

**BAHAGIAN II:
KONSEP SYARIAH SOKONGAN**

Hibah bermaksud pemberian pemilikan sesuatu barang kepada seseorang tanpa sebarang balasan.¹¹⁹ Ia merupakan kontrak satu pihak (*unilateral*) dan merupakan satu amal kebajikan. Pada asasnya, hukum hibah adalah sunat. Dalam sistem kewangan Islam, institusi perbankan Islam lazimnya mengamalkan konsep hibah untuk memberikan ganjaran kepada pendeposit *wadi'ah* dan *qard*. Terdapat juga amalan pemberian hibah kepada pelanggan dalam kes-kes tertentu seperti hibah kepada pelanggan yang membuat pembayaran mengikut jadual. Dalam industri takaful pula, penggunaan konsep hibah terdapat dalam beberapa produk takaful keluarga, iaitu peserta boleh menghibahkan manfaat takaful kepada penama atau penerima hibah.

74. Hibah dalam Kontrak Pelaburan *Mudarabah* antara Bank

Pelaburan *Mudarabah* antara Bank merupakan urusan niaga pelaburan antara peserta pasaran wang antara bank (*money market*) secara Islam yang dilaksanakan berdasarkan prinsip *mudarabah*. Kadar pulangan bagi institusi kewangan pelabur ditentukan berdasarkan kadar pulangan institusi kewangan penerima biaya (atau dikenali dengan kadar 'r'). Kadar 'r' melambangkan kecekapan sesebuah institusi kewangan menguruskan dana atau aset perbankan Islamnya. Ini bermakna, institusi kewangan yang cekap biasanya mempunyai kadar 'r' lebih tinggi berbanding dengan yang kurang cekap. Sekiranya kadar 'r' institusi kewangan penerima biaya adalah rendah, ia akan memberikan pulangan yang rendah kepada institusi kewangan pelabur. Masalah timbul apabila kadar 'r' bagi sebilangan institusi kewangan Islam terlalu rendah daripada kadar 'r' pasaran yang menyebabkan institusi kewangan berkenaan sukar mendapatkan dana daripada pasaran.

Bagi menangani masalah ini, terdapat cadangan untuk memperkenalkan konsep hibah sebagai satu amalan pasaran dalam kontrak Pelaburan *Mudarabah* antara Bank. Menerusi konsep ini, institusi kewangan penerima biaya yang mempunyai kadar 'r' yang lebih rendah daripada kadar 'r' pasaran akan menawarkan hibah sebagai saguhati kepada institusi kewangan pelabur yang bersedia melabur dengannya. Hibah boleh dibayar berdasarkan peratusan tertentu daripada kadar 'r' institusi kewangan penerima biaya, tertakluk kepada kesediaan institusi kewangan penerima biaya itu sendiri.

¹¹⁹ Kementerian Wakaf dan Hal Ehwal Islam Kuwait, *Al-Mawsu'ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaitiyyah*, 1993, j. 42, h. 120.

Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada institusi kewangan penerima biaya boleh memberi hibah kepada institusi kewangan pelabur dalam kontrak *mudarabah* seperti Pelaburan *Mudarabah* antara Bank bagi memberi pulangan yang kompetitif dengan kadar pasaran.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-8 bertarikh 12 Disember 1998 telah memutuskan bahawa pemberian hibah oleh institusi kewangan penerima biaya kepada institusi kewangan pelabur yang membawa kepada jaminan keuntungan (kadar 'r') dalam kontrak Pelaburan *Mudarabah* antara Bank adalah tidak dibenarkan.

Asas Pertimbangan

Pemberian hibah ke atas kontrak perniagaan yang berasaskan *mudarabah* adalah tidak dibenarkan kerana *mudarabah* ialah satu bentuk kontrak yang berdasarkan perkongsian keuntungan. Sekiranya penawaran hibah dibenarkan, ia akan menjejaskan akad *mudarabah* tersebut kerana *mudharib* seolah-olah memberi jaminan terhadap keuntungan *mudarabah*. Selain itu, pemberian hibah juga bertentangan dengan objektif kontrak *mudarabah* kerana ia menafikan elemen perkongsian untung dan penyerapan kerugian oleh *rabbul mal* (jika berlaku kerugian).

75. Penggunaan Konsep Hibah dalam Kontrak *al-Ijarah thumma al-Bai'*

Sebuah institusi kewangan Islam berhasrat untuk menawarkan pemberian hibah dalam kontrak *al-Ijarah thumma al-Bai'* (AITAB) bagi memberikan insentif dan galakan kepada pelanggan membayar sewa bulanan mengikut jadual yang ditetapkan. Dalam aturan yang dicadangkan, hibah akan diberikan kepada pelanggan yang melunaskan bayaran sewa bulanan pada tahun pertama tanpa sebarang kelewatan. Kadar hibah yang dicadangkan ialah sebanyak 1% daripada jumlah pembiayaan dan akan dikreditkan terus ke dalam akaun pelanggan yang layak pada bulan ke-13. Namun, pelanggan yang melunaskan semua hutangnya dan menamatkan kontrak AITAB dalam masa 12 bulan yang pertama tidak layak untuk memperoleh hibah ini.

Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada penggunaan konsep hibah dalam AITAB seperti di atas dibenarkan.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-13 bertarikh 10 April 2000 telah memutuskan bahawa cadangan pemberian hibah dalam kontrak AITAB sebagai insentif kepada pelanggan yang membuat bayaran mengikut jadual adalah dibenarkan.

Asas Pertimbangan

Pemberian hibah dan hadiah sememangnya digalakkan seperti saranan ayat al-Quran dan hadis Rasulullah SAW berikut:

فَإِنْ طَبَّنَ لَكُمْ عَنْ شَيْءٍ مِنْهُ نَفْسًا فَكُلُوهُ هَنِيئًا مَرِيئًا

“...kemudian jika mereka memberikan kepada kamu dengan suka hatinya sebahagian daripada mas kahwinnya maka makanlah (gunakanlah) pemberian (yang halal) itu sebagai nikmat yang lazat, lagi baik kesudahannya.”¹²⁰

أخبرنا أبو عبد الله الحافظ قال سمعت أبا زكريا يحيى بن محمد العنبري يقول سمعت أبا عبد الله البوشنجي يقول في قول النبي صلى الله عليه وسلم تهادوا تحابوا

“Abu Abdullah al-Hafiz telah mengkhabarkan kepada kami, beliau berkata, aku telah mendengar Abu Zakaria Yahya bin Muhammad al-Anbari berkata, aku telah mendengar Abu Abdullah al-Busyanji berkata, tentang kata-kata Nabi Muhammad SAW: Saling memberilah hadiah dan kamu akan saling kasih-mengasahi.”¹²¹

Di samping itu, tiada sebarang halangan Syariah bagi penggunaan konsep hibah dalam kontrak AITAB kerana hibah merupakan sesuatu yang dilakukan secara sukarela dan berdasarkan budi bicara pemberi hibah.

¹²⁰ Surah al-Nisa', ayat 4.

¹²¹ Al-Baihaqi, *Al-Sunan al-Kubra*, Maktabah Dar al-Baz, 1994, j. 6, h. 169, hadis no. 11726.

76. Hibah dalam Kontrak *Wadi'ah*

Salah satu kaedah penerimaan deposit oleh institusi perbankan Islam di Malaysia ialah berdasarkan konsep *wadi'ah yad dhamanah*. Sesetengah institusi perbankan Islam memberikan hibah kepada para pendeposit *wadi'ah* sebagai tanda penghargaan atas keyakinan pendeposit *wadi'ah* terhadap institusi mereka. Walau bagaimanapun, amalan pemberian hibah kepada pendeposit *wadi'ah* dikhuatiri akan menjadi *`urf* atau kelaziman yang ditegah oleh Syarak.

Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada pemberian hibah oleh institusi perbankan Islam kepada pendeposit *wadi'ah* dibenarkan.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-35 bertarikh 22 Mei 2003 telah memutuskan bahawa amalan pemberian hibah oleh institusi perbankan Islam kepada pendeposit *wadi'ah* adalah dibenarkan. Walau bagaimanapun, pemberian hibah tersebut tidak boleh dijadikan sebagai amalan tetap bagi mengelakkan amalan tersebut dikira sebagai *`urf* yang menyerupai syarat dalam kontrak deposit berasaskan *wadi'ah*.

Asas Pertimbangan

Dalam konteks amalan perbankan semasa, wang yang didepositkan oleh pelanggan akan digunakan oleh pihak bank untuk tujuan tertentu seperti memberikan pembiayaan dan membuat pelaburan. Dari perspektif Syariah, wang yang dimasukkan ke dalam akaun deposit berasaskan konsep *wadi'ah yad dhamanah* menyamai kontrak pinjaman *qard* dan pihak bank mesti memulangkan semula deposit kepada pelanggan apabila diminta berdasarkan terma dan syarat yang dipersetujui. Oleh itu, syarat-syarat dalam *qard* dan kesan lanjutan daripadanya adalah terpakai bagi produk akaun deposit yang berasaskan konsep *wadi'ah yad dhamanah*.

Hadis Rasulullah SAW ada menyatakan:

قال النبي صلى الله عليه وسلم إن خيركم أحسنكم قضاء

*"Rasulullah SAW bersabda: Sebaik-baik dalam kalangan kamu ialah orang yang paling baik dalam menunaikan hutang."*¹²²

Dalam akad *qard*, syarat memberikan manfaat kepada pemberi pinjaman tidak dibenarkan. Contohnya, mensyaratkan peminjam supaya memberi tempat tinggal secara percuma atau dengan harga murah kepada pemberi pinjaman, memberikan balasan terhadap kebaikan atau memberikan hadiah.¹²³

Pemberian hibah oleh peminjam kepada pemberi pinjaman digalakkan dalam Islam. Namun demikian, pemberian hibah tidak boleh disyaratkan dalam akad kerana ia boleh membawa kepada riba seperti yang dinyatakan dalam hadis berikut:¹²⁴

عن علي رضي الله عنه قال: قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: كل قرض جر منفعة فهو ربا

*"Daripada Ali r.a. berkata, bahawa Rasulullah SAW bersabda: Setiap pinjaman yang memberi manfaat (kepada pemberi pinjaman) maka ia adalah riba."*¹²⁵

¹²² Al-Bukhari, *Sahih al-Bukhari*, Al-Matba'ah al-Salafiyah, 1982, j. 2, h. 146, hadis no. 2305.

¹²³ Al-Juzairi, *Al-Fiqh `ala al-Mazahib al-Arba'ah*, Al-Maktab al-Thaqafi, 2000, j. 2, h. 227.

¹²⁴ Ibnu `Abidin, *Hasyiyah Radd Al-Muhtar `ala al-Durr al-Mukhtar Syarh Tanwir al-Absar*, Dar `Alam al-Kutub, 2003, j. 7, h. 395.

¹²⁵ Ibnu Hajar al-`Asqalani, *Bulugh al-Maram min Adillah al-Ahkam*, Matba'ah al-Salafiyah, 1928, h. 176.

77. Hibah dalam Kontrak *Qard*

Kontrak *qard* merupakan salah satu bentuk kontrak yang diterima pakai bagi tujuan pengurusan mudah tunai dalam kewangan Islam. Kontrak ini memerlukan pihak peminjam memulangkan jumlah wang yang dipinjam kepada pemberi pinjaman tanpa menjanjikan sebarang penambahan. Walau bagaimanapun, dalam amalan semasa, pihak peminjam kadang kala atas kerelaannya memberikan hibah kepada pihak pemberi pinjaman sewaktu melunaskan bayaran pinjaman.

Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada pemberian hibah ke atas *qard* seperti ini selaras dengan Syarak.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-55 bertarikh 29 Disember 2005 telah memutuskan bahawa pemberian hibah yang tidak disyaratkan dalam kontrak *qard* adalah diharamkan. Walau bagaimanapun, pemberian hibah tidak boleh dijadikan sebagai amalan tetap bagi mengelakkan amalan tersebut dikira sebagai *urf* yang menyerupai syarat dalam kontrak *qard*.

Asas Pertimbangan

Walaupun pemberian hibah oleh peminjam kepada pemberi pinjaman digalakkan dalam Islam, pemberian hibah tidak boleh disyaratkan dalam kontrak kerana ia boleh membawa kepada riba. Sebarang penambahan kepada *qard* ketika pembayaran semula sama ada dari segi kadar, sifat, pemberian aset atau manfaat adalah harus sekiranya dilakukan tanpa syarat.

Hukum memberi hibah kepada pemberi pinjaman adalah sama seperti hukum pinjaman yang melibatkan manfaat, iaitu diharamkan sekiranya hibah tersebut disyaratkan dalam akad, tetapi dibenarkan sekiranya hibah diberikan tanpa syarat.¹²⁶

Sila rujuk juga asas pertimbangan seperti yang dinyatakan dalam perkara 76.¹²⁷

¹²⁶ Ibnu `Abidin, *Hasyiyah Radd al-Muhtar `ala al-Durr al-Mukhtar Syarh Tanwir al-Absar*, Dar al-Fikr, 2000, j. 7, h. 395.

¹²⁷ Hibah dalam Kontrak *Wadi'ah*.

ibra' secara konsepnya bermaksud seseorang menggugurkan hak tuntutan ke atas tanggungan (*zimmah*) pihak lain yang perlu dilaksanakan terhadapnya.¹²⁸ Dalam konteks kewangan Islam, *ibra'* merujuk kepada rebat yang diberikan oleh satu pihak kepada satu pihak lain dalam urusan *mua'malah* seperti jual beli dan sewaan. Misalnya, pihak institusi kewangan Islam akan memberikan *ibra'* kepada pelanggan yang melunaskan hutang lebih awal daripada tempoh yang dipersetujui semasa akad dimeterai.

78. *Ibra'* dalam Pembiayaan secara Islam

Kebanyakan institusi kewangan Islam tidak memasukkan klausa *ibra'* dalam perjanjian yang ditandatangani dengan pelanggan kerana dikhuatiri timbul isu ketidakpastian (*gharar*) dalam harga jualan. Walau bagaimanapun, amalan tidak memasukkan klausa *ibra'* dalam perjanjian pula boleh menimbulkan pertelingkahan antara pelanggan dan institusi kewangan Islam berhubung dengan hak pelanggan untuk mendapatkan *ibra'* sekiranya mereka melunaskan pembiayaan lebih awal.

Selaras dengan keperluan untuk menjaga kepentingan umum (*maslahah*) serta memastikan keadilan terhadap pembiaya dan penerima biaya, MPS dirujuk berhubung dengan cadangan untuk mewajibkan institusi kewangan Islam memberikan *ibra'* kepada penerima biaya yang melunaskan hutang lebih awal bagi pembiayaan berdasarkan kontrak jual beli (seperti *bai' bithaman ajil* atau *murabahah*).

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-101 bertarikh 20 Mei 2010 telah memutuskan bahawa Bank Negara Malaysia selaku pihak berkuasa boleh mewajibkan institusi perbankan Islam memberikan *ibra'* kepada penerima biaya yang melunaskan hutang lebih awal bagi pembiayaan berdasarkan kontrak jual beli (seperti *bai' bithaman ajil* atau *murabahah*). Bagi mengelakkan ketidakpastian berhubung dengan hak penerima biaya untuk menerima *ibra'* daripada institusi perbankan Islam, Bank Negara Malaysia juga boleh mewajibkan agar pemberian *ibra'* tersebut dimasukkan sebagai salah satu klausa dalam dokumen pembiayaan. Penentuan formula *ibra'* akan diselaraskan oleh Bank Negara Malaysia.¹²⁹

¹²⁸ Kementerian Wakaf dan Hal Ehwal Islam Kuwait, *Al-Mawsu'ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaitiyyah*, 1993, j. 1, h. 142.

¹²⁹ Keputusan ini membatalkan keputusan MPS yang dibuat pada mesyuarat yang ke-13 bertarikh 10 April 2000, mesyuarat ke-24 bertarikh 24 April 2002 dan mesyuarat ke-32 bertarikh 27 Februari 2003 yang memutuskan bahawa pemberian *ibra'* adalah tertakluk kepada budi bicara institusi kewangan Islam dan sekiranya institusi kewangan Islam berjanji untuk memberikan *ibra'* kepada pelanggan, institusi kewangan Islam adalah terikat dan mestilah melaksanakan janji tersebut.

Asas Pertimbangan

Pengukuran hak adalah berkait rapat dengan *ibra'* dan *dho` wa ta`ajjal*. *Ibra'* dalam konteks pelepasan hak untuk menuntut hutang (sama ada sebahagian atau keseluruhan hutang) oleh pemberi pinjaman merupakan suatu perkara yang digalakkan oleh Islam. Hak tersebut merupakan tanggungan (*zimmah*) pihak lain yang perlu dilaksanakan terhadapnya. *Dho` wa ta`ajjal* pula merupakan istilah yang digunakan bagi merujuk perbuatan mengurangkan sebahagian hutang apabila penghutang menyelesaikan hutang lebih awal.

Situasi pelepasan hak untuk menuntut sebahagian hutang atau keseluruhan hutang ini pernah berlaku pada zaman Rasulullah SAW seperti yang dinyatakan dalam hadis berikut:

أن النبي صلى الله عليه وسلم لما أمر بإخراج بني النضير جاءه ناس منهم فقالوا يا نبي الله إنك أمرت بإخراجنا ولنا على الناس ديون لم تحل فقال رسول الله صلى الله عليه وسلم ضعوا وتعجلوا

“Rasulullah SAW memerintahkan suku kaum bani Nadhir supaya keluar dari Madinah, kemudian Baginda didatangi beberapa orang dari kalangan mereka lalu berkata: Wahai Rasullullah! Engkau memerintah kami supaya keluar dari Madinah sedangkan kami mempunyai hutang yang belum matang yang perlu dilunaskan oleh penduduk tempatan. Maka Rasulullah SAW bersabda: Kurangkan dan segerakan bayaran.”¹³⁰

Terdapat pandangan daripada beberapa ulama yang menyatakan bahawa *dho` wa ta`ajjal* tidak dibenarkan kerana ia menyerupai amalan riba. Mereka membahaskan bahawa sekiranya menambahkan nilai hutang kerana penangguhan tempoh pembayaran dianggap sebagai riba, maka mengurangkan nilai hutang kerana menyegerakan penyelesaian hutang mengambil hukum yang sama.¹³¹

¹³⁰ Al-Daraqutni, *Sunan al-Daraqutni*, Mu'assasah al-Risalah, 2004, j. 3, h. 466.

¹³¹ Al-Baihaqi, *Al-Sunan al-Kubra*, Maktabah Dar al-Baz, 1994, j. 6, h. 28, hadis no. 10924; terdapat beberapa riwayat lain dalam Sunan al-Baihaqi meriwayatkan tentang larangan *dho` wa ta`ajjal* oleh Umar Al-Khattab r.a.; Ibnu Rusyd, *Bidayah al-Mujtahid wa Nihayah al-Muqtasid*, j. 2, h. 144; Ibnu Qayyim, *Ighathah al-Lahfan min Masayid al-Syaitan*, Dar Al-Ma'rifah, 1975, j. 2, h. 12.

Selain itu, terdapat juga perbincangan yang menyatakan bahawa perbuatan *dho` wa ta`ajjal* yang disyaratkan semasa pemeteraian kontrak bersifat hutang tidak diharuskan kerana akan menyebabkan *gharar* pada harga jualan. Terdapat juga ulama yang membahaskan bahawa *dho` wa ta`ajjal* yang disyaratkan semasa pemeteraian kontrak bersifat hutang tidak diharuskan kerana perbuatan tersebut dianggap termasuk dalam bentuk-bentuk urus niaga *bai`atain fi al-bai`ah* yang dilarang berdasarkan *Sunnah*.¹³²

Namun demikian, sebahagian ulama yang mengharuskan *dho` wa ta`ajjal* berpandangan bahawa adalah tidak bertepatan untuk menyamakan *dho` wa ta`ajjal* dengan riba kerana pada hakikatnya kedua-dua perkara tersebut adalah berbeza.¹³³

Mengambil kira pandangan ulama yang mengharuskan *dho` wa ta`ajjal* secara mutlak dan pandangan ulama yang mengharuskannya apabila ia disyaratkan terlebih dahulu, maka dapat dirumuskan bahawa tiada halangan bagi pihak berkuasa mengambil pendekatan untuk mewajibkan pelaksanaannya. Ini kerana tindakan yang diambil oleh pihak berkuasa untuk mewajibkan sesuatu yang pada asalnya harus adalah bertujuan memastikan kemaslahatan pihak-pihak berkepentingan terpelihara.

Tindakan sedemikian dilihat selari dengan keputusan ulama terdahulu yang memutuskan bahawa apabila hutang jual beli dilunaskan sebelum tempoh matangnya, maka nilai yang perlu dibayar hendaklah berkadar dengan tempoh masa yang telah berlalu. Ini telah dinukilkan oleh Ibnu `Abidin seperti yang berikut:

*"Jika penghutang melangsaikan hutangnya sebelum tiba tempoh matangnya atau dia mati maka diambil (bayaran hutang) dari harta tinggalannya, maka jawab mereka yang mutakhir: Sesungguhnya tidak diambil daripada murabahah yang berlangsung antara mereka melainkan dengan kadar apa yang telah berlalu."*¹³⁴

¹³² Abdul Rahman Soleh Al-Atrah, *Al-Ibra' fi al-Tamwil al-Islami: Takyifan wa Tatbiqan*, Al-Qadaya al-Mu`asarah fi al-Tamwil al-Islami: Munaqasyah fi Al-Nadwah al-Alamiyah li `Ulama' al-Syari`ah 2006, Bank Negara Malaysia, 2008, h. 355.

¹³³ Ibnu Rusyd, *Bidayah al-Mujtahid wa Nihayah al-Muqtasid*, 1975, j. 2, h. 144; Ibnu Qayyim, *Ighathah al-Lahfan min Masayid al-Syaitan*, Dar Al-Ma`rifah, 1975, j. 2, h. 13.

¹³⁴ Ibnu `Abidin, *Hasyiyah Radd Al-Muhtar `ala Durr al-Mukhtar Syarh Tanwir al-Absar*, Dar al-Fikr, 2000, j. 5, h. 160: مطلب إذا قضى المديون الدين قبل حلول الأجل أو مات لا يؤخذ من المراجعة إلا بقدر ما مضى. (قوله : وسيجيء آخر الكتاب) أي قبيل كتاب الفرائض وهذا مأخوذ من القنية حيث قال فيها برمز نجم الدين قضى المديون الدين قبل الحلول أو مات فأخذ من تركته، فجواب المتأخرين: أنه لا يأخذ من المراجعة التي جرت بينهما إلا بقدر ما مضى من الأيام قبل له أتفتي به أيضاً؟ قال نعم قال: ولو أخذ المقرض القرض المراجعة قبل مضى الأجل فللمديون أن يرجع بحصة ما بقي من الأيام.

79. Dua Bentuk *ibra'* dalam Satu Perjanjian Pembiayaan

Memandangkan *ibra'* merupakan pelepasan hak oleh sebelah pihak, institusi kewangan Islam boleh berjanji untuk memberikan *ibra'* berdasarkan kaedah-kaedah yang difikirkan sesuai. Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan cadangan sebuah institusi kewangan Islam untuk memberikan dua bentuk *ibra'* yang berbeza dalam perjanjian pembiayaan berasaskan *bai' bithaman ajil* boleh ubah iaitu *ibra'* bagi penyelesaian awal (*early settlement*) dan *ibra'* bulanan bagi menyamakan kadar keuntungan efektif dengan kadar keuntungan pasaran.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-32 bertarikh 27 Februari 2003 telah memutuskan bahawa kedua-dua bentuk *ibra'* (iaitu *ibra'* bagi penyelesaian awal dan *ibra'* bulanan bagi menyamakan kadar keuntungan efektif dengan kadar keuntungan pasaran) dalam satu perjanjian pembiayaan adalah dibenarkan.

Asas Pertimbangan

Dalam konteks pemberian *ibra'* bagi penyelesaian awal, MPS mengambil kira pandangan ulama mutakhir seperti yang berikut:

*"Apabila penghutang menyelesaikan hutang tangguhannya sebelum tempoh matang, atau mati, maka hutang tersebut menjadi matang disebabkan kematiannya. Dalam hal ini, hutang tersebut dilunaskan dengan mengambil harta peninggalannya. Namun, tidak diambil dari murabahah kecuali sekadar mana tempoh yang telah berlalu. Ini adalah jawapan yang diberikan oleh golongan terkini (mazhab Hanafi), Qunyah, dan fatwa Mufti Rom, iaitu al-marhum Abu Sa`ud Afandi. Sebab (illah) yang diberikan adalah al-rifq (belas ihsan) bagi kedua-dua pihak. (Katanya: tidak diambil dari murabahah), bentuknya ialah: Seseorang membeli sesuatu dengan harga 10 secara tunai, dan menjualnya kepada orang lain dengan harga 20 secara tangguh selama 10 bulan. Sekiranya pembeli menyelesaikan bayaran selepas lima bulan atau mati selepas tempoh tersebut, penjual hanya mengambil lima dan meninggalkan baki lima tersebut."*¹³⁵

¹³⁵ Ibnu `Abidin, *Hasyiyah Radd al-Muhtar `ala Durr Al-Mukhtar Syarh Tanwir al-Absar*, Dar al-Fikr, 2000, j. 29, h. 348 - 349: قضى المدينون الدين المؤجل قبل الحلول أو مات، فحل بموته، فأخذ من تركته لا يأخذ من المراجعة التي جرت بينهما إلا بقدر ما مضى من الأيام وهو جواب المتأخرين، قنية، وبه أفق المرحوم أبو السعود أفندي مفتي الروم، وعلله بالرفق للمجانين، (قوله لا يأخذ من المراجعة إلخ) صورته : اشترى شيئا بعشرة نقدا وباعه لآخر بعشرين إلى أجل هو عشرة أشهر ، فإذا قضاها بعد تمام خمسة أو مات بعدها يأخذ خمسة ، ويترك خمسة.

Bagi *ibra'* secara bulanan, MPS merujuk kepada perbincangan ulama berhubung dengan jenis-jenis *ibra'*. Antara jenis-jenis *ibra'* yang lebih hampir kepada amalan ini ialah *ibra' muqayyad* dan *ibra' mu`allaq*. Contoh bagi *ibra' muqayyad* adalah seperti yang berikut:

"Aku akan berikan ibra' pada engkau sekiranya engkau melakukan sekian perkara..."

Manakala contoh bagi *ibra' mu`allaq* pula adalah seperti yang berikut:

*"Jika engkau melakukan sekian perkara aku akan berikan engkau ibra'."*¹³⁶

Sebahagian mazhab Hanafi berpandangan *ibra'* seperti di atas hukumnya tidak harus jika sekiranya syarat dalam *ibra'* tersebut menjadi amalan kebiasaan (*muta`arafan*). Manakala mazhab Maliki dan mazhab Imam Ahmad mengharuskannya secara mutlak.¹³⁷

ibra' mu`allaq sebagaimana contoh yang diberikan oleh sebahagian ulama fiqh dilihat hampir menyamai kaedah *ibra'* yang diberikan dalam bentuk bulanan. Ini kerana *ibra'* yang diberikan dalam bentuk bulanan juga adalah bergantung kepada perubahan sesuatu kadar tertentu. Ini menunjukkan satu isyarat jelas bahawa penggunaan *ibra'* boleh diperluaskan sejajar dengan kehendak semasa selagi ia tidak bercanggah dengan prinsip umum Syariah.

Selain itu, pemberian *ibra'* merupakan hak pembiayaan. Justeru, pembiaya boleh melaksanakan *ibra'* dalam apa jua bentuk kerana ia berdasarkan kerelaan pihak yang berhak iaitu pihak pemberi *ibra'* atau pembiaya.

¹³⁶ Kementerian Wakaf dan Hal Ehwal Islam Kuwait, *Al-Mawsu'ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaitiyyah*, 1993, j. 1, h. 165.

¹³⁷ Kementerian Wakaf dan Hal Ehwal Islam Kuwait, *Al-Mawsu'ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaitiyyah*, 1993, j. 1, h. 165 - 166: فللقهاء في حكم الإبراء المعلق عليه آراء: (أ) عدم الجواز ولو كان الشرط متعارفا عليه. وهذا مذهب الحنفية والشافعية، والرواية المنصوصة عن أحمد، لما في الإبراء من معنى التملك، والتعليق مشروع في الإسقاطات المحضة لا في التملكات، فانها لا تقبل التعليق. (ب) جواز التعليق كان الشرط متعارفا عليه، وعدم الجواز في عكسه، وهو رأي لبعض الحنفية. (ت) جواز التعليق مطلقا، وهو مذهب المالكية ورواية عن أحمد، وذلك لما في الإبراء من معنى الإسقاط.

80. *Ibra'* ke atas Produk Pembiayaan Perumahan yang Dihubungkan dengan Akaun Deposit *Wadi'ah* atau Akaun Deposit *Mudarabah*

Sebuah institusi kewangan Islam berhasrat untuk menawarkan produk pembiayaan perumahan. Salah satu ciri keistimewaan produk ini ialah penerima biaya akan menerima *ibra'* ke atas amaun ansuran bulanan sekiranya penerima biaya menghubungkan pembiayaan perumahan tersebut dengan akaun deposit *wadi'ah* atau akaun deposit *mudarabah*. Menerusi mekanisme ini, amaun tertentu daripada ansuran bulanan akan diberikan *ibra'* berdasarkan baki deposit semasa dalam akaun deposit *wadi'ah* atau *mudarabah*. Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada struktur produk ini selaras dengan Syariah.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-63 bertarikh 27 Disember 2006 telah meluluskan cadangan produk pembiayaan perumahan yang dihubungkan dengan akaun deposit *mudarabah* dengan syarat kos bagi manfaat *ibra'* yang diberikan mestilah ditanggung sepenuhnya oleh institusi kewangan Islam. Walau bagaimanapun, MPS pada mesyuarat ke-64 bertarikh 18 Januari 2007 memutuskan bahawa cadangan produk pembiayaan perumahan yang dihubungkan dengan akaun deposit *wadi'ah* tidak dibenarkan kerana dikhuatiri ia merupakan *syubhah* kepada *riba*.

Asas Pertimbangan

Kewujudan hubungan atau ikatan antara pembiayaan perumahan dan akaun deposit *wadi'ah* atau *mudarabah* akan membawa kepada manfaat yang jelas kepada pendeposit. Bagi deposit *mudarabah*, elemen manfaat tidak menjadi isu Syariah. Namun demikian, bagi deposit *wadi'ah* (yang ditakrifkan sebagai *qard*), elemen manfaat yang disyaratkan adalah dilarang.

Sila rujuk juga asas pertimbangan seperti yang dinyatakan dalam perkara 76.¹³⁸

¹³⁸ Hibah dalam Kontrak *Wadi'ah*.

Operasi perbankan Islam terhasil melalui hubungan antara pembiaya dengan penerima biaya. Melalui hubungan ini terbentuk obligasi bagi kedua-dua pihak dengan pembiaya mempunyai obligasi untuk menyalurkan dana kepada penerima biaya menerusi kontrak yang dilaksanakan. Obligasi penerima biaya pula ialah melunaskan jumlah pembiayaan yang perlu dilangsaikan dalam tempoh tertentu. Sekiranya bayaran tidak dijelaskan dalam tempoh yang ditetapkan, ia boleh menjejaskan aktiviti kewangan pihak pembiaya. Perbincangan tentang penggunaan kaedah pengenaan ganti rugi dalam aktiviti kewangan Islam di Malaysia meliputi aspek kemungkiran pelunasan pembiayaan, hutang penghakiman dan penyelesaian hutang awal. Dalam konteks pembiayaan, *ta`widh* ialah ganti rugi yang dikenakan ke atas kerugian sebenar yang dialami oleh pembiaya kesan kelewatan pembayaran pembiayaan oleh penerima biaya. *Gharamah* pula ialah penalti atau denda yang dikenakan kerana kelewatan melunaskan hutang, tanpa perlu pembuktian kewujudan kerugian sebenar.¹³⁹

81. Pengenaan *Ta`widh* dan *Gharamah* dalam Pembiayaan Kewangan Islam

Dalam sistem kewangan konvensional, masalah kemungkiran pelunasan bayaran pinjaman ditangani menerusi pengenaan faedah atau riba terhadap pelanggan. Memandangkan pengenaan faedah atau riba adalah bertentangan dengan prinsip Syariah, institusi kewangan Islam tidak mengadaptasi cara tersebut untuk menangani kes-kes kemungkiran pelanggan dalam melunaskan obligasi kewangan yang terhasil daripada kontrak yang dimeterai secara Islam. Justeru, MPS telah dirujuk berhubung dengan mekanisme yang sejajar dengan hukum Syarak bagi mengatasi masalah kemungkiran ini.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-4 bertarikh 14 Februari 1998, mesyuarat ke-95 bertarikh 28 Januari 2010 dan mesyuarat ke-101 bertarikh 20 Mei 2010 telah memutuskan bahawa pengenaan caj pembayaran lewat oleh institusi kewangan Islam yang merangkumi kedua-dua konsep *gharamah* (denda atau penalti) dan *ta`widh* (ganti rugi) adalah dibenarkan, tertakluk kepada perkara berikut:

¹³⁹ Mohammad Abdul Razaq al-Tabtabae, *Al-Ta`widh `an al-Dharar wa al-Gharamah `ala al-Ta`khir fi al-Duyun: Dirasah Tatbiqiyah `ala al-Mu`assasat al-Maliyyah al-Islamiyyah fi Daulati al-Kuwait*, Al-Qadaya al-Mu`asarah fi al-Tamwil al-Islami: Munaqasyah fi al-Nadwah al-`Alamiyah li `Ulama' al-Syari'ah 2006, Bank Negara Malaysia, 2008, h. 91.

- i. *Ta`widh* boleh dikenakan ke atas kelewatan pembayaran obligasi kewangan yang terhasil daripada akad-akad pertukaran (seperti jual beli dan sewaan) dan *qard*;
- ii. *Ta`widh* hanya boleh dikenakan selepas tamat tempoh pelunasan hutang yang dipersetujui oleh kedua-dua pihak yang berkontrak;
- iii. Institusi perbankan Islam boleh mengiktiraf *ta`widh* sebagai pendapatan atas dasar ia dikenakan sebagai ganti rugi atas kerugian sebenar yang dialami oleh institusi perbankan Islam; dan
- iv. *Gharamah* tidak boleh diambil kira sebagai pendapatan, sebaliknya perlu disalurkan kepada badan-badan kebajikan tertentu.

Asas Pertimbangan

Keharusan mengenakan *ta`widh* ke atas penerima biaya yang mungkir adalah berasaskan pertimbangan ke atas dalil-dalil dan pandangan berikut:

- i. Hadis Rasulullah SAW yang menyifatkan kelewatan pembayaran hutang oleh orang yang berkemampuan sebagai satu kezaliman, sebagaimana sabda baginda:

عن أبي هريرة أن رسول الله صلى الله عليه وسلم قال: مظل الغني ظلم

*"Daripada Abi Hurairah bahawa Rasulullah SAW telah bersabda: Kemungkiran orang yang kaya (dalam membayar hutang) adalah satu kezaliman."*¹⁴⁰

- ii. Terdapat juga kaedah fiqah yang dipetik daripada hadis yang menyentuh hal ini, iaitu:

لا ضرر ولا ضرار

*"Tiada kemudaratan dan tidak boleh memudaratkan (dalam Islam)."*¹⁴¹

¹⁴⁰ Al-Bukhari, *Sahih al-Bukhari*, Al-Matba'ah al-Salafiyah, 1982, j. 2, h. 175.

¹⁴¹ Ahmad al-Zarqa', *Syarh al-Qawa'id al-Fiqhiyyah*, Dar al-Qalam, 1989, h. 165.

Berdasarkan kaedah ini, tindakan penerima biaya melewati bayaran ialah sesuatu yang memudaratkan institusi kewangan Islam selaku pembiaya. Ini kerana institusi kewangan Islam akan mengalami kerugian sebenar seperti bayaran perbelanjaan untuk mengeluarkan notis dan surat, yuran guaman dan sebarang kos-kos berkaitan. Hal ini perlu dielak supaya urusan niaga yang berjalan memenuhi prinsip kelancaran perjalanan pasaran (*istiqrar ta'amul*).

- iii. Kelewatan membayar hutang boleh diqiyaskan dengan rampasan harta secara tidak sah (*ghasb*). Kedua-duanya berkongsi `illah yang sama iaitu menghalang penggunaan harta dan memanipulasinya secara zalim. Menurut pandangan Imam Syafii dan Hanbali dalam kes *ghasb*, manfaat harta yang dirampas adalah dalam jaminan dan perlu dibayar ganti rugi.¹⁴² Bagi kes kelewatan membayar semula amaun pembiayaan, pembiaya juga menanggung kerugian kehilangan peluang menggunakan dana bagi tujuan perniagaan lain, yang sepatutnya dijelaskan mengikut tempoh masa yang ditetapkan. Oleh yang demikian, penerima biaya perlu membayar ganti rugi kepada pembiaya atas kerugian yang dialami oleh pembiaya.¹⁴³
- iv. Kaedah fiqah:

الضرر يزال

“Sebarang kemudaratan hendaklah dihilangkan.”¹⁴⁴

Berdasarkan kaedah fiqah di atas, penganan *ta`widh* dan *gharamah* terhadap kelewatan membayar amaun pembiayaan merupakan pendekatan yang sesuai bagi meringankan kemudaratan yang dialami oleh pembiaya, dan pada masa yang sama mendisiplinkan penerima biaya untuk menjelaskan bayaran mengikut jadual yang telah ditetapkan.

¹⁴² Al-Syirazi, *Al-Muhazzab fi Fiqh al-Imam al-Syafii*, Dar al-Qalam, 1996, j. 3, h. 412; Al-Zuhaili, *Fiqh al-Hanbali al-Muyassar*, Dar al-Qalam, 1997, j. 3, h. 7.

¹⁴³ Majmu'ah Dallah Barakah, *Qararat wa Tawsiyyat Nadawat al-Barakah*, 1985, Persidangan kali ke-3, resolusi no. 3/2.

¹⁴⁴ Al-Suyuti, *Al-Asybah wa al-Naza'ir*, Dar al-Kutub al-Ilmiyyah, 1403H, h. 83 - 84.

82. Pengeanaan Ganti Rugi ke atas Pelanggan yang Membuat Penyelesaian Awal

MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada institusi kewangan Islam boleh mengenakan bayaran ganti rugi ke atas pelanggan yang membuat penyelesaian awal terhadap pembiayaan secara Islam.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-24 bertarikh 24 April 2002 telah memutuskan bahawa institusi kewangan Islam tidak dibenarkan untuk mengenakan ganti rugi terhadap pelanggan yang membuat penyelesaian awal terhadap pembiayaan secara Islam.

Asas Pertimbangan

Ganti rugi yang dikenakan oleh institusi kewangan Islam ke atas pelanggan yang membuat penyelesaian awal terhadap pembiayaan secara Islam tidak selari dengan kehendak Syarak kerana Islam menggalakkan penyelesaian awal sebarang hutang. Malah terdapat hadis Rasulullah SAW yang menyifatkan kelewatan pembayaran hutang oleh orang yang berkemampuan sebagai satu kezaliman.

Pengeanaan ganti rugi ke atas penyelesaian awal terhadap pembiayaan secara Islam juga dilihat sebagai tidak wajar kerana apabila pelanggan membayar lebih awal, institusi kewangan Islam boleh menggunakan dana tersebut untuk melabur atau memberikan pembiayaan kepada pelanggan lain. Bagi pelanggan yang telah menikmati keistimewaan tertentu di awal tempoh pembiayaan, institusi kewangan Islam boleh menggunakan kaedah pengurangan *ibra'* untuk menangani isu ini.

83. Kaedah Caj Lewat Bayar ke atas Hutang Penghakiman

Undang-undang prosedur sedia ada memperuntukkan mahkamah kuasa untuk mengenakan faedah terhadap hutang penghakiman yang diputuskan oleh mahkamah. Faedah ini dikenakan terhadap penghutang penghakiman pada kadar 8% setahun daripada jumlah penghakiman yang dikira bermula dari tarikh keputusan dibuat sehingga hutang penghakiman dijelaskan oleh penghutang kehakiman kepada pihak pemiutang kehakiman.

Berhubung dengan kes-kes kewangan Islam, isu tuntutan seumpama ini sememangnya berlaku tetapi mahkamah menggunakan budi bicaranya untuk tidak mengenakan faedah berkenaan kerana ia berlandaskan kaedah riba. Jika tuntutan ini dibuat di mahkamah bagi kes pembiayaan berkadar tetap seperti *murabahah* atau *bai' bithaman ajil*, pemiutang kehakiman akan membuat tuntutan keseluruhan baki harga jualan yang belum dibayar, tertakluk kepada jumlah rebat (*ibra'*), sekiranya ada.

Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan mekanisme bagi menghalang kelewatan pelunasan hutang penghakiman dalam kes-kes kewangan Islam.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-50 bertarikh 26 Mei 2005, mesyuarat ke-61 bertarikh 24 Ogos 2006 dan ke-100 bertarikh 30 April – 1 Mei 2010 telah memutuskan bahawa hakim boleh mengenakan caj lewat bayar ke atas hutang penghakiman yang diputuskan oleh mahkamah bagi kes-kes perbankan Islam dan takaful berdasarkan kaedah *gharamah* dan *ta'widh* ke atas kerugian sebenar berdasarkan mekanisme seperti yang berikut:

- i. Mahkamah boleh mengenakan caj lewat bayar pada kadar yang diperuntukkan oleh kaedah-kaedah mahkamah.¹⁴⁵ Walau bagaimanapun, daripada kadar tersebut, pemiutang kehakiman (institusi kewangan) hanya dibenarkan untuk mengambil kadar ganti rugi sebenar (*ta'widh*);

¹⁴⁵ MPS telah memutuskan pada mesyuarat ke-50 bertarikh 26 Mei 2005 dan mesyuarat ke-61 bertarikh 24 Ogos 2006 bahawa kadarnya ialah 8%.

- ii. Bagi menentukan kadar ganti rugi sebenar (*ta`widh*) yang boleh diambil oleh pihak pemiutang kehakiman, MPS bersetuju menerima pakai “purata bagi kadar purata wajar semalaman” pasaran wang secara Islam sebagai rujukan; dan
- iii. Jumlah ganti rugi sebenar yang berhak diambil tidak boleh melebihi hutang pokok. Jika ganti rugi sebenar tersebut kurang daripada kadar amalan semasa sistem kehakiman, amaun selebihnya hendaklah disalurkan oleh pemiutang kehakiman kepada badan kebajikan yang akan ditentukan oleh Bank Negara Malaysia.

Jika pemiutang penghakiman merupakan individu (contohnya pembayaran manfaat takaful oleh pengendali kepada peserta), penghutang penghakiman hanya perlu membayar jumlah *ta`widh* sahaja kepada pemiutang penghakiman, sebagai tambahan kepada amaun hutang penghakiman. Penghutang penghakiman perlu menyalurkan lebih bayaran caj penalti (jika ada) terus kepada badan kebajikan yang ditentukan oleh Bank Negara Malaysia.

Bagi hutang penghakiman dalam kes yang melibatkan pembayaran manfaat takaful oleh syarikat takaful kepada peserta, ganti rugi bagi tempoh selepas tarikh penghakiman mestilah dibayar daripada kumpulan wang pemegang saham.

Asas Pertimbangan

Al-Zaila'i berpendapat bahawa penghutang yang sengaja melewatkan pembayaran hutang sedangkan dia berkemampuan juga boleh dibawa ke mahkamah sekiranya dikehendaki oleh pemiutang, dan jika sabit kesalahan, hakim boleh menjatuhkan hukuman setimpal ke atasnya.¹⁴⁶

¹⁴⁶ Al-Zaila'i, *Tabayin al-Haqa'iq*, Dar al-Kutub al-Islami, (t.t.), j. 124, h. 74.