

FALSAFAH EKONOMI DAN INSTRUMEN MUAMALAH DALAM AMALAN PERBANKAN ISLAM DI MALAYSIA

Oleh:
Joni Tamkin Bin Borhan

Abstract

Islamic banking is the conduct of banking operations in line with Islamic principles of mu'āmalāt. The main principles of Islamic banking activities comprise of prohibition of riba in all forms of transactions, undertaking business and trade activities on the basis of profit sharing and for the benefit of society and development of all halal aspects of business that are not prohibited by Islam. This article will discuss the principles of philosophical economics of Islamic banking system which will show us the identity and distinctions between riba banking and Islamic banking. The modes of operations of the Malaysian Islamic banking system based on mu'āmalāt will also be discussed.

PENDAHULUAN

Penulisan ini membincangkan prinsip-prinsip falsafah ekonomi Bank Islam yang membezakannya dengan sistem perbankan konvensional yang berasaskan kepada riba. Instrumen-instrumen perbankan Islam di Malaysia yang berasaskan kepada prinsip-prinsip Muamalah Islam juga dibincangkan untuk melihat teori-teori akad yang dikemukakan oleh para Ulama' Fiqh diaplikasikan dalam amalan perbankan moden.

OBJEKTIF / MATLAMAT PENUBUHAN PERBANKAN ISLAM

Bank Islam ditubuhkan bukan semata-mata untuk mendapatkan keuntungan dalam perniagaannya, tetapi juga untuk mencapai matlamat kebajikan sosial dan moral dalam masyarakat menurut Islam. Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB), umpamanya menetapkan bahawa matlamat korporat penubuhannya adalah seperti berikut:

“Matlamat korporat Bank ini adalah untuk menyediakan kemudahan-kemudahan dan khidmat-khidmat bank atas landasan prinsip, peraturan dan

amalan Islam pada semua kaum dan rakyat negara ini. Prinsip peraturan dan amalan ini adalah sebenarnya hukum-hukum muamalah Islam (*Aḥkām al-Mu'āmalāt al-Islāmiyyah*) yang berkaitan dengan urusan bank dan kewangan. Usaha bank untuk menyediakan kemudahan dan khidmat ini akan dilaksanakan dengan mengambil kira daya bidang atas 'viability' serta kemampuannya untuk berkembang dan maju secara berterusan dari masa ke semasa."¹

Bank Islam Dubai pula telah meletakkan matlamat penubuhannya sebagai usaha untuk mengelakkan ummah Islam daripada terlibat dengan riba kerana ianya dilarang oleh Allah SWT.² Dār al-Māl al-Islāmi Trust, sebuah kumpulan perniagaan yang mempunyai 25 buah institusi kewangan dan perniagaan yang dijalankan berlandaskan prinsip-prinsip syariah Islam di 15 buah negara di dunia telah menggariskan objektif berikut bagi syarikat-syarikat kumpulannya. Objektif tersebut seperti berikut:³

Sementara Bank Islam Bangladesh Berhad (IBBC) pula ditubuhkan dengan matlamat memperkenalkan sistem perbankan yang berasaskan kepada kebajikan dan mewujudkan kesamaan dan keadilan dalam bidang perniagaan dan perdagangan. Bank Islam Bangladesh Berhad juga berhasrat memberikan bantuan kepada golongan miskin dan berpendapatan rendah yang memerlukan bantuan untuk mempertingkatkan taraf ekonomi mereka.⁴

Selaras dengan objektif berbentuk kebajikan sosial dan moral, Bank-bank Islam melibatkan diri secara objektif dalam aktiviti-aktiviti berbentuk sosial seperti pelajaran dan bantuan perubatan. Umpamanya Bank Islam Jordan (JIB) telah melibatkan diri dalam membekal peralatan-peralatan berkenaan pelajaran dan penyelidikan dalam pelbagai bidang di institusi-institusi pendidikan di Jordan.⁵

Bank Islam Bangladesh Berhad juga tidak ketinggalan dalam kegiatan-kegiatan berbentuk sosial. Umpamanya ia telah menubuhkan Yayasan Bank Islam untuk menjayakan program-program berbentuk kebajikan. Dalam hal ini, Yayasan menyediakan bantuan kewangan kepada golongan miskin melalui program yang boleh menambahkan pendapatan mereka, bantuan perubatan, bantuan kecemasan dan pemulihan, pelajaran, kemanusiaan, aktiviti keagamaan dan sebagainya. Yayasan ini

¹ BIMB, *Laporan Tahunan 1985; Idem, Laporan Tahunan 2000*,

² Seperti dicatat oleh Sudin Harun, *Prinsip dan Operasi Perbankan Islam*, hal. 52.

³ *Ibid.*, hal. 52-53.

⁴ *Ibid.*, hal. 53

⁵ *Ibid.*

juga telah menubuhkan sebuah hospital moden yang mempunyai 60 katil di bandar Dhaka dengan nama Islami Bank Hospital.⁶

Muazzam Ali dalam tulisannya⁷ juga menyatakan bahawa sistem kewangan Islam tidak boleh diperkenalkan semata-mata dengan tujuan menghapuskan amalan riba, tetapi hendaklah juga melaksanakan keseluruhan prinsip keadilan sosial Islam, memperkenalkan perundangan Islam, amalan, peraturan, tatacara dan peralatan yang boleh membantu dan mengukuhkan prinsip keadilan dan kesaksamaan. Konsep keadilan ini pula mestilah berasaskan konsep keadilan yang ditetapkan di dalam al-Qur'an.

FALSAFAH EKONOMI BANK ISLAM

Para sarjana ekonomi dan perbankan Islam⁸ telah meletakkan lapan prinsip asas falsafah ekonomi bank Islam iaitu:

- (a) Konsep pemilik sebenar
- (b) Konsep hubungan manusia dengan pemilik sebenar (khalifah)
- (c) *Al-'Adālah (justice)*
- (d) Integrasi antara nilai-nilai akhlak dengan kegiatan ekonomi
- (e) Sikap positif terhadap kegiatan dan pembangunan ekonomi
- (f) Agihan semula kekayaan berorientasikan sosial
- (g) Penghapusan institusi riba, dan
- (h) Perkongsian untung dan rugi.

⁶ *Ibid.*

⁷ Muazzam Ali, "A Framework of Islamic Banking," dlm John R. Presley (ed.), *Directory of Islamic Financial Institutions*, Kent, 1988, hal. 3.

⁸ Umpamanya Sobri Salamon, "The Ideological Aspects of Islamic Banking." Kertas kerja di *International Conference on Islam and Technology*, December 1985, Kuala Lumpur, 11 hal.; *Idem*, *Bank Islam*, Petaling Jaya, 1984, hal. 1-4; Mahmud Ahmad, "Banking in Islam," *al-Islam*, Vol. III (2), (Singapore, 1972), hal. 37-46; Ziauddin Ahmad, *Concept and Models of Islamic Banking*, Karachi, 1984; Muazzam Ali, "A Framework of Islamic Banking", hal. 3-13; Muhammad Anwar, *Modelling on Interest-Free Economy: A Study in Macro-Economic and Development*, Herndon, USA, 1987; Muhammad A. al-'Arabi, "Contemporary Bank Transaction and Islam's Views Thereon," *Islamic Review*, (London, 1966), hal. 10-16; Zubair Iqbal and Abbas Mirakhor, "Islamic Banking," *al-Tawhid*, Vol. IV (3), (Tehran, 1986), hal. 90-145; *Idem*, "The Framework and Practice of Islamic Banking," *Finance and Development*, Sept., 1986, hal. 32-36; M.A. Mannan, "Islam and Trend in Modern Banking," *Islamic Review*, (London, Jan., 1969), hal. 5-10; M.N. Siddiqi, "Banking in an Islamic Framework," *Islam and the Modern Age*, Vol. VIII (4), 1977, hal. 4-20.

Menurut ahli-ahli ekonomi dan perbankan Islam, dua prinsip falsafah yang awal (a dan b) adalah merupakan kunci ke arah falsafah ekonomi Islam. Sementara enam prinsip falsafah yang seterusnya adalah merupakan prinsip-prinsip asas falsafah ekonomi Islam.

a) Konsep Pemilik Sebenar (*True Ownership*)⁹

Setiap muslim percaya bahawa semua kejadian yang ada di langit dan di bumi, yang dapat dilihat atau tidak, adalah diciptakan oleh Allah SWT. Banyak ayat al-Qur'an menjelaskan hal ini, antaranya ialah:

“... Dan (ingatlah) bagi Allah jualah kuasa pemerintahan langit dan bumi, dan segala yang ada di antara keduanya...”¹⁰

“... Dan (ingatlah) bagi Allah jualah kuasa pemerintahan langit dan bumi serta segala yang ada di antara keduanya ...”¹¹

“Dialah (Allah) yang memiliki segala yang ada di langit keduanya dan juga yang ada di perut bumi ...”¹²

Kesemua ayat-ayat di atas dan lain-lain lagi¹³ menunjukkan bahawa Allah SWT sentiasa mengingatkan manusia tentang pemilik sebenar kekayaan dan sumber-sumber ekonomi di alam ini dan konsep kesaksamaan yang terdapat padanya. Allah SWT dengan jelas menyatakan kesemua sumber-sumber tersebut dicipta olehNya dan diberikan kepada semua dan Dialah pemilik sebenar (*the real owner*) semuanya termasuk manusia.

(b) Konsep Hubungan Manusia Dengan Pemilik Sebenar (Khalifah)

Kekayaan yang ada di alam ini adalah satu amanah Allah SWT, pemilik sebenar, kepada manusia yang dilantik sebagai khalifahNya (*vicegerency*). Manusia dizinkan untuk memiliki dan kebebasan untuk menggunakan kekayaan yang dimilikinya dalam lingkungan batas-batas yang dibekalkan. Oleh itu, hak manusia terhadap harta kekayaan adalah ajaran Allah SWT¹⁴ semata-mata. Banyak ayat-ayat al-Qur'an menyentuh tentang hal ini. Antaranya:

⁹ Sobri Salamon, “Falsafah Ekonomi Bank Islam,” dalam *Ekonomi Islam*, hal. 162-164.

¹⁰ Surah al-Mā'idah (5): 15.

¹¹ Surah al-Mā'idah (5): 18.

¹² Surah Tāhā (20): 6, lihat juga surah al-Baqarah (2): 28.

¹³ Lihat juga Surah-surah Āli 'Imrān (3): 26 dan 189; Yāsīn (36): 83.

¹⁴ Sobri Salamon, *Bank Islam*, hal. 7-9; *Idem*, “Falsafah Ekonomi Bank Islam” dlm. Sobri Salamon, *Ekonomi Islam*, Al-Rahmaniah, PJ, 1989, hal. 162.

*“Dan sesungguhnya Kami telah menetapkan kamu (dan memberi kuasa) di bumi, dan Kami jadikan untuk kamu padanya (berbagai jalan) penghidupan (supaya kamu bersyukur tetapi) amatlah sedikit kamu bersyukur.”*¹⁵

*“... dan mereka berjihad dengan harta dan jiwa mereka pada jalan Allah ...”*¹⁶

*“Dan nafkahkanlah sebahagian dari hartamu yang Allah telah menjadikan kamu menguasainya. Maka orang-orang yang beriman di antara kamu dan menafkahkan (sebahagian) dari hartanya memperoleh pahala yang besar.”*¹⁷

*“Dan (ingatlah) ketika Tuhanmu berfirman kepada para Malaikat: “Sesungguhnya Aku hendak menjadikan seorang khalifah di bumi.”*¹⁸

*“Dan Tuhanmu Maha Kaya, lagi melimpah-limpah rahmatNya jika Dia berkehendak nescaya Dia binasakan kamu dan menggantikan sesudah (binasa) kamu dengan sesiapa yang dikehendakiNya, sebagaimana Dia telah menjadikan kamu dari keturunan kaum yang lain.”*¹⁹

*“Dan Dialah yang menjadikan kamu khalifah di bumi ini dan meninggikan setengah kamu atas setengah yang lain (dengan) beberapa darjat. Kerana ia hendak menguji kamu pada apa yang telah dikurniakanNya.”*²⁰

(c) *Al-‘Adalah (Justice)*

Konsep Khalifah (*vicegerency*) dan persaudaraan yang universal membawa kepada kepentingan keadilan sosio-ekonomi (*socio-economic justice*) dalam perspektif Islam. Salah satu asas penting pencapaian keadilan sosio-ekonomi ini ialah kesaksamaan sosial kepada semua manusia tanpa melihat sama ada mereka kaya atau miskin, hitam atau putih dan seterusnya.²¹ Kriteria untuk menentukan nilai seseorang ialah sifat, kemampuan dan kerjaya kepada masyarakat sebagaimana ditegaskan oleh Rasulullah (s.a.w):

“Allah tidak melihat kepada mereka dan harta kekayaan kamu, tetapi Dia melihat kepada hati dan amalan kamu.”

¹⁵ Surah al-A‘raf (7): 7.

¹⁶ Surah al-Hujurāt (49): 15.

¹⁷ Surah al-Ĥadīd (57): 7.

¹⁸ Surah a-Baqarah (2): 30.

¹⁹ Surah al-An‘ām (6): 133.

²⁰ Surah al-An‘ām (6): 165.

²¹ Mannan, *Islamic Economics: Theory and Practice*, hal. 67.

Asas kedua dalam hal ini ialah setiap individu mempunyai hak yang sama untuk mengeksploitasi sumber-sumber anugerah Allah di muka bumi seperti air, tanah dan pokok-pokok, dan seseorang tidak boleh mengeksploitasikan melarang orang lain untuk mencapai matlamat ini ialah setiap orang akan mendapat pulangan hasil daripada sumbangannya kepada masyarakat atau keluaran sosial dan tidak ada eksploitasi individu tertentu ke atas orang lain.²² Al-Qur'an menggesa orang-orang Islam supaya, "*Dan janganlah kamu merugikan manusia pada hak-haknya dan janganlah kamu bermaharajalela di muka bumi dengan berbuat kerosakan*" (al-Shu'arā' (26): 183)". Ini bermaksud setiap individu mesti mendapatkan apa yang sebenarnya diperlukan olehnya dan tidak menghalang orang lain dari mendapatkan bahagiannya.

Asas ketiga untuk mencapai keadilan harus mampu memiliki keperluan-keperluannya melalui usahanya. Dalam kes ini, pendapatan yang mencukupi dari pekerjaan harus menjadi asas penting kepada kehidupan. Setiap individu harus mampu memanfaatkan masanya secara produktif dan mempunyai pekerjaan yang mampu dilakukan olehnya. Salah satu matlamat utama masyarakat muslim ialah mencapai tingkat pekerjaan penuh (*full employment*) dan pendapatan yang cukup untuk membolehkannya mencapai satu standard kehidupan yang minimum kepada diri dan keluarganya.²³

(d) Integrasi Nilai-nilai Akhlak Dengan Kegiatan Ekonomi²⁴

Islam menekankan kepentingan integrasi nilai-nilai akhlak dalam semua jenis kegiatan ekonomi manusia termasuk amalan perbankan Islam. Manusia selaku khalifah diwajibkan mematuhi dan tidak dibenarkan sama sekali memisahkan nilai-nilai akhlak dari aktiviti-aktiviti ekonomi sama ada dalam bidang penggunaan, pengeluaran, penabungan, pelaburan, pengagihan, perbelanjaan dan lain-lain. Biar bagaimana tinggi pencapaian tahap sesebuah ekonomi, ia tidak boleh mendakwa berjaya jika nilai-nilai akhlak dikesampingkan dalam amalannya. Nilai-nilai akhlak ini adalah sesuatu yang boleh dilaksanakan oleh manusia. Arahan Allah SWT supaya nilai-nilai akhlak menjadi tunjang dan asas segala aktiviti ekonomi termasuk perbankan Islam dapat dilihat dalam antaranya ayat-ayat berikut [yang bermaksud]:

"Allah yang menjadikan mati dan hidup, supaya Dia menguji kamu, siapa di

²² Naziruddin Abdullah, "Bank Islam: Fungsi, Operasi dan Masa Depan," *Mimeo*, t.t., hal. 7-8.

²³ Aidit Ghazali, *Development: An Islamic Perspective*, hal. 21-38; Ramawan Abd Rahman, "The Establishment of Islamic Banking and Positive Ethical Values in Islamic Economics," *Tasawwur Islam*, Vol. III, 1996/97, hal. 188-189.

²⁴ Sobri Salamon (1989), hal 7-9.

Falsafah Ekonomi dan Instrumen Muamalah Dalam Amalan Perbankan Islam di Malaysia

antara kamu yang lebih baik amalannya. Dan Dia Maha Perkasa lagi Maha Pengampun."²⁵

*"Jikalau sekiranya penduduk-penduduk kota beriman dan bertaqwa, pastilah Kami akan melimpahkan kepada mereka berkat dari langit dan bumi, tetapi mereka mendustakan (ayat-ayat Kami) itu, maka Kami seksa mereka disebabkan perbuatan mereka."*²⁶

*"Barangsiapa yang mengerjakan amal soleh, baik lelaki mahupun perempuan dalam keadaan beriman, maka sesungguhnya akan Kami berikan kepadanya kehidupan yang baik dan sesungguhnya akan Kami beri balasan kepada mereka dengan pahala yang lebih baik dari apa yang telah mereka kerjakan."*²⁷

Menurut M.A Mannan, Islam melarang semua aktiviti yang berbentuk anti-sosial yang tidak membentuk kebajikan umum masyarakat. Oleh itu, semua bentuk monopoli, sorok dan spekulasi dalam perniagaan adalah dilarang kerana kegiatan-kegiatan itu berlawanan dengan prinsip-prinsip Islam dan menekan golongan miskin yang memerlukan.²⁸ Dalam perkataan lain, semua aktiviti ekonomi yang dibenarkan oleh Islam termasuk perbankan Islam tidak dibenarkan sama sekali terdapat unsur-unsur eksploitasi atau ketidakadilan yang merosakkan tali persaudaraan sesama muslim.

(e) Sikap Positif Terhadap Kegiatan dan Pembangunan Ekonomi²⁹

Konsep ini bermaksud segala kekayaan yang disediakan oleh Allah SWT hendaklah diolah, diurus dan dimanfaatkan selari dengan ajaran Islam dalam aktiviti-aktiviti berbentuk umpamanya, penggunaan, pengeluaran, pelaburan dan perbelanjaan. Manusia dibenarkan bukan sahaja mengeksploitasi sumber-sumber kekayaan dan pengeluaran tersebut, tetapi juga mesti memastikan penggunaannya dengan cara yang halal. Individu harus bekerja dan membangunkan sumber-sumber semulajadi untuk memperbaiki kualiti kehidupan. Dalam perkataan lain setiap individu harus bersikap positif terhadap kegiatan ekonomi.

Antara ayat-ayat berkenaan adalah seperti berikut:

"Apabila selesai menunaikan sembahyang, maka bertebaranlah kamu di

²⁵ Surah al-Mulk (67): 2.

²⁶ Surah al-A'rāf (7): 96.

²⁷ Surah al-Nahl (16): 97.

²⁸ M. A. Mannan, *Islamic Economics: Theory and Practice*, hal. 67.

²⁹ Naziruddin Abdullah, "Bank Islam: Fungsi, Operasi dan Masa Depan," hal. 7 - 8.

muka bumi, dan ingatlah sebanyak-banyaknya akan Allah (tentang kuasa dan peraturanNya) supaya kamu beruntung."³⁰

*"... Dan orang-orang yang menyimpan emas dan perak (pembekuan modal) dan tidak menafkahnnya bahawa mereka akan mendapat seksa yang pedih."*³¹

*"Sesungguhnya orang-orang yang boros itu adalah sahabat-sahabat syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya."*³²

Dalam membincangkan pembangunan ekonomi, sesetengah ahli ekonomi Islam berpendapat bahawa adalah benar orang-orang Islam melihat usaha-usaha ke arah pembangunan ekonomi sebagai berjihad di jalan Allah SWT. Pembangunan ekonomi menjadi salah satu pra-syarat yang harus dipenuhi untuk membolehkan orang-orang Islam melaksanakan misinya sebagai khalifah Allah SWT. Dalam perkataan lain, prinsip-prinsip Islam dalam hal-hal pembangunan ekonomi dilihat sebagai pemangkin kepada pembangunan. Pembangunan ekonomi (*economic development*) ialah memperbaiki kondisi kehidupan manusia dan berusaha meningkatkan taraf ekonomi berada pada paras pertumbuhan tinggi. Kedua-dua perkara ini mesti berjalan serentak. Konsep ini, melibatkan pencapaian beberapa matlamat seperti meningkatkan produktiviti, kesaksamaan dan keadilan sosial dan ekonomi, pencapaian pengetahuan yang terkini, memperbaiki institusi-institusi sosio-ekonomi dan sikap manusia supaya keadilan dan keamanan dalam kehidupan dapat dikekalkan.³³

(f) Agihan Semula Kekayaan Berorientasikan Sosial

Islam sangat mengambil berat pengagihan kekayaan berdasarkan kepada keadilan dan berorientasikan sosial. Orang-orang Islam diminta menjauhi kepayahan dan ketidakadilan dalam ekonomi, dan mewujudkan satu skim jaminan membantu yang miskin, yang kuat menolong yang lemah dalam semangat kasih-sayang, kerjasama dan kepatuhan kepada Allah SWT³⁴ M. Anas al-Zarqa' menjelaskan konsep ini dengan mengatakan bahawa pengagihan kekayaan dan pendapatan di antara individu melalui mekanisme pertukaran dalam pasaran atau cara-cara lain (seperti perwarisan), dan sama ada ia dilakukan sesama individu secara langsung (seperti pemberian hadiah dan

³⁰ Surah al-Jum'ah (62): 10.

³¹ Surah al-Tawbah (9): 34.

³² Surah al-Isrā' (17): 27

³³ Aidit Ghazali, *Development: An Islamic Perspective*, hal. 21-38; Ramawan Abd Rahman, "The Establishment of Islamic Banking and Positive Ethical Values in Islamic Economics," hal. 188-189; Sobri Salamon (1985), hal. 8.

³⁴ Sobri Salamon (1985), hal. 7.

amanah) atau melalui negara (seperti pengagihan zakat) atau di antara negara dan individu (seperti jaminan negara terhadap taraf kehidupan yang minimum kepada setiap individu), dan sama ada ia adalah wajib (*obligatory*) (seperti zakat fitrah) atau sukarela (seperti sedekah sunat).³⁵

Antara ayat-ayat al-Qur'an yang menekankan supaya orang-orang yang berada mengagihkan harta kekayaan dan pendapatan mereka kepada yang berhak dan memerlukan seperti golongan yang miskin dan fakir seperti berikut:

*"Ambillah (sebahagian) dari harta mereka menjadi zakat (sedekah) supaya dengannya kamu membersihkan dan mensucikan mereka (dari dosa) dan mensucikan mereka (dari perangai yang buruk)."*³⁶

*"Dan pada harta-harta mereka ada hak untuk orang miskin yang meminta dan orang miskin yang menahan dari (dari meminta)."*³⁷

*"Dan belanjakanlah (apa yang ada pada kamu) kerana menegakkan agama Allah, dan janganlah kamu sengaja mencampakkan diri kamu ke dalam bahaya kebinasaan (dengan bersikap bakhil); dan baikilah (dengan sebaik-baiknya segala usaha dan) perbuatan kamu; kerana sesungguhnya Allah mengasihi orang-orang yang berusaha memperbaiki amalannya."*³⁸

*"Dan berikanlah kepada kerabatmu dan orang miskin serta orang musafir akan haknya."*³⁹

Dalam kes pengagihan pendapatan, zakat dilihat sebagai salah satu mekanisme pengagihan tersebut daripada orang-orang yang berada kepada orang-orang yang memerlukannya seperti orang musafir dan miskin. Tujuannya ialah supaya jurang perbezaan dari sudut pemilikan harta kekayaan tidak terlalu lebar. Zakat juga dianggap salah satu senjata yang baik dalam memerangi masalah penyorokan sumber-sumber kekayaan kerana wang dan harta kekayaan yang tidak digunakan akan dikenakan zakat pada kadar yang tertentu.⁴⁰ Sesiapa yang meletakkan modal dan harta keayaannya di

³⁵ M. A. al-Zarqa', "Islamic Distributive Schemes" dalam Munawar Iqbal (ed.), *Distributive Justice and Need Fulfilment in an Islamic Economy*, Leicester, 1988, hal. 67.

³⁶ Surah al-Tawbah (9): 103.

³⁷ Surah al-Dhāriyyāt (51): 19.

³⁸ Surah al-Baqarah (2): 195.

³⁹ Surah al-Isrā' (17): 26; Lihat juga surah al-Baqarah (2): 177.

⁴⁰ Menurut kajian yang dijalankan oleh Dr. Monzer Kahf, seseorang yang tidak menggunakan modal dan hartanya dalam proses pengeluaran dan aktiviti-aktiviti ekonomi, dan membiarkannya dalam keadaan beku (*idle*), akan kehilangan 1/4 daripada hartanya dalam jangka masa kurang daripada 12 tahun. Lihat *The Islamic Economy*, Indiana, 1978, hal. 62.

luar daripada pusingan dan ekonomi yang akhirnya akan dihukum dengan pengurangan jumlah kekayaannya setiap tahun sehingga pada jumlah zakat tidak boleh dikenakan. Oleh itu, Rasulullah s.a.w menggesa orang-orang Islam melaburkan kekayaan anak-anak yatim supaya tidak dihakis oleh zakat. Melalui zakat, para pemodal diandaikan akan melaburkan modal dan harta kekayaan mereka dalam aktiviti-aktiviti ekonomi supaya pertumbuhannya berterusan dan kebajikan orang ramai terpelihara.⁴¹

(g) Penghapusan Institusi Riba

Islam telah mengharamkan amalan riba dalam semua bentuknya, sama ada riba dalam pertukaran ataupun riba dalam pinjaman. Pengharaman ini terdapat di dalam al-Qur'an dan Hadith-hadith Rasulullah s.a.w. Pengharaman riba dalam al-Qur'an terdapat dalam empat peringkat wahyu (dalam lapan surah); 5 ayat dalam surah al-Baqarah, dan masing-masing satu ayat dalam surah Āli-'Imrān,⁴² al-Nisā'⁴³ dan al-Rūm.⁴⁴ Wahyu yang keempat iaitu Surah al-Baqarah ayat 275-279 diturunkan ketika hampir sempurna kerasulan Nabi Muhammad s.a.w dengan tegas menyatakan perbezaan antara jual beli dan riba dan meminta orang-orang Islam supaya tidak mengambil riba yang bukan diambil dan hanya mengambil jumlah pokok pinjaman sahaja supaya tidak berlaku kezaliman kepada sesiapa (Pemberi pinjam dan penerima pinjaman).⁴⁵

Rasulullah s.a.w dalam banyak hadith telah mengecam amalan riba, memberi dan menerima riba, bahkan kepada mereka yang mencatatkan transaksi atau menjadi saksinya.⁴⁶ Bahkan Rasulullah s.a.w telah menyamakan mereka yang terlibat dengan riba dengan amalan penzinaan sebanyak tiga puluh enam kali atau pun melakukan zina dengan ibu sendiri.⁴⁷ Para Ulama'⁴⁸ dan ahli-ahli ekonomi Islam⁴⁹ telah meluaskan

⁴¹ Sobri Salamon (1985), hal. 8.

⁴² Surah Āli 'Imrān (3): 130.

⁴³ Surah al-Nisā' (4): 161.

⁴⁴ Surah al-Rūm (30): 39.

⁴⁵ Umpamanya lihat, Chapra, "The Nature of Riba in Islam", dalam *Hamdard Islamicus*, Vol. VII (1), 19, h. 4; *Idem, Towards a Just Monetary System*, hal. 56, 235-246; El-Ghousi, *Riba Islamic Law and Interest*, 1982, hal. 132-143.

⁴⁶ Muslim, *Ṣaḥīḥ Muslim*, Vol. III, hal. 1219 (no. 106).

⁴⁷ *Miskāt al-Maṣābiḥ*, Vol. II, h. 90 (no. 2825) melalui riwayat Ahmad b. Hanbal dan Dar al-Qudsi. Al-Bayhaqi juga melaporkan hadith di atas dalam bab *Shu'ab al-Īmān* dengan tambahan "Neraka adalah tempat yang layak kepada daging yang tumbuh dengan benda yang haram," *Ibid*.

⁴⁸ Umpamanya lihat al-Rāzī, *al-Tafsīr al-Kabīr*; Vol. VII, hal. 85; al-Jassas, *Aḥkām al-Qur'an*, hal. 242; Abū Zahrah, *Buḥūth fī al-Ribā*, hal. 52-57; al-Jaziri, *al-Fiqh 'Alā al-Madhāhib al-*

skop riba kepada amalan “*interest*” dan “*usury*” seperti yang terdapat dalam sistem perbankan dan kewangan konvensional masa kini. Ini kerana kedua-dua perkataan itu mempunyai makna yang sama dengan riba. Riba yang berlaku dalam amalan pinjaman (hutang) dikenali sebagai *ribā al-Nasi’ah*, dan riba yang berlaku dalam transaksi pertukaran barangan ribawi dinamakan sebagai *ribā al-Fadl*.

(h) Perkongsian Untung dan Rugi (*Profit and Loss Sharing*)

Sebagai alternatif kepada pengharaman riba dalam sistem perbankan dan kewangan para ulama dan ahli-ahli ekonomi Islam telah merangka sistem perkongsian untung dan rugi (*profit and loss sharing*) yang merupakan asas berasaskan kepada prinsip-prinsip *mudārabah* dan *mushārahah*⁵⁰ Kedua-duanya adalah asas kepada semua kegiatan ekonomi yang melibatkan wang, harta dan buruh di dalam Islam.

Dalam sistem ini jumlah pulangan kepada dana (modal) yang dilaburkan tidak boleh ditetapkan terlebih dahulu (*predetermined*) atau tetap (*fixed*). Kadar (*ratio*) keuntungan bergantung kepada hasil daripada pelaburan yang dilakukan. Apabila modal disumbangkan seluruhnya oleh satu pihak dan usaha disumbangkan oleh pihak lain seperti dalam akad *mudārabah*, bahagian (kadar) keuntungan setiap pihak adalah mengikut perjanjian atau persetujuan yang dicapai semasa akad dimeterai, dan kerugian, jika berlaku ditanggung oleh pemilik modal (*supplier of the capital*). Kerugian hanya akan ditanggung oleh usahawan apabila pasti kes kecuaiian dan kelalaian berlaku di pihaknya. Apabila penyumbang kepada modal lebih daripada seorang seperti dalam kes *mushārahah* keuntungan diagihkan diantara mereka mengikut kadar yang dipersetujui, sama ada mengikut kadar modal yang disumbangkan atau perjanjian dan kerugian yang berlaku akan ditanggung oleh mereka mengikut kadar sumbangan modal masing-masing.

Selain daripada *mudārabah* dan *mushārahah* beberapa instrumen kewangan alternatif telah dicadangkan dalam rangka kerja sistem perbankan dan kewangan yang berasaskan kepada prinsip-prinsip Syari’ah. Antaranya ialah *al-Ijārah* (*Leasing*), *hire-*

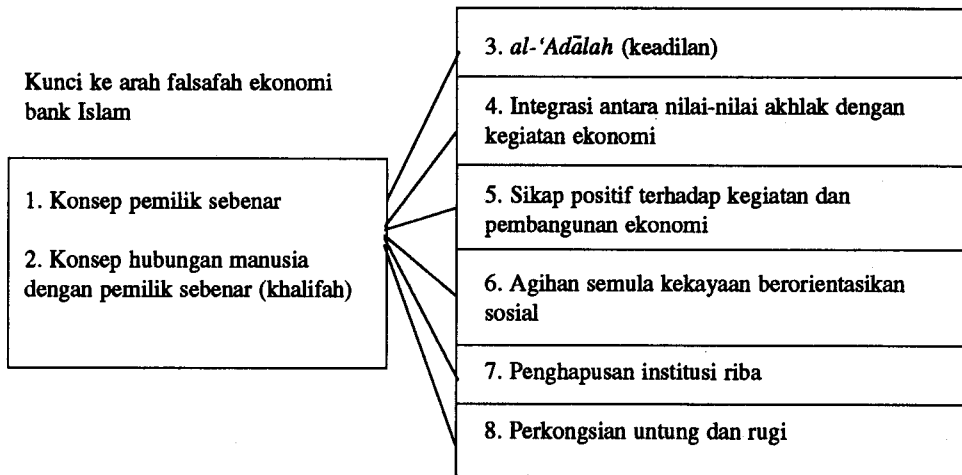
Arba’ah, Vol. II, hal. 245; al-Shawkāni, *Nayl al-Awṭār*, Vol. V, hal. 290-296

⁴⁹ Hasan-uz-zaman, “Islam vis-à-vis Interest”, *Islamic Culture*, Vol. 40 (1), 1966, hal. 1-13; Ziauddin Ahmad, “The Qur’anic Theory of Riba,” dalam *The Islamic Quarterly* Vol. XX-XXII (1-2), 1978, hal. 3-14; Ziaul Haque, “The Nature of Riba an-Nasi’ah and Riba al-Fadl,” *Islamic Studies*, Vol. XXI (4), 1982, hal. 19-38.

⁵⁰ Diskusi lanjut, lihat CII Report yang mengandungi rangkakerja detil operasi sistem perbankan dan kewangan Islam tanpa riba, “Elimination of Interest From the Economy,” dalam Ziauddin Ahmed, et al (eds.), *Money and Banking in Islam*, hal. 103-257; Chapra, *Towards*, hal. 166-173; Ingo Karsten, “Islam and Financial Intermediation,” *IMF Staff Papers*, Vol. XXIX (1), March 1982, hal. 108-142.

purchase, al-bay' bithaman ājil (a sale against deferred payment) (BBA), al-murābahah (a resale of goods or merchandise at a specified rate of profit on the stated original cost), bay' al-Salam,⁵¹ bay' al-dayn dan bay' al-'īnah.⁵² Kelebihan

Rajah 1 : Falsafah Ekonomi Bank Islam



Sumber: Sobri Salamon, *Bank Islam*, hal. 2.

⁵¹ M. Mohsin, "A Profile of Riba-Free Banking," dlm. M. Ariff (ed.), *Monetary and Fiscal Economics of Islam*, hal. 188 ff; Mohamed Ariff, "Introduction," dlm. *Ibid*, hal. 6-9; M.A. Mannan, "Allocative Efficiency, Decision and Welfare Criterion in an Interest-Free Economy," dlm. *Ibid*; hal. 52-63; A.M. Sadeq, "Economic Growth in an Islamic Economic," dlm. A.M. Sadeq, et al (ed.), *Development and Finance in Islam*, hal. 60-61; Chapra, "Towards an Islamic Financial System", in Sadeq et al (ed.), *Ibid*, hal. 130-137, *Idem*, "Money and Banking in an Islamic Economy," dalam M. Ariff (ed.), *Islamic Banking in South East Asia*, hal. 51-57; Munawar Iqbal dan M. Fahim Khan, *a Survey of Issues and Programme for Research in Monetary and Fiscal Economics of Islam*, hal. 75-76; Zubair Hasan, "Distributional Equity in Islam" dlm. Munawar Iqbal (ed.), *Distributive Justice and Need Fulfilment in an Islamic Economy* hal. 45-59.

⁵² Lihat, umpamanya, BIRT, *Konsep Syariah Dalam Sistem Perbankan Islam*, KL, 1998, hal. 47-49, 67-71.

mudārabah dan *mushārah* berbanding dengan sistem yang berasaskan kepada riba (bunga) amat jelas sekali. Umpamanya kedua-dua instrumen ini akan dapat mengatasi masalah perubahan-perubahan struktur ekonomi, dimana bank dan lain-lain institusi kewangan menjadi kurang rigid kerana tidak ada kadar bunga tetap yang mendatangkan pulangan minimum dari pelaburan modal.

PERBEZAAN DI ANTARA BANK ISLAM DENGAN BANK KONVENSIONAL

Beberapa perbezaan di antara Bank Islam dengan bank-bank konvensional seperti yang dijelaskan oleh ahli-ahli ekonomi Islam adalah seperti berikut:

Penghapusan *ribā* merupakan perbezaan utama dan asasi di antara bank perdagangan konvensional yang berasaskan bunga dengan bank Islam.⁵³ Ketiadaan amalan *ribā* adalah titik tolak bagi umat Islam untuk membangun melalui pendekatan pembangunan bersepadu di antara pembangunan berbentuk material dan spiritual seperti yang disarankan oleh Syari'ah.

Perbezaan kedua ialah mengutamakan perkhidmatan awam daripada kepentingan individu. Oleh kerana kegiatan bank-bank perdagangan pada asasnya ialah menggunakan dana-dana awam, maka dalam hal ini bank-bank Islam perlu memastikan perkhidmatan yang diberikan adalah mengutamakan kepentingan awam daripada kepentingan individu atau kumpulan tertentu sahaja. Semua deposit yang diterima oleh bank Islam daripada orang-orang awam hendaklah ditawarkan untuk kepentingan awam dan melaksanakan matlamat sosial Islam. Oleh yang demikian bank Islam hendaklah melaksanakan matlamat tersebut daripada hanya mengejar keuntungan yang maksimum dan menyesuaikan diri dengan keperluan-keperluan yang berbeza di dalam ekonomi Islam.⁵⁴

Perbezaan ketiga ialah bank Islam merupakan bank universal atau bank pelbagai guna dan bukan hanya sebagai bank perdagangan semata-mata.⁵⁵ Bank-bank Islam harus merupakan suatu hasil campuran di antara bank-bank perdagangan, bank-bank

⁵³ Report of The Council of Islamic Ideology (Pakistan), *Elimination of Interest from the Economy*, hal. 131-133; Lihat juga komentar-komentar oleh Dr. M. Umer Chapra, hal. 212-213 dan Dr. M.N. Siddiqi, hal. 224.

⁵⁴ M. Umer Chapra, *Towards A Just Monetary System*, hal. 154.

⁵⁵ Hal ini bukanlah perkara yang luar biasa kepada bank-bank Islam kerana di benua Eropah sekalipun, urusan bank universal telah diterima dengan secara meluas, hanya Amerika Syarikat dan United Kingdom sahaja yang masih boleh dikatakan mempunyai pembahagian ketara di antara aktiviti-aktiviti bank perdagangan dengan aktiviti-aktiviti bank pelaburan dan saudagar.

pelaburan, amanah-amanah pelaburan dan institusi-institusi pengurusan pelaburan yang boleh menawarkan pelbagai perkhidmatan kepada pelanggan-pelanggan mereka untuk tempoh jangka panjang dan jangka pendek.⁵⁶ Sebahagian besar daripada lebih pembiayaan hendaklah digunakan bagi melaksanakan projek-projek atau perusahaan khusus dan sebahagian besar jangka pendek mesti mengikut rangka kerja sistem kewangan Islam. Pelaburan bank-bank Islam yang berorientasikan ekuiti tidak membenarkan mereka meminjam untuk jangka pendek dan memberi pinjaman dalam jangka panjang. Keadaan ini dapat mengurangkan punca-punca krisis yang dihadapi oleh bank-bank konvensional. Oleh kerana pinjaman semalam, serta-merta atau jangka pendek di antara bank amat terhad di dalam rangka kerja sistem kewangan Islam, maka perlulah mereka berusaha lebih lagi untuk menyelaraskan teknik-teknik kematangan liabiliti dan tarikh-tarikh kematangan aset.⁵⁷

Perbezaan yang keempat ialah bank-bank Islam perlu melakukan penilaian yang lebih berhati-hati ke atas permohonan-permohonan pembiayaan berorientasikan ekuiti. Meskipun bank-bank konvensional juga melakukan penilaian ke atas permohonan-permohonan yang sedemikian, tetapi kerana mereka berpeluang mengambil cagaran dan tidak perlu menyertai liabiliti risiko, wang pokok pinjaman dan diikuti dengan pulangan dalam bentuk bunga. Dalam kes yang sama, bank-bank Islam yang mesti berkongsi risiko di dalam perusahaan, perniagaan dan industri perlu melaksanakan amalan penilaian dengan cara yang lebih teliti lagi. Di sini bank-bank Islam dapat memperkenalkan satu dimensi yang sihat di dalam semua urusan pinjaman dan menghapuskan seluruh amalan pinjaman yang tidak diinginkan.⁵⁸

Perbezaan kelima ialah berkenaan dengan pembahagian untung dan rugi yang lebih ketat di antara para usahawan dan bank Islam yang dilambangkan sebagai bank pelbagai guna.⁵⁹ Amalan ini akan dapat membantu memperkenalkan pakar-pakar kewangan yang akan memasuki firma-firma bukan kewangan dan juga membolehkan bank Islam berperanan sebagai perunding teknikal dan penasihat pemasaran. Bank Islam akan menjaga segala keperluan kewangan yang dikehendaki oleh para pelanggan *mudārabah* secara berpatutan untuk mengatasi masalah kekurangan kecairan normal para pelanggan tersebut. Sebaliknya bank-bank konvensional mesti mengadakan unit penjagaan rapi untuk membantu syarikat-syarikat yang menghadapi masalah-masalah

⁵⁶ Umpamanya Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) menawarkan lebih daripada 40 produk perbankan Islam kepada para pelanggan dalam bidang penerimaan deposit, pembiayaan perdagangan, pembiayaan korporat, pembiayaan runcit dan sebagainya.

⁵⁷ M. Umer Chapra, *op. cit.*, hal. 154-155.

⁵⁸ *Ibid.*, hal. 155.

⁵⁹ Khatkhate dan K.W. Riechal, "Multipurpose Banking: Its Nature, Scope and Relevance For Less Developed Countries," dalam *IMF Staff Papers*, September 1980, hal. 480.

kewangan. Keperluan mengadakan unit penjagaan rapi oleh bank Islam akan dapat dikurangkan kerana wujudnya tindakan penilaian projek yang lebih teliti, pelaksanaan pembahagian untung dan rugi dan perhubungan rapat yang berterusan.⁶⁰

Perbezaan keenam ialah berkenaan hubungan semulajadi yang wujud di antara bank, pemilik sahamnya dan pelanggan. Dalam sistem urusan bank konvensional, hubungan di antara para pelanggan dan bank hanya terhad setakat hubungan si piutang dengan si berhutang dengan batas yang telah ditetapkan oleh undang-undang. Sebaliknya bank Islam yang bertindak sebagai pembiaya dalam pelaburan berasaskan kontrak pembahagian untung dan rugi tidak dijamin pulangnya yang berbentuk positif atau bunga, tetapi pelanggan atau pengusaha akan berkongsi dengan bank sama ada untung atau rugi.⁶¹

Perbezaan ketujuh ialah berkaitan dengan rangka kerja yang dibentuk bagi membantu bank-bank mengatasi kekurangan kecairan mereka. Di dalam sistem bank berasaskan bunga, mereka boleh mendapatkan bantuan kewangan daripada pasaran wang⁶² atau bank pusat. Peluang untuk mendapatkan sumber-sumber daripada pasaran wang mungkin terbatas bagi bank Islam kerana kesulitan-kesulitan untuk membahagikan keuntungan di dalam jangka masa pendek. Peluang untuk mendapatkan sumber-sumber daripada bank pusat mungkin boleh membawa kepada salah guna kemudahan. Manakala pemberian pinjaman *mudārabah* oleh bank pusat dalam rangka kerja yang dipersetujui yang berasaskan kepada keperluan ekonomi wang berkuasa tinggi untuk tidak dapat dijamin boleh tercapai pada masa bank-bank perdagangan mengalami kekurangan wang tunai.⁶³

Masalah kekurangan kecairan di atas boleh diselesaikan dengan tiga peraturan alternatif seperti yang dicadangkan oleh ahli-ahli ekonomi Islam. Pertama, bank-bank Islam boleh bekerjasama di antara satu sama lain untuk mendapatkan kemudahan-kemudahan kredit seperti yang selalu diamalkan oleh bank-bank konvensional. Perbezaannya ialah kemudahan-kemudahan kredit itu mesti dilaksanakan dalam rangka kerja pembahagian untung dan rugi.⁶⁴ Kedua, bank-bank Islam distrukturkan sebagai sebuah koperasi yang akan membantu di antara satu sama lain dengan syarat pinjaman

⁶⁰ M.Umer Chapra, *op.cit.*, hal. 155.

⁶¹ Muhammad Nejatullah Siddiqi, *Issues in Islamic Banking*, hal. 53-60.

⁶² Bank-bank Islam dan institusi perbankan serta kewangan yang menawarkan perbankan Islam di Malaysia boleh mendapatkan kemudahan sumber-sumber daripada pasaran wang antara bank secara Islam yang telah pun dilancarkan pada tahun 1994. Pasaran wang ini menjadikan Malaysia satu-satunya negara di dunia yang mempunyai pasaran wang antara bank secara Islam.

⁶³ M. Umer Chapra, *op.cit.*, hal. 155-156.

⁶⁴ *Ibid.*

tersebut dibuat dalam bentuk *al-qard al-hasan*.⁶⁵ Ketiga, bank-bank Islam boleh menubuhkan sebuah dana bersama yang disimpan di bank pusat yang boleh dijadikan sebagai sebahagian daripada keperluan rezab berkanun yang bertujuan menyediakan pertolongan antara satu sama lain.⁶⁶

Walaupun ketiga-tiga kaedah tersebut boleh dipertikaikan kerana ia hanya mampu menyediakan satu sumbangan yang kecil sahaja kepada dana-dana bank Islam berbanding dengan apa yang dipunyai oleh bank-bank konvensional. Ia adalah merupakan satu keadaan yang sihat kerana bank-bank Islam akan lebih berdikari dengan sumber-sumber mereka sendiri kecuali dalam keadaan terpaksa barulah mereka meminta bantuan daripada bank-bank lain. Pergantungan yang keterlaluan dengan sumber-sumber pembiayaan daripada bank-bank lain⁶⁷ adalah merupakan satu kelemahan kerana ia akan menimbulkan masalah besar apabila berlaku krisis urusan bank. Sebaliknya, bantuan dan disiplin pasaran antara bank Islam yang mengikut peraturan pembahagian untung dan rugi akan dapat menanam satu pengaruh yang sihat.

Perbezaan kelapan ialah pengurusan tabung (dana) bank Islam sentiasa ditentukan oleh Lembaga Pengawasan Syari'ah yang menilai setiap urusan bank Islam supaya bersesuaian dengan prinsip-prinsip Islam untuk mencapai matlamat kebajikan ekonomi dalam Islam.⁶⁸

INSTRUMEN-INSTRUMEN MU'AMALAH DALAM PERBANKAN ISLAM DI MALAYSIA

Dalam melaksanakan operasinya, instrumen-instrumen perniagaan dan pembiayaan yang mampan dan berdaya maju serta mampu bersaing dengan instrumen-instrumen pembiayaan yang ditawarkan oleh institusi-institusi perbankan konvensional, yang berasaskan kepada akad-akad mu'amalah diamalkan oleh perbankan Islam di Malaysia. Instrumen-instrumen tersebut ada yang berasaskan kepada akad-akad pertukaran iaitu *al-bay' bithaman ajil (BBA)*, *al-qard al-hasan*, *bay' al-istijrār (pembekalan)*, *bay' al-murabāhah*, *bay' al-istisnā' (tempahan)*, *bay' al-salam*, *bay' al-dayn (BAD)*, *bay' al-'inah*, *al-ṣarf*, *al-ijārah* dan *al-ijārah thumma al-bay' (AITAB)*. Instrumen-instrumen

⁶⁵ *Ibid.*

⁶⁶ *Ibid.*

⁶⁷ *Ibid.*

⁶⁸ Lihat umpamanya Abdul Halim Ismail, "Bank Islam Malaysia Berhad: Structure and Functions" kertas kerja yang dibentangkan di *Seminar on Current Trends and Development of The Banking Industry in Malaysia*, bertempat di Bangi, 1983, hal. 5-6; Lihat Seksyen 3 (5) (b), Akta Bank Islam 1983 (Akta 276, 1983).

yang berasaskan kepada akad simpanan ialah *al-wadī'ah*, akad-akad memberi kepercayaan iaitu *al-kafālah*, *al-hiwālah* dan *al-rahn*, akad-akad perkongsian iaitu *al-muḍārabah* dan *al-mushārah*, akad perwakilan iaitu *al-wakālah* dan akad sukarela iaitu *al-hibah*.

i) *Bay' al-Murābahah*⁶⁹

Ia merujuk kepada akad penjualan barangan diantara pemilik barangan (harta) dan pembeli dengan tambahan untung sejumlah yang dipersetujui bersama.⁷⁰ Pembayaran harga jualan termasuk kadar keuntungan yang dipersetujui oleh kedua-dua pihak boleh dijelaskan secara tunai atau bertangguh dan sama ada secara tunai atau ansuran.⁷¹ Umpamanya seorang penjual mengatakan kepada seorang pembeli bahawa kos untuk membeli rumah yang dijual ialah RM50,000.00 dan rumah itu dijual dengan harga kos iaitu RM50,000.00 ditambah untung sebanyak RM10,000.00. Maka jadilah harga rumah itu RM60,000.00 yang boleh dibayar secara tunai atau tangguh pada suatu masa akan datang yang dipersetujui. Bayaran secara tangguh boleh dibuat secara tunai atau secara ansuran bulanan atau tahunan mengikut perjanjian yang dibuat antara kedua-dua pihak yang terlibat.

Pelaburan jenis ini mendapat hasil melalui konsep jualan dengan tambahan keuntungan. Dalam hal ini, pemilik barang (Bank Islam) membuat perjanjian jual beli dengan pelanggan. Dengan menggunakan kaedah *bay' al-Murābahah*, Bank Islam akan membeli barang yang dipesan oleh pelanggan untuk dijual kepada mereka dengan suatu tingkat harga yang meliputi kos asal beserta tambahan untung tertakluk kepada persetujuan kedua belah pihak.⁷²

⁶⁹ Dari sudut bahasa perkataan ini bermakna untung, dapatan atau tambahan. Lihat Ibn Manẓūr, *Lisān al-'Arab*, Beirut, t.t., Vol. II, hal. 442-443; Lane, *Arabic-English Lexicon*, Cambridge, 1984, Vol. II, hal. 1009.

⁷⁰ Ibn Rushd, *Bidāyah al-Mujtahid wa Nihāyah al-Muqtaṣid* Lahore, 1984, Vol. II, hal. 161; Muḥammad al-Sharbīnī al-Khaṭīb, *Mughnī al-Muhtaj*, Kaherah, 1958, Vol. II, hal. 77; Ibn al-Humām, *Fath al-Qadīr*, Kaherah, 1980. Vol. VI, hal. 494 dan 496.

⁷¹ Nabil A. Salleh, *Unlawful Gain and Legitimate Profit in Islamic Law*, Cambridge, 1986, hal. 94; Lihat juga Joni Tamkin Borhan, "Bay' al-Murābahah in Islamic Commercial Law," dlm. *Jurnal Syariah*, Jilid 6, Jan. 1998, hal. 53-58.

⁷² BIRT, *Konsep Syariah Dalam Sistem Perbankan Islam*, KL, 1998, hal. 43.

ii) *Al-Qard al-Hasan*⁷³

Aktiviti perbankan Islam sememangnya tidak lari dari penglibatan dalam hutang dan pinjaman. Hutang (*al-dayn*) ialah memberikan sesuatu sama ada harta atau wang kepada seseorang dengan perjanjian dia akan membayar semula barangan tersebut dengan jumlah barang atau hutang yang sama jumlahnya seperti yang diterima semasa akad apabila cukup tempoh masa yang dipersetujui.⁷⁴ Manakala pinjaman (*al-qard*) pula ialah pinjaman wang ringgit kepada seseorang dengan perjanjian untuk membayar semula selepas tamat tempoh yang dipersetujui tanpa ada pertambahan daripada jumlah asal.⁷⁵

Dalam amalan perbankan Islam di Malaysia, kemudahan nota tunai ditawarkan oleh Bank Islam bagi pembiayaan peribadi menurut prinsip *al-qard al-hasan*. Nota tunai dipakai untuk menjual beli barang-barang ribawi seperti mata wang asing dan “*demand draft*” dan juga untuk menjual beli hutang seperti “*Islamic Accepted Bill*” (IAB). Dalam jual beli bahan-bahan ribawi dan hutang dengan wang, dan juga jual beli bahan-bahan ribawi dan hutang dengan nota tunai, pertukaran antara barang yang dijual beli dengan harganya dalam bentuk wang atau nota tunai dilakukan serentak pada satu masa yang sama. Umpamanya apabila Bank Islam menjual mata wang asing, “*Demand Draft*” atau IAB dengan nota tunai, penyerahan bahan-bahan ribawi tersebut oleh Bank Islam (penjual) dilakukan serentak dengan pembayaran nota tunai oleh pembeli atau pelanggan Bank. Begitulah sebaliknya apabila Bank Islam membeli bahan-bahan ribawi tersebut dan pelanggan menjual nota tunai, penyerahannya dilakukan serentak dalam majlis akad.⁷⁶

iii) Sewa beli (*al-Ijārah Thumma al-Bay'*)

Bentuk jual beli ini berlaku disebabkan wujudnya unsur sewaan sebelum pertukaran barang antara pemilik harta dengan pembeli atau penyewa. Kaedahnya berbeza dengan sewaan di mana selepas tempoh tertentu pemilik harta boleh menjual

⁷³ *Al-Qard* yang juga di sebut *al-dayn* dan *al-salaf* bermakna hutang. Lihat Lane, *op. cit.*, Vol. II, hal. 2515.

⁷⁴ Al-Khaṭīb, *op. cit.*, II, hal. 117; *al-Mawsū'ah al-'Ilmiyyah wa al-'Amaliyyah li al-Buṅk al-Islāmiyyah*, Vol. V, hal. 304.

⁷⁵ Al-Khaṭīb, *op. cit.*, II, hal. 117, 263-264; Ibn Ḥazm, *al-Muḥalla*, ed. Aḥmad Muḥammad Shākir, Beirut, t.t., Vol. VIII, hal. 77.

⁷⁶ BIRT, *op. cit.*, hal. 74.

terus kepada penyewa pada tingkat harga yang dipersetujui bersama. Manakala harga sewa beli sebahagian besarnya diambil dari bayaran sewa yang telah dijelaskan.⁷⁷

iv) *Bay' al-Salām* (Jual salam)

Jual Salam berlaku apabila pembeli menyerahkan harga barang dengan serta merta dan pemilik barang atau harta tersebut menanggungkan penyerahan barang tersebut sehingga ke suatu tempoh tertentu. Selain dari menyatakan kadar harga barang tersebut seperti yang dipersetujui, tempat dan masa penyerahan barang jualan juga perlu ditentukan.⁷⁸

vi) Upah Mengupah dan sewa-menyewa (*al-Ijārah*)

Upah mengupah berlaku apabila terdapat perjanjian antara pihak yang mengambil upah dan pihak yang mengupah dimana pihak yang mengambil upah melaksanakan sesuatu khidmat dengan upahan yang dipersetujui bersama. Sekiranya khidmat yang dijual maka ganjarannya adalah upah. Manakala jika manfaat barang yang dijual maka ganjarannya adalah sewa.⁷⁹ Kegiatan ini juga banyak berlaku dalam amalan perbankan Islam di mana kedua-dua belah pihak mestilah menyatakan sifat-sifat khidmat berkenaan, kadar upahan dan perkara-perkara berbangkit ketika membuat perkiraan upah. Begitu juga mengenai sewa, tempoh sewaan dan jenis penggunaan perlu terlebih dahulu dijelaskan.

vi) *Bay' al-Dayn*

Bay' al-dayn ialah jual beli hutang atau transaksi ke atas hutang (*dayn*). Barang yang dijual beli itu ialah hutang kepunyaan pemiutang yang ada dalam tanggungan penghutang. Ia boleh terdiri daripada harga barangan atau bayaran perkhidmatan yang ditanggung bayarannya sehingga ke satu masa yang tertentu. Harga barangan hendaklah hasil daripada transaksi jual beli barangan yang cukup syarat-syarat sah jual beli dan barangan itu sudah diterima oleh pembelinya (penghutang). Harga tanggung barangan bukanlah hasil dari transaksi jual beli barangan ribawi yang berasaskan matawang

⁷⁷ BIRT, *op. cit.*, hal. 65-66.

⁷⁸ Al-Khaṭīb, *op. cit.*, II, hal. 102; Wahbah al-Zuhaili, *al-Fiqh al-Islāmī wa Adillatuh*, Beirut, 1986, Vol. IV, hal. 598-599.

⁷⁹ Al-Khaṭīb, *op. cit.*, II, hal. 332; Al-Bahūtī, *Kashf al-Qinā' 'an Matn al-Iqnā'*; Beirut, 1982, Vol. III, hal. 546; Ibn Juzay, *al-Qawānīn al-Fiqhiyyah*, Beirut, t.t., hal. 248.

seperti emas, perak dan matawang asing. Sementara bayaran perkhidmatan pula hendaklah hasil kerja yang halal yang sudah dibuat oleh pemiutang.⁸⁰ Penjual hutang itu boleh sama ada pemiutang sendiri atau orang yang mempunyai hak ke atas hutang iaitu orang yang membeli hutang daripada pemiutang.⁸² Sementara pembeli hutang pula ialah sama ada penghutang sendiri atau pihak ketiga. Jual beli hutang hendaklah dilakukan secara tunai.⁸²

Dalam amalan perdagangan hutang konvensional, hutang biasanya disekuritikan dengan Bil Pertukaran (*Bill of Exchange*). Bil Pertukaran yang dijual itu hendaklah diserahkan kepada pembeli dan pembeli membayarnya dengan wang tunai dalam majlis yang sama. Amalan jual beli hutang yang dilakukan oleh perbankan Islam adalah dalam bentuk-bentuk berikut, iaitu Bil Pertukaran Islam (*Islamic Accepted Bill/IAB*), “*Banker’s Acceptance (BA)*” yang terhasil daripada jual beli barangan yang halal dan sah jual belinya menurut Islam, Bon Mudarabah Cagamas (*Cagamas Mudharabah Bon*), Pembiayaan Semula Kredit Ekspot Secara Islam (*Islamic Export Credit Refinancing/IECR*) dan Sijil Hutang Boleh Runding (*Negotiable Islamic Debt Certificate/NIDC*).⁸³

vii) *Bay’ al-‘Īnah*

Bay’ al-‘Īnah ialah akad menjual barangan dengan harga tangguh kemudian membelinya semula daripada pembeli secara tunai dengan harga yang kurang daripada harga jualan. Dalam *bay’ al-‘Īnah*, dua akad jual beli terlibat secara berasingan, tiap-tiap satu akad itu cukup rukun-rukun dan syarat-syarat jual beli seperti pembeli hendaklah memegang dan menerima barang yang dibelinya itu sebelum menjualnya semula kepada penjual. Pada akhir kedua-dua transaksi, penjual dalam akad kedua mendapat wang tunai hasil daripada jualannya, dan dia yang juga menjadi pembeli dalam akad pertama berhutang dengan penjual yang dibayar secara tangguh mengikut perjanjian.⁸⁴

⁸⁰ Ibn Qudāmah, *al-Mughnī*, IV, hal. 120; Al-Shīrāzī, *al-Muhadhdhab*, I, hal. 262ff; Wahbah al-Zuhaili, *op. cit.*, IV, hal. 432-435; BIRT, *op. cit.*, hal. 69-71.

⁸¹ Al-Shīrāzī, *al-Muhadhdhab*, Vol. I, hal. 262; al-Shawkānī, *Nayl al-Awṫar*, Vol. V, hal. 156.

⁸² Jual beli hutang secara tangguh diistilahkan sebagai *bay’ al-kali’ bi al-kali’* atau *bay’ al-dayn bi al-dayn*. Jual beli ini adalah dilarang oleh Syari’ah. Wahbah al-Zuhaili, *op. cit.*, IV, hal. 432.

⁸³ BIRT, *op. cit.*, hal. 70.

⁸⁴ Al-Sha’rānī, *al-Mizān al-Kubrā*, Beirut, t.t., Vol. II, hal. 70; Ibn al-Humām, *op. cit.*, V, hal. 207ff; Ibn ‘Abidīn, *op. cit.*, IV, hal. 255; Wahbah al-Zuhaili, *op. cit.*, IV, hal. 467; BIRT, *op. cit.*, hal. 67.

Umpamanya, A menjual sesuatu barangan kepada B dengan harga RM100.00 secara tangguh. Dalam perkataan lain B akan membayar harga belian itu secara tangguh mengikut perjanjian. Selepas B menerima barangan berkenaan, ia menjualnya semula kepada A dengan harga RM80.00 secara tunai. Pada akhir dua transaksi ini, B mendapat RM80.00 dan dia juga berhutang dengan A sebanyak RM100.00 yang dibayar secara tangguh mengikut perjanjian.

Dalam akad *bay' al-ṭinah*, barangan yang dijual beli tidak boleh terdiri daripada matawang asas iaitu emas dan perak, dan segala bentuknya, dan matawang kertas, dan barangan ribawi daripada makanan seperti bijirin dan garam. Larangan ini adalah untuk mengelakkan daripada terlibat dengan *ribā al-nasi'ah* iaitu pertukaran antara dua jenis barangan ribawi yang sama jenis atau sama asas yang tidak berlaku serah menyerah dalam majlis akad.

viii) *Al-Ṣarf* (Pertukaran Mata Wang)

Al-Ṣarf ialah pertukaran matawang. Asal matawang ialah emas (*al-dinar*) dan perak (*al-dirham*) yang dinamakan matawang semulajadi. Pada masa sekarang matawang yang dibuat dari kertas diberikan nilai tertentu dinamakan matawang mengikut istilah. Pertukaran matawang adalah harus dengan syarat-syarat berikut:⁸⁵

- i. Jika matawang itu dari jenis yang sama seperti emas dengan emas atau perak dengan perak atau wang kertas Malaysia dengan jenis yang sama, maka hendaklah sama berat atau timbangan atau sama nilai bagi wang kertas yang sejenis. Pertukaran itu juga hendaklah berlaku pada masa yang sama (*yadan biyadin*).
- ii. Jika matawang yang ditukar itu dari jenis yang berbeza seperti emas dengan perak atau Ringgit Malaysia dengan Dollar Amerika, maka hendaklah berlaku serah menyerah pada masa yang sama.

ix) *Al-Wakālah*

Ibn 'Arfaḥ menyatakan bahawa *al-wakālah* (perwakilan) wujud apabila satu pihak melantik pihak lain melakukan kerjanya bagi pihaknya dalam urusan sivil. Dalam hal ini seorang agen atau wakil boleh diamanahkan dengan semua kerja yang boleh dilakukan olehnya seperti memeterai perjanjian, memungut dan memberikan

⁸⁵ Ibn al-Humām, *op. cit.*, Vol. V, hal. 367, 369-371; Ibn 'Ābidīn, *op. cit.*, Vol. IV, hal. 245-246; Bait al-Tamwil al-Kuwaiti, *al-Fatāwā al-Shar'īyyah al-Iqtisādiyyah*, Kuwait, t.t., hal. 87 dan 90; BIRT, *op. cit.*, hal. 55-56.

hutang atau melepaskan hutang dan lain-lain lagi.⁸⁶ Al-Shāfi'i menjelaskan akad *al-wakālah* ini sebagai mewakili seseorang untuk menyerahkan apa yang dilakukannya dan boleh dilakukan oleh orang lain dalam hidupnya. Dikaitkan dengan hidup untuk membezakan *al-wakālah* dari wasiat.⁸⁷

Daripada perbincangan tersebut *al-wakālah* dapatlah ditakrifkan sebagai akad yang memberi kuasa orang yang mewakili kepada penerima wakil untuk menjalankan sesuatu tugas atau kerja bagi pihak orang yang mewakili itu. Ini termasuklah segala pengendalian atau pengurusan harta dalam bentuk jual beli dan perkara-perkara lain yang boleh diwakilkan.

Dalam amalan perbankan Islam, seseorang pelanggan mewakili kepada Bank untuk membeli sejumlah saham daripada syarikat tertentu atau membeli barangan tertentu bagi pihaknya dengan membuat bayaran sebagaimana yang dipersetujui. Setelah selesai pembelian, Bank Islam menyerahkan semua saham atau barangan yang dibeli kepada pelanggan. Selepas penyerahan berkenaan, selesailah hubungan *wakālah* antara Bank Islam dengan pihak pelanggan.⁸⁸

x) *Al-Wadi'ah*

Dalam kes penerimaan deposit daripada para pelanggan, Bank Islam melaksanakan akad *al-wadi'ah* dan *al-mudārabah*. Akad *al-wadi'ah* adalah untuk akaun simpanan dan semasa, sementara akad *al-mudārabah* adalah untuk akaun pelaburan. *Al-Wadi'ah* dari sudut bahasa bermaksud meninggalkan sesuatu barang pada bukan pemiliknya untuk dipelihara.⁸⁹ Dari sudut istilah *al-wadi'ah* bermaksud memberi kuasa kepada orang lain untuk menjaga hartanya sendiri sama ada secara jelas (terus terang) atau secara tersirat. Ada juga yang berpendapat *al-wadi'ah* sebagai mewakili kepada orang lain supaya menjaga harta benda tertentu yang dimilikinya dengan cara tertentu.⁹⁰

⁸⁶ Khalīl b. Ishāq, *al-Mukhtaṣar*, Paris, 1900, hal. 201 (Diterjemahkan dari Bahasa Arab ke Bahasa Inggeris oleh F. H. Ruxton, *Maliki Law*, London, 1916).

⁸⁷ Lihat al-Khaṭīb, *op. cit.*, II, hal. 217; al-Shīrāzī, *al-Muḥadhdhab*, Beirut, 1994, Vol. I, hal. 486-487; al-Nawawī, *Rawḍah al-Tālibīn*, Vol. III, hal. 552.

⁸⁸ BIRT, *op. cit.*, hal. 117.

⁸⁹ Lane, *op. cit.*, II, hal. 3051.

⁹⁰ Al-Khaṭīb, *op. cit.*, II, hal. 79; *Majallah al-Aḥkām al-'Adliyyah*, Perkara 768.

Barang atau harta yang ditinggalkan atau dititip kepada orang lain itu menjadi amanah kepada pihak yang dititipi barang itu, bukan *al-ḍaman* (jaminan). Sekiranya berlaku kerosakan kepada barang atau harta tersebut, ia tidak menjadi tanggungjawab kepada orang yang dititipi, kecuali kerosakan itu dilakukan secara sengaja atau atas kelalaian orang yang dititipi itu.⁹¹

xi) Gadaian (*al-Rahn*)

Gadaian ialah apabila sesuatu barang yang berharga yang menjadi cagaran atau sandaran kepada hutang dan barang itu boleh dijual untuk menebus jumlah hutang yang tidak dapat dijelaskan dan bakinya akan dipulangkan kepada pemilik asal barang tersebut. Perjanjian gadaian merupakan suatu langkah bagi meyakinkan pihak pemiutang bahawa haknya dalam sesuatu hutang atau pinjaman yang diberikan tidak akan hilang sekiranya pihak penghutang tidak dapat menjelaskan hutang tersebut.⁹²

xii) *al-Hiwālah*

Al-Hiwālah ialah satu sistem mengalihkan tanggungan atau tanggungjawab membayar hutang oleh si berhutang kepada tanggungjawab orang lain.⁹³ *Al-Hiwālah* juga berlaku dalam bentuk pemindahan wang yang diarah oleh seorang pelanggan kepada bank untuk memindahkan sejumlah wang dari akaunnya kepada akaun orang lain di dalam negeri atau di luar, di bank yang sama atau di bank lain.⁹⁴

Umpamanya si A memberi hutang kepada si B, manakala si B pula memberi hutang kepada si C. Jika si A ialah koperasi dan si B adalah ahlinya, maka tanggungjawab hutang si B boleh dipindahkan kepada si C.

xiii) *Al-Kafālah*

Al-Damānah dan *al-Kafālah* mempunyai erti yang sama iaitu jaminan. Ia boleh berlaku sama ada jaminan di atas diri (*al-kafālah al-nafs*) seperti menjamin untuk menghadirkan orang yang dituduh ke mahkamah dan jaminan di atas Mal atau harta (*al-kafālah bi al-māl*) seperti menjamin di atas hutang piutang, pembayaran harga

⁹¹ Ibn Qudāmah, *al-Mughnī*, Riyadh, t.t., Vol. V, hal. 382.

⁹² Ibn 'Abidīn, *Hāsyiyah Ibn 'Abidīn*, Beirut, t.t., Vol. V, hal. 339; al-Sarakhsī, *al-Mabsūt*, Beirut, 1982, Vol. XXI, hal. 63; al-Khaṭīb, *op. cit.*, II, hal. 121; Ibn Qudāmah, *op. cit.*, IV, hal. 226.

⁹³ Ibn Qudāmah, *op. cit.*, IV, hal. 528; al-Khaṭīb, *op. cit.*, II, hal. 193; Ibn 'Abidīn, *op. cit.*, Vol. IV, hal. 300; Ibn Humām, *op. cit.*, Vol. V, hal. 443; Ibn Ḥazm, *op. cit.*, Vol. VIII, hal. 108.

⁹⁴ BIRT, *op.cit.*, hal. 111.

barang yang dijual, penyerahan barang dan keselamatan barang. Tujuan akad jaminan dibuat ialah supaya hak seseorang tidak akan hilang kerana tuan punya hak boleh menuntut haknya daripada penjamin jika orang yang berhutang, umpamanya (orang yang bertanggungjawab) tidak dapat melaksanakan hutangnya (tanggungjawabnya).⁹⁵ Umpamanya A berhutang daripada B sebanyak RM500.00 dengan dijamin oleh C. Apabila sampai masa penjelasan hutang, A boleh menuntut daripada B atau C. Dengan cara demikian wang A yang diberi kepada B sebagai hutang tidak akan hilang kerana ianya dijamin oleh C.

xiv) Pelaburan

Pelaburan bermaksud pengembelian faktor-faktor pengeluaran atas modal untuk menghasilkan keluaran. Biasanya pelaburan dilakukan oleh badan-badan perniagaan sama ada dalam bentuk syarikat atau milik perseorangan. Di antara instrumen utama pelaburan yang terdapat dalam koperasi Islam ialah:

a) *al-Mudārabah*

Ia merujuk kepada salah satu bentuk perkongsian yang menggabungkan modal dan usahawan untuk diusahakan dalam bidang pelaburan dan perdagangan yang menguntungkan dengan membahagikan keuntungan di antara pemilik modal (*ṣāhib al-māl*) dan usahawan (*ṣāhib al-'amal*) mengikut kadar atau nisbah yang dipersetujui bersama seperti: 30 : 70, 50 : 50, 60 : 40, atau 1/2, 1/3, 2/3 dan seumpamanya. Jika berlaku kerugian yang bukan disebabkan oleh kecuaiian dan salah laku usahawan, ia akan ditanggung oleh pemodal.⁹⁶

Dalam amalan Bank Islam, pemilik modal (Bank Islam) boleh membiayai sepenuhnya sesuatu projek perniagaan atau pelaburan yang akan dijalankan oleh usahawan yang bersetuju untuk berkongsi keuntungan dan dimeterai dalam perjanjian. Bank tidak mencampuri pengurusan projek berkenaan tetapi boleh mengawasi dan membuat susulan. Kerugian akan ditanggung oleh Bank kecuali disebabkan oleh kecuaiian, penyelewengan dan penyalahgunaan oleh usahawan.⁹⁷

⁹⁵ Al-Shāfi'i, *al-Umm*, Vol. III, hal. 234; Al-Sarakhsī, *op. cit.*, Vol. XIX, hal. 161; Sayyid Sābiq, *Fiqh al-Sunnah*, Vol. III, hal. 333-334.

⁹⁶ Al-Sarakhsī, *al-Mabsūt*, Vol. XXII, hal. 22; Al-Khaṭīb, *op. cit.*, II, hal. 303; A. Giani, "The Judicial Nature of Moslem Qirad", *East and West*, IV, July 1953, hal. 81; *Majallah al-Aḥkām al-'Adliyyah*, Perkara 1407.

⁹⁷ BIMB, *Bank Islam: Penubuhan dan Operasi*, KL, 1989, hal. 8.

b) *Al-Sharikah / Al-Musharakah*

Al-Sharikah atau *al-Musharakah* ialah akad perkongsian antara dua atau lebih pemilik modal bagi menjalankan sesuatu projek perniagaan atau pelaburan dimana mereka sama-sama bersetuju menyumbangkan modal dan berkongsi untung-rugi. Dalam perkataan lain ia adalah akad perkongsian modal dan usaha antara dua atau lebih permodal dan pemegang saham untuk membiayai sesuatu projek dan keuntungan daripada projek itu dibahagikan antara mereka sama ada mengikut perjanjian yang dibuat atau nisbah sumbangan modal masing-masing. Jika kerugian dialami oleh syarikat itu, ia akan ditanggung oleh mereka mengikut nisbah sumbangan modal.⁹⁸ Modal boleh dalam bentuk wang atau harta benda lain yang boleh dinilai dengan wang.⁹⁹

Pengurusan projek berkenaan boleh dilakukan oleh kesemua pemilik modal ataupun oleh sebilangan daripada mereka sahaja. Keizinan daripada pemilik modal yang lain adalah perlu jika projek berkenaan diuruskan oleh sebahagian pemilik modal sahaja.

xv) *Al-Hibah*

Al-Hibah ialah memberikan hak milik harta sama ada harta alih atau tak alih kepada orang lain tanpa ada sebarang balasan (tukaran).¹⁰⁰ Penawaran dalam *hibah* ialah menggunakan lafaz-lafaz yang bermakna memberi hak milik harta secara percuma. Umpamanya “Aku *hibahkan* harta ini kepada engkau” dan “Aku hadiahkan harta ini kepada engkau.” Penerimaan barang di dalam *hibah* sama seperti menerima tawaran (*qabūl*) dalam akad jual beli. Oleh itu *hibah* menjadi sempurna apabila telah diterima harta itu di dalam majlis *hibah* walaupun tanpa menyebut, “Aku terima,” atau boleh juga selepas perpisahan daripada majlis *hibah* dengan syarat *qabūl* dibuat secara jelas.¹⁰¹

⁹⁸ Al-Qudurī (m. 428/1037), *Mukhtasar*, Istanbul, 1901; Al-Sarakhsī, *op. cit.*, XI, hal. 151; Al-Marghīnānī, *al-Hidāyah*, Vol. II, hal. 296.

⁹⁹ Ibn Ḥazm, *al-Muhallā*, Vol. VIII, hal. 123-124.

¹⁰⁰ Al-Khatīb, *op. cit.*, II, hal. 396; Ibn Qudāmah, *al-Mughnī*, V, hal. 591; Ibn al-Humām, *Fath al-Qadīr*, VII, hal. 113; Ibn ‘Abidīn, *op. cit.*, IV, hal. 530; *Majallah al-Aḥkām al-‘Adliyyah*, Perkara 126 dan 833.

¹⁰¹ *Ibid.*, Perkara 838, 841, 842, 843 dan 844.

KESIMPULAN

Daripada penjelasan di atas dapatlah dikatakan bahawa sistem perbankan Islam berbeza dengan sistem perbankan konvensional kerana asas falsafah ekonominya adalah berasaskan kepada Tauhid dan panduan Ilahi. Instrumen-instrumen pelaburan dan perniagaan dalam amalan Perbankan Islam di Malaysia adalah selaras dengan prinsip-prinsip muamalat Islam dan halal. Instrumen-instrumen tersebut diamalkan dalam bidang perniagaan dan pelaburan seperti simpanan, perwakilan, jaminan, pemindahan hutang, pelaburan modal, gadaian, sewaan, jual beli dan pinjaman adalah mampan serta berdaya maju dalam suasana perniagaan perbankan moden yang canggih dan elektronik.