

## **JUAL BELI SURAT PAJAK GADAI: ANALISIS MENURUT PERSPEKTIF SYARIAH**

### **The Sale of Pawn Broking Certificate: A Shariah Analysis**

**Shamsiah Mohamad<sup>1</sup>  
Mohammad Mahbubi Ali<sup>2</sup>**

#### **ABSTRACT**

*The sale of pawn broking certificate is one of long-existing phenomena in Malaysia. This raises the question on what is the real purpose of this kind of transaction and the position of Shariah towards this activity. The authors undertake this research to examine this activity and to comprehend the issue from the Shariah point of view. The authors employ both semi-structured interview and observation methods. The research found that this kind of transaction actually refers to the sale of pledged asset by the pledgor (pawner) in case he experiences financial difficulties to redeem his asset under pledge. The proceeds will be used to pay the debt as well as the storage fee. The excess of proceeds (if any) is the exclusive right of the pledgor while the asset, previously used as pledge, is owned by the broker who purchased the certificate.*

---

<sup>1</sup> Senior Researcher, International Shari'ah Research Academy for Islamic Finance (ISRA), shamsiah@isra.my

<sup>2</sup> Researcher, International Shari'ah Research Academy for Islamic Finance (ISRA), mahbubi@isra.my

*Therefore the authors concluded that this kind of transaction is allowed from the Shariah point of view as it does not in any way prevent the creditor to receive his right (receivable).*

**Keywords:** *al-rahn, Islamic pawnbroking, Islamic pledge*

## PENDAHULUAN

Amalan jual beli surat pajak gadai mempunyai kaitan rapat dengan amalan pajak gadai. Sebenarnya transaksi jual beli surat pajak gadai ini berlaku ekoran daripada ketidakmampuan pihak penggadai untuk memperolehi wang bagi menjelaskan hutang yang telah dicagarkan dengan barangan kemas tertentu (*marhūn*). Dalam transaksi ini, pihak yang memerlukan wang akan menemui individu tertentu yang dikenali sebagai broker untuk menjual surat pajak gadainya. Di sinilah akan berlaku proses jual beli antara pemilik surat pajak gadai dan broker berkenaan di mana harga akan diberikan oleh pihak broker berdasarkan berat emas yang dinyatakan pada surat pajak gadai tersebut.

Iklan-iklan tentang pembelian surat pajak gadai ini begitu banyak dilihat terpapar ditempat awam seperti ditampal pada papan atau di-iklan secara atas talian (*online*).<sup>3</sup> Persoalan utama yang berbangkit daripada bentuk transaksi ini ialah apakah sebenarnya yang dijual? Adakah surat pajak gadai itu sebagai subjek akad atau emas yang digadai?

Bagi meneliti perjalanan proses jual beli tersebut dan seterusnya membuat analisa tentang hakikat sebenar transaksi berkenaan (*takyīf fiqhī*) menurut perspektif Muamalat Islam, satu kajian telah dibuat dengan tujuan berikut:

1. Mengenalpasti proses jual beli surat pajak gadai yang diamalkan di Kota Bharu, Kelantan.
2. Menganalisa amalan jual beli surat pajak gadai tersebut dari perspektif muamalat Islam.

Kajian ini melibatkan kajian perpustakaan dan kajian lapangan. Dalam kajian perpustakaan, metode dokumentasi banyak digunakan dalam memperolehi maklumat tentang pandangan syarak terhadap transaksi penjualan barang gadaian oleh penggadai. Ini melibatkan analisa terhadap pandangan para *fuqahā'* mazhab empat yang dikemukakan dalam kitab-kitab fiqh klasik dan kontemporari. Bagi kajian lapangan pula, metode temubual semi struktur dan observasi digunakan. Dalam proses observasi, penyelidik berada di tempat transaksi berkenaan bagi memerhati dan meneliti sendiri bagaimana proses

---

<sup>3</sup> Sila rujuk contohnya: <http://www.beliemas.com/2011/07/nak-jual-surat-pajak-prosedur-menjual.html>, akses pada 22 Mei 2014.

jual beli surat pajak gadai dilakukan. Temu bual dilakukan dengan 2 orang broker yang terlibat langsung dengan proses transaksi ini. Penganalisaan data dibuat berasaskan metode induktif, deduktif dan komparatif.

## **PROSES JUAL BELI SURAT PAJAK GADAI**

Sesetengah penggadai menghadapi masalah untuk membayar balik hutang yang mereka perolehi daripada kedai pajak gadai. Bagi mengatasi masalah tersebut, pelanggan yang telah menggadai barang kemas mereka di mana-mana kedai pajak gadai akan berjumpa dengan broker jual beli surat pajak gadai. Dengan lain perkataan, para pelanggan (penggadai) yang menjual surat pajak gadai lazimnya tidak mampu menebus balik barang gadaian mereka.<sup>4</sup> Bagi memberikan gambaran yang jelas tentang jual beli surat pajak gadai tersebut, perenggan tersebut akan menerangkan proses yang berlaku dalam transaksi tersebut berdasarkan temu bual yang dilakukan dengan dua orang broker di Kota Bharu, Kelantan dan juga hasil observasi yang dilakukan.

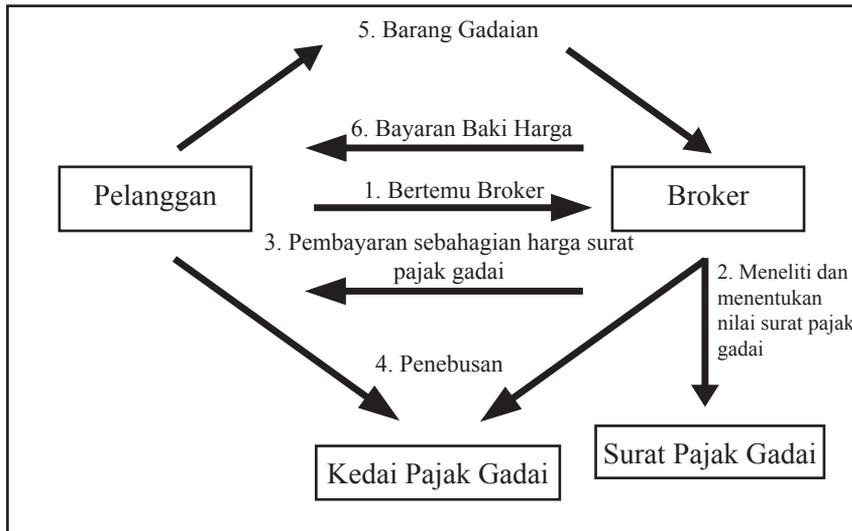
Pada peringkat permulaan iaitu apabila pelanggan menawarkan untuk menjual surat pajak gadai kepada broker, broker berkenaan akan meneliti surat pajak gadai yang dikemukakan oleh pelanggannya bagi mendapatkan maklumat penting yang tertera pada surat berkenaan seperti berat emas, jumlah hutang dan kadar upah<sup>5</sup> sebulan. Semua maklumat ini penting bagi broker dalam menentukan berapakah “nilai” surat pajak gadai berkenaan berdasarkan formula yang diguna olehnya dan formula ini akan dijelaskan kemudian nanti. Setelah persetujuan dicapai tentang “nilai” surat pajak berkenaan, broker akan menyerahkan wang lebihan (setelah ditolak jumlah hutang dan upah simpan) kepada pelanggannya. Seterusnya broker bersama-sama dengan pelanggannya akan ke kedai pajak gadai yang berkaitan sebagaimana yang dinyatakan dalam surat pajak gadai tersebut. Proses penebusan dibuat sama ada oleh pihak broker sendiri atau pihak penggadai bergantung kepada syarat yang telah ditetapkan oleh institusi yang menawarkan kemudahan skim pajak gadai. Setelah pembayaran hutang/penebusan dibuat, barang gadaian akan diserahkan kepada broker. Rajah 1 di bawah ini mengilustrasikan proses transaksi jual beli pajak gadai.

---

<sup>4</sup> Temu bual dengan broker jual beli surat pajak gadai di Kota Bharu pada 20 September 2012 (Namanya dirahsiakan atas permintaan beliau).

<sup>5</sup> Kajian ini hanya melibatkan surat pajak gadai secara Islam iaitu pajak gadai yang menggunakan konsep *al-rah*n sahaja dan tidak melibatkan surat pajak gadai konvensional.

Rajah 1: Proses Transaksi Jual Beli Surat Pajak Gadai



Sumber: Analisis Penyelidik.

Dalam proses jual beli ini, formula tertentu telah digunakan dalam menilai surat pajak gadai berkenaan.<sup>6</sup> Formula tersebut adalah seperti berikut:

$$\text{Nilai Surat Pajak Gadai (NSPG)} = (\text{Berat emas yang digadai} \\ \times \text{Nilai semasa emas} \\ 916) - (\text{jumlah hutang}) - \\ (\text{Upah simpan sepanjang} \\ \text{tempoh gadaian})$$

Contoh pengiraan NSPG berdasarkan formula di atas adalah seperti berikut:

$$\begin{aligned} \text{NSPG} &= (17.4 \text{ gram} \times \text{RM}110) - (\text{jumlah hutang}) - (\text{upah 6 bulan}) \\ &= (\text{RM}1914) - \text{RM}1339.80 - \text{RM}13.80 \\ &= \text{RM}560.40 \end{aligned}$$

Ini bermakna, dalam contoh di atas, pelanggan tersebut akan mendapat baki wang berjumlah RM560.40 hasil jualan surat pajak gadai berkenaan setelah penebusan dibuat di institusi pajak gadai yang berkenaan.

<sup>6</sup> Temu bual dengan broker jual beli surat pajak gadai di Kota Bharu, Kelantan pada 20 September 2012 (Namanya dirahsiakan atas permintaan beliau).

Mengikuti broker yang ditemu bual, penilaian dibuat berdasarkan emas 916. Ini memandangkan pada kebiasaannya jenis emas tersebut yang banyak digadai dan kedai pajak gadai Islam tidak mengambil selain dari emas 916.<sup>7</sup> Biasanya broker tidak menyerahkan kesemua jumlah bayaran nilai surat pajak gadai sebelum menerima barang gadaian berkenaan. Apa yang diberi hanyalah sejumlah bayaran yang menyamai jumlah hutang berserta jumlah upah simpan yang ditanggung oleh pelanggan (penggadai). Baki selebihnya akan diserahkan kepada penjual surat pajak gadai setelah broker menerima barang kemas yang telah ditebus oleh penjual surat pajak gadai tersebut.<sup>8</sup>

### **TAKYĪF FIQHĪ TERHADAP TRANSAKSI JUAL BELI SURAT PAJAK GADAI**

Berdasarkan kepada proses jual beli surat pajak gadai seperti yang dijelaskan di atas, penulis berpandangan bahawa dari segi *takyīf fiqhī*, transaksi ini sebenarnya adalah jual beli barang gadaian. Ini kerana, dalam proses jual beli surat pajak gadai sebagaimana yang telah dijelaskan sebelum ini, barang gadaian adalah fokus utama dalam menentukan nilai surat tersebut. Ini dapat dilihat secara jelas dalam formula yang diguna di mana broker akan merujuk kepada berat barang kemas yang digadai seperti yang tercatat dalam surat pajak gadai. Bagi menentukan nilai surat pajak gadai, berat emas berkenaan akan didarab dengan nilai semasa emas 916 (nilai bagi 1 gram). Seterusnya jumlah yang diperolehi akan ditolak dengan jumlah hutang dan jumlah upah simpan barang gadaian yang ditanggung oleh penggadai. Malah di akhir sekali iaitu setelah penebusan dibuat, barang gadaian akan diserahkan kepada broker berkenaan (rujuk no. 5 dalam Rajah 1) dan broker akan menyerahkan baki harga/nilai surat pajak gadai (jika ada) kepada pelanggannya (rujuk no.6 dalam Rajah 1). Ini bermakna berlaku pertukaran antara dua benda iaitu antara matawang dengan barang gadaian. Apabila transaksi yang dilakukan melibatkan pertukaran antara sesuatu harta dengan harta yang lain ( مبادلة مال ), maka ia diistilahkan sebagai jual beli oleh para *fuqahā'*.<sup>9</sup>

Memandangkan transaksi ini melibatkan jual beli barang gadaian, maka pandangan *fuqahā'* berhubung isu penjualan barang gadaian oleh penggadai

<sup>7</sup> Malah menurut broker yang ditemu bual, maklumat yang dinyatakan dalam surat pajak gadai Islam selalunya tepat kerana pegawai di institusi yang menawarkan Skim al-Rahnu seorang yang profesional dan pakar dalam menilai jenis emas.

<sup>8</sup> Temu bual dengan broker jual beli surat pajak gadai di Kota Bharu pada 20 September 2012 (Namanya dirahsiakan atas permintaan beliau).

<sup>9</sup> Lihat misalnya: Al-Sarakhsī, Muḥammad b. Aḥmad b. Abī Sahl, *al-Mabsūṭ*, vol. 12 (Beirūt: Dār al-Ma'rifah, 1993), 181.

akan dijadikan asas dalam menilai kesahihan transaksi tersebut menurut kacamata Islam.

## PANDANGAN *FUQAHĀ'* TENTANG JUAL BELI BARANG GADAIAN OLEH PENGGADAI

Para *fuqahā'* berbeza pandangan berhubung isu penjualan barang gadaian oleh penggadai. Pandangan mereka boleh dibahagikan kepada dua seperti berikut:

**Pandangan Pertama:** *Fuqahā'* Hanafi<sup>10</sup> menyifatkan jual beli yang dilakukan oleh penggadai sebagai *mawqūf* kerana *marhūn* masih ada kaitan dengan hak orang lain, iaitu *murtahin* (pemegang gadai). Oleh itu, jual beli berkenaan tidak dapat dikuatkuasakan (*ghayr nāfidh*) kecuali setelah mendapat izin daripada pemegang gadai atau apabila penggadai menjelaskan hutangnya atau apabila pemegang gadai melupuskan hak piutangnya kepada penggadai. Sehubungan dengan ini juga al-Zuḥaylī menyatakan:

إذا باع الراهن الرهن بغير إذن المرتهن، فالبيع موقوف لتعلق حق الغير به، فإن أجازه المرتهن، أو قضاه الراهن دينه، أو أبرأه المرتهن عن الدين، جاز البيع ونفذ.

“Jika penggadai menjual barang gadaian tanpa izin pemegang gadai maka jual belinya *mawqūf* kerana ianya ada kaitan dengan hak orang lain. Apabila pemegang gadai mengizinkan atau penggadai menjelaskan hutangnya atau pemegang gadai melupuskan hak piutangnya, maka akad jual belinya adalah harus dan berkuatkuasa.”<sup>11</sup>

**Pandangan Kedua:** *Jumhūr fuqahā'*<sup>12</sup> selain Hanafi pula menyifatkan jual beli tersebut tidak sah (batal) kerana jual beli tersebut akan menyebabkan terbatal hak pemegang gadai.

<sup>10</sup> Lihat: Al-Kāsānī, Abū Bakr b. Mas'ūd. *Badā'i' al-Ṣanā'i'*, vol. 5 (Beirūt: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, t.t.), 146; Al-Zayla'ī, 'Uthmān b. 'Alī, *Tabyīn al-Haqā'iq Sharḥ Kanz al-Daqā'iq*, vol. 6 (Qāhirah: al-Maṭba'ah al-Kubrā al-Amīriyyah, 1313H), 84.

<sup>11</sup> al-Zuḥaylī, Wahbah, *al-Fiqh al-Islāmī wa Adillatuh*, vol. 6 (Beirūt: Dār al-Fikr, 2000), 139.

<sup>12</sup> Lihat: al-Ḥaṭṭāb, Abū 'Abd Allāh Muḥammad b. Muḥammad b. 'Abd al-Raḥmān al-Maghribī, *Mawāhib al-Jalīl li Sharḥ Mukhtaṣar Khalīl*, vol. 6 (Beirūt: Dār al-Kutub al-'Arabiyyah, 1995), 555; al-Muwāq, Abū 'Abd Allāh Muḥammad b. Yūsuf, *al-Tāj wa al-Iklīl li al-Mukhtaṣar Khalīl* (dicetak bersama *Mawāhib al-Jalīl*), vol. 6 (Beirūt: Dār al-Kutub al-'Arabiyyah, 1995), 555; al-Sharbīnī, Shams

Al-Zuhaylī menyebut:

إذا تصرف الراهن بالرهن تصرفاً بغير إذن المرتهن، بطل التصرف؛  
لأنه يؤدي إلى إبطال حق المرتهن بالوثيقة.

“Apabila penggadai melakukan *taṣarruf* [seperti menjual] barang gadaai tanpa seizin pemegang gadaai maka ianya batal kerana *taṣarruf* tersebut dapat membawa terhadap hilangnya hak pemegang gadaai terhadap barang gadaian yang dijadikan sebagai jaminan [kepada hutangnya].”<sup>13</sup>

Daripada penerangan di atas, penulis mendapati alasan yang dikemukakan oleh kedua-dua pihak adalah sama iaitu pemegang gadaai mempunyai hak ke atas barang gadaian berkenaan. Yang dimaksudkan dengan hak pemegang gadaai ialah hak ke atas nilai barang gadaian yang menyamai jumlah hutang yang ditanggung oleh penggadai berkenaan.<sup>14</sup>

Berdasarkan penelitian terhadap alasan yang diberikan oleh kedua-dua pandangan di atas, dapatlah dirumuskan bahawa tujuan kedua-dua pandangan tersebut adalah untuk menjaga hak pemegang gadaai dalam mendapat jaminan bayaran balik hutangnya. Jaminan ini diperolehi apabila Islam telah menetapkan bahawa pemegang gadaai berhak ke atas sebahagian hasil jualan (*thaman*) barang gadaian yang menyamai jumlah hutang jika penggadai gagal membayar balik hutang yang ditanggung pada tarikh yang telah ditetapkan.

Jika hak pemegang gadaai menjadi fokus utama kedua-dua pandangan tersebut, maka dapat dirumuskan bahawa sekiranya hak tersebut tidak ter gugat, maka apa jua bentuk *taṣarruf* terhadap barang gadaian boleh dilakukan. Ini selaras dengan kaedah Fiqh berikut:<sup>15</sup>

---

al-Dīn Muḥammad b. al-Khaṭīb, *Mughnī al-Muḥtāj ilā Ma‘rifah Ma‘ānī Alfāz al-Minhāj*, vol. 2 (Beirut: Dār al-Ma‘rifah, 1997), 130; al-Buhūtī, Maṣūb b. Yūnus, *Kashshāf al-Qinā‘ ‘an Matn al-Iqnā‘*, vol. 3 (Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1997), 390.

<sup>13</sup> Al-Zuhaylī, *al-Fiqh al-Islāmī wa Adillatuh*, vol. 6, 140.

<sup>14</sup> Sila lihat buku-buku dalam nota kaki no. 7 dan 9 di atas. Lihat juga: al-Zuhaylī, *al-Fiqh al-Islāmī wa Adillatuh*, vol. 5, 139 dan 140.

<sup>15</sup> Al-Zarqā, Muḥammad, *Sharḥ al-Qawā‘id al-Fiqhiyyah* (Damsyik: Dār al-Qalam, 1989), 191.

### إذا زال المانع عاد الممنوع

“Apabila telah hilang sesuatu penghalang (kepada keharusan sesuatu), maka yang terhalang tadi akan kembali menjadi harus.”

Antara hujah-hujah yang boleh menyokong keabsahan *taṣarruf* penggadai yang tidak menggugat hak pemegang gadai adalah seperti berikut:

a) Dua hadis Rasulullah SAW yang berikut:

### الرهن مركوب ومحلوب

“Barang gadaian boleh ditunggangi dan diminum (susunya)”<sup>16</sup>

الرهن يركب بنفقته إذا كان مرهونا ولبن الدر يشرب بنفقته إذا كان مرهونا وعلى الذي يركب ويشرب النفقة

“Binatang ternakan yang digadai boleh ditunggangi sekadar nafkah (yang telah ditanggungnya) dan boleh diminum susunya sekadar nafkah (yang ditanggungnya), dan orang yang menunggang dan meminum susunya hendaklah menanggung nafkah (binatang berkenaan).”<sup>17</sup>

Dalam kedua-dua hadis di atas, kebenaran diberi kepada penggadai untuk menunggang dan meminum susu haiwan yang digadai kerana perbuatan tersebut tidak menggugat hak pemegang gadai daripada mendapatkan balik bayaran hutangnya. Malah di dalam hadis di atas pemegang gadai dihadkan untuk mengambil manfaat daripada barang gadaian sekadar jumlah yang menyamai kos sebenar yang telah dikeluarkannya sahaja sepanjang dia menjaga dan memelihara barang gadaian.

b) Kebenaran yang diberi oleh *fuqahā'* Shafi'i kepada penggadai untuk meletakkan barang gadaian di bawah pengawasannya setelah akad gadaian dilakukan dan dalam tempoh berkenaan, penggadai boleh melakukan apa jua *taṣarruf* yang tidak mengganggu gugat hak pemegang gadai.<sup>18</sup> Sebagai contoh, penggadai boleh menyewa atau meminjamkan (*i'ārah*) barang

<sup>16</sup> Al-Dāruquṭnī, *Sunan al-Dāruquṭnī*, Kitāb al-Buyū', vol. 3 (Qāhirah: Dār al-Maḥasin, 1996), 74.

<sup>17</sup> al-Bukhārī, *Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*, Kitāb al-Rahn, Bāb al-Rahn Markūb wa Maḥlūb, no. hadis: 2512.

<sup>18</sup> Al-Sharbīnī, *Mughnī al-Muḥtāj*, 127.

gadaian kepada orang lain jika hutang berkenaan bukan berbentuk *dayn ḥāl* (hutang tidak bertempoh yang membolehkan pemiutang membuat tuntutan pada bila-bila masa) atau hutang berkenaan adalah hutang yang telah matang atau yang sudah sampai tempoh pembayaran balik. Kebenaran ini diberi kerana kontrak sewaan dan pinjaman (*i'ārah*) yang tamat sebelum tempoh gadaian tidak mengugat hak pemegang gadai ke atas barang gadaian. Sebaliknya jika tempoh sewaan atau pinjaman tersebut melebihi tempoh gadaian, maka sudah tentu hak pemegang gadai akan tergugat. Ini kerana, sewaan dan pinjaman yang melebihi tempoh gadaian akan menjadi penghalang kepada pemegang gadai untuk mendapat kembali bayaran hutangnya. Ini kerana pemegang gadai tidak dapat melakukan proses penjualan barang gadaian apabila penggadai gagal menjelaskan hutangnya pada tarikh yang telah dipersetujui semasa akad dilakukan. Ini bermakna, isu utama yang dilihat oleh *fuqahā'* Shafi'i adalah sejauhmana *taṣarruf* berkenaan boleh menggugat kepentingan pemegang gadai. Jika *taṣarruf* berkenaan tidak menjejaskan hak pemegang gadai, maka dalam situasi ini mereka membenarkan penggadai untuk melakukan *taṣarruf* tersebut. Bertitik tolak daripada premis ini, penulis berpandangan bahawa jual beli barang gadaian yang dilarang seperti yang diutarakan oleh *fuqahā'* Shafi'i ialah jual beli yang boleh menggugat hak dan kepentingan pemegang gadai. Dengan kata lain, jika penggadai menjual barang gadaian kerana hendak melunaskan hak (hutang) pemegang gadai, maka ia tidak dilarang. Ini jelas daripada apa yang diutarakan oleh al-Sharbīnī bahawa penggadai berhak menjual barang gadaian bila ada keperluan iaitu untuk membayar hutang jika tiada sumber lain dan penggadai hendaklah mendahulukan pemegang gadai daripada pemiutang-pemiutang yang lain.<sup>19</sup>

- c) Pandangan *fuqahā'* Hanafi yang menyatakan bahawa sifat *mawqūf* pada jual beli barang gadaian oleh penggadai juga dapat dihapuskan apabila penggadai melunaskan hutang berkenaan. Ini kerana dengan pelunasan hutang berkenaan, isu hak pemegang gadai tidak lagi menjadi penghalang kepada jual beli berkenaan. Perkara disebut secara jelas disebut oleh al-Zayla'ī dalam *Tabyīn al-Ḥaqā'iq*:<sup>20</sup>

<sup>19</sup> Al-Sharbīnī, *Mughnī al-Muḥtāj*, 176.

<sup>20</sup> Al-Zayla'ī, *Tabyīn al-Ḥaqā'iq*, vol. 6, 84.

(ويوقف بيع الراهن على إجازة مرتته أو قضاء دينه) وعن أبي يوسف رحمه الله أنه ينفذ لأنه تصرف في ملكه فصار كالإعتاق والصحيح ظاهر الرواية لأن الرهن تعلق به حق المرتهن وفي البيع إبطال حقه فلا ينفذ إلا بإجازته لرضاه أو بقضاء الراهن دينه لزوال المانع وهو تعلق حق المرتهن به وعدم القدرة على تسليمه.

“{dan (berkuatkuasa atau tidak) jualan barang gadaian yang dibuat oleh penggadai bergantung kepada keizinan pemegang gadai atau penunaian hutangnya} dan diriwayatkan daripada Abu Yusuf rahimah Allah bahawa (jual beli itu) berkuatkuasa kerana dia melakukan *taṣarruf* terhadap barang hak miliknya, (hukumnya) sama seperti dalam urusan pembebasan hamba (yang digadai). Dan pandangan yang sahihnya ialah riwayat yang lebih zahir kerana barang gadaian terikat dengan hak pemegang gadai, sedangkan penjualan barang gadaian menyebabkan haknya ter gugat (terbatal). Oleh itu, jual beli tersebut tidak berkuatkuasa melainkan dengan kebenaran daripada pemegang gadai kerana keizinan itu bukti dia meredhainya, atau (berkuatkuasa juga) jika penggadai menjelaskan hutangnya. Ini kerana tidak wujud lagi penghalang (kepada berkuatkuasanya jual beli tersebut) iaitu hak pemegang gadai ke atas barang gadaian dan ketidakmampuan untuk membuat penyerahan (barang gadaian).”

## KESIMPULAN

Berdasarkan kepada perbincangan di atas, dapat disimpulkan bahawa dari segi *takyif fiqhī*, transaksi jual beli surat pajak gadai sebenarnya adalah merujuk kepada jual beli barang gadaian oleh penggadai. Dalam perbincangan para *fuqahā'* mengenai hukum jual beli barang gadaian oleh penggadai, terdapat dua pandangan. Pandangan pertama mengatakan jual beli tersebut adalah *mawqūf* dan pandangan kedua pula mengatakan jual beli itu tidak sah. Bagi pandangan yang mengatakan transaksi jual beli itu sebagai *mawqūf*, maka keizinan pemegang gadai menjadi syarat berkuatkuasanya jual beli barang gadaian. Syarat tersebut sebenarnya bertujuan menjaga hak pemegang gadai. Apabila keizinan telah diberi, ini bermakna dia telah mengugurkan haknya secara rela hati. Begitu juga jika penggadai menjelaskan hutang yang ditanggungnya kepada pemegang gadai, maka matlamat atau objektif gadaian untuk menjaga hak pemegang gadai telah tercapai apatah lagi jika dia menjual dengan tujuan untuk melunaskan hutang berkenaan. Bila diteliti pandangan *fuqahā'* yang

menyatakan jual beli barang gadaian tanpa izin sebagai tidak sah, didapati bahawa asas sebenar mereka berpandangan demikian adalah kerana jual beli tersebut boleh menggugat hak dan kepentingan pemegang gadai. Namun, dalam masa yang sama, pandangan kedua ini juga membenarkan apa jua bentuk *taṣarruf* yang tidak menggugat hak dan kepentingan pemegang gadai. Oleh itu, jelas kepada kita bahawa, isu utama yang menjadi perhatian utama mereka ialah hak dan kepentingan pemegang gadai. Jika hak dan kepentingan ini tidak tergugat, maka penggadai bebas melakukan apa jua bentuk *taṣarruf* yang dia inginkan. Bertitik tolak daripada asas ini, dapat disimpulkan bahawa jika jual beli itu tidak mengganggu-gugat hak dan kepentingan pemegang gadai, maka ketika itu hukumnya adalah harus.

Berbalik kepada transaksi jual beli surat pajak gadai seperti yang dibincangkan di atas, dapatlah disimpulkan bahawa jual beli surat pajak gadai adalah sah. Ini kerana, pertamanya, dalam transaksi tersebut, subjek jualan (*maḥal al-‘aqd/al-mabī‘*) adalah barang gadaian dan bukannya surat atau dokumen pajak gadai berkenaan. Surat pajak gadai berkenaan hanyalah berfungsi sebagai bahan bukti yang mengandungi maklumat terperinci mengenai barang gadaian serta maklumat-maklumat lain berkaitan gadaian tersebut. Kedua, transaksi jualan yang dilakukan tersebut tidak termasuk dalam kategori *taṣarruf* yang boleh menggugat hak pemegang gadai. Ini kerana para penggadai menjual surat pajak gadainya kepada broker apabila mereka tidak mampu untuk menebus barang gadaian. Jadi tujuan utama jual beli surat pajak gadai dibuat adalah sebenarnya untuk membayar kembali hutang pemegang gadai. Ini jelas daripada proses transaksi seperti yang dijelaskan sebelum ini di mana sebahagian wang yang diperolehi daripada hasil jual beli berkenaan akan digunakan untuk membayar hutang dan upah simpan barang gadaian yang ditanggung oleh penggadai berkenaan. Dalam transaksi ini, walaupun izin daripada pemegang gadai tidaklah diperolehi terlebih dahulu tetapi apabila penggadai menjualnya kerana hendak menjelaskan hutang berkenaan maka hak dan kepentingan pemegang gadai tidak dinafikan. Oleh itu, transaksi jual beli surat pajak gadai tersebut tidak berlawanan dengan Syariat Islam.

## RUJUKAN

- al-Buhūtī, Maṣṣūr b. Yūnus, *Kashshāf al-Qinā‘ ‘an Matn al-Iqnā‘*, vol. 3 (Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1997).
- al-Bukhārā, Muḥammad b. Ismā‘īl Abū ‘Abd Allāh, *Ṣaḥīḥ al-Bukhārī* (t.tpt: Dār Ṭūq al-Najāh, 1422H).
- al-Dāruqṭnī, Abū al-Ḥasan ‘Alī b. ‘Umar b. Aḥmad b. Maḥdī b. Mas‘ūd b. Al-Nu‘mān b. Dīnār al-Baghdādī, *Sunan al-Dāruqṭnī* (Qāhira: Dār al-Maḥāsīn, 1996).

- Al-Ḥaṭṭāb, Abū ‘Abd Allāh Muḥammad b. Muḥammad b. ‘Abd al-Raḥmān al-Maghribī, *Mawāhib al-Jalīl li Sharḥ Mukhtaṣar Khalīl*, vol. 6 (Beirut: Dār al-Kutub al-‘Arabiyyah, 1995).
- [Http://www.beliemas.com/2011/07/nak-jual-surat-pajak-prosedur-menjual.html](http://www.beliemas.com/2011/07/nak-jual-surat-pajak-prosedur-menjual.html), akses pada 22 Mei 2014.
- Ibn Qudāmah, Muwaffiq al-Dīn ‘Abd Allāh b. Aḥmad b. Muḥammad, *al-Mughnī*, cet. 4 (Arab Saudi: Dār ‘Ālim al-Kutub, 1999).
- Ibn Rushd, Abū al-Walīd Muḥammad b. Aḥmad b. Muḥammad b. Aḥmad, *Bidāyah al-Mujtahid wa Nihāyah al-Muqtaṣid*, vol. 2, cet. 5 (Qāhirah: Maṭba‘ah Muṣṭafā al-Bābī al-Ḥalabī, 1981).
- al-Kāsānī, Abū Bakr b. Mas‘ūd, *Badā’i‘ al-Ṣanā’i‘ fī Tartīb al-Sharā’i‘* (Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, t.t.).
- Al-Muwāq, Abū ‘Abd Allāh Muḥammad b. Yūsuf, *al-Tāj wa al-Iklīl li al-Mukhtaṣar Khalīl* (dicetak bersama *Mawāhib al-Jalīl*) (Beirut: Dār al-Kutub al-‘Arabiyyah, 1995).
- Al-Sarakhsī, Muḥammad b. Aḥmad b. Abī Sahl, *al-Mabsūṭ* (Beirut: Dār al-Ma‘rifah, 1993).
- al-Sharbīnī, Shams al-Dīn Muḥammad b. al-Khaṭīb, *Mughnī al-Muḥtāj ilā Ma‘rifah Ma‘ānī Alfāz al-Minhāj* (Beirut: Dār al-Ma‘rifah, 1997).
- Al-Zarqā, Muḥammad, *Sharḥ al-Qawā‘id al-Fiḥiyyah* (Damsyik: Dār al-Qalam, 1989).
- Al-Zayla‘ī, ‘Uthmān b. ‘Alī b. Muḥjān al-Bārī‘ī, *Tabyīn al-Ḥaqā‘iq Sharḥ Kanz al-Daqā‘iq* (Qāhirah: al-Maṭba‘ah al-Kubrā al-Amīriyyah, 1313H).
- al-Zuḥaylī, Wahbah, *al-Fiḥ al-Islāmī wa Adillatuh* (Beirut: Dār al-Fikr, 2000).

### **Temu bual**

Temu bual dengan 2 orang broker jual beli surat pajak gadai pada 20 September 2012 (Namanya dirahsiakan atas permintaan mereka).