Kesimpulan dan Penutup


641

Fasa ketiga pula meliputi usaha-usaha untuk memajukan istitusi-institusi perbankan dan pembiayaan tanpa riba di sektor awam dan swasta. Dalam fasa ini terdapat berpuh-puh-puh buah institusi yang beroperasi berasaskan tanpa riba di tiga buah benua; Asia, Afrika dan Eropah. Sekurang-kurangnya dua daripada institusi tersebut beroperasi

oleh seseorang individu atau syarikat dalam sistem kewangan Islam semestinya berlandaskan kepada panduan yang telah ditentukan oleh agama Islam dan bukannya kepentingan diri semata-mata.³

Ciri terpenting sistem kewangan Islam ialah pengharaman mutlak pembayaran dan penerimaan bunga.⁴ Dalam erti kata lain, ketiadaan unsur kadar bunga atau riba dalam sistem tersebut. Konsep yang popular bagi sistem ekonomi dan kewangan Islam dan yang membezakannya dengan sistem-sistem ekonomi dan kewangan lain ialah kerana ia mengharamkan bunga.⁵ Teras bagi sistem ini adalah penghapusan bunga secara total dalam semua urusan walau dalam bentuk apa sekalipun di samping kepatuhan sepenuhnya kepada hukum-hukum mu’amalah Islam.⁶ Bahkan mengikut sesetengah penulis, sistem kewangan Islam itu bukanlah semata-mata bertujuan menghapuskan amalan riba malah meliputi keseluruhan prinsip keadilan sosial dan memperkenalkan undang-undang, amalan, prosedur dan instrumen yang membantu dan mengukuhkan prinsip keadilan dan kesamarataan.⁷ Sungguhpun Islam mengharamkan bunga tetapi sebagai gantinya dibenarkan perkongsian untung. keperluan asas bagi sistem perbankan Islam adalah dengan menggantikan bunga dengan untung ke atas aktiviti sebenar atau kadar pulangan ke atas aktiviti tersebut sebagai mekanisme atau alat bagi memperuntukkan sumber-sumber kewangan.⁸ Oleh itu perkongsian risiko dan insentif adalah menjadi perkara pokok dalam sistem perbankan dan kewangan Islam.⁹

644
Sebenarnya terdapat dua aliran pemikiran yang bertentangan di kalangan ulama Islam semenjak zaman sahabat hingga zaman sekarang mengenai penentuan maksud sebenar riba yang diharamkan dan ruang lingkupnya. Satu golongan yang terlampau takut kepada riba telah memperluaskan ruang lingkupnya sehinggakan Saydina `Umar didakwa pernah berkata, "Sesungguhnya aku bimbang bahawa kita menambahkan item-item yang termasuk di bawah riba itu sepuluh kali ganda kerana takutkannya". Dan katanya lagi, "Kita telah meninggalkan 9/10 (90 peratus) daripada perkara yang halal kerana takutkan riba".10 Sementara satu golongan lagi cuba menyempitkan ruang lingkup riba dan pendapat yang paling longgar ialah pendapat- Ibn `Abbas yang mengatakan hanya Ribā al-Nasi'ah sahaja yang diharamkan.11

Ekorannya muncul beberapa isu kontroversi di kalangan ulama dan tokoh-tokoh cendekiawan Islam tentang pemahaman maksud sebenar perkataan riba yang diharamkan itu.12 Sebab-sebab timbulnya perbezaan pendapat dan terjadinya perdebatan hangat di kalangan mereka terutamanya dari aspek takrif, jenis atau item-item yang termasuk dalam urusniaga riba, adalah berkisar pada perbezaan tanggapan mengenai maksud sebenar riba yang diharamkan dalam al-Qur'ān dan al-Sunnah.13
Kontroversi mengenai perbezaan antara riba dan bunga wujud kerana terdapat pemikiran yang mempercayai bahawa apa yang ditegah oleh Islam ialah riba bukannya bunga. Mereka berpendapat bahawa bunga yang dikenakan ke atas pinjaman yang dilaburkan dalam aktiviti-aktiviti ekonomi tidak berlawanan dengan syariah al-Qur'ān yang mengisyaratkan pengharaman hanya kepada riba sahaja. Pendapat ini didasari pada anggapan bahawa suasana aktiviti ekonomi zaman jahiliah yang tidak mengenali bentuk pinjaman sedemikian.14

Untuk menjawab persoalan sama ada riba menurut al-Qur'ān dan bunga dalam ekonomi konvensional itu sama atau serupa, seseorang itu perlulah memahami pengertian riba daripada perspektif sejarahnya yang betul.15 Walau apa pun tanggapan mengenai sejarah kewujudan riba, namun apa yang pasti riba memang sudah lama bertapak dalam sejarah taman-dun manusia. Ia lahir daripada kegiatan ekonomi manusia semenjak mereka mengenali pertukaran16 dalam sistem ekonomi mereka.17 Sebelum manusia mengenali wang, persoalan riba tidak pernah berbangkit kerana mereka berurusan secara sistem barter.18 Kemunculan wang dalam aktiviti ekonomi manusia yang pada peringkat permulaannya dijadikan sebagai alat pertukaran, telah berkembang fungsinya menjadi alat untuk membiakkan harta kekayaan seseorang. Apabila fungsi wang tersebut lebih dititik-beratkan sebagai cara pengumpulan harta maka fungsi bunga(riba) semakin menjadi penting dalam kehidupan manusia. Sekalipun mungkin wujud

646
riba juga telah menimbulkan perbahan dan polemik yang
hangat di kalangan tokoh ekonomi Islam dan ulama terkemud-
ian. Sebenarnya bunga (interest) dan usury membawa maksud
yang sama walaupun ada yang membezakannya. Menyamakan
usury dengan bunga tidak akan mengubahkan sifatnya kerana
bunga pada asasnya merupakan bayaran tambahan ke atas
pinjaman modal. Istilah "lebihan" di sini hendaklah dili-
hat dari sudut relatif kerana kadar bunga yang dianggap
berpatutan dan sederhana pada hari ini mungkin ianya
diinggap kadar yang berlipat ganda atau melampaui pada masa
hadapan. Begitu juga kadar yang munasabah bagi sesuatu
negara mungkin tidak begitu kepada negara yang lain.

Mengikut istilah syarak riba itu mempunyai dua
kategorii iaitu kategori Riba Hutang dan kategori Riba Jual
beli. Kategori Riba Hutang mempunyai dua gambaran. Pertama-
manyanya ialah tambahan yang dikenakan ke atas hutang ketika
permulaan kontrak dan pembayarannya dilunaskan mengikut
ansuran bulanan, dengan jumlah pokok masih berbaki ataupun
bayaran tambahan ini beserta dengan pokoknya dibayar
ketika tiba tempoh matang hutang. Gambaran kedua ialah
tambahan yang dikenakan itu mengikut tempoh penangguhan
matang hutang tersebut. Hutang ini pula sama ada berpunca
daripada urusniaga hutang ataupun urusniaga jual beli.
Kategori ini sebenarnya ialah apa yang dinamakan dengan
"Ribā al-Jāhiliyyah" dan mengikut Ibn Qayyim ia dinamakan
Riba Nyata.
sebarang perbezaan antara bunga dan riba\textsuperscript{19}, namun ia hanyalah dari segi darjahnya sahaja bukan dari segi jenisnya kerana kedua-kedua riba dan bunga mewakili lebihan ke atas modal yang dipinjamkan.\textsuperscript{20} Menamakan riba itu dengan bunga tidak akan mengubahkan ciri-ciri yang ada pada kedua-duanya kerana bunga merupakan iberat kepada riba sama ada pada ciri-cirinya mahupun pada hukumnya mengikut syariah Islam.\textsuperscript{21}

Sejarah riba memperlihatkan bahawa riba telah dilihat sebagai satu alat penindasan golongan kaya dan berada ke atas golongan miskin yang lemah dan memerlukan. Amalan Riba tidak hanya dilarang dalam agama-agama langit bahkan juga dalam semua tamadun manusia. Riba sebenarnya lebih dikenali dari sudut etik berbanding dengan sudut ekonominya. Oleh sebab itulah ahli-ahli falsafah bagi setiap tamadun menjadi wira kepada gerakan memerangi amalan riba. Dilihat dari sudut ekonomi riba tidaklah seburuk yang dianggapkan terutamanya ketika masyarakat memerlukan modal untuk mengembangkan aktiviti ekonomi. Ketika permintaan terhadap modal meningkat dengan banyak sedangkan penawarannya amat terhad dan berkurangan, justifikasi pengharaman riba oleh golongan etik agak sukar diterima.\textsuperscript{22}

Perbezaan pengertian dan tanggapan terhadap kedua-dua bunga dan usury terutamanya apabila dikaitkan dengan
riba juga telah menimbulkan perbahan dan polemik yang
hangat di kalangan tokoh ekonomi Islam dan ulama terkemud-
ian.\textsuperscript{23} Sebenarnya bunga (interest) dan usury membawa maksud
yang sama walaupun ada yang membezakannya.\textsuperscript{24} Menamakan
usury dengan bunga tidak akan mengubahkan sifatnya kerana
bunga pada asasnya merupakan bayaran tambahan ke atas
pinjaman modal. Istilah "lebihan" di sini hendaklah dili-
hat dari sudut relatif kerana kadar bunga yang dianggap
berpatutan dan sederhana pada hari ini mungkin ianya
dianggap kadar yang berlipat ganda atau melampau pada masa
hadapan. Begitu juga kadar yang munasabah bagi sesebuah
negara mungkin tidak begitu kepada negara yang lain.\textsuperscript{25}

Mengikut istilah syarak riba itu mempunyai dua
kategori iaitu kategori Riba Hutang dan kategori Riba Jual
beli. Kategori Riba Hutang mempunyai dua gambaran. Pertama-
manya ialah tambahan yang dikenakan ke atas hutang ketika
permulaan kontrak dan pembayarannya dilunaskan mengikut
ansuran bulanan, dengan jumlah pokok masih berbaki ataupun
bayaran tambahan ini beserta dengan pokoknya dibayar
ketika tiba tempoh matang hutang. Gambaran kedua ialah
tambah yang dikenakan itu mengikut tempoh penangguhan
matang hutang tersebut. Hutang ini pula sama ada berpunca
daripada urusniaga hutang ataupun urusniaga jual beli.
Kategori ini sebenarnya ialah apa yang dinamakan dengan
"Ribā al-Jāhiliyyah" dan mengikut Ibn Qayyim ia dinamakan
Riba Nyata.


Perintah larangan amalan riba melalui Hadis pula banyak tertumpu kepada riba jual beli. Hadis-Hadis yang memperkatakan riba jual beli jelas menunjukkan bahawa riba itu mempunyai dua jenis, iaitu Ribā al-Faḍl dan Ribā al-Nasī'. Ribā al-Faḍl terjadi kerana pertukaran barangan ribawī yang mutajānisayn secara serta merta tetapi mempun-

Penelitian terhadap klasifikasi riba oleh ulama fiqh menunjukkan bahawa mereka kurang memberi penekanan terhadap Ribā al-Qarḍ berbanding dengan jenis-jenis riba lain. Kebanyakan mereka cenderung untuk memperkatakan tentang lebihan yang disyaratkan dalam kontrak hutang, sama ada sah atau tidak bila disertai syarat lebihan, di bawah tajuk Qarḍ. Mereka berpendapat faedah(lebihan) yang diperolehi itu sama ada dalam bentuk kadar atau sifatnya dianggapkan sebagai riba ataupun menyerupai riba.²⁷ Apa yang jelas ialah mereka yang menyentuh tentang Ribā al-Qarḍ dalam konteks Riba Jual beli²⁸ menyandarkan kepada Hadis daripada ‘Alī yang diriwayatkan oleh al-Hārith b. Abī Usāmah bermaksud;
"Setiap hutang yang menghasilkan faedah adalah riba"²⁹

Sandaran hujah mereka ini agak lemah kerana sepatutnya mereka memperkatakan tentang Ribā al-Qard dalam konteks Riba Hutang (Ribā al-Jahiliyyah) memandangkan ianya termasuk dalam salah satu gambaran riba yang diharamkan oleh al-Qur'ān. Oleh sebab itulah terdapat komentar dan penjelasan terhadap setengah ulama yang meletakkan Ribā al-Qard tidak pada tempatnya yang sebenar.³⁰

Dari segi perbezaan antara riba dan bayr, kedua-duanya adalah jelas berbeza. Ini kerana riba merupakan satu jenis pertukaran yang sehala di mana satu pihak membayar bunga dan pihak yang lain tidak membayar apa-apa kerana mereka mengambil semula apa yang telah mereka berikan dalam kontrak pinjaman. Ia hanya sebagai tukaran kepada tempoh sahaja dan tidak menanggung apa-apa risiko kerugian. Kadar pulangannya telah ditentukan terlebih dahulu dan sentiasa pula bernilai positif tanpa mengambil kira natijah akhir sesuatu perusahaan itu. Sebaliknya pulangan kepada bayr boleh jadi positif atau negatif dan kadang-kadang ia bergantung kepada faktor di luar kawalan seseorang pengusaha.³¹ Keuntungan bayr merupakan ganjaran kepada khidmat yang dilakukan manakala riba merupakan pendapatan yang diperolehi tanpa usaha yang tiada kaitan dengan ganjaran bagi khidmat yang diberikan.³²
Berhubung dengan persoalan pinjaman (Qard), sebenarnya perkataan tersebut dalam al- Qur'an merujuk kepada pinjaman yang baik (Qard al-Hasan) sebagaimana firman Allah yang bermaksud.  

Siapakah orangnya yang (mahu) memberikan pinjaman kepada Allah sebagai pinjaman yang baik supaya Allah melipatgandakan balasannya dengan berganda-ganda banyaknya. Dan (ingatlah), Allah jualah yang menyempit dan yang meluaskan (pembelian rezeki) dan kepada-Nyalah kamu semua dikembalikan.

(al-Baqarah (2): 245).

Kontrak hutang atau pinjaman disyariatkan dalam Islam bukanlah untuk mengejar keuntungan kewangan sebaliknya ia merupakan satu instrumen kewangan bagi mencapai objektif kerjasama, semangat persaudaraan dan tolong-menolong dalam masyarakat.

Pengamatan terhadap ulasan ulama terdahulu mengenai 'illah emas dan perak menampakkan bahawa tujuan Nabi menyebut kedua-dua komoditi ini dalam Hadis, bukanlah semata-mata kerana sifat timbangannya atau kerana nilai fizikalnya sahaja malah menjangkau kepada kepentingannya sebagai alat pertukaran dan pengukur nilai kepada barang lain. Pengamatan ini disokong pula dengan penggunaan wang dinar (potongan daripada emas) dan dirham (potongan daripada perak) sebagai alat pertukaran semasa zaman Nabi yang juga

652
dikira termasuk dalam barangan ribawi.\textsuperscript{34}

Terdapat pelbagai pendapat di kalangan ulama berhubung dengan 'illah riba bagi barangan makanan. Ketidak seragaman pendapat ini memberi implikasi yang besar kerana sesetengah item yang dikatakan terlibat dengan riba pada setengah pendapat, menjadi sebaliknya pada pendapat yang lain. Pandangan yang agak praktikal ialah pandangan mazhab Syafi'i dan Hanbali yang menyatakan 'illahnya makanan tanpa mengaitkan ciri boleh disimpan atau tidak. Ini kerana pada zaman sekarang, kemajuan teknologi menjadikan semua item boleh disimpan untuk jangka masa panjang. Begitu juga sekitanya dilihat antara pandangan Syafi'i dengan Hanafi sebagaimana yang diperhatikan oleh al-Sanhuri\textsuperscript{35} menampakkan bahawa 'illah makanan lebih berupa sosio-ekonomi berbanding dengan pandangan Hanafi yang berbentuk ukuran kuantiti. Ini kerana ukuran kuantiti tidaklah konsisten antara sesebuah negeri dengan negeri yang lain.\textsuperscript{36}

Implementasi prinsip-prinsip Islam dalam sistem kewangan Malaysia dilakukan secara berhati-hati dan beransur-ansur.\textsuperscript{37} Dalam membentuk mekanisme dan produk sistem kewangan Islam di Malaysia, isi dan roh Islam serta nilai-nilai Islam amat diutamakan dan bukan hanya memastikan bentuk produk itu tidak mengandungi unsur riba ataupun hanya menyempitkan skop kepada instrumen-instrumen kewangan yang wujud di Semenanjung Tanah Arab pada 1400 tahun.
dahulu sahaja. Walaupun terdapat sesetengah golongan berpendapat bahawa sistem perbankan dan kewangan konvensional patut digantikan sepenuhnya dengan sistem perbankan Islam, namun Kerajaan berpendirian adalah tidak hikmah melaksanakan perbankan Islam secara reinventing the wheel. Tindakan itu bukan sahaja tidak realistik pada waktu ini, malah ianya tidak selari dengan keupayaan dan kemampuan Kerajaan. Strategi yang optimum pada pandangan Kerajaan ialah untuk membenarkan kedua-dua sistem tersebut berjalan seiring dan membiarkan kehendak ramai menentukan sistem mana yang terbaik.38

Kelebihan model Malaysia berbanding dengan sistem conventional plus yang dilaksanakan di negara-negara seperti Indonesia dan Bahrain amat ketara. Ini kerana sistem yang diamalkan di negara tersebut hanya beroperasi di pinggir sistem perbankan negara masing-masing di mana kemudahan yang ditawarkan oleh mereka tidaklah menyeluruh seperti yang ditawarkan oleh sistem konvensional. Implikasinya produk-produk dan kemudahan kewangan yang ditawarkan oleh sistem perbankan Islam mereka, biasanya kurang cekap jika dibandingkan dengan produk-produk yang ditawarkan oleh institusi kewangan konvensional. Manakala dalam dual system di Malaysia, sistem perbankan Islamnya merupakan satu sistem yang sempurna dengan jumlah produk dan institusi yang banyak dan pasaran wang antara bank yang canggih. Ini kerana pelaksanaannya seiringan dengan sistem kewangan konvensional.

Begitu juga dual system mempunyai beberapa kelebihan berbanding dengan negara-negara yang hanya mempunyai satu sistem perbankan Islam sahaja seperti negara Iran, Pakistan dan Sudan. Menu produk perbankan Islam dalam dual system, biasanya lebih panjang dan skop produknya lebih luas jika dibandingkan dengan menu produk dalam negara yang hanya mempunyai sistem perbankan Islam sahaja. Ini kerana bank-bank Islam dalam dual system tidak boleh beroperasi sambil lewa memandangkan mereka beroperasi dalam keadaan yang dinamis. Dalam sistem yang tidak mempunyai bank-bank konvensional, bank-bank Islam tidak

Dengan wujudnya sistem pasaran wang antara bank secara Islam mulai 3 Januari 1994, ketiga-tiga keperluan penting yang diperlukan untuk melengkapan satu sistem kewangan Islam yang mampun dan berdaya maju di Malaysia telahpun tercapai. Dengan ini Malaysia merupakan negara pertama di kalangan negara-negara sistem ekonomi bebas yang melaksanakan sistem perbankan Islam dengan sempurna. Model pelaksanaan sistem perbankan Islam di Malaysia telah mendapat perhatian dan diiktiraf oleh sebahagian besar negara-negara Islam dan mereka berhasrat untuk mempelajari sistem perbankan Malaysia untuk dijadikan model kepada sistem yang ingin mereka laksanakan di negara mereka.39 Sesungguhnya dengan persekitaran ekonomi yang baik,
dengan insentif-insentif fiskalnya yang menarik\textsuperscript{40}, ditambah pula dengan kestabilan politik yang utuh, menjadi faktor kepada kejayaan yang lebih pantas perbankan Islam di Malaysia.\textsuperscript{41}


Sesetengah tokoh ekonomi Islam menyarankan sistem perkongsian untung rugi sebagai asas kepada perbankan dan kewangan Islam. Kebanyakan kajian dan penulisan awal mereka banyak menumpukan kepada asas-asas ini iaitu pembayaran ekuiti tanpa melihat dengan serius kepada pembayaran hutang dalam operasi kewangan dan perbankan Islam.
Pendapat mereka ini lebih cenderung kepada pembiayaan ekuiti berbanding dengan pembiayaan hutang sedangkan Islam tidak pernah melarang kedua-dua pembiayaan itu dilaksanakan dalam operasi perbankan.\(^{42}\) Di bawah sistem kewangan Islam, keperluan pembiayaan ekuiti dapat dipenuhi dalam bentuk kontrak perkongsian untung(Profit-sharing Contract atau `Uqūd al-İsytirāk). Dua kontrak utama bagi kategori ini ialah al-Musyārakah(Joint-venture Profit-sharing) dan al-Mudārakah(Trustee Profit-sharing).\(^{43}\) Bagi pembiayaan hutang pula, empat konsep utama digunakan iaitu al-Bay` bi-Thaman `Ajl(BBA), al-Murābaḥah, al-Ijārah dan al-Qarḍ al-Ḥasan.\(^{44}\) Dengan kata lain, pembiayaan ekuiti boleh dikesan melalui kontrak-kontrak perkongsian untung manaka-lia pembiayaan hutang melalui kontrak-kontrak pertukaran bertangguh. Sesungguhnya inilah asas bagi membangun dan memajukan sistem perbankan dan kewangan Islam.\(^{45}\)
Nota Hujung

(1) Sila lihat kata-kata pendahuluan oleh Khursid Ahmad dalam Chapra (1985), op. cit., h. 9.


(8) Kebiasaanya bunga menjadi kriteria utama atau alat bagi menilai sesuatu projek itu sama ada berdaya maju atau tidak.


(13) al-Nubhān(1978), op. cit., hh. 11-12.

(14) Dr. 'Abd Hādi `Alī al-Najjār, al-Islām wa al-Iqṭisād (Kuwait: al-Majlis al-Watani lil-Thaqāfah wa al-Funūn wa al-Adāb, 1983), h. 99.

(15) Ulasan lanjut mengenai kontroversi ini, sila lihat Mannan(1986), op. cit., h. 118.


(18) Walaupun agama Islam melalui Hadis Nabi menunjukkan wujudnya riba dalam sistem barter tetapi larangan ini lebih merupakan cara-cara halus Rasulullah untuk menghapuskan amalan sistem tersebut dalam masyarakat Islam. Jika tidak, maka apalaha faedahnya menurunkan gandum dengan gandum yang dimestikan kuantitinya sama, jenisnya serupa dan tidak dibenarkan bertanggung serta tanpa mengambil kira kualiti gandum tersebut. Sila lihat Zaydān Abū al-Makārim, Binā' al-Iqṭisād fī
al-Islām min al-Qur'ān wa al-Sunnah, cet. 2 (Kaerah: Maktabah Dār al-Turāth, 1992), h. 214.


(20) Mannan(1986), op. cit., hh. 120 dan 162.
(21) al-Najjar(1983), op. cit., h. 100.
(22)Sila lihat Michell(1957), op. cit., h. 30.
(25) Mannan (1986), *op. cit.*, h. 120 dan 162.


(27) Mengikut al-Kāsānī lebihan yang disyaratkan itu adalah menyerupai riba kerana lebihan tersebut tidak mempunyai tukaran yang setara. Sila lihat al-Kāsānī (*t.t*), *op. cit.*, juz 10, h. 4983.


lihat al-Suyūṭī (1386H), op. cit., juz 1, h. 184. Ibn Abī Syaybah juga melaporkan Hadis ini sebagai mawqūf. Sila lihat Ibn Abī Syaybah, op. cit., juz 5, h. 80.

(30) Bahkan Ibn Ḥajar secara terang terpaksa membuat penjelasan tentang Ribā al-Qaḍr dengan mengatakan; "Dinamakan riba itu dengan al-Naṣi'ah sedangkan ia juga membenarkan (termasuk) Ribā al-Faqīl kerana zat penangguhan itulah yang dimaksudkan. Sila lihat Ibn Ḥajar (1982), op. cit., juz 1, h. 222.

(31) Abū Zahrah (1985), op. cit., h. 35.


(36) Abū Zahrah (1970), op. cit., h. 84.

pada 12 dan 13 Mac 1990.

(38) Dato' Dr. Affifudin bin Haji Omar (1994), *op. cit.*, h. 10-11.

(39) BNM (1994), *op. cit.*, h. 338.

(40) Umpamanya kerajaan memberikan kemudahan-kemudahan insentif seperti kawalan hakmilik dan pembatasan asing yang fleksibel.


(43) Abdul Halim Ismail (1992), *op. cit.*, h. 259.


(45) BIMB (1994), *op. cit.*, h. 21.