

Hakcipta © tesis ini adalah milik pengarang dan/atau pemilik hakcipta lain. Salinan boleh dimuat turun untuk kegunaan penyelidikan bukan komersil ataupun pembelajaran individu tanpa kebenaran terlebih dahulu ataupun caj. Tesis ini tidak boleh dihasilkan semula ataupun dipetik secara menyeluruh tanpa memperolehi kebenaran bertulis daripada pemilik hakcipta. Kandungannya tidak boleh diubah dalam format lain tanpa kebenaran rasmi pemilik hakcipta.



**PENYELESAIAN HUTANG ASNAF *AL-GHARIMIN* DI
LEMBAGA ZAKAT NEGERI KEDAH (LZNK), MALAYSIA**



**DOKTOR FALSAFAH
UNIVERSITI UTARA MALAYSIA
Februari 2023**

**PENYELESAIAN HUTANG ASNAF *AL-GHARIMIN* DI
LEMBAGA ZAKAT NEGERI KEDAH (LZNK), MALAYSIA**



Disediakan oleh
NADIAH NABILAH BINTI BAHARUM

UUM
Universiti Utara Malaysia

Diserahkan kepada
Kolej Perniagaan
Universiti Utara Malaysia,
bagi Memenuhi Keperluan Pengijazahan Doktor Falsafah



Pusat Pengajian Perniagaan Islam
ISLAMIC BUSINESS SCHOOL
كلية إدارة الأعمال الإسلامية
Universiti Utara Malaysia

PERAKUAN KERJA TESIS/DISERTASI (Certification of thesis/dissertation)

Kami, yang bertandatangan, memperakukan bahawa
(We, the undersigned, certify that)

NADIAH NABILAH BINTI BAHARUM (900440)

Calon untuk ijazah
(candidate for the degree of)

DOCTOR OF PHILOSOPHY (ISLAMIC FINANCE AND BANKING)

telah mengemukakan tesis/disertasi yang bertajuk:
(has presented his/her thesis/dissertation of the following title):

“Penyelesaian Hutang Asnaf Al-Gharimin di Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK), Malaysia”

seperti yang tercatat dimuka surat tajuk dan kulit tesis/disertasi.
(as it appears on the title page and front cover of the thesis/dissertation)

Bahawa tesis/disertasi tersebut boleh diterima dari segi bentuk serta kandungan dan meliputi bidang ilmu dengan memuaskan, sebagaimana yang ditunjukkan oleh calon dalam ujian lisan yang diadakan pada:
22 Disember 2021.

(That the said thesis/dissertation is acceptable in form and content and displays a satisfactory knowledge of the field of study as demonstrated by the candidate through an oral examination held on:

22nd December 2021.

Pengerusi Viva Voce
(Chairman for Viva Voce)

: Dr. Mohd. Sollehudin bin Shuib (IBS/UUM)

Tandatangan
(Signature)

Pemeriksa Luar
(External Examiner)

: Prof. Dr. Mohd Sakri @ Shukri bin Salleh
(USM)

Tandatangan
(Signature)

Pemeriksa Dalam
(Internal Examiner)

: Dr. Ahmad Khilmy bin Abdul Rahim (IBS/UUM)

Tandatangan
(Signature)

Tarikh : **22 Disember 2021**
(Date)

Nama Pelajar
(Name of Student) : Nadiah Nabilah bt. Baharum (900440)

Tajuk Tesis/Disertasi
(Title of the Thesis/ Dissertation) : Penyelesaian Hutang Asnaf Al-Gharimin di Lembaga Zakat
Negeri Kedah (LZKN), Malaysia

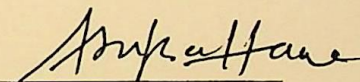
Program Pengajian
(Programme of Study) : Doctor of Philosophy

Nama Penyelia/Penyelia-Penyelia
(Name of Supervisor/Supervisors) : Dr. Raziah Md. Tahir



Tandatangan

Nama Penyelia/Penyelia-Penyelia
(Name of Supervisor/Supervisors) : Prof. Madya Dr. Abu Bakar bin Hamed



Tandatangan



UUM
Universiti Utara Malaysia

KEBENARAN MERUJUK

Tesis ini dikemukakan sebagai memenuhi keperluan pengurniaan Ijazah Doktor Falsafah daripada Universiti Utara Malaysia (UUM). Saya dengan ini bersetuju membenarkan pihak perpustakaan UUM mempamerkannya sebagai bahan rujukan umum. Saya juga bersetuju bahawa sebarang bentuk salinan sama ada secara keseluruhan atau sebahagian daripada tesis ini untuk tujuan akademik perlulah mendapat kebenaran daripada Penyelia Tesis atau Pengarah Unit Pengajian Siswazah, Kolej Perniagaan tempat saya melakukan tesis terlebih dahulu. Sebarang bentuk salinan dan cetakan bagi tujuan komersial adalah dilarang sama sekali tanpa kebenaran bertulis daripada penyelidik. Ia juga difahami bahawa kerana pengiktirafan akan diberikan kepada saya dan UUM dalam setiap penggunaan ilmiah yang boleh dibuat sebarang bahan dalam tesis saya.

Kebenaran untuk menyalin atau menggunakan tesis ini sama ada secara sebahagian atau sepenuhnya hendaklah dipohon melalui:



PENYELESAIAN HUTANG ASNAF *AL-GHARIMIN* DI LEMBAGA ZAKAT NEGERI KEDAH (LZNK), MALAYSIA

Abstrak

Latar belakang kajian ini memfokuskan tentang asnaf *al-gharimin* di Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK). Zakat memainkan peranan yang penting sebagai alat dasar fiskal Islam yang mampu meningkatkan pembangunan ekonomi ummah. Dalam Islam, zakat diagihkan kepada lapan golongan asnaf, namun didapati asnaf *al-gharimin* kurang diberi perhatian. Menurut Jumhur ulama', asnaf *al-gharimin* adalah orang Islam yang berhutang untuk memenuhi keperluan diri sendiri, keluarga dan masyarakat untuk perkara yang dibenarkan syarak. Dalam Islam, hukum membayar balik hutang adalah wajib. Permasalahan utama adalah tidak semua penghutang mampu menjelaskan hutang mereka atas sebab-sebab tertentu. Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK) mengagihkan dana zakat setiap tahun namun sejauhmanakah asnaf *al-gharimin* tersebut dibantu dalam menyelesaikan hutang mereka? Oleh itu, kajian ini mengandungi tiga objektif utama. Pertama, mengenal pasti definisi, syarat dan bentuk agihan zakat *al-gharimin* di Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK). Kedua, menganalisis tujuan dan faktor yang menyumbang kepada kegagalan bayaran balik hutang asnaf *al-gharimin* di Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK). Ketiga, menganalisis kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin* di Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK). Kajian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan pengaplikasian analisis kandungan terhadap hasil temu bual bersama informan pakar dan asnaf *al-gharimin*. Di samping itu, analisis kandungan turut dijalankan ke atas dokumen berkaitan zakat *al-gharimin*. Dapatan kajian menunjukkan perbezaan definisi asnaf *al-gharimin* secara umum dan kontemporari. Selain itu, syarat asnaf *al-gharimin* di LZNK adalah berdasarkan keperluan semasa. Bentuk agihan zakat terdiri daripada bantuan wang tunai dan bukan wang tunai. Kajian ini juga mendapati tujuan asnaf berhutang adalah untuk memenuhi keperluan *daruriyyah* masa kini. Kegagalan bayaran balik hutang dalam kalangan asnaf *al-gharimin* pula berpunca daripada faktor dalaman dan luaran. Pengagihan zakat didapati mampu mengurangkan bebanan hutang dan meningkatkan kualiti hidup asnaf. Kajian ini mencadangkan agar LZNK mempelbagaikan kaedah dan bentuk agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin* agar matlamat agihan zakat dapat dicapai.

Kata kunci: zakat, hutang, asnaf *al-gharimin*, Lembaga Zakat Negeri Kedah

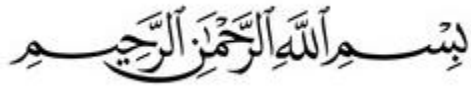
THE SETTLEMENT OF ASNAF *AL-GHARIMIN*'S DEBT IN LEMBAGA ZAKAT NEGERI KEDAH (LZNK), MALAYSIA

Abstract

The background of this study focuses on asnaf *al-gharimin* at Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK). Zakat plays a vital role as an Islamic fiscal policy tool that can enhance the economic development of the ummah. In Islam, zakat is to be distributed to eight groups of asnaf, but it seems like asnaf *al-gharimin* receives less attention. According to Jumhur ulama', asnaf *al-gharimin* are Muslims who are indebted to meet the needs of themselves, their families and society for things allowed by sharia. In Islam, the law of debt repayment is obligatory. The main issue in this study is that not all debtors can pay their obligations for specific reasons. Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK) circulates zakat funds every year but to what extent are the asnaf *al-gharimin* assisted in settling their obligations? Therefore, this study contains three main objectives. First, to identify the definition, conditions and form of distribution of zakat *al-gharimin* in the Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK). Second, to analyze the purpose and the factors contributing to asnaf *al-gharimin*'s failure to repay the debt in the Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK). Third, to analyze the effect of zakat distribution among asnaf *al-gharimin* in the Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK). This study adopted a qualitative approach using content analysis on interview transcripts of expert and asnaf *al-gharimin* informants. Additionally, content analysis was conducted on documents, relating to zakat *al-gharimin*. The findings show differences in the definition of asnaf *al-gharimin* in general and contemporary. In addition, the conditions of asnaf *al-gharimin* in LZNK are based on the current needs. The type of zakat distribution consists of cash and non-cash. This study also found that the purpose of indebtedness among the asnaf is to meet the needs of today's *daruriyyah*. The failure to repay debts among the asnaf *al-gharimin* is due to internal and external factors. The distribution of zakat can reduce the debt burden and improve the quality of life among the asnaf. This study recommends that LZNK to diversify the methods and types of zakat distribution among asnaf *al-gharimin* in order to achieve the goal of zakat distribution.

Keywords: zakat, debt, asnaf *al-gharimin*, Lembaga Zakat Negeri Kedah

PENGHARGAAN



Dengan nama Allah Yang Maha Pemurah lagi Maha Pengasih

Alhamdulillah, bersyukur ke hadrat Allah SWT dengan limpah rahmatNya. Tanpa izinNya pasti semua perancangan sepanjang pengajian ini tidak akan terlaksana. Sesungguhnya dalam menyempurnakan kajian ini, banyak dugaan dan rintangan yang telah dihadapi. Ucapan terima kasih yang tidak terhingga ditujukan khas kepada penyelia yang dihormati Dr Raziah Binti Md Tahir dan Prof Madya Dr Abu Bakar Hamed. Segala bentuk tunjuk ajar, motivasi, bimbingan, nasihat, perkongsian ilmu dan pengalaman telah banyak membantu dalam usaha menyiapkan kajian ini. Juga tidak dilupakan kepada para pensyarah dari Pusat Pengajian Perniagaan Islam (IBS), Universiti Utara Malaysia.

Setinggi penghargaan juga ditujukan kepada pihak Kementerian Pengajian Tinggi (KPT) yang menawarkan dana geran penyelidikan FRGS Kod S/O:13026 bertajuk “Peranan zakat dalam penyelesaian hutang asnaf *al-gharimin* dalam kalangan peserta Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM)”. Tesis ini merupakan sebahagian daripada output penyelidikan di bawah geran tersebut dan penyelidik telah dilantik sebagai Pembantu Penyelidik Siswazah (GRA) oleh Pusat Pengurusan Penyelidikan dan Inovasi (RIMC), Universiti Utara Malaysia bagi penyelidikan tersebut. Ucapan terima kasih ditujukan khas kepada pihak RIMC atas perlantikan tersebut. Tidak dilupakan kepada penaja iaitu Kementerian Pengajian Tinggi Malaysia (My Brain 15) yang memberikan kemudahan biasiswa.

Selain itu, penghargaan ini juga ditujukan kepada semua informan yang terlibat dalam sesi temu bual untuk kajian ini iaitu pakar akademik, pakar syariah zakat dan pegawai zakat di Bahagian Unit Agihan Lembaga Zakat Negeri Kedah serta asnaf *al-gharimin* yang telah memberikan kerjasama dalam sesi temu bual sepanjang kajian ini dijalankan. Tanpa bantuan dan kerjasama tersebut pasti akan timbul kesukaran untuk memperoleh maklumat-maklumat penting berkaitan kajian ini.

Tesis ini turut didedikasikan khas buat bonda dan ayahanda yang tercinta Hajjah Rahanah binti Ismail dan Haji Baharom bin Hashim, suami yang dikasihi Ahmad Hidayat Syahmi bin Mohamad serta permata-permata hatiku anakanda Ammar Rizqi, Aizat Rizqi, Afiq Rizqi dan Aisy Rizqi yang menjadi sumber inspirasi akademik yang amat bermakna buat diriku. Akhir sekali, kupanjatkan doa khas buat guru-guruku agar dianugerahkan oleh Allah SWT dengan sebaik-baik ganjaran dan pahala di atas segala amal bakti serta ilmu yang telah dicurahkan selama ini.

ISI KANDUNGAN

KEBENARAN MERUJUK.....	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT.....	iii
PENGHARGAAN.....	iv
ISI KANDUNGAN.....	v
SENARAI JADUAL	xi
SENARAI RAJAH.....	xii
SINGKATAN DAN AKRONIM	xiii
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Pengenalan	1
1.2 Latar Belakang Kajian	1
1.3 Pernyataan Masalah Kajian	7
1.4 Persoalan Kajian	19
1.5 Objektif Kajian	19
1.6 Kepentingan Kajian	21
1.6.1 Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK).....	21
1.6.2 Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	22
1.6.3 Ahli Akademik.....	22
1.6.4 Masyarakat Umum.....	23
1.7 Definisi Operasional	23

1.7.1 Hutang.....	24
1.7.2 Pinjaman	24
1.7.3 Pembiayaan	25
1.7.4 Zakat	26
1.7.5 Asnaf.....	27
1.7.6 <i>Al-Gharimin</i>	27
1.7.7 Kesimpulan	27
1.8 Skop dan Limitasi Kajian	28
1.8.1 Skop Kajian.....	28
1.8.2 Limitasi Kajian.....	28
1.8.2.1 Batasan Institusi Kajian	29
1.8.2.2 Batasan Informan (Bukan Pakar) Kajian.....	29
1.8.2.3 Batasan Kumpulan Pakar.....	30
1.9 Organisasi Tesis.....	30
1.10 Kesimpulan.....	32

BAB 2 KAJIAN LEPAS DAN SOROTAN KARYA

2.1 Pengenalan.....	33
2.2 Definisi Zakat	33
2.2.1 Dalil Kewajipan Menunaikan Zakat	35
2.2.2 Rukun dan Syarat Hutang	40
2.3 Pengurusan zakat	41
2.4 Kutipan zakat.....	42
2.5 Agihan zakat.....	44
2.6 Asnaf.....	49

2.7	Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	51
2.8	Hutang Menurut Islam.....	56
2.9	Faktor-Faktor Berhutang	62
2.10	Kesan Hutang	65
2.11	Profil Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK).....	70
2.11.1	Sejarah Penubuhan.....	71
2.11.2	Visi, Misi Dasar Kualiti dan Slogan	71
2.11.3	Piagam Pelanggan.....	72
2.11.3.1	Akauntabiliti	73
2.11.3.2	Maklumat Sentiasa Tepat dan Terkini.....	73
2.11.3.3	Inovasi Dalam Memberi Perkhidmatan.....	73
2.11.3.4	Layanan Yang Terbaik.....	74
2.11.4	Carta organisasi.....	74
2.11.5	Ahli Lembaga.....	76
2.11.6	Zakat on Touch (ZOT).....	77
2.12	Aplikasi Prinsip <i>Maqasid Syariah</i>	78
2.13	Aplikasi Prinsip <i>Maqasid Al-Quran</i>	82
2.14	Kerangka Konseptual	85
2.15	Kesimpulan.....	88

BAB 3 METODOLOGI KAJIAN

3.1	Pengenalan.....	89
3.2	Reka Bentuk dan Tujuan Kajian.....	89
3.3	Sumber Data dan Kaedah Pengumpulan Data.....	92

3.4	Populasi dan Sampel.....	99
3.5	Pembentukan Tema Awal dan Kod	104
3.6	Pembentukan Protokol Temu Bual.....	107
3.6.1	Proses Pembentukan Soalan Temu bual	108
3.6.2	Pembentukan Soalan Temu Bual Asas	110
3.6.1	Pengesahan Pakar Bagi Soalan Temu bual.....	111
3.6.4	Kajian Rintis (<i>Pilot Study</i>).....	111
3.6.5	Penilaian Semula Soalan.....	113
3.6.1	Pembentukan Soalan Temu Bual Akhir.....	114
3.7	Kajian Lapangan.....	114
3.7.1	Mendapatkan Akses	116
3.7.2	Temu Bual.....	120
3.7.2.1	Tahap Pertama	120
3.7.2.2	Tahap Kedua.....	122
3.7.2.3	Tahap Ketiga.....	123
3.8	Penyediaan Transkrip Temu Bual	124
3.9	Teknik Penganalisisan Data.....	124
3.9.1	Kondensasi Data (<i>Data Condensation</i>)	127
3.9.1.1	Pengekoden (<i>Coding</i>)	127
3.9.1.2	Pengkelasan (<i>Categorization</i>).....	128
3.9.2	Paparan Data (<i>Data Display</i>).....	128
3.9.3	Rumusan dan Pengesahan Data (<i>Drawing and Verifying Conclusion</i>) ...	129
3.10	Kesahan dan Kebolehpercayaan Kajian	130

3.11	Kesimpulan.....	132
------	-----------------	-----

BAB 4 ANALISIS DAPATAN KAJIAN

4.1	Pengenalan.....	134
4.2	Definisi, Syarat dan Bentuk Agihan Zakat Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	134
4.2.1	Analisis Berdasarkan Penelitian Dokumen.....	135
4.2.1.1	Definisi Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	136
4.2.1.2	Syarat Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	138
4.2.1.3	Bentuk Bantuan Zakat Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	142
4.2.2	Analisis Berdasarkan Temu Bual.....	145
4.2.2.1	Definisi Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	145
4.2.2.2	Syarat Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	148
4.2.2.3	Bentuk Agihan Zakat <i>Al-Gharimin</i>	152
4.3	Definisi Hutang, Tujuan Hutang dan Faktor Kegagalan Bayaran Balik Hutang Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	157
4.3.1	Definisi Hutang Dari Perspektif Islam.....	158
4.3.2	Tujuan Hutang Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	163
4.3.2	Faktor Kegagalan Bayaran Balik Hutang Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	173
4.4	Kesan Agihan Zakat Dalam Kalangan Asnaf <i>Al-Gharimin</i> di LZNK.....	181
4.4.1	Kesan Agihan Zakat Dalam Kalangan Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	182
4.4.1.1	Penyelesaian Hutang.....	182
4.4.1.2	Taraf Kehidupan Asnaf	184
4.4.1.3	Manfaat Rawatan Hemodialisis.....	185
4.4.1.4	Status Senasa Asnaf.....	186

4.4.1.5 Sifat Asnaf.....	186
4.4.1.6 Tingkat Kesejahteraan Asnaf.....	188
4.5 Kesimpulan.....	194
BAB 5 PENUTUP	
5.1 Pengenalan.....	196
5.2 Hasil Utama dan Rumusan Kajian.....	196
5.3 Implikasi Dasar Kajian.....	199
5.3.1 Keseragaman Definisi dan Syarat Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	200
5.3.2 Bentuk Agihan Bantuan Zakat Kepada Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	202
5.3.3 Kaedah Agihan Zakat Kepada Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	203
5.3.4 Faktor Keberhutangan Dalam Kalangan Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	204
5.3.5 Pinjaman <i>al-Qard</i> Beserta Perlindungan Takaful dan Pinjaman Bersyarat	204
5.4 Cadangan Kajian Masa Hadapan.....	206
5.4.1 Subjek Kajian.....	206
5.4.2 Sampel Kajian.....	207
5.5 Kesimpulan.....	208
AKUAN.....	210
RUJUKAN.....	210
LAMAN SESAWANG.....	228
SENARAI TEMU BUAL.....	229
LAMPIRAN A.....	232
LAMPIRAN B.....	233
LAMPIRAN C.....	236

SENARAI JADUAL

Jadual 1.2 (a)	Jumlah Kes Kebankrapan Ikut Bangsa	5
Jadual 1.2 (b)	Jumlah Kes Kebankrapan Ikut Jantina	6
Jadual 1.2 (c)	Jumlah Kes Kebankrapan Ikut Golongan Umur	6
Jadual 1.3	Statistik Agihan Zakat LZNK Bagi Tahun 2015 Sehingga Tahun 2018	17
Jadual 2.2	Definisi Zakat oleh Empat Mazhab	34
Jadual 2.6	Kategori dan Definisi Asnaf	50
Jadual 2.7	Definisi Asnaf <i>Al-Gharimin</i> Mengikut Negeri di Malaysia	52
Jadual 2.11.4	Jadual Carta Organisasi bagi LZNK	75
Jadual 2.11.5	Ahli Lembaga LZNK Bagi Tahun 2020/2021	76
Jadual 3.3	Sumber dan Kaedah Pengumpulan Data	96
Jadual 3.4.1	Bilangan Asnaf <i>Al-Gharimin</i> Yang Menerima Bantuan Zakat Mengikut Daerah	102
Jadual 3.4.2	Bilangan Asnaf <i>Al-Gharimin</i> Yang Berjaya Ditemu Bual Dan Label Informan di Daerah/Lokaliti Terpilih	104
Jadual 3.5	Senarai Tema Awal dan Kod	105
Jadual 3.6.1.1	Ringkasan Soalan Temu bual Pakar (Set A)	109
Jadual 3.6.1.2	Ringkasan Soalan Temu bual Asnaf <i>Al-Gharimin</i> (Set B)	110
Jadual 4.2.1.1	Definisi Asnaf <i>Al-Gharimin</i> Hasil Penelitian Dokumen	136
Jadual 4.2.1.2	Syarat Asnaf <i>Al-Gharimin</i> Hasil Penelitian Dokumen	139
Jadual 4.2.1.3	Bentuk Bantuan Zakat Asnaf <i>Al-Gharimin</i> di LZNK	143
Jadual 4.3.1	Definisi Hutang Dari Perspektif Islam Menurut Pandangan Pakar	159
Jadual 4.3.2	Tujuan Hutang Menurut Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	170
Jadual 4.3.3	Faktor Kegagalan Bayaran Balik Hutang Menurut Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	179
Jadual 4.4.2	Kesan Agihan Zakat Menurut Pandangan Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	191

SENARAI RAJAH

Rajah 2.14	Hubungan di Antara Asnaf <i>Al-Gharimin</i> Dengan Pihak LZNK	86
Rajah 3.9	Model Penganalisisan Data	126
Rajah 4.2.1.1	Paparan Maklumat Berkaitan Definisi Asnaf <i>Al-Gharimin</i> Berdasarkan Penelitian Dokumen	138
Rajah 4.2.1.2	Paparan Maklumat Berkaitan Syarat Asnaf <i>Al-Gharimin</i> Berdasarkan Penelitian Dokumen	142
Rajah 4.2.1.3	Paparan Maklumat Berkaitan Bentuk Agihan Zakat <i>Al-Gharimin</i> Berdasarkan Penelitian Dokumen	144
Rajah 4.2.2.1	Paparan Maklumat Berkaitan Definisi <i>Al-Gharimin</i> Berdasarkan Temu Bual Pakar	148
Rajah 4.2.2.2	Paparan Maklumat Berkaitan Syarat <i>Al-Gharimin</i> Berdasarkan Temu bual Pakar	151
Rajah 4.2.2.3	Paparan Maklumat Berkaitan Bentuk dan Kaedah Agihan Zakat <i>Al-Gharimin</i> Berdasarkan Temu bual Pakar dan Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	157
Rajah 4.3.1	Paparan Maklumat Berkaitan Definisi Hutang Dari Perspektif Islam Berdasarkan Temu bual Pakar	162
Rajah 4.3.2	Paparan Maklumat Berkaitan Tujuan Hutang Asnaf Berdasarkan Temu bual Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	172
Rajah 4.3.3	Paparan Maklumat Berkaitan Faktor Kegagalan Bayaran Balik Hutang Menurut Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	181
Rajah 4.4.2	Paparan Maklumat Kesan Agihan Zakat Dalam Kalangan Asnaf <i>Al-Gharimin</i> Menurut Pandangan Asnaf	194

SINGKATAN DAN AKRONIM

AIF	Institut Kewangan Asia
AIM	Amanah Ikhtiar Malaysia
AKPK	Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit
BAZNAS	Badan Amil Zakat Nasional
BNM	Bank Negara Malaysia
CCRIS	<i>Central Credit Information System</i>
COB	<i>College of Business</i>
CTOS	<i>Credit Tip Off Service</i>
GEN Y	Generasi Y
GRA	Pembantu Penyelidik Siswazah
IBS	Islamic Business School
IBS	Pusat Pengajian Perniagaan Islam
IPIZ	Institut Penyelidikan Dan Inovasi Zakat
JAKIM	Jabatan Kemajuan Islam Malaysia
JAWHAR	Jabatan Wakaf, Zakat dan Haji
JIM	Jabatan Insolvensi Malaysia
KPT	Kementerian Pengajian Tinggi
LZNM	Lembaga Zakat Negeri Kedah
LZS	Lembaga Zakat Selangor
MAIDAM	Majlis Agama Islam dan Adat Melayu Terengganu
MAIK	Majlis Agama Islam dan Adat Istiadat Melayu Kelantan
MAIS	Majlis Agama Islam Selangor
MAIWP	Majlis Agama Islam Wilayah Persekutuan
PBB	Persatuan Bangsa-Bangsa Bersatu
PKP	Perintah Kawalan Pergerakan
PKS	Perusahaan Kecil dan Sederhana
PPK	Program Pengurusan Kredit
PTPTN	Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional
PUZPP	Pusat Urus Zakat Pulau Pinang
PZD	Pusat Zakat Daerah
PZS	Pusat Zakat Selangor
STAM	Sijil Tinggi Agama Malaysia
STPM	Sijil Tinggi Persekolahan Malaysia
UEL	Ustaz Ebit Liew
UKM	Universiti Kebangsaan Malaysia
UUM	Universiti Utara Malaysia
ZOT	<i>Zakat On Touch</i>

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Pengenalan

Umumnya, manusia tidak terlepas dari kehidupan tanpa hutang. Ada di antara mereka dalam kategori yang memerlukan hutang atas dasar keperluan dan ada yang berhutang demi memenuhi kehendak kehidupan. Begitulah keadaan manusia sebagaimana Allah SWT telah tetapkan, ada yang dilapangkan rezeki dan ada pula yang disempitkan rezekinya sehingga mendorong seseorang untuk berhutang atau meminjam dari mereka yang berkemampuan.

Isu keberhutangan ini mendorong kajian berkaitan hutang dilakukan dengan lebih mendalam. Justeru, bab ini merupakan permulaan kajian yang amat penting. Perbincangan seterusnya dalam bab ini dibahagikan kepada latar belakang kajian, pernyataan masalah kajian, persoalan kajian, objektif kajian, kepentingan kajian, definisi operasional, skop dan limitasi kajian serta organisasi tesis.

1.2 Latar Belakang Kajian

Hutang adalah satu perkataan yang cukup sinonim dalam kehidupan manusia sejak dahulu hingga kini. Keperluan berhutang menjadi perkara perlu bagi kebanyakan orang namun menjadi bebanan jika tidak dimanfaatkan dengan perkara yang berfaedah dan membazir, lebih-lebih lagi jika hutang tersebut tidak dilangsaikan

dengan baik (Ady, 2014). Hal ini sudah pasti mendatangkan risiko kerugian bagi pihak yang memberi hutang kerana tidak mendapat semula wang yang diberikan kepada orang yang berhutang atau si berhutang.

Dari segi bahasa, istilah hutang di dalam bahasa Arab adalah *al-dayn*. Hutang merujuk kepada akad yang memindahkan sesuatu barang atau harta daripada pemilik asal kepada pihak yang berhutang dengan syarat barang tersebut sama nilai dan tiada sebarang penambahan (Nik Mohd Zaim, 2019). Pihak yang berhutang wajib membayar balik jumlah hutang yang dipinjam kepada pihak pemiutang mengikut tempoh yang telah dipersetujui bersama.

Hutang dari segi istilah pula bermaksud suatu akad yang memindahkan milik daripada tuan punya hutang kepada pihak yang berhutang ke atas sejumlah wang atau barang yang mempunyai persamaan (Abdul Aziz dan Ramdansyah, 2016). Setiap jumlah hutang perlu ditulis agar pihak yang berhutang tidak lupa atau mengabaikan hutang mereka. Seperti mana firman Allah SWT :

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ

Terjemahannya:

“Apabila kamu berhutang dengan sesuatu hutang hingga ke suatu masa yang ditetapkan hendaklah kamu menuliskannya”.

(Surah *al-Baqarah*, 2:282)

Berdasarkan surah *al-Baqarah* ayat 282, segala butiran hutang perlu dicatat supaya tidak terlupa atau berlaku keraguan di kemudian hari. Islam mengajar kita untuk mencatat maklumat hutang sesama kita. Walaupun hukumnya sunat, tetapi jika tidak ditulis, boleh menyebabkan terjadinya pecah belah di dalam masyarakat. Itulah yang hendak dielakkan oleh agama. Jika tidak dicatat maklumat hutang tersebut, dikhawatiri terlupa. Malahan walaupun ada maklumat hutang yang sudah dicatat, masih ada yang buat-buat lupa dan seterusnya menjadi perbalahan apabila masa telah berlalu. Ada juga situasi di mana orang yang berhutang telah meninggal dunia sebelum sempat hutangnya dibayar. Sekiranya tidak dicatat, sudah tentu waris tidak percaya akan kewujudan hutang tersebut melainkan ada bukti secara bertulis. Dalam Islam, pemberi hutang tidak dibenarkan membebaskan pihak yang berhutang. Firman Allah SWT:



وَإِنْ كَانَ دُوْ عُسْرَةٌ فَنُظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۖ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

Terjemahannya:

“Apabila ia mempunyai kesusahan, sebaiknya menunggu sampai ia boleh mendapatkan kemudahan, dan hendaknya bersedekah itu lebih baik bagi kamu sekalian, jika kamu sekalian mengetahui.”

(Surah *al-Baqarah*, 2:280)

Menurut terjemahan surah *al-Baqarah*, 2:280 di dalam tafsir *al-Munir* oleh Wahbah (1998), iaitu seorang pakar *fiqh* dan tafsir. Beliau menyatakan sekiranya penghutang terlibat dalam masalah bayaran balik hutang, pemberi hutang harus menangguhkan seketika waktu sehingga penghutang mampu untuk membayar balik semula

hutangnya. Jangan menagih hutang atau memaksa penghutang untuk membayar hutangnya jika penghutang di dalam kepayahan untuk membayarnya. Adalah lebih baik pemberi hutang menyedekahkan sebahagian atau keseluruhan hutang tersebut, bergegas meringankan atau membebaskannya dari hutang jika diketahui betapa besar balasannya di sisi Allah SWT.

Menurut perspektif Islam, hutang sememangnya diharuskan kerana Islam menggalakkan umatnya memberi bantuan kepada orang yang memerlukan terutama dalam memenuhi keperluan asasi. Keperluan merupakan kepentingan asas yang diperlukan oleh manusia untuk meneruskan kehidupan seharian. Keperluan ini terdiri sama ada daripada barang ataupun perkhidmatan yang membolehkan manusia hidup pada tahap yang paling minimum. Keperluan asas merupakan keperluan yang wajib dan mesti dipenuhi untuk manusia meneruskan kehidupan. Keperluan asas terdiri daripada makanan, pakaian, tempat tinggal (Stoyanov, 2017).

Rasulullah SAW sentiasa memohon perlindungan daripada dibelenggu hutang kerana baginda pernah bersabda bahawa :

إِنَّ الرَّجُلَ إِذَا غَرِمَ حَدَّثَ فَكَذَّبَ وَوَعَدَ فَأَخْلَفَ

Terjemahannya:

Maksudnya: *Sesungguhnya seseorang apabila berhutang, maka dia sering berkata lantas berdusta, dan berjanji lantas memungkiri.*

(Sahih Muslim, nombor hadith 589)

Jelas terjemahan hadith 589 ini menunjukkan bahawa seseorang yang berhutang dikatakan apabila beliau berkata-kata ia adalah sebenarnya helah semata-mata manakala apabila beliau berjanji, beliau sering memungkirinya.

Istilah hutang juga boleh disebut sebagai pinjaman. Terdapat pelbagai jenis atau bentuk pinjaman yang berada di pasaran antaranya adalah pinjaman peribadi, pendidikan, perumahan, sewa beli kenderaan, kad kredit dan skim bayaran mudah. Pinjaman yang tidak diurus dengan baik boleh menjurus kepada isu muflis dalam kalangan orang yang berhutang (Raziah dan Syarifah, 2014). Kes kebangkrutan di Malaysia dapat dilihat berdasarkan laporan dari Jabatan Insolvensi yang telah direkodkan dari tahun 2016 sehingga 2020. Berikut merupakan jadual kes kebangkrutan mengikut bangsa, jantina dan umur:

Jadual 1.2 (a)
Jumlah Kes Kebankrapan Ikut Bangsa

JANTINA	TAHUN					PERATUS
	2016	2017	2018	2019	2020	
MELAYU	10,496	10,556	9,563	7,081	4,883	57.00
CINA	5,489	4,319	3,961	2,829	2,055	24.97
INDIA	2,338	2,068	1,701	1,039	581	10.34
LAIN-LAIN	1,265	1,282	1,257	1,102	807	7.56
BUKAN WARGANEGARA	0	0	0	0	25	0.03
JUMLAH	19,588	18,227	16,482	12,051	8,351	100.00

Catatan: Kategori „Bukan Warganegara“ baharu dimasukkan bermula Januari 2020.

Sumber: Jabatan Insolvensi Malaysia, 2016- 2020

Jadual 1.2 (b)

Jumlah Kes Kebankrapan Ikut Jantina

JANTINA	TAHUN					PERATUS
	2016	2017	2018	2019	2020	
LELAKI	13,364	12,452	11,760	8,923	6,116	70.44
PEREMPUAN	6,224	5,775	4,722	3,128	2,227	29.55
TIDAK PASTI	0	0	0	0	8	0.01
JUMLAH	19,588	18,227	16,482	12,051	8,351	100.00

Catatan: Bagi kategori „Tidak Pasti“, dokumen petisyen tidak mengandungi butiran jantina bankrap (BukanWarganegara)

Sumber: Jabatan Insolvensi Malaysia, 2016- 2020

Jadual 1.2 (c)

Jumlah Kes Kebankrapan Ikut Golongan Umur

GOLONGAN UMUR	TAHUN					PERATUS
	2016	2017	2018	2019	2020	
BAWAH 25TAHUN	91	80	139	54	21	0.52
25-34 TAHUN	5,183	4,785	4,139	2,603	1,741	24.70
35-44 TAHUN	6,601	6,241	5,958	4,574	3,150	35.51
45-54 TAHUN	4,967	4,628	4,022	3,087	2,211	25.32
ATAS 55 TAHUN	2,536	2,354	2,106	1,707	1,204	13.26
TIADA MAKLUMAT	210	139	118	26	24	0.69
JUMLAH	19,588	18,227	16,482	12,051	8,351	100.00

Catatan : bagi golongan umur *TIADA MAKLUMAT, dokumen, petisyen tidak mengandungi usia bankrap (Pengenalan Polis/Tentera)

Sumber: Jabatan Insolvensi Malaysia, 2016- 2020

Berdasarkan statistik muflis Jabatan Insolvensi Malaysia (JIM) dari tahun 2016 sehingga tahun 2020 [rujuk Jadual 1.2 (a)] didapati bahawa Melayu adalah golongan yang paling ramai muflis iaitu 57.00 peratus diikuti Cina 24.95 peratus, India 10.34 peratus, lain-lain 6.88 peratus dan bukan warganegara 0.03 peratus. Statistik ini menunjukkan majoriti bangsa Melayu ramai terlibat dalam isu kebangkrapan berbanding bangsa-bangsa lain.

Statistik dari sumber yang sama juga [rujuk Jadual 1.2 (b)] menunjukkan jantina lelaki yang mengalami situasi kebangkrutan melibatkan 70.44 peratus berbanding wanita iaitu 29.55 peratus dan tidak pasti sebanyak 0.01 peratus. Hal ini menunjukkan golongan lelaki banyak yang terlibat dalam hutang tidak berbayar. Dan majoriti yang terlibat dalam kancas kebangkrutan adalah mereka yang berumur di antara 35 tahun dan 44 tahun [rujuk Jadual 1.2 (c)].

Isu keberhutangan sehingga menyebabkan muflis ini perlu diatasi kerana boleh menjejaskan kehidupan individu muflis tersebut. Dalam Islam, golongan yang berhutang disebut sebagai asnaf *al-gharimin*. Mereka yang berhutang boleh memohon bantuan kepada jabatan zakat untuk menjelaskan hutang yang ditanggung. Namun, ia mestilah berdasarkan tujuan sebenar pinjaman dibuat dan masalah yang dihadapi dalam menyelesaikan hutang tersebut. Ini kerana terdapat peruntukan khusus kepada asnaf *al-gharimin*. Biarpun terdapat lapan asnaf yang telah dinyatakan dengan jelas di dalam *Al-Quran* tetapi fokus kajian ini hanyalah kepada asnaf *al-gharimin*.

1.3 Pernyataan Masalah Kajian

Kebanyakan individu pernah terjebak dengan hutang. Tidak kira sama ada hutang sesama individu, bank mahupun institusi kewangan. Tidak kira berapa jumlah hutang tersebut, setiap individu wajib menjelaskan hutang dalam tempoh yang telah dipersetujui bersama. Mereka yang terlibat dalam situasi berhutang ini wajib melunaskan bayaran hutang mengikut jumlah dan tempoh yang telah dipersetujui di dalam perjanjian bayaran balik hutang.

Istilah hutang dan pinjaman membawa maksud yang hampir sama. Menurut Syahnaz (2011), orang yang berhutang itu adalah orang yang benar-benar memerlukan (terdesak dalam memenuhi keperluan asas hidup) dan tujuannya berhutang adalah untuk membebaskan dirinya daripada kedesakan hidup. Kebanyakan orang berhutang demi menyelesaikan masalah namun hakikatnya kini, hutang telah menjadi beban kepada mereka terutama dari segi keupayaan menjelaskan hutang kerana kurangnya pengetahuan tentang pengurusan kewangan (Abdul Basit, Tamat dan Norlida, 2014).

Hutang yang baik adalah apabila hutang tersebut membolehkan beban kewangan dijelaskan sepenuhnya manakala hutang yang tidak baik adalah apabila meminjam sesuatu yang tidak mendatangkan faedah tertentu atau barang tersebut mempunyai jangka hayat yang pendek daripada jangka masa pinjaman barang itu sendiri (Utusan Malaysia, 2020).

Hutang boleh diumpamakan seperti pedang dua mata. Pengurusan wang secara bijak dapat meningkatkan kekayaan malah memberi faedah kewangan jangka panjang. Akan tetapi sekiranya tersilap langkah atau menyalahgunakan wang yang dipinjamkan, beban yang ditanggung menjadi cukup berat. Bebanan ini akan berlanjutan hari demi hari malah akan mengambil masa beberapa tahun untuk menjelaskannya. Hutang bukan sahaja memberi kesan buruk terhadap individu itu sendiri malah ahli keluarga juga turut terlibat (Syahnaz, 2011).

Hal ini menunjukkan amalan berhutang atau pinjam-meminjam bukanlah suatu perkara yang kecil. Berhutang hanya untuk memenuhi keperluan dan atas kepentingan

memelihara agama sahaja dibenarkan. Allah SWT sangat menggalakkan mereka yang memberi hutang untuk keperluan asas menolong meringankan bebanan yang ditanggung oleh mereka yang berhutang sekiranya mereka masih tidak berkemampuan membayar semula hutangnya. Abu Hurairah telah meriwayatkan bahawa Nabi SAW telah bersabda:

مَنْ نَفَسَ عَنْ مُؤْمِنٍ كُرْبَةً مِنْ كُرْبِ الدُّنْيَا، نَفَسَ اللَّهُ عَنْهُ كُرْبَةً مِنْ كُرْبِ يَوْمِ الْقِيَامَةِ، وَمَنْ
يَسَّرَ عَلَى مُعْسِرٍ، يَسَّرَ اللَّهُ عَلَيْهِ فِي الدُّنْيَا وَالْآخِرَةِ، وَمَنْ سَتَرَ مُسْلِمًا، سَتَرَهُ اللَّهُ فِي الدُّنْيَا
وَالْآخِرَةِ، وَاللَّهُ فِي عَوْنِ الْعَبْدِ مَا كَانَ الْعَبْدُ فِي عَوْنِ أَخِيهِ

Terjemahannya:

"Barangsiapa yang meringankan kesusahan seorang mukmin di antara kesusahan-kesusahan dunia, nescaya Allah SWT akan meringankan kesusahannya di antara kesusahan-kesusahan hari kiamat. Barangsiapa memudahkan orang yang sedang kesulitan, nescaya Allah SWT akan memberinya kemudahan di dunia dan akhirat. Dan barangsiapa menutupi (aib) seorang Muslim, nescaya Allah SWT akan menutupi (aibnya) di dunia dan di akhirat. Allah SWT akan selalu menolong seorang hamba selama ia mahu menolong saudaranya".

(Sahih Muslim, nombor hadith 2699)

Pinjaman atau disebut sebagai *'al-Qard'* adalah satu kontrak pinjaman yang diberikan kepada individu yang memerlukan dalam tempoh tertentu tanpa perlu membayar imbuhan atau keuntungan. Islam sangat menyanjung tinggi *al-Qard* dimana peminjam hanya diwajibkan membayar semula pinjaman tanpa sebarang tambahan (Norajila et. al., 2015).

Antara penyebab masyarakat terjerumus dalam masalah hutang adalah apabila terdapatnya penawaran pinjaman khususnya daripada institusi kewangan tertentu. Institusi kewangan banyak membuka peluang kepada orang ramai untuk berhutang. Salah satu faktor yang mempengaruhi kemudahan pinjaman adalah untuk mencapai sasaran keuntungan institusi bagi setiap bulan. Jika kita carian *Google*, terdapat banyak tawaran dari institusi kewangan yang menawarkan pinjaman mudah lulus dalam tempoh yang pendek. Syarat dan promosi yang ditawarkan juga menarik perhatian pihak yang terdesak memerlukan wang.

Bagi permohonan pinjaman di bank atau institusi kewangan di bawah seliaan Bank Negara Malaysia (BNM), terdapat beberapa syarat yang perlu dipatuhi. Polisi bank hanya membenarkan serta meluluskan pinjaman bagi mereka yang memenuhi syarat tertentu sahaja. Tidak semua layak untuk diberi pinjaman. Oleh yang demikian, bagi pihak yang kurang berkemampuan atau pun yang gagal memenuhi kriteria yang ditetapkan oleh pihak bank, mereka gagal menerima bantuan pinjaman. Desakan yang dialami menyebabkan golongan ini membuat pinjaman daripada syarikat pinjaman wang yang tidak berdaftar dengan pengenaan kadar faedah yang terlalu tinggi hingga menyebabkan mereka tidak mampu membayar balik hutang. Contohnya „*Ah Long*“ yang menawarkan pinjaman dengan kadar faedah yang tinggi kepada peminjam. Peminjam perlu membayar balik pinjaman pokok beserta kadar faedah tertentu dalam tempoh yang singkat. Hal yang demikian mendatangkan bebanan kepada pihak yang membuat pinjaman (Samsudin, 2008).

Menurut pengurus besar Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) (2012), seramai lebih 145 000 individu telah menanggung hutang di seluruh negara direkodkan dari tahun 2007 sehingga awal tahun 2011. Bantuan kaunseling daripada agensi terbabit melalui Program Pengurusan Kredit (PPK) juga telah menerima hampir 55 000 orang. Menurut beliau, golongan yang paling banyak menanggung hutang adalah golongan belia. Perkara ini menggambarkan betapa parahnya budaya berhutang dalam masyarakat bagi mendapatkan pinjaman dari pelbagai institusi kewangan.

Jessica (2014) menyatakan golongan belia kini menanggung bebanan hutang yang banyak di usia muda. Biarpun ada diantaranya bergaji tetap namun gagal menguruskan kewangan dengan baik mengikut kemampuan gaji masing-masing. Hasil dari laporan Institut Kewangan Asia (AIF) pula menyatakan bahawa sebanyak 75% daripada golongan belia di Malaysia mempunyai sekurang-kurangnya satu hutang jangka panjang dan 37% pula memiliki lebih dari satu hutang jangka panjang (Mohd Akram, 2015). Hal yang demikian membuatkan kebanyakan mereka terjerumus dalam isu muflis.

Tambahan pula, sejak tahun 2010 hingga April 2015, daripada 107 000 individu, seramai hampir 23 484 golongan belia berumur 25 hingga 34 diisytiharkan muflis manakala sebanyak 1 469 belia di bawah umur 25 tahun turut muflis (Utusan Malaysia, 2015). Status muflis dalam kalangan belia dengan jumlah yang besar sangat merisaukan kerana mereka bakal menjadi pemimpin negara pada masa akan datang.

Data daripada Jabatan Insolvensi Malaysia (JIM) pada tahun 2014 juga melaporkan, antara penyebab utama muflis dalam kalangan belia adalah akibat dari kegagalan membayar pinjaman kenderaan, perumahan dan kad kredit. Selain berdepan dengan kesempitan hidup akibat kadar kenaikan kos sara hidup yang semakin tinggi daripada kadar kenaikan pendapatan, jumlah orang yang bakal berdepan dengan situasi muflis akan meningkat saban tahun.

Di tambah dengan situasi pandemik yang melanda negara semenjak bulan Mac 2020, lebih ramai masyarakat yang berdepan isu kesukaran untuk kelangsungan hidup. Bantuan yang disalurkan adalah bersifat jangka pendek. Peningkatan permintaan untuk moratorium terhadap pinjaman di bank juga meningkat. Masyarakat juga lebih banyak menyimpan daripada berbelanja ketika itu. Tujuan moratorium tersebut adalah untuk memberikan bantuan aliran tunai segera kepada penghutang yang menghadapi kekangan kewangan sementara akibat pandemik Covid-19 (Muhammad Syukri, 2021).

Statistik hutang yang dilaporkan dari badan-badan yang berautoriti dalam negara ini seperti Jabatan Insolvensi, Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) dan Bank Negara Malaysia (BNM) menunjukkan betapa hutang sudah menjadi darah daging yang seakan tidak dapat dipisahkan dari masyarakat dewasa ini. Ini berikutan angka statistik individu yang berhutang dan diisytiharkan bankrap didapati bertambah setiap tahun terutama di zaman pandemik. Hal ini berdasarkan rekod permohonan perlanjutan moratorium yang bermula pada pertengahan tahun 2021 (Bank Negara, 2021)

Semenjak AKPK ditubuhkan pada 2006 sehingga pertengahan tahun 2020, seramai lebih 1.08 juta individu menghadiri sesi kaunseling manakala 322 495 lagi memohon untuk menyertai Program Pengurusan Kredit (PPK). Seramai 75 peratus pelanggan AKPK bagi PPK berusia diantara 30 tahun sehingga 50 tahun dan majoriti berada di bawah kategori mereka yang sudah berkeluarga (Baharom, 2020).

Biarpun terdapat pelbagai kempen dalam menangani hutang serta agensi-agensi yang memberi kaunseling mengenai hutang, namun masalah hutang masih berleluasa. Kekurangan sumber dalam membantu mereka yang berhutang dalam menyelesaikan hutang mungkin menyebabkan masalah ini tidak dapat diatasi. Informasi yang kurang mengenai peranan institusi yang dapat membantu mereka juga menjadi penyebab kepada masalah keberhutangan dalam kalangan masyarakat.

Selain daripada itu, laporan daripada *Credit Tip Off Service* atau CTOS pada pertengahan tahun 2021, menunjukkan sejumlah 60 peratus daripada pengguna menunjukkan skor laporan kredit di tahap sederhana dan lemah. CTOS merupakan sebuah perkhidmatan yang memberi maklumat rahsia berkenaan kredit seseorang. CTOS mengumpul maklumat dan menyediakan laporan kredit seseorang individu untuk kegunaan institusi kewangan. Antara punca seseorang itu mencapai skor rendah dalam laporan kredit adalah kerana rekod pembayaran balik pinjaman yang kurang baik dan jumlah hutang yang banyak (Muhammad Amnan, 2021)

Jika dilihat pada rekod CTOS dan Central Credit Information System (CCRIS) saban tahun, didapati prestasi pengurusan kewangan dan kredit rakyat Malaysia masih lagi

berada di tahap yang kurang memuaskan. Meskipun terdapat pelbagai jenis perkhidmatan nasihat kewangan ditawarkan seperti khidmat nasihat profesional daripada institusi perbankan mahupun AKPK dalam mengatur atau menstruktur pinjaman mahupun hal ehwal menguruskan hutang, namun masih terdapat golongan yang terlibat dalam permasalahan dalam menguruskan hutang secara aktif bagi individu mahupun perniagaan.

Berdasarkan statistik ini, jumlah individu Melayu Islam yang muflis adalah banyak dan ini menimbulkan kesukaran untuk pembangunan ummah. Oleh yang demikian, membebaskan orang Islam daripada terjemurus ke kancah muflis merupakan langkah penting bagi terus memperkasa ekonomi bumiputera (Ram, 2013).

Antara tindakan yang boleh diambil untuk membantu individu Islam yang muflis atau yang mengalami masalah hutang adalah melalui bantuan institusi zakat. Institusi zakat adalah agensi yang memainkan peranan dalam membantu mereka yang mengalami masalah dalam menyelesaikan hutang. Dana daripada zakat boleh digunakan bagi penyelesaian masalah ini berdasarkan kepada dua asas utama, iaitu orang yang berhutang adalah asnaf zakat dan objektif sebenar zakat adalah untuk pembangunan ekonomi ummah (Ram, 2013).

Dalam pada itu, bentuk agihan zakat adalah berbeza-beza berdasarkan keperluan asnaf. Berdasarkan kajian oleh Dayang, Mohd Daud, Ahmad Nasir, Arfah dan Hadi (2020), terdapat dua bentuk bantuan zakat yang disediakan oleh institusi zakat iaitu bantuan produktif dan bantuan bukan produktif. Bantuan produktif merupakan

bantuan modal dalam bentuk wang tunai mahupun peralatan. Bantuan produktif ini diberi bagi membantu golongan asnaf dalam mengubah kehidupan mereka ke arah yang lebih baik. Kebiasaanya bantuan ini adalah bantuan bersifat jangka masa panjang. Manakala bantuan bersifat jangka pendek merupakan bantuan bukan produktif dimana asnaf dibantu dengan memenuhi keperluan asas seperti bantuan makanan, bil perubatan, bayaran sewa kediaman dan lain-lain (Fatimah, Nurhanie dan Zuriadah, 2014).

Sehingga sekarang, masih lagi terdapat pembayar zakat yang memberikan dana zakat secara terus kepada penerima zakat tanpa melalui amil. Pembayaran zakat secara terus kepada asnaf sedikit sebanyak menyebabkan jumlah kutipan yang diperolehi oleh institusi zakat semakin berkurangan malah ia dianggap sebagai bocoran dari jumlah kutipan institusi zakat (Sanep dan Hairunnizam, 2005). Malahan agihan zakat juga menjadi tidak sekata. Ini kerana tumpuan sesetengah masyarakat hanyalah kepada golongan fakir dan miskin sahaja.

Pengagihan yang adil kepada lapan asnaf akan mengukuhkan tali persaudaraan di antara umat Islam. Ini kerana golongan kaya mampu membantu golongan yang susah dan tidak berpendapatan tetap dalam menjalani kehidupan yang normal. Sikap ini akan menjadikan mereka yang mendapat bantuan merasakan bahawa mereka mempunyai saudara yang masih dikasihi dan mengambil berat tentang kehidupan mereka sebagaimana firman Allah SWT yang bermaksud:

وَابْتَغِ فِيمَا آتَاكَ اللَّهُ الدَّارَ الْآخِرَةَ وَلَا تَنْسَ نَصِيبَكَ مِنَ الدُّنْيَا وَأَحْسِنَ كَمَا أَحْسَنَ اللَّهُ إِلَيْكَ

Terjemahannya:

“ ...dan berbuat baiklah (kepada orang lain), sebagaimana Allah telah berbuat baik kepadamu”

(Surah *al-Qasas* 28:77).

Agihan yang tidak setara dengan kutipan hasil menimbulkan banyak ketidakpuasan hati bagi pemberi dan penerima zakat. Ketidakpuasan hati ini berpunca daripada definisi asnaf yang berbeza bagi setiap negeri. Hal ini menyebabkan beberapa asnaf tidak diberikan bantuan dana zakat seperti yang sepatutnya diterima oleh mereka. Statistik agihan bagi setiap asnaf dari tahun 2015 sehingga 2018 telah direkodkan dan diterbitkan untuk tatapan umum di laman portal LZNK. Masyarakat dapat mengakses laporan statistik berikut menerusi laman portal LZNK ataupun menerusi aplikasi *Zakat On Touch* (ZOT) bagi mendapatkan laporan statistik terkini.

Jadual 1.3

Statistik Agihan Zakat LZNK Bagi Tahun 2015 Sehingga Tahun 2018

STATISTIK AGIHAN				
JENIS ASNAF	TAHUN			
	2015	2016	2017	2018
	RM	RM	RM	RM
FAKIR	8,065,104.00	11,791,594.00	10,693,481.00	165,372.00
MISKIN	60,350,677.00	67,608,579.00	70,009,207.00	81,638,060.00
MUALLAF	1,902,430.00	1,680,590.00	1,388,810.00	2,173,503.00
AR-RIQAB	0.00	0.00	0.00	14,600.00
AL-GHARIM	32,100.00	38,098.00	57,134.00	1,510,834.00
FISABILILLAH	62,585,716.00	63,466,777.00	52,631,166.00	64,392,300.00
IBNI SABIL	189,050.00	245,840.00	163,810.00	223,930.00
JUMLAH KESELURUHAN	133,125,077.00	144,831,478.00	134,943,608.00	150,118,599.00

Sumber : Laman Portal LZNK (2015-2018)

Berdasarkan Jadual 1.3, didapati jumlah agihan zakat terhadap asnaf *al-gharimin* di LZNK pada tahun 2015 sehingga 2017 merupakan penerima asnaf yang paling minima berbanding asnaf yang lain. Jurang agihan yang terlalu menonjol ini dilihat seakan-akan menunjukkan hanya terdapat tiga golongan yang menjadi keutamaan bagi pihak LZNK iaitu asnaf miskin, asnaf *fi sabilillah* dan asnaf fakir. Kesannya, sesetengah golongan mendapat bantuan zakat berkali ganda sedangkan golongan lain tidak mendapat tumpuan sewajarnya berikutan tiada maklumat lengkap. Tambahan pula, perkara sebegini akan menyebabkan golongan tertentu sahaja yang mendapat bantuan zakat iaitu golongan fakir miskin tetapi asnaf-asnaf lain diabaikan. Perkara ini seolah-olah membatasi fungsi sebenar zakat. Meskipun agihan zakat terhadap asnaf *al-gharimin* berlaku peningkatan hampir tiga kali ganda pada tahun 2018, ini sedikit sebanyak menunjukkan asnaf *al-gharimin* dilihat semakin menjadi tumpuan bagi LZNK. Pengagihan yang adil kepada lapan asnaf akan mengukuhkan tali persaudaraan di antara umat Islam. Ini kerana golongan kaya mampu membantu golongan yang susah dan tidak berpendapatan tetap dalam menjalani kehidupan yang

normal. Pihak LZNK perlu meluaskan lagi definisi dan ciri-ciri asnaf *al-gharimin* dengan lebih agresif dan menyeluruh. Definisi diubah sesuai dengan isu dan situasi semasa supaya nasib asnaf terbela.

Selain definisi khusus yang berbeza mengikut negeri, Zulkefly, Mohd Azlan Shah, dan Hairunnizam (2002) juga menyatakan, dalam menentukan asnaf yang benar-benar layak menerima bantuan zakat adalah satu tugas yang amat rumit kerana keadaan persekitaran yang berbeza antara tempat. Dalam mendapatkan maklumat mengenai asnaf adakalanya terbatas dan terdapat unsur-unsur penipuan dalam melayakkan mereka menerima bantuan. Segala maklumat berkenaan soal hidup asnaf terutamanya fakir dan miskin perlu diatasi segera supaya golongan ini mendapat bantuan zakat dengan sewajarnya. Kerjasama dan bantuan daripada masyarakat setempat terutamanya di kawasan qariah masjid adalah penting dalam memastikan golongan yang berhak menerima zakat tidak diabaikan. Selain masyarakat setempat, baitulmal negeri juga perlu memainkan peranan mereka dalam mengenal pasti dan mengumpul maklumat asnaf dengan lebih cepat supaya hak mereka tidak terabai.

Oleh hal yang demikian, definisi dan definisi umum serta khusus perlu diperluaskan lagi penggunaannya supaya dapat membantu orang Islam yang mengalami masalah dalam menyelesaikan hutang. Definisi mengenai maksud hutang itu sendiri perlu diperluaskan dan disesuaikan dengan keadaan semasa supaya pihak yang berkenaan dapat menerima bantuan sewajarnya. Selain dapat mengukuhkan lagi fungsi sebenar zakat, ia juga membantu memperkasakan ekonomi ummah. Justeru, kajian ini

dilakukan memandangkan fokus kajian berkenaan agihan wang zakat kepada asnaf *al-gharimin* masih kurang diberi perhatian.

1.4 Persoalan Kajian

Berdasarkan kepada pernyataan masalah yang dikenal pasti, beberapa persoalan kajian dapat dibentuk seperti berikut:

1. Bagaimanakah definisi asnaf *al-gharimin* secara umum dan operasional di LZNK, Malaysia?
2. Bagaimanakah pelaksanaan agihan zakat *al-gharimin* semasa di LZNK, Malaysia?
3. Bagaimanakah jenis dan tujuan hutang asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia?
4. Apakah faktor-faktor yang menyebabkan asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia gagal menjelaskan hutang?
5. Bagaimanakah kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia?

1.5 Objektif Kajian

Objektif umum kajian ini adalah untuk menganalisis penyelesaian hutang asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia. Objektif khusus kajian ini pula dibahagikan kepada objektif seperti berikut:

1. Mengenal pasti definisi, syarat dan bentuk agihan zakat *al-gharimin* di LZNK, Malaysia.
2. Menganalisis tujuan dan faktor kegagalan bayaran balik hutang asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia.
3. Menganalisis kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia.

Tiga objektif khusus tersebut dibentuk berasaskan kepada latar belakang, permasalahan dan persoalan kajian yang timbul dalam kajian ini.

Objektif pertama, mengenal pasti definisi, syarat dan bentuk agihan zakat *al-gharimin* di LZNK, Malaysia. Untuk objektif pertama ini, tiga persoalan kajian dibentuk merangkumi definisi asnaf *al-gharimin*, penentuan syarat asnaf *al-gharimin* dan bentuk agihan zakat *al-gharimin* di LZNK, Malaysia.

Objektif kedua pula menganalisis tujuan dan faktor hutang asnaf *al-gharimin* di LZNK. Objektif ini penting kerana ia menjadi titik tolak kepada penerokaan kajian mengenal pasti tujuan asnaf *al-gharimin* berhutang dan faktor-faktor kegagalan bayaran balik hutang dalam kalangan asnaf tersebut. Untuk mencapai objektif kedua ini, dua persoalan kajian dibentuk berkaitan jenis-jenis dan tujuan hutang asnaf *al-gharimin* serta faktor kegagalan bayaran balik hutang dalam kalangan asnaf *al-gharimin*.

Seterusnya, objektif ketiga iaitu menganalisis kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin* di LZNK. Objektif ketiga ini penting kerana ia merupakan proses penerokaan yang lebih mendalam mengenai kesan agihan zakat terhadap asnaf *al-gharimin*. Objektif ini dapat dicapai melalui satu persoalan kajian iaitu kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin* di LZNK.

1.6 Kepentingan Kajian

Hasil daripada kajian ini akan menerangkan kesan agihan zakat terhadap asnaf *al-gharimin* dalam menangani masalah hutang. Justeru itu, kajian ini secara tidak langsung dapat membantu LZNK dalam usaha mengagihkan dana zakat secara berhemah serta menambah baik pengurusan sedia ada. Selain itu, kajian ini juga memberikan kepentingan yang signifikan kepada asnaf *al-gharimin*, ahli akademik dan masyarakat umum. Kepentingan bagi kajian ini dapat dibincangkan mengikut susunan seperti berikut:

1.6.1 Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK), Malaysia

Kajian ini penting kepada pihak LZNK dalam memantapkan lagi fungsi sebenar institusi zakat serta mencapai objektif yang telah ditetapkan. Kajian ini juga dijangka dapat meningkatkan peranan institusi zakat di Malaysia, terutama dari aspek kutipan dan agihan dana zakat. Ini kerana agihan yang setara dengan kutipan zakat dapat mengurangkan isu ketidakpuasan hati antara pembayar dan penerima zakat. Kajian ini juga dapat meningkatkan kadar agihan kepada asnaf *al-gharimin* dalam membantu

merungkai masalah yang dihadapi dalam proses bayaran balik pinjaman. Di samping itu, agihan zakat secara produktif dapat membantu menaiktaraf ekonomi ummah agar tidak lagi tergolong dalam golongan penerima zakat. Hal yang demikian boleh direalisasikan melalui bantuan zakat kepada asnaf *al-gharimin* yang bertujuan untuk menambah modal perniagaan secara kecil-kecilan.

Selain itu, pihak LZNK juga boleh memperluaskan lagi syarat dan kriteria asnaf *al-gharimin* mengikut situasi semasa terutamanya ketika pandemik Covid-19. Golongan yang terjejas dari aspek pekerjaan dan pendapatan ketika pandemik ini telah meningkatkan lagi risiko kegagalan bayaran balik hutang semasa.

1.6.2 Asnaf Al-Gharimin

Mereka yang termasuk dalam kategori asnaf *al-gharimin* dapat menerima manfaat khususnya dalam pengurusan hutang dan kewangan. Asnaf *al-gharimin* tidak lagi dibendung bebanan hutang yang berterusan dan kajian ini penting kepada pihak asnaf *al-gharimin* kerana mereka dapat mengetahui hak sebenar mereka dalam menerima bantuan zakat. Sekaligus dapat membantu asnaf *al-gharimin* mengurangkan bebanan hutang serta mengelakkan nama mereka dari disenarai hitamkan.

1.6.3 Ahli Akademik

Kajian ini dapat menambah maklumat sedia ada dalam kalangan ahli akademik tentang peranan zakat, definisi asnaf *al-gharimin*, agihan zakat, serta isu-isu baharu yang perlu diberi fokus terutama berkaitan hutang atau pinjaman. Skop yang meliputi

kajian ini juga boleh memberi manfaat kepada bidang kajian institusi lain yang tidak terhad kepada ruang lingkup peranan institusi zakat sahaja. Ahli akademik juga boleh meningkatkan lagi fokus kajian yang berkaitan dengan isu agihan zakat dalam kalangan asnaf yang lain.

1.6.4 Masyarakat Umum

Kepentingan kajian kepada masyarakat umum ialah bertujuan untuk mendedahkan tentang isu-isu ketara dalam masalah berhutang serta hak sebenar golongan yang berhutang dalam menerima bantuan zakat. Memandangkan hanya golongan tertentu sahaja diberi perhatian dalam menerima bantuan zakat, maka kajian ini membina pemahaman dan kesedaran yang lebih baik dalam kalangan masyarakat bahawa setiap masalah mempunyai penyelesaiannya. Malahan ia juga membantu masyarakat mengetahui definisi dan kriteria asnaf *al-gharimin* secara operasional.

1.7 Definisi Operasional

Menurut Ennis (1964), perincian kata kunci bagi definisi operasional diperlukan dalam penyelidikan untuk memastikan pengumpulan data yang konsisten bagi mengelak sebarang kekeliruan. Menurut Graziano dan Raulin (2020), definisi operasional ialah spesifikasi terperinci tentang cara seseorang mengukur pembolehubah tertentu. Definisi operasi haruslah terikat dengan teori yang ingin dikaji. Terdapat enam kata kunci yang digunakan dalam kajian ini untuk menjelaskan

perbezaan kata kunci ini iaitu hutang, pinjaman, pembiayaan, zakat, asnaf dan *al-gharimin*.

1.7.1 Hutang

Menurut kamus al-Misbah al-Munir (2021), hutang membawa maksud sesuatu barangan yang diberikan kepada seseorang sebagai hutang. Para fuqaha pula menyatakan bahawa hutang ialah memberi hak milik sesuatu barang kepada orang lain dengan syarat orang tersebut berjanji akan memulangkan semula gantinya tanpa sebarang penambahan (Mustofa, Mustafa dan Ali, 2004). Islam mengharuskan pinjaman dan berhutang sekiranya memerlukan. Tidaklah menggalakkan mereka berhutang bagi memenuhi kehendak dan tanpa alasan yang kukuh. Setiap perbuatan meminjam dan berhutang ini perlu mematuhi garis panduan yang ditetapkan di dalam Islam bagi mengelakkan diri dan keluarga dari dibebani masalah hutang (Raziah dan Syarifah, 2014).

Hutang wajib dibayar kembali mengikut persetujuan awalnya. Tidaklah terhapus hutang tersebut biarpun selepas kematian peminjam. Islam sangat memberi penekanan yang serius terhadap isu hutang kerana hutang dikatakan boleh membawa kepada isu kebencian dan kehinaan terhadap seseorang yang gagal menjelaskan semula hutangnya (Azme, 2017).

1.7.2 Pinjaman

Istilah pinjaman telah disebut dalam *al-Quran* sepertimana firman Allah SWT:

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضَعِفَهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً ۖ وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْصُطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ

Terjemahannya:

“Barangsiapa meminjami Allah SWT dengan pinjaman yang baik maka Allah SWT melipatgandakan ganti kepadanya dengan banyak. Allah SWT menahan dan melapangkan (rezeki) dan kepada-Nyalah kamu dikembalikan.”

(Surah al-Baqarah, 2:245)

Berdasarkan surah al-Baqarah ayat 245, pinjaman membawa maksud suatu akad yang dilafazkan oleh penghutang ke atas barang atau wang yang dipinjam dan berjanji akan memulangkannya kepada pemiutang mengikut tempoh yang telah dipersetujui tanpa sebarang melebihi jumlah pinjaman awal. Di dalam sistem kewangan Islam, pinjaman dikenali sebagai *Al-Qard Al-Hasan* iaitu pinjaman kebajikan yang melibatkan bayaran semula tanpa bertanggung dengan jumlah dan jenis yang sama sekiranya melibatkan pinjaman barang-barang ribawi seperti emas, perak, gandum, barli, kurma, dan garam (Sharifah Faigah, 2004).

1.7.3 Pembiayaan

Berdasarkan pengertian konsep pinjaman dan konsep pembiayaan dalam Islam, didapati pengertian bagi kedua-dua konsep ini mempunyai perbezaan. Pinjaman membawa maksud yang sangat terhad di mana urusniaganya menjurus kepada bentuk kebajikan yang tidak menuntut sebarang keuntungan daripada peminjam. Istilah

pinjaman pula diaplikasi terhadap semua bentuk urusan kebajikan tanpa sebarang keuntungan atau faedah daripada penghutang (Raziah, 2014).

Sedangkan di dalam Islam, pembiayaan atau disebut *al-Qard* atau kontrak pinjaman tanpa riba merupakan salah satu cabang kebajikan sosial di dalam sistem kewangan Islam. Pembiayaan merujuk kepada urusan komersil yang berbentuk perniagaan di mana setiap urusan akan mengutamakan keuntungan yang seharusnya diperoleh daripada transaksi pembiayaan tersebut. Konsep di dalam pembiayaan pula menggunakan prinsip *al-Bay'* manakala konsep pinjaman adalah berdasarkan prinsip riba yang turut mengandungi prinsip *maisir* dan *gharar*.

1.7.4 Zakat

Menunaikan zakat antara ibadah yang berada di dalam turutan yang ketiga di dalam rukun Islam. Zakat berkait rapat antara hubungan manusia dengan Allah SWT dan hubungan manusia sesama manusia. Ia digambarkan sebagai hubungan manusia dengan Allah SWT (*hablunminallah*) berikutan zakat merupakan salah satu ibadah yang difardhukan. Seterusnya, hubungan manusia sesama manusia (*hablunminannas*) dapat dilihat melalui aspek pemberian dan bantuan kebajikan. Golongan yang berkemampuan dan memenuhi syarat layak berzakat wajib membayar zakat bagi membantu golongan yang tidak berkemampuan (Raziah dan Syarifah, 2014).

Dalam kajian ini, fokus utama adalah terhadap penyelesaian hutang asnaf *al-gharimin* di Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK), Malaysia. Justeru, penyelidik hanya akan

menggunakan istilah zakat yang merangkumi dana zakat dan bantuan zakat untuk tujuan tersebut.

1.7.5 Asnaf

Asnaf pula bermaksud golongan yang berhak menerima bantuan zakat setelah memenuhi syarat-syarat yang ditetapkan menurut hukum syarak. Terdapat lapan golongan asnaf yang ditetapkan di dalam *al-Quran* iaitu asnaf fakir, miskin, amil, mualaf, *ar-riqab*, *al-gharimin*, *fi sabilillah* dan *ibn sabil*.

1.7.6 Al-Gharimin

Al-gharimin merupakan asnaf yang keenam di dalam turutan asnaf. Menurut bahasa, *al-gharimun* berasal dari kata jamak iaitu *gharim* yang bermaksud tetap. Ianya bermaksud orang yang berhutang demi kepentingan bukan maksiat akan tetapi tidak mampu untuk menyelesaikannya. Qardawi (2002) menyatakan bahawa definisi *al-gharimin* mengikut ulama mazhab Maliki, Hambali dan Syafie ialah orang yang berhutang demi keperluan diri sendiri atau berhutang demi kemaslahatan masyarakat.

1.7.7 Kesimpulan

Istilah pinjaman dan pembiayaan yang dimaksudkan dalam kajian ini merupakan hutang yang ditanggung oleh asnaf *al-gharimin*. Oleh itu, untuk konteks kajian ini, penggunaan istilah zakat, hutang, asnaf dan asnaf *al-gharimin* akan diguna pakai berdasarkan definisi operasional yang telah dibincangkan.

1.8 Skop dan Limitasi Kajian

Dalam kajian ini, skop dan batasan kajian merupakan perkara yang penting kerana ia menyatakan ruang lingkup sebenar kajian ini dijalankan. Dengan cara ini, dapatan kajian adalah lebih fokus kepada objektif yang hendak dicapai.

1.8.1 Skop Kajian

Kajian ini memfokuskan kepada peranan zakat dalam penyelesaian hutang dalam kalangan asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia sahaja. *Al-gharimin* atau orang yang berhutang dipilih oleh penyelidik berdasarkan kajian yang terhad serta isu hutang yang sentiasa wujud dan bertambah saban tahun. Penyelidik memilih asnaf *al-gharimin* berdasarkan laporan agihan mengikut kadar bantuan yang diberikan oleh LZNK, Malaysia iaitu bermula pada 1 Januari 2021 sehingga 29 Ogos 2021. Laporan ini telah disediakan dan diberi kebenaran untuk digunakan dalam kajian ini oleh LZNK, Malaysia. Tumpuan kajian ini adalah kepada asnaf *al-gharimin* yang telah menerima bantuan zakat dari LZNK, Malaysia. Senarai nama asnaf *al-gharimin* diperolehi daripada pihak LZNK, Malaysia.

1.8.2 Limitasi Kajian

Limitasi kajian merupakan batasan kajian yang diperlukan agar kajian ini lebih berfokus kepada batasan seperti berikut:

1.8.2.1 Batasan Institusi Kajian

Institusi kajian adalah terhad kepada LZNK, Malaysia sahaja. LZNK dipilih kerana kedudukan negeri Kedah yang turut dikenali dengan negeri jelapang padi berada di zon utara semenanjung Malaysia serta mempunyai faktor demografi yang unik. Hampir keseluruhan tanah di negeri ini terlibat dengan sektor pertanian padi serta majoriti penduduk di negeri Kedah beragama melayu Islam.

LZNK merupakan salah satu institusi zakat terbaru yang berjaya dikorporatkan. Berdasarkan kajian oleh Mohd Faisol (2019), didapati bahawa negeri Kedah melalui LZNK merupakan institusi zakat negeri di semenanjung utara yang mempunyai bilangan kaedah bayaran zakat terbanyak dan juga nilai kutipan zakat tertinggi berbanding institusi zakat negeri lain di utara Malaysia. LZNK juga merupakan antara institusi zakat yang bijak mengambil peluang dengan bekerjasama dengan perbankan Islam bagi memudahkan masyarakat Islam untuk membayar zakat secara atas talian (*online*).

1.8.2.2 Batasan Informan (Bukan Pakar) Kajian

Informan (bukan pakar) dalam kajian ini ialah asnaf *al-gharimin* di LZNK. Mereka merupakan informan penting bagi menjawab persoalan kajian berkaitan tujuan hutang asnaf, faktor kegagalan bayaran balik hutang dan kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf. Mereka mendapat bantuan dana zakat *al-gharimin* daripada LZNK. Kajian ini hanya memfokuskan asnaf *al-gharimin* sebagai subjek utama kajian dan bukannya asnaf zakat selainnya (fakir, miskin, amil, *mualaf*, *ar-riqab*, *fisabilillah* dan *ibn sabil*).

Namun sekiranya golongan asnaf tersebut turut mendapat bantuan selain di bawah bantuan asnaf *al-gharimin*, mereka ini juga boleh dikira sebagai informan bagi kajian ini.

1.8.2.3 Batasan Kumpulan Pakar

Terdapat tiga kumpulan pakar dalam kajian ini iaitu pegawai zakat LZNK, pegawai syariah zakat dan pakar akademik. Kumpulan pakar ini dipilih kerana mereka lebih arif dalam memberikan info dan maklumat yang berkaitan dengan permasalahan dalam kajian ini. Untuk kajian ini, pegawai agihan zakat dari LZNK dipilih berikutan kajian ini mengkaji definisi asnaf *al-gharimin*, syarat dan bentuk agihan yang dipraktikkan oleh LZNK dalam menyampaikan sumbangan zakat kepada asnaf *al-gharimin*. Pakar syariah zakat pula menerangkan definisi dan syarat asnaf *al-gharimin* dari sudut konsep dan amali yang diamalkan oleh LZNK. Pakar syariah yang dipilih adalah mereka yang berkaitan dengan pengurusan LZNK manakala pakar akademik dipilih berdasarkan latar belakang dalam bidang zakat. Pilihan ini bagi membolehkan informan memberikan maksud definisi, syarat dan peranan hutang menurut Islam.

1.9 Organisasi Tesis

Secara keseluruhan, kajian ini terbahagi kepada lima bab. Bab 1 merupakan bab pendahuluan yang menghuraikan pengenalan, latar belakang kajian, pernyataan masalah kajian, persoalan kajian, objektif kajian, kepentingan kajian, definisi operasional, skop dan limitasi kajian, organisasi tesis dan kesimpulan.

Bab 2 pula menjelaskan kajian lepas dan sorotan karya kajian lepas yang dijalankan oleh penyelidik terdahulu merupakan literatur kajian yang sangat penting. Di samping itu, bab ini turut menyorot penulisan dan karya penting berkaitan tema utama kajian ini. Sorotan ini merangkumi aspek definisi zakat, pengurusan zakat, kutipan zakat, agihan zakat, asnaf, asnaf *al-gharimin*, hutang menurut Islam, faktor-faktor berhutang, kesan hutang, profil Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK), aplikasi prinsip *maqasid syariah* dan aplikasi prinsip *maqasid Al-Quran*, kerangka konseptual dan kesimpulan.

Bab 3, penyelidik menerangkan metodologi kajian yang diguna pakai di dalam kajian ini. Bab ini membincangkan mengenai reka bentuk dan tujuan kajian, sumber data dan kaedah pengumpulan data, populasi dan sampel, pembentukan tema awal dan kod, pembentukan protokol temu bual, kajian lapangan, penyediaan transkripsi temu bual, teknik penganalisan data, kesahan dan kebolehpercayaan kajian dan akhir sekali kesimpulan.

Penyelidik menemu bual pegawai zakat, pakar akademik dan pakar syariah zakat bagi mendapatkan maklumat mengenai definisi umum dan khusus asnaf *al-gharimin* di LZNK, kriteria dan ciri-ciri asnaf serta maklumat bantuan asnaf. Penyelidik juga menemu bual asnaf *al-gharimin* di LZNK bagi mendapatkan maklumat tujuan sebenar berhutang, faktor-faktor berhutang dan punca kegagalan bayaran balik hutang serta pandangan mereka terhadap kesan agihan zakat dalam penyelesaian hutang mereka.

Bab 4 pula menghuraikan hasil dapatan kajian dari temu bual yang dijalankan oleh penyelidik dan juga penelitian dokumen. Hasil dapatan kajian dianalisis secara manual menggunakan teknik analisis kandungan. Bab ini dibahagikan kepada lima bahagian mengikut objektif kajian yang dibentuk. Bab ini merangkumi pengenalan, definisi, syarat dan bentuk agihan zakat asnaf *al-gharimin*, definisi hutang, tujuan hutang dan faktor kegagalan bayaran balik hutang asnaf *al-gharimin*, kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin* di LZNK dan kesimpulan.

Akhir sekali merupakan Bab 5 yang menjadi bab penutup bagi kajian ini. Bab ini merumuskan kesemua dapatan kajian yang diperolehi. Perbincangan dalam bab ini dibahagikan kepada iaitu pengenalan, hasil utama dan rumusan kajian, implikasi dasar kajian, cadangan kajian masa hadapan dan kesimpulan.

1.10 Kesimpulan

Secara kesimpulannya, bab ini menghuraikan bab pendahuluan kajian yang meliputi pengenalan, latar belakang kajian, pernyataan masalah kajian, persoalan kajian, objektif kajian, kepentingan kajian, definisi operasional, skop dan limitasi kajian serta organisasi tesis. Bab ini juga menghuraikan secara umum bagaimana isu permasalahan timbul dan keperluan permasalahan tersebut untuk ditangani. Bab ini sangat penting dalam membuka laluan utama perjalanan kajian ini agar ianya lebih tersusun dan objektif kajian dapat dicapai.

BAB 2

KAJIAN LEPAS DAN SOROTAN KARYA

2.1 Pengenalan

Di dalam bab ini, penyelidik akan mengulas kajian-kajian lepas yang dijalankan oleh penyelidik terdahulu dan mengulas sorotan karya penulis terdahulu mengenai tajuk yang berkaitan dengan zakat. Kupasan meliputi definisi zakat, pengurusan zakat, kutipan zakat, agihan zakat, asnaf, asnaf *al-gharimin*, hutang menurut Islam, faktor-faktor berhutang, kesan hutang, profil Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK), aplikasi prinsip *maqasid syariah*, aplikasi prinsip *maqasid Al-Quran*, kerangka konseptual dan kesimpulan.

2.2 Definisi Zakat

Zakat membawa maksud suci dan bersih. Zakat berasal dari bahasa Arab iaitu “*zakka*” yang bermaksud berkat, tumbuh, bersih dan baik (Majlis Agama Islam dan Adat Melayu Terengganu, MAIDAM, 2022). Dari segi bahasa, zakat membawa maksud bersih, suci, subur, berkat dan berkembang. Bersih dan suci dalam istilah zakat ialah membersihkan harta dari hak orang lain serta mensucikan diri dari sifat kedekut dan bakhil (Universiti Kebangsaan Malaysia; UKM, 2022, Jabatan Kemajuan Islam Malaysia; JAKIM, 2021 dan Badan Amil Zakat Nasional; BAZNAS, 2020).

Menurut istilah syarak, zakat ialah sejumlah harta tertentu yang diwajibkan oleh Allah SWT atau bahan makanan yang utama supaya diserahkan kepada orang-orang yang

berhak menerimanya dengan syarat-syarat yang tertentu (Muaz, Norita dan Fakhri, 2016). Jadual 2.2 menunjukkan definisi zakat oleh empat mazhab iaitu dari mazhab Maliki, mazhab Hanafi, mazhab Syafie dan mazhab Hambali.

Jadual 2.2

Definisi Zakat oleh Empat Mazhab

Mazhab	Definisi zakat
Maliki	Mengeluarkan sebahagian yang khusus dari harta yang khusus yang telah mencapai nisab dan diberikan kepada orang-orang yang berhak menerimanya. Dengan syarat pemilikan sepenuhnya harta tersebut dan cukup haulnya (setahun) serta bukan barang tambang dan bukan pertanian.
Hanafi	Menjadikan sebahagian harta yang khusus sebagai milik orang yang khusus” yang telah ditentukan oleh syariat.
Syafie	Zakat adalah nama bagi sesuatu yang dikeluarkan daripada harta dan tubuh badan dengan cara yang tertentu.
Hambali	Zakat ialah hak yang wajib (dikeluarkan) dari harta yang khusus untuk kelompok yang khusus.

Sumber: Wahbah Zuhaili, Kitab Al-Fiqh Al-Islam Adillatuhu (1997)

Berdasarkan Jadual 2.2, kepelbagaian definisi oleh keempat-empat mazhab yang didapati dalam Wahbah (1997), dapat disimpulkan bahawa zakat dalam erti kata *fuqaha* dimaksudkan sebagai “penunaian” iaitu penunaian hak dan wajib, dimana ianya melibatkan harta tertentu dan diwajibkan oleh Allah SWT untuk diberikan kepada orang-orang tertentu.

Ulama kontemporari, Qardawi (2006) turut mendefinisikan zakat sebagai satu bahagian tertentu daripada harta yang wajib dikeluarkan kepada golongan yang berhak. Seorang Muslim wajib menunaikan zakat sekiranya mempunyai cukup syarat kewajipan berzakat seperti mempunyai harta yang sempurna milik dan harta yang dimiliki telah cukup nisab serta haul (MAINS, 2021).

2.2.1 Dalil Kewajipan Menunaikan Zakat dan Hikmah

Menurut turutan perkara di dalam rukun Islam, menunaikan zakat berada di dalam turutan nombor keempat selain mengucapkan dua kalimah syahadah, mendirikan solat, puasa di bulan Ramadhan dan menunaikan haji. Zakat merupakan kewajipan yang dikeluarkan pada harta orang yang memiliki kelebihan. Antara firman Allah SWT:

وَأَقِيمُوا الصَّلَاةَ وَآتُوا الزَّكَاةَ وَأَطِيعُوا الرَّسُولَ لَعَلَّكُمْ تُرْحَمُونَ

Terjemahannya:

“Dan dirikanlah kamu akan sembahyang serta keluarkan zakat dan taatlah kepada Rasul supaya kamu beroleh rahmat”

(Surah An-Nur , 56)

وَمَا أُمِرُوا إِلَّا لِيَعْبُدُوا اللَّهَ مُخْلِصِينَ لَهُ الدِّينَ حُنَفَاءَ وَيُقِيمُوا الصَّلَاةَ وَيُؤْتُوا الزَّكَاةَ ۚ وَذَلِكَ دِينُ الْقَيِّمَةِ

Terjemahannya:

“Padahal mereka tidak disuruh kecuali menyembah Allah SWT dengan memurnikan ketaatan kepada-Nya dalam (menjalankan) agama yang lurus, dan supaya mereka mendirikan solat dan menunaikan zakat dan demikianlah agama yang lurus.”

(Surah al-Bayyinah, 98:5)

Berdasarkan ayat-ayat di atas, jelas menunjukkan kewajiban berzakat di mana sesiapa yang mengingkari atau meragui kefardhuannya, maka ianya terkeluar dari agama Islam. Sejarah lalu membuktikan bahawa pada zaman Khalifah Abu Bakar, beliau telah memerangi orang-orang yang enggan membayar zakat. Mereka yang kaya dan mempunyai harta lebihan perlu menyedari bahawa wujudnya hak orang-orang fakir dan miskin terhadap harta yang mereka miliki.

Antara hikmah pensyariatan zakat ialah mengagihkan sebahagian kecil kekayaan daripada golongan yang berada kepada golongan yang kurang berada, membersihkan diri pembayar zakat, mengurangkan perasaan iri hati di kalangan yang kurang bernasib baik, mewujudkan perhubungan antara hamba dengan Allah SWT di samping perhubungan antara manusia dengan manusia, mewujudkan sifat bersyukur terhadap nikmat yang dikurniakan oleh Allah SWT di kalangan golongan yang berkemampuan dan memberi peluang kepada golongan hartawan untuk beribadat dalam bentuk mengeluarkan zakat daripada harta mereka, memberi masyarakat satu cara mengurus ekonomi dan kewangan yang diredhai Allah SWT, mewujudkan kesatuan di kalangan masyarakat Islam dalam urusan ekonomi dan kewangan serta melahirkan rasa tenang dan tenteram dalam hati dan jiwa pembayar zakat.

Di samping itu, menunaikan zakat juga dapat membersihkan diri pembayar zakat dan menyuburkan harta pembayar zakat (Universiti Kebangsaan Malaysia, 2022). Dalam hal ini, zakat bukan sahaja dapat menyucikan hati dan harta bagi orang yang menunaikan zakat malah Allah SWT menjanjikan pahala berganda di akhirat. Sebagaimana firman Allah SWT yang bermaksud:

خُذْ مِنْ أَمْوَالِهِمْ صَدَقَةً تُطَهِّرُهُمْ وَتُزَكِّيهِمْ بِهَا وَصَلِّ عَلَيْهِمْ إِنَّ صَلَاتَكَ سَكَنٌ لَهُمْ وَاللَّهُ سَمِيعٌ عَلِيمٌ

Terjemahannya:

“Ambillah zakat dari sebahagian harta mereka, dengan zakat itu kamu bersihkan dan mensucikan mereka dan berdoalah untuk mereka. Sesungguhnya doa kamu itu (menjadi) ketenteraman jiwa bagi mereka. Dan Allah Maha Mendengar lagi Maha Mengetahui”

(Surah *al-Taubah*, 9:103)

Menurut terjemahan surah *al-Taubah* ayat 103, zakat mampu membersihkan diri dari segala sifat yang tidak baik akibat harta seperti bakhil, tamak, kedekut dan seumpamanya. Mereka yang menunaikan zakat dijanjikan pahala dan keberkatan harta yang berlipat ganda. Disebabkan itu setiap pemimpin di dalam masyarakat diperintahkan untuk memungut zakat dan kemudian membahagikannya kepada mereka yang berhak menerima zakat.

Secara ringkasnya, institusi zakat berperanan dalam mengutip zakat dan mengagihkan zakat. Peranan ini dilaksanakan oleh pegawai zakat yang diberi kuasa dan memenuhi ciri-ciri kelayakan yang telah ditetapkan. Institusi zakat wajib dalam menguruskan zakat tanpa melibatkan pihak kerajaan. Ini adalah kerana untuk membezakan peranan di antara pihak kerajaan dan institusi zakat. Perkara ini juga untuk membezakan takrif dan tujuan sebenar hasil kutipan zakat dan cukai. Hasil kutipan zakat hanya diserahkan kepada asnaf tertentu hasil dari kutipan cukai akan diberikan kepada rakyat secara keseluruhan (Hairunnizam, Sanep dan Radiah, 2009).

Di samping itu, institusi manakala manfaat zakat memainkan peranan penting dalam mencapai taraf sosial yang baik serta mewujudkan prinsip mengambil berat antara sesama individu. Institusi zakat juga berperanan sebagai satu pendekatan Islam dalam menyusun dan membangun masyarakat. Prinsip ini merangkumi tiga hubungan iaitu hubungan manusia dengan Allah SWT, hubungan manusia dengan manusia seterusnya menjalinkan hubungan manusia dengan alam. Prinsip ini juga menyentuh secara langsung tentang kehidupan dan sosioekonomi umat Islam (Ahmad Sarji, 2001 dan Abdul Rahim, 2007).

Harta sempurna milik adalah harta tersebut dimiliki dan dikawal sepenuhnya oleh orang Islam yang merdeka. Ini membawa maksud, harta itu adalah kepunyaan individu tersebut tanpa dikongsi oleh sesiapa pun dan harta itu memberi manfaat kepadanya. Harta yang dimiliki itu pula mestilah cukup nisab atau paras minimum yang menentukan sesuatu harta itu wajib dikeluarkan zakat atau sebaliknya. Daripada Abu Sa'îd RA: Rasulullah SAW bersabda:

لَيْسَ فِيْمَا دُونَ خُمْسَةِ أَوْسُقٍ مِنَ التَّمْرِ صَدَقَةٌ، وَلَيْسَ فِيْمَا دُونَ خُمْسِ أَوَاقٍ مِنَ الْوَرَقِ صَدَقَةٌ،
وَلَيْسَ فِيْمَا دُونَ خُمْسِ دَوْدٍ مِنَ الْإِبِلِ صَدَقَةٌ

Terjemahannya:

“Tamar yang kurang dari 5 awsuq tidak diwajibkan zakat, perak yang kurang dari 5 auqiyah tidak diwajibkan zakat, dan unta yang kurang dari 5 ekor tidak diwajibkan zakat.”

(Sahih *al-Bukhari*, nombor hadith 1459)

Nisab mempunyai nilai yang berbeza mengikut jenis-jenis harta berdasarkan jumlah minimum telah ditetapkan di dalam hadis. Haul pula bermaksud cukup tempoh setahun iaitu selama 354 hari mengikut tahun Hijrah atau 365 hari mengikut tahun Masihi. Berdasarkan sabda Nabi SAW:

لَا زَكَاةَ فِي مَالٍ حَتَّى يَحُولَ عَلَيْهِ الْحَوْلُ

Terjemahannya:

“Tidak diwajibkan zakat atas sesuatu kekayaan sehingga berlalu masa setahun.”

(Sunan *Ibn Majah*, nombor hadith 1792).

2.2.2 Rukun dan Syarat Hutang

Menurut Kamus Dewan edisi keempat, rukun membawa maksud asas, tiang dan dasar. Rukun merupakan sesuatu yang mesti diamalkan. Sekiranya ditinggalkan, maka hukumnya adalah tidak sah. Berikut adalah rukun dan syarat yang harus dilengkapi dalam urusan hutang (Abdul Aziz, 2016).

A. Sighah

Sighah merupakan ijab dan kabul. Ijab kabul sah dengan lafaz hutang dengan hanya satu lafaz. Contohnya “aku memberi kamu hutang” atau “aku berhutang akan kamu”. Seterusnya, kabul sah dengan semua lafaz yang menunjukkan kerelaan dan tiada paksaan berhutang. Contohnya “Aku berhutang” atau “Aku terima”.

B. Akad

Akad wujud apabila kedua-dua belah pihak yang melakukan transaksi hutang dengan mengikut hukum yang ada. Antara syarat-syarat bagi penghutang adalah:

- i. Baligh
- ii. Berakal dan waras
- iii. Merdeka
- iv. Mampu berfikir perkara yang baik dan buruk

C. Harta yang dihutangkan

Rukun bagi harta yang bakal dihutangkan adalah:

- i. Harta yang dimilikinya iaitu masih harta yang sama jenis dan bukan kepunyaan orang lain
- ii. Harta yang dihutangkan itu dapat diketahui nilainya, bentuk dan mempunyai sifat yang jelas.
- iii. Hukumnya tidak sah apabila memberi hutang yang bukan dalam bentuk benda atau wang seperti manfaat atau servis.

2.3 Pengurusan Zakat

Umumnya peranan institusi zakat dilihat sebagai suatu medan kejayaan berdasarkan prestasi kutipan dan keberkesanan agihan. Walaupun terdapat beberapa institut zakat telah diswastakan dalam aspek kutipannya namun sejauh manakah kesan penswastaaan ini signifikan dalam mempengaruhi pembayaran zakat, masih lagi menjadi persoalan (Hairunnizam, Mohd Ali dan Sanep, 2005).

Kesan yang terbesar dalam pengurusan pemberian zakat kepada asnaf adalah zakat akan memberi peluang dari menjadi golongan penerima zakat kepada golongan yang akan menjadi penyumbang zakat kepada negara. Sebagai contoh, semasa zaman pemerintahan Khalifah Umar bin Abdul Aziz, perbendaharaan kewangan baitulmal semakin bertambah dari tahun ke tahun kerana tiada orang miskin yang layak menerima zakat. Ini kerana mereka yang dahulunya miskin telah bertukar status menjadi kaya lalu mengeluarkan zakat pula. Hasil daripada itu, asnaf bakal menjadi sebahagian daripada guna tenaga yang produktif dan menjadi penyumbang pula kepada kepesatan ekonomi negara (Nik Mustapha, 2001).

Justeru, pengurusan zakat amat penting dalam menjamin kelangsungan bantuan dana zakat kepada golongan asnaf secara keseluruhan.

2.4 Kutipan Zakat

Sorotan kajian lepas menunjukkan kutipan zakat merupakan fokus utama yang sering dikaji oleh para penyelidik zakat. Kutipan zakat memainkan peranan penting dalam institusi zakat kerana tanpa adanya operasi kutipan, duit bantuan zakat tidak boleh digunakan untuk mengagihkan bantuan zakat kepada asnaf.

Aspek kutipan zakat merupakan perkara yang banyak dikaji oleh para penyelidik zakat. Ini dapat dilihat kepada pencapaian prestasi kutipan zakat yang mengalami peningkatan dari tahun ke tahun. Terdapat beberapa faktor yang mendorong kenaikan jumlah kutipan zakat. Antara faktor yang mendorong kenaikan jumlah kutipan zakat adalah faktor penswastan.

Lembaga Zakat Selangor (LZS) telah berjaya mengagihkan secara puratanya hampir 80% daripada jumlah kutipan zakat setiap tahun dan merupakan negeri yang terbaik dalam pengurusan agihan zakat berbanding Negeri Sembilan, Kedah dan Perak (Zulkefly et al., 2002). Kejayaan ini disebabkan oleh jumlah kutipan yang memberangsangkan setiap tahun akibat kecekapan dan penswastan LZS. Walaupun terdapat kemungkinan kejayaan ini akibat penswastan kutipan zakat oleh Selangor, namun kejayaan ini sukar untuk dibuktikan secara empirik.

Terdapat juga kajian lepas oleh Md Zyadi dan Mariani (1999) mengenai faktor penswastan LZS. Namun, hasil kajian mendapati penswastan LZS bukanlah

semata-mata faktor utama peningkatan hasil kutipan zakat. Sebaliknya, peningkatan hasil kutipan juga didorong oleh faktor-faktor lain seperti kesedaran pembayar zakat dan peningkatan dalam jumlah pendapatan. Kajian ini turut dikaji oleh Nor Ghani, Mariani, Jaafar dan Nahid (2001) yang membuktikan bahawa penswastaan walaupun berjaya menambahkan hasil kutipan tetapi penambahan hasil kutipan tersebut tidak signifikan.

Faktor signifikan seterusnya yang telah dikaji Mohd Ali, Hairunnizam dan Nor Ghani (2004) adalah menggunakan model logit terhadap prestasi kutipan. Hasil kajian mereka menunjukkan faktor iman dan pengetahuan agama amat signifikan dalam mempengaruhi pembayaran zakat pendapatan di Universiti Kebangsaan Malaysia (UKM). Kajian mereka juga menunjukkan faktor kecekapan institusi dalam menguruskan zakat adalah tidak signifikan. Pendapat ini selari dengan kajian oleh Kamil, Chek dan Engku (1997) yang menyatakan bahawa sikap kepatuhan amat penting dalam menentukan kepatuhan dalam membayar zakat. Sekiranya sikap patuh tidak ada pada diri pembayar zakat tersebut, maka tiadalah usaha untuk tidak membayar zakat.

Boleh dikatakan bahawa peningkatan jumlah kutipan masih belum mencapai potensi sebenar institusi zakat (Mohamed Dahan, 1998 dan Zulkefly et al., 2002). Hal ini kerana, walaupun kajian oleh Dziauddin (2003) mendapati kutipan zakat di Baitulmal Negeri Sembilan telah meningkat dari tahun 2000 sehingga 2002, tetapi masih lagi tidak berjaya mengurangkan jumlah asnaf dari kelompok kemiskinan.

Hasil kajian lepas juga mendapati orang ramai mulai sedar tentang kewajipan menunaikan zakat di samping peningkatan taraf ekonomi dan usaha padu daripada

pengurusan zakat yang secara tidak langsung menyumbang kepada peningkatan prestasi kutipan zakat (Patmawati dan Rahisam, 2010). Ini dapat dirumuskan bahawa kesedaran masyarakat Islam Malaysia mengenai kewajipan menunaikan zakat semakin meningkat.

Malahan, penggunaan aplikasi mudah alih yang baharu dilancarkan iaitu ZOT oleh LZNK pada penghujung tahun 2019 telah berjaya meningkatkan hasil kutipan zakat. Namun, disebabkan kesan pandemik Covid-19 dan pelaksanaan Perintah Kawalan Pergerakan (PKP) terhadap ekonomi negara telah menjejaskan pendapatan banyak pihak. Dijangka hasil kutipan zakat pada tahun 2021 akan menurun terutama berkaitan dengan zakat pendapatan (laman portal LZNK, 2020).

2.5 Agihan Zakat

Kewajipan menunaikan dan menyempurnakan zakat tidak hanya tertumpu kepada aspek kutipan dan pembayaran, tetapi turut melibatkan aspek pengagihan zakat. Operasi agihan zakat sangat memainkan peranan penting bagi setiap institusi zakat dalam memastikan objektif sebenar tercapai.

Terdapat lapan golongan asnaf yang berhak menerima bantuan zakat. *Al-Quran* ada menyebut secara terperinci mengenai jenis-jenis asnaf yang layak menerima bantuan zakat namun tidak pula memperincikan mengenai apakah jenis harta yang perlu dizakatkan. Hanya hadith Rasulullah SAW sahaja yang menyatakan jenis-jenis harta yang dikenakan zakat. Paling penting dalam ibadah zakat ialah pengagihannya kepada asnaf-asnaf yang jelas dinyatakan.

Kadar dan jumlah agihan di antara asnaf tidak boleh disamakan. Nilai kadar dan jumlah agihan bergantung kepada keperluan dan bilangan asnaf dalam sesebuah negeri atau negara. Sebagai contoh jika jumlah fakir seribu orang dan *ibn sabil* sepuluh orang maka jumlah tersebut tidak boleh disamakan dalam konteks kadar agihan. Ia bergantung kepada keperluan setiap asnaf. Adalah dibolehkan dengan memberi sasaran agihan kepada asnaf tertentu sahaja jika keperluan mereka perlu dipenuhi mengikut kemaslahatan dan kebajikan pada syarak. Ini bermaksud jika golongan fakir dan miskin lebih memerlukan maka bahagian golongan tersebut boleh dilebihkan berbanding asnaf-asnaf yang lain.

Biarpun operasi agihan sentiasa mengalami perubahan dan penambahbaikan, namun begitu perubahan yang telah dibuat masih belum mampu mengurangkan kadar kemiskinan di Malaysia. Ini kerana, masalah yang kerap timbul pada masa kini adalah membabitkan aspek pengurusan agihan zakat (Azman, Mursyid Junaidi dan Muhammad Najib, 2018). Jika dilihat situasi sekarang, kebanyakan jumlah agihan zakat telah meningkat dengan positif. Realitinya, walaupun sistem pengurusan kutipan zakat dan agihan zakat mengalami perubahan, namun ia masih belum mampu mengurangkan kadar kemiskinan secara drastik di negara kita. Ini adalah kerana, permasalahan zakat yang masih ada sehingga kini membabitkan aspek pengurusan bahagian agihan zakat (Md Rafiqul Islam, 2016; Hairunnizam, Sanep dan Radiah, 2010).

Terdapat beberapa isu agihan berkaitan dengan zakat yang ditemui dalam kajian lepas. Antara isu tersebut ialah permasalahan distribusi dalam ekonomi Islam dan

prinsip-prinsip teras Islam memberi tekanan yang besar kepada keadilan sosial, kemasukan dan perkongsian sumber (Zarqa, 1988; Ahmed, 2003).

Isu aspek agihan zakat yang lain ialah kajian yang dilakukan oleh Hairunizam et.al (2004) yang menilai dari segi kualiti hidup, manakala Fuadah (2003) melihat kesan dari aspek agihan pendapatan. Seterusnya, Patmawati (2005) menilai dari segi kesaksamaan agihan pendapatan. Begitu juga Mujaini Tarimin (2005), beliau juga menilai kesan dari aspek pendapatan tetapi ke arah pengurusan yang profesional, manakala Ahmad Fuad (2006) menilai hanya dari aspek pendapatan sahaja.

Tambahan lagi, isu ketidakpuasan hati pembayar zakat terhadap institusi zakat turut banyak dikaji oleh penyelidik terdahulu. Ketidakpuasan hati pembayar zakat ini adalah kerana maklumat pengagihan kepada asnaf yang tidak jelas dan terdapat kaedah pengagihan yang kurang berkesan (Hairunnizam, Sanep dan Radiah, 2008). Selain itu, timbulnya isu pengagihan zakat di Malaysia yang tidak diuruskan dengan baik disebabkan kekurangan tenaga pekerja yang berkecualan dan tiada jaringan pakar (Sanep et. al, 2006).

Biarpun wujud kepelbagaian isu mengenai agihan zakat, kesan agihan zakat banyak memberi impak yang besar terhadap asnaf. Kajian lepas oleh Azizi and Noraini (2004) menyatakan tentang keutamaan pengagihan zakat dalam teori ekonomi Islam manakala Geoffrey (1994) mendapati kajian empirikal dijalankan oleh beliau membuktikan bahawa zakat berjaya membantu keseimbangan agihan pendapatan kepada asnaf di Pakistan. Kajian ini seterusnya mendapat sokongan dari Abdul Rahim (2007) bahawa zakat berfungsi dalam menjaga kebajikan golongan miskin serta

merapatkan jurang golongan kaya dan miskin. Kajian juga membuktikan bahawa agihan zakat berperanan untuk membasmi kemiskinan, instrumen agihan pendapatan dan kekayaan dalam Islam (Abdul Aziz, 1986).

Selain daripada itu, hasil kajian oleh Patmawati (2008) dan Fuadah (2003) menunjukkan bantuan zakat berkesan mengurangkan jurang ketidakseimbangan agihan pendapatan. Di samping itu, bantuan zakat juga berjaya mengatasi masalah kemiskinan berdasarkan Keluk *Lorens*, Koefesian *Gini* dan indeks *Atkinson* yang mana keputusan hasil kajian menunjukkan sumbangan yang positif di negeri-negeri yang dikaji.

Menurut kajian Raziah et al. (2018), peserta AIM adalah terdiri daripada golongan kurang berkemampuan dan ada dalam kalangan mereka yang menghadapi masalah dalam membayar balik hutang pembiayaan. Peserta yang tidak mampu menjelaskan hutang tersebut adalah layak menerima bantuan zakat di bawah asnaf *al-gharimin* sekiranya mereka berhutang untuk tujuan *daruriyyah*. Hal yang demikian adalah berdasarkan temu bual dengan panel syariah zakat yang mengatakan bahawa pusat zakat berperanan untuk mengutip zakat dan mengagihkan hasil kutipan zakat tersebut kepada yang individu layak atau dipanggil sebagai asnaf zakat. Justeru golongan ini merupakan salah satu asnaf zakat yang layak menerima agihan zakat *al-gharimin* bagi membantu mereka melangsaikan hutang yang tertunggak.

Keberkesanan kaedah pengagihan zakat merupakan perkara yang amat penting di mana tahap kecekapan pengurusan institusi pungutan zakat antara negeri adalah berbeza (Abdullah, 1999). Beberapa negeri seperti Selangor, Wilayah Persekutuan

Kuala Lumpur, Negeri Sembilan dan beberapa negeri lain telah cuba meningkatkan kecekapan institusi ini melalui penswastaaan kutipan dan pengagihan zakat.

Walau bagaimanapun, pihak berkuasa zakat perlu menyelidik keperluan sebenar penerima zakat sebelum agihan zakat dilaksanakan. Ini bukanlah bermakna menyukarkan penerima dengan syarat-syarat yang ketat tetapi tidaklah juga terlalu mudah sehingga berlaku ketirisan zakat kepada orang-orang yang tidak layak menerimanya. Perkara ini menjadi keutamaan oleh Allah SWT kerana kemungkinan berlaku penyelewengan dan dorongan hawa nafsu dalam proses pengagihan zakat (Mahmood Zuhdi, 2003).

Apabila fungsi masjid dikuatkan dan diperluaskan lagi seperti menjadi ejen kutipan dan agihan zakat secara langsung, perkara ini bukan sahaja dapat menggalakkan anak qariah untuk ke masjid, malah turut memudahkan proses agihan zakat secara langsung kepada asnaf yang layak terutama golongan yang uzur dan kurang upaya. Perkara ini perlu diambil perhatian dalam usaha mendekati asnaf dan dapat mengelak situasi asnaf tercicir dari menerima bantuan zakat (Hairunnizam, Radiah dan Sanep, 2012).

Cadangan kepada jawatan amil perlu diwujudkan secara profesional serta bergaji tetap di setiap lokaliti amat disokong. Hal ini supaya amil yang dilantik boleh bertugas sepenuh masa sepanjang tahun. Pelantikan amil pula digalakkan daripada golongan yang mempunyai pengalaman dan pengetahuan agama dalam urusan zakat serta individu yang memiliki kelayakan akademik yang tinggi (Ram, 2011). Melalui pelaksanaan cadangan ini, institusi zakat bukan sahaja dapat meningkatkan kualiti dan tahap profesionalisma pengurusan zakat di Malaysia, malah secara tidak langsung

dapat memperkasa sistem pengurusan zakat menjadi lebih efisien dan cekap dalam aspek kutipan dan agihan zakat (Abdul Wahab et al., 2011).

2.6 Asnaf

Asnaf ialah golongan yang berhak menerima bantuan zakat dari kalangan orang Islam. Dalil penentuan asnaf zakat telah dinyatakan secara jelas di dalam *al-Quran* di dalam surah *al-Taubah*, 9:60.

إِنَّمَا الصَّدَقَتُ لِلْفُقَرَاءِ وَالْمَسْكِينِ وَالْعَمِلِينَ عَلَيْهَا وَالْمُؤَلَّفَةِ قُلُوبُهُمْ وَفِي الرِّقَابِ وَالْغَرَمِينَ وَفِي سَبِيلِ اللَّهِ
وَأَبْنِ السَّبِيلِ ۖ فَرِيضَةً مِّنَ اللَّهِ ۗ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَكِيمٌ

Terjemahannya:

“Sesungguhnya sedekah (zakat) itu hanyalah untuk orang-orang fakir dan miskin dan para amil yang menguruskannya dan para mualaf yang dijinakkan hatinya dan untuk hamba-hamba dan orang yang berhutang dan untuk dibelanjakan pada jalan Allah SWT dan untuk para musafir di dalam perjalanan. Demikianlah ketetapan dari Allah SWT dan ingatlah bahawa Allah SWT itu Maha Mengetahui lagi Maha Bijaksana”

(Surah *al-Taubah*, 9: 60).

Ayat tersebut menjelaskan bahawa golongan tersebut adalah fakir, miskin, amil, mualaf, *ar-riqab*, *al-gharimin*, *fisabilillah* dan *ibn sabil*. Definisi bagi setiap asnaf seperti dalam terjemahan surah *al-Taubah* ayat 60 dapat diterangkan seperti dalam Jadual 2.6 berikut (MAIK, 2007 dan Sanep, 2009).

Jadual 2.6

Kategori dan Definisi Asnaf

Kategori Asnaf	Definisi Asnaf
1. <i>Fakir</i>	Seseorang yang tidak mempunyai apa-apa harta atau pekerjaan atau menerima pendapatan dari sumber-sumber lain yang jumlahnya tidak sampai 50% daripada keperluan harian dan keperluan tanggungannya dan tidak sampai 50% daripada belanja hidup seseorang yang hidup sederhana dan orang-orang di bawah tanggungannya.
2. <i>Miskin</i>	Seseorang yang mempunyai pekerjaan atau hasil usaha yang hanya memenuhi sebahagian keperluan asasnya tetapi tidak mencukupi untuk menampung keperluan harian dan juga menampung keperluan orang-orang di bawah tanggungannya.
3. <i>Amil</i>	Mereka yang terlibat secara langsung dengan institusi zakat sama ada individu atau organisasi bagi mengurus dan mentadbir hal ehwal zakat termasuk urusan pemungutan, agihan, urusan kewangan dan sebagainya.
4. <i>Mualaf</i>	Mereka yang dijinakkan hatinya atau yang diharapkan kecenderungan hatinya untuk menerima Islam atau yang memeluk Islam (tetapi belum kukuh Islamnya).
5. <i>Ar-Riqab</i>	Memerdekakan orang-orang Islam daripada cengkaman perhambaan dan penaklukan sama ada dari segi cengkaman fizikal atau mental seperti cengkaman kejahilan dan terbelenggu di bawah kawalan orang-orang tertentu.
6. <i>Al-gharimin</i>	Golongan yang berhutang untuk memenuhi keperluan asas bagi kemaslahatan diri, keluarga tanggungannya atau masyarakat yang memerlukan penyelesaian segera dan dibenarkan oleh hukum syarak.
7. <i>Fisabilillah</i>	Mana-mana orang atau pihak yang melibatkan diri dalam suatu aktiviti atau aktiviti untuk menegak, mempertahankan dan mendakwahkan agama Islam serta kebajikannya.
8. <i>Ibn Sabil</i>	Mana-mana orang atau pihak yang melibatkan diri dalam suatu aktiviti atau aktiviti yang dibenarkan syarak seperti musafir dan menuntut ilmu agama

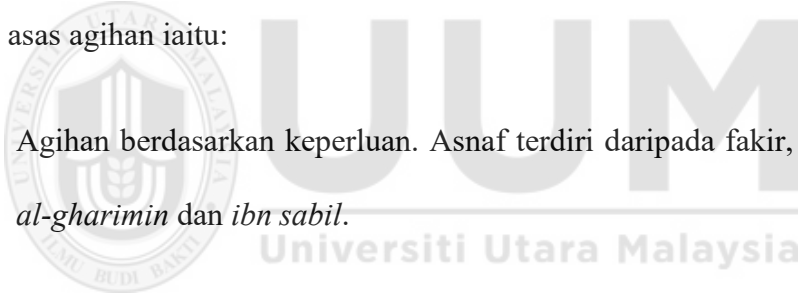
Sumber: Laman Portal Rasmi Majlis Agama Islam dan Adat Istiadat Melayu Kelantan (MAIK, www.e-maik.my, 2020)

Secara teorinya, zakat dibayar oleh golongan yang kaya dan mengikut syarat. Dana zakat tersebut kemudiannya diagihkan kepada golongan miskin di mana agihan zakat diagih mengikut keperluan asnaf berdasarkan keutamaan. Agihan yang setara kepada

semua asnaf bukan sahaja memberi impak kepada penerima bantuan zakat, malahan turut memberi kesan besar terhadap ekonomi sesebuah negara.

Terdapat empat golongan yang patut diberi tumpuan yang utama dalam pemberian zakat selain amil iaitu asnaf fakir, miskin, orang yang berhutang (*al-gharimin*) dan orang dalam perjalanan (musafir) berdasarkan mazhab Syafie. Penggunaan internet pada masa kini memberi peluang yang tinggi bagi institusi zakat dalam mengenal pasti dan mencari asnaf, namun masih terdapat kekangan dalam mencari individu mahupun amil memandangkan usaha dan tenaga yang terhad berikutan maklumat yang tidak jelas (Mohamad Uda, 2005 dan Wahbah, 1997).

Seterusnya Mujaini (2005) mengklasifikasikan lapan bahagian asnaf zakat kepada tiga kategori asas agihan iaitu:

- 
- i. Agihan berdasarkan keperluan. Asnaf terdiri daripada fakir, miskin, hamba, *al-gharimin* dan *ibn sabil*.
 - ii. Agihan berdasarkan pemupukan dan galakan hidup beragama dan moral. Asnaf terdiri daripada *mualaf* dan *fi sabilillah*.
 - iii. Agihan berdasarkan insentif dan motivasi terhadap pengurus zakat. Asnaf terdiri daripada amil.

2.7 Asnaf Al-Gharimin

Berdasarkan kajian ini, penyelidik memfokuskan golongan yang berhutang iaitu asnaf *al-gharimin*. Asnaf *al-gharimin* dikenali sebagai golongan yang berhutang kerana

agama Islam. Antara faktor yang menyumbang kepada wujudnya golongan *al-gharimin* adalah kehidupan yang semakin mencabar serta wujudnya dunia tanpa sempadan yang secara langsungnya menyebabkan kos sara hidup makin meninggi khususnya di kawasan urban atau bandar (Mohd Faisol dan Muhammad, 2019).

Setiap negeri di Malaysia mempunyai definisi asnaf *al-gharimin* yang tersendiri. Hampir kesemua definisi ini membawa maksud yang sama iaitu berhutang demi memenuhi keperluan asas diri, keluarga dan masyarakat di mana hutang tersebut memerlukan penyelesaian segera. Jadual 2.7 menunjukkan definisi asnaf *al-gharimin* mengikut negeri di Malaysia.

Jadual 2.7

Definisi Asnaf Al-Gharimin Mengikut Negeri di Malaysia

Negeri	Definisi Asnaf Al-Gharimin
Kedah	Orang yang berhutang untuk kepentingan bukan maksiat dan tidak sanggup membayarnya. Adapun orang yang berhutang untuk memelihara persatuan umat Islam dibayar hutangnya itu dengan zakat, walaupun ia mampu membayarnya.
Perlis	Orang yang berhutang untuk memenuhi keperluan asas bagi kemaslahatan diri, keluarga, tanggungannya atau masyarakat Islam yang memerlukan penyelesaian segera dan dibenarkan oleh hukum syarak
Pulau Pinang	Kesusahan berat/hutang, rawatan kronik/dialisis, yuran STAM/STPM, pengurusan jenazah tak berwaris, baik pulih pondok pengajian dan sumbangan kepada institusi khas (Sek. Terencat Akal/ Anak Yatim/ Buta/Pekak)
Perak	Bantuan menyelesaikan hutang pendaftaran di pusat pengajian tinggi dalam negeri, hutang tambang tiket kapal terbang dan sebagainya serta bayaran balik pinjaman berjadual kepada Kerajaan Negeri. Pemohon hendaklah mengemukakan bukti hutang dan menunjukkan ikhtiar dan usaha yang telah dibuat untuk menyelesaikannya sebelum membuat permohonan tersebut. Hutang untuk perkara yang bukan untuk kepentingan syarie atau keperluan syarie atau keperluan untuk bermewah akan ditolak.

Jadual 2.7 (Samb.)

Negeri	Definisi Asnaf <i>Al-Gharimin</i>
Kelantan	Orang-orang berhutang untuk faedah awam seperti untuk menghapuskan persengketaan dua pihak dan sebagainya. Bagi individu yang berhutang untuk tujuan peribadi, mereka hanya boleh dimasukkan ke dalam asnaf ini dengan syarat beliau mestilah tidak memiliki harta dalam kadar yang mencukupi (haddul kifayah).
Terengganu	Golongan yang berhutang untuk memenuhi keperluan asas bagi kemaslahatan diri, keluarga, tanggungannya atau masyarakat Islam yang memerlukan penyelesaian segera dan dibenarkan oleh hukum syarak.
Pahang	Golongan yang berhutang untuk memenuhi keperluan asas diri, keluarga, tanggungannya atau masyarakat dan memerlukan penyelesaian segera yang dibenarkan syarak
Selangor	Hutang kerana keperluan hidup, hutang persatuan kerana permasalahan ummah, hutang rawatan mesin dialisis, hutang perubatan, pengurusan jenazah tanpa waris dan penjamin hutang.
Melaka	Orang yang menanggung hutang yang dibenarkan oleh syarak seperti hutang untuk masalah orang ramai tetapi tidak mampu membayar hutang tersebut.
Terengganu	Golongan yang berhutang untuk memenuhi keperluan asas bagi kemaslahatan diri, keluarga, tanggungannya atau masyarakat Islam yang memerlukan penyelesaian segera dan dibenarkan oleh hukum syarak.
Johor	Golongan yang berhutang untuk memenuhi keperluan asas diri, keluarga, tanggungannya atau masyarakat dan memerlukan penyelesaian segera selaras dengan hukum syarak
Negeri Sembilan	Golongan yang berhutang untuk memenuhi keperluan asas bagi kemaslahatan diri, keluarga, tanggungannya atau masyarakat Islam yang memerlukan penyelesaian segera dan dibenarkan oleh hukum syarak
Sabah	Orang yang menanggung hutang untuk tujuan yang bukan maksiat dan tidak mampu menyelesaikannya
Wilayah Persekutuan	Orang yang berhutang untuk tujuan bukan maksiat, bantuan perubatan dan rawatan, pengurusan jenazah, bantuan baik pulih surau dan masjid, bantuan kepada Sekolah Agama Rakyat, Pertubuhan Bukan Kerajaan dan Tajaan program Islamik.
Sarawak	Orang yang terpaksa berhutang disebabkan keperluan mendesak yang tidak berlebih-lebihan bagi diri dan masyarakat Islam yang bukan kerana maksiat (nafsu).

Sumber: Diubah Suai Berdasarkan Maklumat Yang Diakses Daripada Laman Web Pusat Zakat Negeri-Negeri Yang Berkenaan (2021)

Berdasarkan kepada Jadual 2.7, boleh disimpulkan bahawa asnaf *al-gharimin* adalah mereka yang menghadapi masalah dalam tanggungan hutang yang tidak mampu membayar semula hutang tersebut dalam tempoh yang dijanjikan. Walau bagaimanapun, kajian lepas mendapati tidak semua mereka yang berhutang itu tergolong dalam takrifan asnaf *al-gharimin* yang melayakkan mereka menerima bantuan zakat. Pemohon mestilah berhutang dengan tujuan yang dibenarkan syarak iaitu berhutang bagi menampung keperluan asas diri, keluarga dan tanggungannya (Raziah dan Syarifah, 2014).

Asnaf *al-gharimin* adalah golongan yang berhutang untuk memenuhi keperluan asas diri, keluarga, tanggungannya atau masyarakat dan memerlukan penyelesaian segera yang dibenarkan oleh syarak (Jabatan Wakaf, Zakat dan Haji; JAWHAR, 2009). LZS mentakrifkan asnaf *al-gharimin* sebagai mereka yang tidak mempunyai pilihan lain dalam memenuhi desakan hidup. Antaranya adalah mereka yang mengalami kesempitan lantaran hutang-piutang yang melibatkan hutang perubatan sakit kronik, rawatan dialisis mahupun hutang keperluan hidup.

Keperluan asas yang dimaksudkan adalah merujuk kepada tujuan pensyariaan (*maqasid as-syariah*) yang terdiri daripada lima tujuan iaitu memelihara agama (*ad-din*), memelihara nyawa (*al-nafs*), memelihara akal fikiran (*al-aql*), memelihara keturunan atau maruah (*nasab*) dan memelihara harta benda (*al-mal*) (Rosbi et.al, 2009; Asmadi, 2003; Shukeri, 2009).

Mazhab Syafie menyatakan empat golongan yang patut diberi keutamaan selain amil iaitu asnaf fakir, miskin, orang yang berhutang (*al-gharimin*) dan orang dalam

perjalanan (*ibn sabil*). Pembayaran zakat haruslah melalui amil yang dilantik oleh pemerintah. Tujuan amil yang dilantik oleh pemerintah adalah untuk memudahkan proses pembayaran zakat oleh orang ramai yang kesuntukan masa untuk mencari lapan asnaf yang layak diberikan bantuan zakat (Mohamad Muhaimin, Jasni dan Nik Abdul Rahim, 2020).

Sekiranya pembayaran zakat adalah secara terus kepada asnaf atau individu tertentu tanpa melalui institusi zakat, maka hak asnaf yang lain akan terabai (Sanep et al., 2006). Ini kerana orang ramai lebih menumpukan kepada asnaf fakir miskin sahaja sehingga asnaf lain tidak mendapat bantuan sewajarnya. Hal ini akan menyebabkan objektif sebenar zakat tidak tercapai kerana pengagihan tidak secara menyeluruh.

Mengikut definisi daripada ulama mazhab Syafie dan Hambali, *al-gharimin* ialah orang yang berhutang sama ada untuk dirinya sendiri atau berhutang demi orang lain dan sama ada hutang yang bertujuan untuk melakukan kebaikan (taat kepada Allah SWT).

Antara syarat-syarat *al-gharimin* yang layak menerima bantuan adalah seperti tidak mempunyai harta atau sumber kewangan yang melebihi keperluan asasinya, pinjaman dibuat di dalam perkara yang halal dan harus, wujudnya keperluan menyelesaikan hutang dengan kadar yang segera, wujudnya kemudharatan terhadap diri dan keluarga jika hutang tidak dibayar dan yang berhutang untuk menyelesaikan masalah asasi seperti kesihatan, pelajaran di peringkat rendah dan menengah, makanan, tempat perlindungan sementara dan segala hutang untuk meninggikan martabat agama (Jabatan Fatwa Selangor, 2014).

Kebanyakan institusi zakat di Malaysia tidak menyelaraskan atau menyeragamkan definisi asnaf *al-gharimin*. Majoritinya mengklasifikasikan asnaf *al-gharimin* berdasarkan hukum syarak namun tidak mengikut keadaan semasa. Justeru perkara ini menimbulkan kesulitan kepada masyarakat dalam mengenal pasti kelayakan mereka sebagai asnaf *al-gharimin*. Sesetengah mereka yang memerlukan bantuan kewangan tidak mempunyai pilihan selain meminta bantuan zakat. Namun mereka tidak layak kerana tidak memenuhi kriteria yang ditetapkan oleh jabatan zakat. Ini berikutan definisi asnaf *al-gharimin* tidak sejajar dengan keperluan semasa.

Institusi zakat perlu memastikan definisi yang ditetapkan mengikut keadaan semasa kerana majoriti masyarakat berhutang demi memenuhi keperluan asas yang semakin bertambah serta taraf hidup yang semakin meninggi.

Seterusnya adalah literatur kajian dan sorotan karya mengenai definisi hutang dari perspektif Islam, faktor-faktor berhutang, kesan hutang, profil LZNK, Malaysia dan kerangka konseptual kajian.

2.8 Hutang Menurut Islam

Hutang adalah suatu perkara yang biasa dalam kehidupan manusia. Hutang juga boleh menjadi salah satu sumber kewangan bagi seseorang sama ada ia berdasarkan kehendak mahupun keperluan. Namun begitu, jika hutang tidak diurus dengan baik, masyarakat akan berdepan dengan masalah. Masih terdapat masyarakat yang belum menyedari keburukan berhutang dan kesan negatif akibat menanggung pembayaran balik hutang. Ayat *al-Quran* ada menyebut berkaitan hutang. Firman Allah SWT yang bermaksud:

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

Terjemahannya:

“Apabila ia mempunyai kesusahan, sebaiknya menunggu sampai ia boleh mendapatkan kemudahan, dan hendaknya bersedekah itu lebih baik bagi kamu sekalian, jika kamu sekalian mengetahui.”

(Surah *al-Baqarah*, 2:280)

Dalam Islam, hukum hutang adalah sunat kepada orang yang memberi hutang dan harus bagi orang yang berhutang. Istilah hutang dalam Islam dapat diterangkan maksudnya berdasarkan pandangan empat mazhab. Menurut mazhab Hanafi, hutang adalah sesuatu yang diberikan oleh suatu pihak dari yang serupa untuk menyempurnakan hajat pihak kedua. Mazhab Maliki pula mengatakan bahawa hutang ialah orang yang mempunyai modal membayar sebagai ganti yang tidak berbeza baginya, bukan secara segera “dalam bentuk pemberian” semata-mata. Menurut mazhab Hanbali pula hutang dilihat sebagai satu pemberian harta kerana sikap lemah lembut kepada orang yang telah memberi manfaat kepadanya dan mengembalikan gantinya. Seterusnya menurut mazhab Syafie, hutang ialah memberi milikan sesuatu atas dasar dikembalikan seperti (Wahbah, 1996)

Meskipun Islam membenarkan berhutang, namun perlulah berpada-pada dan selari dengan niat baik dalam berhutang. Daripada Abu Hurairah RA bahawa Rasulullah SAW bersabda:

نَفْسُ الْمُؤْمِنِ مُعَلَّقَةٌ بِدَيْنِهِ حَتَّى يُقْضَى عَنْهُ

Terjemahannya:

“Roh seseorang mukmin itu tergantung-gantung (yakni dihalang daripada tempat yang mulia) dengan sebab hutangnya sehinggalah hutangnya itu dilunaskan bagi pihaknya”

(Sunan al-Tirmidhi, nombor hadith 1078)

Hadith di atas menunjukkan hutang mampu membawa seseorang ke syurga dan hutang juga mampu menjerumuskan seseorang ke dalam neraka. Menurut Rasulullah SAW, hutang banyak menimbulkan pengaruh buruk dan bencana bagi pelakunya di dunia dan akhirat.

Menurut Hailani et. al (2009), keperluan berhutang amat berkait rapat dengan masalah atau *maqasid syariah* yang telah ditetapkan oleh Islam. Masalah ini perlu sentiasa dijaga rapi kerana ia merupakan nikmat kurniaan Allah SWT dalam menjamin keselamatan, kepuasan dan kesejahteraan hidup manusia.

Dalam melakukan sesuatu perkara, kita perlulah mengutamakan keperluan yang asas dahulu sebelum memenuhi aspek keperluan yang lain agar kemaslahatan individu, keluarga dan masyarakat sentiasa dalam kecukupan manakala aspek kemaslahatan kepada umum pula lebih diutamakan berbanding individu.

Biarpun dunia dikelilingi arus kemajuan sains dan teknologi, masih lagi terdapat isu hutang yang semakin hari semakin hangat dibahaskan. Ini menyebabkan terjadinya pelbagai insiden buruk akibat ketidakmampuan membayar semula hutang pada masa yang telah ditetapkan. Senario ini bukan sahaja melibatkan tabiat berhutang dalam kalangan masyarakat berpendapatan tinggi dan profesional malah turut membabitkan masyarakat di peringkat pertengahan sama ada kakitangan kerajaan, swasta ataupun yang bekerja sendiri.

Hutang telah menjadi satu keperluan kepada mereka yang kurang berkemampuan atas desakan dalam memenuhi tuntutan hidup. Adalah wajib memberi hutang kepada golongan ini atas sebab memenuhi keperluan asas iaitu perkara *daruriyyat*. Sudah menjadi fitrah manusia yang mahukan kesenangan dan memenuhi dorongan nafsu dalam menjalani kehidupan mewah dengan cara berhutang (Azira, 2010).

Hutang juga dikenali sebagai satu bentuk pinjaman Islam. Menurut Mustofa al-Khin et al. (2014), para fuqaha mentakrifkan hutang itu sebagai pemberian hak milik sementara terhadap sesuatu barangan kepada orang lain yang mana barangan tersebut perlu dipulangkan atau digantikan semula tanpa sebarang tambahan. Hutang dalam Islam menggunakan kontrak *al-qard al-hasan*. Dari segi bahasa *al-qard* bererti hutang manakala *al-hasan* bererti sesuatu yang elok atau perbuatan yang baik. Ini bermaksud *al-qard al-hasan* adalah suatu pinjaman yang baik. Menurut Raziah (2020), Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) pernah menawarkan pinjaman kepada peserta AIM menggunakan kontrak *al-qard al-hasan* mulai tahun 1987. Namun begitu, kajian tersebut menunjukkan bahawa kaedah penetapan caj pengurusan ke atas kontrak *al-*

qard al-hasan didapati tidak menepati kehendak syarak. Oleh itu, pihak AIM telah mengkaji semula mekanisme pinjaman tersebut. Akhirnya, AIM menukarkan kontrak pinjaman *al-qard al-hasan* kepada kontrak pembiayaan komoditi *murabahah* bermula pada tahun 2014 sehingga kini.

Islam telah menggariskan tentang kaitan antara keperluan berhutang dengan masalah atau *maqasid syariah*. Masalah pula perlu sentiasa dijaga kerana ia merupakan salah satu nikmat kurniaan Allah SWT untuk menjamin keselamatan, kepuasan dan kesejahteraan hidup manusia (Hailani dan Rosbi, 2009). Setiap sesuatu perkara yang dilakukan perlulah mengutamakan yang asas dahulu sebelum yang lainnya agar kemaslahatan individu, keluarga dan masyarakat sentiasa dalam keadaan yang selamat.

Menurut istilah, *maqasid syariah* bermaksud hikmah, rahsia, tujuan, atau matlamat yang dikenal pasti dalam pensyariaan dan pelaksanaan hukum (Wahbah, 1996). Ringkasannya, *maqasid syariah* terbahagi kepada tiga peringkat iaitu *maqasid al-daruriyyat* (asas), *maqasid al-hajiyyat* (keperluan), dan *maqasid al-tahsiniyyat* (pelengkap).

Hukum dalam memberi hutang adalah sunat manakala menuntut semula hutang adalah harus. Akan tetapi, tujuan berhutang akan menjadikan hukum tersebut berubah mengikut keadaan dan niat berhutang. Mengikut mazhab Syafie, adalah haram hukum berhutang sekiranya pemiutang mengetahui tujuan berhutang yang akan digunakan

adalah untuk tujuan maksiat atau perkara yang diharamkan oleh syarak seperti membeli arak, berjudi dan sebagainya (Mustafa, 2009).

Berdasarkan hadith:

إِنَّمَا الْأَعْمَالُ بِالنِّيَّةِ

Terjemahannya:

“Sesungguhnya amal itu bergantung kepada niat”

(Hadith *Arba'in*, nombor hadith 2)

Jelas maksud hadith *Arba'in* menunjukkan bahawa sekiranya penghutang berhajat untuk berhutang demi memenuhi keperluan asas hidup diri dan keluarganya maka hukum berhutang tersebut adalah wajib manakala hukum haram terjadi jika niat meminjam itu bertentangan dengan hukum syarak.

Tujuan sebenar pinjaman (hutang) yang diberikan adalah untuk membebaskan mereka dari dibelengu kesusahan dalam kehidupan. Kesusahan tersebut adalah merangkumi kesukaran mendapatkan keperluan asas. Perkara ini disebut di dalam hadith seperti mana sabda Rasulullah SAW yang diriwayatkan oleh Anas bin Malik mafhumnya:

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

Terjemahannya:

“Pada malam aku diisra’kan (mi’raj) aku melihat tulisan di pintu syurga, pahala sedekah ialah sepuluh kali ganda dan pahala memberi hutang ialah 18 kali ganda.” Aku bertanya: “Wahai Jibril kenapa memberi hutang lebih banyak pahalanya daripada sedekah?” Jibril menjawab: “Kerana orang yang meminta sedekah dalam keadaan meminta sedang dia mempunyai harta, sedangkan orang yang meminta pinjaman kecuali kerana suatu keperluan”

(Sunan Ibn Majah, nombor hadith 2431)

Berdasarkan hadith di atas, sememangnya memberi hutang kepada seseorang itu lebih diutamakan berbanding memberi sedekah. Ganjaran yang bakal diperolehi juga adalah lebih banyak berbanding sedekah. Namun, hutang yang diberikan mestilah diberikan kepada mereka yang benar-benar memerlukan dan bertujuan untuk membebaskan diri daripada kesempitan hidup (Syahnaz, 2011). Ini kerana Islam tidak menggalakkan umatnya berhutang dan membuat pinjaman terutama sekali bagi tujuan yang melebihi keperluan asas dalam kehidupan.

2.9 Faktor-Faktor Berhutang

Pinjaman atau pembiayaan secara berhutang telah menjadi suatu kebiasaan dan banyak dilakukan dalam kalangan rakyat Malaysia terutamanya dalam memenuhi keperluan asas dalam kehidupan (Azlina, Tamat dan Abu Hassan, 2013). Antara jenis pembiayaan hutang yang dibuat adalah kepada perkara-perkara yang perlu seperti rumah, kenderaan, pendidikan dan sebagainya (Ahmad Hidayat, 2009).

Lazimnya, individu berhutang apabila berlaku ketidakcukupan dalam kewangan untuk berbelanja bagi memenuhi keperluan asas kehidupan terutamanya untuk diri sendiri atau pun ahli keluarga. Perbelanjaan untuk keperluan asas kehidupan sangat berkait rapat dengan konsep kepenggunaan. Setiap individu merupakan pengguna dan pada masa yang sama boleh juga menjadi pengeluar. Namun, sebagai seorang pengguna, individu perlu memilih di antara barangan keperluan dengan barangan bukan keperluan. Walaupun terdapat banyak tawaran barangan dan perkhidmatan yang dikeluarkan oleh pihak pengeluar atau penjual di pasaran, setiap individu mesti bijak menentukan keperluan yang bersifat asas (*daruriyyah*). Menurut Muhammad Syukri (2021), aktiviti pengeluaran dan kepenggunaan hanyalah sebahagian daripada alat manusia membuktikan ketaatannya kepada Allah SWT dan alat memenuhi keperluan hidupnya sebagai manusia biasa.

Statistik menunjukkan golongan muda adalah golongan yang paling banyak berhutang dan muflis (Jabatan Insolvensi, 2014). Ini kerana mereka terpaksa berdepan dengan tekanan ekonomi di mana mereka yang baru memulakan kehidupan berkeluarga terpaksa mengambil kira kos sara hidup yang tinggi. Tidak selari dengan peningkatan tanggungan isi rumah dan kadar gaji yang tidak mencukupi telah menimbulkan kegelisahan dalam kalangan golongan muda terutama mereka yang tinggal di bandar besar. Tambahan pula, inflasi harga barang yang meningkat setiap tahun antara perkara yang meningkatkan bebanan perbelanjaan isi rumah.

Oleh yang demikian, mereka telah mengambil langkah mudah untuk menangani kesan tekanan ekonomi dengan cara berhutang (Muhammad Nazreen, 2013). Kesannya,

ramai di antara mereka gagal dalam menjelaskan hutang hingga menyebabkan statistik muflis dalam kalangan belia semakin meningkat.

Golongan muda adalah golongan yang perlu dijaga kerana mereka merupakan satu kelompok dalam masyarakat yang memainkan peranan penting dalam mencorakkan bentuk, nilai dan gaya hidup masyarakat sesebuah negara pada masa akan datang. Mereka telah dianggap sebagai aset dan pewaris negara (Abdul Basit, Tamat dan Norlida Hanim, 2014). Malah Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu (PBB) juga menganggap golongan muda sebagai satu kelompok penting yang akan memainkan peranan utama sebagai agen untuk perubahan, pembangunan ekonomi dan juga penerimaan inovasi teknologi (Mohd Fuad dan Junaidi, 2012).

Terdapat pelbagai faktor luaran dan dalaman yang menyebabkan seseorang itu berhutang. Antara faktor-faktor luaran yang menyebabkan seseorang berhutang adalah kerana penggunaan kad kredit secara berleluasa dan kemudahan pemberian kad kredit oleh institusi pembiaya (bank) (Norsiah, Ramawan, Khairul Faezi, Hasan, dan Nafisiah, 2013).

Seterusnya menurut kajian oleh Mohd Azam, Muslihah dan Suhaimi (2020), antara faktor yang mempengaruhi seseorang itu terjerumus ke kancah hutang adalah seperti adanya jurang pendapatan, kos sara hidup yang tinggi, keperluan hidup, kemudahan untuk membuat pinjaman yang ditawarkan oleh institusi-institusi kewangan dan sikap yang tidak merasa puas dengan apa yang dimiliki.

Wan Mohd Nazif (2010) juga mendapati faktor yang menyebabkan orang berhutang ialah bagi memenuhi keperluan asas, memenuhi kehendak dan kemahuan, gaya hidup mewah, boros berbelanja, kemudahan pinjaman, modal berniaga, tiada perancangan kewangan dan cetek ilmu kewangan.

Selain itu, disebabkan oleh perubahan keadaan semasa akibat pandemik Covid-19 juga mendorong masyarakat untuk berhutang. Ketika di awal penularan wabak Covid-19, kerajaan telah melaksanakan Perintah Kawalan Pergerakan (PKP) yang mengekang sebahagian cabang ekonomi dari beroperasi seperti biasa. Menurut Kementerian Perdagangan Antarabangsa Dan Industri, hanya syarikat yang tersenarai sebagai perkhidmatan perlu (*essential services*) sahaja dibenarkan beroperasi sepanjang tempoh PKP dijalankan.

Kesan dari pandemik dan PKP terhadap ekonomi negara telah menjejaskan pendapatan banyak pihak terutama mereka yang bekerja sendiri. Walaupun pihak kerajaan ada memberikan bantuan kewangan, namun masih ramai yang mempunyai masalah ketidakcukupan wang dalam menyara keluarga. Akibatnya, mereka terpaksa membuat pinjaman atau pun berhutang dengan mana-mana pihak untuk menampung perbelanjaan harian.

2.10 Kesan Hutang

Hampir setiap hari laporan berita dan surat khabar memaparkan kisah ancaman „*ah long*“ yang memberi hutang tanpa lesen dan masalah bunuh diri akibat gagal menjelaskan hutang. Kegagalan membayar balik hutang dalam masa yang ditetapkan

telah mengundang pelbagai musibah yang mengancam keselamatan bukan sahaja kepada peminjam malahan juga kepada keluarga mereka.

Masalah hutang bukan sahaja mengganggu emosi orang yang berhutang, malah ia juga merbahaya terhadap akhlak dan perjalanan hidup. Rasulullah SAW menyatakan baginda sering berdoa agar dilindungi dari bebanan hutang. Baginda Rasulullah SAW bersabda:

إِنَّ الرَّجُلَ إِذَا عَرِمَ حَدَّثَ فَكَذَبَ وَوَعَدَ فَأَخْلَفَ

Terjemahannya:

“Sesungguhnya seseorang apabila berhutang, maka dia sering berkata lantas berdusta, dan berjanji lantas memungkiri”

(Sahih Muslim, nombor hadith 589)

Budaya suka berhutang amat ditegah di dalam Islam kerana agama yang mulia ini menganjurkan umatnya menjalani kehidupan secara *wasatiyyah* atau bersederhana dan mengutamakan sikap *qana'ah* atau berasa cukup dengan nikmat Allah SWT. Keinginan tanpa batas manusia terhadap kesenangan dunia perlu dihadkan dan wajar diseimbangkan dengan keimanan serta penghayatan nilai-nilai murni yang telah digariskan oleh Islam. Allah SWT berfirman yang bermaksud:

وَعَاتِ ذَا الْقُرْبَىٰ حَقَّهُ وَالْمِسْكِينَ وَابْنَ السَّبِيلِ وَلَا تُبَذِّرْ تَبْذِيرًا
إِنَّ الْمُبَذِّرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيَاطِينِ ۖ وَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

Terjemahannya:

“Dan janganlah engkau membelanjakan hartamu dengan boros yang melampau. Sesungguhnya orang yang boros itu adalah saudara syaitan, sedang syaitan adalah makhluk kufur kepada tuhan nya”

(Surah *al-Israa*, 17:26-27).

Menurut ayat di atas, perbuatan membazir dan berhutang demi memenuhi tuntutan hawa nafsu adalah dilarang sama sekali. Ini kerana perbuatan membazir ini memberi banyak keburukan terhadap ekonomi dan emosi individu. Disebabkan itu Islam menyuruh kita bersederhana dalam membelanjakan rezeki yang diperolehi kerana lebih membawa berkat.

Menurut Rasulullah SAW, hutang menyebabkan kesedihan di malam hari dan kehinaan di siang hari. Ia juga dapat membahayakan akhlak sebagaimana sabda Rasulullah SAW mafhumnya:

إِنَّ الرَّجُلَ إِذَا غَرِمَ حَدَّثَ فَكَذَبَ وَوَعَدَ فَأَخْلَفَ

Terjemahannya:

“Sesungguhnya seseorang apabila berhutang, maka dia sering berkata lantas berdusta, dan berjanji lantas memungkiri.”

(Sahih Muslim, nombor hadith 589)

Terdapat juga kisah di zaman Rasulullah di mana Rasulullah SAW pernah menolak pelawaan untuk mensolatkan jenazah seseorang yang telah diketahui baginda, masih tidak menjelaskan hutang dan tidak meninggalkan sebarang harta untuk membayarnya. Rasulullah SAW bersabda:



UUM
Universiti Utara Malaysia

يُغْفَرُ لِلشَّهِيدِ كُلِّ ذَنْبٍ إِلَّا الدَّيْنَ

Terjemahannya:

“Akan diampuni orang yang mati syahid semua dosanya, kecuali hutangnya”

(Sahih Muslim, nombor hadith 1886)

Hadith ini jelas menunjukkan betapa buruknya sikap tidak menjelaskan hutang. Dari Abu Hurairah, bahawa Rasulullah SAW pernah bersabda:

نَفْسُ الْمُؤْمِنِ مُعَلَّقَةٌ بِدَيْنِهِ حَتَّى يُقْضَى عَنْهُ

Terjemahannya:

“Jiwa orang mukmin bergantung pada hutangnya hingga dilunasi”

(Sunan *al-Tirmidhi*, nombor hadith 1078]

Di samping itu, hutang yang tinggi juga membawa implikasi buruk terutama kepada psikologi, sosial, keselamatan dan juga masalah pengangguran (Julizah, 2014).

Masalah hutang kewangan yang serius dapat meninggalkan kesan yang mendalam kepada individu. Hutang adalah sesuatu yang membebankan jika tidak diuruskan dengan berhati-hati dan bijaksana (Ady, 2014). Individu yang berhutang secara keterlaluan akan menanggung beban berkenaan sepanjang masa. Beban ini dipikul secara psikologi. Bebanan ini akan mengganggu fikiran dan emosi sepanjang masa. Akibat bebanan hutang inilah individu akan menjadi lebih tertekan, seterusnya menimbulkan kerisauan dan kemurungan.

Menurut Islam, kesan hutang terhadap individu adalah amat besar. Hutang boleh mendatangkan kehinaan dan melemahkan kedudukan Muslim. Hutang juga boleh menjadi punca seseorang menjadi bingung pada waktu malam dan hina pada waktu siang. Perkara ini dinyatakan apabila Rasulullah SAW sendiri yang sentiasa berdoa agar diri baginda sentiasa dilindungi daripada belenggu hutang. Sepertimana hadith berikut Rasulullah SAW bersabda:

اللَّهُمَّ إِنِّي أَعُوذُ بِكَ مِنْ غَلَبَةِ الدَّيْنِ وَغَلَبَةِ الْعَدُوِّ وَشِمَاتَةِ الْأَعْدَاءِ

Terjemahannya:

“Ya Allah SWT, aku berlindung kepadaMu dari belenggu hutang, dikuasai musuh dan kegembiraan musuh”

(Sunan al-Nasa”i nombor hadith 5475].

Dapat disimpulkan bahawa, hutang membawa kebaikan kepada mereka yang memerlukan namun ianya menjadi barah kepada mereka yang tidak menjelaskan hutang dengan sengaja. Berhutang demi memenuhi keperluan asas perlu dikategorikan sebagai satu sebab yang hutang bukanlah perkara yang membawa kepada permasalahan sebaliknya tidak membayar hutang itulah yang mengundang kepada pelbagai masalah. Masalah ini hanya dapat diatasi dengan menekankan sifat tanggungjawab dan berusaha sedaya mungkin bagi mengelakkan diri dari berhutang.

2.11 Profil Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK)

Penyelidik telah memperolehi maklumat profil LZNK melalui laman portal rasmi LZNK. Pengguna boleh mengakses laman portal rasmi LZNK melalui pautan <https://www.zakatkedah.com.my/>. Melalui pautan ini, pembayar zakat boleh menyemak jumlah kutipan dan agihan terkini serta mendapatkan info terkini mengenai LZNK. Melalui portal rasmi ini juga asnaf boleh memohon bantuan zakat secara dalam talian. Dalam kajian ini, penyelidik membahagikan profil LZNK kepada enam bahagian. Kesemua bahagian tersebut diuraikan seperti berikut:

2.11.1 Sejarah Penubuhan

Zakat Kedah ditubuhkan pada 5 September 1936 berdasarkan tarikh notis memberi nasihat ketentuan yang berkait dengan perkara zakat. Notis tersebut dianggotai oleh Haji Ismail Bin Haji Mohd Saleh, Haji Yaakob Bin Haji Ahmad dan Haji Abdul Ghani Bin Haji Awang.

Seterusnya, pada tahun 1955, Jabatan Zakat Negeri Kedah Darul Aman telah mewujudkan undang-undang zakat iaitu zakat padi. Zakat padi perlu dibayar kepada amil yang dilantik oleh Jabatan Zakat. Kemudian pada tahun 1984 sehingga 1997, Zakat Negeri Kedah meluaskan pembayaran zakat harta kepada semua bidang harta dibawah pentadbiran Dato[™] Syeikh Mahmood Naim yang memegang jawatan setiausaha ketika itu. Hasilnya, kutipan zakat meningkat saban tahun.

Usaha meluaskan kepelbagaian jenis zakat diteruskan agar undang-undang zakat sentiasa ada penambahbaikan seiring masa berlalu. Hasilnya, pada tahun 2015, Enakmen Jabatan Zakat Negeri Kedah telah digantikan dengan Enakmen Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK). Enakmen ini menjadi saksi kepada misi dan visi LZNK agar pengurusan lebih mantap serta memastikan setiap asnaf disantuni.

2.11.2 Visi, Misi, Dasar Kualiti dan Slogan

Dalam memastikan matlamat dan fungsi penubuhan Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK) berada pada landasan yang betul, visi dan misi LZNK menjadi panduan supaya pentadbiran kutipan dan agihan zakat terus berkembang dengan pesat

sekaligus membantu asnaf di negeri Kedah ini untuk keluar daripada kepompong kemiskinan.

Visi LZNK ialah menjadi sebuah agensi kewangan sosial Islam bertaraf dunia manakala misi LZNK ialah meningkatkan pengurusan kewangan sosial Islam dengan cekap dan berintegriti bagi menaik taraf sosio-ekonomi umat Islam. Dasar Kualiti LZNK pula ialah Lembaga Zakat Negeri Kedah bertekad memberikan perkhidmatan berkualiti dan bertaraf dunia yang menyeluruh dan berterusan bagi urusan kutipan dan agihan zakat berlandaskan hukum syarak bagi memenuhi kehendak dan kepuasan pelanggan. Slogan yang kerap digunakan oleh LZNK adalah Asnaf Disantuni, Pembayar Diberkati.

2.11.3 Piagam Pelanggan

Piagam pelanggan merupakan perkara penting bagi sesebuah organisasi. Definisi Piagam Pelanggan menurut Kamus Dewan Bahasa dan Pustaka ialah pernyataan secara bertulis atau jaminan yang ditawarkan oleh sesebuah organisasi/jabatan kerajaan terhadap produk mahupun servis mereka terhadap pelanggan. Piagam Pelanggan LZNK menyatakan kesediaan mereka dalam menawarkan khidmat mengikut kualiti yang ditetapkan. Piagam LZNK ini dipamerkan di tempat yang mudah untuk dilihat dan disebarkan untuk pengetahuan umum. Antara sifat piagam pelanggan LZNK ini adalah telus, terbuka dan jelas.

Bagi LZNK, empat perkara penting yang menjadi tumpuan utama dalam piagam pelanggan adalah akauntabiliti, maklumat sentiasa tepat dan terkini, inovasi dalam memberi perkhidmatan dan laporan yang terbaik. Kesemua piagam pelanggan tersebut dapat diterangkan seperti berikut.

2.11.3.1 Akauntabiliti

Status permohonan bantuan zakat boleh diketahui dalam tempoh 21 hari dari tarikh permohonan yang lengkap. Pembayaran bantuan zakat pula dibuat dalam tempoh 14 hari dari tarikh kelulusan bantuan.

2.11.3.2 Maklumat Sentiasa Tepat dan Terkini

Pembayar zakat boleh menyemak penyata bayaran zakat yang dibayar melalui potongan gaji atau ejen kutipan dalam tempoh 14 hari dari tarikh pembayaran. Namun, masih tertakluk kepada pengisian maklumat yang lengkap. Sekiranya pembayar zakat membuat pembayaran zakat secara terus di kaunter, mereka boleh memperolehi resit dengan kadar segera. LZNK juga dapat mengira taksiran zakat dengan tepat dan betul berdasarkan maklumat yang diberikan oleh pelanggan.

2.11.3.3 Inovasi Dalam Memberi Perkhidmatan

LZNK menyediakan platform baru kepada pembayar zakat untuk menunaikan bayaran zakat serta mempelbagaikan medium pengagihan zakat kepada penerima zakat. Kepelbagaian cara ini untuk memudahkan urusan pembayaran zakat secara atas

talian. Di samping itu, masyarakat juga boleh mengemaskini status asnaf di sekeliling mereka secara atas talian (*online*).

2.11.3.4 Layanan Yang Terbaik

LZNK akan memberikan layanan mesra kepada pembayar dan penerima zakat di mana setiap asnaf disantuni. LZNK juga akan memberi respon segera jika terdapat sebarang aduan zakat serta berusaha memberikan perkhidmatan yang terbaik kepada pelanggan.

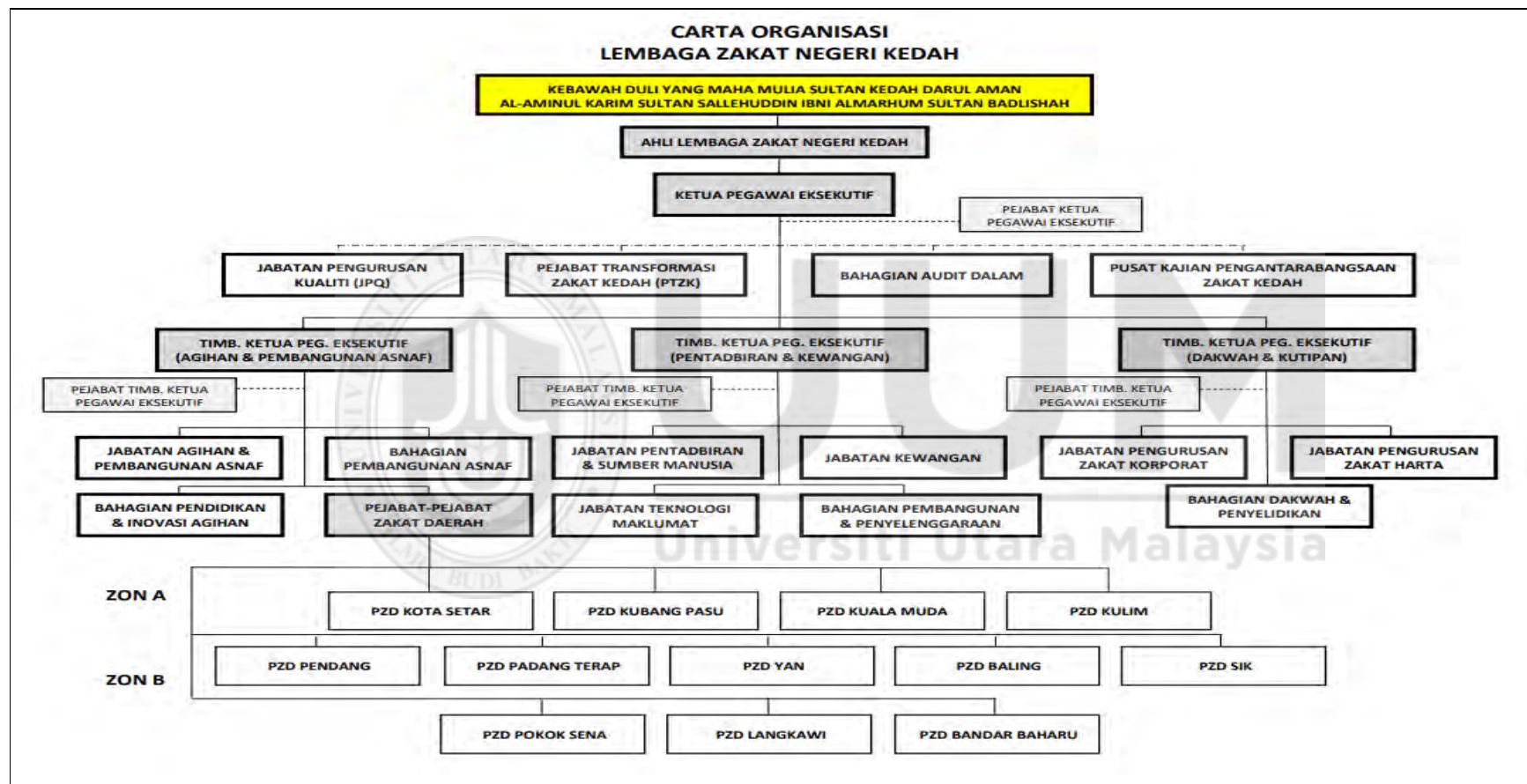
2.11.4 Carta Organisasi

LZNK berada di bawah naungan Kebawah Duli Yang Maha Mulia (KDYMM) Tuanku Sultan Kedah. Setiap ahli lembaga LZNK merupakan penjawat awam dan pakar dalam bidang masing-masing dan tidak terlibat dalam sebarang organisasi politik. Ini bagi memastikan LZNK bebas daripada sebarang pengaruh politik (Mohamad Muhaimin, Jasni dan Hafizah, 2021).

Terdapat 12 buah Pusat Zakat Daerah (PZD) di Negeri Kedah dan terbahagi kepada dua zon iaitu Zon A yang meliputi PZD Kota Setar, PZD Kubang Pasu, PZD Kuala Muda dan PZD Kulim. Zon B pula meliputi PZD Pendang, PZD Padang Terap, PZD Yan, PZD Baling, PZD Sik, PZD Pokok Sena, PZD Langkawi dan PZD Bandar Baharu. Jadual 2.11.4 merupakan Jadual Carta Organisasi bagi LZNK:

Jadual 2.11.4

Jadual Carta Organisasi bagi LZNK



Sumber: Laman Portal LZNK (2021)

2.11.5 Ahli Lembaga

Ahli lembaga LZNK terdiri daripada 12 orang ahli yang terdiri daripada tokoh-tokoh terkemuka di mana setiap ahli mempunyai latar belakang dan bidang kepakaran masing-masing. Jadual 2.11.5 menunjukkan carta organisasi Ahli Lembaga LZNK bagi tahun 2020/2021:

Jadual 2.11.5

Ahli Lembaga LZNK Bagi Tahun 2020/2021

Jawatan	Nama	Tugas Semasa
Pengerusi	Yb. Dato' Paduka Ammar Bin Dato' Shaikh Mahmood Naim	Setiausaha Kerajaan Negeri Kedah
Setiausaha	Yang Berbahagia Tuan Syeikh Zakaria Bin Othman	Ketua Pegawai Eksekutif Lembaga Zakat Negeri Kedah Darul Aman
Ahli Lembaga	Sahibus Samahah Dato' Paduka Syeikh Haji Fadzil Bin Haji Awang	Mufti Negeri Kedah Darul Aman
	Yaa. Dato' Syeikh Haji Abd Rahman Bin Haji Abdullah	Ketua Hakim Syarie Negeri Kedah Darul Aman
	Yang Berhormat Tuan Nik Azhan Hakim Bin Nik Mahmood	Penasihat Undang-Undang Negeri Kedah
	Yang Berbahagia Dato' Bijaya Indera Dato' Paduka Haji Syed Unan Mashri Bin Syed Abdullah	Seri Maharajalela Ketua Istiadat
	Yang Berbahagia Tuan Haji Mohd Yusri Bin Md. Daud	Setiausaha Agama Majlis Islam Negeri Kedah
	Yang Berbahagia Tuan Syeikh Haji Ahmad Faisol Bin Haji Omar	Pegawai Agama Daerah Kota Setar
	Yang Berbahagia Dato' Panglima Jaya Dato' Wira Haji Ismail Bin Hamid	
	Yang Berbahagia Encik Mohd Sofwan Bin Mohd Khatib	Setiausaha Sulit KDYMM Tuanku Sultan Kedah
	Yang Berbahagia Dr. Akli Bin Ahmad	Universiti Islam Antarabangsa Sultan Abdul Halim

	Mua'dzam Shah
Yang Berbahagia Profesor Dr. Md. Amin Bin Abdul Rahman Al-Jarumi AMK	Universiti Islam Antarabangsa Sultan Abdul Halim
	Mua'dzam Shah

Sumber: Laman Portal LZNK (2021)

2.11.6 Zakat On Touch (ZOT)

Aplikasi ZOT telah diperkenalkan kepada masyarakat pada awal tahun 2020 khas buat penduduk di negeri Kedah. LZNK adalah antara salah satu Lembaga Zakat di Malaysia yang hadir dengan aplikasi pembayaran zakat mereka yang tersendiri. Melalui aplikasi ini, orang ramai boleh mendapatkan akses tentang data peruntukkan zakat yang diberikan kepada masjid-masjid dan jenis bantuan yang telah disalurkan secara masa nyata. Terdapat juga beberapa aplikasi tambahan seperti Jom Cari Asnaf, iaitu sistem laporan untuk golongan yang memerlukan zakat, aplikasi “*Food Bank*” yang membantu untuk menguruskan inventori makanan di masjid seluruh Kedah dan Jom Zakat, iaitu sistem menunaikan kewajipan zakat melalui telefon pintar.

Aplikasi ZOT memudahkan pihak pengurusan dan pembayar zakat memantau serta menyemak kutipan juga agihan zakat menggunakan telefon pintar. Ini meningkatkan ketelusan dan kecekapan. Butiran lanjut juga dapat dilihat dengan mengklik pada mana-mana nama masjid. Selain itu, aplikasi itu juga membolehkan pembayar zakat melihat sendiri ke mana wang zakat mereka diagihkan dan ini memberi keyakinan kepada mereka untuk terus membayar zakat. Hasilnya, kutipan zakat LZNK telah meningkat dengan begitu ketara. Justeru, aplikasi ini jelas menunjukkan kesan positif. Melalui aplikasi yang sama juga, pembayar zakat boleh melihat inventori bank

makanan (*Food Bank*) di masjid seluruh Kedah bagi dibekalkan kepada asnaf fakir dan miskin.

Aplikasi ZOT ini sangat memudahkan pihak pengurusan serta pembayar zakat memantau serta menyemak dalam waktu semasa “*in real time*” jumlah kutipan dan agihan zakat menggunakan telefon pintar.

2.12 Aplikasi Prinsip *Maqasid Syariah*

Teori pertama yang berkait dengan kajian ini adalah teori *Maqasid Syariah*. Berdasarkan prinsip *Maqasid Syariah* oleh Iman Syatibi, terdapat lima keperluan utama yang dipenuhi dan ianya dirujuk sebagai *maqasid dharuriyat* (keperluan asas). Menjaga agama (*ad-din*) yang merupakan keperluan yang paling utama sekali diikuti dengan menjaga jiwa (*al-nafs*), menjaga akal (*al-aql*), menjaga keturunan (*al-nasl*) dan akhirnya menjaga harta (*al-mal*) (Asmadi, 2003).

Keperluan pertama iaitu menjaga agama (*ad-din*) akan memastikan setiap muslim sentiasa mengikuti ajaran Islam dan meninggalkan segala larangannya (Shukeri, 2009). Oleh yang demikian, segala tindakan dan usaha yang dilakukan dalam pencarian rezeki dan memperbaiki taraf hidup akan sentiasa berpandukan ajaran Islam. Seorang Muslim itu sentiasa digalakkan untuk berusaha memperbaiki diri agar dapat mencapai matlamat hidup. Walaupun sentiasa didorong agar memperbaiki taraf hidup, ada waktu dan ketikanya diri itu mempunyai halangan yang tertentu. Biarpun diduga dengan pelbagai ujian, wajiblah diri diingatkan supaya setiap masalah ada jalan penyelesaiannya. Ajaran Islam sentiasa menitikberatkan bahawa individu yang

mempunyai masalah kewangan khususnya, ada bantuan yang tertentu dapat diberikan seperti bantuan zakat terhadap golongan yang memerlukan. Ini bagi memastikan Muslim tersebut tidak dibebani masalah hutang yang memungkinkan dirinya terjebak dalam perkara yang memesongkan akidah. Contohnya, disogok wang bantuan dengan syarat tukar agama atau terlalu banyak prosedur atau karenah birokrasi ketika bantuan dimohon sehingga menyulitkan bantuan diterima.

Keperluan kedua iaitu menjaga jiwa (*al-nafs*). Keperluan ini akan memastikan individu tersebut berusaha keras bagi memastikan keselamatan diri dan keluarga mereka terjamin (Shukeri, 2009). Mereka akan menjaga keharmonian dan tidak akan melakukan sebarang tindakan yang akan mendatangkan bahaya dan mudarat sama ada terhadap diri sendiri ataupun orang lain. Situasi ini amat penting bagi seorang Muslim yang berhutang supaya matlamat untuk membayar semula hutang tersebut dapat dicapai mengikut persetujuan bersama. Ini kerana hutang yang tidak dapat dilangsaikan dengan kadar segera bakal menimbulkan perasaan kurang senang terhadap pemiutang. Sedikit sebanyak masalah hutang ini akan melibatkan jaminan keselamatan keluarga. Adalah penting penghutang membayar semula hutang tersebut dengan kadar waktu yang ditetapkan sebelum berlaku perkara yang tidak diinginkan terhadap keselamatan diri dan keluarga. Contohnya, pinjaman lintah darat atau „*ah long*“. Sekiranya tidak membayar semula hutang dalam tempoh yang ditetapkan, kadar bunga akan naik mengikut tempoh lewat bayaran seterusnya mengundang ugutan yang melibatkan keselamatan kaum keluarga.

Manakala keperluan ketiga iaitu memenuhi keperluan menjaga akal (*al-aql*). Setiap individu telah dianugerahkan akal untuk berfikir. Akal yang digunakan dengan sebaiknya akan memberi manfaat yang besar terhadap kualiti hidup seseorang (Shukeri, 2009). Ini dapat dilihat, seorang Muslim itu dibenarkan berhutang demi keperluan diri mahupun ummah tanpa adanya niat untuk bermewah-mewah atas segala hutang yang telah dibuat. Muslim tersebut juga perlu berfikir sama ada hutang tersebut memberi manfaat atau sebaliknya sekaligus mempunyai niat untuk membayar semula hutangnya biarpun tahu dirinya tidak mempunyai kemampuan akibat kekangan faktor luaran dan dalaman. Pemikiran seperti ini adalah bagi memastikan hutang yang akan dibuat oleh beliau hanya sekadar memenuhi keperluan dan bukannya kehendak. Contohnya, kereta merupakan satu keperluan pada masa sekarang, tapi perlulah mencongak kembali pendapatan dan liabiliti supaya kereta yang akan dibeli tersebut tidak menjadi bebanan kewangan di masa akan datang.

Seterusnya ialah prinsip keempat iaitu menjaga keturunan (*al-nasl*). Setiap individu wajib menjaga kehormatan diri, maruah dan nama baik keturunan kerana secara tidak langsung ia akan mewujudkan masyarakat yang bermaruah dan dihormati (Shukeri, 2009). Mereka yang mengamalkan ajaran Islam sepenuhnya akan menghindarkan diri dari melakukan maksiat dan perkara yang boleh menjejaskan maruah serta keturunan. Penghutang yang mempunyai rekod bayaran yang baik seolah-olah menunjukkan kemampuan mereka menjaga kualiti hidup terutama dalam tadbir urus kewangan. Bagi mereka yang tidak berkemampuan untuk mengurus kewangan dengan baik, terdapat beberapa institusi yang dapat membantu memberi nasihat kewangan supaya rekod yang baik dapat dicapai. Hal ini sedikit sebanyak dapat membantu menjaga

prestasi penghutang agar nama baik tidak tercemar malahan boleh dijadikan sumber rujukan bagi penghutang lain dalam urusan tadbir urus kewangan. Ini dapat mengurangkan masalah kegagalan bayaran balik hutang.

Prinsip terakhir ialah menjaga harta (*al-mal*) yang membawa erti Islam tidak menghalang umatnya mengumpul kekayaan asalkan harta yang diperolehi adalah dari kaedah dan sumber yang halal (Shukeri, 2009). Prinsip ini sangatlah penting dimana Islam amat menggalakkan umatnya mencapai kejayaan di tahap maksimum namun tidak pula menggalakkan umatnya berhutang demi tujuan untuk memenuhi kehendak luar biasa. Diunjurkan untuk bersifat sederhana namun sekiranya berkemampuan, digalakkan pula membantu mereka yang memerlukan. Harta yang dikongsi bersama dapat mengurangkan jarak pendapatan diantara dua golongan ini iaitu golongan kaya dan golongan miskin seterusnya dapat mengelakkan berlakunya ketidakstabilan dalam ekonomi umat Islam.

Perkaitan teori Islam dengan kajian ini ialah adalah penting bagi seorang Muslim mengutamakan kelima-lima prinsip ini bagi memastikan kemaslahatan diri dan ummah. Adalah penting menjadikan prinsip *maqasid syariah* ini piawaian yang digunakan dalam usaha untuk mencari kebaikan di samping menolak segala keburukan dan mengangkat segala kesulitan yang mengganggu dan menggugat agenda kehidupan manusia. Melalui ilmu ini juga, ia menjadi asas kepada segala perlakuan muamalat dan menjadi panduan supaya segala aktiviti yang kita lakukan dapat memberi manfaat dan menghindarkan kerosakan bagi mencapai redha Allah SWT. Instrument *maqasid syariah* ini sangat penting dalam membantu seorang

Muslim itu merealisasikan tanggungjawabnya sebagai hamba dan sekiranya teori ini dipraktikan dalam hukum Islam, sedikit sebanyak dapat membantu mereka yang berhutang hanya menumpukan perkara yang memenuhi keperluan asas sahaja di mana situasi kegagalan bayaran balik hutang tersebut dapat dikurangkan.

2.13 Aplikasi Prinsip Maqasid *Al-Quran*

Prinsip yang kedua yang boleh diaplikasi dalam kajian ini adalah *maqasid al-Quran*. *Maqasid al-Quran* adalah istilah yang terdiri daripada dua perkataan iaitu *maqasid* dan *al-Quran*. Menurut Faris (2008), perkataan *maqasid* itu merupakan kata jamak bagi *maqsad* yang bermaksud mendatangi atau menuju sesuatu. Dari segi istilah pula, *maqasid* secara bahasa bermaksud niat, tujuan, matlamat, sasaran dan objektif (Ruhi, 2001).

Seterusnya, perkataan kedua daripada istilah tersebut ialah *al-Quran*. Dari segi bahasa, perkataan *al-Quran* itu sendiri membawa pelbagai maksud. Pertama sekali *al-Quran* berasal dari kata *qara* "yang bermaksud membaca. Ini dapat difahami bahawa *al-Quran* adalah sebuah bahan bacaan yang perlu dibaca. Kedua, *al-Quran* bermaksud *al-jam,,u* yang bermaksud sekumpulan, iaitu *al-Quran* mengumpulkan ajaran-ajaran dari kitab-kitab sebelumnya. Ketiga, *al-Quran* bermakna *qarana* yang bermaksud menyertai dan menyandingi (Ibn Manzur, n.d.). *Al-Quran* dari segi istilah bermaksud kalam Allah SWT yang diturunkan kepada nabi yang terakhir iaitu Nabi Muhammad SAW melalui perantaraan malaikat Jibrail secara beransur-ansur. *Al-Quran* mengandungi kemukjizatannya yang tersendiri dan membacanya merupakan satu ibadah. Apabila perkataan *maqasid* dan *al-Quran* digabungkan bersama, maka ia

membawa maksud tujuan-tujuan utama diturunkan *al-Quran* bagi memenuhi keperluan manusia (Hamidi, 2008).

Kajian ini boleh dikaitkan dengan *maqasid al-Quran* kerana istilah hutang atau pinjaman dalam Islam memang dinyatakan dalam *al-Quran* seperti mana firman Allah SWT dalam surah *al-Baqarah* ayat 245:

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضْعِفَهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً ۖ وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْصِطُ
وَالِيهِ تُرْجَعُونَ

Terjemahannya:

“Barangsiapa meminjami Allah SWT dengan pinjaman yang baik maka Allah SWT melipatgandakan ganti kepadanya dengan banyak. Allah SWT menahan dan melapangkan (rezeki) dan kepada-Nyalah kamu dikembalikan.”

(Surah *al-Baqarah*, 2:245)

Tambahan lagi, istilah zakat dan asnaf juga turut mempunyai definisi dan definisi di dalam *al-Quran*. Berikut antara dalil yang terdapat dalam *al-Quran* :

وَأَقِيمُوا الصَّلَاةَ وَآتُوا الزَّكَاةَ وَأَطِيعُوا الرَّسُولَ لَعَلَّكُمْ تُرْحَمُونَ

Terjemahannya:

“Dan dirikanlah kamu akan sembahyang serta keluarkan zakat dan taatlah kepada Rasul supaya kamu beroleh rahmat”

(Surah *An-Nur*, 24:56)

Berdasarkan surah *An-Nur* ayat 56, adalah wajib bagi seorang Muslim mengeluarkan zakat apabila cukup syaratnya. Zakat merupakan salah satu dari rukun Islam yang wajib dipatuhi dan ia ibarat hutang dengan Allah SWT sekiranya berkemampuan tetapi tidak menunaikannya. Dalil mengenai asnaf pula ditafsirkan di bawah surah *al-Taubah*:

إِنَّمَا الصَّدَقَتُ لِلْفُقَرَاءِ وَالْمَسْكِينِ وَالْعَمِلِينَ عَلَيْهَا وَالْمُؤَلَّفَةِ قُلُوبُهُمْ وَفِي الرِّقَابِ وَالْغَرَمِينَ وَفِي سَبِيلِ اللَّهِ وَأَبْنِ السَّبِيلِ ۖ فَرِيضَةً مِّنَ اللَّهِ ۗ وَاللَّهُ عَلِيمٌ حَكِيمٌ

Terjemahannya:

“Sesungguhnya sedekah (zakat) itu hanyalah untuk orang-orang fakir dan miskin dan para amil yang menguruskannya dan para mualaf yang dijinakkan hatinya dan untuk hamba-hamba dan orang yang berhutang dan untuk dibelanjakan pada jalan Allah SWT dan untuk para musafir di dalam perjalanan. Demikianlah ketetapan dari Allah SWT dan ingatlah bahawa Allah SWT itu Maha Mengetahui lagi Maha Bijaksana”

(Surah *al-Taubah*, 9: 60).

Asnaf merupakan penerima bantuan zakat. Senarai asnaf telah jelas dinyatakan di dalam *al-Quran*. Berdasarkan surah *al-Taubah*, ayat tersebut menjelaskan bahawa golongan tersebut adalah fakir, miskin, amil, mualaf, *ar-riqab*, *al-gharimin*, *fi sabilillah* dan *ibn sabil*.

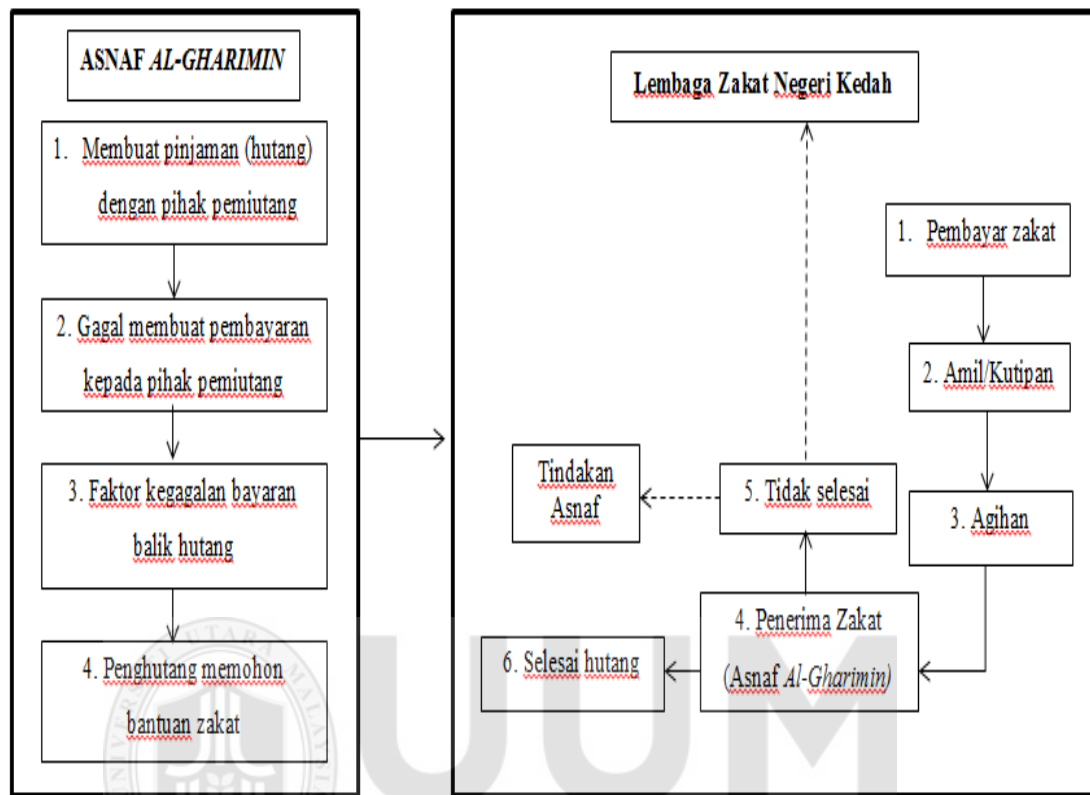
Sebagai kesimpulan awal, *maqasid al-Quran* sangat penting dalam kajian ini kerana elemen-elemen penting yang dinyatakan di dalam bahagian ini adalah unsur-unsur asas dan tujuan *al-Quran*, maka ianya wujud dalam setiap surah, dalam setiap ayat dan bahkan dalam setiap perkataan. Secara tidak langsung *maqasid al-Quran* berkait dengan tema-tema yang terkandung di dalam kajian ini (Sahlawati, Haziyah dan Wan Nasyrudin, 2020).

2.14 Kerangka Konseptual

Kerangka konseptual kajian membawa maksud suatu gambar rajah konsep yang menunjukkan kaitan antara komponen-komponen atau tema-tema utama yang dikaji dalam satu model. Bahagian ini menjelaskan mengenai konsep yang digunakan untuk menyelesaikan masalah yang ingin dikaji (Idris, 2009). Rajah 2.14 menggambarkan kerangka konseptual bagi kajian ini.

BAHAGIAN A

BAHAGIAN B



Rajah 2.14

Hubungan Di Antara Asnaf Al-Gharimin Dengan Pihak LZNK

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Mengenai Hubungan Asnaf Al-Gharimin dan LZNK

Rajah 2.14 menunjukkan kerangka konseptual bagi menggambarkan hubungan di antara asnaf *al-gharimin* dengan pihak LZNK. Berdasarkan rajah tersebut, bahagian pertama bermula di Bahagian A apabila asnaf membuat pinjaman (hutang) dengan pihak pemiutang. Setelah cukup tempoh untuk menjelaskan hutang, asnaf tersebut gagal untuk membayar hutang mengikut tempoh yang dipersetujui di awal perjanjian. Disebabkan beberapa faktor yang tidak dapat dielakkan, asnaf gagal membayar balik hutang kepada pihak pemiutang. Alternatif terakhir yang boleh dilakukan adalah dengan memohon bantuan zakat.

Bagi asnaf yang mengalami masalah dapat pembayaran balik hutang terutama melibatkan hutang untuk keperluan asas, mereka boleh memohon bantuan zakat di bawah bantuan asnaf *al-gharimin*. Di Bahagian B, Pertama sekali, asnaf perlulah menepati syarat umum yang telah ditetapkan oleh LZNK. Seterusnya asnaf perlu mengisi borang (secara bertulis atau *online*) dengan memberikan maklumat peribadi, menyatakan tujuan permohonan, sebab memohon dan melampirkan semua bukti yang ada bagi mengukuhkan lagi tujuan permohonan ke pihak LZNK. Namun perlu diketahui bahawa tujuan awal hutang tersebut mestilah tidak bertentangan dengan hukum syarak.

Langkah seterusnya, pihak LZNK akan memproses borang permohonan tersebut dan meneliti secara halusi setiap permohonan kerana bimbang adanya unsur-unsur penipuan dari kalangan pemohon. Sekiranya permohonan tersebut menepati syarat dan kriteria-kriteria yang telah ditetapkan oleh pihak LZNK, maka mereka layak menerima bantuan zakat dalam menyelesaikan baki hutang yang tinggal.

Penyelesaian hutang bagi asnaf *al-gharimin* dapat membantu golongan ini dari dibelenggu hutang iaitu hutang yang membawa kepada kesengsaraan kepada penghutang (Syahnaz, 2011 dan e-muamalat, 2021). Tambahan pula, agihan zakat terhadap golongan ini juga tetap boleh dilaksanakan walaupun penghutang tersebut meninggal dunia.

Namun sekiranya mereka gagal menerima bantuan, pemohon boleh membuat rayuan semula. Pihak LZNK akan menimbang semula permohonan dan mengkaji semula permohonan tersebut sama ada pemohon layak untuk diberi bantuan yang sewajarnya. Pemohon perlu mengemukakan bukti dan sokongan bagi permohonan rayuan. Pihak LZNK juga akan turun ke lapangan bagi melihat situasi sebenar pemohon. Tujuan ini bagi memastikan duit bantuan zakat tidak disalah guna.

Terdapat dua tindakan sekiranya asnaf yang berjaya mendapat bantuan zakat tetapi masih tidak dapat menyelesaikan hutang. Pertama, kemungkinan asnaf berusaha sendiri untuk menyelesaikan baki hutang. Yang kedua, asnaf boleh cuba untuk memohon bantuan zakat pada tahun berikutnya. Perkara ini akan dikaji semula dan diselidiki oleh pihak LZNK tentang apakah faktor-faktor yang menyebabkan bantuan zakat terdahulu tidak mampu mengeluarkan golongan asnaf tersebut keluar dari bebanan hutang. Dalam hal ini, penyelidik dapat mencadangkan alternatif bantuan yang sesuai untuk membantu golongan asnaf ini agar bebas daripada belenggu hutang.

2.15 Kesimpulan

Bab ini penting dalam menentukan arah tuju dan perjalanan kajian ini berdasarkan kepada kajian lepas mengenai zakat dan hutang. Kerangka konseptual juga dibentuk berpandukan kepada literatur kajian yang merujuk kepada kajian lepas dan sorotan karya seperti mana yang dibincangkan dalam bab kedua. Bab seterusnya iaitu bab ketiga menerangkan tentang metodologi kajian yang merangkumi proses kutipan data dan maklumat kajian serta penganalisan hasil dapatan kajian.

BAB 3

METODOLOGI KAJIAN

3.1 Pengenalan

Dalam bab dua sebelum ini, penyelidik menerangkan mengenai hutang, profil Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK) dan kerangka konseptual kajian. Seterusnya, bab ini menumpukan kepada kaedah yang akan diguna pakai untuk menjalankan kajian ini. Antara perkara yang dibincangkan dalam bab ini ialah reka bentuk dan tujuan kajian, sumber data dan kaedah pengumpulan data, populasi dan sampel, pembentukan tema awal dan kod, pembentukan protokol temu bual, kajian lapangan, penyediaan transkripsi temu bual, teknik penganalisan data, kesahan dan kebolehpercayaan kajian dan akhir sekali kesimpulan.

3.2 Reka Bentuk Dan Tujuan Kajian

Denzin dan Lincoln (2000) menyenaraikan lapan jenis reka bentuk kajian kualitatif iaitu kajian kes, etnografi, fenomenologi, *grounded theory*, penyelidikan biografi, penyelidikan sejarah, penyelidikan klinikal dan penyelidikan peserta (*participatory research*). Menurut Kerlinger (1970), reka bentuk kajian merupakan satu tatacara pengolahan data yang dipungut berdasarkan perancangan khusus dan sistematik terhadap konsep pembentukan rangkaian hubungan antara pemboleh ubah yang terlibat dalam sesuatu kajian. McMillan dan Schumacher (1984) pula menyatakan bahawa reka bentuk kajian merujuk kepada cara penyelidik mengendalikan kajian dan prosedur atau teknik yang digunakan bagi menjawab persoalan kajian. Kajian

fenomenologi adalah strategi siasatan di mana penyelidik mengenal pasti intipati pengalaman manusia tentang fenomena seperti yang diceritakan oleh informan. Dengan memahami pengalaman hidup, ia menandakan fenomenologi sebagai falsafah serta kaedah dan prosedur yang melibatkan sebilangan kecil kajian melalui penglibatan yang berpanjangan untuk membangunkan corak dan hubungan makna (Moustakas, 1994). Kajian fenomenologi juga membawa penyelidik untuk berusaha memahami maksud sesuatu kejadian serta interaksi orang awam dalam situasi yang tertentu (Bogdan dan Biklen, 1992). Melalui proses ini, penyelidik akan mengenal pasti dan memahami secara mendalam akan pengalaman (Nieswiadomy, 1993).

Menurut Sabitha (2005) secara umumnya tujuan kajian boleh dibahagikan kepada empat iaitu penerokaan, deskriptif, penjelasan dan pra-kajian. Kajian untuk tujuan penerokaan selalunya sesuai digunakan apabila sesuatu permasalahan kajian itu telah dikenal pasti, namun pengkaji tidak mempunyai maklumat yang banyak mengenainya. Penerokaan juga bertujuan untuk mengumpul dan membina maklumat diperlukan mengenai sesuatu permasalahan kajian. Selain itu, penerokaan diperlukan untuk meninjau sesuatu fenomena yang baharu atau belum ada teori yang kukuh untuk menjelaskannya.

Kajian untuk tujuan deskriptif pula adalah untuk memberikan gambaran yang tepat terhadap ciri-ciri yang terdapat dalam sesuatu populasi. Seterusnya kajian untuk tujuan penjelasan adalah menjelaskan tahap perkaitan yang wujud antara dua pembolehubah yang diukur serta menjelaskan perkaitan antara pembolehubah dalam sesuatu kejadian atau peristiwa. Dalam hal ini, hipotesis digunakan untuk meneliti

perkaitan yang wujud antara pembolehubah yang dikaji. Kajian untuk pra-kajian pula mengenalpasti masalah-masalah yang perlu dihadapi dalam menjalankan kajian sebenar.

Berdasarkan reka bentuk kajian fenomenologi tersebut, tujuan kajian penerokaan merupakan pilihan yang tepat bagi bidang kajian yang masih baharu atau kurang diberi perhatian (Connaway dan Powell, 2010). Berketepatan dengan reka bentuk kajian fenomenologi yang bersifat kualitatif serta maklumat mengenai subjek kajian yang terhad, maka tujuan kajian penerokaan ini adalah sesuai dilakukan (Crawford dan Irving, 2009; Sekaran dan Bougie, 2010). Ini berketepatan dengan pendapat Creswell (2002) yang menyatakan bahawa kajian kualitatif menjurus kepada meneroka secara mendalam fenomena yang ingin dikaji.

Menurut Azhar dan Nawi (2004) pula, pendekatan penerokaan bertujuan untuk menilai dan mendalami sesuatu perkara dengan lebih terperinci di samping menambah pengetahuan dan maklumat berhubung perkara yang dikaji serta mencipta teknik atau kaedah kajian yang lebih sesuai. Kajian berdasarkan pendekatan penerokaan ini disokong oleh Sekaran dan Bougie (2010) yang mana mereka mendapati ianya sesuai dilakukan jika situasi yang ingin dibuat kajian adalah tiada atau maklumat yang dikehendaki oleh penyelidik adalah sangat terhad.

Berpanduan kepada definisi dan huraian mengenai kesemua jenis reka bentuk kajian dan tujuan kajian, penyelidik mendapati jenis reka bentuk kajian fenomenologi dan tujuan kajian jenis penerokaan dapat memenuhi kesemua objektif utama kajian ini.

Reka bentuk kajian fenomenologi ini dipilih bagi mengkaji fenomena yang berlaku terhadap subjek kajian iaitu asnaf *al-gharimin* dari aspek kesan agihan zakat dalam menyelesaikan isu keberhutangan asnaf. Justeru, tujuan kajian penerokaan yang dilakukan ini menjurus kepada aspek yang masih kurang diberi perhatian oleh para penyelidik iaitu berkaitan dengan peranan zakat dalam penyelesaian hutang asnaf *al-gharimin* di samping kesan sampingan yang lain terhadap asnaf *al-gharimin*.

3.3 Sumber Data dan Kaedah Pengumpulan Data

Dalam kajian kualitatif, terdapat pelbagai sumber dan kaedah atau teknik pengumpulan data dan maklumat. Antaranya ialah melalui kaedah pemerhatian, dokumen dan temu bual. Kaedah pengumpulan data yang sesuai bagi kajian ini adalah melalui kaedah penelitian dokumen dan temu bual.

Menurut Creswell (2009), salah satu kaedah atau teknik khusus dalam kajian kualitatif adalah penelitian dokumen. Ringkasnya, penelitian dokumen ini merupakan satu bentuk pengutipan data sekunder melibatkan dua jenis sumber maklumat. Pertama, sumber maklumat daripada dokumen penulisan secara bercetak. Kedua, sumber maklumat daripada dokumen atau bahan penulisan elektronik. Sumber rujukan dokumen bercetak terdiri daripada sebarang bentuk artikel atau penulisan di dalam buku ilmiah, kitab muktabar, jurnal, tesis, disertasi, laporan, risalah, majalah dan lain-lain dokumen berjilid yang dicetak. Sumber rujukan utama bagi rujukan Islam berkaitan dalil-dalil dan hukum pula boleh diperolehi daripada *al-Quran*, hadith dan kitab-kitab muktabar. Kesemua bentuk dokumen berjilid ini boleh diperolehi daripada

pusat sumber, perpustakaan atau kedai buku. Sumber maklumat daripada bahan elektronik pula boleh diperolehi daripada laman sesawang atau laman portal rasmi institusi kerajaan atau swasta secara dalam talian (*online*).

Krippendorff (2004) dan White dan Marsh (2006) mendefinisikan analisis dokumen sebagai teknik kajian bagi penyelidik membuat rumusan yang boleh diulang dan dirujuk dari bahan bertulis seperti yang telah dicetak, disiarkan atau digambarkan. Dalam erti kata lain, kesimpulan yang ditafsirkan dapat difahami, didengari, diperolehi serta dilihat dengan merujuk kepada perkataan, maksud, gambar, simbol, idea atau tema dalam kandungan teks (Sabitha, 2009).

Analisis dokumen juga merangkumi ulasan terhadap kandungan dalam buku, artikel dalam jurnal ilmiah, penulisan di internet, penulisan dalam akhbar, tesis, disertasi, kertas seminar dan persidangan, dokumen rasmi dan dokumen-dokumen lain yang mengandungi maklumat lampau dan terkini yang berkenaan topik kajian (Hin, 2007).

Khusus untuk kajian ini, data dan maklumat sekunder diperolehi daripada kaedah penelitian dokumen. Antaranya menerusi laman portal rasmi Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK) , laman web rasmi zulkifliabakri.com dan dokumen bercetak yang telah disahkan iaitu Laporan Bengkel Penyelarasan Pengendalian Asnaf *Mualaf, Ar-Riqab, Al-Gharimin* dan *Ibnu Sabil* dari LZNK.

Penyelidik turut mengakses laman portal rasmi di setiap institusi zakat negeri yang lain untuk mendapatkan perbezaan definisi asnaf *al-gharimin* secara umum. Seterusnya penyelidik juga merujuk *al-Quran*, hadith, kitab-kitab muktabar, artikel jurnal, tesis dan buku ilmiah mengenai tema-tema utama berkaitan topik kajian. Kesemua ini merupakan sumber tambahan yang dirujuk sama ada secara bercetak atau pun elektronik seperti bahan penulisan di internet bagi melengkapkan literatur kajian ini.

Penyelidik merujuk nama surah, ayat *al-Quran* dan terjemahan daripada kitab *al-Quran* terjemahan pimpinan *al-Rahman*. Ayat *al-Quran* yang diambil daripada internet dirujuk terlebih dahulu daripada kitab *al-Quran* tersebut. Untuk rujukan hadith, penyelidik telah merujuk kepada pakar hadith dari Pusat Pengajian Perniagaan Islam (IBS), Universiti Utara Malaysia iaitu Dr Murshidi bin Mohd Noor bagi memastikan nama rujukan hadith, nombor hadith dan petikan hadith dalam bahasa Arab serta terjemahan hadith adalah betul.

Seterusnya, kaedah pengumpulan data dan maklumat untuk kajian ini adalah melalui kaedah temu bual. Kaedah temu bual boleh digunakan sebagai pendekatan kajian ataupun digabung dengan metod lain (Robson, 2011). Bagi kajian yang menggunakan reka bentuk kajian kes, kaedah temu bual adalah metod yang sesuai digunakan bagi mengumpul data (Yin, 2009). Kaedah temu bual ini juga merupakan kaedah pengumpulan data yang utama bagi reka bentuk kajian fenomenologi.

Justeru itu, kaedah temu bual digunakan untuk kesemua objektif kajian ini kerana dapat menyediakan data dan maklumat yang banyak dan lebih tepat memandangkan pihak yang ditemu bual adalah informan pakar dalam bidang yang dikaji (Pegawai Zakat, Pakar Akademik dan Pakar Syariah Zakat) dan informan yang berhadapan dengan permasalahan kajian ini (asnaf *al-gharimin*). Kaedah temu bual ini juga dapat membantu penyelidik dalam memahami dengan lebih mendalam mengenai ciri-ciri asnaf *al-gharimin* serta masalah yang dihadapi oleh mereka. Penyelidik juga boleh mendapatkan maklum balas segera dan dapat mengesahkan jangkaan jawapan semasa sesi temu bual. Temu bual juga membolehkan penyelidik melalui proses susulan (*follow up*) untuk tujuan pengesahan maklumat (Marshall dan Rossman, 1989).

Gambaran mengenai sumber dan kaedah pengumpulan data bagi mencapai ketiga-tiga objektif kajian dalam merungkai setiap persoalan kajian yang dibentuk, dapat ditunjukkan seperti dalam Jadual 3.3

Jadual 3.3

Sumber dan Kaedah Pengumpulan Data

<u>OBJEKTIF 1:</u> Mengenal pasti definisi, syarat dan bentuk agihan zakat <i>al-gharimin</i> di Lembaga LZNK, Malaysia.	
<u>SOALAN TEMU BUAL</u>	<u>SUMBER DAN KAEDAH PENGUMPULAN DATA</u>
1. Apakah definisi asnaf <i>al-gharimin</i> menurut <i>fiqh</i> Islam tradisional dan operasional di LZNK dan juga di institusi-institusi zakat di Malaysia? 2. Bagaimanakah pelaksanaan agihan zakat kepada asnaf <i>al-gharimin</i> oleh institusi-institusi zakat di Malaysia.	Temu bual : 1. Pegawai Zakat LZNK (P ₁) 2. Pakar Akademik (P ₂ , P ₃ dan P ₅) 3. Pakar Syariah Zakat (P ₄) 4. Asnaf <i>al-gharimin</i> (G) Dokumen: 1. Laman portal rasmi LZNK 2. Laporan Bengkel Penyelarasan Pengendalian Asnaf <i>Mualaf</i> , <i>Ar-Riqab</i> , <i>Al-Gharimin</i> dan <i>Ibnu Sabil</i> dari LZNK. 3. Laman web rasmi zulkifliabakri.com
<u>OBJEKTIF 2:</u> Menganalisis tujuan dan faktor kegagalan bayaran balik hutang asnaf <i>al-gharimin</i> di LZNK, Malaysia.	
<u>SOALAN TEMU BUAL</u>	<u>SUMBER DAN KAEDAH PENGUMPULAN DATA</u>
1. Apakah jenis-jenis dan tujuan hutang asnaf <i>al-gharimin</i> di Lembaga Zakat Negeri Kedah? 2. Apakah faktor-faktor yang menyumbang kepada kegagalan asnaf <i>al-gharimin</i> menjelaskan hutang?	Temu bual: 1. Pegawai Zakat LZNK (P ₁) 2. Pakar Akademik (P ₂ , P ₃ dan P ₅) 3. Pakar Syariah Zakat (P ₄) 4. Asnaf <i>al-gharimin</i> (G)

Jadual 3.3 (Samb.)

Sumber dan Kaedah Pengumpulan Data

OBJEKTIF 3:

Menganalisis kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia.

SOALAN TEMU BUAL

1. Bagaimana zakat berperanan dalam membantu asnaf *al-gharimin* menyelesaikan hutang?

SUMBER DAN KAEDAH PENGUMPULAN DATA

Temu bual:

1. Pegawai Zakat LZNK (P₁)
2. Pakar Akademik (P₂, P₃ dan P₅)
3. Pakar Syariah Zakat (P₄)
4. Asnaf *al-gharimin* (G)

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Mengenai Sumber Dan Kaedah Pengumpulan Data (2021-2022)

Berdasarkan Jadual 3.3, bagi memenuhi objektif pertama, kedua dan ketiga kajian ini, sesi temu bual mendalam (*indepth interview*) melibatkan Pegawai Zakat LZNK (P₁), Pakar Akademik (P₂, P₃ dan P₅), Pakar Syariah Zakat (P₄) dan asnaf *Al-Gharimin* (G) yang terpilih.

Melalui temu bual bersama P₁, P₂, P₃, P₄, dan P₅ penyelidik memperoleh maklumat yang lebih mendalam mengenai definisi asnaf *al-gharimin* secara umum dan operasional di LZNK, penentuan syarat asnaf *al-gharimin*, bentuk agihan zakat, definisi hutang dari perspektif Islam dan peranan zakat kepada asnaf *al-gharimin*. Melalui temu bual bersama asnaf *al-gharimin* pula penyelidik memperoleh maklumat yang lebih khusus mengenai bentuk agihan zakat, tujuan hutang, faktor kegagalan bayaran balik hutang dan kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin* itu sendiri.

Di samping itu, temu bual bersama asnaf *al-gharimin* yang terpilih juga dapat membantu penyelidik mengenal pasti permasalahan yang dihadapi oleh asnaf *al-gharimin* apabila setiap kali hendak membayar balik hutang mereka. Soalan-soalan yang diajukan kepada asnaf *al-gharimin* adalah berkisar tentang tujuan sebenar hutang, jumlah hutang, dengan siapa asnaf berhutang, masalah yang dihadapi dalam menyelesaikan bayaran balik hutang, faktor yang menyebabkan kegagalan bayaran balik hutang, cara asnaf memohon bantuan, bentuk agihan zakat dan kesan agihan zakat dalam membantu menyelesaikan hutang asnaf.

3.4 Populasi dan Sampel

Populasi merujuk kepada sekumpulan individu, objek atau peristiwa yang mempunyai ciri-ciri yang sama dengan kajian yang ingin dikaji. Menurut Rohana (2004), setiap individu atau objek dalam sesebuah populasi mempunyai kebarangkalian yang berbeza-beza dalam banyak segi, namun haruslah mempunyai tidak kurang daripada satu ciri yang sama. Sampel pula merupakan pengambilan sebahagian pecahan daripada sesebuah populasi sebagai mewakili populasi tersebut.

Gay dan Airasian (2003) telah menyatakan bahawa penetapan populasi kajian adalah sangat penting dalam kajian disebabkan populasi akan menentukan bagaimana dan berapa ramai bilangan sampel yang akan dipilih serta jumlah perbelanjaan kajian yang diperlukan.

Bagi pemilihan lokasi kajian, penyelidik menjalankan kajian di Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK). Pemilihan lokasi ini perlu mengambilkira sifat dan keperluan kajian bagi memastikan tempat yang dipilih oleh penyelidik tidak membatasi apa yang ingin dikaji. Mengikut Spradley (1980), setiap penyelidik mempunyai sebab-sebab yang berbeza dalam pemilihan tetapan yang tertentu untuk sesuatu kajian. Justeru, kajian ini memilih LZNK sebagai lokasi kajian kerana penyelidik melihat kepada potensi LZNK berdasarkan tahap kutipan zakat yang memberangsangkan setiap tahun. Terutama apabila LZNK telah memperkenalkan aplikasi digital iaitu *Zakat On Touch* (ZOT) pada

Disember 2019. Sistem ini secara tidak langsung membuktikan lagi kesedaran dan kepercayaan pembayar zakat terhadap LZNK semakin pulih dan meningkat. Penduduk di Kedah khususnya masyarakat Islam yang mempunyai kewajipan untuk membayar zakat dapat memuat turun aplikasi ZOT tersebut dan seterusnya mendapat segala maklumat berkaitan zakat dalam kadar semasa.

Menerusi kajian ini, penyelidik akan mengkaji peranan zakat dalam penyelesaian hutang dalam kalangan asnaf *al-gharimin* di LZNK. Justeru itu, populasi kajian ini meliputi keseluruhan asnaf *al-gharimin* di setiap daerah dalam negeri Kedah yang menerima bantuan zakat daripada pihak LZNK manakala sampel kajian ini meliputi asnaf *al-gharimin* di daerah terpilih di negeri Kedah.

Data dan maklumat berkaitan populasi kajian tersebut diperolehi daripada Laporan Agihan Mengikut Kadar Bantuan LZNK (Bantuan Kepada Orang Yang Berhutang) dari 1 Januari 2021 sehingga 29 Ogos 2021. Berdasarkan laporan tersebut, hanya terdapat tujuh (7) daripada dua belas (12) daerah di Kedah yang menunjukkan terdapat agihan bantuan kepada asnaf *al-gharimin*. Satu (1) lokaliti adalah merupakan Ibu Pejabat LZNK. Oleh itu, populasi kajian ini merupakan asnaf *al-gharimin* di lapan (8) buah lokaliti tersebut. Permulaan sampel kajian adalah merupakan dua (2) daerah terpilih daripada lapan (8) lokaliti yang telah menerima bantuan zakat *al-gharimin*. Lokaliti ini dipilih secara rawak menggunakan kaedah penjana nombor rawak (*random number generator*) (sila rujuk Lampiran A).

Berdasarkan kaedah tersebut, daerah yang terpilih bagi temu bual asnaf *al-gharimin* yang menerima bantuan zakat adalah daerah Kulim dan Yan. Namun begitu, proses pemilihan sampel kajian ini menghadapi masalah kerana tidak semua asnaf *al-gharimin* di daerah berkenaan memberikan kerjasama untuk sesi temu bual secara mendalam. Justeru itu, penyelidik terpaksa mencari kaedah alternatif dalam proses mendapatkan informan temu bual dalam kalangan asnaf *al-gharimin* tersebut.

Langkah terbaik adalah dengan menghubungi kesemua talian telefon asnaf *al-gharimin* yang diperolehi bagi setiap lapan (8) lokaliti seperti mana yang tertera dalam laporan agihan. Selain itu, penyelidik turut menghubungi pihak LZNK di Jabatan Agihan Zakat bagi mendapatkan maklumat terkini bagi senarai asnaf *al-gharimin* yang baru mendapat bantuan zakat *al-gharimin*.

Untuk itu, penyelidik berjaya memperolehi beberapa orang asnaf lagi yang merangkumi tujuh (7) buah daerah terpilih dan satu (1) pula di Ibu Pejabat. Daripada keseluruhan lapan (8) lokaliti tersebut, penyelidik hanya berjaya menemui bual tiga puluh (30) orang informan dalam kalangan asnaf *al-gharimin*. Maklumat berkaitan bilangan asnaf *al-gharimin* yang berjaya ditemu bual mengikut lokaliti tersebut dapat ditunjukkan seperti dalam Jadual 3.4.1. Setiap asnaf yang ditemu bual dilabelkan sebagai informan (G₁ sehingga G₃₀) yang dapat ditunjukkan seperti dalam Jadual 3.4.2.

Jadual 3.4.1

Bilangan Asnaf Al-gharimin Yang Menerima Bantuan Zakat Mengikut Daerah

No	Daerah	L2
1	Ibu Pejabat	19
2	Yan	1
3	Baling	1
4	Kulim	3
5	Sik	1
6	Kota Setar	36
7	Kuala Muda	0
8	Padang Terap	0

L : Bilangan Sebenar Asnaf *Al-gharimin* (1 Januari 2021 – 29 Ogos 2021)

Sumber: Laporan Agihan Mengikut Kadar Bantuan LZNK

Jadual 3.4.2

Bilangan Asnaf Al-gharimin Yang Berjaya Ditemu Bual Dan Label Informan Di Daerah/Lokaliti Terpilih.

No.	Daerah	AG	Label Informan
1	Kulim	2	G ₄ , G ₅ ,
2	Yan	1	G ₁
3	Ibu Pejabat	10	G ₂ , G ₁₁ , G ₁₂ , G ₁₅ , G ₁₆ , G ₁₇ , G ₁₈ , G ₁₉ , G ₂₀ , G ₂₁
4	Baling	2	G ₃ , G ₁₃
5	Sik	1	G ₇
6	Kota Setar	14	G ₆ , G ₈ , G ₉ , G ₁₀ , G ₁₄ , G ₂₂ , G ₂₃ , G ₂₄ , G ₂₅ , G ₂₆ , G ₂₇ , G ₂₈ , G ₂₉ , G ₃₀

AG : Bilangan Asnaf *Al-gharimin* Yang Berjaya Di Temu Bual

Sumber: Laporan Agihan Mengikut Kadar Bantuan LZNK

Kaedah pemilihan sampel yang digunakan dalam kajian ini merupakan persampelan bertujuan (*purposive sampling*). Pemilihan sampel melalui kaedah persampelan bertujuan digunakan untuk sesuatu tujuan spesifik iaitu penyelidik dapat memperolehi kefahaman yang lebih mendalam mengenai asnaf *al-gharimin* yang telah menerima bantuan zakat LZNK serta memahami secara teori dan praktis yang diamalkan oleh (Sang, 2009). Terdapat dua kategori sampel dalam kajian ini iaitu kumpulan pakar dan kumpulan asnaf

al-gharimin yang telah menerima bantuan zakat dari LZNK sebagai informan temu bual manakala institusi LZNK pula sebagai unit analisis.

Kumpulan pakar yang dipilih dalam sampel kajian ini adalah terdiri daripada pegawai Zakat LZNK (P₁), Pakar Akademik (P₂, P₃ dan P₅) dalam bidang zakat dan Pakar Syariah Zakat (P₄). Asnaf *Al-Gharimin* (G) pula merupakan kategori sampel kajian yang diperolehi daripada laporan iaitu Laporan Agihan Mengikut Kadar Bantuan LZNK (Bantuan Kepada Orang Yang Berhutang) dari 1 Januari 2021 sehingga 29 Ogos 2021.

Menurut Patton (1990), tidak terdapat peraturan tertentu dalam menentukan saiz sampel bagi kajian kualitatif. Menurutnya lagi, dalam kajian kualitatif informan kajian dipilih dalam kuantiti yang kecil. Ini bertujuan untuk mendapatkan maklumat yang mendalam dan lebih berfokus.

Menurut Spencer dan Spencer (1993), walaupun hanya tujuh (7) orang informan kajian, kajian tersebut sudah memadai buat penyelidik untuk memperolehi data kualitatif yang bernilai. Asnaf *al-gharimin* dipilih berdasarkan ciri-ciri keberhutangan mereka berpandukan kepada Laporan Agihan Mengikut Kadar Bantuan LZNK (Bantuan Kepada Orang Yang Berhutang). Dari keseluruhan senarai, penyelidik berjaya menemu bual seramai tiga puluh (30) orang asnaf *al-gharimin* melalui panggilan telefon dan bersetuju memberikan kerjasama dalam sesi temu bual.

Pemilihan informan ini bukan merupakan suatu keputusan yang muktamad kerana ianya bergantung kepada maklumat yang bakal diperolehi sepanjang kajian dijalankan (Othman, 2012). Walau bagaimanapun, penyelidik mungkin perlu menambah bilangan informan atau menukar informan jika maklumat yang diperolehi masih belum mencukupi. Oleh kerana penyelidik tidak berhadapan dengan situasi seperti ini, jadi bilangan informan seramai tiga puluh (30) orang dikekalkan bagi asnaf *al-gharimin*.

3.5 Pembentukan Tema Awal dan Kod

Berdasarkan transkrip temu bual, penyelidik berjaya menganalisis beberapa tema awal dan kod bagi kajian ini berdasarkan kerangka konseptual, objektif kajian, persoalan kajian, kajian lepas daripada penyelidik terdahulu serta sorotan karya penulis berkaitan tema utama kajian. Jadual 3.5 merupakan senarai tema awal dan kod yang dikenal pasti oleh penyelidik. Pembentukan tema dan kod ini merupakan proses penting sebelum pembentukan protokol dan soalan temu bual.

Jadual 3.5

Senarai Tema Awal dan Kod

Objektif Kajian	Tema Awal dan Kod
1. Mengenal pasti definisi, syarat dan bentuk agihan zakat <i>al-gharimin</i> di LZNK, Malaysia.	Definisi <i>al-gharimin</i> - Berhutang untuk diri sendiri - Berhutang untuk kepentingan ummah - Berhutang untuk tanggungan - Berhutang untuk keperluan asas/<i>daruriyyah</i> - Berhutang mengikut kehendak syarak - Berhutang bukan untuk maksiat Syarat <i>al-gharimin</i> - Islam - Bermastautin tetap - Berakal - Memenuhi keperluan asas/<i>daruriyyah</i> Bentuk agihan zakat <i>al-gharimin</i> - Wang tunai - Bukan wang tunai - Skim bantuan sekaligus - Skim bantuan bulanan - Perkhidmatan perubatan
2. Menganalisis tujuan dan faktor kegagalan bayaran balik hutang asnaf <i>al-gharimin</i> di LZNK, Malaysia.	Definisi hutang menurut Islam <i>Al-Qard</i> - Pinjaman wang - Pinjaman bukan wang - Bayar balik jumlah pinjaman asal - Tiada bayaran tambahan atas pinjaman - Memudahkan urusan hutang - Dalil hutang - Hukum hutang Tujuan Berhutang - Hutang pelajaran - Hutang yuran sekolah - Hutang kediaman - Hutang perbelanjaan harian - Hutang Perubatan - Hutang (Penjamin)

Jadual 3.5 (Samb.)

Objektif Kajian	Tema Awal dan Kod
	Faktor Kegagalan Bayar Balik Hutang i. Tiada pendapatan tetap ii. Pendapatan terjejas iii. Masih belajar iv. Belum bekerja v. Tidak bekerja vi. Tanggungan ramai vii. Masalah kesihatan
3. Menganalisis kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf <i>al-gharimin</i> di LZNK, Malaysia.	Peranan Zakat kepada <i>al-gharimin</i> i. Alat/instrumen fiskal Islam ii. Medium bantuan iii. Membantu asnaf iv. Bantuan kebajikan v. Membebaskan dari belenggu hutang vi. Meringankan bebanan hutang Kesan Agihan Zakat <i>al-gharimin</i> i. Selesai hutang ii. Taraf kehidupan meningkat iii. Manfaat rawatan/perubatan iv. Status penerima zakat kepada pembayar zakat v. Sifat Asnaf vi. Kesejahteraan meningkat

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Temu Bual Pakar dan Asnaf *Al-Gharimin* (2021-2022)

Berdasarkan Jadual 3.5, senarai tema awal kajian yang dikenal pasti bagi objektif pertama ialah definisi asnaf *al-gharimin*, syarat *al-gharimin* dan bentuk agihan zakat *al-gharimin*. Seterusnya, kod bagi tema definisi asnaf *al-gharimin* ialah berhutang untuk diri sendiri, kepentingan ummah, tanggungan, keperluan asas/*daruriyyah*, mengikut kehendak syarak dan bukan maksiat. Kod bagi tema syarat *al-gharimin* pula ialah beragama Islam, bermastautin tetap, berakal dan memenuhi keperluan asas/*daruriyyah*. Seterusnya kod

bagi tema bentuk agihan zakat *al-gharimin* ialah wang tunai, bukan wang tunai, skim bantuan sekaligus, skim bantuan bulanan dan perkhidmatan perubatan.

Bagi objektif kedua, tema awal kajian ialah definisi hutang menurut Islam, tujuan berhutang dan kegagalan bayar balik hutang. Kod bagi definisi hutang ialah *al-qard*, pinjaman wang, pinjaman bukan wang, bayar balik jumlah pinjaman asal, tiada bayaran tambahan atas pinjaman, memudahkan urusan hutang, dalil hutang dan hukum hutang. Kod bagi tujuan berhutang pula ialah hutang pelajaran, yuran sekolah, kediaman, perbelanjaan harian, perubatan dan hutang sebagai penjamin. Kod bagi kegagalan bayaran balik hutang pula ialah tiada pendapatan tetap, pendapatan terjejas, masih belajar, belum bekerja, tanggungan ramai dan masalah kesihatan.

Bagi objektif ketiga, tema awal kajian ialah peranan zakat *al-gharimin* dan kesan agihan zakat *al-gharimin*. Kod bagi peranan zakat *al-gharimin* ialah alat/instrumen fiskal Islam, medium bantuan, membantu asnaf, bantuan kebajikan, membebaskan dari belenggu hutang dan meringankan bebanan hutang. Kod bagi kesan zakat *al-gharimin* pula ialah selesai hutang, taraf kehidupan meningkat, manfaat rawatan/perubatan, status penerima zakat kepada pembayar zakat, sifat asnaf dan kesejahteraan meningkat.

3.6 Pembentukan Protokol Temu Bual

Protokol temu bual merupakan senarai soalan yang akan dikemukakan semasa sesi temu bual dijalankan. Protokol temu bual perlu disediakan bagi memastikan sesi temu bual

lebih bersistematik dan ianya amat penting kerana dapat membantu penyelidik lebih bersahaja dan spontan dalam membina perbualan namun masih fokus kepada persoalan kajian (Patton, 2002).

Antara proses pembentukan protokol temu bual yang digunakan penyelidik dalam kajian ini adalah merangkumi proses pembentukan soalan temu bual, pembentukan soalan temu bual asas, pengesahan pakar bagi soalan temu bual, kajian rintis, penilaian semula soalan dan pembentukan soalan temu bual akhir. Setiap proses diterangkan seperti berikut:

3.6.1 Proses Pembentukan Soalan Temu bual

Antara salah satu proses yang penting sebelum mengumpul data dan maklumat dalam kajian ini adalah proses pembentukan soalan temu bual. Penyelidik perlu memastikan soalan yang kurang tepat dan tidak relevan dielakkan agar tidak berlakunya dapatan kajian yang tidak tepat dan memberi kesan kepada pencapaian objektif kajian. Justeru, soalan-soalan temu bual yang dibina mestilah berdasarkan persoalan kajian, objektif kajian dan literatur kajian.

Pada permulaannya, penyelidik membina soalan berdasarkan apa yang dikehendaki oleh objektif utama kajian ini iaitu mengkaji peranan zakat dalam penyelesaian hutang asnaf *al-gharimin*. Seterusnya, penyelidik memfokuskan soalan mengenai definisi asnaf *al-gharimin*, syarat *al-gharimin*, bentuk agihan zakat, definisi hutang, tujuan hutang asnaf,

faktor kegagalan bayar balik hutang asnaf, peranan zakat dan kesan agihan zakat terhadap asnaf *al-gharimin*.

Penyelidik seterusnya membahagikan soalan berkaitan kepada dua set. Setiap set soalan adalah berbeza mengikut informan. Terdapat dua (2) set soalan temu bual. Set yang pertama iaitu Set A merupakan soalan kepada informan pakar iaitu P₁, P₂, P₃, P₄ dan P₅. Set A merangkumi soalan yang berkaitan dengan definisi asnaf *al-gharimin*, syarat asnaf *al-gharimin*, bentuk agihan zakat, definisi hutang dari perspektif Islam dan peranan zakat terhadap asnaf *al-gharimin*. Jadual 3.6.1.1 adalah ringkasan jadual soalan temu bual pakar (Set A).

Jadual 3.6.1.1

Ringkasan Soalan Temu bual Pakar (Set A)

Informan	Soalan Temu Bual
Pakar	1. Bagaimanakah definisi asnaf <i>al-gharimin</i> di Lembaga Zakat Negeri Kedah secara umum dan operasional? 2. Bagaimanakah penentuan syarat <i>al-gharimin</i> di Lembaga Zakat Negeri Kedah? 3. Bagaimanakah bentuk agihan zakat <i>al-gharimin</i> di Lembaga Zakat Negeri Kedah? 4. Apakah definisi hutang dari perspektif Islam? 5. Apakah peranan zakat kepada asnaf <i>al-gharimin</i>?

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Berdasarkan Objektif dan Persoalan Kajian

Set soalan temu bual yang kedua iaitu Set B merupakan soalan kepada asnaf *al-gharimin*.

Set B mengandungi soalan berkaitan bentuk agihan zakat *al-gharimin*, jenis dan tujuan

hutang asnaf, faktor kegagalan bayaran balik hutang asnaf dan kesan agihan zakat terhadap asnaf *al-gharimin*.

Jadual 3.6.1.2

Ringkasan Soalan Temu bual Asnaf Al-Gharimin (Set B)

Informan	Soalan Temu Bual
Asnaf <i>Al-Gharimin</i>	1. Bagaimanakah bentuk agihan zakat <i>al-gharimin</i> di Lembaga Zakat Negeri Kedah? 2. Bagaimanakah jenis dan tujuan hutang asnaf <i>al-gharimin</i> di Lembaga Zakat Negeri Kedah? 3. Apakah faktor yang menyebabkan asnaf <i>al-gharimin</i> gagal menjelaskan hutang? 4. Bagaimanakah kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf <i>al-gharimin</i> di Lembaga Zakat Negeri Kedah?

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Berdasarkan Objektif dan Persoalan Kajian

3.6.2 Pembentukan Soalan Temu Bual Asas

Pembentukan soalan temu bual asas adalah berdasarkan ketiga-tiga objektif kajian. Soalan yang dikemukakan kepada pakar adalah berkaitan dengan definisi zakat, syarat *al-gharimin*, bentuk agihan zakat, definisi hutang dan peranan zakat terhadap asnaf *al-gharimin* manakala soalan yang dikemukakan kepada asnaf *al-gharimin* adalah berkaitan bentuk agihan zakat, jenis dan tujuan hutang asnaf, faktor kegagalan bayaran balik hutang dan kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin*.

3.6.3 Pengesahan Pakar Bagi Soalan Temu bual

Dalam mendapatkan jaminan kualiti soalan temu bual yang dihasilkan, penyelidik telah membuat semakan dan pengesahan soalan daripada dua orang pakar. Pakar pertama yang terlibat dalam semakan soalan temu bual ini adalah Prof Madya Dr Azizah Othman dan pakar kedua adalah Dr Syarifah Md Yusuf. Prof Madya Dr Azizah merupakan Timbalan Pengarah Institusi Penyelidikan dan Inovasi Zakat (IPIZ) di UUM manakala Dr Syarifah merupakan seorang pensyarah kanan di Pusat Pengajian Perniagaan Islam di UUM. Kedua-dua orang pakar ini merupakan pakar dalam pembentukan soalan temu bual bagi kajian kualitatif.

Sebarang komen dan cadangan hasil perbincangan dengan kedua-dua orang pakar ini diambil kira dalam membentuk semula soalan temu bual yang lebih baik. Seterusnya, kajian rintis dijalankan bagi menguji kesemua soalan temu bual asas yang telah dihasilkan.

3.6.4 Kajian Rintis (*Pilot Study*)

Kajian rintis merupakan cara terbaik untuk menentukan kajian yang dijalankan dapat disempurnakan kerana kajian rintis dapat membantu menyelesaikan beberapa masalah sebelum kajian sebenar atau kajian lapangan dijalankan (Leedy dan Ormrod, 2001). Kajian rintis juga membuktikan kebolehan penyelidik dalam melaksanakan temu bual sebenar.

Penyelidik juga dapat mengemaskini perancangan untuk mengumpul data dan maklumat seperti mengenal pasti informan temu bual, prosedur yang perlu dipatuhi dalam proses pengumpulan data (Yin, 1989) dan semakan kesahan instrumen yang digunakan serta mengetahui masalah-masalah yang bakal timbul dalam proses pengumpulan data. Perkara ini perlu dititikberatkan terutama sebelum menjalankan kajian sebenar (Glesne, 1999).

Hasil yang didapati daripada kajian rintis membantu penyelidik menimba pengalaman yang berguna dalam situasi sebenar. Malahan ia membantu penyelidik dalam menguji idea-idea serta mendapatkan maklumat awal mengenai latar belakang informan yang ingin dikaji (Maxwell, 1996).

Menurut Merriam (2001), kajian rintis juga membantu penyelidik mendapatkan latihan temu bual sebelum kajian sebenar dilakukan. Selain itu, penyelidik juga dapat mengenal pasti kesesuaian soalan yang bakal ditanya kepada informan terutama sekali melibatkan masalah hutang yang dihadapi asnaf *al-gharimin*. Sedikit sebanyak kajian rintis ini membolehkan proses penambahbaikan dibuat terhadap aspek-aspek tertentu dalam protokol temu bual.

Oleh itu, satu kajian rintis dijalankan oleh penyelidik untuk menguji reka bentuk kajian serta soalan-soalan dalam protokol temu bual. Kajian rintis dijalankan dengan bantuan dua orang informan untuk soalan temu bual pakar dan lima orang informan bukan pakar untuk menjawab soalan temu bual asnaf dimana mereka yang telah ditemu bual tidak

terlibat secara langsung dalam kajian ini. Dua set soalan (soalan kepada informan pakar dan asnaf *al-gharimin*) telah dibentuk. Pada permulaannya, terdapat lima (5) objektif dan sembilan (9) persoalan kajian yang dikaji dalam kajian ini. Setiap soalan diajukan mengikut keperluan informan. Setiap set mengambil masa hampir satu jam bagi setiap informan untuk menjawab kesemua soalan. Penyelidik juga mencatat informasi yang didapati sepanjang kajian rintis dijalankan. Catatan ini membantu penyelidik mempraktik teknik mencatat jawapan yang diberikan oleh informan dengan cepat dan tepat. Selain itu, penyelidik turut merakam sesi temu bual yang dijalankan dalam kajian rintis ini bagi memudahkan penyelidik mendengar berulang kali setiap jawapan yang diberikan dalam sesi temu bual tersebut.

Maklumat yang diperoleh melalui kajian rintis ini seterusnya dianalisis bagi mengesan perkara-perkara yang perlu diberi perhatian awal sebelum penyelidik mengadakan sesi temu bual sebenar dalam kajian lapangan. Ianya berguna bagi meningkatkan kemahiran penyelidik dalam menjalankan proses sesi temu bual, meningkatkan kemahiran merekod perbualan dan menganalisis data temu bual.

3.6.5 Penilaian Semula Soalan

Selepas kajian rintis dilakukan, terdapat beberapa soalan yang perlu diubah mengikut kesesuaian keadaan terutama yang melibatkan asnaf. Hal ini kerana terdapat soalan yang apabila diajukan, informan tidak dapat memberikan jawapan yang jelas dan terdapat juga

jawapan yang umum. Selain itu, soalan temu bual asas sewaktu kajian rintis di dapati tidak begitu tersusun.

Oleh yang demikian, penyelidik telah melalui proses pembetulan, penambahbaikan, mengubah dan menilai semula soalan temu bual asas dan menetapkan soalan temu bual akhir berdasarkan dapatan kajian hasil kajian rintis dan cadangan informan supaya memudahkan pemahaman dan tujuan kajian dan seterusnya mencapai objektif kajian dan juga bertepatan dengan persoalan kajian. Proses penilaian soalan turut melibatkan pengesahan dan persetujuan dari pakar seperti yang telah dinyatakan sebelum ini.

3.6.6 Pembentukan Soalan Temu Bual Akhir

Setelah penyelidik melalui proses pengesahan temu bual daripada pakar, menjalankan kajian rintis dan menilai semula soalan, maka pembentukan soalan temu bual akhir pun dihasilkan. Soalan temu bual akhir tersebut dinamakan Set A dan Set B. Soalan Set A dan Set B (sila rujuk Lampiran B) dibawa ke kajian lapangan untuk proses temu bual sebenar bersama informan yang telah difokuskan.

3.7 Kajian Lapangan

Kajian lapangan merupakan proses pengumpulan data dan maklumat yang sangat penting untuk mencapai objektif kajian. Setelah soalan temu bual akhir dibentuk dengan mengambil kira penambahbaikan soalan temu bual dalam kajian rintis, set soalan terkini

yang lengkap perlu dibawa ke kajian lapangan. Pada peringkat ini, penyelidik menjalankan temu bual di tempat atau situasi sebenar dengan bergaul dan berinteraksi secara langsung dengan informan bagi mengetahui dengan lebih tepat tentang fenomena yang ingin dikaji (Patton, 2002).

Oleh itu, penyelidik menjalankan kajian lapangan di LZNK dengan menemu bual informan pakar iaitu Pegawai Zakat (P₁) di LZNK. Seterusnya penyelidik bertemu dengan informan pakar seterusnya iaitu Pakar Akademik (P₂, P₃ dan P₅) dalam bidang zakat dan Pakar Syariah Zakat (P₄). Kesemua informan pakar tersebut diajukan soalan temu bual daripada Set A: Soalan Temu bual Pakar. Sebelum menjalankan sesi temu bual bersama informan pakar, penyelidik menghubungi informan terlebih dahulu dan membuat temu janji melalui talian telefon. Seterusnya penyelidik menghantar soalan temu bual dan surat kebenaran untuk menjalankan kajian lapangan mengikut tarikh, masa dan tempat yang dipersetujui oleh informan.

Bagi informan asnaf *al-gharimin*, penyelidik merujuk soalan temu bual kepada asnaf *al-gharimin* terpilih berdasarkan set soalan Set B : Soalan Temu Bual Asnaf. Penyelidik menjalankan kajian lapangan secara dalam talian sahaja kerana bimbang dengan situasi penularan Covid-19 ketika itu. Penyelidik menggunakan pelbagai kaedah untuk menjalankan sesi temu bual bersama informan asnaf *al-gharimin* antaranya melalui panggilan telefon, aplikasi *google meet* dan aplikasi *whatsapp*.

3.7.1 Mendapatkan Akses

Pertama sekali sebelum sesi temu bual diadakan, penyelidik meminta kebenaran informan terlebih dahulu untuk menjalankan kajian iaitu untuk ditemu bual serta merekod perbualan. Berketepatan dengan langkah yang dinyatakan oleh Marshall dan Rossman (1989) di mana penyelidik perlu mendapatkan kebenaran informan terlebih dahulu sebelum kajian dijalankan. Segala perbualan yang direkod adalah sulit dan rahsia di mana ianya bertujuan untuk tujuan kajian sahaja. Penyelidik turut memaklumkan tujuan utama kajian ini dilakukan dan memberikan justifikasi pemilihan informan dalam mencapai objektif kajian. Kesemua informan turut dimaklumkan bahawa kajian ini adalah untuk tujuan akademik semata-mata.

Bagi mengakses LZNK, penyelidik telah menelefon Pegawai Zakat (P_1), Ustaz Abdul Hadi bin Abd Majid yang memegang jawatan sebagai Ketua Jabatan Agihan dan Pembangunan Asnaf di LZNK bagi mendapatkan kebenaran untuk ditemu bual. Penyelidik melakukan temu janji terlebih dahulu di mana tarikh, masa dan tempat untuk sesi temu bual telah diatitkan lebih awal dengan persetujuan informan berkenaan. Penyelidik hadir ke ibu pejabat LZNK pada tarikh dan waktu yang telah ditetapkan. Sebelum memulakan sesi temu bual, penyelidik telah meminta izin dari P_1 untuk merakam segala perbualan bagi tujuan rujukan. P_1 turut ditemani pembantu pegawai bagi kelancaran sesi temu bual. Sesi soal jawab diajukan bagi memastikan semua persoalan kajian terjawab. P_1 turut memberikan komen dan cadangan berdasarkan pendapat beliau

dan disokong oleh pembantu pegawai berkenaan dengan agihan zakat terhadap asnaf *al-gharimin*. Cadangan yang diberikan adalah berdasarkan pengalaman mereka semasa bertugas di jabatan agihan zakat di LZNK.

Informan pakar yang seterusnya ialah Pakar Akademik (P₂) iaitu Dr. Mohd Sollehudin bin Shuib. Beliau merupakan pakar akademik dalam bidang zakat dan muamalat di Pusat Pengajian Perniagaan Islam, Universiti Utara Malaysia (UUM). Beliau juga merupakan Timbalan Pengarah di Institut Penyelidikan dan Inovasi Zakat (IPIZ), UUM pada ketika temu bual dijalankan. Manakala Pakar Akademik kedua (P₃) adalah Dr. Muhammad Saiful Islam bin Ismail. Beliau merupakan pensyarah kanan di dalam bidang Pengurusan Islam (Pemasaran dan Penjenamaan Islam) di Universiti Teknologi Mara (UiTM), Cawangan Merbok, Kedah. Pakar akademik yang ketiga (P₅) ialah Prof Madya Dr Yusuf bin Haji Othman. Beliau berkhidmat sebagai pensyarah kanan di Pusat Pendidikan dan Penyelidikan Kewangan Islam (CIFER), Universiti Islam Antarabangsa Sultan Abdul Halim Mu'adzam Shah di Kedah, Malaysia. Kepakaran beliau adalah dalam Kelakuan Pematuhan Zakat dan Wakaf, Isu dalam Perbankan dan Kewangan Islam, Isu dalam Pasaran Modal Islam, Kewangan Antarabangsa dan Perniagaan Tingkah Laku.

Seterusnya Pakar Syariah Zakat (P₄) yang terlibat dalam sesi temu bual dalam kajian lapangan adalah Prof. Madya Dr. Muhamad Noor Habibi Hj Long. Beliau dilantik sebagai Panel Syariah Zakat di LZNK dan merupakan Profesor Madya yang pakar dalam

bidang syariah dan muamalat di Pusat Pengajian Perniagaan Islam. Di samping itu, beliau juga merupakan Pengarah di Institut Penyelidikan dan Inovasi Zakat (IPIZ), UUM.

Bagi menemu bual informan P₂, P₃, P₄ dan P₅, penyelidik telah menghubungi pembantu peribadi mereka dan mengatur temu bual yang akan diadakan di pejabat mereka.

Untuk P₂, sesi temu bual dijalankan di pejabat beliau yang terletak di bangunan Pusat Pengajian Perniagaan Islam, UUM. P₂ juga memberi cadangan berdasarkan pemahaman dan kerjasama beliau dengan LZNK. Seterusnya, penyelidik telah menemu bual secara virtual melalui aplikasi “*google meet*” terhadap P₃ dan aplikasi “*webex*” terhadap P₅. Sesi temu bual telah dirakam dan cara yang dipraktiskan adalah sama bagi keseluruhan temu bual.

Bagi P₄ pula, penyelidik menemu bual beliau di bilik pascasiswazah di Pusat Pengajian Perniagaan Islam, UUM. Sesi temu bual dirakam dan penyelidik juga diberi maklumat tambahan secara bertulis oleh P₄ tersebut.

Seterusnya, penyelidik mengakses asnaf *al-gharimin* melalui data yang diperolehi dari LZNK. Bagi asnaf *al-gharimin*, terdapat tiga puluh (30) orang asnaf yang ditemu bual. Penyelidik telah menghubungi mereka dan mengatur sesi temu bual secara virtual memandangkan situasi ketika itu masih berada dalam tempoh Perintah Kawalan Pergerakan (PKP).

Untuk sesi pertama, penyelidik menghubungi informan dan menyatakan tujuan untuk ditemu bual. Seterusnya penyelidik mengusulkan tarikh dan waktu yang dipersetujui oleh informan untuk ditemu bual secara virtual (menggunakan aplikasi *Google Meet*). Cadangan secara virtual ini dibuat supaya penyelidik berjaya mendapatkan maklumat secara langsung semasa temu bual dijalankan seterusnya mencapai objektif kajian.

Terdapat juga informan yang enggan ditemu bual secara virtual. Oleh yang demikian, penyelidik meminta bantuan mereka mengisi jawapan dan maklumat yang dihantar melalui email. Ada juga di antara informan yang tiada akses terhadap email, maka penyelidik mendapatkan maklum balas informan melalui aplikasi *Whatsapp*. Terdapat juga asnaf yang tidak mempunyai kemudahan data internet. Dalam hal ini, penyelidik hanya membuat sesi temu bual melalui talian telefon sahaja. Penyelidik memberikan soalan yang telah disediakan untuk asnaf *al-gharimin*. Setiap jawapan yang diberikan dicatat dan turut dirakam bagi memudahkan urusan pengumpulan data dan maklumat. Sebagai menghargai usaha dan kerjasama yang diberikan oleh informan, penyelidik telah memberikan saguhati kepada informan yang berjaya ditemu bual.

Dalam mewujudkan kepercayaan dalam proses mendapatkan akses ini, penyelidik menerangkan secara terperinci tujuan kajian ini dijalankan dan memaklumkan bahawa laporan kajian ini akan dikongsikan bersama informan agar kesemua informan boleh mendapat manfaat daripada kajian ini. Proses ini penting bagi mendapatkan kerjasama informan yang dipilih bagi memudahkan kajian ini dijalankan, yang lebih utama ialah

membina kepercayaan dan hubungan yang baik terhadap penyelidik pada peringkat permulaan agar informan tidak berasa janggal dalam berkongsi maklumat (Patton, 2002).

3.7.2 Temu Bual

Terdapat tiga jenis temu bual. Pertama ialah temu bual formal. Kedua, temu bual tidak formal dan yang ketiga ialah temu bual terbuka (Patton, 1980, Fontana dan Frey, 1994). Merriem (1998) juga mendapati terdapat tiga jenis temu bual iaitu yang pertama ialah temu bual berstruktur, kedua temu bual separa berstruktur dan yang terakhir ialah temu bual tidak berstruktur. Temu bual mempunyai tiga tahap dalam aliran temu bual iaitu tahap pertama adalah masa permulaan temu bual (*initial stage*), tahap kedua adalah mendapatkan maklumat (*questioning proses*) dan tahap ketiga adalah pengakhiran temu bual (*exit of the interview*).

3.7.2.1 Tahap Pertama

Pada permulaan temu bual, penyelidik memberi salam, bertanya khabar dan mengucapkan ucapan terima kasih kepada informan diatas kesudian mereka untuk ditemu bual. Penyelidik menerangkan serba ringkas mengenai tujuan kajian, masa temu bual dan meminta kebenaran untuk merekod sesi temu bual.

Maklumat temu bual direkodkan dengan menggunakan pita rakaman. Penyelidik menggunakan dua alat perakam iaitu perakam Audio MP3 dan radio perakam daripada

telefon pintar. Bateri perakam telah dipastikan penuh sebelum temu bual dijalankan. Penyelidik menggunakan dua jenis alat perakam semasa sesi temu bual bagi memastikan proses rakaman berjalan dengan lancar seandainya salah satu daripada perakam tersebut mengalami masalah. Proses temu bual pula perlu direkod bagi mendapatkan data yang tepat dan juga membolehkan penyelidik memberi lebih tumpuan kepada informan (Patton, 2002).

Penyelidik juga memastikan informan memasuki zon rappo (*rapport*). Di dalam kajian kualitatif, rappo antara penyelidik dan informan adalah perlu untuk mengurangkan kebimbangan informan dan menambah kepercayaan terhadap penyelidik (Glesne, 1999). Rappo memudahkan penyelidik mendapatkan maklumat yang secukupnya (Glesne, 1999) di mana rappo yang terbina membolehkan informan memberikan pelbagai maklumat peribadi seperti latar belakang dan pengalaman atau memberikan reaksi yang biasa dan rasa selamat untuk berkongsi maklumat tanpa dipengaruhi oleh kehadiran penyelidik. Ada waktu dan ketika penyelidik menyelitkan beberapa soalan yang tidak berkaitan secara terus dengan kajian bagi memastikan informan tidak berasa tegang sewaktu soalan peribadi disoalkan.

3.7.2.2 Tahap Kedua

Seterusnya, bagi informan pakar yang terdiri daripada P₁, P₂, P₃, P₄ dan P₅, penyelidik menemu bual soalan umum berkenaan biodata informan secara ringkas dan peranan informan mengikut kepakaran masing-masing terlebih dahulu. Selepas itu, soalan yang khusus berdasarkan tema persoalan kajian diajukan kepada informan pakar yang terlibat. Soalan khusus tersebut adalah berkaitan dengan definisi asnaf *al-gharimin*, syarat *al-gharimin*, bentuk agihan zakat, definisi hutang dari perspektif Islam dan kesan agihan zakat. Proses mendapatkan maklumat ini diteruskan dan diulang sekiranya penyelidik tidak memperolehi maklumat yang lengkap.

Bagi memastikan jawapan informan tidak melencong dari konteks kajian, teknik *probing* dan *paraphrasing* digunakan untuk menangani isu ini. Teknik *probing* digunakan sekiranya informan tidak menjawab soalan atau memberi jawapan yang kurang jelas (Cavana, Delahaye dan Sekaran 2001).

Seterusnya teknik parafrasa (*paraphrase*) yang bermaksud penyelidik mengulang kembali maklumat yang diperolehi dari jawapan informan dalam bentuk yang lebih mudah difahami. Kedua-dua teknik ini adalah penting untuk proses pengesahan. Sekiranya pemahaman atau persepsi penyelidik berbeza dengan pemahaman atau persepsi informan, maka teknik ini akan membantu mendapatkan jawapan yang lebih tepat.

3.7.2.3 Tahap Ketiga

Seterusnya, ringkasan mengenai temu bual dibuat dengan menekankan isu-isu penting yang diperolehi oleh penyelidik. Kemudiannya, penyelidik bertanya kepada informan sekiranya mereka ingin bertanya sebarang soalan berkaitan kajian. Penyelidik memohon kebenaran untuk membuat tindakan susulan (*follow up*) semula terhadap informan sekiranya penyelidik menghadapi masalah kekurangan atau kekeliruan data, sama ada melalui telefon atau emel. Kesemua informan bersetuju di peringkat ini.

Penyelidik memaklumkan kepada informan tentang pengulangan sesi temu bual jika informasi yang diperolehi masih menghadapi kekurangan data dan sebagainya. Sebagai contoh, penyelidik telah menghubungi pembantu pegawai zakat di jabatan agihan untuk mendapatkan maklumat asnaf yang dikehendaki seterusnya mengesahkan hasil temu bual bersama pegawai zakat LZNK. Sebagai penutup, penyelidik mengucapkan penghargaan kepada informan di atas kerjasama dan masa yang diluangkan. Penyelidik turut menyediakan sedikit saguhati kepada semua informan temu bual di atas kesudian meluangkan masa untuk ditemu bual. Penyelidik juga mendapat saguhati yang disediakan oleh pihak LZNK di atas kesudian penyelidik menemu bual pegawai zakat LZNK bagi mendapatkan info yang sah dan terkini.

3.8 Penyediaan Transkripsi Temu Bual

Penyelidik menyediakan transkripsi temu bual sejurus selesai menemu bual informan kajian. Sekiranya penyelidik mendapati terdapat sebarang perkara yang memerlukan pengesahan, penyelidik menghubungi informan semula. Perkara ini perlu dilakukan dengan kadar segera bagi memastikan kualiti data dan maklumat yang diperolehi daripada sesi temu bual terjamin (Patton, 2002).

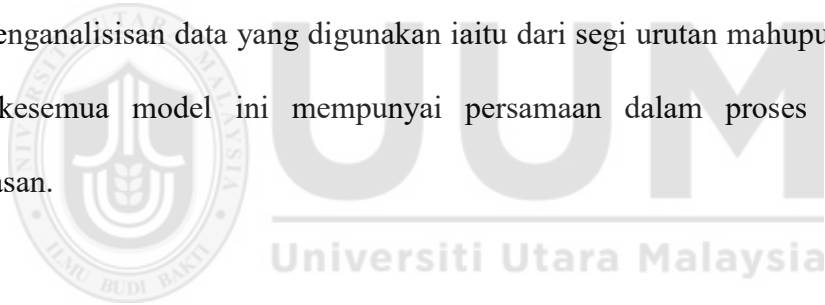
3.9 Teknik Penganalisan Data

Penganalisan data dan maklumat yang diperolehi melalui penelitian dokumen dan temu bual masing-masing disebut sebagai analisis dokumen dan analisis temu bual. Teknik penganalisan data bagi kaedah penelitian dokumen dilakukan secara analisis kandungan (*content analysis*). Analisis kandungan digunakan bagi menganalisis tema-tema daripada temu bual dan juga pemerhatian semasa temu bual dijalankan.

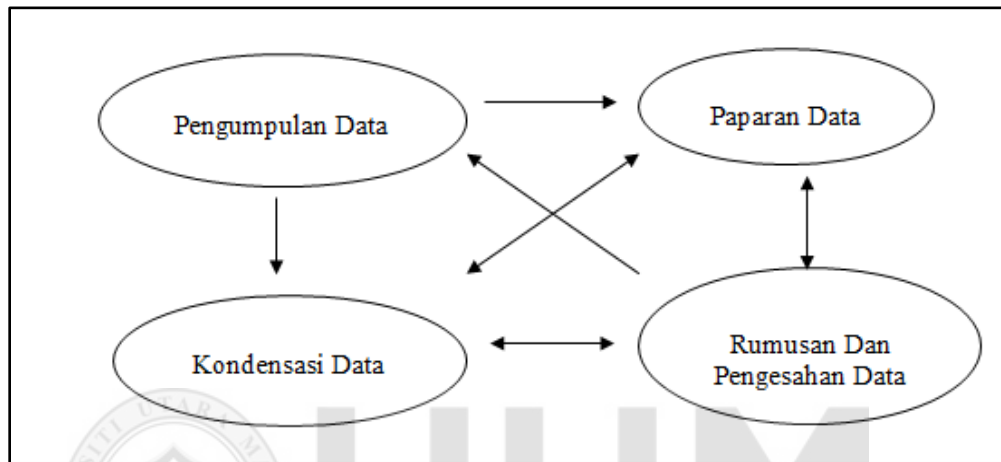
Analisis kandungan adalah kaedah penyelidikan yang digunapakai untuk menganalisis kehidupan sosial dengan mentafsirkan kata-kata dan imej dari yang digunakan serta konteks dimana informan alami berdasarkan pengalaman dan penceritaan informan. Hasil kajian oleh Hsieh dan Shanon (2005) analisis kandungan digunakan untuk menganalisis data dokumen dan temu bual berbentuk teks.

Penyelidik meneliti isi jawapan informan berdasarkan kepada aspek konteks (*context*) dan proses (*process*). Dari sudut konteks, penyelidik melihat melalui isi kandungan yang pertama secara tersirat (*latent content*) manakala aspek kedua iaitu aspek proses (*process*) kerana aspek ini melibatkan proses interpretasi teks secara lebih mendalam dan teliti. Penyelidik juga perlu menginterpretasi jawapan temu bual berulang-ulang kali supaya kajian ini memenuhi objektif kajian.

Antara model atau teknik penganalisan yang banyak digunakan oleh pakar dalam menganalisis data kualitatif adalah model Miles dan Huberman (1984, 2014), Creswell (2009) dan Corbin et. al (2008). Biarpun terdapat beberapa perbezaan dalam model atau teknik penganalisan data yang digunakan iaitu dari segi urutan mahupun susunan rajah, namun kesemua model ini mempunyai persamaan dalam proses pengkodan dan pengkelasan.



Model Miles dan Huberman (1984, 2014) telah dipilih dalam kajian ini. Model ini dipilih kerana sering dijadikan panduan oleh pakar kualitatif seperti Sekaran (2003) serta model ini merupakan model baharu. Rajah 4.9 menunjukkan aliran model penganalisisan data oleh Miles dan Huberman (1984).



Rajah 3.9
Model Penganalisisan Data
 Sumber : Miles dan Huberman (1984)

Model Miles dan Huberman (1984, 2014) ini mempunyai tiga fasa utama dalam proses penganalisisan data selepas penyelidik menyelesaikan proses pengumpulan data. Proses pertama adalah kondensasi data (*data condensation*), proses kedua adalah paparan data (*data display*) manakala proses ketiga adalah rumusan dan pengesahan data (*conclusion drawing and verification*). Ketiga-tiga proses ini merupakan proses penganalisisan data yang memerlukan konsep pengulangan (*iterative*).

3.9.1 Kondensasi Data (*Data Condensation*)

Kondensasi Data (*Data Condensation*) merupakan proses pemilihan, fokus, ringkasan dan abstrak atau mengubah data dari pelbagai sumber seperti transkripsi temu bual, dokumen atau pelbagai sumber data yang bertujuan untuk mengukuhkan data dan memberi makna (Miles et. al, 2014). Proses yang terlibat dalam *data condensation* adalah pengkodan (*coding*) dan pengkelasan (*categorization*) transkripsi temu bual.

3.9.1.1 Pengkodan (*Coding*)

Pengkodan pada dasarnya merupakan proses analisis data, iaitu data diperincikan, dikonsepkan dan diletakkan kembali bersama-sama dalam cara baru. Ini merupakan proses sentral di mana teori-teori dibentuk (Strauss dan Corbin, 1990). Transkripsi temu bual perlu dilabel atau melalui proses pengkodan. Label bertujuan untuk mengabstrak isi-isi penting dari transkrip temu bual agar setiap persoalan kajian terjawab. Bagi permulaan proses ini, penyelidik membaca transkrip temu bual sepintas lalu bagi mendapatkan gambaran awal (*getting feel of the data*). Setelah itu, penyelidik mengenal pasti, memilih, meringkaskan transkripsi dan mengabstrak kod-kod penting melalui pembacaan seterusnya.

Di dalam kajian ini, unit pengkodan merupakan perkataan yang diperolehi melalui temu bual dengan informan yang mana perkataan tersebut mempunyai hubungkait dengan tema kajian. Pengkodan awal telah dibina berdasarkan kerangka konseptual, objektif

kajian, persoalan kajian dan sorotan karya (*literature review*). Kemudian, senarai kod sebenar boleh diperoleh melalui penelitian dokumen dan juga sesi temu bual dengan informan dalam kerja lapangan sebenar. Sekiranya terdapat tema baru (*emergent themes*), ia akan ditambah ke dalam senarai tema awal yang telah disediakan oleh penyelidik. Proses seterusnya adalah proses pengkelasan (*categorization*).

3.9.1.2 Pengkelasan (*Categorization*)

Proses pengkelasan dilakukan dengan mengumpulkan kod-kod yang mempunyai ciri-ciri yang sama dan telah diabstrak ke dalam kumpulan tema yang kecil. Proses ini bagi mengkhususkan kod dan data yang banyak kepada unit yang lebih kecil dan bermakna. Tema dan kod disenaraikan lebih awal bagi memudahkan proses analisis data kualitatif. Menurut Miles et al., (2014), proses pengkelasan membantu penyelidik lebih fokus terhadap kerja lapangan dan sesi temu bual kerana analisis data ini selari (*concurrent process*) dengan proses pengumpulan data. Proses paparan data diteruskan setelah selesai proses pengkelasan.

3.9.2 Paparan Data (*Data Display*)

Setelah kondensasi data, proses seterusnya adalah paparan data. Paparan data (*data display*) merupakan proses mengadaptasi maklumat dan data yang banyak secara sistematik. Ia berbentuk format visual agar pembaca dapat memahami dan membuat kesimpulan awal mengenai kajian (Miles et al., 2014). Antara format visual yang

biasanya digunakan adalah seperti jadual (*matrices*), frekuensi (*frequency*), grafik (*graphic*), rajah (*network*) dan sebagainya. Namun, penyelidik hanya menggunakan paparan jadual (*matrices*) dan rajah (*network*) di dalam kajian ini. Jadual yang dihasilkan adalah berkaitan hasil temu bual informan bagi definisi asnaf *al-gharimin*, syarat asnaf *al-gharimin*, bentuk agihan zakat, definisi hutang menurut Islam, tujuan hutang asnaf *al-gharimin*, faktor kegagalan bayaran balik hutang, peranan zakat dan kesan agihan zakat kepada asnaf *al-gharimin*. Setiap paparan jadual tersebut juga dipersembahkan dalam bentuk rajah bagi menjelaskan perkaitan tema-tema utama yang dikaji.

3.9.3 Rumusan dan Pengesahan Data (*Drawing and Verifying Conclusions*)

Rumusan dan pengesahan data (*drawing and verifying conclusions*) merupakan proses terakhir dalam analisis data. Proses ini menghurai kod dan tema hasil dari paparan data, bagaimana ia memberi makna dan membantu dalam menjawab persoalan kajian serta mencapai objektif kajian. Teknik rumusan data yang dicadangkan oleh Miles et al., (2014) digunakan dalam kajian ini bagi mengenal pasti dan menghuraikan tema penting, kelompok (*cluster*) informan, pengiraan (*counting*), analisis perbezaan atau perbandingan (*making contrast/comparison*) dan hubungan antara tema.

Pengesahan pakar adalah penting dan memainkan peranan besar dalam membantu penyelidik dalam membuat rumusan dan pengesahan data. Perkara ini bagi menjamin kesahan dan kebolehpercayaan kajian.

3.10 Kesahan dan Kebolehpercayaan Kajian

Kesahan merupakan satu keperluan penting dalam memastikan keberkesanan dalam kajian kualitatif (Cohen, Manion dan Morrison, 2000). Mengikut Hammersley pula di dalam buku Miles and Huberman (1994), kesahan kajian dalam penyelidikan kualitatif boleh dinyatakan sebagai sejauh mana ketepatan sesuatu gambaran yang digambarkan mengenai fenomena yang dikaji.

Penyelidik telah melaksanakan kesahan kandungan (*content validity*) dengan merujuk kepada kedua-dua orang pakar pembentukan soalan temu bual bagi kajian kualitatif bagi memastikan kandungan item-item dalam soalan temu bual itu mencukupi. Selain itu, penyelidik juga memastikan soalan temu bual tersebut mengikut format serta terdapatnya arahan yang jelas. Kaedah ini dilakukan supaya setiap ukuran dapat disesuaikan mengikut konsep, mencerminkan tingkah laku, sikap atau ciri-ciri yang dipercayai berkaitan dengan konsep yang diukur (Sabitha, 2005). Bagi mendapatkan kesahan kandungan, instrumen kajian perlu merujuk kepada pakar atau sesiapa yang boleh menilai kesesuaian butiran yang disediakan (Ab Halim, 2008).

Menurut Guba (1981), penggunaan terma kebolehpercayaan (*trustworthiness*) dapat menerangkan elemen kesahan dan kebolehpercayaan dalam kajian berbentuk kualitatif. Terdapat empat kriteria utama yang dicadangkan oleh beliau yang perlu ada untuk

mencapai kebolehpercayaan iaitu kredibiliti, kebolehpindahan, kebolehsandaran dan kebolehsahan.

Berikut diterangkan lima langkah yang terlibat di dalam kajian ini bagi mencapai kriteria utama kebolehpercayaan mengikut saranan Guba (1981), Shenton (2004) dan juga Miles et al. (2014).

- i. Triangulasi – Triangulasi yang digunakan oleh penyelidik di dalam kajian ini ialah triangulasi sumber. Triangulasi sumber menggunakan kaedah yang sama terhadap sumber yang berbeza. Kaedah yang sama bermaksud kaedah temu bual manakala sumber yang berbeza merujuk kepada informan pakar (Pegawai Zakat, Pakar Akademik dan Pakar Syariah Zakat) dan informan asnaf *al-gharimin*.
- ii. Adaptasi metodologi kajian – Penyelidik membina protokol temu bual berdasarkan model Cavana et. al (2001) manakala proses analisis temu bual pula dihasilkan berdasarkan model Miles dan Huberman (1994). Pembentukan soalan dibuat berdasarkan kajian-kajian lepas, sorotan karya dan persoalan kajian yang dibentuk. Secara keseluruhannya, reka bentuk kajian ini merujuk kepada pendapat pakar kualitatif seperti Miles dan Huberman (1994, 2014), Patton (2002), Marshall dan Rossman (1989) serta Cavana et al. (2001).
- iii. Penggunaan teknik *probing* dan *rappo (rapport)* – Teknik *probing* dan teknik membina hubungan (*rapport*) digunakan bagi memastikan informan menjawab

kesemua soalan temu bual dan memberikan maklumat yang dikehendaki oleh penyelidik.

- iv. Pengesahan pakar – Pakar mengesahkan reka bentuk kajian ini terutama dalam bahagian pembentukan soalan temu bual. Antara pakar yang terlibat dalam kajian ini adalah pakar akademik, pakar syariah dan pegawai agihan zakat.
- v. Metodologi kajian terperinci – Penyelidik menerangkan dengan terperinci setiap proses yang dijalankan bermula dengan reka bentuk dan tujuan kajian, sumber data dan kaedah pengumpulan data, populasi dan sampel, pembentukan kod dan tema awal, pembentukan protokol temu bual, kajian lapangan, penyediaan transkripsi temu bual, teknik penganalisan data serta akhir sekali kesahan dan kebolehpercayaan kajian agar pembaca dapat mengikuti setiap proses kajian ini dari awal. Proses ini dapat membantu penyelidik lain untuk mengulang atau melaksanakan kajian pada masa akan datang.

3.11 Kesimpulan

Bab ini menjelaskan secara terperinci mengenai metodologi kajian bermula dari bahagian reka bentuk dan tujuan kajian sehingga ke bahagian kesahan dan kebolehpercayaan kajian. Kaedah kajian kualitatif yang dipilih dalam kajian ini ialah kaedah penelitian dokumen dan temu bual. Kedua-dua kaedah tersebut merupakan triangulasi bagi memperolehi dapatan kajian yang menepati persoalan kajian yang dibentuk. Pengumpulan data dan maklumat bagi kajian ini membawa kepada dapatan kajian yang

signifikan seterusnya membawa kepada proses penganalisisan dapatan kajian yang dimuatkan dalam bab keempat dalam tesis ini.



BAB 4

ANALISIS DAPATAN KAJIAN

4.1 Pengenalan

Analisis dapatan kajian dalam bab ini dibincangkan secara selari dengan objektif kajian yang dibentuk. Memandangkan terdapat tiga objektif utama kajian, analisis dapatan kajian ini dipecahkan kepada tiga bahagian utama. Bahagian pertama membincangkan analisis mengenai definisi, syarat dan bentuk agihan zakat asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia. Bahagian kedua pula membincangkan analisis berkaitan tujuan hutang dan faktor kegagalan bayaran balik hutang asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia manakala bahagian ketiga membincangkan mengenai kesan agihan zakat kepada asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia.

4.2 Definisi, Syarat dan Bentuk Agihan Zakat Asnaf *Al-Gharimin*

Objektif pertama kajian ini adalah mengenal pasti definisi, syarat dan bentuk agihan zakat asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia. Dalam objektif ini, terdapat tiga tema utama kajian iaitu definisi asnaf *al-gharimin*, syarat asnaf *al-gharimin* dan bentuk agihan zakat kepada asnaf *al-gharimin*. Ketiga-tiga tema tersebut disusun mengikut turutan persoalan kajian yang dibentuk untuk objektif pertama kajian. Memandangkan terdapat dua kaedah pengumpulan data iaitu kaedah penelitian dokumen dan kaedah temu bual bagi mencapai

objektif pertama kajian, perbincangan bagi analisis dapatan kajian ini dibahagikan kepada dua bahagian. Bahagian pertama ialah analisis berdasarkan penelitian dokumen manakala bahagian kedua ialah analisis berdasarkan temu bual.

4.2.1 Analisis Berdasarkan Penelitian Dokumen

Dokumen yang dirujuk dan diteliti bagi menjawab kesemua persoalan kajian adalah bertujuan untuk mencapai objektif pertama kajian. Dokumen ini terdiri daripada pelbagai bentuk penulisan dan laporan khusus berkenaan dengan tema kajian dalam objektif pertama. Sumber dokumen yang berkaitan diperolehi secara dalam talian dan juga secara bercetak daripada pihak LZNK. Sumber dokumen dalam talian merujuk kepada laman portal rasmi LZNK dan dokumen penulisan bekas mufti iaitu Datuk Seri Dr Zulkifli Mohamad Al-Bakri dalam laman web rasmi zulkiflialbakri.com. Beliau merupakan seorang pakar fatwa dan berpengalaman luas dalam bidang Pengajian Islam. Seterusnya, sumber dokumen bercetak dan telah disahkan oleh Jabatan Fatwa Kedah pula merujuk kepada Laporan Bengkel Penyelarasan Pengendalian Asnaf *Mualaf*, *Ar-Riqab*, *Gharimin* dan *Ibnu Sabil* dari LZNK. Semua perbincangan berkaitan definisi asnaf dalam bengkel tersebut telah diterima pakai.

Berikut ringkasan mengenai Laporan Bengkel Penyelarasan Pengendalian Asnaf *Mualaf*, *Ar-Riqab*, *Al-Gharimin* dan *Ibnu Sabil* dari LZNK yang telah berlangsung pada 21 dan 22 Mac 2021 bertempat di Bilik Mesyuarat Lembaga, Aras 10, Menara Zakat. Bengkel

tersebut bermula pada pukul 8.00 pagi sehingga 5.00 petang, telah dihadiri seramai 11 orang kakitangan LZNK dan tujuh orang jemputan luar. Bengkel ini di bawah anjuran Jabatan Agihan dengan kerjasama Bahagian Pengurusan Syariah LZNK. Maklumat lanjut bengkel boleh dirujuk di bahagian Lampiran C.

4.2.1.1 Definisi Asnaf *Al-Gharimin*

Berdasarkan maklumat yang diperolehi daripada penelitian dokumen, analisis berkaitan definisi asnaf *al-gharimin* boleh ditunjukkan seperti dalam Jadual 4.2.1.1 berikut.

Jadual 4.2.1.1

Definisi Asnaf Al-Gharimin Hasil Penelitian Dokumen

Jenis Dokumen	Definisi Asnaf <i>Al-Gharimin</i>
Laman Portal Rasmi LZNK	<i>Al-gharimin</i> ialah orang Islam yang berhutang untuk memenuhi keperluan asas diri dan tanggungannya atau kepentingan masyarakat dan tiada keupayaan untuk membayarnya.
Laman Web Rasmi zulkifliabakri.com	<i>Al-gharimin</i> adalah kata majmuk bagi <i>gharim</i> yang mana bermaksud orang yang berhutang. Manakala <i>al-gharim</i> pula adalah pemiutang. Asal bagi perkataan <i>al-Gharm</i> dari segi bahasa adalah <i>al-Luzum</i> iaitu sesuatu yang melazimkannya.

Jadual 4.2.1.1 (Samb.)

Jenis Dokumen	Definisi Asnaf <i>Al-Gharimin</i>
Laporan Bengkel Penyelarasan Pengendalian Asnaf <i>Mualaf, Ar-Riqab, Al-Gharimin</i> dan <i>Ibnu Sabil</i> dari LZNK	Orang yang berhutang mengikut definisi <i>al-gharimin</i> mestilah pada hutang yang telah berlaku bukan pada hutang yang akan berlaku. Pemberian kepada asnaf <i>al-gharimin</i> hendaklah kepada mereka yang berhutang secara tertunggak dan sampai masa untuk dibayar segera (<i>Dayn Mu'ajjal</i>) untuk keperluan <i>hajiyyat</i> dan <i>daruriyyah</i> sahaja. Adapun <i>tahsiniyat</i> tidak diambil kira. Kesemua keperluan asas (<i>Hawaij Asliyah</i>) yang dihutangi seseorang mengikut kemampuan dan bukan berlebihan boleh dimasukkan dalam <i>al-gharimin</i> .

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Mengenai Definisi Asnaf *Al-Gharimin* Hasil Penelitian Dokumen (2021-2022)

Berdasarkan Jadual 4.2.1.1, didapati bahawa definisi asnaf *al-gharimin* di laman portal rasmi LZNK adalah lebih umum jika dibandingkan dengan definisi asnaf *al-gharimin* menurut Laporan Bengkel Penyelarasan Pengendalian Asnaf *Mualaf, Ar-Riqab, Al-Gharimin* dan *Ibnu Sabil* dari LZNK dan dari laman web rasmi zulkifliabakri.com. Laporan tersebut menghuraikan definisi asnaf *al-gharimin* secara operasional dengan mengambil kira situasi semasa yang dialami oleh masyarakat. Rujukan berautoriti pula mentafsirkan golongan yang berhutang, iaitu mereka yang dibebani hutang dan tidak mampu melunaskannya dengan syarat mereka berhutang untuk tujuan yang halal.

Berdasarkan penelitian dokumen, definisi asnaf *al-gharimin* dapat dipaparkan dalam bentuk rajah berpandukan kepada analisis dapatan kajian yang telah dipersembahkan dalam jadual. Rajah 4.2.1.1 menggambarkan paparan maklumat berkaitan hasil dapatan bagi tema definisi asnaf *al-gharimin*.



Rajah 4.2.1.1

Paparan Maklumat Berkaitan Definisi Asnaf Al-gharimin Berdasarkan Penelitian Dokumen

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Temu Bual Informan Asnaf Al-Gharimin di LZNK (2021-2022)

4.2.1.2 Syarat Asnaf Al-Gharimin

Syarat asnaf *al-gharimin* bermaksud keadaan asnaf yang boleh dikategorikan sebagai asnaf *al-gharimin*. Sekiranya keadaan individu tersebut termasuk di bawah syarat asnaf *al-gharimin*, pihak LZNK boleh mengagihkan bantuan zakat kepada individu tersebut. Berdasarkan penelitian dokumen, analisis mengenai syarat asnaf *al-gharimin* dapat ditunjukkan seperti dalam Jadual 4.2.1.2.

Jadual 4.2.1.2

Syarat Asnaf Al-Gharimin Hasil Penelitian Dokumen

Jenis Dokumen	Syarat Asnaf <i>Al-Gharimin</i>
Laman Portal Rasmi LZNK	Orang Islam yang berhutang untuk memenuhi keperluan asas bagi permasalahan diri atau keluarga tanggungannya atau orang yang berhutang untuk menyelesaikan masalah masyarakat. Orang yang berhutang itu tidak mampu menjelaskan hutangnya dan hutang itu hendaklah dalam perkara taat yang diharuskan syarak
Laman Web Rasmi zulkifliabakri.com	Di Wilayah Persekutuan, pihak Majlis Agama Islam Wilayah Persekutuan (MAIWP) telah menggariskan syarat khusus bagi jenis-jenis hutang yang dibenarkan untuk menerima bantuan zakat asnaf <i>al-gharimin</i> seperti berikut: Pertama: Hutang bagi pembiayaan keperluan asasi: i. Makanan ii. Perubatan iii. Pendidikan v. Perlindungan vi. Pakaian vii. Pengangkutan Kedua: Hutang perniagaan (mengikut jenis dan keutamaan) Ketiga: Keutamaan bantuan menyelesaikan hutang adalah kepada golongan fakir, miskin dan muallaf.

Jadual 4.2.1.2 (Samb.)

Jenis Dokumen	Syarat Asnaf <i>Al-Gharimin</i>
Laporan Bengkel Penyelarasan Pengendalian Asnaf <i>Mualaf</i> , <i>Ar-Riqab</i> , <i>Al-Gharimin</i> dan <i>Ibnu Sabil</i> dari LZNK	Boleh berlaku asnaf-asnaf yang lain masuk juga dalam asnaf <i>al-gharimin</i> apabila mereka memenuhi konsep <i>gharimin</i> yang ditetapkan. Contoh seperti seorang miskin yang telah dapat bantuan zakat atas asnaf miskin mungkin dia akan dapat bantuan atas skim <i>al-gharimin</i> apabila memenuhi syarat. Asnaf-asnaf lain seperti <i>mualaf</i>, <i>miskin</i> atau <i>fi sabilillah</i> yang berhutang <i>dirad</i> atau ditolak daripada skim asnaf tersebut kepada skim asnaf <i>al-gharimin</i>. Boleh berlaku seseorang yang kaya mendapat zakat atas <i>al-gharimin</i> seperti seseorang yang menguruskan sekolah dan terpaksa berhutang untuk menanggung kos sekolah. (berhutang atas keperluan pihak lain)

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Penelitian Dokumen (2021-2022)

Berdasarkan Jadual 4.2.1.2, syarat asnaf *al-gharimin* merujuk kepada kategori asnaf yang layak menerima bantuan zakat *al-gharimin*. Laman portal rasmi LZNK menyenaraikan syarat asnaf secara umum manakala Laporan Bengkel Penyelarasan Pengendalian Asnaf *Mualaf, Ar-Riqab, Al-Gharimin* dan *Ibn Sabil* dari LZNK pula menyenaraikan syarat asnaf *al-gharimin* secara lebih khusus. Seterusnya, laman web rasmi zulkifliabakri.com menyimpulkan bahawa golongan asnaf *al-gharimin* yang berhak mendapatkan zakat asnaf *al-gharimin* beserta syarat-syarat yang ditetapkan itu terdapat beberapa kategori, iaitu:

1. Mereka yang berhutang demi kemaslahatan diri sendiri/keluarga.
2. Mereka yang berhutang demi kemaslahatan orang yang lain.
3. Individu yang menjamin orang yang berhutang.
4. Individu yang ditimpa bencana yang menyebabkan kemusnahan harta benda dan sebagainya.

Syarat-syarat ini diaplikasi dan syarat-syarat asnaf ini sentiasa dikemaskini bergantung kepada situasi semasa. Perkara ini penting supaya tiada asnaf tercicir dalam menerima bantuan dan syarat-syarat yang dikenakan ini bersesuaian mengikut jenis-jenis keperluan asnaf.

Berdasarkan penelitian dokumen, syarat asnaf *al-gharimin* dapat dipaparkan dalam bentuk rajah berpandukan kepada analisis dapatan kajian yang telah dipersembahkan

dalam jadual. Rajah 4.2.1.2 menggambarkan paparan maklumat berkaitan hasil dapatan bagi tema syarat asnaf *al-gharimin*.



Rajah 4.2.1.2
Paparan Maklumat Berkaitan Syarat Asnaf *Al-gharimin* Berdasarkan Penelitian Dokumen

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Penelitian Dokumen di LZNK (2020-2022)

4.2.1.3 Bentuk Bantuan Zakat Asnaf *Al-Gharimin*

Bentuk bantuan zakat kepada asnaf yang layak menerima zakat dikelaskan kepada pelbagai bentuk. Merujuk kepada laman portal rasmi LZNK, terdapat lima bentuk bantuan agihan zakat iaitu bantuan sara hidup, perubatan, perniagaan/jayadiri, musibah alam, pembangunan ummah dan pendidikan. Bentuk bantuan zakat kepada asnaf *al-gharimin* secara umumnya diperolehi daripada laman portal rasmi LZNK manakala bentuk skim bantuan secara khusus diperolehi daripada Laporan Bengkel

Penyelarasan Pengendalian Asnaf *Mualaf, Ar-Riqab, Al-Gharimin* dan *Ibn Sabil* dari LZNK. Hasil dapatan tersebut diringkaskan dalam Jadual 4.2.1.3.

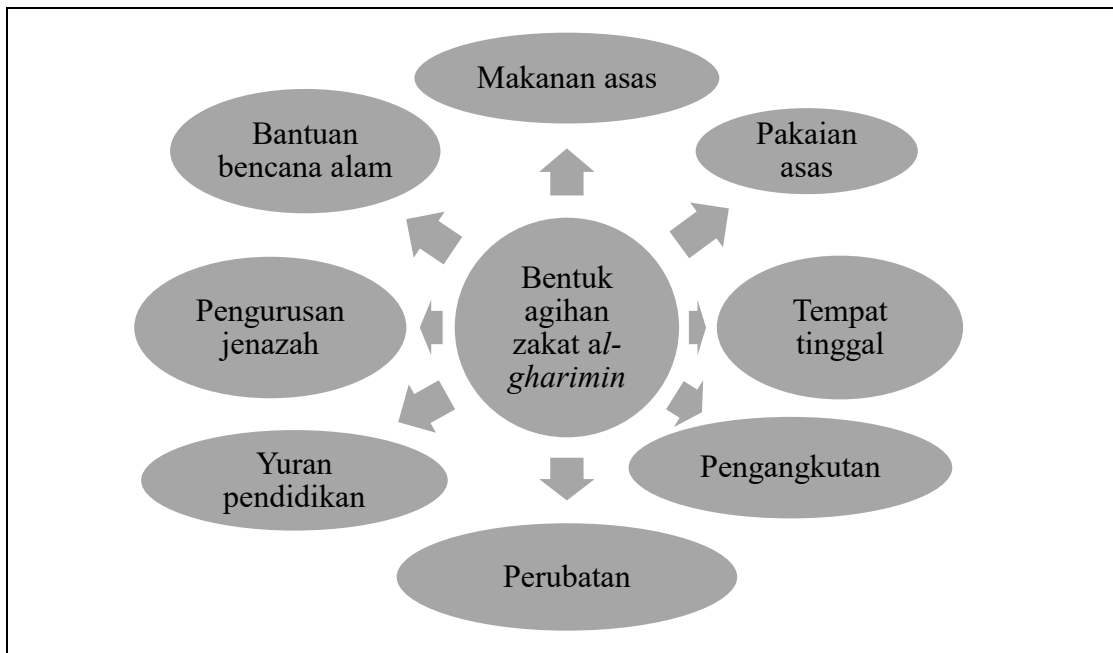
Jadual 4.2.1.3

Bentuk Bantuan Zakat Asnaf Al-Gharimin Di LZNK

Jenis Dokumen	Bentuk Bantuan Zakat
Laman Portal Rasmi LZNK	Bantuan Kepada Orang Berhutang Bantuan Rawatan Perubatan Bantuan Jaya Diri Bantuan Bencana Alam
Laporan Bengkel Penyelarasan Pengendalian Asnaf <i>Mualaf, Ar-Riqab, Gharimin</i> dan <i>Ibn Sabil</i> dari LZNK	Skim Bantuan Hutang Makanan Skim Bantuan Hutang Pakaian Skim Bayaran Hutang Kos Sewa dan Utiliti Skim Bantuan Hutang Yuran Pengajian Skim Bantuan Hutang Jaya Diri Skim Bantuan Hutang Perubatan Skim Bantuan Hutang Pengangkutan Skim Kos Pengurusan Operasi <i>Al-gharimin</i> Skim Bantuan Kepada Orang Yang Berhutang Skim Bantuan Hutang Pengurusan Jenazah

Sumber: Laporan Bengkel Penyelarasan Pengendalian Asnaf *Mualaf, Ar-Riqab, Al-Gharimin* dan *Ibn Sabil* (2021) dan Portal Rasmi LZNK (2021)

Berdasarkan Jadual 4.2.1.3, didapati bentuk bantuan zakat kepada asnaf *al-gharimin* hanya meliputi urusan hutang untuk perkara atau tujuan *daruriyah* dan *hajiyyah* semasa terdesak sahaja (yang memerlukan penyelesaian segera). Perkara *daruriyyah* merangkumi keperluan makanan, pakaian, tempat tinggal, pengangkutan, perubatan penyakit kronik dan hutang yuran pengajian/pendidikan. Selain daripada itu, pengurusan jenazah dan bantuan bencana alam juga memerlukan penyelesaian yang segera untuk golongan asnaf yang ditimpa musibah. Kesemua bentuk bantuan zakat tersebut dipaparkan seperti dalam Rajah 4.2.1.3 berikut.



Rajah 4.2.1.3

Paparan Maklumat Berkaitan Bentuk Agihan Zakat Al-Gharimin Berdasarkan Penelitian Dokumen

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Penelitian Dokumen di LZNK (2021)

Berdasarkan Rajah 4.2.1.3, hasil dapatan kajian berdasarkan penelitian dokumen menunjukkan terdapat lapan (8) bentuk agihan zakat yang boleh diberikan kepada asnaf *al-gharimin*. Kesemua bentuk agihan tersebut adalah berganatung kepada tahap keberhutangan bagi setiap perkara atau keperluan asas (*daruriyyah*) yang meliputi makanan, pakaian, tempat tinggal, pengangkutan, perubatan, pendidikan, pengurusan jenazah dan bantuan segera akibat bencana alam.

4.2.2 Analisis Berdasarkan Temu bual

Kaedah pengumpulan data dan maklumat melalui kaedah temu bual merupakan sumber primer bagi mencapai objektif pertama kajian ini. Kaedah temu bual ini melibatkan tiga informan pakar yang terdiri daripada Pegawai Zakat LZNK (P₁), Pakar Ahli Akademik (P₂, P₃ dan P₅) dan Pakar Syariah Zakat (P₄). Dapatan kajian bagi setiap persoalan kajian yang dibentuk bagi objektif pertama ini dibincangkan mengikut turutan tema utama yang terdapat dalam setiap persoalan kajian ini.

4.2.2.1 Definisi Asnaf *Al-Gharimin*

Menurut Pegawai Zakat LZNK (P₁), definisi asnaf *al-gharimin* merujuk kepada orang Islam yang dibelenggu hutang untuk memenuhi keperluan *daruriyyah*. Hal yang demikian diperjelaskan dalam petikan temu bual bersama Pegawai Zakat LZNK (P₁) seperti berikut:

Informan	Petikan Temu Bual
P ₁	<i>“Orang yang berhutang untuk kepentingan bukan maksiat dan tidak sanggup membayarnya serta untuk memelihara persatuan umat Islam...”</i>

Definisi asnaf *al-gharimin* tersebut mempunyai persamaan bagi dapatan yang diperolehi daripada Pakar Ahli Akademik (P₂, P₃ dan P₅) iaitu *al-gharimin* ini merujuk kepada orang yang berhutang untuk keperluan asas kehidupan seperti mana ungkapan seperti berikut:

Informan	Petikan Temu Bual
P ₂	<i>“Al-gharim ialah orang yang berhutang...Dari jamaknya pula al-gharimin ialah orang-orang yang berhutang. Maksud al-gharimin secara operasional pula adalah disesuaikan dengan keadaan semasa.”</i>
P ₃	<i>“Al-gharim lebih merujuk dari tafsir Ibn Kathir (2003) kepada kewajipan membayar hutang untuk dilangsaikan oleh pemiutang. Menurut Shafi’i dan Hanbali, al-gharimin adalah orang-orang muslim yang berhutang. Menurut Yusuf Al-Qrdhawi, al-gharimin merujuk kepada golongan yang berhutang disebabkan oleh keadaan yang terdesak/ diluar jangkaan seperti kehilangan harta disebabkan bencana alam, juga, menjadi situasi hiwalah dalam menjamin seseorang yang berhutang.”</i>
P ₅	<i>“Pada pandangan mazhab, al-gharimun jamak dari perkataan gharim, mereka yang tertanggung hutang atasnya. Al-gharimun mereka yang berhutang.”</i>

Berdasarkan maklumat yang disampaikan oleh P₂ dan P₃, maksud *al-gharimin* itu jelas menyatakan bahawa orang yang kesempitan hidup sehingga memaksa dirinya berhutang bagi memenuhi keperluan asas. Seterusnya definisi dalam konteks terkini atau operasional sentiasa disesuaikan dengan keadaan semasa agar mereka yang terkesan dapat dibantu tanpa tercicir.

Menurut informan pakar Panel Syariah Zakat (P₄) pula, *al-gharimin* ialah mereka yang berhutang untuk keperluan diri mahupun keperluan ummah seperti mana yang dinyatakan dalam ungkapan berikut:

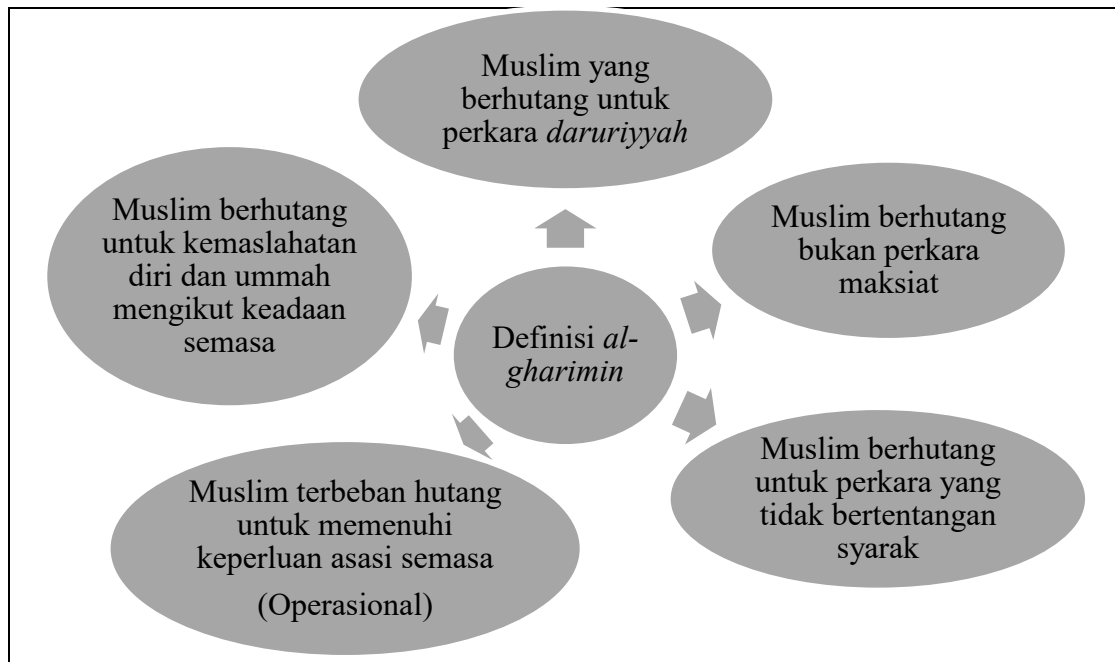
Informan	Petikan Temu Bual
P ₄	<i>“Dari segi bahasa, al-gharimin adalah orang yang berhutang...Bermaksud orang itu tidak mampu membayar hutang dan dia tidak memiliki harta lebihan di mana harta lebihan itu diunjur berdasarkan nisab zakat emas.”</i>

Maksud *al-gharimin* mengikut definisi operasional adalah berhutang demi keperluan asas yang mengikut situasi semasa.

Informan	Petikan Temu Bual
P ₄	<i>“Menurut Yusuf Al-Qardawi, ulama kontemporari, beliau mendefinisikan al-gharimin itu kepada mereka yang berhutang bukan sahaja untuk kemaslahatan diri malah kemaslahatan umat...Dikatakan skop hutang itu diperluaskan lagi mengikut keadaan semasa.”</i>

Berdasarkan dapatan temu bual dengan keempat-empat orang informan pakar tersebut dapat disimpulkan bahawa asnaf *al-gharimin* merupakan golongan yang berhutang di mana tujuan hutang tersebut mestilah tidak bertentangan dengan syarak dan hanya untuk memenuhi keperluan asas sahaja.

Mengikut definisi semasa atau operasional, asnaf *al-gharimin* merujuk kepada mereka yang terbeban hutang bagi memenuhi keperluan asasi seperti makanan, pakaian, perlindungan, pendidikan, perubatan, pengangkutan, pengurusan jenazah dan lain-lain. Kesemua keperluan ini merupakan perkara *daruriyyah* yang sentiasa dikemaskini berdasarkan situasi semasa.



Rajah 4.2.2.1

Paparan Maklumat Berkaitan Definisi Al-Gharimin Berdasarkan Temu Bual Pakar
 Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Temu Bual Pakar (2021-2022)

4.2.2.2 Syarat Asnaf *Al-Gharimin*

Bagi memastikan hanya mereka yang benar-benar layak sahaja menerima bantuan zakat, pihak LZNK telah meletakkan syarat tertentu untuk para pemohon dalam menerima bantuan asnaf *al-gharimin*. Jika dilihat pada borang permohonan bantuan zakat, terdapat beberapa syarat yang perlu dipatuhi oleh asnaf. Antara syarat utama ialah mestilah warganegara Malaysia yang beragama Islam dan sekurang-kurangnya telah bermastautin di Kedah selama satu (1) tahun.

Terkini, laman portal rasmi LZNK menyediakan sistem permohonan agihan zakat secara atas talian (*online*). Ini bermakna asnaf yang layak boleh terus mendaftar sebagai pemohon baharu jika belum pernah memohon bantuan agihan zakat di LZNK. Bagi yang telah ada rekod permohonan sebelumnya, pemohon tahun semasa

boleh terus daftar masuk ke dalam sistem tersebut untuk membuat permohonan tahun semasa.

Hasil dari temu bual dengan P₁, P₂, P₃, P₄ dan P₅ turut menyatakan syarat- syarat utama yang perlu dipatuhi jika ingin memohon bantuan zakat di LZNK. Berikut adalah petikan temu bual pakar:

Informan	Petikan Temu Bual
P ₁	<i>“..pemohon mestilah warga Malaysia yang beragama Islam dan menetap di Kedah untuk sekurang-kurangnya satu (1) tahun.”</i>
P ₂	<i>“Ciri- ciri lain mestilah ikut syarat yang telah ditetapkan iaitu orang itu mestilah beragama islam, berakal dan waras.”</i>
P ₃	<i>“Ya, perlu dilihat dari aspek kuantitatif (perbelanjaan bulanan, income, tanggungan) dan kualitatif hidup al-gharimin (tinjauan ke lapangan seperti keadaan rumah, kawasan, dan cara kehidupan)”.</i>
P ₄	<i>“Penerima bantuan zakat adalah seorang yang beragama Islam, berakal dan waras.”</i>
P ₅	<i>“Terdapat 4 syarat iaitu yang pertama, orang yang berhutang mestilah ada keperluan/ memerlukan pertolongan kewangan. Yang kedua individu yang tidak mempunyai cukup harta tetapi boleh membyar hutang boleh juga menerima zakat dengan syarat pembayaran hutang daripada pendapatan mengambil masa. Contohnya ulama dengan jelas mengatakan bahawa makanan, tempat tinggal, peralatan dan pengangkutan bukan sebahagian kepada kekayaan dimana pinjaman itu mesti dibayar. Yang ketiga, hutang untuk aktiviti yg halal dimana hutang itu mesti dibayar segera. Yang terakhir, hutang itu mesti dengan orang bukan dgn Allah seperti hutang kafarah, fidyah, puasa, solat, haji dikeluarkan daripada al-gharimin.”</i>

Selain itu terdapat beberapa kriteria tertentu yang perlu dipenuhi bertujuan memastikan tidak berlaku kesilapan dalam memberi bantuan zakat. Kriteria ini berubah mengikut kesesuaian dengan keadaan semasa.

Informan	Petikan Temu Bual
P ₁	<i>“Kategori ditentukan mengikut situasi kes yang sedang dialami pemohon...”</i>

Antaranya pihak LZNK akan menyiasat terlebih dahulu latar belakang pemohon dan mengenal pasti tujuan berhutang bagi menentukan pemohon tersebut layak mahupun tidak untuk mendapatkan bantuan zakat.

Informan	Petikan Temu Bual
P ₁	<i>“...meneliti lain-lain status seperti pekerjaan dan latar belakang keluarga. LZNK melihat sebab hutang yang ditanggung. Pada masa yang sama meneliti faktor-faktor lain ...”</i>

Sekiranya permohonan bantuan melebihi RM3 000 dan ke atas, pihak LZNK di daerah berkenaan akan mengusulkan permohonan tersebut ke ibu pejabat LZNK untuk tindakan selanjutnya. Hal ini kerana bahagian daerah cuma dibenarkan untuk memproses bantuan di bawah RM3 000 sahaja.

Syarat-syarat ini dirujuk bertujuan untuk memastikan bantuan zakat yang disalurkan kepada asnaf dapat dimanfaatkan sebaik mungkin. Sungguhpun begitu keputusan berjaya atau sebaliknya sesuatu permohonan bergantung kepada siasatan dan penelitian yang dilakukan oleh Pegawai Zakat di Bahagian Unit Agihan dan Pembangunan Asnaf.

Pemohon yang berjaya dibantu diminta untuk melampirkan bukti bayaran yang telah dibuat kepada pihak peminjam dengan kadar segera. Bukti ini bertujuan

supaya bantuan tersebut diberikan mengikut seperti yang telah dipersetujui dalam borang permohonan.



Rajah 4.2.2.2

Paparan Maklumat Berkaitan Syarat Al-Gharimin Berdasarkan Temu bual Pakar

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Temu Bual Pakar (2021-2022)

Rajah 4.2.2.2 menggambarkan syarat-syarat asnaf *al-gharimin* mengikut pandangan pakar hasil daripada sesi temu bual. Ringkasnya, terdapat sembilan (9) syarat yang perlu dipenuhi oleh pemohon bantuan di bawah asnaf *al-gharimin* di LZNK. Pemohon mestilah beragama Islam, warganegara Malaysia, menetap atau bermastautin di Kedah sekurang-kurangnya selama satu (1) tahun, berakal serta waraas, bergantung kepada kes yang dialami pemohon, LZNK akan menyiasat terlebih dahulu latar belakang pemohon, tujuan berhutang dan punca kegagalan bayaran balik hutang. Di samping itu, pemohon mesti mengemukakan bukti

mengenai jumlah hutang yang perlu dijelaskan kepada pihak yang memberikan pinjaman tersebut.

4.2.2.3 Bentuk Agihan Zakat *Al-Gharimin*

Bantuan zakat bagi asnaf *al-gharimin* melalui LZNK menjadi satu medium atau cara menyelamatkan seseorang yang dibelenggu hutang. Institusi ini juga berperanan dalam memberikan peluang kedua untuk mereka menjalani kehidupan yang lebih baik.

Bentuk dan kaedah agihan zakat yang disalurkan kepada asnaf *al-gharimin* menjadi penentu kepada kejayaan atau kegagalan kepada penyelesaian masalah asnaf. Penyelidik mendapati kesemua informan asnaf *al-gharimin* menggunakan kaedah yang sama ketika membuat permohonan bantuan zakat iaitu dengan mengisi borang permohonan bantuan zakat secara manual yang boleh diperolehi daripada Penolong Amil yang dilantik oleh LZNK di kariah masjid yang berdekatan dengan tempat tinggal pemohon. Selain itu, pemohon juga boleh mengisi borang permohonan bantuan zakat dalam sistem permohonan agihan zakat secara atas talian melalui portal rasmi LZNK (zakatkedah.com.my). Pemohon dikehendaki mengisi semua maklumat yang diperlukan dalam borang permohonan agihan zakat tersebut. Pemohon juga perlu memberikan dokumen sokongan yang berkaitan sebagai bukti. Jika pemohon mempunyai bil-bil terperinci berkaitan hutang yang tidak mampu dibayar, pemohon boleh memberikan dokumen tersebut sebagai bukti agar pihak LZNK dapat menjalankan siasatan selanjutnya terhadap permohonan asnaf *al-gharimin*. Dalam sistem permohonan agihan zakat secara atas talian, pemohon

dikehendaki memilih salah satu masalah yang paling hampir dengan situasi pemohon terkini iaitu masalah terjejas pendapatan atau masalah bebanan hutang. Sekiranya pemohon menghadapi masalah dalam membayar balik hutang tertunggak, pemohon boleh memilih masalah bebanan hutang.

Bagi permohonan secara manual, borang yang telah lengkap diisi perlu diserahkan kepada Penolong Amil di kariah masing-masing. Seterusnya, pihak LZNK akan menyemak setiap borang permohonan tersebut. Pihak LZNK akan menghubungi pemohon untuk bertanya lebih lanjut mengenai masalah bebanan hutang yang ditanggung oleh pemohon. Seterusnya, pihak LZNK akan membuat pengesahan dari pihak yang memberi hutang kepada pemohon. Sekiranya maklumat yang diberikan adalah benar dan sahih maka pihak LZNK akan meluluskan permohonan sekiranya menepati syarat kelayakan asnaf *al-gharimin*.

Melalui temu bual dan pemerhatian, penyelidik mendapati perlaksanaan agihan zakat dalam penyelesaian hutang bagi asnaf *al-gharimin* adalah berbentuk wang tunai yang dikreditkan ke dalam akaun penerima bantuan zakat tersebut. Menurut P₁, kaedah paling terkini adalah agihan wang zakat tidak diberikan secara terus kepada pemohon sebaliknya wang tersebut diserahkan secara langsung kepada pihak yang memberikan pinjaman (hutang). Berikut merupakan petikan temu bual bersama P₁:

Informan	Petikan Temu Bual
P ₁	<i>“...duit zakat tu kita transfer terus ke akaun pihak yang memberi hutang...”</i>

Walau bagaimanapun, berdasarkan temu bual bersama asnaf *al-gharimin*, penyelidik mendapati terdapat dua bentuk agihan wang tunai terhadap asnaf. Yang pertama adalah agihan tunai secara langsung kepada asnaf. Hasil temu bual mendapati sebahagian asnaf menyatakan bahawa agihan zakat dibayar secara langsung kepada mereka. Berdasarkan pemerhatian penyelidik, perbezaan jawapan yang diberikan asnaf mengenai kaedah agihan ini adalah berdasarkan kepada laporan permohonan bantuan pada tahun 2021. Antara asnaf yang menyatakan perkara ini adalah informan G₁, G₂, G₃, G₄, G₅, G₆, G₁₃, G₁₄, G₁₆, G₁₇, G₁₈, G₂₀, G₂₁, G₂₂, G₂₃, G₂₄, G₂₅, G₂₆, G₂₇, G₂₈, G₂₉ dan G₃₀ seperti petikan berikut:

Informan	Petikan temu bual
G ₁	<i>"Selebihnya masuk ke akaun saya untuk langsaikan bil elektrik yang tertunggak"</i>
G ₂	<i>"Bank in terus ke saya."</i>
G ₃	<i>"Zakat buh dalam akaun bank anak..."</i>
G ₄	<i>"Dia serah dekat kak...masuk akaun.. pastu pi bayar dekat sekolah lepas tu bagi resit balik dekat zakat"</i>
G ₅	<i>"Transfer ke saya kemudian terus bayar ke OUM"</i>
G ₆	<i>"Masuk akaun bank. Saya guna buku untuk mengeluarkan duit zakat..."</i>
G ₁₃	<i>" Zakat buh dalam akaun makcik terus ke TNB pastu bagi resit ke zakat cepat-cepat.."</i>
G ₁₄	<i>"saya dapat SMS, duit zakat masuk akaun saya"</i>
G ₁₆	<i>"zakat bagi dekat saya lepas permohonan diluluskan..."</i>
G ₁₇	<i>"dapat di tangan..."</i>
G ₁₈	<i>"dapat segera..."</i>
G ₂₀	<i>"bagi pada hari yang sama..."</i>
G ₂₁	<i>"bagi dekat saya terus..."</i>
G ₂₂	<i>"bagi segera..."</i>
G ₂₃	<i>"lulus terus dapat..."</i>
G ₂₄	<i>"depa bagi direct..."</i>
G ₂₅	<i>"depa bagi cash..."</i>
G ₂₆	<i>"serah pada saya..."</i>
G ₂₇	<i>"saya dapat terus pi bayar"</i>
G ₂₈	<i>"dapat duit cash..."</i>

G ₂₉	<i>“depa bagi cash terus saya pi bayar...”</i>
G ₃₀	<i>“ha, dapat la la tu gak duit...”</i>

Didapati asnaf G₁₄, G₁₆, G₁₇, G₁₈, G₂₀, G₂₁, G₂₂, G₂₃, G₂₄, G₂₅, G₂₆, G₂₇, G₂₈, G₂₉ dan G₃₀ menerima bantuan zakat tunai yang dimasukkan secara langsung ke akaun asnaf. Biarpun dimasukkan terus ke akaun asnaf, mereka kemudiannya diwajibkan mengepil resit atau bukti pembayaran daripada pihak pemberi hutang berdasarkan tujuan permohonan masing-masing.

Hanya terdapat seorang asnaf sahaja yang menerima sebahagian bantuan separuh dari jumlah permohonan namun sedikit sebanyak jumlah tersebut amat bermakna kepada beliau kerana masih mampu mengurangkan bebanan hutang asnaf. Hal yang demikian dimaklumkan oleh informan G₅ seperti mana petikan temu bual berikut:

Informan	Petikan temu bual
G ₅	<i>“saya dapat cuma separuh saja bayaran yuran pengajian anak tu, lagi separuh saya terpaksa cari lagi sebab tak cukup”</i>

Bentuk agihan zakat yang kedua pula adalah secara pembayaran terus ke akaun pemberi pinjaman (pemiutang). Ini dinyatakan oleh asnaf:

Informan	Petikan Temu Bual
G ₁	<i>“Bantuan dimasukkan terus ke akaun bank tuan rumah...”</i>
G ₇	<i>“...pihak zakat yang uruskan semua”</i>
G ₈	<i>“Zakat yang uruskan pembayaran direct kepada pusat dialisis...kiranya maknjang pi saja”</i>
G ₉	<i>“Zakat bayar terus dekat tuan kedai”</i>
G ₁₀	<i>“Pejabat zakat uruskan bayaran tu dekat depa terus”</i>
G ₁₁	<i>“..zakat terus transfer ke LPPSA..”</i>

G ₁₂	<i>“Zakat urus dengan Majlis Sik”</i>
G ₁₅	<i>“.. zakat bayar terus ke syarikat yang bagi hutang”</i>
G ₁₉	<i>“zakat transfer masuk dalam akaun bengkel kereta”</i>

Namun berdasarkan temu bual terkini bersama P₁, saluran bantuan diberikan berdasarkan situasi semasa yang dihadapi asnaf. Jika mengikut prosedur jabatan agihan LZNK, sememangnya wang bantuan zakat disalurkan terus ke akaun pemberi pinjaman (hutang) bagi mengelakkan situasi salah guna wang bantuan tapi atas dasar percayakan asnaf sebelum ini, maka wang bantuan tersebut sebahagiannya diberikan terus kepada asnaf untuk dilangsaikan hutang mengikut cara tersendiri namun perlu mengemukakan bukti pembayaran dengan kadar segera kepada pihak LZNK.

Pernah terjadi di mana ada situasi apabila pihak zakat telah membuat tinjauan dan pemeriksaan bagi tujuan pengesahan maklumat sama ada asnaf menggunakan untuk saluran yang betul atau tidak namun jawapan yang diberikan adalah bertentangan dengan tujuan asal permohonan. Maka, hutang tidak dilangsaikan sebaliknya asnaf menggunakan wang bantuan zakat untuk tujuan yang lain. Hal yang demikian menyebabkan pihak LZNK hanya meluluskan permohonan yang lengkap dan meminta pengesahan maklumat selepas bantuan diberikan supaya wang zakat tidak sewenang-wenangnya disalah guna atau adanya unsur-unsur penyelewangan bantuan daripada matlamat asal tujuan bantuan dipohon. Rajah 4.2.2.3 memberikan paparan ringkas mengenai maklumat berkaitan bentuk dan kaedah agihan zakat *al-gharimin* berdasarkan temu bual pakar dan asnaf *al-gharimin*.

Berdasarkan pegawai zakat (P_1)	Berdasarkan asnaf <i>al-gharimin</i> (G)
• Agihan zakat dalam bentuk wang tunai dan pembiayaan kos rawatan hemodialisis • Bayaran terus kepada pihak yang memberikan pinjaman/hutang @ kepada asnaf untuk melangsaikan hutang (serah bukti resit bayaran)	• Bentuk wang tunai dan perkhidmatan rawatan hemodialisis • LZNK bayar terus kepada pihak yang memberikan pinjaman @ asnaf bayar sendiri

Rajah 4.2.2.3

Paparan Maklumat Berkaitan Bentuk dan Kaedah Agihan Zakat Al-Gharimin Berdasarkan Temu bual Pakar dan Asnaf Al-gharimin

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Temu Bual Pakar dan Asnaf *Al-Gharimin* (2021-2022)

4.3 Definisi Hutang, Tujuan Hutang dan Faktor Kegagalan Bayaran Balik Hutang Asnaf *Al-Gharimin*

Objektif kedua kajian ini adalah menganalisis tujuan dan faktor kegagalan bayaran balik hutang asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia. Dalam objektif ini, terdapat tiga tema utama kajian iaitu definisi hutang, tujuan hutang asnaf dan faktor kegagalan bayaran balik hutang asnaf. Ketiga-tiga tema tersebut disusun mengikut turutan persoalan kajian yang dibentuk untuk objektif kedua kajian. Untuk mencapai objektif kedua kajian, hanya kaedah temu bual dilakukan.

Temu bual ini melibatkan Pegawai Zakat LZNK (P_1), Pakar Ahli Akademik (P_2 , P_3 dan P_5), Pakar Syariah Zakat (P_4) dan Asnaf *Al-Gharimin* (G). Persoalan kajian

mengenai definisi hutang dari perspektif Islam diajukan kepada informan pakar iaitu P₁, P₂ dan P₃ dan P₄ manakala persoalan kajian mengenai tujuan hutang dan faktor kegagalan bayaran balik hutang diajukan kepada asnaf *al-gharimin* (G). Analisis dapatan kajian bagi setiap persoalan kajian dibahagikan kepada tiga bahagian iaitu definisi hutang dari perspektif Islam, tujuan hutang asnaf *al-gharimin* dan faktor kegagalan bayaran balik hutang asnaf *al-gharimin*.

4.3.1 Definisi Hutang Dari Perspektif Islam

Hutang dari segi bahasa bermaksud sebarang tanggungan masa hadapan yang dipertanggungjawabkan ke atas seseorang sama ada dalam bentuk wang atau sebagainya. Dari segi istilah, ulama membahagikan hutang kepada dua jenis. Pertama, hutang secara umum iaitu hak atau tanggungjawab yang wajib ditunaikan oleh seseorang yang menanggung beban di masa hadapan. Kedua, hutang secara khusus iaitu sebarang kewajipan dalam bentuk kewangan ke atas seseorang yang terjadi kesan daripada pertukaran transaksi, kerosakan harta benda, kecederaan atau pun untuk melunaskan hak-hak Allah SWT seperti zakat (Mufti Wilayah Persekutuan, Bayan Linnas, siri 9). Berdasarkan kepada temu bual bersama dengan informan pakar dalam kajian ini, didapati bahawa hutang mempunyai definisi tertentu dari perspektif Islam. Hasil temu bual tersebut dapat diringkaskan seperti dalam Jadual 4.3.1.

Jadual 4.3.1

Definisi Hutang Dari Perspektif Islam Menurut Pandangan Pakar

Informan	Definisi Hutang Dari Perspektif Islam
P ₁	<i>“Hutang atau al-Qard bermaksud menyerahkan sesuatu barang atau harta dari pemilik (pemberi hutang) kepada penghutang dengan syarat sama nilai dan diberi balik dalam keadaan asal tanpa sebarang perubahan. Orang yang berhutang diwajibkan untuk kembalikan semula barang atau harta kepada pemilik asal tanpa sebarang penambahan mahupun pengurangan nilai.”</i>
P ₂	<i>“Pemberian harta atau nilai (wang) dari seseorang yg memiliki harta/wang kepada seseorang yg memerlukan dan ia akan memulangkan/membayar balik pada masa yg dijanjikan tanpa mengenakan jumlah yang lebih dan mendapat pahala kepada pemberi hutang tersebut.</i> <i>Jumlah yang lebih tu dikira riba. Tapi sunat pada yang berhutang tu memberi lebih sebagai saguhati seikhlasnya. Ini di namakan Qardul Hasan.”</i>
P ₃	<i>“Hutang menurut islam adalah dayn yang perlu dilangsaikan secara wajib atas tuntutan hablunminnas dan maqasid syariah.”</i>
P ₄	<i>“Hutang ialah memberi bantuan kepada saudara-saudaranya. Hutang yang dibenarkan dalam Islam hanyalah hutang al-Qard dengan maksud pinjaman. Ia juga dikenali dengan nama al-Qardhul Hasan atau pinjaman kebajikan (benevolent loan) di mana hutang atau pinjaman diberikan kepada orang yang sangat memerlukan bantuan, tanpa melibatkan bayaran lebih semasa bayaran balik hutang tersebut.”</i>

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Temu Bual Pakar (2021-2022)

Menurut informan pakar, istilah hutang dari perspektif Islam dapat dilihat melalui firman Allah SWT yang bermaksud:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ

Terjemahannya:

“Wahai orang-orang yang beriman! Apabila kamu menjalankan sesuatu urusan dengan hutang piutang yang diberi tempoh hingga ke suatu masa yang tertentu maka hendaklah kamu menulis (hutang dan masa bayarannya) itu dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan adil (benar).”

(Surah al-Baqarah, 2:282)

Berdasarkan Jadual 4.3.1, didapati bahawa hutang di dalam Islam dinamakan sebagai *al-Qard* di mana hutang ini membantu mereka yang dalam kesusahan dan kesempitan hidup. Menurut informan pakar, hukum memberi hutang adalah sunat dan sangat dituntut di dalam Islam. Telah dinyatakan bahawa orang yang memberi pinjaman (hutang) akan mendapat ganjaran pahala di sisi Allah SWT.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَحْلُوا شَعِيرَ اللَّهِ وَلَا الشَّهْرَ الْحَرَامَ وَلَا الْهَدْيَ وَلَا الْقَلَائِدَ وَلَا أَمِينَ الْبَيْتِ
الْحَرَامِ يَبْتَغُونَ فَضْلًا مِّن رَّبِّهِمْ وَرِضْوَانًا وَإِذَا حَلَلْتُمْ فَاصْطَادُوا وَلَا يَجْرِمَنَّكُمْ شَنَاٰنُ قَوْمٍ أَن
صَدُّوكُم عَنِ الْمَسْجِدِ الْحَرَامِ أَن تَعْتَدُوا وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ
وَالْعُدُوِّ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

Terjemahannya:

“Dan hendaklah kamu bertolong-tolongan untuk membuat kebajikan dan bertaqwa, dan janganlah kamu bertolong-tolongan pada melakukan dosa (maksiat) dan pencerobohan. Dan bertaqwalah kepada Allah SWT, kerana sesungguhnya Allah Maha Berat azab seksaNya (bagi sesiapa yang melanggar perintahNya).”

(Surah al-Ma'idah, 5:2)

Namun, kesemua informan pakar mengatakan bahawa tujuan berhutang mestilah untuk menolong meringankan bebanan orang bukannya semata-mata untuk mengambil kesempatan atau faedah daripada orang-orang yang berhutang. Firman Allah SWT:



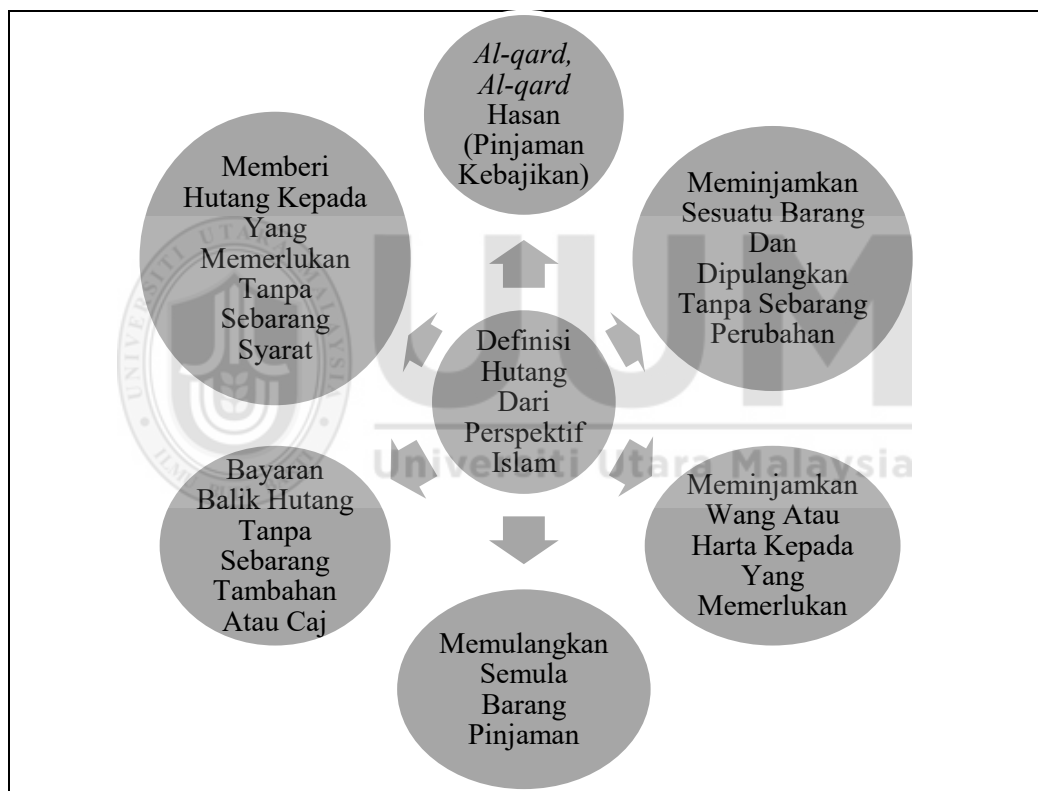
مَنْ ذَا الَّذِي يُعْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضِعُّهُ لَهُ، أَضْعَافًا كَثِيرَةً ۚ وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْصُطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ

Terjemahannya:

“Barang siapa yang meminjami Allah SWT dengan pinjaman yang baik, maka Allah SWT akan melipat gandakan ganti kepadanya dengan banyak. Allah SWT menahan dan melapangkan (rezeki) dan kepada-Nya lah kamu dikembalikan”

(Surah Al-Baqarah, 2:245)

Kesemua informan pakar mengatakan bahawa hukum berhutang adalah harus. Namun, hukum berhutang berubah mengikut keadaan dan keperluan berhutang. Sekiranya seseorang itu memerlukan wang dengan kadar segera untuk memenuhi keperluan asas diri atau keluarganya, maka wajib untuk dia berhutang. Namun, hukum pemberi pinjaman (hutang) pula berubah mengikut keadaan. Rajah 4.3.1 memaparkan ringkasan maklumat berkaitan definisi hutang dari perspektif islam berdasarkan temu bual pakar.



Rajah 4.3.1

Paparan Maklumat Berkaitan Definisi Hutang Dari Perspektif Islam Berdasarkan Temu bual Pakar

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Temu Bual Pakar (2021-2022)

4.3.2 Tujuan Hutang Asnaf *Al-Gharimin*

LZNK menerima permohonan yang menyatakan pelbagai tujuan. Setiap asnaf mempunyai tujuan berhutang yang berbeza-beza. Justeru, sebelum pihak LZNK meluluskan permohonan, tapisan dan pemilihan asnaf dibuat terlebih dahulu sama ada memenuhi ciri-ciri dan kriteria asnaf *al-gharimin* atau tidak. Tidak semua permohonan diterima bulat-bulat oleh LZNK. Ini bertujuan untuk memastikan duit zakat disalurkan kepada mereka yang benar-benar memerlukan bantuan.

Hasil temu bual mendapati terdapat pelbagai tujuan asnaf berhutang. Setiap asnaf yang di temu bual mempunyai tujuan yang berbeza dan ada juga mempunyai tujuan yang sama. Namun begitu, kesemua tujuan tersebut boleh dikategorikan sebagai tujuan *daruriyyah* iaitu di bawah kategori keperluan asas bagi setiap individu dan ahli keluarga.

Berdasarkan temu bual ini, penyelidik mendapati tujuan keperluan berhutang ini dikategorikan sebagai keperluan asas kehidupan di mana perkara ini di bawah kategori *daruriyyah*. LZNK mengkategorikan keperluan asas (*daruriyyah*) ini dengan merujuk kepada tujuan perbelanjaan pemohon bantuan zakat. Terdapat tujuh (7) kategori keperluan asas iaitu perlindungan (tempat tinggal termasuk rumah sewa dan bil utiliti), makanan (termasuk minuman), pakaian, pendidikan, perubatan, pengangkutan dan lain-lain perbelanjaan (mengikut situasi semasa).

Berdasarkan hasil temu bual bersama asnaf *al-gharimin*, penyelidik dapat mengklasifikasikan tujuan berhutang tersebut kepada lima (5) perkara yang meliputi keperluan asas (*daruriyyah*).

Tujuan pertama ialah berhutang untuk tujuan memenuhi keperluan asas makanan (termasuk perbelanjaan harian). Hal yang demikian dinyatakan oleh informan G₁, G₉, G₁₆, G₂₀ dan G₂₆. Berikut petikan temu bual yang menunjukkan tujuan utama asnaf-asnaf tersebut berhutang:

Informan	Petikan Temu Bual
G ₁	<i>“Beli barang dapur, sewa dah tiga bulan tidak bayar, sejak PKP, sales kurang memuaskan, modal beku dan banyak yang rosak sebab tempoh penggunaan tidak lama. Saya berniaga makanan ringan di luar kawasan sekolah. Bila sekolah tutup, murid tak dibenarkan beli makanan luar, dengan PKP dan PDPR, pendapatan terjejas”</i>
G ₉	<i>“kena ada juga peralatan kebun, barang pula mahal sekarang ni, tak beli nak guna, dah nak beli bayar la sikit-sikit, ada pekakas ini boleh la tampung beli barang dapur dan lain-lain”</i>
G ₁₆	<i>“untuk beli susu dan pampers”</i>
G ₂₀	<i>“ bagi perbelanjaan harian..”</i>
G ₂₆	<i>“ nak guna untuk perbelanjaan rumah”</i>

Tujuan yang kedua pula ialah berhutang untuk tujuan memenuhi keperluan asas perlindungan. Hal yang demikian dinyatakan oleh informan G₁₁, G₁₂, G₁₃, G₁₆, G₁₇, G₁₈, G₂₀, G₂₁, G₂₂, G₂₃, G₂₄, G₂₅, G₂₆, G₂₇, G₂₈, G₂₉ dan G₃₀. Berikut petikan temu bual yang menunjukkan tujuan utama asnaf-asnaf tersebut berhutang:

Informan	Petikan Temu Bual
G ₁₁	<i>“...masih ada baki pinjaman dekat LLPSA..”</i>
G ₁₂	<i>“pakcik OKU, isteri tak bekerja, dah lama tak bayar cukai pintu.”</i>
G ₁₃	<i>“...bil elektrik ada tunggakan..”</i>
G ₁₆	<i>“Bayar sewa rumah”</i>
G ₁₇	<i>“Bayar sewa rumah”</i>
G ₁₈	<i>“Bayar sewa rumah”</i>
G ₂₀	<i>“Bayar bil air ...”</i>
G ₂₁	<i>“Bayar sewa rumah”</i>
G ₂₂	<i>“Bayar bil air”</i>

G ₂₃	<i>"Bayar bil air dan elektrik"</i>
G ₂₄	<i>"Bayar bil air dan elektrik"</i>
G ₂₅	<i>"Bayar sewa rumah"</i>
G ₂₆	<i>"Bayar bil air ..."</i>
G ₂₇	<i>"Bayar sewa rumah"</i>
G ₂₈	<i>"Bayar sewa rumah"</i>
G ₂₉	<i>"Bayar bil elektrik"</i>
G ₃₀	<i>"Bayar bil elektrik"</i>

Manakala tujuan hutang yang ketiga ialah berhutang untuk tujuan memenuhi keperluan asas pendidikan. Informan G₂, G₃, G₄, G₅ dan G₆ memohon bantuan zakat untuk menyelesaikan tunggakan hutang yang berkaitan dengan yuran pendidikan. Informan G₂ dan G₄ menggunakan wang zakat untuk melangsaikan yuran pengajian diri sendiri manakala informan G₃, G₅ dan G₆ menggunakan wang zakat untuk menyelesaikan hutang yuran sekolah dan universiti anak-anak mereka. Situasi kesemua informan ini dapat ditunjukkan seperti petikan temu bual berikut:

Informan	Petikan temu bual
G ₂	<i>"...saya buat permohonan dekat zakat ni sebab tak mampu bayar yuran masa mengaji di kolej..."</i>
G ₄	<i>"...makkik minta sebab anak makkik mengaji di universiti..."</i>
G ₃	<i>"..saya minta bantuan zakat untuk jelaskan yuran sem akhir"</i>
G ₅	<i>"Bayar yuran sekolah swasta anak yang tertunggak..."</i>
G ₆	<i>"Saya tak mampu bayar yuran anak, cikgu dah minta suruh bayar lama dah..."</i>

Informan G₂ dan G₄ adalah mereka yang berumur di antara 20 tahun sehingga 24 tahun telah berhutang yuran pengajian dengan pihak universiti. Begitu juga dengan informan G₃ yang mana anaknya belajar di universiti di utara tanah air dan tidak

mampu menjelaskan yuran pengajian. Informan G₅ dan G₆ pula memohon bantuan asnaf *al-gharimin* untuk menyelesaikan yuran pengajian anak yang tertunggak masing-masing dengan pihak sekolah rendah dan menengah.

Seterusnya tujuan hutang keempat ialah berhutang untuk tujuan memenuhi keperluan asas perubatan. Menurut P₁, penerima bantuan perubatan seperti hemodialisis juga diletakkan di bawah penerima bantuan asnaf *al-gharimin*. Bagi asnaf yang tinggal jauh dari pusat hemodialisis di ibu pejabat, LZNK akan memberi peruntukan khas sebanyak RM500 setiap bulan untuk asnaf mendapatkan rawatan di 24 buah pusat hemodialisis panel yang berhampiran dengan tempat tinggal mereka. Hal yang demikian dihadapi oleh informan G₇, G₈ dan G₁₀. Ketiga-tiga informan tersebut mendapat perkhidmatan perubatan hemodialisis yang mana kos rawatan tersebut dibiayai oleh LZNK. Berikut merupakan petikan temu bual asnaf yang menerima rawatan hemodialisis:

Informan	Petikan temu bual
G ₇ ,	<i>“Sakit buah pinggang dah 3tahun”</i>
G ₈	<i>“maknjang dah 6 tahun terima bantuan dialisis ni...”</i>
G ₁₀	<i>“ 5 tahun dah buat rawatan cuci darah”</i>

Menerusi temu bual bersama asnaf *al-gharimin*, kos rawatan hemodialisis adalah percuma dan ditanggung sepenuhnya oleh LZNK. Pihak LZNK memperuntukkan sebanyak lebih kurang RM3 000 untuk setiap asnaf dalam rawatan hemodialisis ini. Bukan sahaja itu malah, apabila diselidik mengenai latar belakang informan G₃, G₇, G₈, G₁₀, G₁₂ dan G₁₅ mereka juga penerima bantuan zakat bulanan di bawah asnaf fakir dan miskin.

Informan	Petikan temu bual
G ₃	<i>“Makcik ibu tunggal, memang dok dapat bantuan zakat bulan-bulan dah...”</i>
G ₇	<i>“Terima bantuan zakat pada hari raya camtu dan sekali sekala saja”</i>
G ₈ ,	<i>“saya tak kerja jadi ada terima bantuan bulanan dari pejabat zakat juga”</i>
G ₁₀	<i>“Bulan-bulan dapat RM300”</i>
G ₁₂	<i>“...dok dapat dalam RM500 jugalah bulan-bulan...zakat bagi”</i>
G ₁₅	<i>“pernah dapat bantuan zakat mualaf”</i>

Melihat kepada situasi ini, informan G₃, G₇, G₈, G₁₀, G₁₂ dan G₁₅ tetap layak menerima bantuan asnaf *al-gharimin* biarpun telah menerima bantuan bulanan dari pihak LZNK. Ini kerana mereka telah memenuhi kriteria dan syarat-syarat untuk permohonan bantuan asnaf *al-gharimin*. LZNK boleh meluluskan permohonan tersebut sekiranya pemohon memenuhi syarat asnaf *al-gharimin*.

Akhirnya tujuan hutang yang kelima adalah berhutang untuk tujuan memenuhi keperluan asas lain-lain yang boleh dikategorikan sebagai keperluan mendesak. Untuk tujuan kelima ini, penyelidik mendapati terdapat dua orang asnaf iaitu informan G₁₅ dan G₁₉ yang menerima bantuan zakat asnaf *al-gharimin*. G₁₅ menerima bantuan disebabkan beliau seorang penjamin yang tidak berkemampuan untuk membayar hutang pinjaman seorang rakan. Setelah diselidiki, didapati beliau adalah seorang *mualaf* yang turut menerima bantuan dari pihak LZNK di bawah asnaf *mualaf*. Berikut merupakan petikan temu bual informan G₁₅:

Informan	Petikan temu bual
G ₁₅	<i>“ saya jadi penjamin rakan saya dah lama,tapi tak bayar jadi bank cari saya la sebab saya penjamin...”</i>

Informan G₁₅ memohon bantuan zakat asnaf *al-gharimin* bagi tujuan menyelesaikan tunggakan hutang yang telah lama tertunggak kerana menjadi penjamin kepada seorang rakan yang mengelak untuk membayar hutang. Menurut Jabatan Bantuan Guaman, jaminan membawa maksud janji yang dibuat oleh pihak yang dikenali sebagai penjamin untuk membayar bagi pihak yang berhutang. Sekiranya penghutang gagal atau enggan membayar balik hutangnya kepada pihak pemiutang seperti bank, institusi kewangan dan sebagainya, perlulah ada seorang yang sanggup menjelaskan hutang tersebut bagi pihak peminjam. Orang yang sanggup mengambil tanggungjawab dengan syarat inilah yang dipanggil sebagai penjamin.

Untuk situasi informan G₁₅, beliau telah menjadi penjamin seorang rakan yang telah mengelak untuk membayar hutang pinjaman melebihi dari lima tahun. Biarpun tidak menerima sebarang manfaat dari pinjaman tersebut, beliau masih tetap perlu membayarnya.

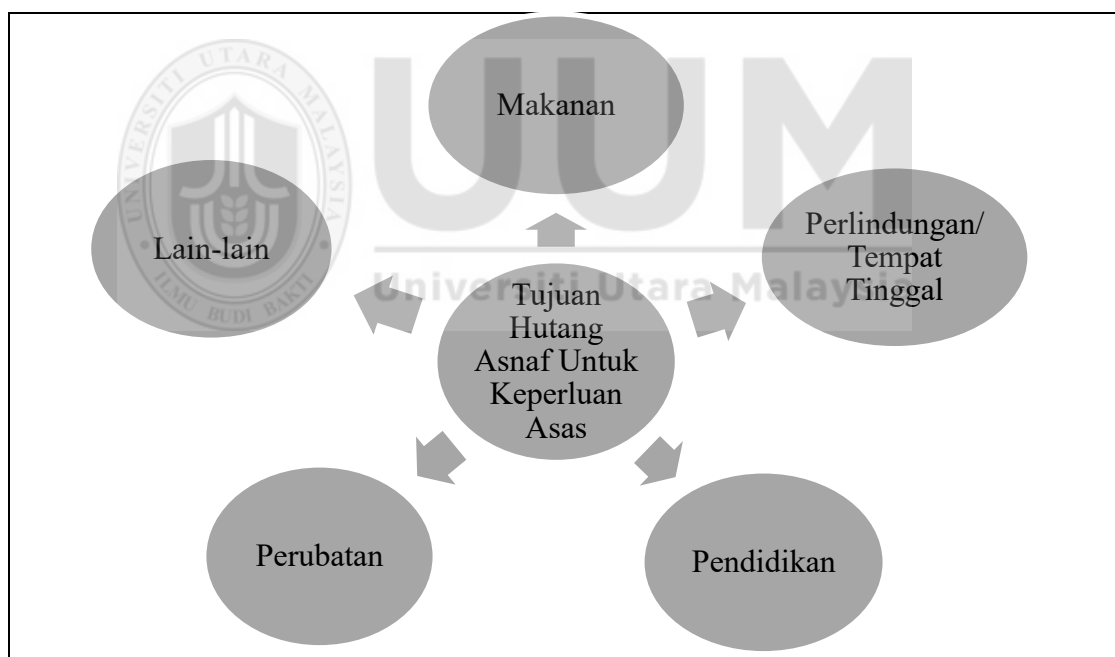
Manakala informan G₁₉ pula memohon bantuan bayar kos membaiki disebabkan kenderaan utama yang digunakan untuk berniaga telah mengalami kerosakan besar. Beliau tidak dapat membayar kos berkenaan kerana rumah kediaman mereka baru sahaja terbakar dan hanya tinggal sehelai sepinggang. Berikut petikan temu bual informan G₁₉:

Informan	Petikan temu bual
G ₁₉	<i>“ rumah saya terbakar dan kami sekeluarga tinggal sehelai sepinggang. Kereta pula mengalami kerosakkan besar hinggal bil mencecah RM4 000 lebih. Saya tak mampu disebabkan musibah yang menimpa ini..”</i>

Rumusannya, setiap asnaf *al-gharimin* yang berhutang mempunyai tujuan atau sebab yang berbeza. Umumnya, setiap individu berhutang apabila wang yang ada tidak mencukupi untuk memenuhi keperluan atau kehendak bagi diri sendiri atau orang tanggungan. Berdasarkan jawapan setiap informan, penyelidik dapat menyimpulkan bahawa jenis hutang asnaf dapat dipecahkan kepada beberapa tujuan berhutang untuk keperluan asas yang berbeza dan dapat diringkaskan seperti dalam Jadual 4.3.2.



Jadual 4.3.2 menunjukkan bahawa kira-kira 63.33 peratus daripada bilangan asnaf *al-gharimin* yang ditemu bual menyatakan bahawa tujuan mereka berhutang adalah untuk memenuhi keperluan asas perlindungan atau tempat tinggal. Keperluan ini termasuklah bayaran bil utiliti elektrik dan air yang telah dipotong. Seterusnya, 16.67 peratus daripada bilangan asnaf *al-gharimin* terpaksa berhutang untuk tujuan memenuhi keperluan asas makanan dan pendidikan dan 10 peratus daripada keseluruhan tujuan berhutang adalah untuk keperluan asas yang lain-lain dan perubatan. Paparan maklumat berkaitan tujuan hutang setiap asnaf tersebut bagi kajian ini dapat ditunjukkan seperti dalam Rajah 4.3.2 berikut.



Rajah 4.3.2

Paparan Maklumat Berkaitan Tujuan Hutang Asnaf Berdasarkan Temu bual Asnaf Al-Gharimin

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Temu Bual Informan Asnaf *Al-Gharimin* (2021-2022)

4.3.3 Faktor Kegagalan Bayaran Balik Hutang Asnaf *Al-Gharimin*

Menurut asnaf *al-gharimin* di LZNK, kegagalan bayaran balik hutang disebabkan oleh faktor dalaman dan luaran. Dalam hal ini, penyelidik merasakan bahawa pengetahuan mengenai kaedah menguruskan kewangan amatlah penting bagi mengelakkan risiko keberhutangan. Hal ini kerana musibah datang tanpa diduga. Tambahan pula dengan situasi kos sara hidup yang semakin tinggi, peningkatan harga barang keperluan dan kesukaran berurusan ketika berlakunya pandemik Covid-19 turut menjadi punca terhadap keupayaan menguruskan kewangan diri dan keluarga. Ramai dalam kalangan masyarakat mengalami masalah kewangan terutama ketika pandemik ini dan tidak kurang juga yang turut kehilangan pekerjaan dan sumber pendapatan.

Berdasarkan temu bual dengan asnaf *al-gharimin*, terdapat pelbagai faktor yang menyebabkan mereka gagal untuk membayar balik hutang mengikut waktu yang telah dipersetujui. Hal yang demikian mendorong mereka memohon bantuan asnaf *al-gharimin*.

Faktor pertama kegagalan bayaran balik hutang adalah disebabkan oleh pendapatan terjejas akibat pelaksanaan Perintah Kawalan Pergerakan (PKP). Situasi ini menghadkan aktiviti peniaga khususnya yang bekerja sendiri untuk keluar mencari rezeki. Oleh yang demikian, asnaf menyatakan bahawa hasil perniagaan mereka merosot dan sekaligus menyebabkan komitmen terhadap pembiayaan telah terjejas dan seterusnya menjadikan jumlah tanggungan hutang semakin bertambah. Pelaksanaan PKP di seluruh negara ini menjejaskan urusan mencari nafkah dalam

kalangan asnaf lebih-lebih lagi untuk menyara kehidupan keluarga dan isi rumah.

Hal yang demikian dijelaskan oleh informan G₁, G₇, G₉, G₁₀, G₁₅, G₁₆, G₁₇, G₁₉ dan G₂₁ seperti berikut.

Informan	Petikan Temu Bual
G ₁	<i>“...sejak PKP, sales kurang memuaskan, modal beku dan banyak yang rosak sebab tempoh penggunaan tidak lama..”</i>
G ₇	<i>“PKP ni saya banyak dok rumah, nak keluar tak berani kecuali pi cuci darah saja, dok harap orang bagi bantuan saja sebab kerja tak tentu”</i>
G ₉	<i>“pakngah jual sayur dekat kedai, permintaan tak banyak macam dulu, nak beli barang-barang untuk kebun pun banyak kedai tak buka PKP ni”</i>
G ₁₀	<i>“pakcik tak pi tolong anak meniaga lama dah sejak PKP”</i>
G ₁₅	<i>“..saya kerja dekat rapid, memang slow sejak PKP... ”</i>
G ₁₆	<i>“pendapatan terjejas semasa PKP”</i>
G ₁₇	<i>“pendapatan terjejas semasa PKP”</i>
G ₁₉	<i>“pendapatan terjejas semasa PKP”</i>
G ₂₁	<i>“pendapatan terjejas semasa PKP”</i>

Faktor kedua adalah asnaf belum bekerja kerana belajar sepenuh masa ketika permohonan bantuan dilakukan. Tujuan mereka memohon bantuan zakat adalah kerana terdapat tunggakan bayaran yuran pengajian. Maka, pihak yang terlibat di antara hutang ini di antara pelajar dengan institusi pengajian. Di samping itu, terdapat juga informan yang memohon bantuan zakat untuk menyelesaikan hutang yuran anak di universiti dan di sekolah. Perkara ini disuarakan oleh informan G₂, G₃, G₄ dan G₅ seperti berikut:

Informan	Petikan Temu Bual
G ₂	<i>“....ha, masa saya mohon bantuan zakat tu masa saya tengah study master dekat kolej..”</i>
G ₃	<i>“...lega zakat dapat bantu selesaikan yuran pengajian sem kedua terakhir anak makcik di UNISHAM.”</i>
G ₄	<i>“...ya ya dapat bantu setelkan yuran sem akhir saya...”</i>
G ₅	<i>“...saya minta suami mohon untuk bayar yuran pengajian “anak saya yang sulung di sekolah swasta...”</i>

Faktor ketiga kegagalan bayaran balik hutang adalah disebabkan tanggungan ramai.

Ketidaktentuan pendapatan dalam kalangan asnaf boleh mempengaruhi proses bayaran balik hutang yang ditanggung lebih-lebih lagi bagi mereka yang mempunyai bilangan tanggungan yang ramai Hal ini dijelaskan berdasarkan hasil temu bual dengan Informan G₁, G₆, G₁₁, G₁₂, G₁₃, G₁₅, G₁₇, G₁₉, G₂₅, G₂₈ dan G₂₉ seperti berikut:

Informan	Petikan Temu Bual
G ₁	<i>“saya anak 3 orang masih kecil..”</i>
G ₆	<i>“Selain tanggungan ramai ...”</i>
G ₁₁	<i>“ibu saya kerja guru kafa, masih lagi ada adik-adik yang bersekolah...”</i>
G ₁₂	<i>“ Anak 6 orang semuanya, isteri surirumah..”</i>
G ₁₃	<i>“...saya seorang saja bekerja, anak 4 orang...”</i>
G ₁₅	<i>“..Saya sorang saja yang bekerja, tanggung ibu ayah, adik dan anak saudara</i>
G ₁₇	<i>“ saya mempunyai ramai anak...”</i>
G ₁₉	<i>“ tanggungan saya ramai...”</i>
G ₂₅	<i>“anak-anak saya masil kecil dan perlu belanja yang banyak”</i>
G ₂₈	<i>“saya ada ramai anak...3 lelaki 4 perempuan...”</i>
G ₂₉	<i>“anak saya masih bersekolah 4 orang...”</i>

Dapat disimpulkan di sini bahawa tanggungan yang ramai mendorong asnaf tersebut untuk berhutang kerana kos sara hidup melebihi pendapatan mereka.

Faktor seterusnya iaitu faktor keempat ialah masalah kesihatan. Terdapat juga informan yang berhadapan dengan situasi pasangan atau anak yang diuji masalah kesihatan. Situasi pasangan atau anak yang kurang sihat juga menyebabkan informan terpaksa berhutang kerana mereka juga perlu mengeluarkan sejumlah wang untuk menampung kos rawatan perubatan yang tinggi harganya. Informan G₁₂, G₂₄ dan G₂₆ pula adalah seorang OKU. Ini berdasarkan perbualan dengan informan G₆, G₁₂, G₁₆, G₁₈, G₂₀, G₂₄, G₂₆, G₂₉ dan G₃₀:

Informan	Petikan Temu Bual
G ₆	<i>“suami meninggal 2 tahun lepas, anak pula ramai, yang seorang tu OKU...”</i>
G ₁₂	<i>“pakcik ni OKU..anak pakcik sorang tu ada penyakit leukemia..”</i>
G ₁₆	<i>“dah lama tak pergi kerja disebabkan kurang sihat”</i>
G ₁₈	<i>“sakit ni tak mampu nk bayar sewa rumah”</i>
G ₂₀	<i>“tak boleh nak bekerja sebab masalah keupayaan fizikal..”</i>
G ₂₄	<i>“saya ni oku, tidak mampu bekerja”</i>
G ₂₆	<i>“terbatas sikit sebab oku, isteri pula surirumah...”</i>
G ₂₉	<i>“isteri sakit kanser, kos perubatan pun tinggi...”</i>
G ₃₀	<i>“saya tak berapa sihat, terhad nak pergi berniaga...”</i>

Penyelidik mendapati isu tidak bekerja merupakan faktor kelima. Terdapat informan yang tidak bekerja disebabkan terdapat kekangan situasi dan keterbatasan keupayaan. Faktor ini sedikit sebanyak menyebabkan individu tiada punca pendapatan untuk

menyara kehidupan harian sekeluarga. Berikut merupakan petikan informan G₈, G₂₂, G₂₃, G₂₄, G₂₅, G₂₆, G₂₇ dan G₂₈ menyatakan bahawa tidak bekerja menjadi faktor tidak mampu membayar balik hutang yang telah dibuat.

Informan	Petikan Temu Bual
G ₈	<i>“..tak bekerja, surirumah...”</i>
G ₂₃	<i>“ tidak bekerja...”</i>
G ₂₂	<i>“ saya tak da kerja...”</i>
G ₂₄	<i>“tak dapat bekerja, tiada yang mahu ambil oku...”</i>
G ₂₅	<i>“ bulan lepas saya kerja, bulan ni tak dapat kerja sebab production tiada”</i>
G ₂₆	<i>“tak kerja...”</i>
G ₂₇	<i>“saya ibu tunggal, sepenuh masa surirumah...”</i>
G ₂₈	<i>“saya ibu tunggal tiada pendapatan tetap...”</i>

Faktor terakhir pula ialah pendapatan tidak menentu. Terdapat lima orang asnaf *al-gharimin* iaitu informan G₁₃, G₁₄, G₁₉, G₂₉ dan G₃₀ menyatakan bahawa pendapatan tidak menentu menyebabkan mereka tak mampu membayar balik hutang yang tertunggak. Hal yang demikian dapat digambarkan seperti petikan temu bual berikut:

Informan	Petikan Temu Bual
G ₁₃	<i>“kerja motong, tambah lani dok hujan, lagi tak pi motong...”</i>
G ₁₄	<i>“..saya kerja guard ganti, kadang ada job kadang tak ada”</i>
G ₁₉	<i>“ sejak rumah terbakar, kereta pun rosak, saya jadi payah nak pi berniaga”</i>
G ₂₉	<i>“bawa lori, tapi banyak kali dah terpaksa cuti sebab isteri sakit tak boleh nak handle anak-anak ramai”</i>
G ₃₀	<i>“...berniaga di pasar karat, ada waktu tak boleh nak pi berniaga sebab kurang sihat...”</i>

Ringkasnya, asnaf *al-gharimin* yang berhutang mempunyai alasan yang tersendiri mengenai faktor kegagalan menjelaskan hutang yang tertunggak. Berdasarkan temu bual bersama tiga puluh (30) orang asnaf, jawapan berikut menjelaskan faktor-faktor kegagalan bayaran balik hutang dalam kalangan mereka. Jadual 4.3.3 menunjukkan bahawa kegagalan bayaran balik hutang dalam kalangan asnaf *al-gharimin* ini disebabkan oleh enam (6) faktor utama iaitu pendapatan terjejas akibat PKP, belum bekerja (masih belajar), tanggungan ramai, masalah kesihatan, tidak bekerja dan pendapatan tidak menentu. Kesemua faktor tersebut dapat digambarkan seperti dalam Rajah 4.3.3 berikut.





Rajah 4.3.3

Paparan Maklumat Berkaitan Faktor Kegagalan Bayaran Balik Hutang Menurut Asnaf Al-Gharimin

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Temu Bual Informan Asnaf *Al-Gharimin* (2021-2022)

4.4 Kesan Agihan Zakat Dalam Kalangan Asnaf *Al-Gharimin* di LZNK

Objektif ketiga kajian ini adalah menganalisis kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia. Dalam objektif ini, terdapat satu tema utama kajian iaitu kesan agihan zakat kepada asnaf *al-gharimin* di LZNK. Untuk mencapai objektif ketiga kajian, hanya kaedah temu bual dilakukan. Temu bual ini melibatkan Pegawai Zakat LZNK (P₁), Pakar Ahli Akademik (P₂, P₃ dan P₅), Pakar Syariah Zakat (P₄) dan Asnaf *Al-Gharimin* (G). Persoalan dan analisis dapatan kajian mengenai kesan agihan zakat diajukan kepada kesemua informan.

4.4.1 Kesan Agihan Zakat Dalam Kalangan Asnaf *Al-Gharimin*

Keseluruhan asnaf yang menerima agihan zakat memaklumkan bahawa bantuan zakat yang diberikan membantu mereka menjelaskan tunggakan hutang yang dialami. Agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin* terdiri daripada bentuk tunai dan bukan tunai. Bentuk tunai bermaksud wang tunai diagihkan secara terus kepada asnaf atau pun diserahkan kepada pihak yang memberikan hutang kepada asnaf bagi penyelesaian hutang yang tertunggak manakala bantuan bukan tunai merujuk kepada bantuan kos rawatan penyakit kritikal seperti perkhidmatan rawatan di Pusat Hemodialisis. Setiap agihan yang diberikan ini memberikan kesan yang positif kepada asnaf tersebut dalam pelbagai sudut terutamanya aspek penyelesaian hutang dan peningkatan kualiti hidup asnaf. Terdapat empat aspek kualiti hidup asnaf yang dapat dianalisis daripada kesan agihan zakat tersebut iaitu taraf kehidupan asnaf, manfaat rawatan hemodialisis, status semasa asnaf, sifat asnaf dan tingkat kesejahteraan asnaf.

4.4.1.1 Penyelesaian Hutang

Majoriti asnaf yang telah ditemu bual menyatakan bantuan zakat di bawah asnaf *al-gharimin* yang diterima oleh mereka sangat membantu mereka menyelesaikan hutang yang ditanggung. Hal ini kerana ada asnaf yang telah menanggung hutang dalam tempoh yang lama. Oleh yang demikian, bantuan yang diberikan oleh LZNK sememangnya digunakan sepenuhnya untuk menyelesaikan baki hutang yang tertunggak. Ini menunjukkan motif utama asnaf memohon bantuan dan motif LZNK tercapai dalam membantu asnaf keluar dari kepompong hutang. Berikut adalah

petikan temu bual informan G₁, G₂, G₃, G₅, G₇, G₁₁, G₁₂, G₁₃, G₁₅, G₁₆, G₁₇, G₁₈, G₁₉, G₂₀, G₂₃, G₂₅, G₂₆, G₂₇, G₂₈, G₂₉ dan G₃₀ yang menyatakan bantuan zakat berjaya membantu mereka menyelesaikan baki hutang yang ada.

Informan	Petikan Temu Bual
G ₁	<i>"Dapat tolong setel sewa rumah dan bil elektrik..."</i>
G ₂	<i>"dapat bayar yuran sebelum tarikh yang ditetapkan oleh pihak kolej. Seterusnya dapat konvo on time."</i>
G ₃	<i>"bantu selesaikan yuran pengajian sem kedua terakhir anak punya..."</i>
G ₅	<i>"Saya boleh grad. Tak ada tunggakan yuran dah."</i>
G ₇	<i>"mujur juga zakat tanggung, tidak jenuh berhutang la saya..kos dialisis ni mahal"</i>
G ₁₁	<i>"...selesai hutang rumah ayah saya ni.."</i>
G ₁₂	<i>"..dah selesai cukai pintu..."</i>
G ₁₃	<i>" makcik pi TNB bayar semua..."</i>
G ₁₅	<i>"...selesai dah hutang..."</i>
G ₁₆	<i>"sangat membantu..."</i>
G ₁₇	<i>"selesai dah sewa tertunggah..."</i>
G ₁₈	<i>"dapat selesai sewa rumah..."</i>
G ₁₉	<i>"dapatla siapkan kereta dengan segera,boleh pi berniaga cepat"</i>
G ₂₀	<i>"boleh sambung dah air..."</i>
G ₂₃	<i>"karan boleh pasang dah..."</i>
G ₂₅	<i>"TNB sambung dh..."</i>
G ₂₆	<i>sewa hat 2 bulan lepas selesai..."</i>
G ₂₇	<i>selesai bil tunggak..."</i>
G ₂₈	<i>sewa boleh bayar dah..."</i>
G ₂₉	<i>"api dah boleh dah..."</i>
G ₃₀	<i>"elektrik dah ok banyak..lega..."</i>

4.4.1.2 Taraf Kehidupan Asnaf

Bagi asnaf yang belum bekerja semasa menerima bantuan kerana masih berstatus pelajar kini telah bekerja. Mereka memaklumkan, kesan bantuan dari zakat telah mengubah taraf kehidupan mereka setelah tamat belajar dengan jayanya. Mereka telah mendapat tawaran bekerja yang lebih baik, dapat kenaikan pangkat dan mengubah kehidupan dengan lebih baik. Hal yang demikian dapat digambarkan melalui petikan temu bual bersama informan G₁, G₂, G₃, G₄, dan G₅ seperti berikut:

Informan	Petikan Temu Bual
G ₁	<i>"Alhamdulillah, sedikit sebanyak membantu golongan macam saya yang terjejas pendapatan semasa PKP ini. Dapat tolong setel sewa rumah dan bil elektrik..."</i>
G ₂	<i>"dapat bayar yuran sebelum tarikh yang ditetapkan oleh pihak kolej. Seterusnya dapat konvo on time."</i> <i>"Lepas grad saja saya dapat terus pindah HQ, dari kampus Bukit Merah ke Cyberjaya, naik pangkat, ibu pejabat, naik pangkat, gaji pun naik, minda terbuka dapat menyertai kursus yang tak dapat peluang sebelum ni..."</i>
G ₃	<i>"bantu selesaikan yuran pengajian sem kedua terakhir anak punya..."</i>
G ₄	<i>"bayar yuran tertunggak dekat sekolah anak"</i>
G ₅	<i>"Saya boleh grad. Tak ada tunggakan yuran dah. Saya pun dah kerja government sekarang ni. Malam-malam ajar budak-budak mengaji al-Quran"</i>

Adapun bantuan zakat asnaf *al-gharimin* ini terhadap penjamin seperti informan G₁₅ telah mengubah sisi kehidupan beliau dengan lebih baik. Beliau tidak lagi rasa terbeban dengan tanggungan hutang pinjaman yang mana beliau tidak menerima sedikit pun manfaat dari pinjaman tersebut. Malahan kehidupan beliau semakin

baik dan terharu dengan sokongan dari pihak LZNK dalam membantu salah seorang saudara baru yang sememangnya tidak berkemampuan dari segi kewangan. Pandangan setiap asnaf mengenai kesan bantuan zakat terhadap diri dan isi rumah mereka adalah berbeza. Informan G₁, G₁₁, G₁₂, G₁₃ dan G₁₄ mengatakan bahawa zakat membantunya menyelesaikan masalah berkaitan tempat tinggal dan bayaran utiliti yang merupakan asas penting bagi mereka seisi keluarga. Hal yang demikian dijelaskan oleh informan G₁, G₁₁, G₁₂, G₁₃ dan G₁₄ seperti berikut.

Informan	Petikan Temu Bual
G ₁	<i>“...dapat tolong setel sewa rumah dan bil elektrik pun syukur dah..”</i>
G ₁₁	<i>“...alhamdulillah selesai hutang rumah ni..”</i>
G ₁₂	<i>“...lega rasa dah selesai cukai pintu...”</i>
G ₁₃	<i>“ boleh buh dah meter api dan air..”</i>
G ₁₄	<i>“...saya bayar bil elektik..”</i>

4.4.1.3 Manfaat Rawatan Hemodialisis

Umum mengetahui penyakit buah pinggang yang kronik memerlukan rawatan hemodialisis. Sedangkan kos rawatan untuk hemodialisis adalah tinggi harganya dan tidak semua orang mampu untuk menanggung kos rawatan. Tambahan pula rawatan ini perlu kerap dilakukan sekurang-kurangnya tiga kali seminggu dan rawatannya berterusan untuk seumur hidup pesakit buah pinggang. Apabila pihak LZNK menawarkan kos rawatan percuma kepada asnaf, sedikit sebanyak mengurangkan beban kewangan kepada asnaf selain manfaat kesihatan yang makin baik. Berikut petikan temu bual asnaf yang menerima manfaat rawatan hemodialisis:

Informan	Petikan Temu Bual
G ₇	<i>"...setiap minggu pi cuci darah.."</i>
G ₈	<i>"sehari 3 kali pi cuci darah, sekali cuci 3jam juga.."</i>
G ₁₀	<i>"..kalau lambat cuci, muka badan bengkak.."</i>

4.4.1.4 Status Semasa Asnaf

Malahan ada di antara mereka pada waktu ini sudah bertukar status daripada penerima zakat kepada pembayar zakat pendapatan. Bayaran zakat pendapatan tersebut dibayar melalui potongan gaji. Ini sedikit sebanyak telah meningkatkan taraf kualiti hidup asnaf dari penerima zakat ke pembayar zakat. Berikut petikan temu bual informan G₂ dan G₄:

Informan	Petikan Temu Bual
G ₂	<i>"sekarang ni pun dah bayar zakat melalui potongan gaji."</i>
G ₄	<i>"saya tetap bayar zakat pendapatan."</i>

4.4.1.5 Sifat Asnaf

Sifat dan sikap asnaf sebenarnya memainkan peranan penting dalam memastikan misi LZNK membantu asnaf keluar dari kelompok orang yang berhutang berjaya lantas mengubah tahap kehidupan mereka dengan lebih baik. Hasil temu bual mendapati kesemua asnaf memberikan maklum balas yang positif terhadap bantuan yang diterima. Sifat jujur dan amanah amat berkait rapat. Apabila pihak LZNK mengagihkan duit bantuan zakat kepada asnaf dan asnaf membayar kepada pihak yang mereka berhutang, ini jelas menunjukkan sikap jujur asnaf terhadap

penggunaan duit zakat ke saluran yang betul. Ini berdasarkan perbualan asnaf mengenai kaedah agihan bantuan zakat.

Informan	Petikan Temu Bual
G ₁	<i>“Cuma tak semua yang jujur dalam beri maklumat, jadi terpaksa pihak zakat buat pemantauan takut ada yang ambil kesempatan. Yang lain saya ok”</i>
G ₂	<i>“Masuk saja duit terus saya buat bayaran, tunjuk resit email dekat depa”</i>

Antara sifat yang mendapat kedudukan tinggi di dalam akhlak Islam ialah amanah. Menurut kamus Dewan Bahasa dan Pustaka (2021), amanah membawa maksud kepercayaan yang diletakkan kepada seseorang. Justeru, apabila LZNK menyampaikan bantuan terus kepada asnaf, kemudian asnaf melangsaikan tunggakan hutang sepenuhnya menggunakan bantuan yang diberikan. Didapati pembayaran secara langsung ke akaun asnaf sedikit sebanyak membantu menerbitkan rasa tanggungjawab dan kejujuran asnaf dalam menyelesaikan amanah yang dipertanggungjawabkan oleh LZNK. Ini menunjukkan LZNK menaruhkan sepenuh kepercayaan kepada asnaf dan asnaf melunaskan amanah yang diberikan dengan jayanya.

Informan	Petikan temu bual
G ₂	<i>“Masuk saja duit terus syifa buat bayaran, tunjuk resit email dekat depa.”</i>
G ₄	<i>“Transfer ke saya kemudian terus bayar ke OUM.”</i>
G ₅	<i>“Dia serah dekat kak pastu pi bayar dekat sekolah lepastu bagi resit balik dekat zakat.”</i>
G ₁₃	<i>“..dapat duit ja makcik terus ke TNB pastu bagi resit balik ke depa..”</i>

G ₁₄	<i>“ saya bayar duit eletrik..”</i>
G ₁₉	<i>“saya tunjuk jumlah bil yang perlu dibayar kepada zakat”</i>
G ₂₀	<i>“saya bawa surat tunjuk kata bil telah dipotong, dapat ja duit terus saya pi bayar dan tunjuk resit bayaran kepada zakat”</i>
G ₂₂	<i>“saya tunjuk resit bayar bil dekat zakat balik...”</i>
G ₂₃	<i>“bawa surat potong, dapat duit terus bagi resit dekat zakat balik”</i>
G ₂₄	<i>“tunjuk resit bayaran...”</i>
G ₂₉	<i>“semua resit bagi dekat zakat untuk rujukan...”</i>
G ₃₀	<i>“tunjuk bil kena potong, bayar dan serah resit”</i>

4.4.1.6 Tingkat Kesejahteraan Asnaf

Walaupun temu bual hanya menerusi perbualan telefon, penyelidik dapat merasakan bahawa pemberian zakat memberikan rasa kelegaan kepada asnaf kerana pihak LZNK berjaya membantu mereka ketika menghadapi desakan kewangan. Perasaan ini turut diluahkan oleh informan dan mereka memaklumkan bahawa skim bantuan tersebut turut dihebahkan kepada rakan-rakan yang terdesak dalam situasi kewangan tambahan pula negara masih lagi terikat dengan PKP. Berikut adalah petikan temu bual kesemua informan:

Informan	Petikan Temu bual
G ₁	<i>“dapat tolong setel sewa rumah dan bil elektrik pun syukur dah”</i>
G ₂	<i>“ Baguslah dapat menolong..kena war-warkanlah..</i>
G ₃	<i>“ Alhamdulillah anak makcik boleh sambung mengaji balik...”</i>
G ₄	<i>“ dapat juga bayar yuran biarpun cuma separuh...”</i>
G ₅	<i>“ Alhamdulillah dapat juga konvo...”</i>
G ₆	<i>“..dapatla tampung sikit keperluan keluarga ni..”</i>
G ₇	<i>“...berpeluang la ditanggung kos dialisis ni..”</i>

G ₈	<i>" Alhamdulillah dah 6 tahun terima bantuan cuci darah ni.."</i>
G ₉	<i>" dapatla buat kerja lebih sikit.."</i>
G ₁₀	<i>"...terharu dapat bantuan dialisis ni..."</i>
G ₁₁	<i>"...alhamdulillah selesai hutang rumah ni.."</i>
G ₁₂	<i>"...lega rasa dah selesai cukai pintu..."</i>
G ₁₃	<i>" boleh buh dah meter api dan air.."</i>
G ₁₄	<i>"...saya dapat bayar sikit tunggakan bil elektik.."</i>
G ₁₅	<i>"..selesai dah hutang terbanyak yang saya tanggung..."</i>
G ₁₆	<i>"rasa lega..."</i>
G ₁₇	<i>"tuan rumah pun tak marah-marah dah..."</i>
G ₁₈	<i>"gembira zakat tolong"</i>
G ₁₉	<i>"bersyukur sangat kereta yang bawa barang niaga ni dah ok, bolehla pi berniaga macam biasa..."</i>
G ₂₀	<i>"dah dapat bekalan air..."</i>
G ₂₁	<i>"selesai hutang sewa buat masa ini..."</i>
G ₂₂	<i>"lega dah rasa..."</i>
G ₂₃	<i>"saya rasa lega"</i>
G ₂₄	<i>"bersyukur sangat"</i>
G ₂₅	<i>"hilang beban sewa tertunggak..."</i>
G ₂₉	<i>"Alhamdulillah, anak-anak dan isteri tak bergelap dah dimalam hari"</i>
G ₃₀	<i>"syukurla, elektrik dah ada..."</i>

Kajian ini membuktikan bantuan yang diberikan dalam membantu asnaf yang berhutang ini dapat membantu mereka mengubah kehidupan ke tahap yang lebih baik selain mengelakkan mereka berada di dalam situasi menanggung hutang terlalu lama. Seperti firman Allah SWT yang bermaksud:

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِن كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

Terjemahannya:

"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)."

(Surah al-Baqarah, 2:280)

Besar pahala buat mereka yang membantu saudara sesama Islam yang dalam kesusahan terutama sekali mereka yang berjihad ke jalan Allah SWT. Malahan, Abu Hurairah telah meriwayatkan bahawa Nabi Muhammad SAW telah bersabda:

مَنْ نَفَسَ عَنْ مُؤْمِنٍ كُرْبَةً مِنْ كُرْبِ الدُّنْيَا نَفَسَ اللَّهُ عَنْهُ كُرْبَةً مِنْ كُرْبِ يَوْمِ الْقِيَامَةِ وَمَنْ يَسَّرَ عَلَىٰ مُعْسِرٍ يَسَّرَ اللَّهُ عَلَيْهِ فِي الدُّنْيَا وَالْآخِرَةِ وَمَنْ سَتَرَ مُسْلِمًا سَتَرَهُ اللَّهُ فِي الدُّنْيَا وَالْآخِرَةِ وَاللَّهُ الْعَبْدُ فِي عَوْنِ أَخِيهِ فِي عَوْنِ الْعَبْدِ مَا كَانَ

Terjemahannya:

Maksudnya: *Barangsiapa yang meringankan kesusahan seorang mukmin di antara kesusahan-kesusahan dunia, nescaya Allah SWT akan meringankan kesusahannya di antara kesusahan-kesusahan hari kiamat. Barangsiapa memudahkan orang yang sedang kesulitan, niscaya Allah SWT akan memberinya kemudahan di dunia dan akhirat. Dan barangsiapa menutupi*

(aib) seorang Muslim, niscaya Allah SWT akan menutupi (aibnya) di dunia dan di akhirat. Allah SWT akan selalu menolong seorang hamba selama ia mau menolong saudaranya.

(Sahih Muslim, nombor hadith 2699)

Berdasarkan petikan hadith Sahih Muslim (nombor hadith 2699), sesiapa yang melepaskan seorang mukmin suatu kesusahan di dunia, nescaya Allah SWT akan melepaskan dirinya daripada suatu kesusahan dari kesusahan-kesusahan di hari kiamat, sesiapa yang meringankan penderitaan seorang yang susah, nescaya Allah SWT akan meringankan penderitaan dirinya di dunia dan di akhirat. Allah SWT sentiasa menolong hambaNya, selagi hambaNya berusaha menolong saudaranya.

Jadual 4.4.2 menunjukkan ringkasan kesan agihan zakat menurut pandangan asnaf *al-gharimin* yang ditemu bual.

Jadual 4.4.2

Kesan Agihan Zakat Menurut Pandangan Asnaf Al-Gharimin

Informan	Kesan Agihan Zakat
G ₁	• Penyelesaian Hutang • Taraf Kehidupan Meningkatkan • Sifat Asnaf • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₂	• Penyelesaian Hutang • Taraf Kehidupan Meningkatkan • Status Semasa Asnaf • Sifat Asnaf • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₃	• Penyelesaian Hutang • Taraf Kehidupan Meningkatkan • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₄	• Taraf Kehidupan Meningkatkan • Status Semasa Asnaf

Jadual 4.4.2 (Samb.)

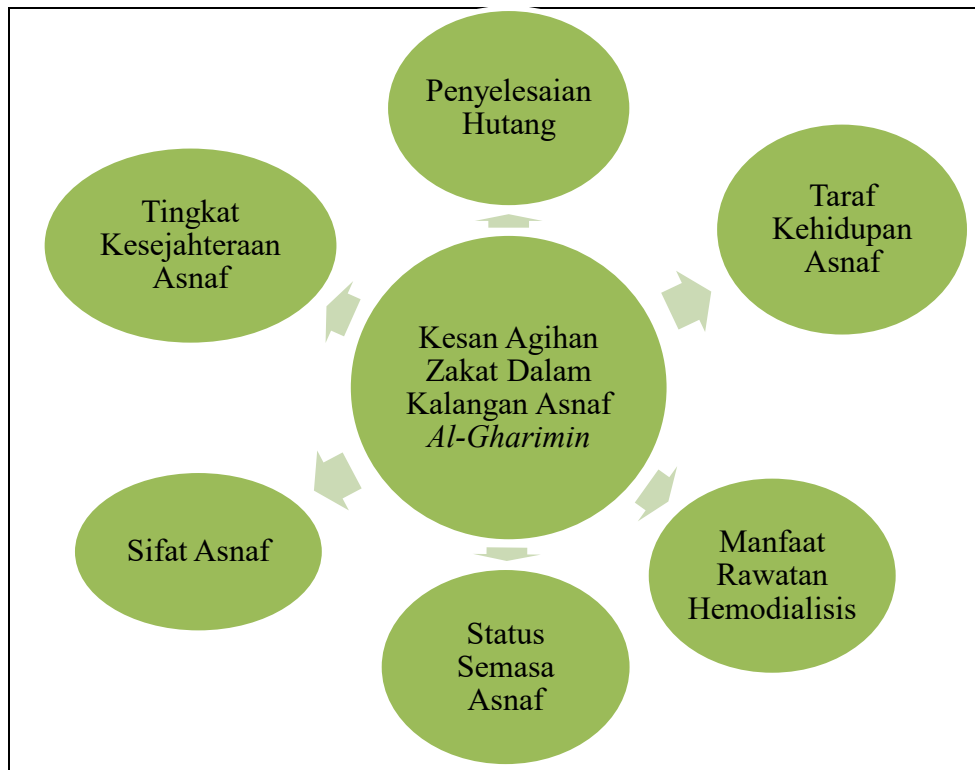
Informan	Kesan Agihan Zakat
	• Sifat Asnaf • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₅	• Penyelesaian Hutang • Taraf Kehidupan Meningkat • Sifat Asnaf • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₆	• Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₇	• Penyelesaian Hutang • Manfaat Rawatan Hemodialisis • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₈	• Manfaat Rawatan Hemodialisis • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₉	• Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₁₀	• Manfaat Rawatan Hemodialisis • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₁₁	• Penyelesaian Hutang • Taraf Kehidupan Meningkat • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₁₂	• Penyelesaian Hutang • Taraf Kehidupan Meningkat • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₁₃	• Penyelesaian Hutang • Taraf Kehidupan Meningkat • Sifat Asnaf • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₁₄	• Taraf Kehidupan Meningkat • Sifat Asnaf
G ₁₅	• Penyelesaian Hutang • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₁₆	• Penyelesaian Hutang • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₁₇	• Penyelesaian Hutang • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₁₈	• Penyelesaian Hutang • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₁₉	• Penyelesaian Hutang • Sifat Asnaf • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₂₀	• Penyelesaian Hutang • Sifat Asnaf • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₂₁	• Tingkat kesejahteraan meningkat

Jadual 4.4.2 (Samb.)

Informan	Kesan Agihan Zakat
G ₂₂	• Sifat Asnaf • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₂₃	• Penyelesaian Hutang • Sifat Asnaf • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₂₄	• Sifat Asnaf • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₂₅	• Penyelesaian Hutang • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₂₆	• Penyelesaian Hutang • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₂₇	• Penyelesaian Hutang • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₂₈	• Penyelesaian Hutang • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₂₉	• Penyelesaian Hutang • Sifat Asnaf • Tingkat kesejahteraan meningkat
G ₃₀	• Penyelesaian Hutang • Sifat Asnaf • Tingkat kesejahteraan meningkat

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Temu Bual Informan Asnaf *Al-Gharimin* (2021-2022)

Jadual 4.4.2 menunjukkan kesan utama agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin* dalam kajian ini. Kesan agihan zakat *al-gharimin* menurut pandangan asnaf secara ringkasnya menunjukkan kesan yang sangat baik kepada asnaf antaranya membantu penyelesaian hutang asnaf, meningkatkan taraf kehidupan asnaf, memberikan manfaat rawatan hemodialisis, mengubah status semasa asnaf (daripada penerima zakat kepada pembayar zakat), menyemai sifat kejujuran dan amanah dalam diri asnaf, dan meningkatkan kesejahteraan asnaf. Kesemua kesan tersebut dapat digambarkan melalui Rajah 4.4.2 berikut.



Rajah 4.4.2

Paparan Maklumat Kesan Agihan Zakat Dalam Kalangan Asnaf Al-Gharimin Menurut Pandangan Asnaf

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Temu Bual Informan Asnaf Al-Gharimin (2021-2022)

4.5 Kesimpulan

Bab ini secara umumnya telah membentangkan hasil kajian yang telah dianalisis berdasarkan dapatan kajian yang telah diperolehi. Hasil kajian dalam bab ini telah berjaya menjawab beberapa persoalan yang telah digariskan dan telah mencapai objektif yang telah ditetapkan.

Hasil analisis dan perbincangan dalam bab ini menunjukkan beberapa penemuan dalam definisi umum dan syarat asnaf *al-gharimin* di LZNK berbanding institusi

zakat negeri yang lain. Bentuk agihan zakat pula terdiri daripada bantuan wang tunai dan juga bukan wang tunai.

Hasil temu bual informan pakar turut membincangkan definisi hutang dari perspektif Islam. Seterusnya, tujuan asnaf berhutang pula adalah untuk memenuhi keperluan *daruriyyah* pada masa kini. Kegagalan bayaran balik hutang dalam kalangan asnaf *al-gharimin* pula berpunca daripada faktor dalaman dan luaran. Kesan agihan zakat bukan sahaja dapat meningkatkan kesejahteraan hidup asnaf malahan sekaligus dapat meningkatkan kualiti kehidupan asnaf. Justeru itu, bab terakhir selepas ini mengemukakan hasil utama dan rumusan kajian. Di samping itu, implikasi kajian dan cadangan kajian pada masa hadapan turut dibincangkan.



BAB 5

PENUTUP

5.1 Pengenalan

Berpandukan kepada latar belakang dan permasalahan kajian, tiga objektif dan lima persoalan kajian telah dibentuk dalam bab pertama. Seterusnya bab kedua membincangkan kajian lepas dan sorotan karya berkaitan tema-tema utama kajian, senario hutang, profil LZNK dan kerangka konseptual kajian. Metodologi kajian berkaitan kaedah pengumpulan dan penganalisan data pula dibincangkan dalam bab ketiga. Seterusnya bab keempat membahaskan analisis dapatan kajian berpandukan kepada ketiga-tiga objektif kajian. Akhirnya bab kelima ini dijadikan sebagai bab penutup bagi kajian ini. Bab ini dibahagikan kepada tiga bahagian untuk memudahkan huraian perbincangan bab penutup. Bahagian pertama membincangkan hasil penemuan utama dan rumusan kajian. Bahagian kedua pula membahaskan implikasi dasar kajian manakala bahagian ketiga membincangkan cadangan kajian pada masa hadapan.

5.2 Hasil Utama dan Rumusan Kajian

Bahagian ini membincangkan hasil utama kajian berpandukan kepada ketiga-tiga objektif kajian yang dicapai. Hasil pertama bagi objektif pertama adalah kajian ini dapat mengenal pasti definisi, syarat dan bentuk agihan zakat *al-gharimin* di LZNK, Malaysia. Terdapat dua persoalan kajian bagi objektif pertama ini. Pertama, apakah

bagaimanakah definisi asnaf *al-gharimin* secara umum dan operasional di LZNK, Malaysia? Kedua, Bagaimanakah pelaksanaan agihan zakat *al-gharimin* semasa di LZNK, Malaysia? Kedua-dua persoalan kajian ini dapat dirungkai dengan menggunakan kaedah penelitian dokumen dan kaedah temu bual bersama informan pakar iaitu Pegawai Zakat LZNK (P₁), Pakar Ahli Akademik (P₂, P₃ dan P₅) dan Pakar Syariah Zakat (P₄). Kesemua dapatan kajian bagi setiap persoalan kajian tersebut dibincangkan di bahagian 4.2.1.1 hingga 4.2.2.3 dalam bab keempat.

Hasil kedua bagi objektif kedua adalah kajian ini dapat menganalisis tujuan dan faktor kegagalan bayaran balik hutang asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia. Terdapat dua persoalan kajian dalam objektif kedua ini. Pertama, bagaimanakah jenis dan tujuan hutang asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia? Kedua, apakah faktor-faktor yang menyebabkan asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia gagal menjelaskan hutang? Kedua-dua persoalan kajian ini menemui jalan penyelesaiannya melalui kaedah temu bual bersama informan pakar dan temu bual dengan asnaf *al-gharimin*. Definisi hutang dirungkaikan jawapannya oleh informan pakar iaitu P₁, P₂, P₃ dan P₄. Tujuan hutang asnaf *al-gharimin* dan faktor kegagalan bayaran balik hutang pula dianalisis berpandukan transkrip temu bual bersama asnaf *al-gharimin*. Kesemua dapatan kajian tersebut dibincangkan dalam bab keempat di bahagian 4.3.1 hingga 4.3.3 dalam tesis ini.

Hasil ketiga bagi objektif ketiga kajian ini dapat menganalisis kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin* di LZNK, Malaysia. Terdapat satu persoalan kajian dalam objektif ketiga ini iaitu bagaimana kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-*

gharimin di LZNK, Malaysia? Persoalan kajian ini dapat dicapai melalui kaedah temu bual bersama ketiga-tiga informan pakar dan juga asnaf *al-gharimin*. Kesemua informan pakar memberikan pandangan dan hujah masing-masing berkenaan peranan zakat kepada asnaf *al-gharimin* manakala kesan agihan zakat dikongsikan sendiri oleh asnaf *al-gharimin*. Kesemua hasil kajian tersebut dihuraikan di bahagian 4.4.1 dan 4.4.2 dalam bab keempat.

Berdasarkan hasil utama kajian ini dapat dirumuskan bahawa wujud sedikit perbezaan dalam definisi secara umum dan operasional bagi asnaf *al-gharimin* di LZNK berbanding institusi zakat negeri yang lain. Ini telah dinyatakan dalam bab kedua di dalam Jadual 2.7. Syarat asnaf *al-gharimin* di LZNK pula ditambahbaik mengikut keadaan semasa bergantung kepada keperluan *daruriyyah* yang terkini. Bentuk agihan zakat pula terdiri daripada bantuan wang tunai dan bukan wang tunai. Bantuan wang tunai diberikan secara langsung kepada asnaf *al-gharimin* mengikut ketetapan dan kadar tertentu yang dipersetujui oleh pihak LZNK. Bantuan bukan wang tunai pula merupakan jenis bantuan perkhidmatan rawatan hemodialisis bagi pesakit buah pinggang yang kronik dalam kalangan asnaf.

Hasil kajian turut mendapati tujuan asnaf berhutang adalah untuk memenuhi keperluan *daruriyyah* masa kini. Antara keperluan *daruriyyah* tersebut ialah keperluan untuk menyelesaikan hutang keperluan asas makanan (perbelanjaan harian), perlindungan (tempat tinggal dan bil utiliti termasuk hutang sewa rumah), pendidikan (hutang yuran pengajian di sekolah dan universiti), perubatan (hutang rawatan hemodialisis) dan lain-lain keperluan (penjamin bagi orang yang berhutang).

Kegagalan bayaran balik hutang dalam kalangan asnaf *al-gharimin* pula berpunca daripada faktor dalaman dan luaran. Faktor dalaman merujuk kepada faktor yang dihadapi oleh asnaf sendiri seperti tidak bekerja, masih belajar (belum bekerja), masalah kesihatan dan tanggungan ramai. Faktor luaran pula disebabkan oleh faktor pelaksanaan Perintah Kawalan Pergerakan (PKP) sewaktu pandemik Covid-19. Faktor dalaman menyebabkan asnaf tiada pendapatan langsung atau pendapatan yang ada tidak mencukupi manakala faktor luaran menyebabkan sumber pendapatan asnaf terjejas akibat masalah yang berlaku adalah di luar kawalan asnaf. Peranan zakat adalah untuk membantu asnaf bebas dari belenggu hutang (menyelesaikan dan meringankan bebanan hutang), memberikan peluang kehidupan yang lebih baik, kebajikan sosial kepada asnaf, pembangunan modal insan asnaf, peningkatan taraf pendidikan anak-anak asnaf dan keseimbangan ekonomi asnaf. Hasil kajian mendapati kesan agihan zakat mampu menyelesaikan hutang asnaf, mengurangkan bebanan hutang, meningkatkan kualiti kehidupan asnaf, manfaat rawatan hemodialisis kepada asnaf yang mempunyai penyakit buah pinggang, mengubah status asnaf dari penerima zakat kepada pembayar zakat, menyuburkan sifat jujur serta amanah dalam diri asnaf dan meningkatkan kesejahteraan hidup asnaf *al-gharimin*.

5.3 Implikasi Dasar Kajian

Berdasarkan kepada hasil penemuan dan rumusan kajian yang dibincangkan, terdapat beberapa implikasi dasar yang dapat dibentuk untuk kajian ini. Implikasi kajian ini dibahagikan kepada lima bahagian. Pertama, implikasi terhadap keseragaman definisi dan syarat asnaf *al-gharimin*. Kedua, implikasi terhadap bentuk agihan bantuan zakat

kepada asnaf *al-gharimin*. Ketiga, implikasi terhadap kaedah agihan zakat terhadap asnaf *al-gharimin*. Keempat, implikasi terhadap faktor keberhutangan dalam kalangan asnaf *al-gharimin*. Kelima, implikasi terhadap pinjaman *al-Qard* beserta perlindungan takaful dan pinjaman bersyarat. Kesemua implikasi tersebut dibincangkan dengan lebih mendalam di bahagian seterusnya dalam bab ini.

5.3.1 Keseragaman Definisi dan Syarat Asnaf *Al-Gharimin*

Memandangkan definisi dan syarat asnaf *al-gharimin* sedikit berbeza dengan institusi zakat negeri yang lain, keseragaman definisi tersebut dirasakan perlu buat masa kini. Hal yang demikian boleh mengurangkan rasa ketidakpuasan hati asnaf dan pemberian bantuan zakat kepada asnaf *al-gharimin* juga adalah lebih jelas dan tidak mengelirukan. Selain itu, institusi zakat perlu menambah lagi ciri-ciri asnaf *al-gharimin* mengikut keadaan semasa. Sebagai contoh keperluan asasi yang sentiasa berubah mengikut arus masa seperti keperluan kenderaan sebagai kemudahan asas pengangkutan, kemudahan komputer untuk tujuan pendidikan dan seumpamanya. Oleh yang demikian, pihak institusi zakat perlu sentiasa mengemaskini ciri-ciri asnaf *al-gharimin* mengikut situasi semasa.

Institusi zakat di seluruh negeri perlu bekerjasama dalam hal ini dan memastikan definisi tersebut sentiasa mengikuti perkembangan dan keperluan semasa. Keperluan pada masa kini kian berubah akibat perkembangan teknologi dalam pelbagai sektor ekonomi mahupun sosial. Pendapatan garis kemiskinan di Malaysia juga telah berubah. Krisis ekonomi dan penyusutan nilai wang menjadikan jumlah golongan

B40 semakin meningkat saban tahun sehinggakan jumlah pendapatan kasar bulanan isi rumah bagi golongan B40 pada tahun 2021 berada di bawah RM5 000. Ini menunjukkan mereka adalah golongan yang layak menerima bantuan kewangan. Penyeragaman ini perlu supaya bantuan agihan untuk asnaf *al-gharimin* diagihkan secara adil di semua negeri.

Institusi zakat boleh menyebarluaskan definisi asnaf *al-gharimin* secara terperinci serta menjelaskan syarat-syarat yang melayakkan asnaf memohon bantuan zakat kepada masyarakat di seluruh negeri. Antara medium yang dapat digunakan untuk menyebarkan maklumat ini sama ada secara berbayar atau secara percuma. Contohnya pengiklanan di media sosial khususnya di portal rasmi institusi zakat negeri, *Facebook*, *Instagram*, *Twitter*, *Telegram*, *instafamous*, televisyen, radio, majalah, sekolah serta institusi pengajian tinggi. Selaian itu, edaran risalah (*flyers*) di setiap restoran atau gerai makanan, masjid / surau, stesyen minyak dan sebagainya. Di samping itu, pihak LZNK juga boleh menggalakkan masyarakat menggunakan perisian aplikasi *Zakat On Touch* (ZOT) untuk melaporkan asnaf yang memerlukan bantuan yang berada di kawasan sekitar melalui *Asnaf Care* yang dibangunkan oleh LZNK.

Pendedahan definisi ini sebenarnya memberi banyak manfaat kepada masyarakat dan membantu menaiktaraf ekonomi orang Islam serta memantapkan lagi pengurusan institusi zakat itu sendiri. Kebiasaannya masyarakat hanya terdedah dengan bantuan terhadap asnaf fakir, miskin dan *fi sabilillah* sahaja kerana majoriti wang agihan zakat banyak tertumpu kepada tiga golongan ini. Dengan adanya pendedahan yang jelas

tentang asnaf *al-gharimin*, sedikit sebanyak dapat membantu golongan yang menghadapi masalah keberhutangan dalam perkara-perkara *daruriyyah*. Untuk menyiasat kebenaran maklumat yang diberikan, pihak LZNK masih perlu menyiasat latar belakang pemohon dalam kalangan orang yang berhutang ini.

5.3.2 Bentuk Agihan Bantuan Zakat Kepada Asnaf *Al-Gharimin*

Umumnya bentuk bantuan kepada asnaf *al-gharimin* adalah merupakan bantuan kewangan. Dalam hal ini, bantuan kewangan tersebut dapat digunakan oleh asnaf untuk melangsaikan hutang mereka secara sebahagian atau keseluruhannya. Ini bergantung kepada jumlah bantuan wang yang diterima. Implikasi jika wang yang diberikan oleh LZNK tersebut digunakan sebahagiannya untuk modal perniagaan secara kecil-kecilan, kemungkinan besar asnaf tersebut dapat menjana pendapatan sampingan untuk menyara kehidupan keluarga. Justeru, bentuk agihan zakat kepada asnaf *al-gharimin* boleh dipelbagaikan dalam bentuk selain wang tunai. Sebagai contoh, bantuan zakat untuk pembelian peralatan perniagaan dan lain-lain alat kemahiran yang bertujuan untuk membuka peluang perniagaan kepada asnaf. Bantuan seperti ini boleh membina kerjaya kepada asnaf *al-gharimin* dan pada masa yang sama pihak LZNK juga perlu memantau aktiviti perniagaan yang ingin dilakukan oleh golongan asnaf ini agar tidak berhenti separuh jalan. Mudah-mudahan *asnaf al-gharimin* yang berjaya dalam perniagaan ini kelak akan menjadi pembayar zakat di masa akan datang.

5.3.3 Kaedah Agihan Zakat Kepada Asnaf *Al-Gharimin*

Kaedah agihan zakat kepada asnaf *al-gharimin* dilaksanakan oleh LZNK secara terus kepada pihak asnaf atau kepada pihak yang memberi pinjaman (hutang) kepada asnaf tersebut. Namun begitu, ada ketikanya agihan bantuan wang tunai tersebut mengambil masa yang agak lama. Dalam hal ini, pihak LZNK mempelbagaikan kaedah agihan zakat kepada asnaf *al-gharimin*. Antaranya memindahkan sejumlah wang tertentu ke dalam akaun penerima zakat atau pun kepada pihak yang memberikan pinjaman (hutang) kepada asnaf tersebut.

Selain itu, institusi zakat juga perlu menambah jumlah kakitangan di bahagian pemeriksaan dan agihan supaya keberkesanan agihan zakat mencapai tahap maksimum. Kekangan tenaga kerja ini menyebabkan ada asnaf yang layak menerima zakat tapi tercicir dari menerima bantuan. Ada sesetengah juga masyarakat tidak cakna dengan kewujudan asnaf *al-gharimin* kerana fahaman masyarakat adalah terhad kepada asnaf fakir dan miskin sahaja kerana institusi zakat dilihat banyak membantu golongan tersebut sedangkan bantuan zakat sangat-sangat diperlukan terutama mereka yang berhutang untuk kelangsungan hidup. Sifat “mengambil tahu” dan cakna mengenai asnaf memberi kesan yang baik kepada masyarakat. Oleh itu, peranan dari kakitangan yang boleh turun ke lapangan dalam menyantuni asnaf secara tidak langsung dapat membantu golongan ini mendapatkan bantuan sewajarnya.

5.3.4 Faktor Keberhutangan Dalam Kalangan Asnaf *Al-Gharimin*

Berdasarkan temu bual bersama asnaf *al-gharimin*, didapati majoriti asnaf terlibat dalam masalah bayaran yuran pengajian. Pendidikan merupakan salah satu keperluan namun di zaman sekarang, pendidikan adalah satu perniagaan di mana asasnya setiap individu yang menyambung pengajian akan dikenakan sejumlah yuran tertentu. Hal yang demikian mungkin menimbulkan masalah terutamanya bagi golongan asnaf yang mempunyai sumber pendapatan yang rendah. Yuran pengajian yang tinggi di institusi pengajian tinggi menyebabkan mereka tidak mampu menjelaskan bayaran yuran pengajian anak-anak mereka. Walaupun terdapat tawaran pinjaman Perbadanan Tabung Pendidikan Tinggi Nasional (PTPTN), situasi ini hanya memberikan kelegaan sementara kepada golongan asnaf. Ini kerana apabila tamat pengajian, wang pinjaman PTPTN perlu dijelaskan dengan segera. Tawaran pinjaman pelajaran ini seolah-olah menjerat anak muda untuk terikat dengan hutang. Statistik pembayaran balik pinjaman PTPTN menunjukkan masih ramai graduan gagal melunaskan pinjaman tersebut biarpun sudah bertahun tamat belajar. Tambahan dengan situasi sekarang, masih ramai graduan bergelut mencari pekerjaan untuk sara diri dan melunaskan hutang. Justeru itu, LZNK boleh memberikan fokus utama kepada mereka yang belum mendapat sebarang pekerjaan dan mempunyai masalah dalam menjelaskan baki hutang PTPTN.

5.3.5 Pinjaman *al-Qard* Beserta Perlindungan Takaful dan Pinjaman Bersyarat

LZNK boleh menawarkan pinjaman *al-Qard* beserta perlindungan takaful kepada mereka yang kurang berkemampuan atau kepada mereka yang tidak layak membuat

pinjaman dari institusi kewangan berdaftar. Pihak zakat boleh bekerjasama dengan operator takaful yang mampu menawarkan pelan hibah yang bersesuaian dan bersifat komprehensif. Tujuan menawarkan pinjaman beserta perlindungan takaful adalah supaya dapat membantu peminjam dan waris untuk kelangsungan hidup sekiranya berlaku dua perkara iaitu cacat upaya kekal mahupun meninggal. Selain itu manfaat hibah ini membolehkan waris melunaskan baki pinjaman (hutang) yang tertunggak sekiranya asnaf meninggal dunia. Penglunasan pinjaman (hutang) ini seterusnya dapat membuka peluang golongan yang tidak berkemampuan atau asnaf lain untuk membuat pinjaman semula. Perlindungan takaful ini sedikit sebanyak dapat membantu menaikkan taraf hidup asnaf seandainya musibah berlaku. Implikasi dasar ini dapat merealisasikan peranan zakat dalam membantu dan membimbing asnaf sehingga berjaya keluar dari kepompong penerima zakat kepada pembayar zakat. Selain itu, ia bertujuan untuk menghindari asnaf membuat pinjaman daripada ceti haram atau pun „*Ah Long*“ kerana pinjaman daripada pihak berkenaan mengandungi unsur riba yang diharamkan dalam Islam.

Selain itu, pinjaman bersyarat kepada orang Muslim terutamanya asnaf boleh juga dilaksanakan oleh LZNK. Sebagai contoh, merujuk kepada konsep pinjaman peserta Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM). Asnaf perlu mempunyai cadangan jenis perniagaan yang akan dijalankan beserta cadangan bajet untuk melaksanakan perniagaan tersebut. Asnaf perlu membayar balik pinjaman secara mingguan mengikut tempoh pinjaman yang telah dipersetujui. Konsep ini praktikal dilakukan untuk mendidik asnaf lebih berdisiplin dan bertanggungjawab dalam menjalankan perniagaan dan melunaskan pinjaman (hutang) yang diberikan.

Sekiranya asnaf gagal membayar balik pinjaman mengikut syarat yang ditetapkan, pihak institusi zakat boleh mengenakan penalti seperti tidak meluluskan pinjaman seterusnya atau tidak memberi bantuan selanjutnya kepada asnaf. Perkara ini mungkin menggambarkan institusi zakat terlalu tegas dalam memberi pinjaman, namun di sebalik kesan jangka panjang, konsep ini mendidik asnaf supaya bersifat lebih bertanggungjawab dan memikirkan bahawa masih terdapat hak asnaf lain yang layak menerima bantuan zakat. Dicadangkan juga untuk setiap peminjam mahupun asnaf untuk diberi kaunseling kewangan setiap bulan atau dipantau oleh pihak urus tadbir kewangan supaya perkara yang menyebabkan kegagalan bayaran balik pinjaman dapat dielakkan.

5.4 Cadangan Kajian Masa Hadapan

Perbincangan dalam bab keempat menunjukkan bahawa kesemua objektif dapat dicapai melalui kaedah kutipan data dan maklumat seperti mana yang digariskan dalam bahagian metodologi kajian. Kajian pada masa hadapan masih boleh diteruskan dan tidak hanya berhenti setakat ini sahaja. Berpandukan kepada dapatan kajian ini, kajian susulan boleh dijalankan dengan mengambil kira dan menumpukan perhatian kepada dua perkara berikut iaitu subjek kajian dan sampel kajian.

5.4.1 Subjek Kajian

Subjek kajian ini dihadkan kepada asnaf *al-gharimin* sahaja. Ini kerana penyelidik mendapati pada masa kini, isu keberhutangan dalam kalangan masyarakat merupakan

isu yang sangat serius. Seinggakan ada dalam kalangan masyarakat yang dibelenggu hutang tertunggak mengambil tindakan membunuh diri atau menghilangkan diri daripada keluarga. Hal yang demikian merupakan tindakan yang menyalahi syarak dan mendatangkan impak yang negatif kepada ahli keluarga mangsa. Untuk kajian masa hadapan, dicadangkan subjek kajian diperluaskan kepada asnaf *al-Riqab*, *mualaf* dan *Ibn Sabil* yang pada pandangan penyelidik turut kurang diberi tumpuan.

5.4.2 Sampel Kajian

Sampel kajian ini melibatkan asnaf *al-gharimin* di LZNK sahaja. Ini merupakan kajian penerokaan bagi golongan asnaf *al-gharimin* di negeri Kedah. Memandangkan urusan kutipan dan agihan zakat di Kedah diuruskan oleh LZNK, penyelidik memohon senarai nama asnaf *al-gharimin* daripada Unit Agihan Zakat di LZNK. Informan dalam kalangan asnaf *al-gharimin* ini menyediakan maklumat primer berkaitan tujuan hutang, faktor kegagalan bayaran balik hutang dan kesan agihan zakat kepada asnaf dari aspek peningkatan taraf hidup dan kesejahteraan asnaf. Hasil kajian ini hanya menggambarkan populasi asnaf *al-gharimin* di negeri Kedah. Oleh itu, kajian pada masa hadapan dicadangkan untuk dilakukan kajian ke atas asnaf *al-gharimin* di setiap institusi zakat negeri di seluruh Malaysia. Kajian sampel yang lebih besar dan melibatkan populasi asnaf *al-gharimin* di seluruh Malaysia akan menghasilkan penemuan kajian yang lebih komprehensif.

5.5 Kesimpulan

Secara keseluruhannya, kajian ini menghasilkan beberapa penemuan utama mengenai peranan zakat dalam penyelesaian hutang asnaf *al-gharimin* di Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK). Antaranya dapat mengenal pasti definisi, syarat dan bentuk agihan zakat *al-gharimin* di LZNK. Di samping itu, kajian ini juga dapat mengenal pasti tujuan hutang dan faktor kegagalan bayaran balik hutang asnaf *al-gharimin* di LZNK. Akhirnya kajian ini dapat meneroka kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin* di LZNK.

Definisi asnaf *al-gharimin* perlu diberi perhatian yang utama ketika ini sebagai salah satu asnaf zakat yang perlu diberi bantuan selain asnaf fakir dan miskin. Pendefinisi ini mempengaruhi peruntukan dana agihan zakat di setiap institusi zakat negeri di Malaysia. Perkara ini penting agar agihan zakat dapat berjalan dengan efisien dan seterusnya institusi zakat dapat dilihat sebagai sebuah institusi penting yang mampu mengatasi masalah asnaf setiap masa lebih-lebih lagi ketika berlakunya pandemik Covid-19. Hal yang demikian, secara tidak langsung meningkatkan lagi keyakinan pembayar zakat bahawa dana zakat berjaya diagihkan kepada golongan yang berhak menerimanya dengan lebih menyeluruh.

Hasil dapatan kajian ini merupakan sumbangan yang sangat signifikan kepada jurang kajian sebelum ini. Ia dapat menambah ilmu pengetahuan baharu dan merapatkan jurang kajian yang sedia ada mengenai asnaf *al-gharimin* khususnya di LZNK. Hasil kajian ini juga membuka peluang dan ruang kepada penyelidik lain untuk meneruskan

kajian pada masa hadapan agar lompang kajian yang masih ada berkenaan asnaf *al-gharimin* di seluruh Malaysia dapat dijalankan. Mudah-mudahan kajian ini dapat memberikan sumbangan yang bererti kepada pihak LZNK dalam usaha merealisasikan matlamat institusi zakat dan peranan zakat dalam mengagihkan bantuan yang sewajarkan kepada asnaf. Selain itu diharapkan juga agar kajian ini dapat membantu asnaf *al-gharimin* khususnya dan masyarakat Islam amnya dalam mendapatkan maklumat yang bermanfaat.



Jadual 4.3.2

Tujuan Hutang Menurut Asnaf Al-Gharimin

Informan	Jenis Hutang	Tujuan Berhutang
G ₁	- Hutang rumah sewa - Perbelanjaan harian	- Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal) - Keperluan asas (makanan)
G ₂	Hutang yuran pengajian sendiri di kolej	Keperluan asas (pendidikan)
G ₃	Hutang yuran pengajian anak di universiti	Keperluan asas (pendidikan)
G ₄	Hutang yuran pengajian anak di universiti	Keperluan asas (pendidikan)
G ₅	Hutang yuran sekolah anak	Keperluan asas (pendidikan)
G ₆	Hutang yuran sekolah anak	Keperluan asas (pendidikan)
G ₇	Rawatan hemodialisis	Keperluan asas (perubatan)
G ₈	Rawatan hemodialisis	Keperluan asas (perubatan)
G ₉	- Hutang peralatan kerja - Perbelanjaan harian	- Keperluan asas (lain-lain) - Keperluan asas (makanan)
G ₁₀	Rawatan hemodialisis	Keperluan asas (perubatan)
G ₁₁	Hutang pinjaman perumahan	Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)
G ₁₂	Hutang cukai pintu	Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)
G ₁₃	Hutang utiliti	Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)
G ₁₄	Hutang utiliti	Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)
G ₁₅	Penjamin	Keperluan asas (lain-lain)
G ₁₆	- Bayaran tunggakan sewa rumah - Perbelanjaan harian	- Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal) - Keperluan asas (makanan)
G ₁₇	Bayaran tunggakan sewa rumah	Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)
G ₁₈	Bayaran tunggakan sewa rumah	Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)
G ₁₉	Baiki kenderaan	Keperluan asas (lain-lain)
G ₂₀	- Hutang utiliti - Perbelanjaan harian	- Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal) - Keperluan asas (makanan)
G ₂₁	Bayaran tunggakan sewa rumah	Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)

Jadual 4.3.2 (Sambungan)

Informan	Jenis Hutang	Tujuan Berhutang
G ₂₂	• Hutang utiliti	• Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)
G ₂₃	• Hutang utiliti	• Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)
G ₂₄	• Hutang utiliti	• Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)
G ₂₅	• Bayaran tunggakan sewa rumah	• Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)
G ₂₆	• Hutang utiliti	• Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)
	• Perbelanjaan harian	• Keperluan asas (makanan)
G ₂₇	• Bayaran tunggakan sewa rumah	• Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)
G ₂₈	• Bayaran tunggakan sewa rumah	• Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)
G ₂₉	• Hutang utility	• Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)
G ₃₀	• Hutang utiliti	• Keperluan asas (perlindungan/ tempat tinggal)

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Temu Bual Asnaf *Al-Gharimin* (2021-2022)

Jadual 4.3.3

Faktor Kegagalan Bayaran Balik Hutang Menurut Asnaf Al-Gharimin

Informan	Faktor Kegagalan Bayaran Balik Hutang
G ₁	• Pendapatan terjejas akibat PKP • Tanggungan ramai
G ₂	• Masih belajar/belum bekerja
G ₃	• Masih belajar/belum bekerja
G ₄	• Masih belajar/belum bekerja
G ₅	• Masih belajar/belum bekerja
G ₆	• Tanggungan ramai • Masalah kesihatan
G ₇	• Pendapatan terjejas akibat PKP
G ₈	• Tidak bekerja
G ₉	• Pendapatan terjejas akibat PKP
G ₁₀	• Pendapatan terjejas akibat PKP
G ₁₁	• Tanggungan ramai
G ₁₂	• Tanggungan ramai • Masalah kesihatan
G ₁₃	• Tanggungan ramai • Pendapatan tidak menentu
G ₁₄	• Pendapatan tak menentu
G ₁₅	• Pendapatan terjejas akibat PKP • Tanggungan ramai
G ₁₆	• Pendapatan terjejas akibat PKP • Masalah kesihatan
G ₁₇	• Pendapatan terjejas akibat PKP • Tanggungan ramai
G ₁₈	• Masalah kesihatan
G ₁₉	• Pendapatan terjejas akibat PKP • Tanggungan ramai • Pendapatan tak menentu
G ₂₀	• Masalah kesihatan
G ₂₁	• Pendapatan terjejas akibat PKP
G ₂₂	• Tidak bekerja
G ₂₃	• Tidak bekerja
G ₂₄	• Masalah kesihatan • Tidak bekerja
G ₂₅	• Tanggungan ramai • Tidak bekerja
G ₂₆	• Masalah kesihatan • Tidak bekerja
G ₂₇	• Tidak bekerja

Jadual 4.3.3 (Samb.)

Informan	Faktor Kegagalan Bayaran Balik Hutang
G ₂₈	• Tanggungan ramai • Tidak bekerja
G ₂₉	• Tanggungan ramai • Masalah kesihatan • Pendapatan tidak menentu
G ₃₀	• Masalah kesihatan • Pendapatan tidak menentu

Sumber: Ilustrasi Penyelidik Hasil Temu Bual Asnaf *Al-Gharimin* (2021-2022)



AKUAN

Saya memperakui bahawa kecuali jika pengakuan yang sewajarnya telah dibuat, karya ini adalah karya penyelidik sahaja. Karya ini belum diserahkan sebelum ini, secara keseluruhan atau sebahagian, untuk melayakkan diri untuk mana-mana anugerah akademik lain; kandungan tesis adalah hasil kerja yang telah dijalankan sejak rasmi tarikh permulaan program penyelidikan diluluskan; dan apa-apa kerja editorial, berbayar atau tidak bergaji, yang dilakukan oleh pihak ketiga adalah diakui.

RUJUKAN

- Ab Halim, T. (2008). Prinsip Asas Dalam Pembinaan Instrumen Untuk Penyelidikan. Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM). h.50.
- Abdul Aziz R. (2016). Esensi Utang Dalam Konsep Ekonomi Islam, Bisnes Vol. 4, No.1, h.129.
- Abdul Aziz, M. (1986). Zakat and Rural Development in Malaysia. An Ethical Analysis of the Concept of Growth and Redistribution of Income and Wealth in Islam and Their Practices in a Contemporary Muslim Society. (Thesis PhD Temple University).
- Abdul Basit, H., Tamat, S., & Norlida Hanim, M. S. (2014). Hutang dan Golongan Muda di Malaysia: Satu Kajian Awal. *Prosiding Perkem Ke-9* (2014). h.833-844 ISSN: 2231-962x.

- Abdul Rahim, A. R. (2007). Pre-Requisite for Effective Integration of Zakah into Mainstream Islamic Financial System in Malaysia. *Journal Islamic Economic Studies*, vol 14, no 1 dan 2, h.91-107.
- Abdullah, I. (1999). Agihan Zakat Menurut Prinsip Siasah Syariah. Kertas Kerja dibentangkan dalam Kolokium Keberkesanan Zakat Negeri Selangor. Shah Alam.
- Ady, C. (2014). Mengelola Hutang Dalam Perspektif Islam. *Jurnal Bisnis dan Manajemen*. Vol 4, No 1.
- Ahmad Fuad, M. (2006). Zakat Sebagai Mekanisma Pembangunan Usahawan Di Kalangan Asnaf. Kertas Ilmiah Sarjana Ekonomi, Universiti Kebangsaan Malaysia.
- Ahmad Hidayat, B. (2009). Pengurusan Harta Keluarga mengikut Islam dan Realiti Semasa Di Malaysia. *Jurnal Muamalat*. Bil. 2. Putrajaya: Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM).
- Ahmad Sarji, A. H. (2001), prakata dalam Nik Mustapa Nik Hassan (penyunting), op.cit, h.iv.
- Ahmed, H. (2003). The Role of Islamic Financial Institutions in Financing Microenterprise: Theory and Practice. Forum on Islamic Economics and Finance, Jordan.
- Al-Misbah al-Munir. (2021). Akademi Raudhatul Ulum.
- Asmadi, M. N. (2003). *Maqasid Syariah. Tujuan Akhir Syariat*. Sintok, Kedah: Penerbit Universiti Utara Malaysia.

- Azhar, H., & Nawawi, A. (2004). *Metodologi Penyelidikan Ekonomi dan Sains Sosial*. Thomas Learning Kuala Lumpur, Malaysia.
- Azira, A. (2010). *Masalah-Masalah Kutipan Balik Pinjaman Perniagaan : Satu Kajian Di Majlis Agama Islam Melaka, Bahagian Agihan Zakat*.
- Azizi, C. S., & Nor Aini, A. (2004). Economic Thoughts of Redistribution of Income and Wealth. *A Comparative Analysis. Jurnal Syariah 12:2* Penerbit Universiti Malaya. h.42.
- Azlina, Z. A., Tamat, S. & Abu Hassan, S. M. N. (2013). Jurang Pendapatan dan Hutang Isirumah. *Prosiding Perkem VIII, Jilid 1*. h.445 – 459.
- Azman A. R., Mursyid Junaidi, M. F. Y., & Muhammad Najib, A. W. (2018). Amalan Pengurusan Zakat Di Institusi Masjid Di Malaysia: Satu Tinjauan Awal Di Negeri Selangor. *Jurnal Pengurusan dan Penyelidikan Fatwa*.
- Azme, M. (2017). *Muflis Dalam Pandangan Mazhab Al-Shafi'i : Teori Dan Praktikal Di Negara Brunei Darussalam*. UNISSA Press.
- Baharom, B. (2020). 50,000 Individu Dapatkan Nasihat Pengurusan Hutang Dalam PKPP. Diakses pada 12 Disember 2021 dari <https://www.bharian.com.my/berita/nasional/2020/08/718533/50000individu-dapatkan-nasihat-pengurusan-hutang-dalam-pkpp>.
- Bank Negara. (2021). Moratorium Enam Bulan Boleh Dimohon Bermula Esok: BNM. Diakses pada 19 Jun 2021 dari <https://www.sinarharian.com.my/article/148446/BERITA/Nasional/Moratorium-enam-bulan-boleh-dimohon-bermula-esok-BNM>.

- Bogdan, R. C., & Biklen, S. K. (1992). *Qualitative Research for Education: An Introduction to Theory and Methods*. Boston: Allyn and Bacon.
- Cavana, R. Y., Delahaye, B. L., & Sekaran, U. (2001). *Applied Business Research: Qualitative and Quantitative Methods* (1st Ed.). US & Australia: John Wiley & Sons Australia, Ltd.
- Cohen, L., Manion, L., & Morrison, K. (2000). *Research Methods in Education* (5th Ed.). London: Routledge Falmer.
- Connaway, L.S. & Powell, R.R. (2010). *Basic Research Methods for Librarians*, 5th ed. Santa Barbara, CA: Libraries Unlimited.
- Corbin, J., & Strauss, A. (2008). *Basics of Qualitative Research: Techniques and Procedures for Developing Grounded Theory* (3rd Ed.). Thousand Oaks, CA: Sage.
- Crawford, J. & Irving, C. (2009). Information literacy in the workplace: A qualitative exploratory study. *Journal of Librarianship and Information Science*, 41, p.29- 38.
- Creswell, J. (2002). *Educational research: Planning, conducting, and evaluating Quantitative and Qualitative research*. Upper Saddle River, NJ: Merrill Prentice Hall.
- Creswell, J. W. (2009). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches* (3rd Ed.). Sage Publications, Inc.
- Dayang, S. A. A., Mohd Daud, A., Ahmad Nasir, M. Y., Arfah, A. M., Hadi, H. (2020). Bentuk Bantuan Modal Agihan Zakat Asnaf dan Pencapaian

- Usahawan Asnaf di Malaysia: Kajian Empirikal. *Malaysian Journal of Social Sciences and Humanities (MJSSH)*, Volume 5, Issue 1. h.93 – 99.
- Denzin, N. K., & Lincoln, Y. S. (Eds.) (2000). *Handbook of qualitative research* (2nd Edt.). Thousand Oaks, CA: Sage.
- Dziauddin, S. (2003) *Sistem pungutan dan agihan zakat fitrah: Kajian di Baitulmal Negeri Sembilan*. Tesis Sarjana (Tidak diterbitkan). Universiti Malaya.
- E-Muamalat. (2021). Bahaya Hutang Tapi Anda Tidak Menyedarinya. Diakses pada 19 Jun 2021 dari <http://e-muamalat.islam.gov.my/en/bahanilmiah/artikel/81bahaya-hutang-tapi-anda-tidak-menyedarinya>.
- Ennis, R. H. (1964). Operational Definitions. *Sage Journals*. Vol 1, Issue 3. <https://doi.org/10.3102/00028312001003183>
- Faris, I. (2008). *Maqayis al-lughah*. Cairo: Dar al-Hadith.
- Fatimah, S. A. H., Nurhanie, M., & Zuriadah, I. (2014). Prestasi Bukan Kewangan dan Persepsi Usahawan Asnaf Zakat Terhadap Program Pembangunan Ekonomi Melalui Agihan Zakat Produktif. *Prosiding, International Conference on Masjid*.
- Fontana, A., & Frey, J. H. (1994). *Interviewing: The art of science*. In N. K. Denzin & Y. S. Lincoln (Eds.), *Handbook of qualitative research* (p.361–376). Sage Publications, Inc.
- Fuadah, J. (2003). Keberkesanan Zakat Dalam Mengatasi Masalah Kemiskinan Di Melaka. (Disertasi Sarjana Syariah, Universiti Malaya).

- Gay, L. R. & Airasian, P. (2003). *Educational Research: Competencies for Analysis and Applications, Seventh Edition*. Upper Saddle River, NJ: Pearson Education.
- Geoffrey, A. J. (1994). Zakat and Inequality: Some Evidence from Pakistan. *The Review of Income and Wealth*, Series 40, Number 2, June.
- Glesne, C. (1999). *Becoming qualitative researchers: An introduction* (2nd Ed.). Don Mills, Ontario, Canada: Longman.
- Graziano, A. M. & Raulin, M. L. (2020). *Research Methods : A Process of Inquiry* (9th Edition). Pearson.
- Guba, E. G., & Lincoln, Y. S. (1981). *Effective evaluation: Improving the usefulness of evaluation results through responsive and naturalistic approaches*.
- Hailani, M. T. & Rosbi, A. R. (2009). Keberkesanan Agihan Zakat Mengikut Perspektif Maqasid al Syariah dalam *Seminar Muamalat, Ekonomi and Kewangan Islam* (SMEKI09) UKM.
- Hairunnizam, W., Mohd Ali, M. N., & Sanep, A. (2005). Kesedaran membayar zakat: Apakah faktor penentunya? *International Journal of Management Studies*, 12(2), 171-189.
- Hairunnizam, W., Radiah, A. K. & Sanep, A. (2012). Penerimaan amil dan asnaf terhadap penyetempatan pengagihan zakat di Malaysia. *Jurnal Ekonomi Malaysia*, 46(1), h.39-51.
- Hairunnizam, W., Sanep, A. & Mohd Ali, M. N., (2004). Kesan bantuan Zakat terhadap Kualiti Hidup Asnaf Fakir dan Miskin. Dlm Muhamad Muda et.al.

dalam *Proceeding on National Seminar in Islamic Banking & Finance*.
Petaling Jaya: Intel Multimedia & Publication.

Hairunnizam, W., Sanep, A. & Radiah, A. K. (2008). Pengagihan Zakat Oleh Institusi Zakat Di Malaysia: Mengapa Masyarakat Islam Tidak Berpuas Hati. *Seminar Kebangsaan Ekonomi Malaysia. Sesi IV (C)*.

Hairunnizam, W., Sanep, A. & Radiah, A. K. (2010), Pengagihan zakat oleh institusi zakat kepada lapan asnaf: Kajian di Malaysia. *Jurnal Pengurusan JAWHAR*, 4(1), h.141-170.

Hairunnizam, W., Sanep, A., & Radiah, A. K. (2009). Pengagihan zakat oleh institusi zakat di Malaysia: Mengapa masyarakat Islam tidak berpuas hati? *Jurnal Syariah*, 17(1), h.89-112.

Hamidi, A. al-K. (2008). *Al-Madkhal ila maqasid al-Quran*. Riyadh: Maktabah al Rusyd.

Hin, L. C. (2007). *Penyelidikan Pendidikan Kuantitatif Dan Kualitatif*. McGraw-Hill.

Hsieh, H. F., & Shannon, S. E. (2005). Three Approaches to Qualitative Content Analysis. *Qualitative Health Research*, 15, h.1277-1288.

Ibn Manzur, M. bin M. (n.d.). *Lisan al-,Arab*. Beirut: Dar Sadar.

Idris, A. (2009). *Penyelidikan Ilmiah*. Selangor: Kamil dan Shakir Sdn.Bhd.

Jabatan Fatwa Selangor. (2014). *Fatwa Tentang Masail Asnaf Gharimin Dan Penyelesaiannya*. Diakses pada 22 April 2019 dari

<https://www.muftiselangor.gov.my/fatwa/tahunan/pewartaan/2000/2004/124fatwa-tentang-masail-asnaf-gharimin-dan-penyelesaiannya>.

Jabatan Insolvensi Malaysia. (2014). Ceramah Keutuhan Bheuu, Kebankrapan Di Kalangan Penjawat Awam. Diakses pada 22 April 2019 dari <http://www.bheuu.gov.my/index.php/media/galeri-gambar/1975-2-apri-2021-ceramah-keutuhan-bheuu-bilangan-1-tahun-2021>.

Jawhar (2009). Manual Pengurusan Zakat, Putrajaya, Jabatan Perdana Menteri.

Jessica, O. H. L. (2014). Belia Muflis Akibat Belanja Luar Kemampuan. Diakses pada 23 Februari 2018 dari http://ww1.utusan.com.my/utusan/Rencana/20140415/re_05/Belia-muflis-akibat-belanja-luar-kemampuan.

Julizah, S. (2014). Kenaikan Kos Sara Hidup, Kesan Kepada Rakyat.

Kamil, M. I., Chek, D. & Engku, I. (1997). Zakat Penggajian: Satu Tinjauan Terhadap Pengetahuan dan Amalan Muslimin Negeri Perlis. Kertas kerja dibentangkan dalam Seminar Penyelidikan Universiti, Universiti Utara Malaysia, Sintok, Kedah.

Kerlinger, F. N. (1970). A social attitude scale: Evidence on reliability and validity. *Psychological Reports*, 26 (2), p.379-383.

Krippendorff, K. (2004). *Content Analysis: An Introduction to Its Methodology* (2nd Ed.). Thousand Oaks, CA: Sage.

- Leedy, P. & Ormrod, J. (2001) *Practical Research: Planning and Design*. 7th Edition, Merrill Prentice Hall and SAGE Publications, Upper Saddle River, NJ and Thousand Oaks, CA.
- Mahmood Zuhdi, A. M. (2003), *Pengurusan Zakat*. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka, h.32-47.
- Marshall, C., & Rossman, G. B. (1989). *Designing Qualitative Research*. Newbury Park, CA: Sage.
- Maxwell, J. A. (1996). *Qualitative research design: An interactive approach*. Thousand Oaks, CA: Sage.
- McMillan, J. H., & Schumacher, S. (1984). *Research in education: A conceptual introduction*. Boston: Little, Brown.
- Md Zyadi, T. & Mariani, M. (1999). *Prestasi Kutipan dan Agihan Zakat di Malaysia, Pascasidang Seminar Pengeluaran Awam dan Swasta: Justifikasi dan Realiti di Malaysia*. Bangi: Fakulti Ekonomi, Universiti Kebangsaan Malaysia.
- Md. Rafiqul, I. (2016). General Mosque Based Zakat Model To The Alleviation of Poverty –Evidence From Bangladesh. *IOSR Journal of Business and Management (IOSR-JBM)*, 18(4), p.1-9.
- Merriam, S. B. (1998). *Qualitative Research and Case Study Applications in Education*. San Francisco: Jossey-Bass Pub.
- Merriam, S.B. (2001). *Qualitative Research and Case Study Applications in Education*. Jossey Bass Publishers, San Francisco.

- Miles, M. B. & Huberman, A. M. (1984). *Qualitative data analysis: A sourcebook of new methods* (2nd Ed.). Beverly Hills: Sage.
- Miles, M. B. & Huberman, A. M. (1994). *Qualitative Data Analysis: An Expanded Sourcebook*. 2nd ed. Thousand Oaks, Califf: Sage.
- Miles, M. B., Huberman, A.M. & Saldana, J. (2014) *Qualitative Data Analysis: A Methods Sourcebook*. Sage, London.
- Mohamad Muhaimin, M. Z. Jasni, S. & Hafizah, Z. (2021) Penentuan Skim Agihan Zakat Pendidikan: Kajian Di Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK), *AZKA International Journal of Zakat and Social Finance*, Vol(1), No. 2.
- Mohamad Muhaimin, M. Z., Jasni, S. & Nik Abdul Rahim, N. A. G. (2020). Cabaran Amil Lembaga Zakat Negeri Kedah Dalam Revolusi Perindustrian 4.0. *Journal of Contemporary Islamic Law*, (2020) Vol. 5(1): 1-8 e-ISSN: 0127-788X.
- Mohamed Dahan, A. L. (1998). *Zakat Management and Administration in Malaysia*. Paper presented at the Seminar of Zakat and Taxation at International Islamic University Malaysia.
- Mohd Akram, D. (2015). Isu-Isu Maqasid Dalam Perkembangan Kepimpinan Belia.
- Mohd Ali, M. N., Hairunnizam, W., & Nor Ghani, M. N. (2004). Kesedaran Membayar Zakat Pendapatan Di Kalangan Kakitangan Profesional UKM. pdf, h.59–67.

- Mohd Azam, Y., Muslihah, M. & Suhaimi, A. H. (2020). Faktor Yang Mendorong Individu Untuk Membuat Pembiayaan Peribadi. *'Ulwan's Journal*. Jilid 5 (1) 2020: h.126-133.
- Mohd Faisol, I. & Muhammad. S. (2019). Peranan Agihan Zakat Sebagai Alat Kewangan Sosial Islam Bagi Melangsaikan Hutang Golongan Al Gharimin Di Malaysia. *Labuan E-Journal of Muamalat And Society*, h.45 53.
- Mohd Fuad, M. J. & Junaidi, B. (2012). Impak pembangunan perumahan terhadap geopolitik bandar. *Journal of Sciences and Humanities*. Volume 7, Number 1, h.50-63, 2012 ISSN: 1823-884x.
- Moustakas, C. (1994). *Phenomenological research methods*. Thousand Oaks, CA: Sage.
- Muhammad Amnan, H. (2021). 60 Peratus Rakyat Sukar Urus Hutang. Diakses pada 14 April 2021 dari <https://www.sinarharian.com.my/article/151760/LAPORAN/KHAS/60-peratus-rakyat-sukar-urus-hutang>.
- Muhammad Nazreen. (2013). The Malaysian Insider. Tekanan Ekonomi dan Budaya Hutang. Diakses pada 04 Mac 2021 dari <http://www.themalaysianinsider.com/rencana/article/tekanan-ekonomi-dan-budaya-muhammad-nazreen1/>.

- Muhammad Syukri, A. (2021). Manfaat Moratorium Hadapi Tempoh Sukar Mendatang. Diakses pada 14 April 2021 dari <https://www.bharian.com.my/rencana/lain-lain/2021/06/833800/manfaat-moratorium-hadapi-tempoh-sukar-mendatang>.
- Muhammad Syukri, S. (2021). *Tujuh Prinsip Pembangunan Berteraskan Islam*. Universiti Sains Malaysia.
- Mujaini, T. (2005). Golongan Penerima Zakat. Agihan Dana Zakat Secara Lebih Berkesan. Shah Alam: Penerbit UiTM.
- Mustafa, B. (2009). *Al-Fiqh al-Manhaji: Kitab Fikah Mazhab Syafie Terjemahan* Kuala Lumpur: Pustaka Salam.
- Mustofa, K., Mustafa, B. & Ali, S. (2004). *Fiqh Mazhab Syafie* (Ust. Solehan Ayub Pentj.). Shah Alam: Pustaka Salam Sdn. Bhd.
- Nieswiadomy, R. M. (1993). *Foundations of Nursing Research*. Norwalk, Conn, Appleton & Lange.
- Nik Mustapa, N. H. (2001), "Semangat Pengagihan Zakat Ke Arah Pembangunan Ekonomi". Kaedah Pengagihan Dana Zakat Satu Perspektif Islam, Kuala Lumpur: Institut Kefahaman Islam Malaysia h.32.
- Nor Ghani, M. N., Mariani, M., Jaafar, A. & Nahid, I. (2001). *Can Privatization Improve Performance? Evidence Fom Zakat Collection Institutions*. Kertas kerja bengkel ekonomi Islam. Fakulti Ekonomi, Universiti Kebangsaan Malaysia.

- Norajila, C. M., Nor Azlina, A. W., Norafifah, A. H., Nurul Izza, A. & Nuruul Hidayah, M. (2015). *Qard al-Hasan: Isu dan Amalannya di Malaysia*. DOI:10.13140/RG.2.1.2981.9602.
- Norsiah, S., Ramawan, A. R., Khairul Faezi, M. S., Hasan, B. & Nafisiah, A. R. (2013). *Hutang Dalam Manuskrip Melayu Dan Realiti Masa Kini Serta Kajian Al Gharimin di Malaysia. PPZ. Koleksi Persidangan*.
- Othman, L. (2012). *Kajian tindakan dalam pendidikan: teori dan amalan*. Penerbit Universiti Pendidikan Sultan Idris.
- Patmawati, I. & Rahisam, R. (2010). *Kesan Agihan Zakat dalam Membasmi Kemiskinan dan Ketidakseimbangan Agihan Pendapatan di Negeri Sembilan. Prosiding PERKEM V, Port Dickson, Negeri Sembilan. (Jil 2, h.104-113)*.
- Patmawati, I. (2005). *Potential Role of Zakat Distribution in Reducing Inequality among the Muslim Society*. Dlm Abdullah Alwi Hj Hassan et. al. *Teori dan Aplikasi Kontemporari Sistem Ekonomi Islam di Malaysia*. Kuala Lumpur: Utusan Publications & Distributors Sdn. Bhd.
- Patmawati, I. (2008). *Pembangunan Ekonomi Melalui Agihan Zakat: Kajian Empirikal*. Jurnal Syariah, Kuala Lumpur. Penerbit Universiti Malaya. Jil 16 (2).
- Patton, M. (1980). *Qualitative evaluation methods*. Beverly Hills, CA: Sage.
- Patton, M. (1990). *Qualitative Evaluation and Research Methods* (p.169-186). Beverly Hills, CA: Sage.

- Patton, M. W. (2002). *Qualitative Evaluation and Research Methods* (3rd Ed.). Thousand Oaks, CA: Sage.
- Qardawi, Y. (2002). Hukum zakat (Salman Harun, Didin Hadhuddin & Hasanuddin, Pentj.). Bogor, Indonesia: Pustaka Litera AntarNusa.
- Qardawi, Y. (2006). *Fiqh al-Zakah*, Cairo: Maktabah Wahbah.
- Ram, A. J. (2013). Diakses pada 22 April 2018 dari http://ww1.utusan.com.my/utusan/Rencana/20131220/re_01/Dana-zakat-dan-Melayu-Islam-muflis#ixzz407L6ZGbl.
- Raziah, M. T. (2014). Mekanisme Operasi Pembiayaan Kredit Mikro Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM): Analisis Dari Perspektif Islam. Phd Thesis (USM).
- Raziah, M. T. (2020). Pembiayaan Amanah Ikhtiar Malaysia: Daripada Kontrak Al Qard Al-Hasan Kepada Murabahah Komoditi. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka (DBP).
- Raziah, M. T., & Syarifah, M. Y. (2014). Status Individu Muflis dalam Asnaf Al Gharimin. *International Journal of Business and Technopreneurship* Vol 4, No. 3. h.477-494.
- Raziah, M. T., Azizah, O., Abu Bakar, H., Syarifah, M. Y., Juwairiah, M. & Roslan, A. (2018). Peranan Zakat Dalam Penyelesaian Hutang Asnaf *Al-Gharimin* Dalam Kalangan Peserta Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM). Laporan Akhir Penyelidikan Geran FRGS (Kod S/O 13026). Universiti Utara Malaysia. Tidak Diterbitkan.

- Robson, C. (2011). *Real world research: A resource for social-scientists and practitioner- researchers*. 3rd edition. Oxford: Blackwell Publishing.
- Rohana, Y. (2004). *Penyelidikan Sains Sosial*. Bentong: PTS Pub. & Dis.
- Rosbi, A. R., & Sanep, A. (2010). Pengukuran Keberkesanan Agihan Zakat: Perspektif Maqasid Al-Syariah. *Seventh International Conference – The Tawhidi Epistemology: Zakat and Waqf Economy*. p.448-460.
- Rosbi, A. R., Sanep, A. & Hailani, M., T. (2009). Penilaian Komprehensif Keberkesanan Agihan Zakat mengikut Perspektif Maqasid alSyariah. *Jurnal Pengurusan JAWHAR* Vol 3, No 2, 2009. h.47-67.
- Rosbi, A.,R., Sanep, A. & Hailani, M. T. (2009). Keberkesanan Agihan Zakat mengikut Perspektif Maqasid al- Syariah. Kertas kerja dibentang di Seminar Antarabangsa Muamalat Kewangan Ekonomi Islam di Hotel Equatorial Bangi, Anjuran fakulti Pengajian Islam dengan kerjasama Ekonis, Fakulti Ekonomi dan Perniagaan, UKM.
- Ruhi, B. (2001). *Al-Mawrid*. Beirut: Dar al-,Ilm li al-Malayin.
- Sabitha, M. (2005) *Kaedah Penyelidikan Sains Sosial*. Petaling Jaya: Prentice Hall.
- Sabitha, M. (2009). *Penyelidikan Sains Sosial Pendekatan Pragmatik*. Kuala Lumpur: Edusystem Sdn. Bhd.
- Sahlawati, A. B., Haziyah, H. & Wan Nasyrudin, W. A. (2020). Hubungan Di Antara Maqasid *Al-Quran* Dan Tafsir *Mawdu'i*. *e-Proceeding of The 2nd International Conference On Contemporary Issues In Al-Quran And Hadith 2020*.

- Sanep, A. & Hairunnizam, W. (2005). Penerimaan dan Tanggapan Masyarakat terhadap Sumber Zakat Harta yang Diikhtilaf, *Islamiyyat*, 27(1), h.45–65.
- Sanep, A. (2009). Agihan Zakat Merentasi Asnaf: Ke Arah Memperkasa Institusi Zakat. (Vol. 2, h.62-74).
- Sanep, A., Hairunnizam, W. & Adnan, M. (2006). Penswastan Institusi Zakat dan Kesannya Terhadap Pembayaran Secara Formal di Malaysia. *International Journal of Management Studies* 13 (2), h.175-196.
- Sang, M. S., (2009). *Literatur dan Kaedah Penyelidikan*. Puchong: Penerbitan Multimedia Sdn. Bhd.
- Sekaran, U. & Bougie, R. (2010). *Research methods for business: A skill building approach* (5th ed.). West Sussex, UK: John Wiley & Sons Ltd.
- Sekaran, U. (2003) *Research Methods for Business: A Skill-Building Approach*. 4th Edition, John Wiley & Sons, New York.
- Sharifah Faigah, S. A. (2004). Konsep Pembiayaan Dan Pinjaman Dalam Sistem Kewangan Islam. STSS 2004 : Sains dan Teknologi 1, 31 Mei – 1 Jun 2004.
- Shenton, A. K. (2004). *Strategies for Ensuring Trustworthiness in Qualitative Research Projects*. *Education for Information*, 22, p.63-75.
<https://doi.org/10.3233/EFI-2004-22201>.
- Shukeri, M. (2009). Maqasid Syariah dalam Pengurusan masyarakat majmuk di Malaysia. Kertas kerja yang dibentangkan dalam Seminar Maqasid Syariah dalam pentadbiran Negara Peringkat Kebangsaan 2009.

- Spencer, L.M. and Spencer, S.M. (1993) *Competence at Work: Models for Superior Performance*. John Wiley & Sons, New York.
- Spradley, J. (1980). *Participant observation*. Montreal, Québec, Canada: Holt, Rinehart, & Winston.
- Stoyanov, S. (2017). *An Analysis of Abraham Maslow's A Theory of Human Motivation*. (Macat Library).
- Strauss, A. & Corbin, J. (1990). *Basics of Qualitative Research: Grounded Theory Procedures and Techniques*. California: Sage.
- Syahnaz, S. (2011). Portal Rasmi Muamalat & Kewangan Islam. Kertas Ilmiah. Konsep Pinjaman Menurut Perspektif Islam. Putrajaya: Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM).
- Utusan Malaysia, (2020). Hamizul Abdul Hamid/ Peranan Zakat Dalam Pandemik Covid-19. Dicapai Pada 13 Mac 2020 Di [https://Www.Utusan.Com.My/Gaya/2020/08/PerananZakat-Dalam -Pandemik Covid-19/](https://Www.Utusan.Com.My/Gaya/2020/08/PerananZakat-Dalam-Pandemik-Covid-19/).
- Utusan Malaysia. (2015). Hidup Bebas Tanpa Hutang Dan Tidak Bergantung Kepada Orang Lain. Diakses pada 22 April 2019 dari [http://www.ismakualaterengganu.com/2016/03/hidup-bebas-tanpa-hutang dan-tidak.html?m=0](http://www.ismakualaterengganu.com/2016/03/hidup-bebas-tanpa-hutang-dan-tidak.html?m=0).
- Wahbah, Z. (1996). *Fiqh Perundangan Islam*, Jil 5, (Terj) Ahmad Shahbari Salamon et al. Kuala Lumpur: Dewan Bahawa dan Pustaka.

- Wahbah, Z. (1997). *Al-Fiqh Al-Islam Adillatuhu. Zakat Kajian Pelbagai Mazhab*. (terj) Bandung: PT Remaja Rosdakarta.
- Wan Mohd Nazif, W. M. (2020). *Pengurusan Hutang Yang Efektif Diakses pada 11 Julai 2021 dari http://e-muamalat.islam.gov.my/images/pdf/bahan_ilmiah/pengurusan_hutang_yang_efektif_baru.pdf*.
- White, M.D. & Marsh, E.E. (2006). *Content Analysis: A Flexible Methodology. Library Trends*, 55(1), p.22-45.
- Yin, R. K. (1989). *Case study research: Design and methods*. London: Sage Publications.
- Yin, R. K. (2009). *Case study research: Design and methods* (4th Ed.). Thousand Oaks, CA: Sage.
- Zarqa, M., A. (1988). *Islamic Distributive Schemes* in Munawar Iqbal (Editor), *Distributive Justice and Need Fulfillment in an Islamic Economy, the Islamic Foundation*. Leicester, p.165- 216.
- Zulkefly, A. K., Mohd Azlan Shah, Z., & Hairunnizam, W. (2002). *Pendapatan dan Sasaran Perbelanjaan Dana Zakat di Negeri Kedah, Perak, Selangor dan Negeri Sembilan: Isu Dan Cabaran*. h.1–19.

LAMAN SESAWANG

- <https://www.ikkm.edu.my/images/dokumen/penerbitan/dimensi/dimensi>
- <http://www.e-maik.my>
- <https://www.sinarharian.com.my/article/151760/LAPORAN-KHAS/60-peratus-rakyat-sukar-urus-hutang>
- <https://www.zakatkedah.com.my/dev-staging/kutipan-zakat-kedah-2021-dijangka-menurun/>
- <https://zulkifliabakri.com/760-al-gharimin-dalam-asnaf-zakat/>



SENARAI TEMU BUAL

Temu bual dengan Pegawai Zakat (P₁) Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK) di Bangunan LZNK Tingkat 3 pada 9 Mac 2021 jam 9.30 pagi.

Temu bual dengan Pakar Akademik (P₂) di Bilik Pensyarah, Bangunan Kolej Perniagaan pada 4 Mac 2021 jam 9.00 pagi.

Temu bual dengan Pakar Akademik (P₃) secara virtual menggunakan aplikasi *google meet*, pada 19 September 2022 jam 3.00 petang.

Temu bual dengan Pakar Syariah Zakat (P₄) Lembaga Zakat Negeri Kedah (LZNK) di Bilik Siswazah, Pusat Pengajian Perniagaan Islam, Universiti Utara Malaysia pada 4 Mac 2021 jam 11.00 pagi.

Temu bual dengan Pakar Akademik (P₅) secara virtual menggunakan aplikasi *webex*, pada 22 September 2022 jam 3.30 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₁) secara atas talian pada 18 Jun 2021 jam 11.00 pagi.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₂) secara atas talian pada 18 Jun 2021 jam 12 tengah hari.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₃) secara atas talian pada 18 Jun 2021 jam 2.00 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₄) secara atas talian pada 18 Jun 2021 jam 3.00 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₅) secara atas talian pada 18 Jun 2021 jam 4.00 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₆) secara atas talian pada 18 Jun 2021 jam 5.00 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₇) secara atas talian pada 18 Jun 2021 jam 6.00 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₈) secara atas talian pada 16 Jun 2021 jam 5.00 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₉) secara atas talian pada 22 Ogos 2021 jam 2.00 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₁₀) secara atas talian pada 22 Ogos 2021 jam 2.00 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₁₁) secara atas talian pada 3 September 2021 jam 12 tengah hari.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₁₂) secara atas talian pada 3 September 2021 jam 1.00 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₁₃) secara atas talian pada 3 September 2021 jam 2.00 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₁₄) secara atas talian pada 3 September 2021 jam 3.00 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₁₅) secara atas talian pada 3 September 2021 jam 4.00 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₁₆) secara atas talian pada 5 September 2022 jam 9.00 pagi.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₁₇) secara atas talian pada 5 September 2022 jam 10.00 pagi.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₁₈) secara atas talian pada 5 September 2022 jam 11.00 pagi.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₁₉) secara atas talian pada 5 September 2022 jam 01.00 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₂₀) secara atas talian pada 6 September 2022 jam 9.00 pagi.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₂₁) secara atas talian pada 6 September 2022 jam 10.00 pagi.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₂₂) secara atas talian pada 6 September 2022 jam 11.00 pagi.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₂₃) secara atas talian pada 6 September 2022 jam 4.00 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₂₄) secara atas talian pada 7 September 2022 jam 9.00 pagi.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₂₅) secara atas talian pada 7 September 2022 jam 10.00 pagi.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₂₆) secara atas talian pada 7 September 2022 jam 11.00 pagi.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₂₇) secara atas talian pada 7 September 2022 jam 12.00 tengahari.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₂₈) secara atas talian pada 7 September 2022 jam 2.00 petang.

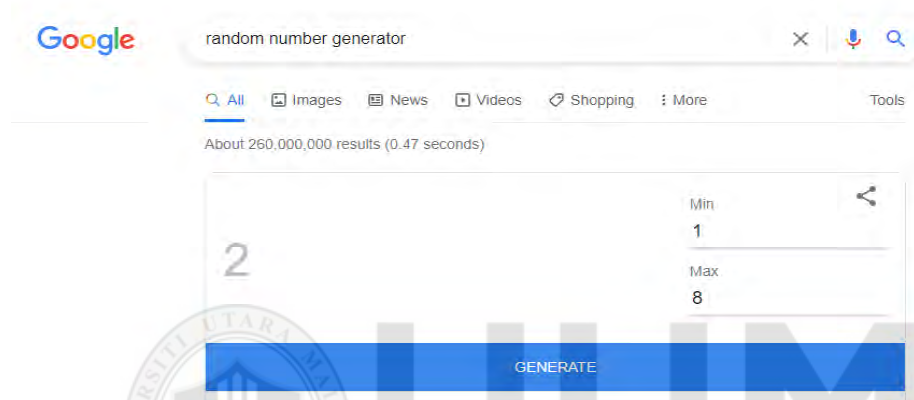
Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₂₉) secara atas talian pada 7 September 2022 jam 3.00 petang.

Temu bual dengan asnaf *Al-Gharimin* (Informan G₃₀) secara atas talian pada 7 September 2022 jam 4.00 petang.

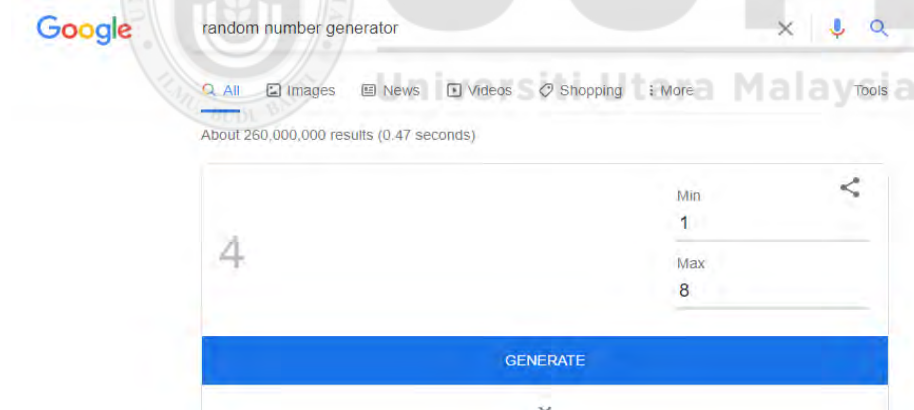
LAMPIRAN A

SENARAI PZD

1. IBU PEJABAT
2. YAN
3. BALING
4. KULIM
5. SIK
6. KOTA SETAR
7. KUALA MUDA
8. PADANG TERAP



RNG - YAN



RNG - KULIM

LAMPIRAN B

SET A



Pusat Pengajian Perniagaan Islam
ISLAMIC BUSINESS SCHOOL
كلية إدارة الأعمال الإسلامية
Universiti Utara Malaysia

PENYELESAIAN HUTANG ASNAF *AL-GHARIMIN* DI LEMBAGA ZAKAT NEGERI KEDAH (LZKN), MALAYSIA

BAHAGIAN 1: LATAR BELAKANG INFORMAN

Nama :
Umur :
Pekerjaan :
Alamat tempat kerja :
Jawatan :

BAHAGIAN 2 : SOALAN BERDASARKAN OBJEKTIF

Objektif 1:

1. Mengenal pasti definisi, syarat dan bentuk agihan zakat *al-gharimin* di LZKN, Malaysia.

Objektif 2:

2. Menganalisis tujuan dan faktor kegagalan bayaran balik hutang asnaf *al-gharimin* di LZKN, Malaysia.

Objektif 3:

3. Menganalisis kesan agihan zakat dalam kalangan asnaf *al-gharimin* di LZKN, Malaysia.

Persoalan Kajian

- i. Apakah definisi asnaf *Al-Gharimin* di Lembaga Zakat Negeri Kedah secara umum?
- ii. Apakah definisi *Al-Gharimin* mengikut pandangan ulama kontemporari?
- iii. Apakah definisi *Al-Gharimin* mengikut konteks semasa/terkini?

- iv. Apakah ciri-ciri atau kategori tertentu dalam menentukan syarat asnaf *Al-Gharimin*?
- v. Apakah bentuk dan kaedah agihan zakat kepada asnaf *Al-Gharimin*?
(Soalan untuk pegawai zakat sahaja)
- vi. Apakah definisi hutang menurut perspektif Islam?
- vii. Adakah bantuan zakat yang diberikan dapat membantu asnaf *Al-Gharimin* menyelesaikan hutang asnaf secara keseluruhan?
- viii. Adakah terdapat kriteria tertentu yang melayakkan mereka yang berhutang memohon bantuan zakat?
- ix. Bagaimanakah bentuk dan kaedah agihan zakat kepada asnaf *Al-Gharimin* berjaya membebaskan asnaf dari belenggu hutang?



SET B



Pusat Pengajian Perniagaan Islam
ISLAMIC BUSINESS SCHOOL
كلية إدارة الأعمال الإسلامية
Universiti Utara Malaysia

**PENYELESAIAN HUTANG ASNAF *AL-GHARIMIN* DI
LEMBAGA ZAKAT NEGERI KEDAH (LZKN), MALAYSIA**

BAHAGIAN 1: LATAR BELAKANG INFORMAN

Nama :
Umur :
Pekerjajaan :
Jawatan :
Status Perkahwinan :
Pekerjaan suami :
Pekerjaan isteri :
Jumlah pendapatan kasar suami/bulan :
Jumlah pendapatan kasar isteri/bulan :
Bilangan ahli isi rumah :
Jumlah Tanggungan :
Bilangan anak yang bersekolah :
Bilangan anak yang bekerja :
Latar belakang pendidikan suami :
Latar belakang pendidikan isteri :
Daerah :

**BAHAGIAN 2: MAKLUMAT BERKAITAN HUTANG DAN ZAKAT
ASNAF *AL-GHARIMIN***

1. Bagaimanakah bantuan zakat disalurkan kepada asnaf *Al-Gharimin*?
2. Apakah tujuan sebenar asnaf *Al-Gharimin* berhutang?
3. Untuk siapakah asnaf *Al-Gharimin* berhutang?
4. Dengan siapakah asnaf *Al-Gharimin* berhutang?
5. Apakah jenis kos hutang yang ditanggung asnaf *Al-Gharimin*? Berapakah jumlah kosnya?
6. Apakah faktor/masalah yang menyebabkan asnaf *Al-Gharimin* gagal membayar balik hutang?
7. Apakah kesan agihan zakat terhadap kualiti hidup asnaf *Al-Gharimin*?
8. Apakah pandangan anda tentang peranan zakat kepada asnaf *Al-Gharimin*?
9. Sejauhmanakah bantuan zakat dapat membantu menyelesaikan hutang?
10. Apakah kesan agihan zakat terhadap kualiti hidup asnaf *Al-Gharimin*?