

## PENGAGIHAN DANA ZAKAT DALAM BENTUK PEMBIAYAAN MIKRO UNTUK USAHAWAN MISKIN DI MALAYSIA

*The Distribution of Zakat Fund to the underprivileged Entrepreneurs Using Micro  
Finance in Malaysia*

Nurul Ilyana Muhd Adnan<sup>i</sup> & Muhammad Adib bin Che Roselam<sup>ii</sup>

<sup>i</sup>Pensyarah Kanan, Pusat Fiqh Kontemporari dan Pematuhan Syariah, Fakulti Pengajian Islam,  
Universiti Kebangsaan Malaysia,  
43600 Bangi, Selangor Darul Ehsan, [ilyana\\_adnan@ukm.edu.my](mailto:ilyana_adnan@ukm.edu.my)

<sup>ii</sup>Calon Sarjana, Pusat Fiqh Kontemporari dan Pematuhan Syariah, Fakulti Pengajian Islam,  
Universiti Kebangsaan Malaysia,  
43600 Bangi, Selangor Darul Ehsan, [mohdadibcr@gmail.com](mailto:mohdadibcr@gmail.com)

Abstrak	Abstract
<p>Pembiayaan mikro merupakan antara salah satu instrumen kewangan bagi golongan usahawan kecil dan sederhana untuk menjalankan sesebuah perusahaan. Masalah mendapatkan modal sering membelenggu golongan usahawan miskin kerana sukar mendapatkan pembiayaan daripada institusi kewangan. Di Malaysia pada ketika ini, Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) dan TEKUN Nasional merupakan antara institusi yang sering mendapat tempat dalam kalangan bumiputera untuk mendapatkan modal perniagaan. Manakala, Institusi Zakat Negeri pula menyalurkan bantuan modal perniagaan secara "one off" yang mana tidak mensyaratkan peminjam membuat pembayaran balik. Daripada perspektif usahawan Muslim, pembiayaan mikro yang ditawarkan tidak bebas daripada unsur riba, suatu yang dilarang agama manakala pemberian bantuan modal yang disediakan institusi zakat dilihat tidak</p>	<p>Microfinance is one of the financial instruments for small and medium entrepreneurs to run a business. The constrains to obtain a capital often involving underprivileged entrepreneurs because it is difficult to get a fund from the financial institutions. Currently in Malaysia, Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) and TEKUN National are among the institutions that offer the native to obtain the business capital. Otherwise, the State Zakat Institution provides an assistance as a business capital by mean of "one-off" which does not require the borrowers to make a repayment at the end of the day. From a Muslim entrepreneur's perspective, micro finance that offered is consisting element of riba and it is prohibited in Islam. For that reason, seem that the financial assistance provided by zakat institutions is seen as unproductive and elective. Thus, micro-finance through zakat funds is an alternative proposition for unprivileged entrepreneurs. This article aims to analyze the readiness of zakat</p>

produktif dan elektif. Justeru, pembiayaan mikro dengan dana zakat ini adalah cadangan alternatif untuk usahawan miskin. Penulisan ini bertujuan menganalisis kesediaan institusi-institusi zakat di Malaysia dalam mengaplikasikan pembiayaan mikro daripada dana zakat. Kajian ini menggunakan method kajian kes dengan membuat temu bual separa struktur dengan 5 orang pegawai zakat dan seroang pegawai pembiayaan mikro dari Tekun Nasional. Kajian mendapati terdapat kecenderungan dalam mengaplikasikan pembiayaan mikro daripada dana zakat. Dengan erti kata lain, institusi-institusi zakat di Malaysia bersedia melaksanakan agihan zakat dalam bentuk pembiayaan mikro. Diharapkan kajian ini boleh dijadikan panduan untuk institusi zakat khususnya di Malaysia untuk mengamalkan pembiayaan mikro dari dana zakat.

**Kata Kunci:** *Zakat ,Institusi Zakat, Mikro Kredit, Usahawan Miskin , Zakat Produktif*

institutions in Malaysia to apply micro finance from zakat funds. The study is done using the case study method by conducting a semi-structured interview with 5 zakat officers and a micro finance officers from Tekun Nasional. This study found that there is a tendency to apply micro finance from the zakat fund. In other words, zakat institutions in Malaysia are ready to implement zakat distribution by mean of micro finance. Hopefully, this study will be served as a reference for zakat institutions especially in Malaysia to practice micro finance from the zakat funds.

**Keywords:** *Zakat, Zakat Institution, Credit Micro, Underpriviliged Entrepreneurs, Productive Zakat,*

--	--

## PENDAHULUAN

Pembiayaan mikro merupakan antara salah satu instrumen kewangan bagi golongan usahawan kecil untuk menjalankan sesebuah perusahaan, terutamanya dalam konteks pembasmian kemiskinan. Kewangan mikro dari perspektif Islam asasnya merupakan bahagian dari konsep kewangan islam yang menyediakan pembiayaan bebas riba bukan berasaskan faedah (Nazirwan 2009). Kajian membuktikan bahawa terdapat kajian yang terdahulu berkenaan pelaksanaan pembiayaan mikro terhadap golongan miskin dan memerlukan di beberapa buah negara dan telah terbukti berjaya mengatasi masalah kekangan kewangan (Habib Ahmad 2004; M.A Mannan 2007; Nurul Ilyana Muhd Adnan 2015). Hal ini dibuktikan oleh skim pembiayaan mikro secara *qardhul hasan* di Iran yang mana telah berjaya membantu petani-petani dan peniaga kecil (Habib Ahmad 2004). Tambahan lagi, skim pinjaman mikro secara tidak formal telah dilakukan di Bangladesh telah berjaya membantu peniaga kecil dan pemilik warung menyelesaikan masalah kekangan kewangan (M.A Mannan 2007). Nurul Ilyana Muhd Adnan (2015), mendapati bantuan perniagaan secara pinjaman secara mikro di Baitul Mal Aceh telah berjaya melalui perubahan taraf hidup penerima zakat ke arah lebih baik serta pembayaran dilaksanakan dalam tempoh yang ditetapkan.

Kesan positif dilihat melalui peningkatan pendapatan, penjanaan ekonomi, aset serta mengurangkan kelemahan didapati melalui kewangan mikro terhadap golongan miskin (Obaidullah 2008). Namun, pemberi pembiayaan yang mendominasi sektor ini datang daripada institusi bank, agensi kerajaan, bank pembangunan, dan agensi antarabangsa. Di Malaysia terdapat fatwa yang membenarkan zakat diberikan dalam bentuk pinjaman. Antaranya fatwa negeri Melaka pada tahun 2011 serta fatwa negeri Selangor pada tahun 1998 (Mohammad Azli & Zaini 2014). Dengan erti kata lain, pembiayaan mikro dari dana zakat berpotensi untuk diamalkan di institusi zakat di Malaysia. Dalam konteks negara Islam, terdapat satu institusi kewangan berteraskan agama yang mempunyai dana besar, yang mana boleh dimanfaatkan untuk menawarkan pembiayaan mikro bagi usahawan kecil dalam kalangan orang miskin, iaitu institusi zakat (Nurul Ilyana Muhd Adnan 2015).

Dana zakat boleh diolah dalam bentuk pelaburan, sumber kredit dan boleh diberi dalam bentuk pinjaman. Kajian Nurul Ilyana Muhd Adnan (2015) menunjukkan pelaksanaan mikro kredit di Baitul Mal Aceh berpotensi untuk diamalkan di institusi zakat di Malaysia. Sehubungan itu, pengkaji berpendapat perlu adanya kajian berkenaan mekanisme pelaksanaan agihan dana zakat dalam bentuk mikro kredit. Artikel ini bertujuan menganalisis kesediaan institusi zakat di Malaysia terhadap pembiayaan mikro kredit dari dana zakat.

## **Pembiayaan Mikro Untuk Usahawan Miskin di Malaysia**

Mikro kredit merupakan pembiayaan yang ditawarkan terhadap perusahaan berskala kecil bagi tujuan perniagaan sahaja seperti membiayai modal pusingan dan pembelian aset tetap. Kadar jumlah yang ditawarkan sekitar RM 1000 hingga RM 50 000 dan bersifat bukan pembiayaan peribadi (Bank Negara Malaysia 2014). Pembiayaan mikro dan kecil berfungsi sebagai tunjang pembangunan ekonomi kebanyakan negara membangun dan kurang membangun (Nirza dan Charbel 2011). Ia juga bertindak sebagai alat pembasmi kemiskinan di negara dunia ketiga (Khandaker 2004). Kadar faedah yang rendah serta tidak memerlukan sebarang cagaran melalui mikro kredit ini membantu pengusaha kecil mendapat pinjaman dengan lebih mudah berbanding perbankan lain yang memerlukan cagaran dan kadar faedah yang tinggi (Bambang 2004).

Dalam konteks Malaysia, institusi perbankan dan bukan perbankan menyediakan bantuan modal usahawan yang ingin menceburi bidang perniagaan dan antara bentuk yang popular yang disediakan oleh institusi perbankan adalah melalui skim pembiayaan mikro. Namun, golongan miskin terus terpinggir akibat kegagalan mendapatkan pembiayaan. Antara faktor yang mempengaruhi adalah golongan ini adalah ketiadaan modal yang mencukupi, tiada jaminan yang sesuai serta ketiadaan aset yang kukuh (Ahmad Rafli et. al 2017; Nurul Ilyana Muhd Adnan 2015). Institusi kerajaan seperti MARA dan Bank Pembangunan (SME Bank) menyediakn bantuan perniagaan namun titik permasalahannya adalah memerlukan cagaran manakala SME Bank menyediakan pembiayaan lebih tertumpu pada projek berskala sederhana dan besar serta kurang penumpuan terhadap projek berskala kecil dan mikro (Muhammad Rafiq Abdullah Husmin et. al 2016).

Manakala selain daripada institusi perbankan, bantuan perniagaan turut disediakan institusi kewangan lain seperti Amanah Ikhtiar Malaysia dan Tekun Nasional (TEKUN). Namun, urusan niaga yang diamalkan oleh dua institusi melalui *qardhul hassan* ini tidak bebas dari unsur riba yang ditegah oleh Islam dan menyebabkan sebahagian usahawan Muslim enggan untuk mengambilnya (Raziah Mat Tahir 2010; Nik Abdul Rahim & Lokmanulhakim 20015).

### **Institusi Zakat sebagai Pembasmi Kemiskinan**

Dalam undang-undang Islam, agihan zakat kepada golongan yang berhak menerimanya telah ditetapkan dalam Al-Quran (9:60) iaitu fakir, miskin, pengurus-pengurus zakat, orang yang baru memeluk Islam, hamba, orang yang dibelenggu hutang, untuk jalan Allah dan orang-orang yang sedang dalam perjalanan.

Pelbagai usaha yang dilakukan oleh institusi zakat dalam mengatasi masalah kemiskinan menerusi program pembangunan ekonomi golongan fakir dan miskin. Program pembangunan ekonomi ini bermatlamat untuk meningkatkan taraf sosio-

ekonomi golongan miskin serta mampu melahirkan golongan miskin yang mampu berdikari dalam menceburi bidang keusahawanan agar mereka tidak lagi bergantung pada pemberian zakat dalam bentuk tunai sepanjang masa (Mohammad Fadhli Alias 2012). Melalui program ini, bantuan modal perniagaan adalah sama ada dalam bentuk tunai mahupun peralatan dan diberikan kepada golongan miskin yang layak dan menepati kriteria yang ditetapkan (Rosbi Abd. Rahman et. al 2008).

Hasil daripada penelitian terhadap sistem bantuan modal yang disediakan oleh institusi zakat, terdapat dua faktor utama menyebabkan bantuan modal ini tidak mencapai matlamat yang dikehendaki. Pertama, dari sudut agihan bantuan, dana yang disalurkan diberi secara modal hangus dan tidak disyaratkan bayaran balik walaupun pengusaha gagal dalam perniagaan yang diusahakan (Nurul Ilyana Muhd Adnan 2015). Akibatnya, segelintir penerima mempunyai rasa tidak bertanggungjawab terhadap bantuan yang diterima (Sanep Ahmad 2008; Rosbi Ab. Rahman et. al 2008). Selain itu, kekurangan tenaga kerja dan kepakaran turut memberi impak negatif terhadap pelaksanaan bantuan ini. Hal ini menyebabkan pemantauan secara berkala tidak dapat dilakukan bagi mengetahui perkembangan semasa. Kedua, sudut penerima bantuan iaitu golongan miskin. Masalah sikap, kemahiran dan ilmu pengetahuan berkenaan perniagaan penerima merupakan masalah utama yang sering dihadapi dalam program ini (Azman Abd Rahman et. al 2014). Kajian Sanep et. al (2010) mendapati pihak institusi zakat mahupun baitulmal tidak mempunyai suatu prosedur yang khusus dalam menetapkan kadar bantuan modal zakat dan ia ditentukan secara *ad-hoc* sekali gus menyebabkan kekurangan modal dalam kalangan usahawan miskin.

### **Potensi Institusi Zakat Sebagai Pembiaya Mikro Kredit**

Dana zakat dilihat berpotensi untuk menjadi salah satu instrumen kepada pembiayaan mikro kredit kepada golongan miskin. Perkara ini adalah bercanggah dengan pendapat sebahagian ulamak klasik yang melihat zakat sebagai pemberian terus dan bukannya sebagai modal perniagaan yang bersifat pembiayaan. Namun, satu pembaharuan perlu dibuat dengan mencadangkan ijtihad pengagihan zakat dalam bentuk pembiayaan mikro. Ijtihad ini bertitik tolak daripada Yusof al-Qardhawi (1994) dan Mustafa Zarqa' (1987) bahawa dana zakat boleh dikembangkan mengikut keperluan semasa. Pandangan ini diperkuatkan dengan beberapa hujah.

Pertama, bagi muslim zakat memainkan peranan yang penting dalam pembangunan sosiekonomi masyarakat Islam (Mahmood Zuhdi Abd. Majid 2003). Zakat dilihat sebagai satu instrumen dalam membasmi kemiskinan serta berperanan dalam mengurangkan jurang kesenangan sosial dan ekonomi antara orang kaya dengan orang miskin (Halimi & Zanariah t:th)

Kedua, zakat perlu bersifat produktif dalam pengagihannya. Agihan zakat dalam bentuk produktif boleh diagih secara pemberian modal kerja melalui dua bentuk modal. Pertama, dalam bentuk tunai dan peralatan. Misalnya, tukang kayu diberikan peralatan pertukangan. Peniaga atau pedagang diberi modal perniagaan

manakala petani diberi tanah. Kedua, amaun modal perniagaan diagihkan mengikut kesesuaian bidang yang diceburi. Peniaga sayur-sayuran diberi modal sebanyak lima hingga dua puluh dinar, penjual minyak wangi satu dinar, pengurup wang lima ribu dinar dan perusahaan intan berlian sebanyak sepuluh ribu dinar (Al-Nawawi 1996).

Ketiga, zakat boleh dikembangkan dalam bentuk instrumen pelaburan bagi pengembangannya. Berdasarkan resolusi *Majma' al-Fiqh Islamiyy* pada tahun 1986 yang bermaksud:

“...Secara dasarnya, harta zakat yang diusahakan dalam projek-projek pelaburan adalah harus yang mana akhirnya akan dimiliki oleh golongan yang berzakat menerima zakat (*mustahiq*) ataupun ia diseliakan oleh pihak yang diperakui Syarak dan bertanggungjawab dalam kutipan serta agihan zakat. Keharusan ini adalah dengan syarat selepas keperluan kepada golongan asnaf yang berhak ditunaikan segera serta cukup syarat dan memenuhi jaminan agar kerugian dapat dijauhkan (*Majma' al-Fiqh al-Islamiyy* 1987:421)

## METODOLOGI KAJIAN

Kajian kualitatif ini menggunakan pendekatan kajian kes. Sehubungan dengan itu, pengkaji menjalankan kaedah pengumpulan data melalui temu bual mendalam separa struktur. Bagi menjaga kerahsiaan dan memudahkan analisis, kod PZ 1 hingga PZ 5 digunakan sebagai tukar ganti nama peserta kajian seramai 5 orang pegawai zakat mewakili 4 institusi zakat negeri yang berbeza. Manakala kod PT 1 mewakili pegawai dari institusi mikro iaitu Tekun Nasional. Semua data temu bual ditranskrip secara verbatim dan dianalisis secara manual dengan pendekatan deksriptif.

### Dapatan Kajian: Institusi Zakat sebagai Pembiaya Mikro Kredit

Pelbagai pendekatan yang digunakan institusi zakat terhadap agihan zakat. Antaranya melalui agihan secara produktif melalui program pembangunan usahawan bagi meningkatkan taraf hidup golongan miskin ke arah yang lebih baik (Azman et. al 2014). Agihan zakat secara produktif diberikan dilihat dapat merubah taraf hidup asnaf ke arah lebih baik sebagaimana pernyataan daripada informan PZ1:

“ Kalau kita asyik beri duit kepada mereka sampai bila, kita kena beri *something* yang boleh buat mereka pergi jauh. Perkara ini memang saya sokong sangatlah bagi bantuan dalam bentuk modal kepada usahawan ini”.

Pemberian yang tidak memerlukan bayaran balik akan menyebabkan usahawan asnaf tidak bersungguh-sungguh untuk menjalankan perusahaan yang mereka jalankan. Berdasarkan kajian Farah Aida Ahmad Nadzri (2016), usahawan asnaf lebih cenderung ke arah kegagalan dari sudut kewangan berbanding golongan

usahawan dari program institusi kewangan lain iaitu Amanah Ikhtiar Malaysia. Faktor yang mempengaruhi kegagalan ini adalah tiada rasa tanggungjawab. Usahawan asnaf yang mendapat bantuan ini merasakan bantuan zakat ini bersifat ihsan dan tidak mempunyai tekanan untuk membayar balik berbanding usahawan AIM. Daripada pernyataan di atas, didapati terdapat kelompangan terhadap agihan semasa yang dilaksanakan institusi zakat. Satu alternatif baru boleh dilakukan iaitu pemberian modal kerja melalui mikro kredit dari dana zakat.

Berdasarkan resolusi Diskusi Meja Bulat Aplikasi Dana Zakat dalam Takaful Mikro dan Mikro Kredit 2018, zakat boleh dikembangkan sebagai sumber bagi penyediaan pembiayaan takaful mikro dan mikro kredit bagi mengatasi kekurangan suntikan sumber tambahan daripada pihak kerajaan. Menurut Ahmed (2003), dana kebajikan seperti zakat dan wakaf boleh dimanfaatkan dalam bentuk bantuan mikro bermatlamat memenuhi keperluan asas termiskin dan kebolehpasaran dapat ditingkatkan dengan penyediaan latihan kemahiran asas, pendidikan, kewirausahawanan dan peranan unsur-unsur keagamaan. Justeru itu, zakat dilihat berpotensi untuk diagihkan dalam bentuk mikro kredit.

Terdapat beberapa instrumen penting dalam memastikan keberkesanan program ini iaitu kerjasama pintar, aspek lathan dan kemahiran, pemantauan dan pemilihan peserta. Kerjasama pintar perlu diwujudkan antara agensi-agensi kerajaan, pertubuhan bukan kerajaan, tokoh berpengaruh, institusi swasta, korporat dan kerajaan negeri dan persekutuan. Ia bertujuan memastikan program bantuan kepada golongan asnaf ini berjaya (Mujaini Tarimin 2011). Ini adalah selari dengan dengan pandangan PZ 3 yang menyatakan :

“Boleh direalisasikan dengan kerjasama pintar bukan hanya sekadar institusi zakat tetapi mesti dibuat kerja sama pintar dengan institusi kewangan contohnya bank kemudian takaful, AIM dan seumpamanya”

Kerjasama pintar antara institusi zakat dengan agensi-agensi yang lain yang berauthoriti adalah bermatlamat agar kaedah pemantauan yang efisien dan berkesan dapat dijalankan (Patmawati Ibrahim 2016). Perkara ini dilihat amat penting kerana institusi zakat kurang pengalaman dalam sistem ini dan perlu tengok pengalaman daripada institusi yang pernah melakukan bagi mengelakkan kegagalan dalam aspek pemantauan berlaku. Kerjasama pintar boleh dibuat dari aspek cara pembayaran balik yang berkesan, kepakaran dan pengalaman bagi memastikan lebih berkesan.

Selain daripada kerjasama pintar, aspek latihan kemahiran dan pemantuan juga penting dalam memastikan sesebuah perusahaan itu berjaya. Azman et. al (2014) mendapati antara faktor kegagalan yang berlaku dalam sistem bantuan modal yang disediakan oleh institusi zakat adalah disebabkan faktor pemantauan dan kurangnya pengetahuan serta kemahiran terhadap perusahaan. Latihan kemahiran penting kerana ianya akan memberi pendedahan serta ilmu berkenaan perusahaan yang dijalankan.

Menurut Hussain Husain Syahatah, aspek pemantauan secara berkala serta kursus asas serta kemahiran perlu ditekankan bagi memastikan pembaziran dana zakat tidak berlaku (Muhammad Anas Ibrahim 2018). Penyelidik melihat aspek pemantauan

amat penting kerana para usahawan perlu menunjukkan prestasi perniagaan mereka kepada pemantauan pada tempoh yang ditetapkan sekali gus timbul perasaan bertanggungjawab dalam kalangan mereka. Kaedah ini perlu dilaksanakan bagi mengelakkan masalah asnaf goyang kaki setelah mendapat bantuan. Status asnaf juga akan dipantau dari semasa ke semasa.

Aspek latihan juga akan dapat meningkatkan produktiviti serta memberi pendedahan berkenaan ilmu perusahaan yang betul. Aspek pemilihan peserta juga perlu dititikberatkan. Hal ini adalah berdasarkan pernyataan dari PZ1:

“Tidak semua asnaf kita akan terima begitu saja kalau nak jadi usahawan kita ada pemilihan yang bersyarat”. PZ1

Justeru itu, aspek pemilihan peserta merupakan aspek yang perlu dititikberatkan bagi memastikan perkara ini berjaya. Pihak institusi perlu meletakkan beberapa kriteria dan syarat kepada mereka yang ingin memohon bantuan ini. Ia tidak boleh sewenang-wenangnya diberikan kepada mana-mana asnaf tanpa mengambil kira kriteria yang ditetapkan.

### **Kontrak dan Kategori Golongan yang bersesuaian dalam Aplikasi Pembiayaan Mikro dari Dana Zakat**

Terdapat beberapa kontrak yang bersesuaian untuk diamalkan dalam pembiayaan ini. Berdasarkan pandangan Zakaria Bahri (2011) mendapati terdapat format yang bersesuaian dalam pembiayaan mikro dari dana zakat ini iaitu *qard al-hassan*, *murabahah*, *mudharabah* dan *musyarakah mutanaqisah*. Pendapat ini adalah selari dengan pandangan PZ2 dan PZ3 yang menyatakan:

“Ada satu perniagaan entiti, sebenarnya dimiliki oleh pihak Baitulmal berdasarkan *musyarakah mutanaqisah*, sekali dia berjaya, dia boleh menaikkan peratusan pemilikan dia terhadap peratusan tersebut. Bila perniagaan sudah jadi milik dia terpulanglah dia nak jual ke buat apa sebab sudah jadi milik dia. Possible untuk *murabahah*. *Mudharabah* paling fit dalam bab ini sebab *project based*.” (PZ 3)

“ Saya lebih suka *qardhul-hassan* tanpa menolak yang lain. *Musyarakah* melibatkan pihak institusi yang bagi tu pulak.”(PZ1)

Setiap kontrak yang ditawarkan adalah berdasarkan kesesuaian sesuatu perusahaan. Contohnya, berkenaan dengan perniagaan dan pendidikan, kontrak yang sesuai adalah *qardhul hassan*. Akad *qard al-hassan* merupakan pemberian berbentuk wang secara hutang tanpa dikenakan sebarang kadar faedah meskipun pembayaran lewat dikenakan (Sulaiman Naser & Awatif Naser 2011). Melalui akad ini, bayaran perkhidmatan boleh dikenakan terhadap peminjam. Namun begitu, kadar perkhidmatan tersebut hendaklah meliputi keseluruhan kos sebenar perkhidmatan (Abdul Rahman Abdul Rahim 2007). Manakala, akad *mudharabah* (perkongsiang untung) adalah bersesuaian dengan projek pembuatan produk dalam Industri Kecil



dan Sederhana (IKS). Dalam projek peruncitan, pembelian peralatan dan alat jentera, kontrak yang bersesuaian adalah *musyarakah mutanaqisah* (Mujaini Tarimin 2011). Keuntungan yang diperoleh akan diagih mengikut peratusan yang disepakati antara pihak yang terlibat (Abdul Rahman Abdul Rahim 2007).

Pelaksanaan agihan adalah berdasarkan situasi semasa dan setempat yang perlu berdasarkan maslahat umum (Hasanah Abd. Khafidz 2006). Beberapa kategori dilihat sesuai dalam pembiayaan ini iaitu seperti yang pandangan yang dinyatakan PZ 2 dan PZ 3:

“Fakir miskin, kedua gharimin yang dulu pernah dalam hidup kerana kehilangan kerja dan pernah ada profesion. Kemudian muallaf” (PZ 3)

“Fuqara masakini pun boleh” (PZ 2)

Pandangan PZ 2 dan PZ 3 dilihat selari berkenaan golongan fakir miskin. Yusof Qardhawi (1995:511) berpendapat zakat hendaklah dipungut dan agihan terus kepada golongan miskin berdasarkan hadis keutamaan dalam pemberian zakat yang mana Muadh b. Jabal dilantik sebagai gabenor di Yaman. Dengan erti kata lain, golongan fakir dan miskin sesuai dalam pembiayaan ini.

### **Sektor Perniagaan Yang Difokuskan**

Terdapat beberapa bidang yang berpotensi bagi pelaksanaan bantuan pinjaman secara mikro dari dana zakat ini. Antaranya perniagaan, peruncitan, perindustrian, kesihatan dan perkhidmatan. Hal ini adalah berdasarkan pandangan PZ 3 yang menyatakan:

“Of course perniagaan, lepas itu peruncitan, industri pakaian makanan, peruncitan perindustrian. Kesihatan macam susah sikit. Satu lagi perkhidmatan. Macam grab servive hantar makanan”

Nurul Ilyana Muhd Adnan (2015) berpendapat sektor perniagaan, pertanian, agro, industri, perlautan, pembuatan, kemahiran dan pelajaran berpotensi untuk dilaksanakan dalam pembiayaan ini. Pelaksanaan ini sesuai tertumpu ke arah bidang perusahaan kecil kerana kebanyakan usahawan asnaf ini lebih tertumpu pada projek berskala kecil. Golongan usahawan miskin ini memerlukan modal yang mencukupi serta modal pusingan untuk memastikan perusahaan mereka terus berkembang.

Namun, pelaksanaan bidang-bidang yang difokuskan ini perlu diperhalusi daripada pelbagai aspek seperti ilmu, pengetahuan serta kemahiran. Bengkel-bengkel kemahiran perlu dilakukan oleh pihak penganjur bagi memberi pendedahan kepada usahawan asnaf yang terlibat berkenaan ilmu serta kemahiran yang betul berkenaan perusahaan yang dihadapi. Ini bagi memastikan mereka tidak menemui kegagalan.

## Kesediaan Pelaksanaan Pembiayaan Mikro Kredit Dari Dana Zakat

Peningkatan terhadap kutipan zakat dilihat semakin meningkat saban tahun. Ianya menunjukkan institusi zakat telah membuktikan keberkesannya dari sudut agihan (Hairunnizam Wahid et al. 2004). Terdapat kecenderungan berkenaan kesediaan terhadap pemberian modal kerja dari dana zakat melalui pembiayaan mikro kredit. Kesediaan ini adalah berdasarkan pandangan daripada PZ 3;

“ Saya selaku pengamal zakat dan ahli dalam industri, saya lihat kesediaan ini perlu dan ia sesuatu yang patut diceburi untuk lihat potensi zakat itu dapat dikembangkan. Saya amat setuju dengan mekanisme yang tertentu dan pengawasan yang khusus. Dalam masa yang sama, bantuan secara komsumtif diteruskan”.(PZ 3)

“ Mekanisma berkembang dari semasa ke semasa. Mula-mula kita buat tak nampak lagi apabila buat potensi berkembang sangat tinggi lah” (PZ 2)

Dapatan menunjukkan Baitul Mal Aceh telah berjaya melaksanakan program bantuan perniagaan dalam bentuk pembiayaan mikro daripada dana zakat. Bantuan yang diberikan melibatkan tiga sektor iaitu perdagangan, sektor pertanian dan perkhidmatan. Melalui bantuan perniagaan ini, terbukti pelaksanaannya dapat merubah status usahawan miskin kepada kehidupan yang lebih baik serta transaksi pembayaran berjaya dilaksanakan dalam tempoh yang ditetapkan. Kenyataan ini dikukuhkan lagi dengan kajian Zahri Hamat (2010), yang menyatakan bahawa transaksi pembayaran balik mencatat pungutan melebihi 75 peratus pada tahun 2010. Natijahnya, mewujudkan kelestarian dalam pengagihan zakat.

Kerjasama antara institusi zakat dengan institusi mikro Islam juga boleh dilakukan. Pihak zakat bertindak sebagai pemberi biaya manakala institusi mikro Islam selaku pengurus pembiayaan. Ini kerana pihak institusi mikro Islam mempunyai kepakaran dalam membasmi kemiskinan serta memperkasakan pengusaha-pengusaha kecil di samping kadar pembayaran balik yang tinggi (Rosbi Ab Rahman et. al 2008). Kenyataan ini adalah berdasarkan dengan penyataan PT 1 yang menyatakan:

“Pihak zakat boleh jalankan kerjasama antara institusi kewangan mikro berteraskan Islam selaku pemberi biaya. Ini kerana dana zakat cukup besar”

Berdasarkan penyataan di atas, kesediaan institusi zakat bersedia untuk melaksanakan pembiayaan ini. Namun perlu ada persiapan yang rapi dari sudut pemantauan dan pengawasan yang rapi bagi memastikan program ini berjaya dilaksanakan. Kerjasama antara institusi zakat dengan institusi mikro Islam juga boleh dilakukan kerana mereka mempunyai pengalaman yang luas berkenaan pembiayaan mikro berteraskan Islam. Seterusnya bantuan secara komsumtif serta bantuan sara

hidup diteruskan. Sokongan moral dan motivasi daripada pihak institusi zakat juga ditagih bagi meningkat kesedaran supaya terus berusaha memastikan kehidupan mereka berubah ke arah yang lebih seterusnya bertukar kepada pembayar zakat kelak. Kesedaran dan rasa tanggungjawab terhadap pembayaran balik pinjaman dalam kalangan peminjam perlu selalu diterapkan oleh pihak institusi zakat bagi memastikan pembayaran balik dalam tempoh yang ditetapkan.

## **KESIMPULAN**

Berdasarkan perbincangan di atas, institusi zakat bersedia untuk melaksanakan agihan zakat dalam bentuk modal kerja melalui pembiayaan mikro kredit. Hal ini sekali gus akan mengelakkan golongan usahawan asnaf daripada terjebak dengan pinjaman yang berunsur riba daripada institusi kewangan konvensional. Perkara ini adalah tidak bertentangan dengan maqasid syariah yang ingin dicapai dan mengelakkan daripada kerosakan (mafsadah). Pembiayaan ini dilihat mampu memberi impak yang baik dalam kelestarian agihan zakat. Pihak zakat juga perlu memperkasakan serta mengamalkan pengurusan yang profesional dengan memiliki kepakaran dari sudut pembangunan serta penyelidikan serta menerapkan mekanisme seperti kerjasama pintar, aspek kemahiran, pemantauan dan peserta. Selain itu, bidang- bidang serta kontrak-kontrak pembiayaan mestilah sesuai. Natiujahnya, masyarakat tidak akan memandang serong terhadap institusi zakat ini seterusnya kutipan zakat akan meningkat dari semasa ke semasa.

## **PENGHARGAAN**

Tulisan ini adalah sebahagian daripada hasil penyelidikan Agihan Dana Zakat Melalui Mikro Kredit Dalam Kalangan Usahawan Asnaf di Wilayah Persekutuan di bawah geran penyelidikan GUP-2018-073.

## RUJUKAN

Al-Quran

- Al-Nawawi. 1996. *Al Majmu' Sharh al-Muhadhdhab lil Shirazi*. Kaherah: Al-Matba'ah Al-Misriyyah.
- Abd Rahman Abdul Rahim 2007, *Islamic Microfinance : A Missing Component in Islamic Banking*, *Kyoto of Islamic Area Studies* 1-2, 38-53.
- Azman Abd Rahman, Mohammad Yazis Ali Bashah, Mahdhir Abdullah, Muhammad Noorizzudin Nooh & Ahmad Anis Mohd Fauzi. 2014. Keberkesanan Program Usahawan Asnaf Oleh Institusi Zakat dalam Menginterpretasikan Keharmonian Ummah. *International Conference of Arabic Studies and Islamic Civilization Icasic*. Kuala Lumpur: Organized by World Conferences.net.
- Bambang Ismawan 2003, Merajut kebersamaan dan kemandirian bangsa melalui kewangan mikro; Untuk Menanggulangi Kemiskinan dan Menggerakkan Ekonomi Rakyat. *Jurnal Ekonomi Rakyat* 2(6), 105.
- Bank Negara Malaysia 2014. Soalan dan jawapan berkaitan pembiayaan mikro dan tabung perusahaan mikro. Diakses daripada [http://www.bnm.gov.my/documents/sme/20140320-FAQ\\_on\\_Pembiayaan\\_Mikro\\_BM\\_FINAL.pdf](http://www.bnm.gov.my/documents/sme/20140320-FAQ_on_Pembiayaan_Mikro_BM_FINAL.pdf)
- Farah Aida Ahmad Nadzri. 2016. *Critical Success Factors of Micro Entrepreneur Under The Amanah Ikhtiar Malaysia and Asnaf's Economy Development Programme*. University Teknologi MARA.
- Habib Ahmad 2004, *Role of Zakah and Awqaf in Poverty Alleviation*. Jeddah; Islamic Research and Training Institute, IDB.
- Hairunnizam Wahid, Sanep Ahmad & Mohd Ali Mohd Noor. 2004. Kesan Bantuan Zakat Terhadap Kualiti Hidup : Kajian Kes Asnaf Fakir dan Miskin. *The Journal of Muamalat and Islamic Finance Research (JMIFR)* Vol. 1: 151–166.
- M.A Mannan 2007. *New Frontier of Islamic Micro-Finance and Voluntary Sector Banking and Finance*. Seminar Proceeding on National Conference in Islamic Finance 2007, Faculty of Business and Accountancy, University Darul Iman.
- Mahmood Zuhdi Abd. Majid. 2003. *Pengurusan Zakat*, hlm. Cetakan Pe. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.
- Mohammad Azli Ab Rahman & Zaini Nasohah 2014. Pembaharuan Metode Agihan Zakat dalam Meningkatkan Ekonomi Golongan Fakir dan Miskin di Majlis Agama Islam Melaka. Prosiding Kolokium Siswazah Syariah Peringkat Kebangsaan 2014, hlm 209-225.
- Mohammad Fadhli Alias. 2012. *Zakat dan Pembangunan Asnaf:Kajian terhadap tahap pengetahuan, kemahiran dan sikap dalam keusahawanan dan perniagaan di Kedah*. Kolej Universiti Insaniah.
- Muhammad Anas Ibrahim. 2018. *Pembiayaan Mikro dalam Kalangan Usahawan Asnaf di Lembaga Zakat Selangor (LZS)*. Universiti Sains Malaysia.
- Muhammad Rafiq Abdullah Husmin, Safura Ahmad Sabri, Hazlin Falina Rosli,

- Nurzakira Afnee Zakaria, Mohammad Aizham Mohammad Kassim & Suhaimi, A. F. M. 2016. Usahawan Mikro Kredit: Faktor-Faktor yang Mendorong Kejayaan Perniagaan. *Proceeding of 2nd International Conference on Economics & Banking 2016 (2nd ICEB), 24-25 May 2016* 204–215. doi:e-ISBN: 978-967-0850-40-5
- Mujaini Tarimin 2011. Memperkasa Ijtihad Hukum Agihan Dana Zakat: Satu Saranan Penjanaaan Semula Fiqh Al-Masarif Al-Zakat dlm. Transformasi Zakat daripada Zakat Saradiri kepada Zakat Produktif: Pusat Urus Zakat Pulau Pinang (pp 153-183).
- Mustafa al-Zarqa'. 1987. *Majallah majma' al-fiqh al-islami*. Jeddah: Majma' Al-Fiqh Al-Islami.
- Nazirwan, M. 2009. Embracing The Islamic Community Based Microfinance for Poverty Alleviation. The Microbanker Website :<http://www.microbanker.com/>(25 September 2011).
- Nik Abdul Rahim Nik Abdul Ghani & Lokmanulhakim Hussain. 2015. Analisis Prinsip Qard dalam Pinjaman Tekun. *Isu Syariah & Undang-undang Siri 21*. Jabatan Syariah, Universiti Kebangsaan Malaysia.
- Nurul Ilyana Muhd Adnan 2015. *Mikro Kredit Daripada Dana Zakat di Baitul Mal Aceh dan Potensi Pelaksanaanya di Institusi-Institusi Zakat di Malaysia*. Universiti Sains Malaysia.
- Obaidullah Muhammed 2008. Introduction to Islamic Microfinance. New Delhi: New Delhi :International Institute of Islamic Business and Finance.
- Patmawati Ibrahim 2016. Mengoptimumkan Pembiayaan Dana Zakat Untuk Golongan Miskin dan Memerlukan, Persidangan Mikro Kredit Islam (pp 18-29) George Town, Pulau Pinang, Yayasan Islam Pulau Pinang.
- Rosbi Ab. Rahman, Sanep Ahmad & Hairunnizam Wahid. 2008. Perlaksanaan bantuan modal zakat: Analisis Perbandingan. *Seminar Kebangsaan Ekonomi Malaysia*. Kuala Lumpur.
- Sanep Ahmad. 2008. Bantuan Modal Zakat: Sumber Mikro Kredit. *Prosiding Seminar Antarabangsa "Developing Regional Economy Through Networking :Role of Small Medium Enterprises (SME'S)* 1–17.
- Shawki Ismail Shahatah (1989). "Limitations on the Use of Zakah Funds in Financing the Socio-Economic Infrastructure of Society." dlm I.A Imtiaz et. al. sunt., *Management of Zakah in Modern Muslim Society*, Jeddah; Islamic Research and Training Institute
- Sulaiman Naser & Awatif Mohsin (2011), *Tajrubah al-Jazair Fi Tamwil al-Msyari' al-Musghrirah Bisighah. Warqalah al- Jajair, Jam'iyyah Qasadi al-Marbah*.
- Temubual bersama Pengurus Perundingan Zakat Lembaga Zakat Selangor) dilakukan di Ibu Pejabat Lembaga Zakat Selangor, Shah Alam pada 25 Februari 2019.
- Temubual bersama Timbalan Yang-Dipertua MAIK dilakukan di Ibu Pejabat Majlis Agama Islam Kelantan, Kota Bharu pada 23 Disember 2018.
- Temubual Pengurus Unit Syariah dilakukan di Ibu Pejabat Pusat Pungutan Zakat

MAIWP pada 28 Februari 2019.

Temubual bersama Ketua Unit Pembangunan Asnaf dan Penolong Setiausaha Pembangunan Insan, Bahagian Zakat dilakukan di Pejabat Unit Agihan Majlis Agama Islam Melaka pada 23 Januari 2019.

Temubual bersama Eksekutif Syariah Tekun Nasional dilakukan di Hotel Bangi-Putrajaya pada 18 November 2018.

Yusoff, S. A. 2016, January 21. Konflik Saudara Baru. *Utusan Online*. Kuala Lumpur. Retrieved from <https://www.utusan.com.my/mega/agama/konflik-saudara-baharu-1.181880>

Yusuf Al-Qaradawi. 1994. *Fiqh az-zakat- dirasah muqaranah li ahkamiha wa falafatiha fi daw' al-Quran wa al-Sunnah*. Beirut: Maktabah Al- Risalah.

Zakaria Bahri 2011. Transformasi Fakir Miskin daripada Penerima Zakat Saradiri kepada Penerima Zakat Produktif dlm. Transformasi Zakat daripada Zakat Saradiri kepada Zakat Produktif: Pusat Urus Zakat Pulau Pinang (pp 331-363).

Zahri, H. 2010. Kelestarian Pengagihan Dana Zakat di Baitul Mal Aceh. *International Seminar Economic Regional Development, Law and Governance in Malaysia and Indonesia* 1–14.