

BAB

SATU

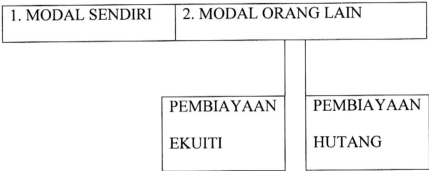
BAB SATU

PEMBIAYAAN HUTANG DALAM KEWANGAN ISLAM

1.1 Pendahuluan

Setiap individu dalam komuniti sejak zaman jahiliyyah sehinggalah zaman kedatangan Islam memerlukan pembiayaan sama ada bagi memenuhi kehendak ekonomi yang berkaitan dengan pengeluaran atau penggunaan.³⁴ Gambaran bagi memenuhi kehendak (hajat pembiayaan) seseorang individu atau masyarakat ini dapat dilihat seperti berikut :

Rajah 1.1 : Memenuhi kehendak (Hajat Pembiayaan)



Sumber : Abdul Halim Ismail (1992), “Sistem Kewangan Islam” (Kertas Kerja Nadwah Pembangunan Islam Kelantan di Kota Bharu, 24-26 Ogos 1992), h. 6.

³⁴ Abdul Halim Ismail (1992)(a), “Bank Islam Malaysia Berhad : Principles and Operations”, dalam Sheikh Ghazali Sheikh Abod *et.al* (ed), *An Introduction to Islamic Finance*. Kuala Lumpur : Quill Publishers, h. 256.

Daripada rajah 1 di atas, sesebuah syarikat atau seseorang individu memperoleh modal daripada orang lain bagi memenuhi kehendak atau hajat pembiayaannya melalui dua cara iaitu pembiayaan ekuiti (*equity financing*) dan pembiayaan hutang (*debt financing*). Dua cara pembiayaan ini lahir dari tabiat semulajadi atau fitrah manusia dan bukan ditetapkan oleh sesiapa jua pun.³⁵

1.2 Pembiayaan Ekuiti dan Pembiayaan Hutang Dalam Amalan Masyarakat Arab Sebelum Islam

Bagi mengetahui pandangan Islam terhadap pembiayaan ekuiti dan pembiayaan hutang ini, satu rujukan perlu dibuat terhadap amalan perniagaan dan perdagangan masyarakat Arab sebelum Islam. Hasilnya, ternyata para peniaga dan pedagang Arab telah lama mengamalkan pembiayaan ekuiti dan pembiayaan hutang dalam aktiviti perniagaan dan perdagangan mereka.³⁶

Bagi pembiayaan ekuiti³⁷, masyarakat Arab mengamalkannya melalui Kontrak-kontrak Perkongsian Untung (*‘Uqūd al-Isytirāk*) iaitu :

- i- *Al-Muḍārabah* (Perkongsian Untung “Amanah”)
- ii- *Al-Musyārahah* (Perkongsian Untung “Usahasama”)
- iii- Lain-lain

³⁵ Abdul Halim Ismail (1992)(b), “Sistem Kewangan Islam” (Kertas Kerja Nadwah Pembangunan Islam Kelantan di Kota Bharu, 24-26 Ogos 1992), h. 5.

³⁶ Dato’ Dr. Abdul Halim Ismail (1996), “The Role of Islamic Instruments in Deepening Equity Markets” (Kertas kerja International Islamic Capital Market Conference di Kuala Lumpur, 21 – 22 Mac 1996), h. 2.

³⁷ Abdul Halim Ismail (1992)(b), *op.cit.*, h. 5.

Bagi pembiayaan hutang³⁸ pula, mereka mengamalkannya melalui dua cara iaitu :

Cara Pertama :

Kontrak-kontrak Pertukaran Bertangguh (*Al-Bay' / al- Tijārah / al-Dayn / 'Uqūd al-Mu'āwadh'*³⁹)

- i- Jualan Harga Tangguh (*Al-Bay' bi-Thaman Ājil*)
- ii- Jualan Dengan Tambahan Untung (*Bay' al-Murābahah*)
- iii- Sewaan (*Al-Ijārah*)
- iv- Jualan Salam (*Bay' al-Salam*)
- v- Jualan Tempahan (*Bay' al-Istishnā'*)

Cara Kedua :

Pinjaman Berasaskan Riba (*Al-Ribā al-Nasī'ah*)

- i- Pinjaman Berasaskan Riba (*Al-Ribā al-Nasī'ah*)

Kontrak pertukaran berlaku apabila sesuatu komoditi atau perkhidmatan ditukarkan dengan komoditi yang lain atau dengan wang. Dalam urusan komersil, kontrak-kontrak pertukaran berlaku dalam kontrak jual beli dan kontrak sewaan yang membabitkan hubungan di antara penjual dan pembeli atau di antara orang yang menyewakan barangan dan penyewa (*lessor-lessee*). Kontrak-kontrak pertukaran boleh jadi dalam bentuk tunai atau bertangguh. Apabila salah satu pihak yang

³⁸ Dato' Dr. Abdul Halim Ismail (1996), *op.cit.*, h. 3.

³⁹ Mustapha Hamat (2002), "Pembangunan Produk Kewangan Islam Mengikut Perspektif Syariah" (Kertas Kerja Seminar Kewangan Islam di Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur, 18 Jun 2002), h. 1.

berkontrak membuat pembayaran secara bertanggung maka kontrak itu akan menjadi kontrak pertukaran bertanggung yang sama seperti jual beli hutang. Pertukaran bertanggung ini melahirkan sistem hutang yang akhirnya menjadi instrumen pembiayaan hutang.⁴⁰

Pinjaman berasaskan riba bukan berasaskan kontrak pertukaran tetapi berasaskan pinjaman (misalnya pinjaman wang) iaitu hubungan kontrak yang berlaku di antara penghutang dan pemiutang. Ia berlaku apabila penghutang meminjamkan wangnya kepada pemiutang dan pemiutang perlu membayar semula hutangnya dengan tambahan dalam bentuk faedah. Pinjaman berasaskan riba juga melahirkan satu sistem hutang dan merupakan instrumen pembiayaan hutang secara semulajadi.⁴¹

1.3 Pembiayaan Ekuiti dan Pembiayaan Hutang dalam Kewangan Islam

Apabila Islam datang di kalangan masyarakat Arab, ia telah menghalalkan pembiayaan ekuiti melalui kontrak-kontrak perkongsian untung seperti yang diamalkan oleh masyarakat Arab sebelumnya. Mengenai pembiayaan hutang pula, Islam menghalalkan pembiayaan hutang melalui kontrak-kontrak pertukaran bertanggung tetapi mengharamkan pembiayaan hutang melalui pinjaman berasaskan riba.⁴²

⁴⁰ Dato' Dr. Abdul Halim Ismail (1996), *op.cit.*, h. 3.

⁴¹ *Ibid.*, h. 3.

⁴² Abdul Halim Ismail (1992)(b), *op.cit.*, h. 6.

Dalil yang mengharuskan pembiayaan ekuiti dijelaskan oleh al-Sunnah dan ia tidak disentuh secara langsung oleh al-Quran. Manakala bagi pembiayaan hutang pula, dalil yang mengharuskannya terdapat secara jelas di dalam al-Quran dan al-Sunnah. Pinjaman dibenarkan dalam Islam tetapi tidak boleh melibatkan riba.⁴³

Sebenarnya dalam sesebuah sistem kewangan amat memerlukan kewujudan pembiayaan ekuiti dan pembiayaan hutang. Ini bagi memenuhi semua kehendak setiap anggota masyarakat yang mempunyai kebebasan bekerja, memperolehi pendapatan dan memiliki harta. Kadangkala terdapat anggota masyarakat memerlukan kepada pembiayaan ekuiti dan di waktu yang lain, pembiayaan hutang pula diperlukan. Seandainya setiap anggota masyarakat ini dipaksa mengambil pembiayaan ekuiti semata-mata bagi semua bentuk kehendak kewangan mereka, tentulah sistem masyarakat yang sebegitu akan menemui jalan buntu dan aktiviti kewangan akan menjadi kacau bilau.⁴⁴

1.3.1 Perbezaan Pinjaman Dengan Pembiayaan dalam Islam

Pinjaman dalam bahasa Arab disebut *al-Qard*. Dari segi bahasa ia bererti *al-Qat*⁴⁵ iaitu memotong sebahagian daripada harta milik si pemberi pinjaman dan memberikannya kepada peminjam. Dari segi istilah, pinjaman bermaksud memberikan harta kepada seseorang yang akan memanfaatkan harta tersebut dan

⁴³ Dato' Dr. Abdul Halim Ismail (1996). *Op.cit.*, h. 4.

⁴⁴ Dr. Ab. Mumin Ab. Ghani (1999), *Sistem Kewangan Islam dan Pelaksanaannya di Malaysia*. Kuala Lumpur : Jabatan Kemajuan Islam Malaysia, h. 380.

⁴⁵ Dr. Wahbah al-Zuhayli (1997), *Al-Fiqh al-Islām wa Adillatuhu*, j, 5, c. 4. Damsyik : Dār al-Fikr, m.s. 3786.

harta itu akan dipulangkan kepada tuannya sama seperti asalnya⁴⁶ dengan akad yang tertentu.⁴⁷

Allah SWT telah menggunakan istilah *al-Qarḍ* ini di dalam al-Quran yang bermaksud pinjaman. Firman Allah SWT :

... مَنْ ذَا الَّذِي يقرضُ اللهَ قرضًا حسنًا ...

Bermaksud :

"Siapakah orang yang mahu meminjamkan kepada Allah suatu pinjaman yang baik."

Surah al-Baqarah (2) : 245

Berdasarkan takrifan di atas, pinjaman bererti suatu akad yang diucapkan oleh peminjam ke atas barang yang dipinjam dan berjanji akan memulangkannya kepada pemberi pinjaman mengikut tempoh yang telah ditetapkan tanpa sesuatu syarat yang melebihi daripada jumlah pinjaman asal.⁴⁸ Dalam perundangan Islam, kontrak pinjaman dikenali sebagai *Qarḍ al-Ḥasan* iaitu pinjaman dengan pembayaran semula dengan jumlah dan jenis yang sama sekiranya ianya melibatkan barang-barang *ribawi* (*usurious items*).⁴⁹

⁴⁶ Dr. Aḥmad Yūsuf (1993), *'Uqūd al-Mu'āwadhāt al-Māliah fi Daw'i Ahkām al-Syarī'ah al-Islāmiyyah*. Kāherah : Dār al-Saqāfah li al-Nasyr wa al-Tawzī', h. 223.

⁴⁷ Dr. Wahbah al-Zuhaylī (1997), *op.cit.*, h. 3786.

⁴⁸ Osman Haji Sabran (2001), *Urusniaga al-Qarḍ al-Ḥasan Dalam Pinjaman Tanpa Riba*. Skudai : Universiti Teknologi Malaysia, h. 3.

⁴⁹ Dr. Mohd Daud Bakar (1997), "Aspek-aspek Pembiayaan Projek dalam Amalan Perbankan Islam", *Jurnal Syariah*, Jil. 5, Bil. 2, Julai 1997, h. 205.

Pembiayaan⁵⁰ disebut dalam bahasa Arab sebagai *al-Qirāḍ* oleh penduduk al-Hijaz yang bermaksud modal yang diberikan oleh pemodal kepada seseorang pengusaha untuk diurusniagakan yang mana keuntungan akan diberikan kepadanya. Manakala penduduk Iraq pula menyebut pembiayaan sebagai *al-Muḍārabah* yang bermaksud pergi bermusafir di atas muka bumi untuk menjalankan perniagaan.

Dari segi istilah syarak, pembiayaan adalah suatu akad perjanjian urusniaga antara pemodal dengan pengusaha. Dalam akad ini, pemodal bersetuju mengeluarkan sejumlah wangnya kepada pengusaha untuk membiayai sesuatu perusahaan atau sesuatu perniagaan dan sama-sama berkongsi keuntungan yang diperolehi hasil dari perusahaan atau perniagaan tersebut.⁵¹

Konsep pinjaman amat berbeza dengan konsep pembiayaan. Ini kerana pinjaman membawa makna yang sangat terbatas di mana urusniaganya lebih kepada bentuk kebajikan yang tidak menuntut apa-apa keuntungan daripada peminjam. Istilah pinjaman hanya sesuai ke atas semua bentuk urusniaga kebajikan tanpa mengambil sebarang keuntungan atau faedah daripada peminjam.⁵² Kontrak pinjaman tanpa riba merupakan salah satu daripada cabang kebajikan sosial di dalam sistem ekonomi Islam.

⁵⁰ Dr. Wahbah al-Zuhaylī (1997), *op.cit.*, h. 3923.

⁵¹ Osman Haji Sabran (2001), *op.cit.*, h. 4.

⁵² *Ibid.*, h. 4.

Manakala pembiayaan pula lebih kepada urusan komersil yang berbentuk perniagaan. Segala produk yang diurusniagakan akan mengutamakan keuntungan yang seharusnya diperolehi daripada transaksi pembiayaan tersebut.⁵³

1.4 Pembiayaan Hutang Dalam Kewangan Islam

Sistem kewangan Islam di Malaysia hari ini telah melibatkan institusi-institusi kewangan yang berperanan penting meningkatkan kemajuan ekonomi negara dan masyarakat Islam khususnya iaitu BIMB dan bank-bank komersil yang telah menggunakan operasi perbankan secara Islam dan Lembaga Tabung Haji yang bertanggung jawab menguruskan tabungan sebilangan besar umat Islam yang ingin menunaikan fardu haji.

Umat manusia telah berhajat kepada pembiayaan hutang sejak bermulanya tamadun manusia lagi. Dalam konteks ekonomi Malaysia hari ini, keperluan kepada pembiayaan hutang sekurang-kurangnya melibatkan beberapa bidang⁵⁴ seperti berikut;

- i- Pembiayaan pengguna seperti kediaman, kenderaan, peralatan dan barangan pengguna lain.
- ii- Pembiayaan perdagangan dalam negeri seperti pembelian dan jualan kredit.

⁵³ *Ibid.*, h. 5.

⁵⁴ Abdul Halim Ismail (1992)(a), *op. cit.*, h. 262.

- iii- Pembiayaan perdagangan antarabangsa seperti pembelian barangan import dan eksport secara kredit.
- iv- Pembiayaan korporat seperti pelbagai bentuk komponen hutang bagi badan-badan korporat.
- v- Pembiayaan antarabangsa seperti keperluan hutang asing sektor awam dan keperluan hutang asing sektor swasta.
- vi- Operasi kewangan kerajaan seperti Bil Perbendaharaan, bon-bon Kerajaan dan sebagainya.

Firman Allah SWT:

...وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا...

Bermaksud :

"Dan Allah telah menghalalkan jual beli serta mengharamkan riba".

Surah al-Baqarah (2): 275

Jika dilihat ayat dari surah al-Baqarah di atas, Allah SWT telah mengharamkan segala bentuk riba yang diamalkan secara berleluasa di kalangan masyarakat Arab sejak sebelum kedatangan Islam. Namun, Allah SWT telah menyediakan ruang kepada manusia berinteraksi sesama mereka dalam bidang perdagangan dalam bentuk *bay'*. Prinsip *bay'* ini merupakan alternatif kepada setiap amalan perbankan dan kewangan yang berasaskan riba.⁵⁵

⁵⁵ Dr. Ab. Mumin Ab. Ghani (1999), *op.cit.*, h. 409.

Istilah *bay'* dalam surah al-Baqarah ayat 275 jika dikaji dari pandangan ahli-ahli tafsir⁵⁶ seperti Ibn al-'Arabi, al-Qurtubi dan al-Jassas bermaksud sebarang kontrak yang membawa kepada pertukaran sesuatu barangan atau perkhidmatan dengan barangan atau perkhidmatan lain yang setimpal atau setara tanpa mengira sama ada penyerahan itu dalam bentuk segera atau bertangguh⁵⁷.

Mengikut ahli-ahli tafsir, kontrak-kontrak bertangguh ini terkandung dalam istilah *al-Bay'* yang bermaksud menangguhkan kepada suatu tempoh di masa hadapan. Ini bermakna ia melibatkan tanggungan (*liability*) bertangguh atau tuntutan masa hadapan yang kebiasaannya dikenali sebagai *al-Dayn* dalam bahasa Arab dan juga ada disebut di dalam al-Quran. Masyarakat Arab banyak mengamalkan bentuk kontrak-kontrak pertukaran bertangguh dalam perniagaan dan perdagangan harian mereka semasa ayat 275 surah al-Baqarah itu diturunkan.⁵⁸

Ibn al-'Arabi dan al-Qurtubi menyentuh tentang beberapa jenis kontrak pertukaran yang termasuk dalam jenis-jenis *al-bay'* yang boleh dilihat seperti berikut;⁵⁹

i- Jualan Tunai (*Bay' al-Naqd*)

Kontrak ini melibatkan pertukaran barangan secara segera.

⁵⁶ Abū Bakr b. 'Abd Allāh (1967), *Aḥkām al-Qur'ān*, j. 1, c. 2. Kāherah : Isā al-Bābī al-Halabī wa Syurakah, h. 241 ; Abū 'Abd Allāh Muḥammad b. Aḥmad al-Qurṭubī (1935), *Al-Jamī' li Aḥkām al-Qur'ān*, j. 3, c. 2. Kāherah : Matba'ah Dār al-Kutub al-Miṣriyyah, h. 357 ; Abū Bakr Aḥmad b. 'Ālī al-Rāzī al-Jaṣṣāṣ (t.t.), *Aḥkām al-Qur'ān*, j. 2. Kāherah : Dār al-Maṣḥaf, h. 189.

⁵⁷ Abdul Halim Ismail (1992)(a), *op.cit.*, h. 268.

⁵⁸ *Ibid.*, h. 288-289.

⁵⁹ Abū Bakr b. 'Abd Allāh (1967), *op.cit.* ; al-Qurṭubī (1935), *op.cit.*

ii- Jualan Salam (*Bay' al-Salam*)

Kontrak ini melibatkan barangan yang ditukarkan itu akan diserahkan pada masa hadapan manakala harga barangan dibayar secara tunai.

iii- Jualan Tempahan (*Bay' al-Istishnā'*)

Kontrak ini sama dengan *bay' al-Salam* di atas di mana barangan yang menjadi tukaran itu akan dibuat dan diserahkan pada masa hadapan dan harga barangan dibayar segera.

iv- Sewaan (*al-Ijārah*)

Kontrak ini melibatkan pertukaran barangan dengan perkhidmatan barangan lain.

v- Jualan Dengan Harga Bertangguh (*Bay' bi-Thaman Ājil* atau *Bay' Muajjal*⁶⁰)

Kontrak ini melibatkan pertukaran barangan yang mana barangan yang menjadi tukaran itu diserahkan dengan segera dan harganya dibayar secara ansuran.

vi- Jualan Dengan Tambahan Untung (*Bay' al-Murābahah*)

Kontrak ini sama dengan kontrak jualan dengan harga tangguh di atas. Kedua-dua kontrak ini merupakan lawan kepada jualan salam.

⁶⁰ M. Umer Chapra (1991), "Towards an Islamic Financial System", dalam AbulHasan Muhammad Sadeq et al. (ed), *Development and Finance in Islam*. Petaling Jaya : International Islamic University Press, h. 136.

1.4.1 *Bay' al-Salam (Jualan Salam)*

Asalnya urusan jual beli dilakukan secara tunai (pertukaran segera). Namun, hajat dan keperluan manusia tidak selalunya tercapai dengan segera. Oleh itu, perlu ada satu sistem penangguhan di dalam melaksanakan jual beli tertentu seperti jual beli yang ditangguh terlebih dahulu penyerahan barang yang dijual. Jual beli ini dinamakan *al-Salam* atau *al-Salaf*.⁶¹

Seseorang muslim dibenarkan membayar wang terlebih dahulu bagi suatu barang yang akan diterimanya kemudian. Muamalah yang disebut sebagai *Salam* ini biasa diamalkan oleh masyarakat Arab di Madinah. Rasulullah s.a.w. membenarkan amalan *bay' al-Salam* ini dengan memberikan beberapa pedoman dan pensyaratan bagi menyesuaikan dengan tuntutan syariat Islam⁶².

1.4.1.1 Definisi

Al-Salam atau *al-Salaf* merupakan dua perkataan yang sama pengertiannya. Bagi penduduk *al-Hijaz* perkataan *al-Salam* digunakan manakala penduduk Iraq pula

⁶¹ Haji Mahsin Haji Mansor (1984), *Undang-undang Perdagangan dalam Islam*. Kuala Lumpur : Alharamain (M) Sdn. Bhd., h. 24.

⁶² Sheikh Muhammad Zakariyya al-Kandahlawi (1994), *Kelebihan Perniagaan dan Pencarian Nafkah Hidup dalam Islam*. Muhammad Abdul Latip (terj.). Kuala Lumpur : Darul Nu'man.

menggunakan perkataan *al-Salaf*.⁶³ *Al-Salam* berasal dari bahasa Arab yang bererti penyerahan (*al- 'atā'*) dan pendahuluan (*al-taslīf*).⁶⁴

Manakala pengertian *al-Salam* dari segi istilah syarak pula ialah satu akad⁶⁵ penjualan sesuatu dengan kriteria tertentu yang berada dalam tanggungan penjual dengan pembayaran yang disegerakan.⁶⁶ Atau dengan kata lain ia merupakan penyerahan bayaran harga barang secara tunai (semasa akad) dan penyerahan barang belian tertanggung⁶⁷ yang ditanggung pada suatu masa hadapan dan perkara tersebut dijelaskan dalam kontrak⁶⁸. Ringkasnya, *bay' al-Salam* ini merupakan penjualan barang yang belum wujud semasa akad iaitu penjual tidak mengemukakan barang yang hendak dijual kepada pembeli semasa akad⁶⁹ tetapi pembayaran harga barangan disegerakan.

Contoh amalan *bay' al-Salam* ini ialah penjualan gandum, kapas, kacang ful dan sebagainya dari hasil pertanian yang belum wujud di tangan penjual semasa perjanjian ditandatangani sedangkan pembayaran dibuat secara tunai atau semasa

⁶³ 'Abd. Al-Rahmān al-Jazirī (t.t.), *Kitāb al-Fiqh 'alā al-Mazāhib al-Arba'ah*, j.2. Kāherah : Dār al-Hadīth, h. 272.

⁶⁴ *al-Mawsū'ah al-Fiqhiyyah* (1992), j. 25. Kuwait : Wizārah al-Awqāf wa al-Syu'ūn al-Islāmiyyah, h. 191 ; Syekh Haji Muḥammad Idrīs 'Abd al-Ra'ūf (1990), *Qāmūs al-Marbāwī*, j. 1. Kuala Lumpur : Dār al-Fikir, h. 299.

⁶⁵ Dr. 'Abd Allāh al-'Ibbādī (1994), *Mawqifū al-Syarī'ah Min al-Maṣārīf al-Islāmiyyah al-Ma'āsirah*, c. 2. Kāherah : Dār al-Salām lil Ṭibā'ah wa al-Nasyr wa al-Tawzī', h. 258.

⁶⁶ Maḥmūd 'Abd al-Karīm Aḥmad Irsyīd (2001), *al-Syāmil Fi Mu'āmalāt wa 'Amaliyyāt al-Maṣārīf al-Islāmiyyah*. 'Ammān : Dār al-Nafā'is li al-Nasyr wa al-Tawzī', h. 104-105 ; Sa'dī Abū Jayb (1982), *al-Qāmūs al-Fiqhī Lughatan wa Iṣtilāḥan*. Damsyik : Dār al-Fikr , h. 182.

⁶⁷ Al-Zuhaylī (1997), *op.cit.*, h. 3603.

⁶⁸ Abd al-Rahman Zaki Ibrahim (1998), *Petunjuk Amalan Ekonomi Islam*. Mujaini Tarimin (terj.). Kuala Lumpur : Dewan Bahasa dan Pustaka, h. 182.

⁶⁹ Muhammad Kamal 'Atiyah (1992), *Perakaunan Syarikat dan Bank Menurut Sistem Islam*. Mohd. Ghazali Abdul Wahid (terj.). Kuala Lumpur : Dewan Bahasa dan Pustaka, h. 127.

akad. Penyerahan barang-barang tersebut hanya dibuat setelah hasilnya dituai di masa hadapan.⁷⁰

Kesimpulannya *bay' al-Salam* adalah satu akad atau kontrak bertujuan untuk pembiayaan kewangan tetapi dilakukan dalam bentuk jual beli dan bukannya perkongsian. Kontrak ini terbentuk apabila pihak pembeli membuat pembayaran sepenuhnya kepada harga komoditi yang akan hanya diserahkan oleh pihak penjual pada satu tempoh yang ditetapkan di masa hadapan.⁷¹

1.4.1.2 Pensyariatan

Hukum amalan *bay' al-Salam* adalah harus.⁷² Para fuqaha mengambil dalil pensyariatan *bay' al-Salam* dari al-Quran, al-Sunnah dan ijmak ulama.⁷³

i- Dalil al-Quran

Firman Allah s.w.t.:

...وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا...

Bermaksud :

“...dan Allah telah menghalalkan jualbeli dan mengharamkan riba...”

Surah al-Baqarah (2): 275

⁷⁰ Abdul Sami al-Misri (1993), *Perniagaan dalam Islam*. Ahmad Haji Hasbullah (terj.). Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka, h. 87.

⁷¹ Dr. Mohd Daud Bakar (1997), *op.cit.*, h. 217.

⁷² Hasan Ayūb (1998), *Fiqh al-Mu'āmalāt al-Māliyah fī al-Islām*, j. 1. T.T.P. : Dār al-Tawzī' wa al-Nasyr al-Islāmiyyah, h. 192.

⁷³ Dr. Muḥammad al-Zuhaylī (1998), *al-Tamwīl al-Iqtisādī 'Aqd al-Salam wa al-Istīṣnā' fī al-Fiqh al-Islāmiyy*. Damsyik : Dār al-Maktabī, h. 11.

Ayat di atas merupakan dalil harus *bay' al-Salam* kerana ia termasuk dalam kategori jual beli dengan jenis dan syarat yang tertentu.⁷⁴ Firman Allah s.w.t. lagi:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَيْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ...

Bermaksud :

“Wahai orang-orang yang beriman, apabila kamu menjalankan sesuatu urusan dengan hutang piutang yang diberi tempoh sesuatu masa yang tertentu, maka hendaklah kamu menuliskannya”.

Surah al-Baqarah (2) : 282

Mengikut Ibn ‘Abbas, ayat ini diturunkan khusus untuk kontrak *salam* yang biasa dilakukan oleh orang-orang Madinah dan secara umumnya mengenai urusan hutang piutang.⁷⁵ Jika dilihat dari surah al-Baqarah tersebut, Allah s.w.t. telah mengharuskan *al-dayn* iaitu urusan hutang piutang. Oleh itu, *bay' al-Salam* yang merupakan sejenis urusan hutang piutang adalah harus hukumnya⁷⁶.

ii- Dalil al-Sunnah

Dalil pensyariatan *bay' al-Salam* dalam al-Sunnah pula ialah hadith yang diriwayatkan oleh Ibn ‘Abbas iaitu:

⁷⁴ *Ibid.*, h. 12.

⁷⁵ Dr. Ab. Mumin Ab. Ghani (1999), *op.cit.*, h. 426.

⁷⁶ Maḥmūd ‘Abd al-Karīm Aḥmad Irsyīd (2001), *op.cit.*, h. 105.

Daripada Ibn 'Abbas yang berkata; Nabi memasuki Madinah dan mendapati mereka (orang-orang Madinah) membuat urusaniaga salam buah-buahan dua tahun dan tiga tahun, lalu Rasulullah bersabda, "Sesiapa membuat urusaniaga hutang piutang (salam) pada suatu benda maka hendaklah urusaniaga itu mengikut sukatan yang tertentu dan timbangan tertentu serta tempohnya yang tertentu".⁷⁷

Dalil di dalam hadith yang lain pula ialah ;

Dari Muhammad ('Abdullah) bin Mas'ud Mujalid r.a. katanya, "'Abdullah bin Syaddad dan Abu Burdah mengutusku kepada 'Abdullah bin Abi 'Awfa, keduanya berkata, "Tanyakanlah, pernahkah para sahabat Nabi s.a.w. mengamalkan jual beli salaf pada gandum di masa Nabi s.a.w.?" 'Abdullah berkata, "Kami dengan penduduk Syam pernah mengamalkan jual beli salaf pada gandum, sya'ir dan minyak dengan sukatan yang diketahui dan masa yang dimaklumi".⁷⁸

⁷⁷ Muḥammad b. Ismā'īl Abū 'Abd Allāh al-Bukhārī (1993), *Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*. Kitāb al-Salam, Bāb al-Salam fī Kailin Ma'lūm, no hadith 2124.

⁷⁸ *Ibid.*, Kitāb al-Salam, Bāb al-Salam Fī Waznin Ma'lūm, no hadith 2126.

Menurut Ibn Qudamah⁷⁹, Ibn al-Munzir ada mengatakan ;

“Setiap ahli ilmu⁸⁰ yang dikenali sepakat mengatakan bahawa al-Salam adalah harus. Ini kerana orang ramai seperti golongan pemilik tanaman, buah-buahan dan ahli perniagaan memerlukan modal atau perbelanjaan hidup sementara menunggu tanaman boleh dituai atau barangan siap dihasilkan. Oleh kerana itulah al-Salam diharuskan bagi memenuhi keperluan hidup manusia.”⁸¹

1.4.1.3 Rasional Pensyariatan

Mengikut undang-undang syariah yang ketat, *bay' al-Salam* tidak harus kerana penjual menjual barangan yang tiada dalam pemilikannya (*bay' al-Ma'dūm*)⁸². Namun, kontrak *Salam* ini dikecualikan dari kaedah asal iaitu tidak harus jual beli barang yang tidak ada semasa akad kerana ia mempunyai kepentingan dari segi ekonomi dan memberi kelonggaran serta kemudahan kepada umat manusia.⁸³

⁷⁹ al-'Ibbādī (1994), *op.cit.*, h. 259.

⁸⁰ Ibn Qudāmah telah membuat kajian mengenai ilmu yang dimaksudkan di sini adalah pengetahuan mengenai barangan yang diperniagakan dalam *bay' al-Salam* (*subject matter of bay' salam*). Sila lihat Nabil Saleh (1986), *Unlawful Gain and Legitimate Profit in Islamic Law*. Cambridge : Cambridge University Press, h. 71.

⁸¹ Al-Zuhaylī (1997), *op.cit.*, h. 3603.

⁸² Nabil A. Saleh (1986), *op.cit.*

⁸³ Abū al-Walīd Muḥammad Ibn Aḥmad b. Muḥammad b. Aḥmad b. Rusyd al-Qurṭubī (t.t.), *Bidāyat al-Mujtahid wa Nihāyat al-Muqtaṣid*, j. 2. T.T.P : Dār al-Fikr, h. 151 – 157 ; al-Zuhaylī (1997), *op.cit.*

Kontrak *bay' al-Salam* ini mempunyai kesan ekonomi yang positif⁸⁴. Ini kerana wujud konsep tolong menolong di antara penjual dan pembeli yang mana bukan semua pengusaha yang terdiri daripada petani atau ahli perniagaan mempunyai modal yang cukup untuk memulakan usaha mereka. Maka dengan adanya wang atau modal pendahuluan yang diberikan kepada pengusaha akan membolehkan sesuatu usaha pertanian atau perdagangan dimulakan.

Konsep *bay' al-Salam* ini memberi faedah kepada kedua-dua belah pihak iaitu penjual dan pembeli dalam konteks berikut iaitu ;⁸⁵

i- Penjual/pengusaha mendapat bayaran wang terlebih dahulu sebagai tukaran kepada komitmennya untuk menghasilkan sesuatu barangan pada satu waktu yang telah ditetapkan. Dari kontrak *bay' al-Salam* ini, penjual/pengusaha mendapat manfaat keperluan kewangannya yang terdiri dari perbelanjaan pengeluaran barangan dan perbelanjaan peribadi atau keluarga.

ii- Pembeli contohnya pihak bank akan mendapat barangan yang hendak diperniagakan tepat pada waktu yang ditetapkan. Ini kerana, apabila kontrak *bay' al-Salam* bermula, barangan yang diperlukan menjadi “hutang” bagi pihak penjual yang perlu menunaikan tanggung jawabnya. Pihak bank juga mendapat keuntungan daripada harga barangan yang murah kerana pada kebiasaannya harga dari *bay' al-Salam* lebih murah dari harga jualan tunai biasa. Dengan cara ini pihak bank berada dalam kedudukan yang terjamin apabila berlaku turun naik harga di pasaran.

⁸⁴ Dr. Mohd Daud Bakar (1997), *op.cit.*, h. 218.

⁸⁵ Nasiruddin Ahmed (2000), “Islamic Banking and Its Mode of Investment” dalam Asma Siddiqi *et al.* (ed), *Anthology of Islamic Banking*. London : Institute of Islamic Banking and Insurance, h. 311.

Terdapat hadith yang menjelaskan bahawa tempoh *bay' al-Salam* yang dijalankan pada zaman awal Islam ialah antara dua hingga tiga tahun. Refleksi yang didapati dari tempoh yang lama ini ialah projek yang dibiayai oleh *bay' al-Salam* ini berbentuk projek yang besar kerana ia memerlukan tempoh yang lama. Ia juga memberi gambaran bahawa wang pembayaran digunakan bukan sahaja untuk menampung perbelanjaan pertanian tetapi juga untuk memperbaiki kemudahan pengairan, pembaikpulihan tanah dan seumpamanya.⁸⁶

Dengan adanya *bay' al-Salam* ini umat Islam akan mendapat kemudahan dan mereka tidak terdedah kepada kesusahan dalam memenuhi keperluan hidup mereka. Islam juga mengharuskan perkara yang dilarang dalam keadaan darurat.⁸⁷

1.4.1.4 Rukun dan syarat sah

Rukun⁸⁸ *bay' al-Salam* ada tiga, iaitu ;

- i- Penjual dan pembeli
- ii- Barang dan wang
- iii- Sighah (*Ijāb wa qabūl*)

⁸⁶ Dr. Mohd Daud Bakar (1997), *op.cit.*.

⁸⁷ Abdul Sami' al-Misri (1993), *op.cit.*, h. 87 – 88.

⁸⁸ H. Sulaiman Rasjid (1981), *Fiqh Islam*, c. 18. Jakarta : Attahiriyah, h. 283 ; al-'Ibbādī (1994), *op.cit.*, h. 260.

Perundangan Islam telah mengharuskan amalan *bay' al-Salam* walaupun ia mempunyai unsur ketidaktentuan atau *gharar* khususnya berhubung dengan penyerahan barangan atau komoditi di masa hadapan. Namun, perundangan Islam telah meletakkan beberapa syarat yang ketat dalam amalan *bay' al-Salam* supaya tiada pihak yang dizalimi dalam kontrak tersebut.⁸⁹ Menurut Imam Abu Hanifah, *bay' al-Salam* ialah membeli sesuatu barang dengan cara hutang.⁹⁰ Oleh itu, syarat-syarat⁹¹ yang perlu dipatuhi dalam amalan *bay' al-Salam* ialah ;

- i- Barang yang dibeli itu hendaklah boleh didapati di pasaran pada waktu penyerahan barang yang telah dipersetujui. Ini bertujuan menjaga kepentingan pihak pembeli sekiranya barang yang dibeli itu tidak dapat dihasilkan oleh pihak penjual pada masa yang telah dipersetujui. Mazhab Hanafi pula mensyaratkan bahawa barang tersebut mestilah boleh didapati di pasaran sepanjang tempoh penangguhan penyerahan barang tersebut dan bukan sekadar di waktu penyerahan barang kepada pembeli.
- ii- Barang yang ditempah mestilah diperjelaskan kualiti dan kuantitinya dengan jelas dengan mengambil kira faktor-faktor yang boleh mempengaruhi harga sesuatu barang tersebut.⁹² Pembeli mempunyai hak untuk memeriksa dan menolak barang

⁸⁹ Dr. Mohd Daud Bakar (1997), *op.cit.*, h. 217.

⁹⁰ Abdul Sami' al-Misri (1993), *op.cit.*, h. 88.

⁹¹ Dr. Mohd Daud Bakar (1997), *op.cit.*, h. 217 – 218.

⁹² S.M. Hasanuz Zaman (1992), "Bay' Salam : Principles and Their Practical Applications" dalam Sheikh Ghazali Sheikh Abot *et al.* (ed), *An Introduction to Islamic Finance*. Kuala Lumpur : Quill Publishers, h. 227.

yang ditempah sekiranya mereka tidak setuju dengan ciri-ciri yang didapati pada barang tersebut yang tidak menepati sepertimana dalam perjanjian.⁹³

iii- Menurut para ulama, pembayaran bagi barangan *bay' al-Salam* boleh dibuat dengan wang dan barang sekiranya ia tidak melibatkan dua barangan *ribawi*. Pembayaran juga mestilah dilakukan secara tunai dan sepenuhnya semasa kontrak. Oleh itu, barang menjadi hutang atas penjual.⁹⁴

iv- Mengenai masa penyerahan barangan pula ia mestilah ditetapkan semasa perjanjian dibuat. Persoalan timbul apabila pihak penjual menyerahkan barang kepada pembeli sebelum tempoh yang dipersetujui di mana majoriti ulama tidak mewajibkan pembeli mengambil barang tersebut. Terdapat juga ulama yang menyerahkan persoalan ini kepada kepentingan pihak pembeli.

Asalnya, barangan yang boleh dijual beli di bawah *bay' al-Salam* ini adalah buah-buahan berdasarkan hadith yang berhubung dengan pensyariatan *bay' al-Salam* sendiri. Namun, para ulama memperluaskan skop *bay' al-Salam* ini menurut prinsip, “*Setiap benda yang harus dijual beli dan boleh dicirikan sifat-sifatnya serta ianya berupa hutang dalam tanggungan, harus dijual beli secara Salam*”. Berdasarkan prinsip inilah para ulama sepakat mengatakan bahawa setiap item yang boleh disukat dan ditimbang termasuklah juga yang boleh diukur dan dibilang merupakan barangan yang harus dibuat urusan *bay' al-Salam*.⁹⁵

⁹³ Fuad al-Omar dan Mohammed Abdel Haq (1996), *Islamic Banking : Theory, Practice and Challenges*. Karachi : Oxford University Press, h. 18.

⁹⁴ H. Sulaiman Rasjid (1981), *op.cit.*

⁹⁵ Dr. Ab Mumin Ab Ghani (1999), *op.cit.*, h. 430.

1.4.2 Bay' al-Istiṣnā' (Jualan Secara Tempahan)

Bay' ini merupakan akad atau kontrak yang dibuat bagi membeli satu barang yang akan dibuat kemudian mengikut bentuk yang dikehendaki.⁹⁶

1.4.2.1 Definisi

Pengertian *al-Istiṣnā'* dari segi bahasa⁹⁷ ialah menyuruh atau meminta membuat sesuatu barangan (*talab al-ṣun'ah*). Manakala sesuatu barangan itu pula merupakan hasil kerja atau hasil usaha seseorang tukang atau pengusaha (*al-sāni'*). Perkataan *al-Istiṣnā'* ini diambil dari perkataan *ṣana'a* yang bermaksud membuat, menghasilkan atau membina sesuatu.⁹⁸ Allah s.w.t. telah menggunakan perkataan *ṣana'a* ini dalam al-Quran iaitu ;

...صَنَّعَ اللَّهُ الَّذِي أَنْتَقْنَ كُلَّ شَيْءٍ...

Bermaksud :

"...(begitulah) perbuatan Allah yang membuat dengan kukuh tiap-tiap sesuatu"

Surah al-Naml (27) : 88

⁹⁶ Muhammad Kamal Atiyyah (1993), *Sistem Perakaunan Dalam Islam*. Mohd Nor Ngah (terj.). Kuala Lumpur : Dewan Bahasa dan Pustaka, h. 394.

⁹⁷ Al-Zuhaylī (1997), *op.cit.*, h. 3642.

⁹⁸ Muhammad al-Bashir Muhammad al-Amine (2001), *Istiṣna' (Manufacturing Contract) in Islamic Banking and Finance*. Kuala Lumpur : A.S. Noordeen, h. 6.

Menurut Ibn Manzur dalam kitabnya *Lisān al-'Arab, al-Istiṣnā'* berlaku “apabila seseorang meminta atau menggalakkan atau menyebabkan seseorang lain membuat sesuatu”.⁹⁹ Manakala menurut al-Fairuzabadi dalam kitabnya *al-Qāmūs al-Muhīt, al-Istiṣnā'* ialah apabila seseorang meminta sesuatu dibuat untuk dirinya”.¹⁰⁰

Dalam *bay' al-Istiṣnā'* ini istilah bagi pembeli atau penempah barang ialah *al-Mustaṣni'*. Tukang atau penjual barang pula dipanggil *al-Ṣāni'*. Manakala barangan pula dipanggil *al-Maṣnū'*.¹⁰¹

Terdapat berbagai definisi *al-Istiṣnā'* menurut istilah syarak yang diberikan oleh para fuqaha kerana mereka berbeza fahaman tentang pensyariatannya.¹⁰² Di antaranya pendapat golongan Mazhab Hanafi di dalam kitab *Hāsyiah Ibn 'Ābidīn* yang mengatakan bahawa *al-Istiṣnā'* ialah tuntutan agar *ṣāni'* (tukang) membuat sesuatu pesanan tertentu dengan ciri-ciri tertentu.¹⁰³

Al-Kasani pula mendefinisikan *bay' al-Istiṣnā'* sebagai permintaan atau tempahan kepada seorang pekerja atau tukang untuk membuat sesuatu dengan ciri-ciri harga yang tertentu dibayar apabila barangan yang ditempah siap. Contohnya ialah apabila satu tempahan dibuat kepada seorang tukang kasut untuk membuat sepasang kasut

⁹⁹ *Ibid.*

¹⁰⁰ *Ibid.*

¹⁰¹ *Ibid.*, h. 7.

¹⁰² Dr. Ab Mumin (1999), *op.cit.*, h. 430.

¹⁰³ al-Zuḥaylī (1997), *op.cit.*, h. 3642.

dengan harga yang telah ditetapkan.¹⁰⁴ Bayaran hanya akan dibuat apabila kasut itu telah siap.¹⁰⁵

Dr. Wahbah al-Zuhayli¹⁰⁶ pula menambah definisi *bay' al-Istiṣnā'* yang telah diberikan oleh fuqaha terdahulu dengan mengatakan bahawa ia adalah satu kontrak untuk membeli sesuatu (yang telah ditetapkan) yang akan dibuat oleh tukang. Bahan-bahan mentah untuk pembuatan barangan dan kerja dibebankan ke atas tukang. Jika bahan-bahan mentah diberi oleh penempah atau pembeli maka kontrak ini akan bertukar menjadi sewaan (*al-Ijārah*) bukan tempahan. Sesetengah fuqaha pula mengatakan yang termasuk dalam kontrak *bay' al-Istiṣnā'* ini hanyalah kerja sahaja kerana asal makna *al-Istiṣnā'* adalah meminta dibuat sesuatu iaitu tuntutan ke atas sesuatu pekerjaan.

Manakala Kasib 'Abd al-Karim al-Badrān dalam kajian perbandingan definisi *bay' al-Istiṣnā'* di antara semua mazhab telah membuat kesimpulan definisi *bay' al-Istiṣnā'* iaitu kontrak ke atas *mabī'* (barang yang dibeli) dalam tanggungan yang disyaratkan padanya kerja (pembuatan) mengikut ciri-ciri tertentu.¹⁰⁷

Kontrak *bay' al-Istiṣnā'* melibatkan penyerahan barang di masa hadapan tetapi metode pembayarannya lebih fleksibel. Pembayaran boleh dilakukan sebelum,

¹⁰⁴ Al-Kāsānī, Abū Bakr Ibn Mas'ūd (1948), *Badā'i al-Ṣanā'i fī Tartīb al-Syarā'i*, j. 6. Cairo : Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, h. 2677.

¹⁰⁵ Nabil A. Saleh (1986), *op.cit.*, h. 61.

¹⁰⁶ *Ibid.*

¹⁰⁷ Kāsib 'Abd. al-Karīm al-Badrān (1978), “‘Aqd al-Istiṣnā' fī al-Fiqh al-Islāmī Dirāsah Muqāranah” (Tesis Sarjana, Universiti al-Imām Ibn Sa'ūd al-Islāmiyyah, Riyādh), h.59.

semasa atau selepas penyerahan barang dan boleh dilakukan dengan mana-mana cara pembayaran yang telah dijelaskan.¹⁰⁸

Ringkasnya, *bay' al-Istiṣnā'* ialah satu kontrak jual beli di mana pembekal barangan seperti tukang atau pekilang diminta untuk menyediakan atau mengeluarkan sesuatu barangan dengan spesifikasi tertentu pada harga, tempat dan masa penyerahan barang tempahan yang dipersetujui bersama.

1.4.2.2 Pensyariatan

Amalan *bay' al-Istiṣnā'* adalah harus di sisi syarak. Namun, para fuqaha mempunyai dua pendapat tentang pensyariatan *bay' al-Istiṣnā'* ini. Pendapat pertama ialah golongan jumhur fuqaha dari golongan jumhur fuqaha dari mazhab Maliki Syafii dan Hanbali yang mengqiyaskan *bay' al-Istiṣnā'* dengan *bay' al-Salam* dan mengatakan bahawa *bay' al-Istiṣnā'* termasuk dalam jenis *bay' al-Salam*. Oleh itu, amalan *bay' al-Istiṣnā'* mestilah mengikut syarat-syarat dan hukum *bay' al-Salam*. Ini kerana para fuqaha dari golongan ini tidak menganggap *bay' al-Istiṣnā'* sebagai satu kontrak yang tersendiri.¹⁰⁹

Selain itu, para fuqaha golongan pertama ini tidak mengharuskan *bay' al-Istiṣnā'* mengikut qiyas kerana ia tidak mungkin seperti kontrak sewaan atau upah disebabkan ia mengambil upah ke atas kerja yang dimiliki atau dilakukan sendiri oleh orang

¹⁰⁸ Dr. Mohd Daud Bakar (1997), *op.cit.*, h. 219.

¹⁰⁹ Dr. Muḥammad al-Zuhaylī (1998), *op.cit.*, h. 54.

yang mengambil upah. Begitu juga ia tidak mungkin satu kontrak *al-bay'* kerana ia merupakan *bay' al-Ma'dūm* iaitu jual beli benda yang tiada di tangan semasa kontrak dibuat.¹¹⁰

Pendapat kedua ialah pendapat fuqaha dari golongan mazhab Hanafi yang mengharuskan *bay' al-Istiṣnā'* melalui konsep *istiḥsan* iaitu dengan berpaling dari kehendak Qiyas disebabkan ada keperluan untuk berbuat demikian.¹¹¹ Amalan *bay' al-Istiṣnā'* ini merujuk kepada *al-Ijmā' al-'Amalī* di kalangan umat Islam sejak dari zaman Nabi Muhammad s.a.w. hinggalah hari ini tanpa sebarang bantahan.¹¹² Prinsip *al-Ijmā' al-'Amalī* ini diterima pakai berdasarkan kenyataan Rasulullah s.a.w. mengenai sifat umatnya yang tidak sekali-kali akan berpakat dalam kesesatan.

Bay' al-Istiṣnā' ini diharuskan adalah untuk kemaslahatan orang ramai. Tidak mungkin seluruh golongan masyarakat bersepakat mengamalkan kontrak ini jika ia merupakan sesuatu yang salah atau sesat sepertimana yang telah disebut oleh Rasulullah s.a.w. tentang sifat umatnya yang tidak akan bersekongkol dalam kesesatan. Namun, pada hakikatnya *bay' al-Istiṣnā'* diharuskan adalah berdasarkan nas *sunnah* Rasulullah s.a.w. menempah cincin.¹¹³

¹¹⁰ Dr. Ab.Mumin (1999), *op.cit.*, h. 431.

¹¹¹ Abdul Azis Dahlan (1997), *Ensiklopedi Hukum Islam*, j. 3. Jakarta : PT Ichtiar Baru Van Hoeve, h. 779.

¹¹² Al-Zuhayli (1997), *op.cit.*, h. 3646.

¹¹³ Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*, h. 430 ; Maḥmūd Irsyid (2001), *op.cit.*, h. 119-120.

1.4.2.3 Rasional Pensyariatatan

Para fuqaha¹¹⁴ seperti Mustafa Ahmad al-Zarqa' dan Ahmad al-Hajji al-Kurdi mengatakan bahawa pandangan mazhab Hanafi yang mengharuskan kontrak *bay' al-Istiṣnā'* sangat *relevan* dengan dunia hari ini. Ini kerana secara umumnya hasil komoditi dikeluarkan selaras dengan pesanan atau tempahan sama ada untuk permintaan dalam atau luar negara. Seandainya amalan kontrak *bay' al-Istiṣnā'* ini dianggap tidak sah, umat Islam akan menghadapi kesulitan sedangkan matlamat hukum syarak adalah memberi kesejahteraan kepada semua.

Cara pembiayaan kewangan melalui *bay' al-Istiṣnā'* boleh membantu pengeluar, pencetak, pengilang dan sebagainya untuk menghasilkan sesuatu komoditi tanpa menanggung risiko lebihan kos. Pihak pengeluar juga tidak perlu menghadapi risiko dalam mencari pelanggan dan pembeli barang yang dikeluarkan oleh mereka. Pembeli pula selalunya akan mendapat sesuatu barangan dengan harga yang lebih murah berbanding dengan harga pasaran semasa bagi barangan yang sudah siap.¹¹⁵

Bersesuaian dengan kaedah fiqh iaitu *al-'Ādah muhakkamah* (adat kebiasaan dapat dijadikan hukum), maka untuk mengatakan kontrak *bay' al-Istiṣnā'* yang telah sebatih dengan kehidupan masyarakat tidak sah adalah kurang tepat. Namun, Mustafa Ahmad al-Zarqa menekankan kepada pematuhan kepada syarat-syarat yang telah ditetapkan oleh ulama klasik bagi mengelakkan kontrak *bay' al-Istiṣnā'* ini menjurus kepada

¹¹⁴ Abdul Azis Dahlan (1997), *op.cit.*, h. 780.

¹¹⁵ Dr. Mohd Daud Bakar (1997), *op.cit.*.

bay' al-Ma'dūm yang dilarang syarak dan unsur kejahilan (*al-Jahālah*) yang membolehkan sesuatu kontrak menjadi tidak sah dapat dihindarkan.¹¹⁶

Kontrak *bay' al-Istiṣnā'* ini mempunyai potensi yang amat besar dalam pembiayaan projek tetapi masih belum dipelopori sepenuhnya dalam perbankan Islam kecuali Bank Islam Malaysia Berhad bermula pada tahun 2001.¹¹⁷

1.4.2.4 Rukun dan Syarat Sah

Sebelum diperjelaskan mengenai rukun dan syarat sah *bay' al-Istiṣnā'*, terdapat persoalan yang penting terhadap *bay' al-Istiṣnā'* ini iaitu sama ada ia merupakan satu kontrak yang mengikat (*'aqd lāzim*) atau hanya sekadar janji sahaja.¹¹⁸

Para fuqaha daripada mazhab Hanafi telah berselisih pendapat tentang perkara tersebut. Pendapat pertama mengatakan bahawa *bay' al-Istiṣnā'* tidak bersifat mengikat bagi kedua belah pihak. Ini bererti penjual atau pembeli boleh membatalkan kontrak *bay' al-Istiṣnā'* ini secara sepihak sebelum objek itu dilihat oleh pemesan.¹¹⁹

Pendapat kedua ialah pendapat Imam Abu Yusuf dan Ibn 'Abidin yang berpendapat bahawa kontrak *bay' al-Istiṣnā'* ini bersifat mengikat. Penjual atau pembeli tidak boleh membatalkan secara sepihak kontrak yang telah dibuat melainkan dengan

¹¹⁶ Abdul Azis Dahlan (1997), *op.cit.*.

¹¹⁷ *Laporan Tahunan 2001*, BIMB HOLDINGS BERHAD, h. 56.

¹¹⁸ Maḥmūd Irsyīd (2001), *op.cit.*, h. 118 ; Dr. Sa'ūd Ibn Mus'ad al-Thabīfī (1995), *al-Istiṣnā'*. Beirūt : Dār Ibn Hazim, h. 16.

¹¹⁹ Abdul Azis Dahlan (1997), *op.cit.*, h.779.

persetujuan pihak lain. Jika pesanan atau tempahan telah siap dan ia sesuai dengan syarat yang diminta, pihak pembeli tidak boleh membatalkan urusan niaga tersebut. Begitu juga pihak penjual bertanggung jawab menyiapkan tempahan tersebut mengikut ciri-ciri yang ditetapkan oleh pembeli.¹²⁰ Namun, kontrak itu akan terbatal jika ada pihak gagal mematuhi syarat-syarat yang telah dipersetujui semasa akad.¹²¹

Disebabkan *bay' al-Istiṣnā'* ini adalah satu daripada jenis *bay'*, maka rukun-rukunnya adalah sama dengan rukun *al-bay'*, iaitu ;¹²²

- i- Pembeli dipanggil penempah (*al-Mustaṣni'*)
- ii- Penjual dipanggil tukang (*al-Ṣāni'*)
- iii- Barang yang ditempah (*al-Maṣnū'*)
- iv- Harga (*al-Thaman*)
- v- Sighah (*Ijāb wa qabūl*)

Manakala syarat-syarat bagi *bay' al-Istiṣnā'* pula sangat ketat. Ini kerana para fuqaha mengatakan kontrak ini mengandungi unsur spekulasi dan *bay' al-Ma'dūm* semasa akad.¹²³ Syarat-syarat *bay' al-Istiṣnā'* ini terbahagi kepada syarat umum dan syarat khusus. Syarat umumnya sama seperti syarat *bay'* biasa. Manakala syarat-syarat khusus untuk *bay' al-Istiṣnā'* adalah seperti berikut ;¹²⁴

¹²⁰ Muhammad al-Bashir (2001), *op.cit.*, h. 33.

¹²¹ Mohamed el-Fatih Hamid, "Istisna' : A Classical Concept in a Modern Framework", dalam Asma Siddiqi *et al.* (ed)(2000), *op.cit.*, h. 362.

¹²² Mahsin Hj. Mansor (1983), *Konsep Syariah Dalam Bank Islam*. Kuala Lumpur : Bank Islam Malaysia Berhad, h. 35.

¹²³ Abdul Azis Dahlan (1997), *op.cit.*

¹²⁴ Muhammad al-Bashir (2001), *op.cit.*, h. 48-52.

- i- Objek akad atau *al-maṣnū'* mestilah dijelaskan secara terperinci seperti jenis, kuantiti dan segala sifat-sifatnya. Syarat ini amat penting bagi menghilangkan unsur *al-jahālah* yang boleh membatalkan kontrak *bay' al-Istiṣnā'* ini. Ia juga bermaksud mengelakkan perbalahan di kemudian hari di antara pihak yang berakad.¹²⁵
- ii- *Al-maṣnū'* mestilah sesuatu barang yang menjadi amalan tempahan biasa di kalangan masyarakat.¹²⁶ Menurut Ahmad al-Hajj al-Kurdi, *al-maṣnū'* mestilah sesuatu yang boleh berkembang bersesuaian dengan keperluan masyarakat.
- iii- Imam Abu Hanifah telah mensyaratkan kontrak *bay'* ini tidak dihadkan tempoh kerana jika dinyatakan tempoh penyerahan barangan akan menyebabkan kontrak berubah menjadi *bay' al-Salam*.¹²⁷ Namun, Imam Abu Yusuf dan Muhammad Ibn Hasan al-Syaybani¹²⁸ menyatakan bahawa syarat had tempoh *bay' al-Istiṣnā'* dibolehkan kerana ia merupakan satu adat kebiasaan yang dilakukan oleh orang ramai. Jika dilihat kepada keperluan dunia moden hari ini, penentuan tempoh penyerahan barang amat *relevan* bagi menjamin keberkesanan urusan *al-Istiṣnā'* ini.
- iv- Bahan mentah untuk menghasilkan *al-maṣnū'* mestilah disediakan oleh pekilang atau pengusaha. Seandainya bahan mentah disediakan oleh pihak pembeli, kontrak ini akan menjadi kontrak *al-Ijārah*.¹²⁹

¹²⁵ Dr. Muḥammad al-Zuḥaylī (1998), *op.cit.*, h. 59 ; al-Kāsānī, *op.cit.* ; al-Thabitī (1995), *op.cit.*, h. 75; Maḥmūd Irsyīd (2001), *op.cit.*, h. 121.

¹²⁶ Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*, h. 432.

¹²⁷ al-Thabitī (1995), *op.cit.*, h. 77-78 ; Maḥmūd Irsyīd (2001), *op.cit.*

¹²⁸ al-Zuḥaylī (1997), *op.cit.*, h. 3648 ; al-Zuḥaylī (1998), *op.cit.*, h. 61.

¹²⁹ al-Zuḥaylī (1998), *op.cit.*, h. 60 ; Maḥmūd Irsyīd (2001), *op.cit.*, h. 120.

v- Tempat penyerahan barangan yang ditempah mesti ditentukan jika ia memerlukan perbelanjaan dan pengurusan pengangkutan bagi menghindarkan pertelingkahan di kalangan penjual dan pembeli.¹³⁰

vi- *Bay' al-Istiṣnā'* tidak mensyaratkan pembayaran dilakukan dengan segera¹³¹ iaitu pada masa kontrak dibuat. Namun, pembayaran boleh dibuat sedikit semasa akad sebagai pendahuluan¹³² atau menangguhkannya atau dibuat secara berperingkat.¹³³ Apa yang penting ialah harga barang ditentukan semasa akad.

vii- *Bay' al-Istiṣnā'* tidak mensyaratkan penjual menghasilkan sendiri barang yang ditempah. Penjual boleh meminta pihak ketiga menghasilkan barang tempahan mengikut segala spesifikasi yang diminta oleh pembeli. Perkara ini contohnya berlaku dalam kes pihak bank bertindak sebagai pembeli kepada pemaju perumahan atas dasar *bay' al-Istiṣnā'* tetapi pembayaran dilakukan secara sepenuhnya. Pihak bank kemudiannya menjual rumah tersebut kepada pihak pelanggan dengan cara *bay' al-Istiṣnā'* di mana pembayaran dibuat secara peringkat berperingkat kerana *bay' al-Istiṣnā'* tidak mensyaratkan pembayaran penuh di awal akad atau kontrak.¹³⁴

1.4.2.5 Perbezaan *Bay' al-Istiṣnā'* dengan *Bay' al-Salam*

Bay' al-Istiṣnā' dan *bay' al-Salam* mempunyai persamaan dari segi keduanya merupakan *bay' al-Ma'dūm* yang diharuskan kerana memenuhi keperluan semasa

¹³⁰ Al-Zuhaylī, *Ibid*.

¹³¹ Maḥmūd Irsyīd (2001), *op.cit.*, h. 121.

¹³² Muhammad Akram Khan (1991), "Commodity Exchange and Stock Exchange in An Islamic Economy", dalam Abul-Hasan Muhammad Sadeq *et al.* (ed), *Development and Finance in Islam*. Petaling Jaya : International Islamic University Press, h. 196.

¹³³ Dr. Mohd Daud Bakar (1997), *op.cit*.

¹³⁴ *Ibid*.

masyarakat dunia moden hari ini. Namun, mengikut mazhab Hanafi kedua-dua *bay'* ini mempunyai perbezaan-perbezaan tertentu, seperti ;

i- Dalam *bay' al-Salam* disyaratkan pembayaran dibuat sepenuhnya semasa akad sedangkan bagi *bay' al-Istiṣnā'* pula dibenarkan pembayaran secara penuh atau separuhnya. Lebihan bayaran yang belum disempurnakan menjadi hutang yang perlu dibereskan sewaktu penerimaan barangan yang ditempah.¹³⁵ Perkara ini adalah perbezaan utama di antara *bay' al-Salam* dan *bay' al-Istiṣnā'*.

ii- *Bay' al-Istiṣnā'* lebih khusus kepada barangan yang melalui proses pembuatan. Oleh itu, ia tidak sesuai digunakan untuk barangan pertanian. Manakala, *bay' al-Salam* boleh digunakan bagi tempahan apa-apa barangan seperti pertanian dan pembuatan asal sahaja syarat-syarat yang telah ditetapkan semasa akad dipenuhi.¹³⁶

Dengan amalan *bay' al-Istiṣnā'*, banyak peluang-peluang baru dapat diterokai dalam bidang pemprosesan barangan perkilangan kerana ia membenarkan penangguhan penyerahan barang dan pembayaran. Konsep ini telah digunakan kebelakangan ini untuk pembiayaan modal kerja jangka pendek.¹³⁷

Terdapat beberapa lagi perbezaan asas di antara *bay' al-Istiṣnā'* dengan *bay' al-Salam* yang tidak lagi relevan dalam realiti dunia moden hari ini seperti perbezaan dari segi had tempoh penyerahan barangan adalah merupakan perkara asas di dalam

¹³⁵ al-Thabīṭī (1995), *op.cit.*, h. 81.

¹³⁶ Al-Bashir (2001), *op.cit.*, h. 9.

¹³⁷ Fuad al-Omar & Mohammed Abdel Haq (1996), *op.cit.*, h. 18.

bay' al-Salam. Mengikut fuqaha klasik perkara ini tidak perlu dinyatakan dalam *bay' al-Istiṣnā'*. Namun, ternyata dunia hari ini memerlukan perkara pernyataan tempoh penyerahan barangan bagi *bay' al-Istiṣnā'* dinyatakan bagi mengelakkan permasalahan yang bakal timbul di kalangan penjual dan pembeli.

1.4.3 *Bay' al-Murābahah (Jualan Dengan Tambahan Untung)*

Bay' mengikut fiqh Islam terbahagi kepada dua jenis iaitu¹³⁸ ;

- i- ***Musāwamah*** : Kedua-dua pihak iaitu penjual dan pembeli bersetuju dengan harga barangan tanpa terikat pada harga kos asal penjual membeli barangan atau menghasilkannya.
- ii- ***Amānah*** : Ia terbahagi kepada tiga jenis iaitu ;
 - a- ***Tawliyyah*** : Menjual barangan dengan harga sama dengan kos asal tanpa untung atau rugi.
 - b- ***Wadī'ah*** : Menjual barangan dengan harga yang kurang daripada harga kos dengan menyatakan kepada pihak pembeli. Jual beli ini adalah jual beli dengan kerugian.¹³⁹
 - c- ***Murābahah*** : Menjual barangan dengan harga kos asal dengan ditambah keuntungan dan dinyatakan kepada pihak pembeli.

¹³⁸ Dr. Yūsuf al-Qarḍāwī (1995), *Bay' al-Murābahah lil-Āmir bi al-Syirā' kamā Tujrīhi al-Maṣrif al-Islāmiyyah*. Kāherah : Maktabah Wahbah, h.91.

¹³⁹ Muhammad Akram Khan (1990), *op.cit.*, h. 22.

Oleh itu, *bay' al-Murābahah* ini termasuk dalam kategori *buyu' al-Amānah*. *Buyu'* jenis ini mensyaratkan penjual ketika melakukan kontrak ini supaya menyatakan kos barangan yang dibelinya itu sebelum menentukan harga jualan.¹⁴⁰

1.4.3.1 Definisi

Perkataan *murābahah* berasal dari bahasa Arab iaitu dari kata kerja *rabaḥa-yurābiḥu-murābiḥatan*. Kata kerja asalanya adalah *rabiḥa-yarbaḥu-ribḥan*. Perkataan *al-ribḥ* ini mempunyai beberapa maksud yang berbeza. Di dalam *Lisān al-'Arab* dinyatakan *al-ribḥ*, *al-rabaḥ* dan *al-rabbah* bermaksud pertumbuhan dalam perniagaan. Sementara perkataan *al-rabaḥ* adalah dari kata kerja *rabiḥa* dan kata nama *ribḥan* dan *rabaḥan*.¹⁴¹

Para fuqaha telah memberikan beberapa definisi *bay' al-Murābahah*. Di antaranya ialah al-Rawwas yang mendefinisikan *bay' al-Murābahah* sebagai penjualan harta yang dimiliki dengan harga kos yang ditanggung beserta keuntungan.¹⁴²

Al-Jaziri pula memberikan definisi *al-Murābahah* dari segi bahasa terlebih dahulu iaitu perkataan *al-Murābahah* ini merupakan kata terbitan dari perkataan *al-ribḥ* yang bermaksud penambahan. Manakala definisi *bay' al-Murābahah* menurut istilah syarak yang diberikan oleh al-Jaziri sama seperti definisi yang diberikan oleh al-

¹⁴⁰ Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*, h. 410.

¹⁴¹ Aḥmad b. Muḥammad b. 'Alī al-Fayyūmī (t.t.), *Miṣbāḥ al-Munīr*. Beirut : Al-Maktabah al-'Ilmiyyah, h. 215.

¹⁴² Wizārah al-Awqāf wa al-Syu'ūn al-Islāmiyyah (1407H), *al-Mawsū'ah al-Fiqhiyyah*. Kuwait : Zāt al-Salāsīl li al-Ṭibā'ah wa al-Nasyr, h. 83.

Rawwas kecuali beliau menambah pada definisinya iaitu dengan syarat-syarat yang tertentu mengikut setiap mazhab.¹⁴³

Manakala Imam Syafie pula menjelaskan mengenai *Bay' al-Murābahah* iaitu;

*“Apabila seseorang itu menjual barangan atas tiap-tiap sepuluh keuntungannya satu, dan ia berkata harga asal beliannya seratus dirham, kemudian dia kata silap, sebenarnya aku beli harganya sembilan puluh dirham, maka pembeli wajiblah membayar harga pokoknya itu dan menambah pula dengan keuntungan yang telah ditentukan, iaitu tiap-tiap sepuluh satu keuntungan.”*¹⁴⁴

Imam Malik juga memberi penjelasan tentang *bay' al-Murābahah* iaitu ;

*“Apabila ia menjual sesuatu dengan mengambil keuntungan satu dirham bagi setiap dirham modal yang dikeluarkannya, atau setengah dirham bagi setiap dirham yang dikeluarkannya, atau sebelas dirham bagi setiap sepuluh dirham modal yang dikeluarkannya, sama ada keuntungannya sedikit dari modal atau keuntungannya lebih banyak dari modal, bergantung di atas persetujuan kedua belah pihak.”*¹⁴⁵

¹⁴³ Al-Jazīrī (t.t.), *op. cit.*, h. 250.

¹⁴⁴ Al-Syāfi'ī (1968), *al-Umm*, j. 2. Miṣr : Kitāb al-Syu'b, h. 200.

¹⁴⁵ Mālik (t.t.), *al-Mudawwanah al-Kubrā*, j. 3. Beirūt : Dār Sādir, h. 325.

Ibn al-Humam pula menjelaskan *bay' al-Murābahah* sebagai ;

“Suatu akad penyerahan barang niaga yang dimiliki oleh seseorang, berdasarkan kos harga asal pada akad yang pertama serta menambah keuntungan dengan memaklukkannya kepada pembeli.”¹⁴⁶

Manakala Ibn Qudamah pula mendefinisikan *bay' al-Murābahah* sebagai ;

“Suatu bentuk urusniaga yang menjual suatu barangan dengan harga pokok serta menambah keuntungan yang diketahui.”¹⁴⁷

Kesimpulannya, *bay' al-Murābahah* ialah jualan sesuatu barangan dengan harga kos dan dicampurkan keuntungan yang diketahui oleh pihak yang berkontrak.

1.4.3.2 Pensyariatian

Majoriti fuqaha mengharuskan *bay' al-Murābahah*.¹⁴⁸ Perkataan *al-Murābahah* tidak disebut sama sekali dalam al-Quran. Dalil yang mengharuskan *bay' al-Murābahah* ini terdapat dalam al-Quran, al-Sunnah dan ijmak ulama. Dalil-dalil tersebut adalah seperti berikut ;

¹⁴⁶ Ibn al-Humām (1970), *Syarh Fath al-Qadīr*, j. 5. Beirūt : Dār Sādir, h. 252.

¹⁴⁷ Ibn Qudāmah (1972), *al-Mughnī*, j. 4. Mesir : Dār al-Wafā' bi al-Manṣūrah, h. 102.

¹⁴⁸ Al-Zuhaylī (1997), *op.cit.*, h. 3766.

i- Dalil al-Quran

Terdapat ayat al-Quran yang secara umumnya menunjukkan keharusan amalan jual beli. Firman Allah s.w.t. ;

...إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ...

Bermaksud :

“..melainkan dengan perniagaan yang kamu saling redha meredhai di kalangan kamu...”

Surah al-Nisa' (4) : 29

Bay' al-Murābahah ini merupakan satu urusaniaga yang mana kedua belah pihak saling redha meredhai¹⁴⁹ keatas harga yang ditetapkan.

ii- Dalil al-Sunnah

Terdapat sebuah hadith yang diriwayatkan oleh Ibn Ishaq.¹⁵⁰

“Ketika Abu Bakar r.a. hendak berhijrah ke Madinah bersama-sama Rasulullah s.a.w., Abū Bakar telah membawa dua ekor unta kepada Rasulullah s.a.w. untuk baginda memilih yang lebih baik antara dua ekor

¹⁴⁹ *Ibid.*

¹⁵⁰ Osman Haji Sabran (1997), “Pinjaman dan Pembiayaan Tanpa Riba : Kajian Terhadap Sistem Muamalat Islam Di Malaysia Masa Kini” (Tesis Doktor Falsafah, Universiti Malaya, Kuala Lumpur), h. 433 – 434.

untanya itu. Abu Bakar r.a. berkata kepada Rasulullah s.a.w., “Tunggangilah, ini adalah milik Rasulullah, demi bapaku dan ibuku”. Tetapi Rasulullah s.a.w. menjawab, “Aku tidak akan ‘menunggang unta yang bukan milikku”. Lalu kata Abu Bakar, “Ini untuk kamulah Ya Rasulullah!” Jawab Rasulullah, “Tidak, tapi dengan hanya yang kamu jual dengannya.” Abu Bakar pun berkata, “Harga (kosnya) begini, untungnya begini”. Lalu kata Rasulullah s.a.w., “Aku ambil dengan harga yang sedemikian itu.” Maka Abu Bakar pun berkata, “Unta itu milik kamu Ya Rasulullah!” Maka kedua-dua mereka pun menunggangnya dan terus berjalan, kemudian Rasulullah membayarnya ketika bersama-sama ‘Aisyah sebanyak dua belas uqiyah atau dua puluh dirham.”

Riwayat Ibn Ishaq di atas merupakan sejarah Rasulullah s.a.w. pernah melakukan transaksi *bay' al-Murābahah* iaitu dengan membeli unta tunggangan yang dijual oleh Abu Bakar r.a. dengan harga kos asal ditambah dengan keuntungan. Keuntungan tersebut dimaklumkan sendiri kepada baginda dan baginda kemudiannya membayar harga tersebut. Peristiwa tersebut menjadi hujah tentang keharusan *bay' al-Murābahah* dengan syarat harga kos dan keuntungan perlulah dimaklumkan kepada pembelinya.¹⁵¹

¹⁵¹ Ibn al-Ĥumām (1970), *op.cit.*, h. 254.

iii- Dalil Ijmak

Al-Kasani pula berhujah tentang keharusan *bay' al-Murābahah* dengan mengatakan bahawa umat Islam telah berurusniaga dengannya sejak zaman berzaman sehinggalah sekarang tanpa ada bantahan.¹⁵²

Ali al-Khafif pula membuat kesimpulan bahawa asas *al-Murābahah* ialah '*urf*. Beliau menegaskan ;

*"Sesungguhnya telah menjadi kebiasaan orang ramai berurusan dalam bentuk ini (bay' al-Murābahah) dan mengambil kira kos tambahan yang ditanggung oleh penjual di atas barangannya sebagai asas kepada kerelaan terhadap bentuk ini. Oleh itu, urusniaga ini (al-Murābahah) adalah sah kerana asas di atas."*¹⁵³

Bagi Imam Nawawi pula, *bay' al-Murābahah* harus berdasarkan kepada pandangan yang diriwayatkan daripada Ibn Mas'ud r.a. yang berpendapat tidak menjadi kesalahan menjual dengan mengambil keuntungan sebanyak satu persepuluh atau dua persepuluh. Keharusannya adalah berdasarkan harga barangan adalah diketahui.¹⁵⁴

¹⁵² Dr. 'Abd. al Ḥamīd Maḥmūd al-Ba'ī (1983), *al-Madkhal Li Fiqh al-Bunūk al-Islāmiyyah*, T.T.P. : al-Ittihād al-Dawli Li al-Bunūk al-Islāmiyyah, h. 102.

¹⁵³ 'Alī al-Khafif (t.t.), *Aḥkām al-Mu'āmalāt al-Syar'iyyah*. Bahrain : T.P., h. 474.

¹⁵⁴ Syeikh Muḥammad Najīb al-Muti'ī (1344H), *Takmilah al-Majmū' Syarḥ al-Muhadhdhab*, j. 13. Madinah : Maktabah Salafiyyah, h. 3.

1.4.3.3 Rasional Pensyariatan

Terdapat banyak rasional di atas pensyariatan *bay' al-Murābahah* ini. Di antaranya ialah ;

- i- Terdapat sesetengah individu yang tidak mempunyai kepakaran dalam perniagaan sesuatu jenis barangan. Oleh itu, ia membeli barangan tersebut melalui individu lain dengan tambahan untung yang dipersetujui bersama.¹⁵⁵
- ii- Penjual berhak menetapkan keuntungannya kerana di dalam mendapatkan barangan untuk dijual kepada pelanggan ia menghadapi pelbagai risiko. Ada kemungkinan pembeli tidak mahu menerima kualiti barangan atau harga barang yang telah dibeli menyebabkan barang tidak dapat dijual. Risiko ini juga berlaku dalam aktiviti perdagangan seperti peningkatan kos penyimpanan atau kerosakan yang boleh berlaku semasa penyimpanan barang atau semasa di dalam perjalanan. Semua risiko ini diambil kira di dalam penentuan keuntungan yang diambil. Ini bermakna penjual tidak semestinya akan mendapat keuntungan walaupun keuntungan telah ditetapkan ke atas harga.¹⁵⁶

Perjanjian *bay' al-Murābahah* ini boleh digunakan bukan sahaja untuk membiayai pembelian barangan pengguna tahan lama tetapi juga untuk membiayai pembelian input-input yang diperlukan dalam bidang industri dan pertanian. Ini kerana ia amat mudah untuk dilaksanakan. Namun, jika kaedah *bay' al-Murābahah* ini digunakan

¹⁵⁵ Muhammad Kamal 'Atiyah (1993), *op.cit.*, h. 504.

¹⁵⁶ Fuad al-Omar (1996), *op.cit.*, h. 16.

dengan meluas dan sewenang-wenangnya akan mewujudkan riba secara tidak langsung. Jika jumlah tambahan untung yang dikenakan ke atas harga belian tidak di kawal, satu sistem kredit berdasarkan kadar bunga di bawah nama yang berbeza akan lahir.¹⁵⁷

1.4.3.4 Rukun dan Syarat Sah

Rukun *bay' al-Murābahah* sama dengan rukun jual beli biasa¹⁵⁸ iaitu ;

- i- Penjual (*al-Bāi'*)
- ii- Pembeli (*al-Musytarī*)
- iii- Barang yang dibeli (*al-Mabī'*)
- iv- Harga (*al-Thaman*)
- v- Sighah (Ijāb wa qabūl)

Begitu juga dengan syarat-syarat sah *bay' al-Murābahah* juga secara umumnya tertakluk kepda syarat-syarat sah jual beli.¹⁵⁹ Namun, terdapat beberapa syarat yang dikhususkan untuk *bay' al-Murābahah* ini iaitu ;

- i- Kos atau modal sebenar barangan hendaklah dinyatakan oleh penjual kepada pembeli di dalam majlis akad.¹⁶⁰

¹⁵⁷ Muhammad Abdul Mannan (1992), *Ekonomi Islam : Teori dan Praktis*, j. 2. Radiah Abdul Kader (terj.). Kuala Lumpur : A.S. Noordeen, h. 150.

¹⁵⁸ Mahsin Haji Mansor (1983), *op.cit.*, h. 29.

¹⁵⁹ Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*, h. 412.

¹⁶⁰ Al-Zuhaylī (1997), *op.cit.*, h. 3767.

- ii- Keuntungan yang ditambah pada kos atau modal sebenar barangan mestilah dimaklumkan kepada pembeli.¹⁶¹
- iii- Barangan dan harga bagi jualan itu bukanlah daripada barangan *ribawi* yang ditegah pertukaran jual belinya kecuali mematuhi syarat-syarat pertukaran barangan *ribawi*.¹⁶²
- iv- Pihak pembeli boleh membatalkan kontrak *bay' al-Murābahah* sekiranya berlaku kekecohan dalam menentukan kadar sebenar kos atau modal barangan. Oleh itu, *bay' al-Murābahah* boleh terfasakh dengan sendirinya.¹⁶³
- vi- Kontrak jual beli yang pertama di antara penjual dengan pembekal barangan mestilah sah dari segi syarak.

1.4.3.5 Bay' al-Murābahah lil-Āmir bi al-Syirā' (Jualan Murabahah bagi Pesanan Pembeli)

Bay' al-Murābahah lil-Āmir bi al-Syirā' ini merupakan jenis urusniaga yang diamalkan oleh kebanyakan bank-bank Islam di seluruh dunia. Bank-bank Islam menggunakan konsep *bay' al-Murābahah* jenis ini untuk menyediakan pembiayaan jangka pendek kepada pelanggan untuk membeli barangan-barangan yang dikehendaki walaupun mereka tidak mempunyai wang tunai.¹⁶⁴

¹⁶¹ Al-'Ibbādī (1994), *op.cit.*, h. 252.

¹⁶² Ibn Rusyd al-Hafid (t.t.), *op.cit.*, j. 1. T.T.P. : Dār al-Fikr, h. 161 ; Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*, h. 412.

¹⁶³ *Ibid.*

¹⁶⁴ Abdullah Saeed (1996), *Islamic Banking and Interest : A Study of the Prohibition of Riba and its Contemporary Interpretation*. Leiden : E. J. Brill, h. 77.

Bay' al-Murābahah lil-Āmir bi al-Syirā' ini merupakan satu perjanjian jualan di antara penjual (kebiasaannya institusi kewangan) dengan pelanggan yang mana penjual membeli barangan yang diperlukan oleh pelanggan yang berkehendakkan pembiayaan bagi maksud pembelian tersebut. Pihak bank kemudiannya menjual barangan tersebut kepada pelanggannya pada satu tingkat harga yang dipersetujui dengan margin keuntungan tertentu kepada pihak bank. Pembayaran akan dibuat oleh pelanggan dalam suatu tempoh yang disepakati sama ada secara sekaligus atau beransuran.¹⁶⁵

Istilah *bay' al-Murābahah lil-Āmir bi al-Syirā'* ini dicetuskan oleh Dr. Sami Hasan Humud dalam kitabnya "*Taṭwīr al-A'māl al-Maṣrafiyyah bimā Yattaṭfiq wa al-Syarī'ah al-Islāmiyyah*", berdasarkan kata-kata Imam Syafie mengenai fenomena atau keadaan *bay'* ini.¹⁶⁶

Kata-kata Imam Syafie dalam kitab *al-Umm*¹⁶⁷ mengenai *bay' al-Murābahah lil-Āmir bi al-Syirā'* ini adalah seperti berikut ;

"Apabila seseorang menawarkan kepada seseorang yang lain sesuatu barangan dengan berkata, "Belilah barangan ini dan saya memberi keuntungan padanya kepada engkau sekian banyak". Orang itu pun membelinya dan pembelian ini adalah harus. Dan orang yang berkata saya

¹⁶⁵ Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*

¹⁶⁶ Dr. 'Abd al-Razāk Raḥīm al-Hītī (1998), *al-Maṣārīf al-Islāmiyyah baina al-Naẓariyyah wa al-Taṭbīq*. 'Ammān : Dār Usāmah, h. 514.

¹⁶⁷ Al-Syāfi'ī (1973), *al-Umm*, j. 3, c. 2. Beirut : Dār al-Ma'rifah, h. 39.

akan memberikan keuntungan padanya kepada engkau itu, berhak membuat opsyen ; sekiranya dia mahu, terjadilah jual beli dan jika tidak, biarkanlah. Begitu juga seandainya seseorang berkata, “Belilah untuk saya sesuatu barangan yang dijelaskan dengan sifat-sifat barangan tersebut kepadanya atau sesuatu barangan iaitu apa-apa barangan yang engkau suka dan saya akan memberikan keuntungan padanya kepada engkau”. Maka semua ini adalah sama iaitu harus jual beli yang pertama dan dia berhak membuat opsyen mengenai apa yang diberi darinya. Samalah juga pada barangan yang disifatkan itu sekiranya dia berkata, “Saya belinya daripada engkau dengan tunai atau secara berhutang”. Jualan yang pertama itu harus dan kedua-dua belah pihak berhak membuat opsyen untuk berurusniaga pada jualan yang satu lagi (jualan yang kedua). Sekiranya mereka berdua memperbaharui kontrak jual beli, urusniaga ini adalah harus. Seandainya mereka berdua membuat urusniaga itu dengan mengikatkan diri masing-masing pada urusniaga tersebut, urusniaga itu menjadi bubar kerana dilihat dari dua aspek iaitu mereka melakukan urusniaga itu sebelum penjual memiliki barangan dan aspek kedua urusniaga ini berjalan atas risiko”.

Setiap pesanan kepada pihak bank (contohnya) untuk membeli barang hendaklah secara bertulis supaya menampakkan kesungguhan pihak pemesan dan pihak bank tidak teraniaya dengan sebab keingkaran atau keengganan pemesan meneruskan

pembelian itu setelah pihak bank memenuhi segala pesanannya. *Bay' al-Murābahah lil-Āmir bi al-Syirā'* ini mempunyai ciri-ciri utama dan syarat-syarat tertentu iaitu¹⁶⁸ ;

- i- Pembeli atau pelanggan kepada pihak pembiaya atau bank terikat dengan janji untuk membeli barangan yang dipesan. Para pelanggan tidak boleh dibebankan dengan apa-apa tanggungjawab kecuali menyempurnakan janji setelah barangpesanan diterima oleh pihak pembiaya atau bank.
- ii- Barang pesanan mestilah harus dimiliki oleh orang Islam dan ia mesti wujud atau bakal wujud di pasaran.
- iii- Perjanjian jual beli antara pihak bank dengan penjual pertama iaitu pemilik barangan mestilah sah di sisi syarak.
- iv- Barangan yang dikehendaki oleh pelanggan mestilah telah menjadi hak milik bank sebelum kontrak jualan secara murabahah dibuat di antara pihak bank dan pelanggan. Perkara ini menjadi asas bagi membolehkan pihak bank mengambil keuntungan. Seandainya bayaran dibuat secara ansuran, pihak bank akan menaikkan harga barangan kerana pembayarannya adalah secara bertangguh. Harga jualan atau jumlah ansuran tidak boleh sama sekali dinaikkan oleh pihak bank setelah ianya dipersetujui di awal kontrak. Jual beli dengan bayaran bertangguh ini dinamakan *al-Bay' bi-Thaman Ājil* atau *bay' bi al-Taqsīt*.
- v- Jangka waktu perjanjian dengan pelaksanaan urusan jualan *bay' al-Murābahah* perlu dibezakan kerana ia melibatkan risiko atau jaminan yang perlu ditanggung oleh pihak bank sebelum barangan diserahkan kepada pelanggan.

¹⁶⁸ Abdul Sami' al-Misri (1993), *op.cit.*, h. 84 ; Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*, h. 416.

Dr. Sami Humud¹⁶⁹ berpendapat kontrak *bay' al-Murābahah lil-Āmir bi al-Syirā'* merupakan kontrak yang mengikat pihak bank dan pembeli iaitu pemesan barang. Pihak bank bertanggungjawab untuk meneruskan urusan *bay'* jenis ini dan pihak pelanggan pula wajib menunaikan janjinya untuk membeli barangan yang telah dipesan kepada pihak bank.

1.4.4 *Al-Bay' bi-Thaman Ājil* (Jualan Dengan Harga Bertanggung) atau *Bay' al-Taqsīt* atau *Bay' al-Muajjal*¹⁷⁰ (Jualan Beransur)

Pembiayaan kewangan Islam untuk tempoh sederhana dan panjang di Malaysia menggunakan produk *al-Bay' bi-Thaman Ājil* iaitu konsep jualan bertanggung dengan kadar untung yang ditetapkan.¹⁷¹

1.4.4.1 Definisi

Terdapat beberapa definisi yang diberikan oleh para fuqaha terhadap *al-Bay' bi-Thaman Ājil* (BBA) ini iaitu ;

i- Dr. Abdul Ghani al-Rajehi yang memberi definisi BBA sebagai seseorang yang menjual barang-barangnya kepada seseorang yang lain. Jika ia dibayar secara

¹⁶⁹ Al-Ba'li (1993), *op.cit.*, h. 128.

¹⁷⁰ The Council of Islamic Ideology (Pakistan) menggunakannya sama dengan pengertian Murabahah. Sila lihat Sheikh Ghazali Sheikh Abod (1992), *An Introduction to Islamic Finance*. Kuala Lumpur : Quill Publishers, h. 404.

¹⁷¹ Prof. Madya Dr. Mohd Daud Bakar (1999), "Isu Syariah Dalam Perbankan dan Kewangan Islam : Perlaksanaan, Potensi dan Cabaran Dalam Pasaran Kewangan Islam dan Konvensional" (Kertas Kerja Seminar Sistem Kewangan Islam di Kolej Islam Darul Ehsan, Shah Alam, 7 Ogos 1999), h. 5.

tunai, harganya berbeza berbanding dengan harga yang dibayar secara beransur. Ini kerana harga yang dibayar secara beransur adalah lebih tinggi dari harga tunai.¹⁷²

ii- Ibn Qayyim dalam bukunya *A'lāmu al-Muqī'in*¹⁷³ pula mendefinisikan BBA sebagai sesiapa yang menjual barang jika ia dibayar secara ansuran harganya seratus tetapi sekiranya dibayar tunai harganya lima puluh sahaja. Maka di sana tidak ada yang dikatakan riba atau ada sesuatu yang tersembunyi atau penipuan atau perjudian malahan tiada apa yang boleh merosakkan jual beli tersebut. Pembeli boleh memilih salah satu daripada dua cara yang ia suka iaitu sama ada jual beli tunai atau secara ansuran. Ini tidak jauh bezanya dengan konsep hak memilih (*khiyār*) selepas membeli dalam masa tiga hari sama ada ia hendak meneruskan pembelian atau memulangkan balik barang tersebut.

iii- Di dalam kitab *al-Mawsū'ah al-'Ilmiyyah wa al-'Amaliyyah lil-Bunūk al-Islāmiyyah*¹⁷⁴ ada diterangkan tentang BBA yang didefinisikan sebagai menjual sesuatu dengan disegerakan penyerahan barangan yang dijual kepada pembeli dan ditangguhkan bayaran harganya sehingga ke satu masa yang ditetapkan. Pembayaran itu sama ada secara sekaligus atau dengan bayaran ansuran (*al-Taqsīt*) atau secara tahunan atau mengikut period tertentu sebagaimana yang dipersetujui oleh kedua-dua belah pihak.

Kesimpulannya, BBA adalah satu bentuk jual beli harta secara Islam yang mana pembayarannya tidak di buat semasa kontrak seperti jual beli biasa. Pembayaran

¹⁷² Abdul Sami' al-Misri (1993), *op.cit.*, h. 107.

¹⁷³ *Ibid.*

¹⁷⁴ *al-Mawsū'ah al-'Ilmiyyah wa al-'Amaliyyah lil-Bunūk al-Islāmiyyah*(1982), j. 5. Kāherah : al-Ittiḥād al-Dawli lil-Bunūk al-Islāmiyyah.

dibuat secara ansuran dalam jangka masa tertentu atau bayaran ditangguhkan sehingga suatu tempoh yang dipersetujui oleh pihak penjual dan pembeli.

Perbezaan yang paling ketara di antara *bay' al-Murābahah* dan BBA ialah dalam urusaniaga BBA penjual tidak memaklumkan harga modal dan margin keuntungan yang diambil kepada pembeli¹⁷⁵ sebagaimana yang dilakukan dalam amalan *bay' al-Murābahah*. Dalam amalan perbankan pula, BBA berbeza dengan *bay' al-Murābahah* dari segi ia lebih kepada pembiayaan kewangan untuk jangka masa panjang dan pembayarannya adalah berbentuk ansuran.¹⁷⁶

1.4.4.2 Pensyariatan

BBA merupakan satu akad yang diharuskan oleh jumhur fuqaha pelbagai mazhab.¹⁷⁷ Dalil-dalil yang dipakai oleh para fuqaha dalam mengharuskan amalan BBA adalah seperti berikut ;

i- Dalil al-Quran

Firman Allah s.w.t. ;

...وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا...

¹⁷⁵ Ziauddin Ahmed (2000), "Conversion from Interest-Based to Islamic Banking", dalam Asma Siddiqi *et.al*, *op.cit.*, h. 93.

¹⁷⁶ Dr.Mohd Daud Bakar (1997), *op.cit.*, h. 220.

¹⁷⁷ Al-Syāfi'i (1968), *op.cit.*, h. 201 ; Mālik (t.t.), *al-Muwattā'*, j. 2. Beirut : Dār Sādir, h. 271 ; Ibn al-Humām (1970), *op.cit.*, h. 272-273 ; Ibn Qudāmah (1972), *op.cit.*, h. 273.

Bermaksud :

"...dan Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.."

Surah al-Baqarah (2) : 275

Firman Allah s.w.t. lagi ;

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَيْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ
بِالْعَدْلِ ...

Bermaksud :

"Wahai orang-orang yang beriman, jika kamu berhutang dengan janji yang ditetapkan waktunya, hendaklah kamu tuliskan. Dan seorang penulis di antara kamu hendaklah menuliskannya dengan jujur".

Surah al-Baqarah (2) : 282

Al-Qurtubi berpendapat bahwa kedua-dua ayat di atas menunjukkan kepada urusan hutang secara umum.¹⁷⁸ Firman Allah s.w.t. lagi ;

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ
مِّنْكُمْ...

¹⁷⁸ Al-Qurṭubī (1935), *op.cit.*, h. 377.

Bermaksud :

"Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesama kamu dengan jalan yang batil kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan redha meredhai sesama kamu".

Surah al-Nisa' (4) : 29

Ayat di atas menghalalkan pengambilan untung dalam jual beli dengan cara yang halal. Ini bererti jual beli perlu dilaksanakan dengan perasaan saling meredhai di antara penjual dan pembeli tanpa niat menipu, menindas atau sebarang tindakan yang tidak disukai oleh mana-mana pihak.¹⁷⁹ Firman Allah s.w.t. lagi ;

...لَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَنْ تَبْتَغُوا فَضْلًا مِّن رَّبِّكُمْ...

Bermaksud :

"Tidak ada dosa bagi kamu untuk mencari rezeki kurnia (keuntungan hasil perniagaan) daripada Tuhanmu".

Surah al-Baqarah (2) : 198

Ayat di atas pula menerangkan bahawa Allah s.w.t. tidak menegah jual beli yang mengharapkan keuntungan. Tidak berdosa mengambil keuntungan hasil dari perniagaan yang mengikut lunas-lunas Islam. Oleh itu, walaupun keuntungan yang di ambil dalam urusan BBA lebih tinggi daripada harga modal ia masih diharuskan.

¹⁷⁹ Osman Sabran (2000), *Urusniaga al-Bai' Bi Thaman Ajil dalam Mekanisme Pembiayaan Tanpa Riba*. Skudai : Universiti Teknologi Malaysia, h. 6.

Hadith Rasulullah s.a.w. berkenaan BBA pula merupakan hadith yang diriwayatkan oleh Imam Bukhari dan Imam Muslim iaitu ;

"Daripada 'Aisyah r.a. meriwayatkan, "Sesungguhnya Nabi s.a.w. telah membeli makanan daripada seorang Yahudi dan menanggihkan bayaran kepada tempoh yang ditentukan dan mencagarkan baju besinya sebagai jaminan".¹⁸⁰

Hadith di atas menunjukkan urusan BBA adalah harus yang mana ia pernah diamalkan oleh Rasulullah s.a.w. sendiri. BBA ini harus diamalkan sama ada dengan sesama Islam atau sebaliknya. Tidak ada bezanya dari segi hukum di antara harga yang ditanggihkan ke satu tempoh tertentu atau harga yang ditanggihkan kepada banyak tempoh yang berlainan.¹⁸¹

1.4.4.3 Persoalan Yang Timbul Dari Amalan BBA

Para fuqaha terdahulu tidak membincangkan secara khusus mengenai BBA seperti *bay' al-Salam* kerana urusan ini masih baru diperkenalkan dalam sistem kewangan Islam. Namun, intipati atau kefahaman mengenai BBA boleh didapati daripada kitab-kitab fuqaha terdahulu seperti Ibn Hajar al-Asqalani dan Ibn Qudamah. Persoalan

¹⁸⁰ al-Bukhārī (1993), *op.cit.*, Kitāb al-Buyū', Bāb Syirā' al-Nabiyy Sallā Allāh 'Alaihi wa Sallam bi al-Nasī'ah, no hadith 1962.

¹⁸¹ Maḥmūd Irsy īd (2001), *op.cit.*, h. 89.

hukum BBA itu harus tidak dipertikaikan oleh kesemua fuqaha. Apa yang diperselisihkan oleh para fuqaha mengenai BBA hanyalah beberapa perkara iaitu ;

i- Penambahan harga apabila barangan dijual secara bertangguh

Jumhur fuqaha mengharuskan penambahan harga dalam BBA kerana mereka berpendapat masa mempunyai bahagiannya dalam harga sebagaimana *bay' al-Murābahah*, *bay' al-Salam* dan BBA sendiri. Golongan fuqaha ini mempunyai dalil-dalil mereka dalam mengharuskan penambahan harga dalam jual beli bertangguh ini iaitu ;¹⁸²

- a. Para fuqaha berhujah dengan ayat 275 surah al-Baqarah mengenai pengertian umum semua jenis jual beli adalah harus kecuali ada nas yang mengharamkannya.¹⁸³
- b. Pinjaman (*al-Qard*) jika ditangguhkan tidak harus ada penambahan dari segi jumlah hutangnya. Manakala bagi jual beli (*al-Bay'*) pula harus ada penambahan jika ia merupakan harga tangguh. Oleh itu, jual beli dengan harga RM 11 dengan harga bertangguh dalam tempoh dua bulan adalah harus sepertimana harusnya jual beli dengan harga RM 10 dengan harga bertangguh dalam tempoh sebulan. Jika selepas tempoh sebulan atau dua bulan tersebut pembeli tidak dapat membayar hutangnya seperti yang dipersetujui, penjual

¹⁸² Maḥmūd Irsyīd (2001), *op.cit.*, h. 92-94.

¹⁸³ Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*, h. 420.

tidak boleh menambah harga barangan tersebut kerana itu merupakan riba yang diharamkan.

Kesimpulannya, majoriti fuqaha mengharuskan penambahan harga kerana menanggukkan pembayaran dengan syarat kedua-dua pihak yang berkontrak mengetahui terma-terma dan syarat-syarat pembayaran dan ansurannya serta bersetuju dengan pilihan itu ketika melakukan kontrak tersebut. Fuqaha dari golongan Hanafi misalnya mengatakan bahawa apabila pihak-pihak yang terbabit dengan kontrak itu mengetahui harga dan bersetuju dengannya, maka urusanniaga itu adalah harus. Mereka juga mengatakan jika pembeli diberi opsiyen untuk memilih harga yang dikehendakinya sama ada harga tunai atau harga bertangguh, maka urusanniaga BBA itu adalah harus.¹⁸⁴

Hukum syarak membenarkan harga jualan BBA lebih tinggi daripada harga jualan tunai kerana tiada unsur riba padanya. Urusniaga BBA dibuat berdasarkan kontrak jual beli bukannya akad pinjaman di mana dalam kontrak jual beli keuntungan adalah tidak pasti kerana tertakluk kepada risiko kerugian. Kesanggupan penjual menanggung risiko kerugian wajar diberikan ganjaran iaitu dalam bentuk untung. Lebih lama tempoh pembiayaan lebih tinggi risiko yang ditanggung oleh penjual, maka lebih tinggi keuntungan yang wajar diberikan kepadanya. Keuntungan inilah yang dicerminkan oleh harga BBA yang lebih tinggi berbanding dengan harga tunai

¹⁸⁴ *Ibid.*

yang lebih rendah di mana dalam jualan tunai penjual tidak menanggung risiko kerana bayaran diterima serta merta.¹⁸⁵

ii- **Persoalan *Da' wa Ta'ajjal***

Hadith mengenai *Da' wa Ta'ajjal* bagi kaum al-Nadir dalam hadith Rasulullah s.a.w.. Kaum al-Nadir ini mempunyai hutang dengan harga bertangguh. Mereka diberi pilihan sama ada untuk meneruskan hutang dengan tempoh masa dan harga yang telah dipersetujui atau menyegerakan pembayaran hutang dengan diberi potongan pada harga dengan tempoh yang lebih lama. Ringkasnya, harus penambahan harga barangan apabila barangan dijual secara bertangguh dan potongan harga pula diberi ketika pembeli menyegerakan pembayaran hutang tersebut selagi urusan itu berlaku di antara penjual dan pembeli. Namun, jika terdapat pihak ketiga yang campur tangan dalam kes ini, maka ia tidak diharuskan.¹⁸⁶

Rukun dan syarat sah BBA tidak berbeza dengan rukun dan syarat sah *bay' al-Murābahah*.

¹⁸⁵ Radiah Abdul Kader (2001), *Ekonomi Islam*. Kuala Lumpur : Univision Press Sdn. Bhd., h. 175.

¹⁸⁶ *Da' wa Ta'ajjal* ini dalam konteks perbankan moden hari ini merupakan "rebate" atau *ibrā'* yang boleh mengurangkan jumlah bayaran hutang BBA berdasarkan budi bicara pihak bank kerana kontrak *ibra* adalah berbentuk kontrak sebelah pihak dan berbentuk tabarruat. Namun, kebanyakan dokumen perbankan Islam masih menggunakan istilah *muqassah* untuk maksud rebat. Sila lihat Dr. Mohd. Daud Bakar (1999), *op.cit.*, h. 5.

1.4.5 *Al-Ijārah* (Sewaan/Upah)

Ia merupakan satu kontrak untuk memajak (*lease contract*) dan juga untuk menyewa (*hire contract*). Dalam konteks sistem kewangan Islam, *al-Ijārah* ialah kontrak di mana institusi kewangan atau bank memajakkan peralatan-peralatan atau barangannya kepada pelanggan dengan dikenakan sejumlah bayaran yang tetap.¹⁸⁷ Jumah fuqaha mengatakan bahawa *al-Ijārah* ini merupakan salah satu jenis *al-bay'* iaitu *bay' li manāfi' al-asyyā'* (jual beli manfaat sesuatu benda).¹⁸⁸

1.4.5.1 Definisi

Al-Ijārah dari segi bahasa merupakan kata terbitan dari perkataan *ajara – ya'juru – ajran – ijāratan* yang bermakna memberi ganjaran atau upah di atas sesuatu pekerjaan.¹⁸⁹ *Al-Ijārah* atau disebut juga sebagai *al-Ījār* dari segi bahasa juga bermaksud jual beli manfaat (*bay' al-manfa'at*).¹⁹⁰ Selain itu *al-Ijārah* dari segi bahasa juga merupakan *isim* bagi *al-Ujrah*¹⁹¹ iaitu upah bagi tukang sewa (*Kirā' al-Ajīr*).

Manakala pengertian *al-Ijārah* menurut istilah syarak pula para fuqaha hanya berselisih pendapat dari segi perkataan yang digunakan sedangkan pengertian dari

¹⁸⁷ Nabil A. Saleh (1986), *op.cit.*, h. 97.

¹⁸⁸ Dr. 'Abd al-Rahmān Muḥammad Muḥammad 'Abd al-Qādir (1993), *al-Wasīf fi 'Aqd al-Ijārah fi al-Fiqh al-Islāmiyy*. Kāherah : Dār al-Nahḍah al-'Arabiyyah, h. 10.

¹⁸⁹ al-Jazīrī (t.t.), *op.cit.*, h. 79.

¹⁹⁰ al-Zuhaylī (1997), *op.cit.*, h. 3803.

¹⁹¹ Sa'd Abū Jayb (1982), *op.cit.*, h. 13.

segi maksudnya adalah sama sahaja.¹⁹² Mazhab Hanafi mengatakan *al-Ijārah* ialah kontrak ke atas manfaat dengan tukaran (*'iwad*). Mazhab Maliki pula mengatakan *al-Ijārah* ialah satu kontrak ke atas pemilikan manfaat sesuatu benda yang harus untuk tempoh yang tertentu dengan tukaran. Bagi Mazhab Syafie pula *al-Ijārah* ialah satu kontrak ke atas manfaat yang dimaksudkan, tertentu dan harus diguna pakai dengan suatu tukaran yang tertentu.

Manakala Mazhab Hanbali pula mendefinisikan *al-Ijārah* sebagai satu kontrak ke atas manfaat yang harus bagi suatu tempoh tertentu yang mana manfaat itu diketahui daripada *'ayn* (benda) yang tertentu atau disifatkan pada tanggungan atau kerja tertentu dengan suatu tukaran tertentu.¹⁹³

Definisi yang diberikan oleh Mazhab Hanbali mengandungi pengertian yang sama dengan mazhab-mazhab yang lain cuma ditambah beberapa syarat yang biasa terdapat dalam kontrak *al-Ijārah*. Oleh itu, *al-Ijārah* dan *al-Kirā'* merupakan dua perkataan yang berlainan tetapi membawa maksud yang sama. Namun, Mazhab Maliki memakai perkataan *al-Ijārah* bagi kontrak ke atas manfaat manusia dan harta alih selain dari pengangkutan laut dan binatang. Bagi kontrak ke atas manfaat harta tak alih seperti tanah dan rumah perkataan *al-Kirā'* digunakan.¹⁹⁴

¹⁹² Maḥmūd Irsyīd (2001), *op.cit.*, h. 60-61.

¹⁹³ *Al-Ijārah* merupakan satu kontrak ke atas pemilikan manfaat dengan tukaran (*'iwad*). Adapun kontrak ke atas pemilikan tanpa tukaran adalah *al-Iārah*. Sila lihat Dr. Muḥammad 'Umārah (1993), *Qāmūs al-Muṣṭalahāt al-Iqtiṣādīyyah fī al-Hadārah al-Islāmiyyah*. Beirūt : Dār al-Syurūq, h. 30.

¹⁹⁴ Maḥmūd Irsyīd (2001), *op.cit.*, h. 61.

Disebabkan *al-Ijārah* merupakan kontrak ke atas manfaat maka tidak sah menyewa benda-benda yang lenyap atau musnah bentuk fizikalnya ketika manfaat tersebut digunakan. Ini kerana kontrak *al-Ijārah* ialah memiliki manfaat bukannya memiliki 'ayn sesuatu benda. Manfaat ini boleh sama ada dalam bentuk fizikal seperti bangunan atau dalam bentuk kerja seperti buruh.¹⁹⁵

Secara umumnya, sewaan atau *al-Ijārah* ialah satu perjanjian memberi milik manfaat dengan bayaran. Dengan adanya perjanjian seperti ini, penyewa berhak menggunakan barang yang disewanya itu atau memberikan kepada orang lain menggunakannya mengikut syarat-syarat perjanjian yang telah dibuat antara dia dengan pihak yang memberi sewa.¹⁹⁶

Al-Ijārah disyariatkan bagi memenuhi keperluan dan kepentingan umat manusia serta mengelakkan kesusahan dalam hidup mereka. Bukan semua manusia memiliki rumah untuk didiami, tanah untuk diusahakan dan kereta untuk digunakan sebagai pengangkutan. Begitu juga bukan semua manusia boleh menjahit sendiri pakaian mereka melainkan diupah tukang jahit untuk membuat pakaian. Sesungguhnya Allah s.w.t. menciptakan manusia saling tolong menolong dalam kehidupan dan *al-Ijārah* merupakan salah satu dari caranya.¹⁹⁷

¹⁹⁵ Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*, h. 434.

¹⁹⁶ Faizah Hj. Ismail (2000), *Asas-asas Muamalat dalam Islam*. Kuala Lumpur : Dewan Bahasa dan Pustaka, h. 56.

¹⁹⁷ Dr. Aḥmad Yūsuf (1993), *op.cit.*, h. 242.

1.4.5.2 Pensyariatatan

Hukum *al-Ijārah* adalah harus bagi jumhur fuqaha kecuali sebilangannya kecil yang melarangnya seperti al-Asam dan Ibn Ulayyah.¹⁹⁸ Jumhur fuqaha berpegang kepada banyak dalil al-Quran, al-Sunnah dan ijmak dalam mengharuskan hukum *al-Ijārah*. Di antara dalil-dalil tersebut adalah seperti berikut ;

i- Dalil al-Quran

Firman Allah s.w.t. ;

..قَالَ إِنِّي أُرِيدُ أَنْ أُنكِحَكَ إِحْدَى ابْنَتَيَّ هَاتَيْنِ عَلَى أَنْ تَأْجُرَنِي ثَمْنِي حِجَجَ فَبِإِنْ
أَتَمَمْتَ عَشْرًا فَمِنْ عِنْدِكَ وَمَا أُرِيدُ أَنْ أَشُقَّ عَلَيْكَ ...

Bermaksud :

"Sesungguhnya aku bermaksud menikahkan kamu dengan salah seorang dari kedua anakku ini, atas dasar bahawa kamu bekerja denganku delapan tahun, dan jika kamu cukupkan sepuluh tahun, maka itu adalah (suatu kebaikan) dari kamu, maka aku tidak mahu memberati kamu".

Surah al-Qaşaş (28) : 27

¹⁹⁸ Para fuqaha yang melarang *al-Ijārah* memberi alasan bahawa dalam urusan tukar menukar harus terjadi penyerahan harga dan barang seperti dalam kes barang-barang yang nyata sedangkan manfaat *al-Ijārah* pada waktu akad tiada. Oleh itu, *al-Ijārah* merupakan satu penipuan dan termasuk dalam kes menjual barang yang belum jadi. Namun, Ibn Rusyd berpendapat walaupun tidak terdapat manfaat pada waktu akad, manfaat itu kebiasaannya tetap akan didapati selepas akad. Sila lihat Ibn Rusyd al-Ĥafīd (t.t.), *op.cit.*, h. 166.

Al-Qurtubi dalam kitab tafsirnya menyatakan bahawa ayat di atas membuktikan amalan *al-Ijārah* telah wujud pada zaman Nabi Allah Syu‘ayb a.s.lagi. Pekerjaan Nabi Musa yang diberi upah itu adalah sebagai pengembala kambing.¹⁹⁹

Firman Allah s.w.t. lagi ;

...فَإِنْ أَرْضَعْنَ لَكُمْ فَارْحَمْنَ أَوْلَهُنَّ أَجُورَهُنَّ...

Bermaksud :

“...kemudian jika mereka menyusukan anak untuk kamu maka berilah kepada mereka upahnya”.

Surah al-Talaq (65) : 6

Ayat diatas dengan jelas membuktikan harusnya hukum *al-Ijārah* kerana terdapat perintah Allah s.w.t. agar diberi upah kepada perempuan yang menyusukan anak orang lain. Jika amalan itu tidak harus, maka sudah tentulah Allah s.w.t. tidak akan memerintahkan perbuatan tersebut.²⁰⁰

ii- Dalil al-Sunnah

Di antaranya ialah hadith yang diriwayatkan oleh Imam al-Bukhari daripada ‘Aisyah r.a. yang berkata;

¹⁹⁹ Al-Syāfi‘ī (1989), *al-Umm*. Prof. TK. H. Ismail Yakub SH.MA (terj.), j. 5. Kuala Lumpur : Victory Agencie, h. 253.

²⁰⁰ *Ibid.* ; Dr. ‘Abd al-Raḥmān Muḥammad Muḥammad ‘Abd al-Qādir (1993), *op.cit.*, h. 17.

"Rasulullah s.a.w. dan Abu Bakar menyewa seorang penunjuk jalan yang ahli dari Bani al-Dil sedangkan orang tersebut memeluk agama orang-orang kafir Quraisy. Kemudian kedua-duanya mereka (Rasulullah dan Abu Bakar) memberikan kenderaan keduanya kepada orang tersebut dan menjanjikannya di Gua Thur sesudah tiga malam dengan kenderaan keduanya".²⁰¹

Hadith yang lain pula ialah hadith yang didapati daripada Abu Hurairah r.a. tentang Nabi Muhammad s.a.w. yang telah bersabda ;

"Tidaklah Allah telah mengutuskan nabi-nabi melainkan sebagai pengembala kambing". Maka berkatalah para sahabat baginda, "Dan kamu (Ya Rasulullah) ?" Menjawab Nabi, "Ya, saya juga mengembala(kambing) bagi penduduk Mekah".²⁰²

iii- Dalil Ijmak

Telah bersepakat ahli ilmu di segenap zaman tentang pensyarian dan harusnya hukum amalan *al-Ijārah*. Ibn Munzir berkata ;

"Al-Ijārah harus kerana dalilnya terdapat di dalam kitab Allah s.w.t. dan hadith-hadith yang tetap daripada Nabi s.a.w. Para ulama juga bersepakat tentang harusnya amalan al-Ijārah".²⁰³

²⁰¹ Al-Bukhārī (1993), *op.cit.*, Kitāb al-Ijārah, Bāb Isti'jāri al-Musyrikīn 'Inda al-Ḍarūrat , no hadith 2144.

²⁰² *Ibid.*, Kitāb al-Ijārah, Bāb Ra'yi al-Ghanami 'Alā Qarārīt, no hadith 2143.

²⁰³ Dr. 'Abd al-Raḥmān Muḥammad Muḥammad 'Abd al-Qādir (1993), *op.cit.*, h. 21.

1.4.5.3 Jenis-jenis

Al-Ijārah terbahagi kepada dua kategori iaitu ;²⁰⁴

i- *Ijārah* ke atas manfaat yang mana *al-Ma'qūd 'alayh* adalah manfaat. *Ijārah* yang bersifat manfaat ini seperti penyewaan rumah, kenderaan, pakaian dan sebagainya selagi barangan tersebut bukan merupakan barangan yang ditegah dalam Islam. Kategori ini dinamakan kontrak sewa bagi penggunaan barangan dan ia terbahagi kepada tiga jenis iaitu ;²⁰⁵

- a. Sewa harta tak alih seperti sewa bangunan dan tanah
- b. Sewa barangan dagangan seperti sewa pakaian dan alat pekakasan
- c. Sewa binatang tunggangan

ii- *Ijārah* ke atas pekerjaan atau perkhidmatan yang tertentu seperti membuat bangunan, menjahit pakaian dan kasut yang mana ia melibatkan tenaga dan kepakaran seseorang. Dalam konteks ini, upah dibayar ke atas perkhidmatan yang diberikan. Oleh itu, kategori ini dinamakan kontrak upah di mana orang yang mengambil upah terdiri daripada dua jenis iaitu ;²⁰⁶

- a. Pengambil Upah Khas (*al-Ājīr al-Khas*) iaitu orang yang berkerja hanya kepada pihak tertentu atau majikannya sahaja dalam tempoh yang tertentu. Contohnya ialah pembantu rumah yang berkerja di sebuah rumah sahaja.

²⁰⁴ Abdul Azis Dahlan (1997), *op.cit.*, h. 662 – 663.

²⁰⁵ Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*, h. 436.

²⁰⁶ Mahsin Hj. Mansor (1983), *op.cit.*, h. 38 ; *ibid.* ; *The Mejelle* (2001), Perkara 422. C.R. Tyser, B.A.L. (terj.). Kuala Lumpur : The Other Press, h. 62.

- b. Pengambil upah bersekutu (*al-Ājūr al-Musytarak*) iaitu yang mengambil upah tidak khusus kepada seseorang majikan sahaja bahkan kepada sesiapa sahaja yang memberinya pekerjaan. Contohnya ialah tukang baiki kasut, buruh binaan dan tukang jahit.

1.4.5.4 Rukun dan Syarat Sah

Rukun *al-Ijārah* sebagaimana yang dinyatakan oleh jumhur fuqaha adalah seperti berikut ;²⁰⁷

- i- Pemberi sewa (*al-Ājūr*)
- ii- Penyewa (*al-Musta'jir*)
- iii- Sighah (*Ījāb wa qabūl*)
- iv- Upah (*al-Ujrah*)
- v- Manfaat barangan (*al-Ma'jūr*)

Al-Ijārah melibatkan akad atau kontrak atau jualan yang melibatkan penggunaan harta kepunyaan orang lain.²⁰⁸ Syarat-syarat yang perlu dipenuhi bagi memastikan kesahihan kontrak *al-Ijārah* adalah seperti berikut ;²⁰⁹

²⁰⁷ Al-Zuhaylī (1997), *op.cit.*, h. 3803.

²⁰⁸ Menurut undang-undang Syariah, peraturan yang digunakan dalam soal ini termasuklah apa yang dipanggil pertamanya sebagai *khiyār al-ru'yah* iaitu hak pembatalan pada waktu seseorang melihat barangan yang dibelinya itu. Kedua ialah *khiyār al-'ayb* iaitu hak pembatalan akibat mutu barangan adalah lebih rendah dari yang dinyatakan. Ketiga pula ialah *khiyār al-syart* iaitu hak untuk pembatalan. Keempat ialah *faskh* iaitu pembatalan atau pemansuhan dan kelima ialah *iqālah* iaitu timbalbalik atau gantian. Sila lihat Sudin Haron (1996), *Prinsip dan Operasi Perbankan Islam*. Kuala Lumpur : Berita Publishing Sdn. Bhd., h. 74.

²⁰⁹ Abdul Azis Dahlan (1997), *op.cit.*, j. 2 , h. 661 – 662.

- i- Bagi kedua-dua individu yang melakukan kontrak *al-Ijārah*, Mazhab Syafie dan Hanbali mensyaratkan agar kedua mereka baligh dan berakal. Manakala, Mazhab Hanafi dan Maliki pula berpendapat kanak-kanak mumayyiz juga boleh melakukan kontrak *al-Ijārah* dengan syarat mendapat persetujuan wali.
- ii- Kedua-dua belah pihak yang melakukan kontrak *al-Ijārah* mestilah saling meredhai di atas tindakan mereka. Jika mereka berada dalam keadaan terpaksa maka kontrak tersebut tidak sah. Syarat ini merupakan syarat asas dalam jual beli kerana terdapat pertukaran harta dengan harta.²¹⁰
- iii- Manfaat bagi barang yang disewa (*al-ma'qūd 'alayh*) mestilah diketahui secara sempurna tempohnya, kadar bayaran upah atau sewa, lokasi dan perkara-perkara lain bagi mengelakkan perbalahan di antara kedua-dua pihak.²¹¹
- iv- Bagi perkhidmatan yang diupah pula tidak boleh jika perkhidmatan tersebut untuk melakukan perkara yang tidak dihalaikan syarak atau maksiat seperti mengajar ilmu sihir²¹², mengupah orang membunuh dan menyewakan rumah kepada orang bukan Islam untuk dijadikan tempat ibadat.
- v- Perkhidmatan yang diupah kepada orang lain untuk dilakukan bukanlah sesuatu pekerjaan yang menjadi kewajipan kepada pengupah. Contohnya ialah mengupah seseorang yang lain untuk mendirikan solat bagi diri pengupah.
- vi- Barang yang hendak disewakan mestilah sesuatu yang biasa disewakan seperti rumah, kenderaan dan binatang tunggangan. Oleh itu, tidak boleh dilakukan kontrak *al-Ijārah* pada sebatang pokok yang akan dimanfaatkan penyewa sebagai penjemur

²¹⁰ al-Zuhaylī (1997), *op.cit.*, h. 3808.

²¹¹ Mahsin Hj. Mansor (1983), *op.cit.*, h. 38 ; Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*, h. 436.

²¹² Al-Zuhaylī (1997), *op.cit.*, h. 3817.

kain cucian kerana sebatang pokok manfaatnya bukan sebagai tempat menjemur kain.²¹³

vii- Bagi upah atau sewa dalam kontrak *al-Ijārah* mestilah jelas kadar yang tertentu dan merupakan sesuatu yang bernilai. Oleh itu, para fuqaha bersepakat mengatakan bahawa arak dan babi tidak boleh menjadi upah dalam kontrak *al-Ijārah* kerana kedua-duanya tidak diiktiraf sebagai harta yang bernilai dalam Islam.

viii- Tanggung jawab pihak yang menyewa ke atas barang yang disewa adalah amanah. Jika berlaku kerosakan atau kemusnahan barang yang disewa dengan perbuatan penyewa yang disengajakan atau kecuaiannya maka barangan tersebut wajib diganti olehnya.²¹⁴

1.4.5.5 Penamatan Kontrak

Majoriti fuqaha mazhab berpendapat bahawa *al-Ijārah* merupakan kontrak yang mengikat atau *lāzim*.²¹⁵ Namun, terdapat percanggahan mengenai sebab-sebab kontrak *al-Ijārah* dibatalkan. Mazhab Hanbali berpendapat *al-Ijārah* akan terbatal apabila barang sewaan musnah atau mengalami kecacatan yang agak besar. Mazhab Hanafi pula berpendapat *al-Ijārah* terbatal apabila wujud alasan yang munasabah. Bagi mazhab Maliki dan Syafi'i pula *al-Ijārah* hanya boleh dibatalkan apabila ;

²¹³ *Ibid.*, h. 3822.

²¹⁴ Nor Mohamed Yakcop (1996), *Teori, Amalan dan Prospek Sistem Kewangan Islam di Malaysia*. Kuala Lumpur : Utusan Publications & Distributors Sdn. Bhd., h. 89.

²¹⁵ *The Mejelle* (2001), *op.cit.*, perkara 406, h. 60.

- i- Terdapat kecacatan yang besar yang memberi kesan kepada barangan yang disewa itu.
- ii- Tujuan untuk sewaan tidak lagi wujud.

Oleh itu, kontrak *al-Ijārah* akan berakhir apabila terjadinya perkara-perkara berikut;²¹⁶

- i- Mazhab Hanafi berpendapat bahawa kontrak *al-Ijārah* terhenti atau terbatal dengan kematian salah satu pihak yang berkontrak. Namun, jumhur fuqaha berpendapat kontrak *al-Ijārah* tidak terbatal dengan sebab kematian salah satu pihak yang berakad kerana manfaat boleh diwariskan. Ini kerana *al-Ijārah* sama seperti jual beli yang mengikat (*lāzim*) kedua-dua belah pihak.
- ii- Kontrak *al-Ijārah* juga terhenti apabila ia ditamatkan iaitu *al-Iqālah*.
- iii- Kontrak *al-Ijārah* akan terbatal dengan musnah atau rosaknya barang yang disewa sehingga tiada faedah bagi meneruskan kontrak.
- iv- Berakhirnya kontrak *al-Ijārah* apabila tamatnya tempoh masa sewaan atau upahan yang telah dipesetujui kecuali jika terdapat keuzuran.

1.4.5.6 *Al-Ijārah al-Muntahiyah bi al-Tamlīk* (Sewaan Yang Berakhir Dengan Pemilikan)

Seseorang individu yang ingin membeli kenderaan atau alat kelengkapan atau mesin atau jentera perkilangan misalnya akan meminta pembiayaan dari syarikat-syarikat

²¹⁶ Al-Zuhaylī (1997), *op.cit.*, h. 3862 – 3863 ; Abdul Azis Dahlan (1997), *op.cit.*, j. 2, h. 663.

kewangan konvensional di bawah perjanjian sewa beli (*hire purchase agreement*).²¹⁷

Menyedari keperluan umat Islam kepada satu bentuk pembiayaan yang menyerupai perjanjian sewa beli tersebut, para fuqaha semasa²¹⁸ hari ini telah memperkenalkan versi sewa beli Islam yang dikenali dengan nama *al-Ijārah al-Muntahiyyah bi al-Tamlīk*.²¹⁹

Ia juga dikenali dengan nama *al-Ijārah wa al-Iqtinā'*²²⁰ iaitu sewaan yang berakhir dengan pemilikan (*leasing ending with ownership*)²²¹ dan *al-Ijārah Thumma al-Bay'*²²² iaitu sewaan diikuti dengan jual beli (*leasing ending with sale*). Hukum amalan *al-Ijārah al-Muntahiyyah bi al-Tamlīk* ini adalah harus di sisi syarak kerana para fuqaha terkini telah mengeluarkan fatwa dan perakuan tentangnya dalam Seminar Fiqh Pertama bagi *Bayt al-Tamwīl al-Kuwaytī*²²³ yang diadakan di Kuwait pada tahun 1987. Namun, amalan *al-Ijārah al-Muntahiyyah bi al-Tamlīk* ini perlu mematuhi beberapa perkara yang telah ditetapkan dalam seminar tersebut iaitu ;

²¹⁷ Di bawah Perjanjian Sewa Beli ini pelanggan akan membayar wang pendahuluan 10 % daripada harga barangan dan bakinya dibayar oleh syarikat kewangan sebagai pembiaya. Barang ini disewakan kemudiannya kepada pelanggan dan pelanggan pula bersetuju membayar ansuran bulannya. Pelanggan merupakan penyewa dan syarikat kewangan pula merupakan pemilik barangan. Hak milik akan bertukar apabila kesemua ansuran termasuk faedah dijelaskan oleh pelanggan. Perlu diingat, dalam perolehan barangan secara sewa beli ini, pelanggan sebenarnya membayar harga tunai barangan beserta faedahnya sekali. Perjanjian sewa beli tertakluk kepada Akta Sewa Beli 1967. Sila lihat Rosli Mahmood (1994), *Konsep Asas Perbankan*. Kuala Lumpur : Dewan Bahasa dan Pustaka, h. 140 – 141.

²¹⁸ Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*, h. 438.

²¹⁹ Oleh kerana kajian penulis adalah mengenai amalan pembiayaan hutang di Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB), maka istilah *al-Ijārah al-Muntahiyyah bi al-Tamlīk* digunakan sejajar dengan penggunaan istilah tersebut di BIMB.

²²⁰ *Al-Ijārah wa al-Iqtinā'* merupakan penyewaan harta boleh alih atau kekal di mana penyewa diberi pilihan untuk memiliki harta tersebut. Sila lihat Prof. Dr. Sutan Remy Sjahdeini, S.H. (1999), *Perbankan Islam dan Kedudukannya Dalam Tatahukum Perbankan Indonesia*. Jakarta : Percetakan PT Temprint, h. 71.

²²¹ Nabil A. Saleh (1986), *op.cit.*, h. 99.

²²² Konsep *al-Ijārah Thumma al-Bay'* merupakan kontrak yang sama seperti *al-Ijārah al-Muntahiyyah bi al-Tamlīk* dari segi definisi dan pelaksanaannya cuma di Malaysia kebanyakan institusi kewangan menggunakan istilah *al-Ijārah Thumma al-Bay'*. Sila lihat Sudin Haron (1996), *op.cit.*, h. 75.

²²³ Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*, h. 439 – 440 ; Mahmūd Irsyid (2001), *op.cit.*, h. 64 – 65.

i- Ditetapkan tempoh sewaan dan hukum sewaan berkuatkuasa disepanjang tempoh tersebut.

ii- Ditentukan kadar bayaran ansuran sewaan dan jumlah sewaan sepenuhnya.

iii- Pemindahan hak milik barang yang disewa kepada penyewa pada akhir tempoh sewaan melalui proses pemberian (*hibah*) untuk menepati janji yang telah dibuat terlebih dahulu antara pemilik barang dan penyewa.

Di dalam kontrak *al-Ijārah al-Muntahiyah bi al-Tamlik* ini terdapat dua kombinasi kontrak yang berasingan iaitu ;

i- Kontrak *al-Ijārah*

ii- Kontrak *al-Bay'*

Kedua-dua kontrak *al-Ijārah* dan *al-Bay'* merupakan kontrak pertukaran dan kontrak yang mengikat yang mana kedua-duanya tergolong dalam konsep jual beli. Kombinasi dua kontrak *al-Ijārah* dan *al-Bay'* ini ditandatangani secara berasingan dan berturutan iaitu pada permulaannya kontrak *al-Ijārah* diikuti dengan kontrak *al-Bay'*. Penyewa menyewa sesuatu barang daripada pemilik pada harga sewaan yang dipersetujui untuk suatu tempoh yang tertentu dalam kontrak *al-Ijārah*. Penyewa kemudiannya menandatangani kontrak kedua bagi membeli barang yang disewa daripada pemilik barangan pada suatu harga yang dipersetujui bersama setelah tamat tempoh sewaan.²²⁴

²²⁴ Dr. Ab. Mumin *Ibid.*, h. 438.

Al-Ijārah al-Muntahiyyah bi al-Tamlīk ini mengandungi beberapa ciri tertentu iaitu;²²⁵

- i- *Bay' al-Taqsit* iaitu jual beli secara ansuran yang mengandungi syarat tidak boleh dipindahkan milik barangan kecuali setelah sempurna bayaran ansuran sewaan (dalam tempoh tertentu).
- ii- Janji yang mengikat (mewajibkan) pemilik barangan memindahkan hak milik barang kepada penyewa melalui kontrak *al-Hibah* atau *al-Bay'* di akhir tempoh sewaan.
- iii- Kontrak *al-Ijārah* pada waktu yang tertentu.
- iv- Ikatan di antara *al-Ijārah*, *al-Bay'* dan janji di dalam satu kontrak.

Salah satu kelebihan yang ada pada kontrak *al-Ijārah* ialah kontraknya boleh distruktur semula. Perkembangan ini menjadikan *al-Ijārah* sebagai salah satu cara perjanjian pembiayaan yang paling fleksibel di dalam sistem perbankan Islam.²²⁶

Kelebihan lain yang didapati dari cara pembiayaan *al-Ijārah al-Muntahiyyah bi al-Tamlīk* ini ialah kelebihan pasti yang didapati ke atas perkongsian ekuiti atau *syirk* seperti yang diamalkan oleh bank-bank berasaskan riba. Pembiayaan cara ini tidak hanya melindungi pelaburan pihak bank tetapi ia juga memastikan bank mendapat pulangan yang berpatutan dari pelaburan tersebut. Bagi pihak penyewa pula, ia menikmati konsesi cukai kerana menggunakan barangan sewa yang tidak termasuk

²²⁵ Mahmūd Irsyīd (2001), *op.cit.*, h. 64.

²²⁶ Imtiaz Ahmed Pervez (2000), "Islamic Financial Instrument" dalam Asma Siddiqi *et.al.*, *op.cit.*, h. 76.

dalam penilaian aset-aset. Pembelian barangan sewa tersebut '*affected*' apabila aset tersebut tidak mempunyai nilai cukai (*taxable value*). Oleh itu, sememangnya pembiayaan cara ini memberi faedah kepada pemilik dan penyewa barangan.²²⁷

1.4.6 *Qard al-Hasan*

Di Malaysia prinsip ini dikenali sebagai *al-qardul hasan*, di Iran pula sebagai *qard al-hasanah* dan di Pakistan dikenali sebagai *qarz-e-hasna*.²²⁸ Definisi mengenai *al-qard* telah diberikan di awal perbincangan dalam bab ini mengenai perbezaan di antara pinjaman dan pembiayaan dalam Islam.

Oleh itu, prinsip *Qard al-Hasan* merupakan pinjaman kebajikan di mana peminjam hanya perlu membayar hutangnya dengan jumlah yang dipinjamnya sahaja tanpa apa-apa bayaran tambahan. Pinjaman ini kebiasaannya diberikan untuk tujuan selain daripada motif keuntungan²²⁹ iaitu ia memberi manfaat kepada masyarakat awam atau untuk tujuan kebajikan.²³⁰ Namun, peminjam boleh membayar lebih dari apa yang dipinjam mengikut budi bicaranya sendiri. Prinsip ini adalah satu-satunya pinjaman yang dibenarkan oleh syarak dan tujuannya adalah semata-mata untuk keadilan sosial dan ekonomi.²³¹

²²⁷ Afzal Elahi (2000), "*Leasing in Islam*", *ibid*.

²²⁸ Sudin Haron (1996), *op.cit.*, h. 76.

²²⁹ Dr.Ab. Mumin (1999), *op.cit.*, h. 440.

²³⁰ Dr. M. Fahim Khan (1983), "Islamic Banking as Practised Now in the World" dalam Ziauddin Ahmed *et al.* (ed), "Money and Banking in Islam". Islamabad : Institute of Policy Studies, h. 267.

²³¹ Sudin Haron (1996), *op.cit*.

Qarḍ al-Ḥasan juga disebut sebagai *beautiful loan*²³² yang secara terminologinya dipetik dari enam tempat yang berbeza dalam al-Quran.²³³ Di antara ayat al-Quran yang menyebut tentang *Qarḍ al-Ḥasan* ini adalah seperti berikut ;

Firman Allah s.w.t. ;

...إِنْ تَقْرَضُوا اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا يَضَعِفْهُ لَكُمْ وَيَغْفِرْ لَكُمْ...

Bermaksud :

"Dan kalau kamu memberi pinjaman kepada Allah sebagai pinjaman yang baik (Qarḍ al-Ḥasan) nescaya Allah akan melipatgandakan balasanNya kepada kamu serta mengampunkan dosa-dosa kamu".

Surah al-Taghabun (64) : 17

Firman Allah s.w.t. lagi ;

...وَأَقْرَضُوا اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا وَمَا تَقْدَمُوا لِأَنْفُسِكُمْ مِنْ خَيْرٍ تَجِدُوهُ عِنْدَ اللَّهِ هُوَ

خَيْرًا وَأَعْظَمَ أَجْرًا...

Bermaksud :

"...dan berilah pinjaman kepada Allah sebagai pinjaman yang baik (Qarḍ al-Ḥasan). Dan (ingatlah), apa jua kebaikan yang kamu sumbangkan sebagai

²³² Farid Scoon (2000), " Qard al-Hasana-Towards Rationalisation" dalam Asma Siddiqi *et.al*, *op.cit.*, h. 350.

²³³ Surah-surah tersebut adalah surah al-Baqarah : ayat 245, surah al-Maidah : ayat 12, surah al-Hadid : ayat 11 dan 18, surah al-Taghabun : ayat 17 dan surah al-Muzzammil : ayat 20.

bekalan untuk diri kamu, tentulah kamu akan mendapat balasan yang sebaik-baiknya dan yang besar pahalanya...”

Surah al-Muzzammil (73) : 20

Manakala hadith yang menunjukkan bagaimana Rasulullah s.a.w. terlibat dalam amalan *Qard al-Hasan* ini pula adalah sebuah hadith yang diriwayatkan oleh Abu Hurairah r.a. katanya ;

*“Rasulullah s.a.w. pernah meminjam seekor unta, kemudian Baginda membayar kembali dengan seekor unta yang lebih baik daripada yang dipinjamnya dan bersabda, “Sebaik-baik kamu ialah yang lebih baik apabila membayar hutangnya”.*²³⁴

Ajaran Islam amat menggalakkan golongan yang berkemampuan di dalam masyarakat agar memberikan *Qard al-Hasan* kepada individu atau golongan yang memerlukan kemudahan kewangan bagi memenuhi keperluan penggunaan segera atau bagi tujuan pemulihan ekonomi.²³⁵ Hutang dihalalkan dalam Islam sebagai satu jalan keluar bagi golongan yang mengalami kesempitan perbelanjaan atau kewangan. Langkah ini diambil bagi menjamin golongan tersebut tidak merasa kecewa dengan kehidupan seharian serta dapat mencapai keperluan mereka dalam pelbagai bidang. Konsep hutang piutang dalam Islam adalah untuk kebajikan semata-mata bagi

²³⁴ Al-Bukhārī (1993), *op.cit.*, Kitāb al-Wakālah, Bāb Wakālah al-Syāhidi wa al-Ghā'ib Jāizah, no hadith 2182.

²³⁵ Ziauddin Ahmed (2000), *op.cit.*, h. 94.

menolong orang yang dalam kesempitan dan bukannya untuk mengaut keuntungan daripada bayaran tambahan²³⁶ yang dikenakan seperti amalan riba.

Jika dilihat dari segi sejarah awal Islam, *Qard al-Hasan* disyariatkan oleh Allah s.w.t. lebih dahulu daripada zakat. Zakat disyariatkan pada tahun kedua selepas hijrah Rasulullah s.a.w. ke Madinah. Manakala *Qard al-Hasan* disyariatkan sebaik sahaja ketibaan Rasulullah s.a.w. ke Madinah yang seterusnya mempersaudarakan kaum Ansar di Madinah dan kaum Muhajirin dari Mekah.²³⁷ Ini menunjukkan Allah s.w.t. mensyariatkan *Qard al-Hasan* untuk berperanan sebagai satu cara untuk membantu orang-orang Islam di Madinah yang kebanyakan hidup dalam kemiskinan.²³⁸ Oleh kerana itulah Allah s.w.t. memberi penghargaan dan ganjaran yang besar kepada pemberi *Qard al-Hasan* dengan melebihi ganjaran yang diberikan kepada orang yang bersedekah.²³⁹

Para fuqaha menyedari bahawa dalam menguruskan *Qard al-Hasan* pihak bank terlibat dalam beberapa kos tertentu. Oleh itu, para fuqaha tidak menegah seandainya pihak bank ingin mengenakan bayaran perkhidmatan untuk menampung kos-kos tersebut. Bayaran yang dikenakan pula mestilah merupakan kos sebenar yang berlaku.²⁴⁰ Syarat penting untuk mengelakkan bayaran ini disamakan dengan bunga

²³⁶ Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*

²³⁷ Farid Scoon (2000), *op.cit.*, h. 351.

²³⁸ *Ibid.*

²³⁹ Maḥmūd Irsyīd (2001), *op.cit.*, h. 326.

²⁴⁰ Ziauddin Ahmed (2000), *op.cit.*, h. 94.

atau riba ialah dengan memastikan komisyen atau bayaran perkhidmatan tidak diasaskan atau bernisbahkan jumlah atau jangka masa pinjaman.²⁴¹

Institusi-institusi kewangan Islam adalah dicadangkan untuk memberikan kemudahan *Qarḍ al-Ḥasan* ini di dalam keadaan-keadaan berikut, iaitu ;²⁴²

- i- Di samping membuat pelaburan dalam bentuk *Syarīkah*, bank juga boleh memberi bantuan dalam sesuatu projek yang disertainya mengikut konsep *Qarḍ al-Ḥasan*. Ini memandangkan sekiranya semua bantuan dalam bentuk *Syarīkah* kemungkinan besar peratusan keuntungan bagi bank agak besar berbanding dengan bahagian yang diperolehi pelanggan. Oleh itu, penyertaan bank boleh dibahagikan kepada dua iaitu, satu bahagian melalui perkongsian modal dan sebahagian lagi dalam bentuk bantuan modal kerja melalui *Qarḍ al-Ḥasan*.
- ii- *Qarḍ al-Ḥasan* juga boleh digunakan bagi membantu pelanggan yang menghadapi aliran tunai sama ada dalam bentuk melindungi pelaburan bank ataupun apabila pelanggan itu boleh dipercayai demi meningkatkan imej dan reputasi bank tanpa mengalami risiko yang besar.
- iii- Kemudahan ini juga boleh diberikan kepada pelanggan yang mempunyai jumlah akaun simpanan tanpa faedah yang agak besar dengan bank yang sedang menghadapi kesulitan untuk mendapatkan pembiayaan jangka pendek. Bank boleh menyediakan dana kepada mereka melalui prinsip *Qarḍ al-Ḥasan*.

²⁴¹ Fuad al-Omar & Mohammed Abdel Haq (1996), *op.cit.*, h. 11.

²⁴² Nabil A. Saleh (1986), *op.cit.*, h. 99 – 100.

1.4.7 *Bay' al-Dayn*

Bay' al-Dayn merupakan salah satu daripada instrumen pembiayaan popular yang diamalkan oleh bank-bank dan institusi-institusi kewangan di Malaysia. Institusi-institusi kewangan di Malaysia menerima pakai urusan *bay' al-Dayn* walaupun kebanyakan institusi kewangan di negara Timur Tengah menganggap urusan *bay' al-dayn* ini sebagai riba dan tidak sah. Pelabur-pelabur dari negara Timur Tengah tidak boleh menerima amalan pembiayaan *bay' al-Dayn* menyebabkan kurangnya penawaran modal daripada mereka kepada Pasaran Bon Islam di Malaysia.²⁴³ Ini kerana *bay' al-Dayn* termasuk dalam jenis-jenis jual beli yang batal (*al-Bay' al-Bātil*).²⁴⁴

Pengertian *al-Bay'* telah diperbincangkan di awal bab ini iaitu di bawah tajuk perbezaan *al-Bay'* dengan riba. Manakala pengertian *al-Dayn* di dalam kebanyakan kitab fiqh ialah setiap hak atau harta yang sepatutnya dibayar atau ditunaikan oleh seseorang individu terhadap seseorang yang lain atau tuannya berdasarkan komitmennya terhadap individu yang lain itu atau tuannya.²⁴⁵ Definisi *al-Dayn* ini mencakupi setiap hak yang timbul hasil daripada transaksi kewangan seperti kontrak jual beli, sewaan, hutang atau daripada transaksi bukan kewangan seperti mahar bagi

²⁴³ Saiful Azhar Rosly dan Mahmood M. Sanusi (1999), "Financial Instrument for Project Financing in Malaysia and Arab Countries : A Comparative Analysis" (Kertas Kerja Konferensi Islamic Project Financing di JW Marriot Hotel Kuala Lumpur, 26 – 27 April 1999), h. 2.

²⁴⁴ al-Zuhaylī (1997), *op.cit.*, h. 3404.

²⁴⁵ Sano Koutoub Moustapha (2001), *The Sale of Debt as Implemented by the Islamic Financial Institutions in Malaysia*. Kuala Lumpur : International Islamic University Malaysia, h. 2 – 3.

perempuan, gantirugi kerosakan dan gantirugi dalam kes jenayah. Ia juga mencakupi hak-hak yang timbul daripada perkhidmatan.²⁴⁶

Oleh itu, pengertian *bay' al-Dayn* ialah sejenis kontrak jual beli yang mana seorang pemiutang menjual hak hutangnya ke ats penghutang kepada penghutang itu sendiri atau kepada pihak ketiga.²⁴⁷ Dengan kata lain, *bay' al-dayn* ialah satu bentuk perniagaan di mana seseorang yang mempunyai hak mengutip hutang yang akan matang pada masa hadapan boleh menjual haknya kepada orang lain dengan harga yang dipersetujui bersama.²⁴⁸

Dalam kebanyakan kes *bay' al-dayn* ini, penjual hutang akan menjual hutangnya pada harga diskaun bukan pada harga kos kerana pembeli sama ada penghutang atau pihak ketiga tidak akan membeli hutang tersebut jika harga tidak dikurangkan. Oleh itu, kontrak *bay' al-Dayn* ini boleh dikategorikan sebagai satu salah satu daripada kontrak jual beli dalam Islam iaitu jual beli diskaun (*bay' muwāda'ah*) atau juga sebagai jualan pada harga kos (*bay' tawliyah*) jika pembeli membeli hutang tersebut pada harga kos.²⁴⁹

Terdapat sesetengah ulama fiqh menentang penggunaan instrumen *bay' al-Dayn* ini ini dalam kewangan Islam seperti yang terjadi di kebanyakan negara-negara Islam di Timur Tengah. Namun, hasil daripada kajian kumpulan-kumpulan pengkaji

²⁴⁶ *Ibid.*

²⁴⁷ *Ibid.*

²⁴⁸ Nor Mohamed Yaccop (1996), *op.cit.*, h. 92.

²⁴⁹ Sano Koutoub Moustapha (2001), *op.cit.*, h. 12.

instrumen Islam yang ditubuhkan oleh Suruhanjaya Sekuriti mendapati tiada bukti ijmak ulama tentang pengharaman *bay' al-Dayn* ini sebagaimana dakwaan golongan ulama tertentu bahkan amalan ini diharuskan oleh mazhab Maliki.²⁵⁰

Prinsip *bay' al-Dayn* atau dagangan merujuk kepada pembiayaan hutang. Di dalam prinsip ini pembiayaan dibuat berdasarkan jual beli dokumen-dokumen perdagangan dan pembiayaan adalah digunakan bagi tujuan pengeluaran, perdagangan dan perkhidmatan.²⁵¹

Dalam sistem perbankan Islam di Malaysia, *bay' al-Dayn* merupakan satu daripada cara-cara yang digunakan bagi mewujudkan sumber-sumber kewangan yang diperlukan oleh unit-unit pengeluaran dan perkhidmatan melalui *discount* dokumen-dokumen dan surat-surat perdagangan unit-unit tersebut mengikut peraturan-peraturan berkenaan. Dokumen-dokumen dan surat-surat sekuriti yang membuktikan sabit hutang yang timbul dari urusan perniagaan sahaja boleh diterima untuk transaksi pembelian hutang.²⁵²

Manfaat dari mekanisme *bay' al-Dayn* adalah seperti berikut ;

²⁵⁰ Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*, h. 281 ; Sila lihat Dato' Sheikh Azmi Ahmad, "Islamic Instrument Study Group : A Report" (Kertas Kerja Konferensi International Islamic Capital Market di Crown Princess Hotel, Kuala Lumpur, 21 – 22 Mac 1996), h. 12.

²⁵¹ Sudin Haron (1996), *op.cit.*, h. 78.

²⁵² Nor Mohamed Yaccop (1996), *op.cit.*, h. 92.

- i- Mewujudkan sumber-sumber kewangan yang diperlukan oleh unit-unit pengeluaran, perniagaan dan perkhidmatan melalui penjualan dokumen-dokumen dan surat-surat sekuriti mengikut peraturan-peraturan tertentu.
- ii- Membantu penjual-penjual dan pengeksport-pengeksport mendapat wang tunai untuk dijadikan modal pusingan perniagaannya, memandangkan jualannya adalah dengan harga tertangguh.
- iii- Membolehkan bank-bank mengumpul wang tunai dengan cepat untuk memenuhi kehendak pelanggan-pelanggan yang mungkin mengeluarkan wang dalam akaun-akaun mereka secara mendadak melalui penjualan dokumen-dokumen dan surat-surat sekuriti yang ada dalam simpanannya.

1.4.8 *Bay' al-'Īnah*

Bay' al-'Īnah seperti yang digambarkan dalam kitab *Mawsū'ah al-Fiqhiyyah* ialah apabila seseorang menjual barangan dengan dengan harga bertangguh kepada ssuatu tempoh tertentu kemudian dia membelinya semula barangan tersebut secara tunai dengan harga yang lebih rendah daripada harga jualan bertangguh di atas.²⁵³

Mazhab Syafii mengharuskan urusniaga *bay' al-'Īnah* berdasarkan kepada zahir kontrak tersebut mempunyai cukup rukun dan syaratnya tanpa melihat kepada niat atau objektif pihak-pihak yang berkontrak. Namun, mazhab lain seperti Hanafi, Maliki dan Hanbali tidak mengharuskan urusniaga *bay' al-'Īnah* ini.²⁵⁴

²⁵³ Dr. Ab. Mumin (1999), *op.cit.*, h. 421.

²⁵⁴ *Ibid.*, h. 422.

Majoriti ulama fiqh mengharamkan *bay' al-'Inah* ini bukanlah kerana faktor penambahan harga tetapi penegahan daripada jualan yang tidak bermotifkan untuk memperolehi barangan tetapi untuk mendapatkan pinjaman berbentuk riba.²⁵⁵ Ini kerana terdapat niat pada pihak-pihak yang berkontrak itu melakukan helah ke atas riba seperti penjual yang mempunyai hutang yang berupa tanggungan pembeli dalam bentuk harga bertangguh, kemudian membeli semula barangan tersebut daripada pembeli tersebut dengan harga yang lebih rendah secara tunai. Urusniaga ini membuatkan barangan itu kembali semula menjadi milik penjual pertama manakala pembeli dalam jualan pertama (dia juga merupakan penjual dalam jual beli kedua) memperolehi sejumlah wang yang menyamai nilai harga tunai. Hasilnya penjual pertama telah memberikan hutang kepada pembeli pertama secara tambahan sebanyak perbezaan harga antara harga tunai dengan harga bertangguh. Oleh itu, urusaniaga dengan menggunakan helah ini dikira pinjaman *ribawi* yang dikenali dalam fiqh sebagai *bay' al-'Inah*.

Bagi memastikan urusaniaga *bay' al-'Inah* menepati kehendak syarak, ia perlu memenuhi syarat-syarat berikut ;²⁵⁶

i- Dua kontrak berasingan perlu dilaksanakan. Pertamanya kontrak jualan pihak bank kepada pelanggan dengan bayaran secara bertangguh. Keduanya kontrak pembelian semula pihak bank daripada pihak pelanggan dengan bayaran secara tunai

²⁵⁵ *Ibid.*

²⁵⁶ Abdul Ghani Endut (2003), "Islamic Financing" (Kertas Kerja Kursus Basic Credit BIMB, Kuala Lumpur, 17 – 21 Februari 2003), h. 15.

ii- Barangan atau aset mestilah bukan barangan *ribawi* dalam kategori alat pertukaran seperti emas, perak atau *currency* (mata wang) kerana setiap pembayaran bagi setiap pembelian mestilah dengan wang.

iii- Setiap dua kontrak tersebut mestilah mempunyai elemen-elemen asas dan setiap elemen-elemen tersebut mestilah memenuhi syarat-syarat yang diperlukan dalam berkontrak.

1.5 Kesimpulan

Terdapat sesetengah ahli ekonomi dan ulama fiqh yang menyarankan penggunaan sistem perkongsian untung rugi iaitu pembiayaan ekuiti sebagai asas dalam sistem perbankan dan kewangan Islam. Golongan ini cenderung kepada penggunaan pembiayaan ekuiti berbanding dengan pembiayaan hutang sedangkan Islam tidak melarang penggunaan kedua-dua jenis pembiayaan ini dilaksanakan dalam operasi kewangan dan perbankan.

Di Malaysia hari ini, pihak Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) sebagai salah sebuah bank yang mengamalkan sistem perbankan Islam yang sepenuhnya telah mengamalkan kedua-dua jenis pembiayaan ekuiti dan pembiayaan hutang dalam operasi perbankannya. Namun, pembiayaan hutang yang menggunakan konsep *al-Bay' bi Thamān Ājil*, *bay' al-Murābahah*, *bay' al-Ijārah*, *bay' al-Istiṣnā'* dan *Qarḍ al-Ḥasan* mendapat tempat utama dalam sistem perbankan Islam di BIMB khususnya dan bank-bank konvensional lain yang mengamalkan sistem perbankan Islam di Malaysia amnya.

Manakala pembiayaan ekuiti seperti *al-Musyārakah* dan *al-Muḍārabah* juga diamalkan tetapi keduanya tidak sepopular pembiayaan hutang. Oleh itu, bab seterusnya akan melihat kepada operasi syarikat BIMB secara khusus dengan melihat kepada matlamat asal penubuhan dan penggunaan konsep dan prinsip syariah dalam produk dan perkhidmatan yang ditawarkan. Penerimaan masyarakat terhadap BIMB juga dapat dilihat pada perkembangan dan prestasi BIMB selepas lebih dua puluh tahun ia beroperasi.