyak wang untuk penyelenggaraan, apatah lagi hutang kereta yang masih belum selesai.

Fazura bermonolog sendiri. "Mana nak cari duit untuk *wiring* rumah baru ni? Hutang yang sedia ada tak terbayar lagi. Takkan nak tambah yang baru pula?" Fazura terkenang saranan kawan nya untuk memohon pembiayaan peribadi bank.

Pulang saja dari rumah, Fazura terus ke kamar. Diletak beg tangan di atas almari cermin. Tiba-tiba, pintu bilik diketuk perlahan. Kepala ibu menjengah.

"Ibu nak bagi gelang harta pusaka nenek dulu. Terlupa nak bagi semalam."

Ibu menghulur seutas gelang tangan emas kepada Fazura. Tangan nya menyambut gelang tangan emas bertatah batu permata itu. Lantas bermain di fikiran Fazura iklan Ar Rahnu Bank Rakyat di seberang jalan lebuh raya PLUS yang dilihatnya dalam perjalanan tadi.

LATAR BELAKANG

DEFINISI DARI SUDUT SYARAK:

Ar-Rahnu dari sudut syarak merujuk kepada satu barang yang berharga dijadikan sebagai sandaran yang terikat dengan hutang bercagar yang boleh dibayar dengannya sekiranya hutang tersebut tidak dapat dijelaskan.

DEFINISI DARI SUDUT BAHASA:

Ar-Rahnu dari sudut bahasa bermakna mantap dan berkekalan. Misalnya, keadaan yang mantap ataupun ia bermakna tahanan, seperti firman Allah S.W.T. yang bermaksud:

“Tiap-tiap diri terikat, tidak terlepas daripada (balasan buruk bagi amal jahat) yang dikerjakannya.”

(Surah al-Muddaththir 74:38)

KELAYAKAN

- I. Warganegara dan bukan warganegara Malaysia
- II. Pemastautin tetap
- III. Tidak muflis
- IV. Berumur 18 tahun ke atas

SYARAT BARANG GADAIAN

- I. Semua barangan kemas/emas KECUALI barang gadaian yang mempunyai batu dan berbentuk patung keagamaan atau makhluk hidup
- II. Jongkong, wafer, syiling atau ketulan emas dengan SYARAT mempunyai Resit Pembelian atau Sijil Ketulenan

- III. Maksimum margin pinjaman sehingga 70% sahaja dari nilai barangan gadaian (Nilai Marhun) dan jumlah pinjaman sehingga RM100,000.

HAD PINJAMAN

KATEGORI PELANGGAN	HAD PINJAMAN (RM)
Pelanggan baru/pelanggan sedia ada yang tidak mempunyai akaun Pajak Gadai-i	65% atas nilai marhun atau minimum RM3,000.00 dan maksimum RM50,000.00 bagi setiap gadaian.
Pelanggan sedia ada yang mempunyai akaun Pajak Gadai-i yang aktif atau jelas tanpa mengambil kira tempoh berlalu	70% atas nilai marhun atau minimum RM3,000.00 dan maksimum RM50,000.00 bagi setiap gadaian.

PRODUK	HAD PINJAMAN (RM)	MARGIN PINJAMAN	KADAR UPAH SIMPAN BAGI SETIAP RM100.00 ATAS NILAI MARHUN SEBULAN (RM)
Ar-Rahnu	Sehingga RM1,000.00	65%	0.65
		70%	0.75
	> 1,001.00 - 10,000.00	65%	0.75
		70%	0.85

TEMPOH GADAIAN

Tempoh gadaian adalah 6 bulan

TEMPOH LANJUTAN GADAIAN

Tempoh maksimum lanjutan gadaian tidak melebihi tempoh 18 bulan daripada tarikh gadaian

EPILOG

11 Februari 2017, Sabtu, Kuala Kangsar, 10.15 am.

Fazura terfikir adakah dia layak untuk memohon pembiayaan Ar- rahnu? Lantas Fazura memecut Kancil nya ke kedai emas berhampiran untuk mengetahui nilai gelang emas tersebut. Fazura menyerahkan gelang emas kepada pekerja kedai emas tersebut untuk ditimbang.

Fazura: Berapa nilai semasa emas ye?

Pekerja: RM 146/gram untuk emas 916¹.

Fazura: Berapa berat gelang emas saya ni?

Pekerja: 70 gram, kak.

Fazura: Okey, terima kasih, dik.

Dengan langkah bersama harapan, Fazura pulang ke rumah. Dia percaya inilah cara yang terbaik berbanding memohon pembiayaan peribadi. Gelang emas di pergelangan tangan dilirik, kemas tergantung di tangannya. Semoga ini pilihan yang terbaik.

¹ <https://www.hargaemas.com.my/harga>

INSTRUCTOR'S MANUAL

CASE SUMMARY	Mengisahkan seorang ibu tunggal yang menghadapi dilema dalam mencari sumber kewangan untuk penyelenggaraan rumah baru. Beliau mnimbang tara di antara produk pembiayaan peribadi dan Ar-rahnu. Bersandarkan aset yang dimiliki oleh beliau, Ar-rahnu menjadi pilihan untuk mendapatkan pembiayaan. Objektif kajian kes ini untuk mengkaji ciri-ciri dan aplikasi Ar-rahnu sebagai salah satu produk pembiayaan Islam di samping produk pembiayaan konvensional yang sedia ada. Kajian kes ini adalah berdasarkan kisah benar yang telah diolah untuk tujuan pembelajaran dan beberapa data yang diambil dari laman web tertentu sebagai rujukan. Justeru, kajian ini menunjukkan bahawa produk kewangan Islam mempunyai ciri-ciri yang bukan sahaja membantu individu berdasarkan kemampuan, malah membuka ruang untuk perkembangan ekonomi masyarakat.	
OBJECTIVES OF THE CASE	1. Untuk mengetahui aplikasi Ar-rahnu dalam kewangan Islam. 2. Untuk menentukan pembiayaan yang bersesuaian dengan kemampuan pelanggan. 3. Untuk membezakan Ar-rahnu dengan pajak gadai Konvensional.	
BASIC PEDAGOGY	COURSE	SYM 3063 PENGURUSAN TAKAFUL DAN AR-RAHNU BKN 3103 SISTEM EKONOMI ISLAM
	LEVEL	Diploma Diploma
	POSITION IN THE COURSE	Topik 7 Topik 8
RESEARCH METHODOLOGY	Pengumpulan data sekunder : Laman web	

DISCUSSION QUESTIONS	1. Apakah institusi yang menawarkan perkhidmatan Ar-rahnu? 2. Apakah kelebihan Ar-rahnu berbanding pembiayaan peribadi ? 3. Huraikan kontrak yang terlibat dalam Ar-rahnu. 4. Berapakah nilai marhun yang dimiliki oleh Fazura? 5. Berapakah nilai pembiayaan yang layak diterima oleh Fazura? 6. Berapakah upah simpan yang perlu Fazura bayar jika dia menyimpan emasnya selama 6 bulan? 7. Berapakah nilai tebusan? 8. Bagaimanakah Ar-rahnu dapat membantu meningkatkan pembangunan ekonomi Islam?
SUGGESTED RESPONSES	1. Apakah institusi yang menawarkan perkhidmatan Ar-rahnu? a. Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad b. Bank Islam Malaysia Berhad c. Pos Malaysia d. YaPEIM 2. Apakah kelebihan Ar-rahnu berbanding pembiayaan peribadi? a. Pinjaman berpandukan syariah dan tiada faedah(riba) dalam kontrak. b. Nilai gadaian tidak merosot c. Wang lebih gadaian dipulangkan d. Barang kemas yang disimpan selamat e. Caj perkhidmatan yang rendah 3. Huraikan kontrak yang terlibat dalam Ar-rahnu. a. Ar rahnu b. Al Wadi'ah yad Dhamanah c. Qard Hassan d. Al ujah 4. Berapakah nilai marhun yang dimiliki oleh Fazura? RM146 x 70 gram = RM 10,220.00

	5. Berapakah nilai pembiayaan yang layak diterima oleh Fazura? $65\% \times \text{RM } 10,220.00 = \text{RM } 6,643.00$ 6. Berapakah upah simpan yang perlu Fazura bayar jika dia menyimpan emasnya selama 6 bulan? Formula pengiraan upah simpan bagi Ar-Rahnu: $a = b \times c / 100 \times 12 \times d / 365$ Upah simpan = a Nilai marhun = b Kadar upah simpan = c Tempoh gadaian = d Upah Simpan: $\text{RM } 10,220 \times 0.75 / 100 \times 12 \times 180 / 365 = \text{RM } 453.60$ 7. Berapakah nilai tebusan? $\text{RM } 6,643.00 + \text{RM } 453.60 = \text{RM } 7,096.00$ 8. Bagaimanakah Ar-rahnu dapat membantu meningkatkan pembangunan ekonomi Islam? Pembiayaan jangka pendek adalah penting bagi peniaga-peniaga kecil atau individu yang terlibat di dalam Industri Kecil dan Sederhana (IKS) terutama dalam kalangan Muslim. Pembiayaan Ar rahnu membolehkan mereka menggunakannya sebagai modal pusingan bagi keperluan perniagaan masing-masing. Kelebihan Ar rahnu kepada pihak peniaga khususnya adalah transaksi yang telus dan mudah, di mana penjamin tidak diperlukan dalam proses pengesahan. Dengan perlunya barang gadaian sebagai syarat pembiayaan, ia dapat mengelakkan pelanggan daripada berhutang pada jumlah yang melebihi keupayaan mereka. Ini akan membebaskan mereka daripada beban hutang dan menjadikan mereka lebih teliti dalam perancangan kewangan untuk perniagaan mereka.
--	---

	Pada hari ini, Ar rahnu bukan sahaja membantu ekonomi Muslim, malah turut membantu bukan Muslim dalam perkembangan ekonomi mereka. Hal ini demikian kerana bukan Muslim mendapati institusi Ar rahnu bertindak secara lebih beretika yakni mementingkan tanggungjawab sosial lebih daripada untuk mendapatkan keuntungan. Mereka juga lebih mempercayai bahawa institusi Ar rahnu dapat berlaku adil dan lebih bertolak ansur sekiranya mereka menghadapi kesulitan.
--	---