

**BAHAGIAN V:
ISU-ISU SYARIAH BERKAITAN
KEWANGAN ISLAM**

116. Keutamaan Pendeposit Mendapatkan Semula Deposit dalam Kes Pembubaran Sesebuah Institusi Perbankan Islam

Deposit perbankan Islam menggunakan pelbagai konsep Syariah (contohnya *wadi'ah* dan *mudarabah*) yang memberikan implikasi berbeza antara satu sama lain. Secara umumnya, deposit perbankan Islam boleh diklasifikasikan kepada tiga kategori utama iaitu deposit *wadi'ah*, deposit *mudarabah* dan deposit yang berasaskan konsep lain seperti BBA dan *bai' inah*.

Dalam kes pembubaran sesebuah institusi perbankan Islam, MPS dirujuk berhubung dengan keutamaan pendeposit perbankan Islam untuk mendapatkan semula deposit masing-masing yang didasarkan kepada konsep Syariah tertentu, berbanding pendeposit yang lain.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-26 bertarikh 26 Jun 2002 dan mesyuarat ke-30 bertarikh 28 Oktober 2002 telah memutuskan bahawa keutamaan pendeposit perbankan Islam untuk mendapatkan semula deposit masing-masing dalam kes pembubaran sesebuah institusi perbankan Islam adalah berdasarkan akad atau konsep yang dimeterai dengan institusi perbankan Islam berkenaan.

Dalam hal ini, keutamaan perlu diberikan kepada deposit *wadi'ah* dan deposit yang diterima berasaskan hutang berbanding dengan deposit *mudarabah*. Walau bagaimanapun, bagi memenuhi tuntutan perundangan semasa seperti yang termaktub dalam Seksyen 81, Akta Bank dan Institusi-institusi Kewangan 1989, deposit *mudarabah* perlu diutamakan berbanding dengan tuntutan pemberi pinjaman (*creditor*) dan tanggungan-tanggungan lain kerana deposit *mudarabah* dikategorikan sebagai deposit dan mendapat keutamaan dari segi tuntutan.

Bagi deposit selain deposit *wadi'ah* dan *mudarabah* (contohnya yang berdasarkan konsep *murabahah* dan *bai' inah*), deposit-deposit ini dianggap mempunyai status yang sama seperti deposit *wadi'ah* dan *mudarabah* dari segi definisi. Sehubungan dengan itu, keutamaan pembayarannya adalah berdasarkan konsep yang mendasarinya. Di samping itu, deposit-deposit ini perlu dinilai berdasarkan nilai muka (*face value*) deposit berkenaan pada tarikh pembubaran institusi perbankan Islam.

Asas Pertimbangan

Rujuk asas pertimbangan bagi perkara 113.¹⁸⁵

117. Perkongsian Lebihan Selepas Proses Pencairan dan Pembayaran Tuntutan antara Dana Perbankan Islam dengan Konvensional

Dalam kes pembubaran sesebuah institusi perbankan konvensional yang turut menawarkan Skim Perbankan Islam (SPI), MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada lebihan selepas proses pencairan dan pembayaran tuntutan dalam perbankan Islam boleh digunakan untuk menampung defisit dalam perbankan konvensional atau sebaliknya.¹⁸⁶

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-26 bertarikh 26 Jun 2002 dan mesyuarat ke-29 bertarikh 25 September 2002 telah memutuskan bahawa dalam kes pembubaran sesebuah institusi perbankan yang menawarkan SPI, pembubaran hendaklah dilakukan secara berasingan antara perbankan konvensional dengan perbankan Islam. Walau bagaimanapun, sebarang lebihan (setelah ditolak semua tanggungan yang terlibat) dalam salah satu bahagian (sama ada konvensional atau Islam) boleh digunakan untuk menampung defisit dalam bahagian yang satu lagi.

Asas Pertimbangan

Lebihan selepas proses pencairan dan pembayaran tuntutan dalam bahagian perbankan Islam boleh digunakan untuk menampung defisit dalam bahagian konvensional, dan begitu juga sebaliknya, kerana pemilik syarikat (pemegang saham) terdiri daripada pihak yang sama dan bertanggungjawab memulangkan prinsipal atau modal kepada pendeposit tanpa mengira sama ada deposit yang diterima adalah secara Islam atau konvensional.

¹⁸⁵ Kedudukan Tuntutan PIDM Berbanding dengan Tuntutan Pendeposit dalam Kes Pembubaran Sesebuah Institusi Perbankan Islam.

¹⁸⁶ Isu ini merujuk kepada konteks SPI secara jendela sahaja.

118. Status Dana Konvensional yang Diletakkan dalam Akaun Pelaburan Khas *Mudarabah* dalam Kes Pembubaran Institusi Perbankan

Pada tahun 1995, Bank Negara Malaysia telah membenarkan institusi perbankan SPI untuk memperoleh dana daripada operasi perbankan konvensional dan meletakkannya dalam Akaun Pelaburan Khas *Mudarabah* bagi tempoh minimum selama setahun. Ini bagi membolehkan institusi perbankan SPI menyalurkan pembiayaan secara Islam sekiranya institusi tersebut tidak berupaya memperoleh dana daripada pasaran.

Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan status dana konvensional seumpama ini iaitu sama ada ianya diklasifikasikan sebagai deposit *mudarabah* atau sebagai sebahagian dana pemegang saham dalam kes pembubaran institusi perbankan SPI tersebut.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-37 bertarikh 7 Ogos 2003 telah memutuskan bahawa dana konvensional yang diletakkan dalam Akaun Pelaburan Khas *Mudarabah* diklasifikasikan sebagai deposit *mudarabah* dan bukannya sebahagian daripada dana pemegang saham. Sehubungan dengan itu, status Akaun Pelaburan Khas *Mudarabah* ini adalah sama seperti status deposit *mudarabah* yang lain dalam kes pembubaran institusi perbankan SPI.

Asas Pertimbangan

Keputusan MPS di atas adalah berasaskan pertimbangan bahawa perjanjian yang dimeterai antara kedua-dua pihak adalah berdasarkan *mudarabah* dan tujuan dana tersebut dimasukkan adalah bagi tujuan *mudarabah*. Oleh itu, ia membawa status *mudarabah* dalam kes pembubaran institusi perbankan SPI.

119. Kaedah Pembahagian Untung

Dalam amalan kewangan semasa, kaedah pembahagian untung antara institusi kewangan Islam dengan pelanggan dilaksanakan pada peringkat untung kasar, iaitu keuntungan bagi keseluruhan operasi setelah ditolak segala perbelanjaan langsung bagi semua dana pelaburan atau deposit yang diterima. Setelah mendapat bahagian keuntungannya, baharulah institusi kewangan Islam akan menolak segala perbelanjaan operasinya bagi menentukan jumlah keuntungan bersih institusi kewangan Islam tersebut.

Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada kaedah pembahagian keuntungan yang dikira berdasarkan untung kasar dibenarkan.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-16 bertarikh 11 November 2000 telah memutuskan bahawa kaedah pembahagian keuntungan yang dilaksanakan berdasarkan untung kasar adalah dibenarkan.

Asas Pertimbangan

Kaedah pembahagian keuntungan berdasarkan untung kasar adalah bertujuan memelihara kepentingan pelanggan selaku pelabur atau pendeposit kerana institusi kewangan menanggung sendiri perbelanjaan operasinya. Dalam kontrak *musyarakah*, pihak-pihak yang terlibat dalam kontrak tersebut boleh bersetuju untuk memilih pembahagian keuntungan sama ada berdasarkan untung kasar atau untung bersih.¹⁸⁷ Dalam kontrak *mudarabah*, majoriti ulama berpendapat bahawa *mudarib* perlu menanggung segala kos perbelanjaan tidak langsung. Oleh itu, kaedah pembahagian keuntungan di peringkat untung kasar adalah selaras dan memenuhi keperluan ini.

¹⁸⁷ Muhammad Taqi Usmani, *An Introduction to Islamic Finance*, Idara Isha'at-e-Diniyat, 1999, h. 66.

120. Kaedah Pengiktirafan Pendapatan

MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada institusi kewangan Islam boleh menerima pakai kaedah terakru bagi mengiktiraf pendapatan.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-16 bertarikh 11 November 2000 telah memutuskan bahawa kaedah terakru dibenarkan sebagai kaedah pengiktirafan pendapatan.

Asas Pertimbangan

Menurut Syarak, kaedah tunai dan kaedah terakru boleh diterima pakai dalam mengiktiraf pendapatan. Dalam konteks amalan semasa, kaedah terakru lebih banyak digunakan berikutan perubahan amalan perniagaan yang lebih meluas dan pelbagai.

Kaedah terakru dibolehkan atas asas bahawa sesuatu pihak itu berhak ke atas sesuatu pendapatan yang direalisasi meskipun masih belum diterima secara tunai.¹⁸⁸ Memandangkan kaedah terakru dapat mencatatkan urus niaga yang dilakukan secara kredit dengan lebih efektif, ia dilihat memenuhi tuntutan Islam yang menyarankan agar urus niaga yang dijalankan secara kredit (contohnya, jual beli dengan harga tertanggung) dicatatkan dengan cara yang adil dan baik. Ini sejajar dengan firman Allah SWT seperti yang berikut:

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ اٰمَنُوْا اِذَا تَدٰىنْتُمْ بٰدِيْنَ اِلٰى اَجَلٍ مُّسَمًّى فَاَكْتُبُوْهُ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ

*"Wahai orang yang beriman! Apabila kamu menjalankan sesuatu urusan secara hutang piutang yang diberi tempoh hingga ke suatu masa yang tertentu, maka hendaklah kamu menulis (hutang dan masa bayarannya) itu dan hendaklah seorang penulis antara kamu menulisnya dengan adil (benar)..."*¹⁸⁹

¹⁸⁸ Majmu'ah Dallah Barakah, *Fatawa Nadawat al-Barakah*, 1981 – 1997, h. 134, fatwa no. 8/2.

¹⁸⁹ *Surah al-Baqarah*, ayat 282.

Selain itu, tiada halangan Syarak ke atas penggunaan kaedah terakru dan ini adalah sejajar dengan keperluan (*hajah*) yang terhasil daripada amalan semasa. Ia juga selari dengan kaedah fiqah berikut:

المعاملة تجري على عادة أهل البلد و عرفه

*"(Hukum-hukum) mua`malah berjalan di atas adat sesuatu negara dan `urfnya."*¹⁹⁰

121. Penggunaan Prinsip "*Substance Over Form*" dalam Kewangan Islam

"Substance over form" merupakan prinsip perakaunan yang mengutamakan prinsip hakiki berbanding zahir dalam sesuatu urusan niaga. Ia juga merujuk kepada pelaporan kewangan yang mencatatkan kesan ekonomi keseluruhan daripada sesuatu urusan atau serangkaian urusan yang berkait rapat, dan bukannya melapor dari sudut sesuatu kontrak secara terpisah atau dari sudut perundangan semata-mata.

Sebagai contoh, bagi kontrak jual dan beli semula, pelaporan kewangan akan mencatatkan kesan keseluruhan daripada semua kontrak yang terlibat, dengan keuntungan daripada kontrak ini akan dicatatkan sebagai kos pembiayaan yang perlu dibayar oleh penerima biaya.

Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada penerapan prinsip *"substance over form"* dalam pelaporan kewangan Islam dibenarkan.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-57 bertarikh 30 Mac 2006 dan mesyuarat ke-71 bertarikh 26-27 Oktober 2007 telah memutuskan bahawa secara prinsipnya, *"substance"* dan *"form"* adalah sama penting dan amat diambil kira oleh Syarak. Dalam hal ini, Syarak menekankan bahawa *"substance"* dan *"form"* mestilah selari dan sepatutnya tidak bercanggah antara satu sama lain. Sekiranya terdapat percanggahan antara *"substance"* dan *"form"* yang disebabkan oleh faktor-faktor tertentu, maka Syarak mengutamakan *"substance"* daripada *"form"*.

¹⁹⁰ Ali Ahmad al-Nadwi, *Jamharah al-Qawa'id al-Fiqhiyyah fi al-Mu`amalat al-Maliyyah*, Syarikah al-Rajhi al-Masrafiyyah li al-Istithmar, 2000, j. 2, h. 951.

Asas Pertimbangan

Dalam konteks kewangan Islam semasa, kebanyakan akad yang mendasari produk kewangan terutamanya produk pembiayaan adalah akad daripada kategori *'uqud mustajiddah* (akad-akad baharu). Dalam kontrak-kontrak baharu tersebut, terhimpun elemen-elemen daripada akad-akad tradisional (*'uqud musamma*) yang berlainan dan elemen-elemen tersebut saling mengikat dalam bentuk tertentu. Jika salah satu elemen tersebut tidak wujud, ia menyebabkan tujuan perjanjian tersebut tidak dapat disempurnakan. Dengan mencatatkan siri urus niaga berasaskan kontrak baharu secara berasingan, ia akan menyebabkan gambaran keseluruhan urus niaga menjadi kurang jelas. Oleh itu, terdapat keperluan untuk mencatatkan urus niaga bersiri seperti kontrak-kontrak baharu sebagai satu urus niaga sahaja. Ini dilakukan berasaskan prinsip "*substance over form*".

Pertimbangan ini turut selari dengan kaedah fiqah dan pendekatan hukum Syarak yang berikut:

الأمر بمقاصدها

"Setiap perkara dinilai berdasarkan niat."¹⁹¹

العبرة في العقود للمقاصد والمعاني لا للألفاظ والمباني

"Pertimbangan dalam akad ialah pada tujuan dan makna bukan pada lafaz dan bentuk."¹⁹²

122. Penggunaan Prinsip Kebarangkalian (*Probability*) dalam Kewangan Islam

Prinsip kebarangkalian merujuk kepada amalan mencatatkan sesuatu urusan walaupun akad belum sempurna dimeterai. Dalam hal ini, aset akan dicatatkan apabila terdapat kebarangkalian pengaliran masuk sumber ekonomi, manakala liabiliti pula dicatat apabila terdapat kebarangkalian sumber ekonomi akan dikeluarkan bagi memenuhi tanggungjawab semasa dan amaunnya dapat dianggarkan dengan pasti. Antara contoh item yang dicatatkan berasaskan prinsip kebarangkalian ini ialah *wa'd* (sama ada janji yang lazim atau tidak lazim) dan peruntukan hutang tak berbayar. Walau bagaimanapun, amalan ini tidak bermaksud menyamatarafkan janji dengan akad. Sebaliknya ia bertujuan untuk memaklumkan mengenai kesan ekonomi apabila pengaturan tersebut dilaksanakan.

¹⁹¹ Ahmad al-Zarqa', *Syarah al-Qawa'id al-Fiqhiyyah*, Dar al-Qalam, 1989, h. 47.

¹⁹² Ali Ahmad al-Nadwi, *Jamharah al-Qawa'id al-Fiqhiyyah fi al-Mu'amalat al-Maliyyah*, Syarikah al-Rajhi al-Masrafiyyah li al-Istithmar, 2000, j. 1, h. 550.

Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada penerapan prinsip kebarangkalian dalam pelaporan kewangan Islam dibenarkan.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-71 bertarikh 26-27 Oktober 2007 telah memutuskan bahawa penerapan prinsip kebarangkalian dalam pelaporan kewangan Islam adalah dibenarkan kerana ia tidak bercanggah dengan kaedah umum fiqh.

Asas Pertimbangan

Sebahagian ulama berpandangan bahawa kemungkinan yang kuat (*zan al-ghalib*) boleh diambil kira dalam menentukan sesuatu hukum. Ini telah dibincangkan oleh beberapa ulama seperti Al-Amidi¹⁹³, Al-Ghazali¹⁹⁴ dan Mustafa Al-Zarqa¹⁹⁵.

Di samping itu, keharusan penggunaan prinsip kebarangkalian dalam pelaporan kewangan Islam turut berdasarkan kaedah-kaedah fiqh berikut:

الأصل الصحة

*"Asal (sesuatu itu) adalah sah."*¹⁹⁶

العبرة للغالب الشائع لا للنادر

*"Pertimbangan adalah kepada kebiasaan yang meluas dan bukan pada yang terpencil."*¹⁹⁷

ما قارب الشيء أعطي حكمه

*"Apa-apa yang hampir kepada sesuatu itu, maka ia mengambil hukum yang sama."*¹⁹⁸

الظن واجب الاتباع

*"Zan (kebarangkalian) hendaklah diikuti."*¹⁹⁹

¹⁹³ Al-Amidi, *Al-Ihkam fi Usul al-Ahkam*, Dar al-Kitab al-'Arabi, 1983, j. 3, h. 317.

¹⁹⁴ Al-Ghazali, *Al-Mustasfa fi 'Ilm al-Usul*, Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1992, h. 286.

¹⁹⁵ Ahmad al-Zarqa', *Syarh al-Qawa'id al-Fiqhiyyah*, Dar al-Qalam, 1989, h. 151.

¹⁹⁶ Al-Ansari, *Asna al-Matalib fi Syarh Rawd al-Talib*, Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah, 2000, j. 2, h. 2154.

¹⁹⁷ Ahmad al-Zarqa', *Syarh al-Qawa'id al-Fiqhiyyah*, Dar al-Qalam, 1989, h. 235.

¹⁹⁸ Ali Ahmad al-Nadwi, *Jamharah al-Qawa'id al-Fiqhiyyah fi al-Mu'amalat al-Maliyyah*, 2000, j. 1, h. 468.

¹⁹⁹ Al-Amidi, *Al-Ihkam fi Usul al-Ahkam*, Dar al-Kitab al-'Arabi, 1983, j. 3, h. 317.

123. Penggunaan Prinsip Nilai Masa dalam Kewangan (*Time Value of Money*)

Konsep nilai masa dalam kewangan merujuk kepada perbezaan nilai wang yang diterima secara tunai dengan nilai wang yang diterima secara tangguh pada masa hadapan. Perbezaan antara harga tunai dan harga tangguh biasanya disebut sebagai pendapatan atau perbelanjaan pembiayaan.

Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada penerapan prinsip nilai masa dalam kewangan dalam pelaporan kewangan Islam dibenarkan.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-71 bertarikh 26-27 Oktober 2007 telah memutuskan bahawa penerapan prinsip nilai masa dalam kewangan dalam pelaporan kewangan Islam dibenarkan khusus untuk kontrak pertukaran yang melibatkan pembayaran secara bertangguh. Namun demikian, ia dilarang sama sekali dalam urusan niaga pinjaman (*qard*).

Asas Pertimbangan

Keputusan MPS di atas adalah berasaskan pertimbangan terhadap perkara berikut:

- i. Terdapat perbincangan oleh para ulama yang membenarkan harga jualan secara bertangguh yang lebih tinggi berbanding dengan harga jualan secara tunai.²⁰⁰ Ini bermakna faktor masa boleh diambil kira dalam penentuan harga dalam jual beli.

Selain itu, Al-Kasani ada menerangkan bahawa jika sesuatu barang dibeli secara bayaran bertangguh (*al-ajl*), maka ia tidak boleh dijual secara *murabahah* melainkan jika dimaklumkan kepada pembeli (kedua) bahawa barang tersebut telah dibeli secara bertangguh.²⁰¹

²⁰⁰ Al-Syawkani, *Nail al-Awtar*, Dar al-Ma'rifah, 2002, j. 2, h. 1072; Al-Kasani, *Bada'i al-Sana'i fi Tartib al-Syara'i*, Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi, 2000, j. 4, h. 466.

²⁰¹ Al-Kasani, *Bada'i al-Sana'i fi Tartib al-Syara'i*, Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi, 2000, j. 4, h. 466.

ولو اشترى شيئاً نسبته لم يبعه مراجعة حتى يبين؛ لأن للأجل شبهة المبيع وإن لم يكن مبيعاً حقيقة؛ لأنه مرغوب فيه ألا ترى أن الثمن قد يزداد لمكان الأجل فكان له شبهة أن يقابله شيء من الثمن.

ii. Di samping itu, Al-Sarakhsi juga menyatakan perkara yang sama seperti berikut:

“Sesungguhnya (sesuatu yang bertanggung) adalah lebih rendah daripada (sesuatu) yang segera dari segi nilai hartanya.”²⁰²

Penjelasan Al-Sarakhsi di atas menunjukkan bahawa masa sekarang adalah lebih berharga daripada masa hadapan. Justeru itu, harga dalam jual beli secara bertanggung perlu dinaikkan bagi mewujudkan keadilan kepada pihak yang berkontrak terutamanya pihak penjual yang mengorbankan penggunaan wang pada kadar segera (*present consumption*) kerana pembayaran harga barang tidak dibuat secara tunai.

Oleh itu, pernyataan Al-Kasani menjelaskan bahawa tangguhan layak diberikan imbalan (*iwad*) dalam bentuk wang iaitu melalui kenaikan harga jika dijual secara bertanggung. Namun begitu, keadaan ini hanya diiktiraf dalam urusan niaga jual beli sahaja manakala dalam urusan niaga pinjaman wang (*qard*), tangguhan tidak boleh sama sekali menerima imbalan dalam bentuk wang kerana ini merupakan *riba al-nasia’h* yang membawa kepada wang menghasilkan wang (*al-naqd yalid al-naqd*) atau “*money begets money*”.

Ini tidak bermakna Islam tidak mengiktiraf nilai masa wang dalam kontrak *qard* kerana tangguhan dalam kontrak ini diberikan imbalan dalam bentuk pahala yang berganda bersesuaian dengan kontrak ini yang berasaskan prinsip ihsan. Sebaliknya, kontrak jual beli yang berasaskan prinsip keadilan boleh menerima tambahan harga disebabkan tangguhan seperti yang dijelaskan di atas.

Jika dibandingkan prinsip ihsan dengan prinsip keadilan, maka adalah jelas bahawa ihsan adalah lebih tinggi martabatnya daripada keadilan bersesuaian dengan balasan ihsan iaitu pahala yang lebih baik daripada balasan atau imbalan wang.²⁰³

²⁰² Al-Sarakhsi, *Al-Mabsut*, Dar al-Fikr li al-Tiba’ah wa al-Nashr, j. 13, h. 64: المال في الحال في المالية: 64

²⁰³ Al-Ghazali menjelaskan hal ini seperti berikut:

وتعني بالإحسان: فعل ما ينتفع به المعامل وهو غير واجب عليه، ولكنه تفضل منه والعدل سبب النجاة فقط وهو يجري من التجارة بجرى رأس المال والإحسان سبب الفوز ونيل السعادة وهو يجري من التجارة بجرى الربح ولا يعد من الغفلاء من قنع في معاملات الدنيا برأس ماله فكذا في معاملات الآخرة فلا ينبغي للمتدين أن يقتصر على العدل واجتناب الظلم ويدع أبواب الإحسان

124. Deposit atau Dana Pelaburan Pelanggan daripada Sumber yang Diragui

MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada institusi kewangan Islam boleh menerima permohonan untuk membuka akaun deposit atau akaun pelaburan daripada pelanggan (individu atau syarikat korporat) tanpa perlu menyelidiki sama ada sumber dana pelanggan adalah halal, haram atau bercampur antara halal dengan yang haram.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-58 bertarikh 27 April 2006 telah memutuskan bahawa institusi kewangan Islam dibenarkan menerima permohonan untuk membuka akaun deposit atau akaun pelaburan daripada pelanggan tanpa perlu menyelidiki sama ada sumber dana pelanggan adalah halal, haram atau bercampur antara halal dengan yang haram. Walau bagaimanapun, tiada halangan bagi institusi kewangan Islam untuk mewujudkan saringan dalaman bagi memastikan sumber dana yang diterimanya adalah berlandaskan Syariah.

Asas Pertimbangan

Keputusan MPS di atas adalah berasaskan pertimbangan terhadap dalil-dalil dan kaedah-kaedah fiqah berikut:

- i. Hadis Rasulullah SAW:

روى الخلال بإسناده عن عطاء قال: نهى النبي - صلى الله عليه وسلم - عن مشاركة اليهودي والنصراني إلا أن يكون الشراء والبيع بيد المسلم

*"Al-Khalal telah meriwayatkan dengan bersandarkan kepada riwayat daripada `Ata`, beliau berkata: Rasulullah SAW telah melarang (umat Islam) berkongsi perniagaan dengan orang Yahudi dan Nasrani melainkan sekiranya urusan jual beli tersebut berada di bawah kawal selia orang Islam."*²⁰⁴

²⁰⁴ Al-Bahuti, *Kasshaf al-Qina`an Matn al-Iqna'*, Dar al-Fikr, 1982, j. 3, h. 496.

Hadis di atas memperlihatkan bahawa Rasulullah SAW membenarkan umat Islam berurusan secara *musyarakah* dengan orang bukan Islam walaupun sumber dana mereka diragui, dengan syarat segala urusan niaga atau urusan jual beli hendaklah di bawah penyeliaan orang Islam.

Di samping itu, terdapat ulama yang menyatakan bahawa Rasulullah SAW tidak berhutang kepada Yahudi yang mewajibkannya membayar lebihan (faedah). Sebaliknya, Rasulullah SAW menjalankan urusan jual beli yang dibayar secara tangguh dan menjadikan perisai baginda sebagai sekuriti bagi urusan niaga tersebut. Perkara ini dinyatakan dalam riwayat berikut:

عن عائشة رضي الله عنها قالت : توفي رسول الله صلى الله عليه وسلم ودرعه مرهونة عند يهودي بثلاثين صاعا من شعير

“Daripada Aisyah bahawa (ketika) Rasulullah SAW wafat, perisai baginda Rasulullah SAW masih menjadi gadaian pada seorang Yahudi kerana (hutang Rasulullah SAW sebanyak) 30 so` (sejenis timbangan) gandum daripadanya.”²⁰⁵

- ii. Memandangkan sumber dana dalam pasaran kewangan pada masa kini adalah kompleks dan pelbagai, institusi kewangan Islam adalah terdedah kepada penglibatan orang-orang yang memiliki harta yang diperoleh daripada sumber yang haram dan sukar dikenal pasti. Sehubungan dengan itu, walaupun tujuan untuk menyekat dana yang tidak halal daripada memasuki sistem kewangan Islam adalah murni, institusi kewangan Islam tidak perlu menyelidiki status sumber dana yang diterima kerana dari segi perlaksanaannya adalah sukar untuk dikawal. Pendekatan ini juga selari dengan kaedah-kaedah fiqh berikut yang merumuskan bahawa sesuatu hukum terhadap perkara yang sukar ditentukan hakikatnya boleh dinilai daripada sudut zahirnya sahaja:

الأحكام على الظاهر والله ولي المغيب

“Sesuatu hukum diasaskan atas apa-apa yang zahir, adapun, hal-hal yang tersembunyi itu Allah SWT sahaja yang mengetahuinya.”²⁰⁶

²⁰⁵ Al-Bukhari, *Sahih al-Bukhari*, Dar Ibn Kathir, 1987, j. 3, h. 1068, hadis no. 2756.

²⁰⁶ Al-Syafii, *Al-Umm*, Bait al-Afkar al-Dawliyyah, (t.t.), h. 720.

الأحكام تجرى على الظاهر فيما يعسر أو يتعذر الوقوف على الحقيقة

*"Sesuatu hukum diasaskan atas apa-apa yang zahir dalam perkara-perkara yang sukar ditetapkan hakikat sebenarnya."*²⁰⁷

فمن محاسن الشرع ضبط الأحكام بالأسباب الظاهرة وإقامتها عللا يدور الحكم معها وجودا وعدمًا

*"Maka antara keindahan Syarak adalah menentukan hukum dengan sebab-sebab yang zahir dan menjadikannya (sebab-sebab yang zahir tersebut) sebagai `illah; wujudnya sesuatu hukum adalah berdasarkan wujudnya `illah atau sebaliknya."*²⁰⁸

المعاملات على الظواهر والمعلوم الباطن خفي لا يعلق عليه الحكم

*"Mua`alah diasaskan atas perkara yang zahir, dan adalah dimaklumi bahawa perkara batin adalah tersembunyi, tidak disandarkan ke atasnya sesuatu hukum."*²⁰⁹

125. Pembiayaan kepada Pihak yang secara Jelas Menjalankan Aktiviti Bertentangan dengan Syariah

MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada institusi kewangan Islam boleh memberikan pembiayaan kepada pihak yang menjalankan aktiviti bertentangan dengan Syariah seperti perusahaan minuman keras, aktiviti perjudian, premis pelacuran dan sebagainya.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-58 bertarikh 27 April 2006 telah memutuskan bahawa institusi kewangan Islam tidak dibenarkan untuk memberikan pembiayaan kepada syarikat-syarikat, badan-badan atau individu yang diketahui secara jelas terlibat dalam aktiviti yang bercanggah dengan Syariah seperti perjudian, perusahaan minuman keras dan premis pelacuran.

²⁰⁷ Ali Ahmad al-Nadwi, *Jamharah al-Qawa'id al-Fiqhiyyah fi al-Mu'amalat al-Maliyyah*, Syarikah al-Rajhi al-Masrafiyyah li al-Istithmar, 2000, j. 1, h. 4334.

²⁰⁸ Al-Subki, *Al-Ashbah wa al-Nazha'ir*, Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1991, j. 2, h. 190.

²⁰⁹ Ibnu Hajar al-'Asqalani, *Fath al-Bari Syarh Sahih al-Bukhari*, Dar al-Ma'rifah, 1959, j. 4, h. 302.

Asas Pertimbangan

Keputusan MPS di atas adalah berasaskan pertimbangan bahawa pemberian pembiayaan sedemikian akan menyebabkan pendapatan institusi kewangan Islam dijanakan daripada aktiviti yang tidak dibenarkan Syarak. Larangan ini juga selaras dengan firman Allah SWT yang berikut:

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ

"...dan hendaklah kamu bertolong-tolongan untuk membuat kebajikan dan bertakwa dan janganlah kamu bertolong-tolongan pada melakukan dosa (maksiat) dan permusuhan..."²¹⁰

126. Penggunaan Overdrاف secara Konvensional untuk Menampung Kekurangan Akaun Semasa *Wadi'ah*

MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada pelanggan boleh menggunakan overdrاف secara konvensional untuk menampung kekurangan dalam akaun semasa *wadi'ah*.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-8 bertarikh 12 Disember 1998 telah memutuskan bahawa, secara prinsipnya, penggunaan overdrاف secara konvensional untuk menampung kekurangan dalam akaun semasa *wadi'ah* adalah bertentangan dengan Syariah. Namun, memandangkan akaun konvensional dan *wadi'ah* merupakan hak dan tanggungan pelanggan, institusi kewangan Islam tidak berhak menghalang pelanggan daripada berbuat demikian. Walau bagaimanapun, institusi kewangan Islam bertanggungjawab memaklumkan kepada pelanggan bahawa amalan tersebut bertentangan dengan Syariah.

Asas Pertimbangan

Keputusan MPS di atas adalah berasaskan pertimbangan bahawa penggunaan overdrاف secara konvensional untuk menampung kekurangan akaun semasa *wadi'ah* oleh pelanggan adalah di luar kawalan institusi kewangan Islam.

²¹⁰ Surah al-Mai'dah, ayat 2.

127. Yuran Komitmen ke atas Baki Kemudahan Overdraf atau Kredit Pusingan secara Islam yang Tidak Digunakan

Lazimnya, pelanggan yang menerima kemudahan overdraf dan kredit pusingan secara Islam tidak menggunakan kemudahan tersebut sepenuhnya dalam sesuatu masa dan akan meninggalkan sejumlah baki tertentu untuk kegunaan pada masa hadapan apabila diperlukan. Sehubungan dengan itu, pihak institusi kewangan Islam terpaksa memperuntukkan sejumlah wang kepada pelanggan tersebut dan tidak dapat menggunakannya bagi memberi pembiayaan kepada pelanggan yang lain. Ini akan sedikit sebanyak menjejaskan peluang institusi kewangan Islam untuk menggunakan dana tersebut dalam aktiviti lain yang boleh menjanakan keuntungan yang lebih tinggi.

Dalam perbankan konvensional, institusi kewangan akan mengenakan yuran komitmen pada kadar tertentu ke atas baki atau bahagian kemudahan overdraf dan kredit pusingan yang belum digunakan. Institusi kewangan juga akan memantau pelanggan yang tidak menggunakan kemudahan kredit ini selepas tiga bulan daripada tarikh penyempurnaan dokumentasi kemudahan tersebut dengan mendapatkan pengesahan bertulis daripada pelanggan bahawa kemudahan tersebut masih diperlukan. Sekiranya pelanggan gagal memberikan pengesahan, institusi kewangan berhak menarik balik kemudahan tersebut. Amalan ini bertujuan memastikan pelanggan tidak memohon pembiayaan berlebihan daripada keperluan sebenar dan menutup peluang peminjam sebenar yang lain untuk mendapatkan kemudahan kredit.

Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada institusi kewangan Islam boleh mengenakan yuran komitmen ke atas baki yang belum digunakan dalam kemudahan overdraf atau kredit pusingan secara Islam.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-12 bertarikh 24 Februari 2000 telah memutuskan bahawa cadangan untuk mengenakan yuran komitmen ke atas baki belum digunakan dalam kemudahan overdraf atau kredit pusingan secara Islam adalah tidak dibenarkan.

Asas Pertimbangan

Memandangkan kemudahan overdraf dan kredit pusingan secara Islam adalah berasaskan kontrak *bai` inah* atau *tawarruq*, pengenaan yuran komitmen ke atas baki overdraf atau kredit pusingan secara Islam adalah bercanggah dengan akad jual beli yang dilaksanakan. Di bawah kontrak *bai` inah* atau *tawarruq*, setelah berlakunya akad jual beli, jumlah kemudahan yang diterima oleh pelanggan merupakan hak milik pelanggan sepenuhnya.

128. Instrumen Kewangan Islam sebagai Aset Sandaran dalam Urus Niaga secara Konvensional

Beberapa instrumen pasaran wang secara Islam telah diperkenalkan bagi memudahkan peserta pasaran untuk menjalankan urus niaga bagi memenuhi keperluan mudah tunai. Kebiasaannya, instrumen-instrumen ini diterbitkan melalui tender secara terus kepada institusi kewangan Islam sahaja. Walau bagaimanapun, memandangkan instrumen-instrumen ini turut diniagakan di pasaran sekunder, sebilangan institusi kewangan konvensional yang memiliki instrumen kewangan Islam ini (contohnya *sukuk*) didapati melakukan urus niaga secara konvensional (contohnya *repo*) dengan menggunakan instrumen tersebut sebagai aset sandaran bagi memenuhi keperluan mudah tunai mereka.

Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada institusi kewangan konvensional dibenarkan untuk menggunakan instrumen kewangan Islam sebagai aset sandaran dalam urus niaga secara konvensional.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-19 bertarikh 20 Ogos 2001 telah memutuskan bahawa memandangkan instrumen kewangan Islam yang dimiliki oleh institusi kewangan konvensional merupakan aset milik mereka, maka sebarang urus niaga secara konvensional yang dijalankan dengan menggunakan instrumen kewangan Islam sebagai aset sandaran merupakan hak dan pilihan pemiliknya. Namun, pihak yang mengurus niaga secara konvensional adalah bertanggungjawab terhadap urus niaga yang tidak berlandaskan Syariah tersebut. Kepatuhan terhadap Syariah bagi instrumen kewangan Islam yang digunakan dalam urus niaga secara konvensional tetap terpelihara selagi urus niaga yang dijalankan tidak menjejaskan akad dan ciri-ciri asas instrumen berkenaan.

Asas Pertimbangan

Urus niaga kewangan konvensional yang dijalankan menggunakan instrumen kewangan Islam sebagai aset sandaran tidak menjejaskan keabsahan instrumen tersebut kerana kontrak dan struktur asas instrumen kewangan Islam tersebut kekal utuh dan tidak terjejas sama sekali. Walau bagaimanapun, sebarang implikasi hukum dari segi penglibatan dalam urus niaga konvensional adalah ditanggung oleh pihak-pihak yang mengurus niaga.

129. Instrumen Pasaran Kewangan sebagai Aset Sandaran dalam Urus Niaga Bertanggung

Pelbagai aset berbentuk nota telah dihasilkan sebagai instrumen dalam pasaran kewangan, antaranya aset yang berasaskan konsep *mudarabah* seperti Sijil Pelaburan *Mudarabah* dan aset yang berasaskan hutang seperti bil penerimaan secara Islam dan sijil hutang boleh niaga secara Islam. Aset-aset ini juga digunakan untuk pelbagai tujuan termasuk cagaran.

Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada instrumen pasaran kewangan seperti yang dinyatakan di atas boleh digunakan sebagai aset sandaran dalam urus niaga bertanggung.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-19 bertarikh 20 Ogos 2001 telah memutuskan perkara berikut:

- i. Sijil Pelaburan *Mudarabah* boleh dijadikan aset sandaran dalam urus niaga bertanggung seperti *bai` inah* kerana ia merupakan aset yang dipegang oleh pemiliknya dan ia tidak tergolong dalam kategori barangan ribawi;
- ii. Sebarang aset yang berasaskan hutang tidak boleh diniagakan secara bertanggung kerana setiap jual beli hutang (*bai` dayn*) perlulah dilakukan secara tunai; dan
- iii. Aset yang masih dalam cagaran boleh dijadikan aset dalam urus niaga *bai` inah* dengan persetujuan pemegang cagaran.

Asas Pertimbangan

Keputusan MPS di atas adalah berdasarkan pertimbangan ke atas perkara berikut:

- i. Amalan jual beli Sijil Pelaburan *Mudarabah* oleh pemegang sijil adalah sama seperti amalan urus niaga sijil saham yang telah diiktiraf keharusannya;
- ii. Aset yang masih dalam cagaran merupakan hak milik pemberi cagaran. Memandangkan pemilikan aset sandaran dalam urus niaga *bai` inah* akan kembali kepada pemilik asal, ia tidak menjejaskan kepentingan cagaran yang dibuat; dan
- iii. Ulama bersependapat bahawa hutang tidak boleh dijual beli secara tangguh.

130. Mekanisme Penentuan Jumlah Harga Penyelesaian dalam Pasaran Kewangan

Dalam amalan sekuriti hutang Islam, harga jualan dan penebusan awal ditentukan semasa kontrak dimeterai. Walau bagaimanapun, mekanisme yang diterima pakai dalam pasaran kewangan terutamanya sekuriti hutang swasta Islam ada kalanya menghasilkan perbezaan antara jumlah penyelesaian berbanding dengan harga jualan asal yang dipersetujui. Mekanisme ini yang berasaskan peraturan yang ditetapkan oleh Sistem Pemindahan Eletronik Data dan Sekuriti (RENTAS) mengenakan pampasan atau bayaran tambahan dalam pengiraan pembayaran dividen dalam tahun lompat²¹¹ dan juga dalam kes tarikh pembayaran dividen dan penebusan sekuriti jatuh pada hari cuti luar jangkaan, terutamanya bagi sekuriti hutang swasta tanpa nota sekunder. Sehubungan dengan itu, MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada mekanisme sedemikian dibenarkan Syarak.

²¹¹ Tahun yang terdiri daripada 366 hari (terdapat sekali pada setiap 4 tahun).

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-21 bertarikh 30 Januari 2002 telah memutuskan bahawa mekanisme penentuan jumlah harga penyelesaian yang diterima pakai dalam sistem kewangan seperti yang dinyatakan di atas adalah bercanggah dengan prinsip Syariah. Ini kerana jumlah harga penyelesaian (dividen dan modal pokok) dalam sekuriti hutang swasta Islam perlulah menyamai jumlah harga jualan yang telah dipersetujui semasa kontrak dimeterai. MPS juga memutuskan bahawa kelewatan bayaran yang disebabkan cuti luar jangkaan tidak boleh dijadikan sebab untuk mengenakan pampasan atau ganti rugi ke atas pihak yang terlibat.

Asas Pertimbangan

Memandangkan sekuriti hutang swasta Islam yang diterbitkan berdasarkan kontrak jual beli telah menetapkan harga sekuriti Islam ketika kontrak dimeterai, sebarang perbezaan dalam jumlah pembayaran adalah tidak dibenarkan. Sekiranya berlaku kes terlebih bayar, pihak yang menerima bayaran perlu memulangkan semula amaun tersebut kepada pihak pembayar.

Di samping itu, pampasan atau ganti rugi hanya boleh dikenakan dalam kes kelewatan pembayaran yang disengajakan atau akibat kecuaiian dan kelalaian. Kelewatan bayaran yang disebabkan oleh tarikh matang sekuriti tersebut jatuh pada hari cuti yang tidak dijangkakan bukanlah suatu kelewatan yang disengajakan dan tidak boleh dikenakan sebarang pampasan atau ganti rugi.

131. Penstrukturan Semula (*Restructuring*) dan Penjadualan Semula (*Rescheduling*) dalam Perjanjian Pembiayaan secara Islam

Salah satu ciri yang membezakan dokumentasi kewangan Islam dengan kewangan konvensional ialah keperluan bagi perjanjian atau akad baharu dimeterai setiap kali berlaku perubahan terhadap terma dan syarat perjanjian kerana kewangan Islam menitikberatkan persetujuan dan keredhaan pihak-pihak yang berkontrak. Keperluan ini menjadi lebih ketara apabila ia melibatkan penjadualan semula dan penstrukturan semula sesuatu pembiayaan terutamanya pembiayaan yang melibatkan perjanjian jual beli. Bagi kes penstrukturan semula pembiayaan yang berasaskan jual beli, perjanjian jual beli yang asal perlulah dibubarkan (*fasakh*) terlebih dahulu sebelum memeterai perjanjian jual beli yang baharu. Dalam amalan pinjaman konvensional, pihak-pihak yang berkontrak hanya perlu memeterai perjanjian tambahan (*supplementary agreement*) sekiranya sesuatu pinjaman perlu dijadual atau distruktur semula. Perbezaan ini menyebabkan pelanggan kewangan Islam terpaksa menanggung kos tambahan kerana terpaksa membayar kos guaman dan duti setem yang baharu.

Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan cadangan agar perjanjian pembiayaan secara Islam yang terlibat dalam kes penjadualan semula dan penstrukturan semula memasukkan satu perenggan baharu yang menyatakan bahawa ia adalah satu perjanjian penjadualan semula atau penstrukturan semula dan perlu dirujuk silang dengan perjanjian yang asal. Walau bagaimanapun, dalam kes penstrukturan semula, timbul isu berkenaan perjanjian asal yang dirujuk silang telah dibubarkan.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-26 bertarikh 26 Jun 2002 telah memutuskan bahawa cadangan untuk melaksanakan perjanjian penjadualan semula dan penstrukturan semula pembiayaan secara Islam untuk dirujuk silang dengan perjanjian asal bagi tujuan pengecualian duti setem dibenarkan dengan syarat ia dilakukan setelah perjanjian asal dibubarkan terlebih dahulu. Dalam kes penstrukturan semula, MPS menerima kaedah rujuk silang kepada perjanjian asal yang telah ditamatkan atas dasar *maslahah* iaitu bagi mengelakkan pembayaran duti setem sebanyak dua kali.

Pada mesyuarat ke-32 bertarikh 27 Februari 2003, MPS turut memutuskan bahawa berdasarkan persetujuan bersama dalam perjanjian, tempoh pembiayaan kepada pelanggan boleh dilanjutkan tanpa berakad semula dengan syarat kedua-dua pihak melaksanakan semua janji yang dimeterai dan juga harga yang dikenakan ke atas pelanggan tidak melebihi harga jualan asal yang dimeterai.

Asas Pertimbangan

Pembiayaan secara Islam boleh diatur sama ada berdasarkan kontrak jual beli, *ijarah*, *musyarakah*, *mudarabah* dan sebagainya. Dalam hal ini, sebarang perubahan terhadap tanggungjawab penerima biaya dan pembiaya hendaklah merujuk kepada kontrak asal yang telah dimeterai. Dalam konteks jual beli, lazimnya harga telah diputuskan pada awal kontrak. Oleh itu, sebarang perubahan terhadap harga memerlukan satu perjanjian baharu bagi mengelakkan berlakunya riba atau *gharar* (bergantung kepada keadaan kes).

132. Konsep Pembidaan oleh Peniaga Utama (*Principal Dealer*) dalam Pasaran Wang Islam

Peniaga utama dalam pasaran wang Islam bertanggungjawab untuk membida sejumlah amaun minimum tertentu bagi setiap terbitan *sukuk*. Walau bagaimanapun, tanggungjawab peniaga utama tersebut dilihat seolah-olah tidak berdasarkan konsep pembidaan secara sukarela. Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada pembidaan sejumlah amaun tertentu bagi setiap terbitan *sukuk* yang diamalkan peniaga utama ini selari dengan prinsip Syariah.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-26 bertarikh 26 Jun 2002 telah memutuskan bahawa konsep pembidaan oleh peniaga utama yang diamalkan dalam pasaran wang Islam adalah tidak bertentangan dengan Syarak.

Asas Pertimbangan

Konsep ini merupakan amalan perniagaan yang telah ditentukan oleh pihak berkuasa atau pengawal selia dan dilihat tidak bercanggah dengan prinsip Syariah kerana tidak wujud unsur riba, *gharar* dan *maysir*.

133. Penyelesaian Pembiayaan Menerusi Pembiayaan Baharu

Dalam skim pembiayaan secara Islam, terdapat kemungkinan pelanggan menghadapi masalah aliran tunai dan tidak mampu meneruskan pembayaran kepada institusi kewangan Islam sewaktu tempoh pembiayaan masih berjalan. Bagi menangani masalah ini, terdapat cadangan untuk membenarkan pelanggan menstruktur semula pembiayaannya dan menerbitkan sekuriti hutang atau *sukuk* kepada institusi kewangan Islam berkenaan sebagai satu kaedah pembayaran semula kemudahan pembiayaan tersebut.

Dalam hal ini, MPS dirujuk sama ada penyelesaian pembiayaan menerusi terbitan sekuriti hutang atau *sukuk* kepada pembiaya asal (yang secara tidak langsung akan mewujudkan obligasi kewangan baharu) dibenarkan Syarak.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-38 bertarikh 28 Ogos 2003 telah memutuskan bahawa penyelesaian pembiayaan menerusi terbitan sekuriti hutang Islam kepada pembiaya asal adalah dibenarkan. Walau bagaimanapun, kaedah penjadualan dan penstrukturan semula hendaklah dilaksanakan dengan mengambil kira keperluan Syariah seperti wujudnya akad yang jelas, aset jual beli yang berlandaskan Syariah, serta syarat-syarat jual beli yang tidak bertentangan dengan Syarak.

Asas Pertimbangan

Penstrukturan semula hutang secara Islam menerusi terbitan sekuriti hutang atau *sukuk* yang berasingan kepada pembiaya asal melibatkan senario pihak-pihak yang telah berkontrak memasuki suatu kontrak lain yang berasingan dan tersendiri.

Secara umumnya, tiada halangan Syarak (*mani` syar'ie*) bagi pihak-pihak yang telah berkontrak untuk memeterai suatu kontrak lain yang berasingan dan tersendiri sesama mereka. Terbitan sekuriti hutang atau *sukuk* kepada pembiaya asal dilihat sebagai suatu urusan niaga yang tidak menjejaskan keabsahan kontrak pembiayaan sedia ada. Keharusan ini dilihat selari dengan kaedah-kaedah fiqh seperti yang berikut:

تصحيح العقود بحسب الأمكان واجب

*"Mengesahkan sesuatu akad selagi mungkin adalah wajib."*²¹²

الأصل حمل العقود على الصحة

*"Pada dasarnya sesuatu akad (hendaklah) dianggap sah."*²¹³

134. Harga Jualan yang Tidak Ditentukan dalam Perjanjian Jual Beli

MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada harga jualan yang tidak ditentukan dan tidak pasti dalam perjanjian jual beli boleh diterima. Sebagai contoh, klausa berhubung dengan definisi harga jualan dinyatakan seperti yang berikut:

"Institusi kewangan Islam akan membeli aset daripada pelanggan pada harga belian yang akan ditentukan kemudian berdasarkan terma dan syarat yang terkandung dalam perjanjian."

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-40 bertarikh 23 Disember 2003 telah memutuskan bahawa harga jualan yang tidak ditentukan dan tidak pasti dalam kontrak perjanjian jual beli adalah tidak dibenarkan.

²¹² Ali Ahmad al-Nadwi, *Jamharah al-Qawa'id al-Fiqhiyyah fi al-Mu'amalat al-Maliyyah*, Syarikah al-Rajhi al-Masrafiyyah li al-Istithmar, 2000, j. 1, h. 297.

²¹³ Ali Ahmad al-Nadwi, *Jamharah al-Qawa'id al-Fiqhiyyah fi al-Mu'amalat al-Maliyyah*, Syarikah al-Rajhi al-Masrafiyyah li al-Istithmar, 2000, j. 1, h. 297.

Asas Pertimbangan

Harga jualan yang tidak ditentukan dan tidak pasti membawa kepada unsur *gharar* yang ditegah oleh Syarak dalam akad jual beli kerana ia boleh menyebabkan ketidakadilan dan pertelingkahan. Harga jualan mestilah ditentukan sama ada dengan jumlah atau kaedah-kaedah yang dipersetujui secara tepat dan pasti semasa perjanjian dimeterai.

Rasulullah SAW melarang pemeteraian akad atau penganan syarat yang mengandungi unsur *gharar* seperti yang dinyatakan dalam hadisnya yang berikut:

عن أبي هريرة قال نهى رسول الله صلى الله عليه وسلم عن بيع الحصاة وعن بيع الغرر
 “Daripada Abu Hurairah berkata Rasulullah SAW melarang jual beli yang berdasarkan lontaran batu (*hasat*) dan jual beli yang tiada kepastian (*gharar*).”²¹⁴

Antara elemen *gharar* yang merosakkan urusan niaga kewangan ialah *gharar* di dalam penetapan harga iaitu sekiranya jual beli dibuat tanpa penetapan harga, atau penetapan harga ditentukan oleh sebelah pihak sahaja atau oleh pihak ketiga.²¹⁵

135. Konsep Sandaran bagi Urus Niaga Pendiskaunan Blok secara Islam (*Islamic Block Discounting*)

Sebagai satu alternatif kepada syarikat kredit bagi mendapatkan dana tambahan untuk dijadikan modal pusingan perniagaan, sebuah institusi kewangan Islam berhasrat untuk melaksanakan konsep pendiskaunan blok secara Islam berasaskan *bai wadh'iah* iaitu akad jual beli dengan harga lebih rendah daripada kos pemerolehan. Secara ringkasnya, pendiskaunan blok secara Islam melibatkan penjualan pemilikan ke atas hak kontrak (*contracted right*) dalam perjanjian sewa beli Islam (*ijarah*) oleh syarikat kredit secara diskaun kepada institusi kewangan Islam (pembiaya). Syarikat kredit kemudiannya akan dilantik sebagai ejen mengutip sewaan bagi pihak institusi kewangan Islam. Sekiranya syarikat kredit gagal menyerahkan kutipan sewa kepada institusi kewangan Islam dalam tempoh yang dipersetujui, institusi kewangan Islam akan menamatkan kemudahan dan mengambil alih tugas kutipan sewa secara langsung.

²¹⁴ Muslim, *Sahih Muslim*, Dar al-Mughni, 1998, h. 814, hadis no. 1513.

²¹⁵ AAOIFI, *Al-Ma'ayir al-Syar'iyyah*, Piawaian no. 31 (*Dabit al-Gharar al-Mufsid li al-Mu'amalat al-Maliyyah*), 2003, perenggan 4.

Dalam hal ini, MPS dirujuk berhubung dengan isu sama ada penggunaan konsep *bai' wadhi'ah* sebagai kontrak sandaran dalam urus niaga pendiskaunan blok secara Islam seperti yang dicadangkan di atas selaras dengan Syarak.

Keputusan

MPS pada mesyuarat ke-66 bertarikh 22 Februari 2007 telah memutuskan bahawa penggunaan konsep *bai' wadhi'ah* untuk urus niaga pendiskaunan blok secara Islam adalah tidak tepat. MPS turut memutuskan bahawa *bai' al-usul bi al-khasm* (akad jual beli aset secara diskaun) ialah konsep sandaran yang lebih sesuai digunakan sebagai *takyif fiqhi* dalam urus niaga pendiskaunan blok secara Islam.

Asas Pertimbangan

Penggunaan konsep *bai' wadhi'ah* dilihat tidak memenuhi ciri-ciri urus niaga pendiskaunan blok secara Islam. Ini kerana *bai' wadhi'ah* merupakan jualan dengan diskaun daripada harga kos sedangkan pendiskaunan blok secara Islam merupakan jualan dengan diskaun daripada harga kos yang ditambah keuntungan (*principal + profit*).

Dalam hal ini, *bai' al-usul bi al-khasm* dilihat sebagai konsep sandaran yang lebih sesuai digunakan sebagai *takyif fiqhi* dalam urus niaga pendiskaunan blok secara Islam. Walaupun *bai' al-usul bi al-khasm* tidak terdapat dalam perbincangan dan penulisan fiqah klasik, ia merupakan konsep yang telah diterima pakai dalam konteks amalan semasa. Istilah *usul* di sini merujuk kepada aset sandaran dalam perjanjian sewa beli tersebut yang turut merangkumi nilai ekonomi yang terhasil daripada aset berkenaan.

