

Peranan Institusi Pajak Gadai Islam dalam Pembangunan Sosio-Ekonomi¹

Azila Abdul Razak
E-Mel: azila@fpe.upsi.edu.my

Fidlizan Muhammad
E-Mel: fidlizan@fpe.upsi.edu.my

Mohd Yahya Mohd Hussin
E-Mel: yahya@fpe.upsi.edu.my

Suraini Mohd Rhouse
E-Mel: suraini@fpe.upsi.edu.my

Emilda Hashim
E-Mel: emilda@fpe.upsi.edu.my

Fakulti Pengurusan dan Ekonomi
Universiti Pendidikan Sultan Idris

ABSTRAK

Kertas kerja ini bertujuan untuk mendapatkan profil peminjam pajak gadai Islam berdasarkan faktor demografi serta mengenalpasti peranan institusi tersebut dalam pembangunan sosio-ekonomi masyarakat di Malaysia. Seramai 181 orang responden telah dipilih meliputi negeri Kelantan, Selangor dan Johor dengan menggunakan persampelan bertujuan. Dapatan kajian menunjukkan bahawa pajak gadai Islam memberi impak yang positif kepada peminjam sama ada dari segi ekonomi maupun sosial dan seterusnya menyeimbangkan ekonomi Malaysia secara mikro. Melalui data yang dikumpulkan, dapatan menunjukkan terdapat hubungan yang negatif antara pertumbuhan ekonomi dengan kadar pertumbuhan peminjam dan kadar penebusan barang gadaian.

Katakunci: pajak gadai Islam, pajak gadai konvensional, sosio-ekonomi.

ABSTRACT

This paper aims to obtain the profile of Islamic pawnshop customers based on demographic factors and to identify the role of the institution in the socio-economic development of communities in Malaysia. A total of 181 respondents were selected covering Kelantan, Selangor and Johor using purposive sampling. The results show that the Islamic pawnshop gives positive impact on the borrower either economically or socially, hence they provide microbalancing role to the Malaysian economy. Through the data collected, the study shows a negative relationship between economic growth and growth rate of borrowers, and redemption rate.

Keywords: Islamic pawnshop, conventionall pawnshop, socio-economic.

PENGENALAN

¹Kertas kerja ini merupakan sebahagian daripada hasil penyelidikan yang dibiayai oleh Geran Penyelidikan Universiti, Universiti Pendidikan Sultan Idris [Kod projek: 2012-0122-106-01].
Persidangan Kebangsaan Ekonomi Malaysia ke VIII (PERKEM VIII)
“Dasar Awam Dalam Era Transformasi Ekonomi: Cabaran dan Halatuju”
Johor Bahru, 7 – 9 Jun 2013

Sebelum wujudnya sistem kewangan formal yang moden dalam ekonomi, sistem kewangan tidak formal seperti pajak gadai, ‘main kutu’ dan peminjam wang merupakan satu pembiayaan utama satu masa dahulu. Namun begitu, perbincangan mengenai sektor kewangan tidak formal kurang diberi penekanandisebabkan jumlah pinjaman yang diberikan adalah relatifnya kecil dan juga persepsi negatif masyarakat terhadap sektor ini yang dianggap sering mengeksplorasi dan membebankan peminjam. Antara sektor kewangan tidak formal yang masih relevan kewujudannya sehingga kini ialah institusi pajak gadai.

Sejarah Islam membuktikan ekonomi pajak gadai telah lama wujud di mana Nabi Muhammad s.a.w. sendiri telah menjalankan aktiviti tersebut berdasarkan kepada hadis yang diriwayatkan oleh Al-Bukhari dan Muslim yang bermaksud:

Bahawasanya Nabi Muhammad s.a.w. menggadaikan (Rahn) diran (baju besi) kepada seorang Yahudi yang bernama Abusy Syahmi atas pinjamannya sebanyak 30 sha gandum untuk keluarganya.

Di Malaysia, aktiviti pajak gadai telah bermula sejak zaman masyarakat Melayu tradisional lagi iaitu pada abad ke-15 di manakalangan pemimpin-pemimpin besar atau masyarakat Melayu pada waktu itu akan menyerahkan sebahagian harta-benda mereka kepada peniaga-peniaga Cina sebagai jaminan ke atas pinjaman atau hutang yang diberikan². Selepas kedatangan British ke Tanah Melayu pada tahun 1786, mereka mula membawa masuk imigran-imigran dari China bagi menjalankan kegiatan perniagaan dan perlombongan bijih timah di Larut. Antara perniagaan yang dijalankan oleh peniaga-peniaga Cina pada waktu itu termasuklah penjualan candu, judi, minuman keras dan juga perniagaan pajak gadai.

Namun begitu, pada tahun 1940an, ekonomi dan kewangan Islam mula dibangunkan di Malaysia sebagai alternatif pembiayaan kepada sistem kapitalis dan sosialis (Hamid, 2006). Antara institusi kewangan Islam awal yang ditubuhkan di Malaysia ialah Lembaga Tabung Haji iaitu pada November 1962. Penubuhan institusi tersebut adalah bagi membolehkan umat Islam menyimpan secara beransur-ansur bagi memenuhi perbelanjaan untuk menunaikan ibadah haji dan secara tidak langsung membuat pelaburan yang berdasarkan syariah. Sepanjang tempoh 50 tahun ini, terdapat pelbagai produk kewangan Islam yang dilaksanakan oleh institusi kewangan di Malaysia termasuklah skim *takaful, ar-rahnu* dan *sukuk*.

Antara produk kewangan Islam yang berpotensi untuk menawarkan pembiayaan kepada seluruh lapisan masyarakat daripada golongan yang berpendapatan rendah sehingga kepada mereka yang berpendapatan tinggi ialah skim pajak gadai Islam atau *ar-rahnu*. Operasi pajak gadai berlandaskan syariah yang pertama di Malaysia dilancarkan atas inisiatif pihak Majlis Agama Islam dan Adat Melayu Terengganu (MAIDAM) menubuhkan Muassasah Gadaian Islam Terengganu (MGIT) yang beroperasi pada Januari, 1992 diikuti dengan Permodalan Kelantan Berhad (PKB) yang menubuhkan kedai Ar-Rahn di Kota Bharu pada Mac, 1992. Melihat kepada potensi sistem ini sebagai alternatif kepada sistem pajak gadai sedia ada (konvensional) yang bebas dari *riba* dan *gharar*, maka pihak Yayasan Pembangunan Ekonomi Islam (YaPEIM) juga berhasrat untuk melaksanakan sistem ini tetapi menghadapi masalah kerana bertentangan dengan Akta Pemegang Pajak Gadai 1972. Oleh itu, Bank Negara Malaysia telah mengesyorkan agar Bank Rakyat melaksanakan perkhidmatan gadaian ini dengan kerjasama YaPEIM di mana pelancaran produk tersebut diadakan pada 21 Ogos 1993 diikuti oleh bank-bank perdagangan yang lain misalnya EON Bank, AgroBank, RHB, Bank Islam, YaPEIM, koperasi-koperasi dan yang terkini ialah Pos Malaysia. Dengan pertumbuhan yang positif dalam instrumen kewangan Islam di Malaysia, Malaysia telah menjadi negara pertama yang melaksanakan transaksi pajak gadai Islam seiring dengan pajak gadai konvensional yang majoritinya dikendalikan oleh kaum Cina.

PERNYATAAN MASALAH

Operasi pajak gadai konvensional dikawalselia oleh Kementerian Kesejahteraan Bandar, Perumahan dan Kerajaan Tempatan melalui Akta Pemegang Pajak Gadai 1972. Walaupun aktiviti pajak gadai ini dikawal oleh akta tersebut, namun terdapat unsur manipulatif dalam sistem pajak gadai konvensional ini. Antara unsur manipulatif yang digariskan oleh Mohd Hamdan (2004) dalam sistem pajak gadai konvensional

² Menurut Wan Ab Rahman Khudzri (1999), terdapat tiga bentuk pajakan yang dibuat oleh masyarakat Melayu tradisional pada abad ke-15 iaitu pajakan tanah, pajakan barang dan jual janji.

adalah berkaitan dengan pengenaan kadar bunga yang melebihi dari kadar yang ditetapkan di dalam akta, penilaian yang rendah terhadap barang gadaian, pengurangan nilai/ struktur barang gadaian dan juga proses lelongan tanpa notis pemberitahuan kepada pihak peminjam. Azizian (2006) pula menyatakan bahawa faktor ketidakpuasan hati peminjam dengan sistem pajak gadai konvensional antara lainnya ialah:

- i) Semakin rendah nilai barang (sandaran), semakin tinggi kadar bunga yang dikenakan.
- ii) Memberi pinjaman kepada penggadai dengan tidak memberikan nilai sandaran semasa ke atas barang yang digadaikan.
- iii) Menghilangkan hak penggadai di bawah undang-undang jika barang gadaian tidak dapat ditebus.

Faktor-faktor di atas membuktikan bahawa sistem pajak gadai konvensional mengarah kepada eksploitasi atau manipulatif kepada peminjam/ penggadai di mana ia cenderung *biaske* arah pemaksimuman keuntungan pemegang pajak gadai yang akhirnya mewujudkan ketidakadilan sosial kepada peminjam.

Justeru, persepsi masyarakat terhadap institusi pajak gadai akan menjadi semakin negatif kerana dilihat sebagai mereka yang mengamalkan *riba* dan memperoleh keuntungan di atas kesusahan orang lain yang mana berkemungkinan memberi impak yang negatif kepada pembangunan sosial dan ekonomi masyarakat. Walhal, sekiranya dikaji objektif asal pemberian pinjaman tersebut adalah untuk membantu golongan yang memerlukan tunai segera, atau untuk mendapatkan modal bagi tujuan perniagaan, atau kemungkinan juga disebabkan mereka ‘terpinggir’ dari mendapat pembiayaan kewangan yang formal atas sebab-sebab tertentu seperti disenaraihitam oleh bank akibat muflis/ bankrap, pekerjaan yang tiada penyata gaji dan sebagainya.

Maka, penuhuan skim pajak gadai Islam dilihat mempunyai potensi dalam mengubah persepsi atau imej skim ini ke arah yang lebih positif dan adil seterusnya memberi impak yang positif kepada pembangunan sosio-ekonomi masyarakat. Berlandaskan kepada empat prinsip syariah iaitu *ar-rahn*, *al-qardhul hassan*, *al-wadiyah yad dhamanah* dan *al-ujrah*, diharap produk ini terhindar dari elemen *riba* dan *gharar* serta menjamin keadilan sosial³ kepada kedua-dua pihak peminjam dan pemegang pajak gadai.

Walaupun ekonomi Malaysia terdedah dengan krisis kewangan global dalam tahun 2008 disebabkan krisis gadaian *sub-prime* di Amerika Syarikat, namun ia langsung tidak memberi kesan kepada pertumbuhan pajak gadai Islam berbanding dengan pajak gadai konvensional di Malaysia. Perlaksanaan sistem pajak gadai Islam di Malaysia baru mencecah 21 tahun, namun ia telah menunjukkan potensi sebagai alternatif kepada pinjaman pajak gadai konvensional. Sebagai bukti, sehingga tahun 2013, institusi bank atau bukan bank yang menawarkan pembiayaan pajak gadai Islam telah menjangkau 464 buah berbanding hanya 259 pemegang pajak gadai yang menawarkan pinjaman pajak gadai konvensional seperti yang ditunjukkan dalam Jadual 1. Bilangan institusi pajak gadai Islam dijangka akan meningkat dari tahun ke tahun mendatang disebabkan peningkatan permintaan terhadap instrumen pajak gadai yang bebas dari *riba*, *gharar* dan unsur-unsur manipulatif serta sokongan dari kerajaan. Selain daripada BIMB, Pos Malaysia telah menjadi institusi terkini yang menawarkan skim tersebut.

Atas faktor-faktor kepopuleritan atau permintaan yang tinggi oleh masyarakat terhadap pembiayaan pajak gadai Islam, penekanan akan diberikan kepada menganalisis profil masyarakat yang berurusan dengan pajak gadai Islam sahaja. Seterusnya, kajian ini akan melihat kepada peranan institusi pajak gadai Islam dalam pembangunan sosio-ekonomi masyarakat Malaysia. Selain itu juga, pengkaji akan membincangkan hubungan antara prestasi pajak gadai Islam dengan pertumbuhan ekonomi (Jadual 1).

³Keadilan sosial bermaksud satu nilai asas dalam kehidupan yang perlu ada dalam sesebuah masyarakat untuk memelihara maruah sesama manusia dan menawarkan kehidupan yang lebih berkualiti kepada seluruh manusia (An-Na'im *et al.*, 2006: 19). Terdapat beberapa ayat dalam Al-Quran yang menunjukkan pentingnya konsep keadilan sosial terutamanya dalam membantu mereka yang memerlukan misalnya:

Dan hendaklah kamu beribadat kepada Allah dan janganlah kamu sekutukan Dia dengan sesuatu apa jua dan hendaklah kamu berbuat baik kepada kedua ibubapa, dan kaum kerabat, dan anak-anak yatim, dan orang-orang miskin, dan jiran tetangga yang dekat, dan jiran tetangga yang jauh, dan rakan sejawat, dan orang musafir yang terlantar, dan juga hamba yang kamu miliki. Sesungguhnya Allah tidak suka kepada orang-orang yang sompong takbur dan membangga-banggakan diri (4: 36).

KAJIAN LEPAS

Kajian-kajian awal berkaitan dengan pajak gadai lebih membincangkan kepada sejarah penubuhan pajak gadai dan perundangannya di Britain (Hows, 1847; Hudson, 1982; dan Tebbutt, 1983), Amerika Syarikat (Oeltjen, 1996; Johnson dan Johnson, 1998; Caskey, 1991, 1994 dan 2004) dan China (Yang, 1950; dan Whelan, 1979). Namun, semenjak skim pajak gadai Islam atau ar-rahnu diperkenalkan di Malaysia pada tahun 1992 sebagai alternatif kepada pajak gadai konvensional, kajian-kajian lebih menjurus kepada perbandingan antara kedua-dua pajak gadai tersebut dan peranan institusi tersebut dalam meningkatkan sosio-ekonomi masyarakat (Nur Azura *et al.*, 2006; Selamah *et al.*, 2006, 2005).

Jika dilihat dari sudut peranan, institusi pajak gadai Islam juga memainkan peranan yang sama seperti pajak gadai konvensional iaitu sebagai sumber pembiayaan kepada golongan yang berpendapatan rendah disebabkan ketidakcukupan pendapatan untuk membiayai perbelanjaan harian mereka (Selamah dan Abdul Ghafar, 2006; Selamah *et al.*, 2006; dan Azila, 2011). Jika sebelum ini, dapatan kajian oleh Rugayah (1986) menunjukkan bahawa majoriti peminjam adalah terdiri daripada suri rumah, pegawai kerajaan dan swasta, namun kajian terkini menunjukkan tren peminjamdi institusi pajak gadai Islam bukan hanya dimonopoli oleh golongan berpendapatan rendah, bahkan juga golongan yang berpendapatan sederhana dan tinggi yang relatifnya memiliki tahap pendidikan yang agak tinggi (Johari *et al.*, 2007; Nur Azura *et al.*, 2006; Selamah *et al.*, 2006, 2005).

Selain menawarkan pembiayaan mikro jangka pendek bagi tujuan penggunaan seperti memenuhi keperluan harian, pajak gadai juga menawarkan pembiayaan untuk pinjaman perniagaan kepada pengusaha kecil dan sederhanayang lebih bersifat produktif (Selamah *et al.*, 2005; Bhatt dan Sinnakkannu, 2008; dan Skully, 2005). Namun begitu, dapatan kajian oleh Selamah *et al.* (2005) menunjukkan kebanyakan peminjam menggunakan pembiayaan tersebut untuk tujuan penggunaan berbanding tujuan pengeluaran.

Dari aspek syariah, skim pajak gadai Islam bukan sahaja dipraktik oleh peminjam yang beragama Islam bahkan juga kepada mereka yang bukan Islam disebabkan konsep pinjaman tersebut yang bebas *riba*, *gharar* dan terjamin dari segi kebijakan sosial penggadai (Suriani Sulong, 2001; dan Nur Azura *et al.*, 2006).

Caskey (1991) pula menegaskan pemegang pajak gadai akan menghadkan pemberian pinjaman semasa tempoh kemelesetan ekonomi disebabkan pada tempoh tersebut, kebarangkalian barang gadaian yang sama akan mempunyai nilai yang lebih rendah daripada sebelumnya. Sebaliknya, Brennan (2008) mendapati bahawa permintaan terhadap pembiayaan pajak gadai di United Kingdom dan Amerika Syarikat mengalami peningkatan yang mendadak semasa berlakunya krisis ekonomi pada tahun 2008. Ini disebabkan apabila berlakunya krisis ekonomi, institusi kewangan formal seperti bank akan mengetatkan kelulusan pinjaman yang akhirnya menyebabkan pelanggan-pelanggan tersebut akan beralih kepada pajak gadai bagi mendapatkan pinjaman (Edward, 2008). Chan (2001) pula mengkaji hubungan antara jumlah penebusan dan kadar pertumbuhan di Singapura. Dapatan kajiannya menunjukkan terdapat hubungan yang positif antara kedua-dua pemboleh ubah ini di mana pelanggan cenderung untuk menebus barang gadaianya semasa ekonomi dalam keadaan baik. Ini disebabkan sekiranya prestasi ekonomi baik, penggadai mempunyai purata pegangan tunai yang banyak dan ini membolehkan mereka menebus barang gadaian mereka. Kadar penebusan yang tinggi juga akan mengarah kepada pertumbuhan ekonomi.

METODOLOGI KAJIAN

Populasi kajian ini melibatkan pelanggan yang berurus dengan pajak gadai Islam di beberapa di kaunter pajak gadai Islam di negeri Kelantan, Selangor dan Johor. Rasional pemilihan negeri adalah disebabkan bilangan pajak gadai Islam banyak tertumpu di negeri-negeri berkenaan. Sejumlah 181 soal selidik berjaya dilengkapkan dan dikutip dari responden.

Kajian ini juga melibatkan dua kaedah pengumpulan data iaitu:

- i. Data Primer

Data primer bagi kajian ini diperoleh daripada maklum balas responden melalui soal selidik yang mengandungi maklumat-maklumat seperti profil responden berdasarkan faktor demografi, faktor-faktor yang mendorong mereka untuk membuat pinjaman dengan pajak gadai Islam, dan juga peranan pajak gadai Islam dalam membangunkan tahap sosio-ekonomi masyarakat Malaysia.

ii. Data Sekunder

Data sekunder bagi kajian ini diperoleh melalui laman web KPKT, Unit Perancang Ekonomi dan laporan kewangan.

ANALISIS HASIL KAJIAN DAN PERBINCANGAN

Analisis Demografi Responden

Jadual 2 menunjukkan profil responden yang membuat pinjaman di pajak gadai Islam berdasarkan negeri, jantina, umur, bangsa, tahap pendidikan, status perkahwinan, jumlah tanggungan isirumah, jenis pekerjaan dan jumlah pendapatan isirumah sebulan.

a) *Negeri*

Berdasarkan Jadual 2, majoriti responden yang terlibat dengan kajian ini adalah dari Kelantan (71.8%), 27 orang responden (14.8%) dari Selangor dan selebihnya 24 orang responden (13.3%) daripada Johor. Bilangan responden tertumpu di Kelantan mungkin disebabkan negeri tersebut mempunyai jumlah populasi bangsa Melayu yang ramai dan aktiviti pajak gadai dan perniagaan emas begitu sinonim dengan masyarakat di Pantai Timur Malaysia.

b) *Jantina*

Berdasarkan Jadual 2, bilangan responden majoritinya adalah dalam kalangan wanita iaitu seramai 110 orang responden (60.8%) berbanding 71 orang responden (39.2%) adalah lelaki. Kaum wanita mendominasi urusan pajak gadai disebabkan dalam era moden sebegini, wanita perlu bekerja bagi menyara kehidupan mereka dan keluarga agar kurang kebergantungan mereka kepada kaum lelaki.

c) *Umur*

Berdasarkan Akta Pemegang Pajak Gadai 1972, seseorang itu boleh melakukan transaksi pajak gadai sekiranya berumur 18 tahun ke atas. Berdasarkan Jadual 2, golongan yang aktif berurus dengan pajak gadai Islam adalah dalam lingkungan umur 20 – 50 tahun iaitu seramai 148 orang (81.8%) daripada keseluruhan responden. Rasionalnya, pajak gadai biasanya dikunjungi oleh golongan pertengahan umur disebabkan mereka memerlukan tunai segera bagi menampung pendapatan mereka yang tidak mencukupi akibat daripada kos sara hidup yang semakin meningkat. Bagi golongan muda pula, lazimnya meminjam di pajak gadai disebabkan mereka baru sahaja memulakan kehidupan berkeluarga dan tidak memiliki pekerjaan yang stabil serta mempunyai masalah rumah tangga.

d) *Bangsa*

Jadual 2 menunjukkan majoriti daripada mereka yang meminjam dengan pajak gadai Islam ialah bangsa Melayu iaitu 179 orang responden (98.9%) berbanding hanya 2 orang responden sahaja untuk bangsa Cina. Walaupun masyarakat bukan Melayu lebih selesa berurus dengan pajak gadai konvensional, namun melalui pemerhatian pengkaji sudah timbul kesedaran dalam kalangan mereka untuk beralih kepada pajak gadai Islam disebabkan transaksi penggadaian yang lebih telus dan kos pinjam yang lebih murah.

e) *Tahap pendidikan*

Untuk tahap pendidikan, pengkaji telah membahagikan pemboleh ubah tersebut kepada dua kategori iaitu tahap pendidikan rendah (misalnya tidak bersekolah, peringkat sekolah rendah dan menengah) dan tahap pendidikan tinggi (misalnya peringkat sijil, diploma, lepasan ijazah sarjana muda dan pasca siswazah). Jadual 2 menunjukkan seramai 124 orang responden (68.5%) yang berurusan dengan pajak gadai Islam memiliki tahap pendidikan yang rendah, manakala 57 orang responden (31.5%) adalah mereka yang berpendidikan tinggi. Walaupun institusi pajak gadai masih lagi didominasi oleh mereka yang mempunyai tahap pendidikan yang rendah, namun akibat daripada kos sara hidup yang tinggi dan prosedur pinjaman daripada institusi kewangan formal seperti bank yang semakin ketat pada masa kini menyebabkan semakin ramai mereka yang berpendidikan tinggi mengunjungi pajak gadai bagi mendapatkan tunai segera.

f) Status perkahwinan

Berdasarkan Jadual 2, majoriti daripada responden yang berurusan di pajak gadai Islam ialah mereka yang telah berkahwin iaitu seramai 146 orang responden (80.7%) berbanding dengan mereka yang belum berkahwin dan janda/ duda. Ini disebabkan mereka yang telah berkahwin akan berhadapan dengan kos sara hidup yang tinggi, ditambah lagi dengan keperluan anak-anak sama ada dari segi penjagaan anak-anak dan pendidikan yang perlu dipenuhi.

g) Jumlah tanggungan isirumah

Dari segi jumlah tanggungan isirumah, satu perdua daripada keseluruhan responden mempunyai tanggungan di bawahnya seramai 3 hingga 5 orang (51.3%). Seramai 43 orang responden (27.6%) memiliki saiz isirumah yang lebih besar iaitu 6 hingga 8 orang. Manakala selebihnya memiliki saiz isirumah yang kecil.

h) Jenis pekerjaan

Berdasarkan jenis pekerjaan, kebanyakan responden yang meminjam di pajak gadai Islam terdiri daripada usahawan iaitu seramai 48 orang (26.5%), diikuti dengan penjawat awam seramai 37 orang (20.4%), mereka yang bekerja dalam sektor swasta seramai 29 orang (16.0%) dan selebihnya ialah surirumah, buruh, petani, penganggur, pelajar dan sebagainya.

i) Pendapatan bulanan

Berdasarkan Jadual 2, majoriti mereka iaitu seramai 122 orang responden (67.4%) yang mendapatkan pembiayaan daripada pajak gadai Islam menerima pendapatan bulanan dalam lingkungan RM501 hingga RM2,000. Manakala, seramai 41 orang responden (22.7%) daripada mereka yang berpendapatan melebihi RM2,000 dan selebihnya mereka berpendapatan kurang daripada RM500. Mereka terpaksa membuat gadaian disebabkan ketidakcukupan pendapatan untuk menyara keperluan sehari-hari lantaran perbelanjaan isirumah sudah melebihi pendapatan yang diterima. Dapatan kajian juga menunjukkan bahawa punca ketidakcukupan pendapatan yang diterima adalah disebabkan kos sara hidup yang tinggi, perbelanjaan persekolahan anak-anak yang tinggi, terikat dengan hutang yang banyak, terdapat pertambahan bilangan tanggungan, tidak bekerja atau pasangan juga tidak bekerja.

Analisis Peranan Pajak Gadai Islam dalam Pembangunan Sosio-Ekonomi

a) Pembiayaan penggunaan vs pembiayaan produktif

Berdasarkan Jadual 3, responden diminta mengenalpasti tujuan mereka mendapatkan pembiayaan daripada pajak gadai Islam. Bagi menganalisis impak setiap tujuan tersebut dalam pembangunan sosio-ekonomi masyarakat, pengkaji telah membahagikan 14 tujuan yang disenaraikan kepada pembiayaan penggunaan dan produktif. Item 1 – 7 dikategorikan dalam pembiayaan penggunaan manakala selebihnya item 8 – 12 adalah untuk pembiayaan produktif.

Jadual 3 juga menunjukkan responden cenderung untuk membuat pinjaman bagi tujuan penggunaan (62.7%) dan hanya 37.3% untuk tujuan produktif.Untuk tujuan meningkatkan taraf sosio-ekonomi masyarakat, pembiayaan yang dibuat perlulah lebih berpaksikan kepada tujuan yang produktif.Namun, konsep kemaslahatan perlulah diambilkira dalam kes ini.Apabila keperluan domestik telah dipenuhi, maka individu yang meminjam boleh menyalurkan wang tersebut untuk tujuan produktif bagi meningkatkan taraf sosio-ekonominya.

b) Persepsi masyarakat terhadap peranan pajak gadai Islam dalam pembangunan sosio-ekonomi

Bagi mendapatkan persepsi responden terhadap impak positif yang diperoleh daripada pembiayaan pajak gadai Islam, pengkaji telah menyenaraikan enam pernyataan seperti di bawah:

- i. alternatif kepada sistem kewangan formal;
- ii. membiayai perbelanjaan penggunaan;
- iii. membiayai perniagaan;
- iv. membiayai perbelanjaan pendidikan;
- v. mengurangkan masalah sosial dan jenayah; dan
- vi. pembiayaan berlandaskan syariah.

Berdasarkan Jadual 4, persepsi responden menunjukkan peranan utama pajak gadai Islam ialah ia menawarkan satu sistem gadaian yang berlandaskan syariah (30.4%), diikuti dengan peranannya dalam membiayai perbelanjaan penggunaan (18.6%), perniagaan (17.2%) serta perbelanjaan pendidikan (15.0%). Seterusnya, responden juga bersetuju dengan peranan pajak gadai Islam sebagai penyelesaian kepada masalah sosial (11.9%).Apabila tunai segera yang kita peroleh itu telah mencukupi untuk menampung perbelanjaan keperluan harian dan lain-lain perbelanjaan produktif, maka secara tidak langsung kadar jenayah dan masalah sosial dalam kalangan isirumah dan masyarakat dapat dikurangkan. Dari segi penggadaian barang curi juga dapat dihindarkan dalam pajak gadai Islam disebabkan prosedur membuat pinjaman yang lebih teliti dan telus.Namun 7.0% daripada responden berpendapat bahawa pajak gadai Islam masih belum boleh menjadi alternatif kepada sistem kewangan formal.

c) Hubungan antara bilangan peminjam dan jumlah nilai penebusan dengan pertumbuhan ekonomi

Jadual 5 menunjukkan perkaitan antara bilangan peminjam, jumlah nilai penebusan dan kadar pertumbuhan. Semasa krisis ekonomi global berlaku pada tahun 2008, pajak gadai Islam telah mengalami pertambahan kadar peminjam yang drastik (152.8%). Ini membuktikan bahawa pelanggan cenderung untuk membuat pinjaman dengan pajak gadai Islam berbanding dengan institusi bank pada waktu krisis ekonomi disebabkan pihak bank menghadkan pemberian pinjaman.

Jadual 5 juga menunjukkan hubungan yang positif antara kadar penebusan dengan pertumbuhan ekonomi dari tahun 2005 hingga 2007. Dapatan kajian ini selari dengan kes di Singapura (Chan, 2001) yang menunjukkan bahawa dalam keadaan ekonomi yang baik, masyarakat akan memegang lebih banyak wang dan seterusnya mampu untuk menebus gadaian mereka. Sebaliknya, apabila negara mengalami krisis ekonomi global pada tahun 2008 dan 2009, kadar penebusan secara relatifnya telah meningkat kepada 118.2% berbanding pertumbuhan yang negatif (-1.6).Namun, apabila ekonomi bertambah pulih pada tahun 2010, kadar penebusan telah menurun kepada 65.9%. Untuk kes Malaysia, kita menjangkakan apabila pertumbuhan ekonomi semakin baik, ia akan mendorong kepada kenaikan kadar inflasi. Semasa berlakunya inflasi, masyarakat akan memegang lebih banyak tunai bagi memenuhi keperluan harian dan perbelanjaan-perbelanjaan yang lain. Oleh itu, kadar penebusan pada tempoh itu akan menurun.

KESIMPULAN

Dengan pelbagai krisis ekonomi dan kewangan yang melanda dunia, kewangan Islam dilihat berpotensi untuk menawarkan alternatif sistem ekonomi dan kewangan yang lebih adil kepada semua lapisan masyarakat. Dari aspek mikro kredit, pajak gadai Islam diharapkan akan dapat membantu meningkatkan

taraf sosio-ekonomi masyarakat bagi mewujudkan komunitilestari dan menyumbang kepada ekonomi Malaysia secara mikro. Dengan bertambahnya institusi-insitusi baru yang menawarkan skim pajak gadai Islam misalnya Pos Malaysia, maka diharapkan pihak-pihak ini akan memberikan penekanan kepada pembangunan sosio-ekonomi masyarakat dan bukannya memfokuskan kepada potensi keuntungan yang bakal mereka kecapi.

RUJUKAN

- An-Na'im, A. A. and Abdel Halim, A. M. (2006). *Right-Based Approach to Philanthropy for Social Justice in Islamic Societies*. Available at: <URL:<http://www.aucegypt.edu/research/gerhart/Documents/Rights-basedPhilanthropyAugust2006.pdf>> Access Date 28th March, 2013
- Bhatt, P. and Sinnakkannu, J. (2008). *Ar-Rahnu (Islamic Pawning Broking) Opportunities and Challenges in Malaysia*. Paper presented at the 6th International Islamic Finance Conference 2008, organised by the Monash University on 13th – 14st October 2008, Kuala Lumpur, Malaysia. Available at <URL: <http://www.kantakji.com/fiqh/Files/Markets/B106.pdf>> Access Date 31st August, 2009.
- Brennan, Z. (2008). *Never too Posh to Pawn: From Diamonds to Antiques - How the Upper Crust are Coping with the Credit Crunch*. Available at: <URL: <http://www.dailymail.co.uk/femail/article-1037343/Never-posh-pawn-From-diamonds-antiques--upper-crust-coping-credit-crunch.html>> Access 28th March, 2013.
- Caskey, J. P. (1994). *Fringe Banking: Check-Cashing Outlets, Pawnshops, and the Poor*. New York: Russell Sage Foundation.
- Chan, S. C. (2001). "Socio-Economic Significance of the Pawnbroking Business in Singapore". *A. J. S. S.*, 29(3), 551-565.
- Chan, S. C. and Owyong, D. T. (2007). "Microfinance through Pawnshops – Commercial Sustainability and Impact Evaluation". *Small Enterprise Development*, 18(1), 57-64.
- Edward, A. (2008). *Pawnbroker's Boom Is Sign of the Times*. Available at: <URL: <http://blogs.wsj.com/economics/2008/07/07/pawnbrokers-boom-is-sign-of-the-times/>> Access Date: 28th March, 2013.
- Ghate, P., Das-Gupta, A., Lamberte, M., Poapongsakorn, N., Prabowo, D., Rahman, A. and Srinivasan, T. N. (1992). *Informal Finance: Some Findings from Asia*. Asian Development Bank, Oxford University Press, Manila.
- Hamid, S. A. (2006). *Philosophy and Practice of Islamic Economics and Finance*. Available at: <URL: <http://academicarchive.snhu.edu/bitstream/handle/10474/1663/cfs2006-01.pdf?sequence=1>> Access Date: 27th January, 2009.
- Hows, W. A. H. (1847). *A History of Pawnbroking, Past and Present*. London: W. Jackson.
- Hudson, K. (1982). *Pawnbroking: An Aspect of British Social History*. London: The Bodley Head.
- Ismail, A. G. and Ahmad, N. Z. (1997). "Pawnshop as an Instrument of Microenterprise Credit in Malaysia". *International Journal of Social Economics*, 24 (11), 1343-1352.
- Johari, M. S., Sanusi, N. A., and Badarudin Rais, M. I. (2007). *The Demand of Pawnbroking Services: Evidence from Malaysia*. Available at: <URL: <http://ibacnet.org/bai2007/proceedings/Papers/2007bai7490.doc>> Access Date 6th April, 2007.
- Johnson, R. W. and Johnson, D. P. (1998). *Pawnbroking in the U.S.: A Profile of Customers*. Washington D. C.: The Credit Research Center. Available at: <URL: <http://www.business.gwu.edu/research/centers/fsrp/pdf/Mono34.pdf>> Access Date: 3rd April, 2007
- Maamor, S., Ismail, A. G., Sanusi, N. A., Md. Tahir, R., Zainal, Z. (2005). Pawn Shop in Malaysia: The Effectiveness and Expansionary of Micro-credit. IRPA: 05-02-07-0077-EA001.
- Maamor, S., Zainal, Z. and Md. Tahir, R. (2006). *Pengguna Pajak gadai: Dapatan Awal Kajian Selidik 2005*. Paper presented at the National Seminar in Islamic Banking and Finance (IBAF 2006) on 29th – 30th August, 2006, Kolej Universiti Islam Malaysia.
- Mohamed, R. (1986). "The Rate of Pawnbrokers as Non-Institutional Creditors in Malaysia". *Kajian Ekonomi Malaysia*, 22(2), 30-39.

- Mohammed, N., Daud, N. M. M., and Sanusi, N. A. (2005).*Analisis Skim Ar-Rahnu: Satu Kajian Perbandingan dengan Pajak Gadai Konvensional*. Proceeding of Seminar Kewangan dan Ekonomi Islam: Pengukuhan dan Transformasi Ekonomi dan Kewangan Islam, 29-30 August, Eset-Bangi, Selangor Darul Ehsan, 211-220.
- Sanusi, N.A., & Johari, M.S. (2006). Prestasi Perkhidmatan Ar-Rahnu: Kajian kes MGIT. *Proceedings of National Seminar in Islamic Banking and Finance: Islamic Wealth Management, Prospects, Issues and Challenges*, 29-30 August, Serdang, Selangor.
- Skully, M. T.(2005).*Islamic Pawnbroking: The Malaysian Experience*. Paper presented at the 3rd International Islamic Banking and Finance Conference 2005, organized by the Monash University Malaysia, RHB Bank and ALDWICH WIPRO on 17th November, 2005, Kuala Lumpur, Malaysia.
- Suriani Sulong. (2001). “Ar-Rahn: Teori dan Amalannya di Bank Rakyat”. Kertas Projek, Fakulti Syariah, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya.
- Tebbutt, M. (1983).*Making Ends Meet: Pawnbroking and Working-Class Credit*. New York: St. Martin’s Press.
- Wan Abdullah, Wan Abd Rahman Khudzri (1999). “Historical Development of Pawning Practice in Malaysia: From Pajak Gadai to Al Rahn”. *Jurnal Pembangunan Sosial*, 1, 66-80.

JADUAL 1: Jumlah Pajak Gadai mengikut Negeri di Malaysia dalam Tahun 2013

Negeri	Pajak Gadai Konvensional	Pajak Gadai Islam	MGIT/ MGI	PKB	Bank Rakyat*	Koperasi	YaPEIM	AGRO Bank	BIMB	Pos Malaysia	Jumlah
Johor	34	52			20	1	15	7		9	86
Kuala Lumpur/ Putrajaya/ Cyberjaya	14	32			20	2	4	5		1	46
Kedah	29	39			14	1	13	9		2	68
Kelantan	11	61		22	10	1	15	8	4	1	72
Melaka	12	13			6	0	2	3		2	25
Negeri Sembilan	18	18			6	1	4	5		2	36
Pulau Pinang	27	23			8	0	8	5		2	50
Pahang	14	38			13	2	10	8		5	52
Perak	40	46			14	2	13	12		5	86
Perlis	4	7			2	2	1	2		0	11
Sabah	7	22			13	1	3	3		2	29
Sarawak	3	19			14	0	0	5		0	22
Selangor	39	62			37	5	9	8		3	101
Terengganu	7	32	9		8	1	6	6		2	39
Jumlah	259	464	9	22	185	19	103	86	4	36	588

* Data termasuk Ar-Rahnu X'Change di Bank Rakyat dan koperasi-koperasi.

Sumber: Kementerian Perumahan dan Kerajaan Tempatan, Bank Kerjasama Rakyat Malaysia, AgroBank, BIMB, YaPEIM, MAIDAM, PKB dan Pos Malaysia (2013).

JADUAL2: Taburan Responden Berdasarkan Demografi

Faktor Demografi	Bilangan	Peratus
Negeri		
Kelantan	130	71.8
Selangor	24	13.3
Johor	27	14.9
Jantina		
Lelaki	71	39.2
Perempuan	110	60.8
Umur		
20 tahun dan ke bawah	4	2.2
21 – 30 tahun	36	19.9
31 – 40 tahun	54	29.8
41 – 50 tahun	58	32.0
Melebihi 50 tahun	29	16.0
Bangsa		
Melayu	179	98.9
Cina	2	1.1
India	0	0.0
Tahap Pendidikan		
Tahap pendidikan rendah	124	68.5
Tahap pendidikan tinggi	57	31.5
Status Perkahwinan		
Belum berkahwin	25	13.8
Berkahwin	146	80.7
Janda/ Duda	10	5.5
Jumlah Tanggungan Isirumah		
1 – 2 orang	28	17.9
3 – 5 orang	80	51.3
6 – 8 orang	43	27.6
Melebihi 8 orang	5	3.2
Jenis Pekerjaan		
Sektor awam	37	20.4
Sektor swasta	29	16.0
Usahawan	48	26.5
Surirumah	32	17.7
Lain-lain	35	19.3
Pendapatan Bulanan		
RM0 – RM500	18	9.9
RM501 – RM1,000	62	34.3
RM1,001 – RM2,000	60	33.1
Melebihi RM2,001	41	22.7

JADUAL 3: Tujuan Pembiayaan Pajak Gadai

No.	Tujuan	Kekerapan	Peratus (%)
1.	Bil perubatan	10	2.5
2.	Bil-bil lain	18	4.4
3.	Keperluan rumah	69	17.0
4.	Bayaran balik hutang lain	61	15.1
5.	Perbelanjaan kereta (sendiri)	34	8.4
6.	Perbelanjaan perayaan	13	3.2
7.	Pembiayaan semula kelengkapan rumah	30	7.4
8.	Beli harta tanah	9	2.2
9.	Perbelanjaan pendidikan	70	17.3
10.	Memulakan perniagaan	14	3.5
11.	Mengembangkan perniagaan	50	12.3
12.	Perbelanjaan kereta (perniagaan)	8	2.0
* Tujuan Penggunaan		254	62.7
* Tujuan Produktif		151	37.3

JADUAL 4: Peranan Pembiayaan Pajak Gadai Islam

No.	Peranan	Kekerapan	Peratus (%)
1.	Alternatif kepada sistem kewangan formal	31	7.0
2.	Membiayai perbelanjaan penggunaan	83	18.6
3.	Membiayai perniagaan	77	17.2
4.	Membiayai perbelanjaan pendidikan	67	15.0
5.	Mengurangkan masalah sosial dan jenayah	53	11.9
6.	Pembiayaan berlandaskan syariah	136	30.4

JADUAL 5: Hubungan antara Bilangan Peminjam, Jumlah Nilai Penebusan dan Pertumbuhan Ekonomi

Tahun	Peratus Pertumbuhan Peminjam (%)	Peratus Pertumbuhan Jumlah Nilai Penebusan (%)	Pertumbuhan Ekonomi (%)
2005	-	-	5.3
2006	21.8	31.0	6
2007	53.9	39.3	6.5
2008	152.8	75.6	4.8
2009	40.6	118.2	-1.6
2010	21.3	65.9	7.2

Sumber: YaPEIM (2011)