

Mekanisme Pembiayaan Mikro Kredit-Qard Hasan Melalui Dana Zakat di Zakat House Kuwait

[Micro Credit-Qard Hasan Financing Mechanism Through Zakat Funding By Zakat House Kuwait]

Yusairi Yusli

Fakulti Pengajian Islam, Kolej Universiti Islam Perlis, Malaysia
Email: ahmad_yusairi@kuips.edu.my

Fathullah Asni

Bahagian Pengajian Islam, Pusat Pengajian Ilmu Kemanusiaan, Universiti Sains Malaysia, Malaysia
Email: fathasni90@gmail.com

Article
Progress:

Submission date:
01-12-2023
Accepted date:
20-12-2023

ABSTRACT

The concept of qard hasan is an instrument in Islamic economics that emphasises welfare aspects in its implementation. The concept of qard hasan has been developed into a zakat instrument and is practised by several Muslim countries including Kuwait. This study aims to explore the implementation mechanism of micro credit-qard hasan financing through zakat funding by Zakat House Kuwait. This study uses a qualitative approach involving a literature review, including relevant books and journals. The materials obtained will be analysed using the document analysis method. The study results show that Kuwait has a comprehensive mechanism for implementing micro credit-qard hasan financing through zakat funding that includes document review, application verification, evaluation at the Audit Department level and decisions at the Decision Making Committee level. Thus, this initiative was detected not only to help asnaf entrepreneurs get capital to start and continue the business but it can also to save asnaf entrepreneurs from getting involved in loans that have elements of usury. This can simultaneously increase the economy of small and medium entrepreneurs. The study found that Zakat House Kuwait also devised a good strategy to avoid significant risks to the zakat fund by setting the condition that repayment should not exceed 30 times the payment. Likewise, the tolerance practised at the Zakat House Kuwait level allows the payment start period to be two months after the borrower receives the payment. This can give space and time to the borrower to strengthen the sector that is being carried out before acting to repay the repayment commitment of the borrowed funds. This study also found that the micro credit-qard hasan financing through zakat funding is Shariah compliant by many modern scholars such as al-Qaradawi.

Keywords: micro credit-qard hasan, asnaf, Zakat, fund, Kuwait

PENGENALAN

Pengurusan zakat di pelbagai negara umat Islam telah membawa pelbagai pembaharuan yang boleh meningkatkan kutipan zakat (Hasbulah et al., 2022; Halim et al., 2022). Antara usaha yang dilakukan ialah memperbanyakkan jenis harta yang boleh dizakatkan yang merangkumi zakat pendapatan, zakat simpanan, zakat KWSP, zakat takaful, zakat perniagaan, zakat pelaburan, zakat emas dan perak serta zakat pertanian. Kepelbagaian ini telah membantu institusi zakat meningkatkan kutipan zakat dari semasa ke semasa (Paizin & Sarif, 2021; Mohamad et al., 2022).

Selain itu, kutipan zakat tidak lagi melalui kaedah tradisional, sebaliknya institusi zakat menyediakan pelbagai jenis saluran moden untuk memudahkan pembayar zakat. Antara saluran pembayaran zakat ialah melalui kaunter zakat di cawangan, kaunter zakat bergerak (van atau lori), skim potongan gaji, bank (kaunter, perbankan internet, mesin ATM) dan kaunter pejabat pos. Selain itu, terdapat pelbagai saluran alternatif yang terdiri daripada kaedah pembayaran zakat secara maya (e-zakat), kad debit dan kredit, kiriman wang, cek, koperasi dan lain-lain (Paizin & Sarif, 2021; Noor et al., 2022; Hasbulah et al., 2022).

Dari sudut agihan zakat, institusi zakat bukan sahaja mengagihkan wang zakat secara *one-off* atau sara hidup kepada golongan asnaf, malah institusi zakat telah menjalankan beberapa inisiatif seperti membina tempat pendidikan, membina tempat perniagaan, menyediakan kursus latihan, pemberian biasiswa, pemberian modal dalam bentuk wang atau peralatan dan tempat tinggal yang merangkumi pelbagai kategori asnaf dalam memberi peluang kepada mereka mengubah kehidupan daripada golongan asnaf kepada yang boleh menyumbang kepada tabung zakat melalui hasil kerja atau perniagaan mereka (Paizin & Sarif, 2021; Asni, 2021).

Walaupun terdapat pelbagai pembaharuan yang dilaksanakan dalam institusi zakat, terdapat beberapa kajian lepas yang mencadangkan konsep *qard hasan* dimasukkan dalam zakat. Ini seperti dalam kajian Adnan et al. (2017) yang mendapati kemasukan unsur *qard hasan* dalam zakat dapat memberikan masalah yang lebih besar. Dalam kajian yang dilakukan oleh Nurcahya et al. (2019) mendapati pemberian mikro kredit melalui dana zakat oleh Baitul Qiradh BAZNAS telah membebaskan usahawan mikro daripada sistem riba. Selain itu, dalam kajian Haider Syed et al. (2020) mencadangkan model kecerdasan buatan dan teknologi kewangan Islam berasaskan Natural Language Processing (NLP) yang menggabungkan zakat dan *qard hasan* untuk membantu ekonomi dengan meminimumkan kesan COVID-19 terhadap individu dan Perusahaan Kecil dan Sederhana (PKS).

Selain itu, dalam kajian Muhd Adnan dan Che Roselam (2019) mendapati skim pinjaman mikro kewangan tidak formal telah berjaya memulihkan masalah kewangan yang dihadapi oleh peniaga kecil dan pengusaha gerai di kawasan bandar di Bangladesh. Begitu juga dengan pelaksanaan *qard hasan* di Baitulmal Aceh telah terbukti berjaya apabila dapat mengubah status usahawan miskin kepada kehidupan yang lebih baik dan pembayaran balik pinjaman berjaya dilakukan dalam tempoh yang ditetapkan (Muhd Adnan et al., 2015).

Secara umumnya perkataan *qard hasan* bermaksud pinjaman yang baik. Ia merupakan manifestasi keprihatinan seseorang untuk melakukan kebaikan dengan membantu saudaranya yang dalam kesusahan terutama dalam aspek kewangan (Asni et al., 2023). Oleh itu, peminjam hanya perlu membayar jumlah yang dipinjam tanpa faedah. Konsep kebaikan dalam kontrak ini juga menjurus kepada sikap tolak ansur dan keprihatinan peminjam yang boleh memberi saguhati dalam bentuk wang kepada pemiutang apabila melunaskan hutangnya sebagai tanda penghargaan kepada pemiutang kerana memberikan bantuan kepadanya dalam keadaan terdesak (Aderemi & Ishak,

2023). *Qard hasan* mempunyai pengertian umum yang dimaksudkan untuk membelanjakan harta di jalan Allah dan bersedekah kepada fakir dan miskin. Selain itu, ia bertujuan untuk berhutang mengikut prinsip Syariah iaitu bebas daripada faedah dan jauh daripada pertambahan dan mudarat (Abdullah, 2015; Asni et al., 2023). Justeru, kajian ini akan meneroka mekanisme pelaksanaan pembiayaan mikro kredit-*qard hasan* melalui dana zakat oleh Zakat House Kuwait.

SOROTAN LITERATUR

Berdasarkan perbincangan para ulama berkenaan status hukum pembiayaan mikro kredit-*qard hasan* melalui dana zakat dari sudut Syariah didapati ramai ulama yang mengharuskan pembiayaan tersebut. Antaranya ialah Abū Zahrah, Khallāf, Ḥasan (al-Qaraḍāwī, 1977), al-Ḥaydar Ābādī (2003), al-Mawdūdī, Abū Ghuddah (Ṣalāḥuddīn, 2014), al-Zuhaylī (2011), al-Ba‘lī (2003), ‘Abd al-Laṭīf (1993), al-‘Ānī (1999), Al-‘Ajmī (2009) dan al-Qaraḍāwī (1977).

Menurut al-Qaraḍāwī (1977), berdasarkan dalil *qiyas* dan maqasid Syariah, membolehkan pemberian *qarḍ* (hutang) kepada mereka yang berhajat daripada bahagian *asnaf gharimin*. Oleh itu, adalah dibenarkan untuk menubuhkan dana khas daripada dana zakat, di mana ia boleh membantu untuk mengelak daripada pinjaman yang berasaskan riba dan secara praktikal menghapuskan faedah riba melalui dana zakat.

Institusi rasmi yang mengguna pakai dan melaksanakan skim mikro Kedit-*qard hasan* menggunakan dana zakat ini terdiri daripada negara Kuwait melalui institusi zakatnya yang dikenali sebagai Bayt al-Zakāh. Resolusi IFA-OIC no. 15 (3/3) pada simposium ketiga oleh Bayt al-Zakāh menyatakan bahawa permohonan agihan zakat melalui *qard hasan* adalah dibenarkan oleh Syariah (Mikail et al. 2014). Selain itu, keputusan Majelis Ulama Indonesia (MUI) pada Ijtimā Ulama Komiti Fatwa Indonesia ke-7 tahun 2021 tentang zakat berbentuk *qard hasan* menyatakan hukum

membenarkan kaedah tersebut berdasarkan kemaslahatan yang lebih menyeluruh (Majelis Ulama Indonesia (MUI, 2021).

Selain itu, Algeria merupakan salah satu negara yang membolehkan kaedah pengagihan skim Mikro kredit-*qard hasan* menggunakan dana zakat melalui institusi zakatnya yang dipanggil *Şundūq al-Zakāh*. *Qard hasan* di Algeria menggunakan dana zakat daripada pembayar zakat di seluruh negara sebagai subsidi untuk membantu peminjam yang layak (Mohammed & Mohammed, 2006). Sudan juga mengeluarkan undang-undang baru zakat dengan meletakkan maqasid al-syariah dalam agihan zakat. Ini membolehkan dana zakat diberi keutamaan kepada golongan fakir dan miskin, serta membolehkan pembiayaan mikro dilaksanakan secara menyeluruh (Muhammad, 2011).

Di Malaysia, didapati Jawatankuasa Perundangan Undang-Undang Syara' Negeri Selangor melalui fatwanya pada tahun 1998 telah memutuskan untuk membenarkan kaedah agihan zakat secara *qard hasan*. Ia telah dipersetujui dengan penerimaan pembaharuan pelaksanaan agihan modal melalui konsep membayar balik separuh daripada peruntukan agihan modal dalam Kumpulan Wang Amanah Miskin dan Muallaf (DAM) (Muhd Adnan et al., 2021). Selain itu, Jawatankuasa Fatwa Negeri Melaka pada 2011 membenarkan skim mikro kredit *qard hasan* melalui dana zakat secara bersyarat. Menurut Jawatankuasa tersebut, skim bantuan pinjaman perniagaan *qard hasan* daripada asnaf ghārimīn boleh dibuka kepada sesiapa sahaja tanpa mengira pendapatan pemohon, selagi perniagaan yang dijalankan tidak bercanggah dengan hukum Syariah. Namun, disebabkan dana zakat yang terhad, pentadbir zakat perlu menetapkan syarat tertentu dalam pemberian pinjaman perniagaan berdasarkan kaedah awlawīyah (keutamaan). Ini bagi memastikan wang zakat dapat diagihkan secara adil kepada semua asnaf yang berhak. Oleh itu, mereka mencadangkan kaedah ini hanya sesuai untuk pemohon yang memenuhi dua syarat iaitu:

- i. pemohon yang ingin memulakan perniagaan

- ii. pemohon yang tidak dapat pinjaman daripada mana-mana institusi kewangan berlandaskan Syariah (Muhd Adnan et al., 2021).

LATAR BELAKANG ZAKAT HOUSE KUWAIT

Pada 16 Januari 1982, terdapat undang-undang No. 5 tahun 1982 yang telah dikeluarkan berkaitan penubuhan Zakat House Kuwait. Ia merupakan sebuah institusi zakat yang dikawal selia oleh Kementerian Wakaf dan Hal Ehwal Islam, Kuwait. Dari sudut objektif penubuhan, Zakat House Kuwait berfungsi dalam menjalankan tugas untuk mengumpul dan mengagihkan zakat serta kebajikan dengan cara yang paling efisien (Zakat House, t.t).

Dari sudut kutipan zakat, Zakat House Kuwait tidak mempunyai sebarang kuasa untuk memaksa individu membayar zakat kepada mereka, akan tetapi mereka boleh menganjurkan mana-mana pihak untuk membayar zakat kepada mereka. Selain itu, pihak Zakat House Kuwait turut memiliki hak untuk menerima zakat daripada sesiapa sahaja yang membayar zakat kepada mereka. Sumber dana zakat di Zakat House Kuwait adalah datang melalui dana zakat yang dibayar sama ada oleh individu, sumbangan daripada pelbagai organisasi dan bantuan tahunan daripada syarikat dan kerajaan. Adapun berkaitan kaedah penerimaan zakat daripada masyarakat adalah melalui dua cara, iaitu bayaran secara tunai dan potongan secara bulanan daripada akaun pembayar zakat (Ilyas, 2020).

Pengurusan zakat yang terbaik adalah salah satu faktor penting yang membantu Zakat House Kuwait dalam meningkatkan motivasi dan pendekatan persuasif dalam masyarakat. Strategi yang digunakan oleh Rumah Zakat Kuwait untuk mencapai pengurusan yang baik adalah dengan cara meningkatkan harapan pembayar zakat, menetapkan piawaian pengurusan yang tinggi, mematuhi undang-undang syariah, menggunakan pelan strategik, menjamin kualiti sistem syariah, kewangan

dan pentadbiran, memanfaatkan sumber Rumah Zakat dengan sebaik-baiknya, berfokus kepada implementasi konsep dan kerja kumpulan, dan bekerja menuju tahap produktiviti organisasi yang lebih tinggi. Dengan menggunakan strategi ini, Zakat House Kuwait berjaya meningkatkan motivasi dan pendekatan persuasif dalam masyarakat (Ahmad et al., 2015).

Justeru, kepercayaan masyarakat terhadap pengurusan dan ketelusan Zakat House Kuwait telah menyukarkan pihak Rumah Zakat Kuwait dalam mencari golongan asnaf. Hal ini disebabkan oleh faktor mereka tidak mahu menjadi perhatian masyarakat awam apabila diberikan bantuan. Oleh kerana jumlah penerima zakat terlalu sedikit di Kuwait, maka pasukan Zakat House Kuwait menganjurkan pelbagai program pemulihan kemiskinan antarabangsa seperti projek anak yatim Afrika, rawatan, pinjaman secara *qard ḥasan*, biasiswa pendidikan di pelbagai negara miskin dan pelbagai lagi program kemanusiaan yang lain (Masyita, 2018).

METODOLOGI

Kajian ini menggunakan pendekatan kualitatif di mana ia melibatkan kajian kepustakaan merangkumi buku dan jurnal yang berkaitan. Kemudian pengkaji mengenal pasti pandangan para ulama berkenaan dengan status pembiayaan mikro kredit *qard ḥasan* melalui dana zakat menurut perspektif Syarak serta mekanisme pelaksanaan pembiayaan mikro kredit-*qard ḥasan* oleh Zakat House Kuwait. Setelah data diperolehi, ia akan dianalisis menggunakan metode analisis kandungan dengan mengidentifikasi, menyaring, menafsirkan, dan membahagikan data ke dalam kategori mekanisme pelaksanaan pembiayaan mikro kredit-*qard ḥasan* oleh Zakat House, Kuwait (Lebar, 2018).

DAPATAN DAN PERBINCANGAN KAJIAN

MEKANISME PELAKSANAAN PEMBIAYAAN MIKRO KREDIT QARD ḤASAN

Pengarah Perkhidmatan Sosial Zakat House Kuwait, iaitu Fatimah Ayed Al-Rashidi berkata bahawa jumlah bantuan pinjaman secara qard ḥasan dan bantuan yang diberikan oleh Rumah Zakat sejak awal Januari sehingga akhir April tahun 2019 adalah sebanyak 8.321.210 KD. Daripada dana tersebut, jumlah keluarga yang menerimanya adalah sebanyak 21,761 buah keluarga. Adapun perincian berkaitan pengagihan dana ini dibahagikan kepada bantuan bulanan, bantuan sekali gus dan pinjaman menggunakan akad qard ḥasan. Perinciannya adalah seperti berikut (al-Rashidi, 2019):

- i. Bantuan bulanan semasa berjumlah 1.471.990-dinar telah digunakan untuk membantu 2,093 buah keluarga.
- ii. Bantuan sekali gus berjumlah 5.604.070-dinar telah digunakan untuk membantu 19,215 buah keluarga.
- iii. Pinjaman secara qard ḥasan berjumlah 1,245,150-dinar telah digunakan untuk membiayai 453 buah keluarga.

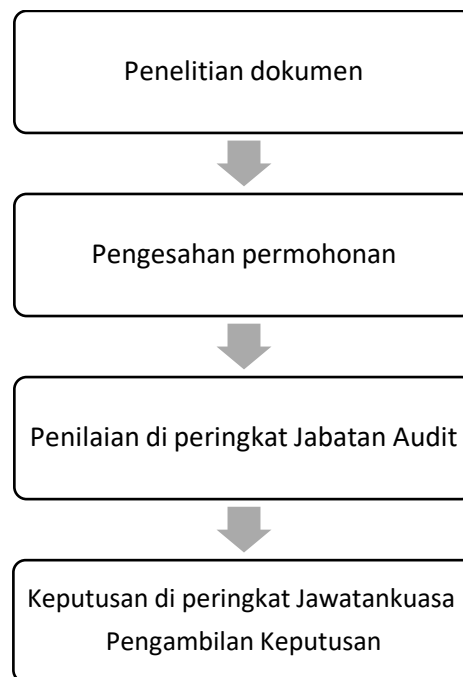
Fatimah menyatakan bahawa pihak Zakat House Kuwait turut mengkaji keadaan kewangan pemohon daripada pelbagai sudut, iaitu meliputi jumlah pendapatan, tanggungan kewangan, komitmen bulanan yang perlu dibayar serta menyelaraskan semua aspek tersebut dengan penetapan syarat-syarat bagi mendapatkan bantuan dan pinjaman secara qard ḥasan. Hal ini bertujuan untuk memastikan keperluan sebenar pemohon yang mencari bantuan dapat dipenuhi sebaik mungkin (Zakat House Kuwait, 2019).

KAEDAH PENYALURAN

Bagi mendapatkan dana, pihak Zakat House Kuwait telah menyusun beberapa peringkat yang dilalui iaitu:

- i. Meneliti setiap dokumen yang diserahkan serta pelaksanaan kajian yang diperlukan oleh penyelidik sosial.
- ii. Pengesahan permohonan syarat-syarat yang diluluskan oleh peraturan bantuan dan pinjaman secara qard ḥasan .
- iii. Permohonan ini kemudian diperiksa oleh Jabatan Audit Permohonan.
- iv. Akhir sekali, permohonan itu diserahkan kepada jawatankuasa pengambilan keputusan.

Berikut adalah rajah berkaitan prosedur penyaluran dana oleh Zakat House Kuwait:



Sumber: Zakat House Kuwait (2019)

Melalui prosedur di atas, beberapa perkara dapat ditentukan sama ada pemohon dan keluarganya memerlukan bantuan secara bulanan atau sekali sahaja. Begitu juga melalui prosedur ini, pihak pengurusan dapat menentukan sama ada pemohon berhak mendapatkan bantuan setiap tiga bulan, empat bulan, enam bulan atau setiap tahun. Kesemuanya adalah bergantung kepada kes dan syarat-syarat yang berkenaan dengannya daripada peraturan bantuan kewangan.

Berhubung pinjaman secara qardḥ ḥasan pula, had jumlah maksimum yang diperuntukkan untuk program pinjaman secara qardḥ ḥasan di Zakat House Kuwait adalah sebanyak 3000 KD. Adapun jumlah yang diterima bagi setiap individu adalah bergantung penilaian pihak Zakat House Kuwait dengan melihat syarat-syarat yang telah ditetapkan (al-Rashidi, 2019).

Dari sudut golongan yang dipertimbangkan untuk mendapatkan pinjaman ini, ianya diperuntukkan kepada hal-hal yang melibatkan isu perubatan, pembinaan dan pemulihan, bayaran hutang menerusi keputusan mahkamah serta pelajar universiti yang berada dalam tahun akhir pengajian.

Selain itu, mereka yang terjejas sumber kewangan akibat daripada kemalangan seperti kebakaran, kecurian dan kemalangan jalan raya juga layak untuk memohon. Justeru bagi melancarkan serta memudahkan proses permohonan, pihak Zakat House Kuwait yang diwakili oleh Jabatan Perkhidmatan Sosial telah membangunkan sebuah laman khas secara dalam talian, iaitu di www.zakathouse.org. Oleh itu, bagi pelanggan yang ingin mengemukakan permohonan bantuan ataupun pinjaman secara qardḥ Ḥasan, mereka boleh mengemukakan permohonan bantuan secara dalam talian.

KAEDAH PEMANTAUAN

Pemantauan yang dilakukan oleh pihak Zakat House Kuwait dengan cara memberikan penekanan kepada para peminjam berkaitan isu penetapan pembayaran semula setelah peminjam menerima dana pembiayaan secara *qard hasan*. Berkaitan pembayaran semula pinjaman, nilai pinjaman dibayar balik dengan bayaran bulanan hendaklah tidak melebihi 30 kali bayaran. Adapun permulaan bayaran buat kali pertama adalah selepas dua bulan dari tarikh peminjam menerima dana tersebut (Zakat House, t.t).

KESIMPULAN

Konsep *qard hasan* merupakan satu instrumen dalam ekonomi Islam yang menitikberatkan aspek kebajikan dalam pelaksanaannya. Konsep *qard hasan* telah dikembangkan melalui penggunaan dana zakat dan telah diamalkan oleh beberapa negara Islam moden termasuk negara yang mempunyai jumlah umat Islam terbesar iaitu Indonesia. Kajian ini bertujuan untuk meneroka mekanisme pelaksanaan pembiayaan mikro kredit-*qard hasan* melalui dana zakat oleh Zakat House Kuwait.

Hasil kajian menunjukkan bahawa Kuwait mempunyai mekanisme yang komprehensif dalam pelaksanaan pembiayaan mikro kredit-*qard hasan* melalui dana zakat yang merangkumi penelitian dokumen, pengesahan permohonan, penilaian di peringkat Jabatan Audit dan keputusan di peringkat Jawatankuasa Pengambilan Keputusan. Justeru, inisiatif ini dikesan bukan sahaja membantu usahawan asnaf mendapatkan modal untuk memulakan dan meneruskan perniagaan, malah ia juga dapat menyelamatkan usahawan asnaf daripada terlibat dalam pinjaman yang berunsur riba. Ini sekaligus dapat meningkatkan ekonomi usahawan kecil dan sederhana.

Kajian juga mendapati Zakat House Kuwait turut merangka strategi yang baik dalam mengelakkan risiko besar terhadap dana zakat, iaitu dengan menetapkan syarat pembayaran semula tidak boleh melebihi 30 kali bayaran. Begitu juga, toleransi yang diamalkan di peringkat Zakat House Kuwait, iaitu membenarkan tempoh permulaan bayaran adalah dua bulan selepas peminjam menerima bayaran. Hal ini dapat memberi ruang dan masa kepada pihak peminjam untuk mengukuhkan sektor yang dijalankan sebelum bertindak melunaskan komitmen pembayaran semula dana yang dipinjam. Kajian ini juga mendapati pembiayaan mikro kredit-*qard hasan* melalui dana zakat adalah bersifat patuh Syariah dan hal ini telah dinyatakan oleh ramai ulama moden seperti al-Qaradawi.

RUJUKAN

- ‘Abd al-Laṭīf, M. (1993). *al-Zakāh al-Usus al-Shar‘īyah wa al-Dawr al-Inmā’ī wa al-Tawzī‘*. Beirut: al-Mu’assasah al-Jāmi‘īyah.
- Abdullah, M. (2015). Analysing the Moral Aspect of Qard: A Shariah Perspective. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 8(2), 171-184.
- Aderemi, A. M. R. and Ishak, M. S. I. (2023). Qard Hasan as a feasible Islamic financial instrument for crowdfunding: its potential and possible application for financing micro-enterprises in Malaysia. *Qualitative Research in Financial Markets*, 15(1), 58-76.
- Al-‘Ani, K. (1999). *Maṣārif al-Zakāh wa Tamlikuhā fī daw’ al-Kitāb wa al-Sunnah*. Riyadh: Dār Usāmah li al-Nashr wa al-Tawzī‘.
- Al-‘Ajmī, N. H. (2009). *Al-Iqrāḍ min Amwāl al-Zakāh*. Jāmi‘ah al-Kuwayt.
- Al-Ba‘lī, A. H. (2003). *Taqnīn A‘māl Al-Hay’āt al-Shar‘īyah Ma‘ālimuhu wa Āliyatuhu*. Jāmi‘ah al-Kuwayt.
- Al-Ḥaydar Ābādī, M. H. (2003). *Naḥwa Iqtisād Islāmī Salīm*. Al-Qahirah: Maktabah al-Manār.
- Al-Qaradāwī, Y. (1977). *Fiqh al-Zakāh: Dirāsah Muqāranah li Ahkāmihā wa Falsafatihā fī Daw’ al-Qur’ān wa al-Sunnah*. Beirut: Mu’assasah al-Risālah.
- al-Zuhaylī, M. (2011). *al-Mu’tamad fī al-Fiqh al-Shāfi‘ī*. Syria: Dār al-Qalam.

- Asni, F. (2021). Pengurusan Kutipan dan Agihan Zakat oleh MAIPS Ketika Covid-19 di Negeri Perlis: Suatu Sorotan Kajian: Management of Zakat Collection and Distribution By Maips During Covid-19 In Perlis: A Literature Review. *International Journal of Islamic Economics and Finance Research*, 4(2 December), 1-13.
- Asni, F., Noor, A. M., Hasbulah, M. H., Rani, M. A. M., & Abd Mutalib, H. (2023). Analysis Of Maips Strategies In Zakat Management To Address The Impact Of Covid-19 In Perlis. *Journal of Namibian Studies: History Politics Culture*, 35, 1189-1209.
- Asni, F., Yusli, A. Y., & Zulkifli, M. I. (2023). Micro Credit-Qard Hasan Financing Mechanism Through Zakat Funding By Baznas Indonesia. *Journal of Namibian Studies: History Politics Culture*, 35, 2643-2659.
- Haider Syed, M., Khan, S., Raza Rabbani, M., & Thalassinis, Y. E. (2020). An artificial intelligence and NLP based Islamic FinTech model combining Zakat and Qardh-Al-Hasan for countering the adverse impact of COVID 19 on SMEs and individuals. *International Journal of Economics and Business Administration*, 8(2), 351-364.
- Halim, W. M. A. W., Asni, F., Noor, A. M., & Hasbulah, M. H. (2022). Strategy in Zakat Collection and Distribution by Lzs in Selangor During Covid-19. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 12(8), 1965 - 1977.
- Hasbulah, M. H., Asni, F., Noor, A. M., & Halim, W. M. A. W. (2022). Economic impact of Covid-19 outbreak: a study of zakat collection and distribution management in Zakat Penang (ZP). *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 12(4), 1047-1066.
- Hasbulah, M. H., Noor, A. M., Asni, F., Halim, W. M. A. W., & Zuki, M. F. M. (2022). Management of zakat collection and distribution during the Covid-19 pandemic: a case study on Majlis Agama Islam Dan Adat Melayu Terengganu (MAIDAM). *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 12(7), 1394-1404.
- Ilyas, M. (2020). Analisis Perbandingan Pengelolaan Zakat Di Indonesia, Sudan Dan Kuwait. (Program Studi Akuntansi Lembaga Keuangan Syariah. Politeknik Negeri Banjarmasin)
- Indonesian Council of Ulama [MUI]. (2021). *Himpunan Fatwa Zakat Majelis Ulama Indonesia 1976-2021*. Sekretariat Komisi Fatwa Majelis Ulama Indonesia.
- Lebar, O. (2018). *Penyelidikan Kualitatif: Pengenalan Kepada Teori dan Metode*. Perak: Penerbit Universiti Pendidikan Sultan Idris.
- Masyita, D. (2018). Lessons Learned of Zakah Management from Different Era and Countries. *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah (Journal of Islamic Economic)*, 10(2), 441-456.
- Mohamad, N. M., Arizan, A. T., & Asni, F. (2022). An Analysis Of Income Zakat Payment Practice Among The Staff Of Kolej Universiti Islam Perlis (KUIPS): Analisis Amalan Bayaran Zakat Pendapatan Dalam Kalangan Kakitangan Kolej Universiti Islam Perlis (KUIPS). *Al-Qanadir: International Journal of Islamic Studies*, 25(1), 1-11.
- Mohammed, A. H. & Mohammed, F. (2006). *Suggestions On The Loan Hassan*. Ministry of Zakaf and Religious Affairs. Zakat Fund Algeria.

- Muhd Adnan, N. I. (2015). *Mikro Kredit Daripada Dana Zakat Di Baitul Mal Aceh Dan Potensi Pelaksanaan di Institusi-institusi di Malaysia*. Doctor of Philosophy Thesis. Universiti Sains Malaysia.
- Muhd Adnan, N. I., & Che Roselam, M. A. B. (2019). Pengagihan dana zakat dalam bentuk pembiayaan mikro untuk usahawan miskin di Malaysia. *Journal of Fatwa Management and Research*.
- Muhd Adnan, N. I., Hamat, Z., Yahaya, M. Z., & Zain, M. N. M. (2017). Agihan zakat secara mikro kredit: Analisis daripada perspektif masalah. *Journal of Contemporary Islamic Law*, 2(1), 45-59.
- Muhd Adnan, N. I., Nik Abdul Ghani, N. A. R., Abd Rahman, A. H. & Abdullah, M. F. (2021). *Zakat dan Pembiayaan Mikro: Inovasi Agihan Untuk Kelestarian Dana Zakat*. Alliance Islamic Bank.
- Noor, A. M., Asni, F., Hasbulah, M. H., Halim, W. M. A. W., Mutalib, H. A., & Bakar, M. A. (2022). Zakat Collection and Distribution Methods in The Phase of Covid-19 Pandemic: Analysis of its Implementation in Perak. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*, 12(8), 97 - 109.
- Nurcahaya, Yusriali, Akbarizan, Srimuhayati, Hayani, N. (2019). Al-Qardh dari harta zakat bagi mustahik dan implementasinya di BAZNAS Indonesia Dan PPZ Malaysia. *Jurnal Pengurusan dan Penyelidikan Fatwa*, 17(2), 203-215.
- Paizin, M. N., & Sarif, S. (2021). Strategi Pengurusan Kutipan Zakat Semasa: Optimumkah Kutipan Zakat Di Malaysia? The Current Zakat Collection Strategy: Does Zakat Collection in Malaysia Optimum?. *Sains Insani*, 6(3).
- Şalāḥuddīn, M.M. A. (2014). *Iqrāḍ amwāl al-zakāh*. Master's thesis. Universiti al-Quds.
- Zakat House.(T.t), About Zakat House. Lihat: https://www.zakathouse.org.kw/zakateng_page.aspx?id=653 (Diakses pada 18/01/2023)