



Skim Pinjaman Wang Daripada Koperasi Dan Seumpamanya Untuk Menunaikan Fardu Haji Atau Umrah

Zulfaqar bin Mamat

Abstract

The article examines the aspect of istita'ah from the view of classical and contemporary muslim jurists in determining the permissibility of the usage of money from loan scheme provided by co-operative bodies to perform haj or umrah (pilgrimage) in Mecca.

Pendahuluan

Sejak akhir-akhir ini terdapat beberapa koperasi dan bank di Malaysia yang memperkenalkan skim pembiayaan untuk menunaikan haji atau umrah. Sebagai contohnya Koperasi Belia Islam (KBI) telah melancarkan Skim Simpanan Tahayyuz Haji, Umrah dan Ziarah. Skim ini yang berbentuk tabungan dan pelaburan akan memberi peluang kepada ahli-ahlinya untuk menunaikan fardu haji, umrah dan ziarah apabila tiba gilirannya walaupun wang simpanan belum mencukupi. Ia dibuat berdasarkan prinsip ta'awun sesama ahli, keadilan, perlindungan simpanan dan keuntungan simpanan. Sementara Koperasi Muslimin Malaysia Berhad pula telah meluluskan skim Pembiayaan *al-bay' Bithaman al-ajil* yang mana antara skim yang ditawarkan ialah pembiayaan untuk Pakej Umrah dan Ziarah sahaja. Selain itu, Bank Islam juga turut memperkenalkan skim pinjaman untuk mengerjakan umrah.





Koperasi atau bank yang membiayai skim-skim pinjaman sebegini sebenarnya tidak akan membuat produk tanpa apa-apa asas yang jelas, sebaliknya mereka terlebih dahulu merujuk perkara ini kepada Majlis Penasihat Syariah atau Lujnah Syariah masing-masing. Sungguhpun begitu, sebelum skim pembiayaan seumpama ini berkembang dan diterimapakai oleh koperasi-koperasi, bank-bank dan lain-lain institusi, maka suatu kepastian hukum perlu dibuat di peringkat pusat sebagai panduan kepada pihak-pihak yang terlibat dan juga orang awam.

Pensyariatan Haji Dan Umrah

Ibadat haji termasuk juga umrah merupakan salah satu daripada rukun Islam yang lima. Hukumnya ialah fardu ain ke atas setiap orang Islam yang mukalaf dan mampu. Firman Allah SWT dalam surah al-Baqarah, ayat 196 ;

وَأَتِمُّوا الْحَجَّ وَالْعُمْرَةَ لِلَّهِ

Maksudnya :

“Dan sempunakanlah ibadat haji dan umrah kerana Allah SWT.”

Sabda Rasulullah SAW ;

بني الاسلام على خمس : شهادة أن لا اله الا الله وأن محمدا رسول الله وأقام الصلاة وإيتاء الزكاة وحج البيت وصوم رمضان . رواه البخاري ومسلم

Maksudnya :

“Didirikan Islam itu di atas lima rukun : Pengakuan bahawa tiada tuhan melainkan Allah SWT dan bahawasanya Muhammad SAW itu pesuruh Allah, mendirikan sembahyang, menunaikan zakat, mengerjakan haji di Baitullah dan berpuasa di bulan Ramadhan.”

Kewajipan menunaikan haji dan umrah yang mengandungi hikmah dan falsafah yang banyak dan bernilai telah mendorong umat Islam dari seluruh dunia menanam hasrat untuk melakukan ibadat tersebut walaupun terpaksa berusaha lebih sedikit mempersiapkan diri





dari sudut fizikal dan material untuk menunaikan rukun Islam yang kelima tersebut.

Kemampuan (*Istita'ah*) Untuk Mengerjakan Haji Atau Umrah

Islam secara prinsipnya tidaklah memberatkan umatnya terhadap sesuatu perkara melainkan sekadar yang termampu. Demikian juga, kewajipan menunaikan haji yang terikat dengan syarat-syarat yang khusus, salah satu daripadanya ialah berkemampuan untuk menunaikannya. Firman Allah SWT:

وَلِلّٰهِ عَلَى النَّاسِ حُجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ اِلَيْهِ سَبِيْلًا

Ali Imran : 97

Maksudnya :

“Dan Allah SWT mewajibkan manusia mengerjakan ibadah haji dengan mengunjungi Baitullah, iaitu sesiapa yang mampu dan berkuasa sampai kepadanya.”

Dalam membincangkan syarat kemampuan ini para fuqaha telah sepakat menyatakan bahawa kemampuan yang dimaksudkan dalam ayat ini ialah kemampuan dari segi fizikal, kewangan dan keamanan, tetapi mereka berselisih pendapat dalam memperincikan apakah bentuk kemampuan-kemampuan tersebut. Antara yang dibahaskan ialah soal kemampuan dari segi kewangan di mana individu yang ingin menunaikan haji itu mestilah melebihi paras keperluan asasi bagi dirinya dan keluarganya sepanjang masa pemergiannya ke Baitullah tersebut, selain itu dia hendaklah menjelaskan segala hutang piutang yang masih tertanggung kerana hutang merupakan salah satu hak yang mesti ditunaikan.

Perincian Fuqaha Mengenai Kemampuan

Berikut dinyatakan beberapa perincian yang dikemukakan oleh fuqaha mengenai *istita'ah* khususnya dari sudut hutang seperti berikut:

- i. Fuqaha Malikiyyah mengatakan “tidak wajib haji dengan cara berhutang sekalipun dengan bapanya sendiri sekiranya dibimbangi



tidak mampu membayar balik pinjaman tersebut” (*Dr. Wahbah al-Zuhayli, al-Fiqh al-Islami wa Adillatuh, Jld. 3, Hlm. 2085*)

- ii. Fuqaha Syafi'iyah pula menyatakan “Disyaratkan bagi orang yang mengerjakan haji itu pembiayaan untuk bekalan dan kenderaannya hendaklah daripada lebih pendapatannya selepas ditolak segala hutangnya yang perlu dibayar dengan segera atau secara tangguh, sama ada hutang yang bersangkutan dengan hak manusia atau hak Allah SWT (*Ibid, Hlm. 2087*)
- iii. Fuqaha Hanabilah pula berpandangan seperti fuqaha Syafi'iyah dalam hal ini kerana penunaian hutang adalah keperluan asasi dan bersangkutan pula dengan hak-hak manusia yang mesti ditunaikan. (*Ibid, Hlm. 2091*)
- iv. Imam al-Mawardi dari kalangan fuqaha Syafi'iyah ketika membincangkan syarat kemampuan ini pula telah membahagikannya kepada dua belas jenis dan salah satu daripadanya ialah seseorang yang berkemampuan dari segi harta dan fizikalnya, tetapi dia mempunyai hutang yang belum dilangsaikan, maka hukumnya tertakluk kepada dua keadaan :
 - a. Hutang yang perlu dibayar segera. Dalam keadaan ini haji tidak wajib ke atas individu itu kerana dia dianggap tidak berkemampuan.
 - b. Hutang yang tidak perlu dibayar segera (boleh ditangguhkan). Sekiranya hutang itu perlu dibayar sebelum hari wukuf di Arafah maka tidak wajib haji, tetapi sekiranya ia perlu dibayar pada hari wukuf di Arafah maka terdapat dua pandangan:

(al-Mawardi, al-Hawi al-Kabir, Jld. 4, hlm. 13)

- Tidak wajib haji kerana tidak berkemampuan
- Wajib haji kerana hutang secara bertangguh tidak perlu dibayar sebelum sampai masanya.

Daripada pendapat-pendapat fuqaha mazhab di atas dapatlah disimpulkan bahawa fuqaha Syafi'iyah dan Hanabilah tidak mewajibkan haji kepada individu yang masih berhutang, fuqaha Malikiyyah juga



berpendapat demikian tetapi ada sedikit kelonggaran iaitu boleh dikerjakan haji sekiranya diyakini mampu membayar balik pinjaman tersebut. Imam al-Mawardi seterusnya ketika memperincikan pendapat mazhab Syafi'i telah menukulkan pendapat kedua yang mewajibkan orang yang berhutang secara tangguh mengerjakan haji sekiranya hutang itu boleh dibayar selepas hari Arafah.

Berdasarkan kepada pemahaman nas-nas dan pendapat-pendapat fuqaha klasik tersebut maka didapati beberapa orang ulama moden kemudiannya berbeza pandangan dalam menentukan hukum berhutang untuk menunaikan ibadat haji.

Dr. Ahmad al-Syarbasi berpandangan bahawa tidaklah menjadi suatu kewajipan kepada orang yang tidak mempunyai harta untuk mengerjakan haji dengan meminjam wang daripada orang lain. Ini berdasarkan firman Allah SWT dalam surah Ali-Imran, ayat 97 tadi dan ia juga dikuatkan lagi dengan hadith yang diriwayatkan oleh al-Baihaqi:

عن عبدالله بن أبي أوفى قال : سألت رسول الله صلى الله عليه وسلم عن رجل لم يحج، أيستقرض للحج ؟ قال : لا

Maksudnya :

“Daripada Abdullah bin Abi Awfa katanya: Aku bertanya kepada Rasulullah SAW tentang seorang lelaki yang belum menunaikan haji, adakah boleh dia meminjam untuk menunaikannya ? Sabdanya : Tidak boleh”.

Selain itu, ulasan dalam kitab-kitab *turath* seperti “*al-Muhazzab*” yang menyatakan bahawa seseorang yang ada wang untuk menunaikan haji tetapi dia berhajat untuk melangsaikan hutangnya maka tidak wajib dia menunaikan haji walaupun hutang itu perlu dibayar segera atau secara tangguh. Ini menguatkan lagi pendapat yang tidak mewajibkan haji secara berhutang. (*Dr. Ahmad al-Sharbasi, Yasalunaka fi al-Din wa al-Hayat, Jld. 1, Hlm. 171-172*).

Pendapat ini juga dipersetujui oleh Panel Fatwa Islamweb yang tidak mewajibkan berhutang untuk menunaikan haji walaupun tidak menafikan dari segi kesahihannya. (<http://www.islamweb.net/ph>)



Syeikh Atiyyah Saqr pula mengemukakan pendapat bahawa tidak wajib bagi seseorang itu berhutang untuk mengerjakan haji berasaskan dalil hadis yang diriwayatkan oleh Imam al-Baihaqi tadi. Tegahan tersebut menurut sesetengah ulama membawa hukum haram dan ada yang menyatakan makruh sahaja. Sungguhpun begitu, harus bagi seseorang itu berhutang (tanpa faedah) dan mengerjakan haji dengannya apabila diyakini dapat membayar balik pinjaman tersebut tanpa memberi kesan yang besar kepada pendapatan dan nafkah keluarganya. Antara contoh pinjaman jenis ini ialah seperti menubuhkan dana atau koperasi yang mana anggotanya melalui sumbangan bulanan atau tahunan berpeluang menunaikan haji secara bergilir-gilir berdasarkan prinsip saling lengkap melengkapi. (<http://islamonline.net/fat...>)

Ahli Majlis Fatwa *al-Lajnah al-Daimah li al-Buhuth wa al-Ifta'* yang berpusat di Riyad, Arab Saudi ketika ditanya tentang haji orang yang berhutang menyatakan harus orang yang berhutang itu mengerjakan haji jika dia yakin mampu membayar balik pinjaman dan pemergiannya menunaikan haji tidak menghalangnya menunaikan hutang atau orang yang berhutang menunaikan haji dengan izin orang yang memberi hutang. Sekiranya tidak yakin dapat membayar balik atau tidak diizinkan maka tidak harus baginya mengerjakan haji. Sekiranya dilaksanakan juga haji tersebut maka hukumnya adalah sah. (*Fatawa al-Lajnah al-Daimah li al-Buhuth al-Ilmiah wa al-Ifta'*, Jld. 11, Hlm. 47-48)

Rumusan

Berdasarkan pendapat-pendapat yang dikemukakan di atas dapatlah dirumuskan seperti berikut :

- i. Hukum asal berhutang untuk menunaikan haji adalah tidak wajib.
- ii. Sungguhpun begitu ada pendapat yang mengharuskan berhutang untuk menunaikan haji sekiranya diyakini mampu membayar balik hutang tersebut dan ia tidak menjejaskan kehidupan normalnya.
- iii. Sekiranya tidak mampu menanggung kedua-duanya, hendaklah didahulukan membayar hutang daripada menunaikan haji.



- iv. Adalah dicadangkan sekiranya hukum meminjam wang untuk menunaikan haji atau umrah ini diharuskan, sebaik-baiknya skim pinjaman ini hendaklah diuruskan melalui badan atau koperasi yang mementingkan prinsip ikhlas, kerjasama (*ta'awun*), adil dan telus dalam operasinya disamping bebas dari unsur riba. Skim ini juga hendaklah dilindungi oleh skim takaful untuk mengelakkan bebanan kepada penjamin sekiranya peminjam meninggal dunia sebelum habis membayar pinjaman.

Keputusan Mesyuarat Panel Kajian Syariah (PKS) Dan Muzakarah Jawatankuasa Fatwa Kebangsaan (MJKF)

Isu ini telah dibawa dan dibincang melalui dua panel yang ditubuhkan oleh Jabatan Kemajuan Islam Malaysia iaitu PKS dan MJKF, kedua-dua panel tersebut secara umumnya bersetuju mengharuskan berhutang untuk menunaikan haji sekiranya diyakini mampu membayar balik pinjaman hutang tersebut dan skim pinjaman itu dijalankan atas prinsip ikhlas, kerjasama (*ta'awun*), adil, telus dan bebas dari unsur riba.

Berikut ialah keputusan lengkap kedua-dua panel tersebut;

- i. Mesyuarat Panel Kajian Syariah, JAKIM kali ke 47 pada 27-28 Julai 2004. Ahli-ahli PKS dalam mesyuarat tersebut telah bersetuju membuat keputusan seperti berikut:

“Harus bagi orang yang berhutang dengan menggunakan skim pinjaman wang daripada koperasi dan seumpamanya untuk menunaikan fardu haji atau umrah sekiranya diyakini mampu membayar balik pinjaman hutang tersebut dan tidak menjejaskan kehidupan normal seseorang.”

- ii. Muzakarah Jawatankuasa Fatwa Majlis Kebangsaan Bagi Hal Ehwal Ugama Islam Malaysia kali ke 69 pada 13-15 Jun 2005 yang kemudiannya meneliti kertas mengenai perkara tersebut telah memutuskan seperti berikut:

“Adalah harus seseorang berhutang untuk menunaikan haji atau umrah sekiranya diyakini mampu membayar balik pinjaman hutang tersebut dan tidak menjejaskan kehidupannya;”



dan

Skim pinjaman tersebut hendaklah diurus melalui badan atau koperasi yang mementingkan prinsip ikhlas, *ta'awun*, adil dan telus dalam operasinya di samping bebas dari unsur-unsur riba.”

Rujukan

Al-Quran al-Karim

Sheikh Abdullah Bin Muhammad Basmieh, *Tafsir Pimpinan al-Rahman*, Dar al-Fikr, Cet. 16, Th. 2000, Kuala Lumpur

Abdullah Ibn Soleh al-Muhsin, *al-Ahadith al-Arbain al-Nawawiah*, Maktabah al-Haramain, T. Th. Madinah al-Munawwarah.

Dr. Wahbah al-Zuhayli, *al-Fiqh al-Islami wa Adillatuh*, Dar al-Fikr, Cet. 4, Th. 1997, Damsyik

Abu al-Hasan Ali Ibn Muhammad Ibn Habib al-Mawardi, *al-Hawi al-Kabir*, Dar al-Kutub al-Ilmiyyah, Th. 1999, Beirut

Dr. Ahmad al-Sharbasi, *Yasalunaka fi al-Din wa al-Hayat*, Dar al-Jail, T. Th. Beirut

Fatawa al-Lajnah al-Daimah li al-Buhuth al-Ilmiah wa al-Ifta, Dar al-Muayyad, Cet. 3, Th. 2000, Jeddah

<http://www.islamweb.net/>

<http://islamonline.net/>