

# PEMAKAIAN MAŞLAHAH TERHADAP KONSEP NILAI MASA WANG DALAM SISTEM PERBANKAN ISLAM DI MALAYSIA\*

*Ridzwan Ahmad*\*\*

*Azizi Che Seman*\*\*\*

## ABSTRACT

*The concept of time value of money assumes a particular importance in modern financial system. Even though the concept is deemed substantial justification for the legality of ribā, it is widely applied in Islamic banking contracts particularly in the deferred contracts of exchange such as al-bay' bī thaman ajil, ijārah, salam and istisnā'. However, it is found that its application in the above said contracts actualizes maşlahah for both contracting parties. This fact in turn indicates that justice for both parties is upheld throughout the application of the concept of time value of money in Islamic transaction. This paper analyzes the concept of time value of money in the light of maşlahah which serves as the backbone for the exercise of many deferred contracts of exchange. It also emphasizes on some aspects of ambiguity in the operation of Islamic*

---

\* Artikel ini merupakan kertas kerja yang dibentangkan pada International Seminar On Research in Islamic Studies 2008 anjuran Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya di Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur, 17-18 Disember 2008. Namun penambahbaikan telah dilakukan bersesuaian dengan perkembangan perbankan Islam yang sentiasa berkembang berdasarkan perubahan semasa dan setempat.

\*\* Pensyarah Kanan Jabatan Fiqh dan Usul, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur.

\*\*\* Pensyarah Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur.

*finance particularly in Malaysia. Library method as well as observational method is employed in this paper for data collection. Analytical method is also applied to see whether maşlahah which resulting from the application of the concept of time value of money is in line with maqāşid al-Syarī'ah or otherwise.*

**Keywords:** *Maşlahah, Islamic Banking, Time Value of Money, Al-Bay' Bithaman Ajil, Istisnā'.*

## PENDAHULUAN

Perbincangan dan kajian mengenai nilai masa wang dalam sistem perbankan Islam masih kurang mendapat keutamaan oleh mereka yang digelar sebagai pakar ekonomi Islam atau perbankan Islam di Malaysia. Boleh dikatakan sukar sekali menemui penulisan yang benar-benar mampu menjawab persoalan yang ditimbulkan oleh umat Islam berkaitan dengan isu tersebut. Walaupun isu ini amat penting iaitu menjadi sebahagian dari titik tolak dalam membezakan di antara sistem riba dengan sistem perbankan Islam namun didapati belum ada penulisan yang benar-benar merungkai persoalan yang melingkari umat Islam sejak sekian lama ini. Di Malaysia misalnya setelah Bank Islam Malaysia Berhad dilancarkan pada 1983 melalui akta Bank Islam 1983<sup>1</sup> seterusnya diikuti dengan penubuhan pelbagai lagi bank-bank yang menawarkan produk Islam sehingga kini, isu nilai masa dalam sistem perbankan Islam masih kurang mendapat keutamaan yang sewajarnya dari cendekiawan Islam di sini. Fenomena ini seolah-olah menggambarkan bahawa sistem perbankan Islam yang dikatakan sedang mendapat sambutan yang menggalakkan ketika ini hasil dari ketidak ketentuan ekonomi dunia, tidak

---

<sup>1</sup> Lihat Sudin Haron (1996), *Prinsip dan Operasi Perbankan Islam*. Kuala Lumpur: Berita Publishing Sdn Bhd, hh. 20-21; Mohd Daud Awang (2007), *Kefahaman Masyarakat Islam Terhadap Sistem Perbankan Islam Di Malaysia: Suatu Kajian Di Pantai Timur Semenanjung Malaysia*, (Tesis Ph.D Jabatan Syariah Dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya), hh. 128-130; Rosmaida Setapa (2002), *BIMB: Kajian terhadap Prinsip-prinsip Syariah dan Perlaksanannya*, (Latihan Ilmiah Fakulti Syariah, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya), h. 11.

memerlukan sebarang penelitian ataupun pembaikan kerana telah mengambil kira semua aspek Syarak yang dikehendaki. Kenyataan yang sukar dinafikan ketika ini ialah walaupun nilai masa wang dikritik hebat oleh sebahagian besar sarjana Islam dan dikatakan sebagai asas keharusan riba namun praktik nilai masa dalam kewangan Islam khususnya dalam perbankan Islam tetap diguna pakai khususnya melibatkan jual beli. Memandangkan isu ini melibatkan kepentingan semasa dan setempat maka prinsip *maṣlahah* sebagaimana difokuskan dalam ilmu *maqāṣid al-syarī'ah* akan dijadikan kayu ukur utama dalam menentukan sama ada nilai masa wang dalam sistem perbankan Islam itu benar-benar menepati kehendak Syarak yang asal ataupun tidak. Penulisan ini tidak bertujuan untuk menidakkan mana-mana pandangan ataupun sistem perbankan Islam yang sedia ada di mana-mana negara di dunia melainkan sebagai lontaran idea yang boleh dikongsi dan difikirkan secara matang oleh semua pihak yang terlibat demi kepentingan umat Islam sejagat.

## KEPENTINGAN NILAI MASA DALAM KEWANGAN ISLAM

Secara dasarnya sistem kewangan Islam berteraskan wahyu Allah s.w.t. Justeru itu mana-mana prinsip yang bertentangan dengannya akan tertolak dengan sendirinya walaupun Syarak tidak pernah menafikan peranan akal dalam pembinaan hukum Islam.<sup>2</sup> Bahkan dalil-dalil Syarak yang ada sentiasa meraikan kehendak akal. Ini kerana jika peranan akal dinafikan maka hilanglah *pentaklīfan* terhadap manusia.<sup>3</sup> Berdasarkan wahyu Ilahi yang mengharamkan riba maka segala alasan yang merasionalkan pengamalan riba juga akan tertolak sepenuhnya juga.

<sup>2</sup> Lihat Ridzwan Ahmad (2000), "*Maṣlahah* dan Hubungannya dengan Nas Syarak dalam Pembinaan Hukum Islam Semasa di Malaysia", dalam Ridzwan Ahmad dan Paizah Hj Ismail (ed.), *Fiqh Malaysia, Ke Arah Pembinaan Fiqh Tempatan Yang Terkini*. Kuala Lumpur: Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya, h. 158; Abu Yahya (1985M/1405H), *Ahdāf al-Tasyhrī' al-Islāmī*. cet.1. 'Amman: Dār al-Furqān, hh. 166-167.

<sup>3</sup> Lihat al-Shāṭibī (1997M/1417H), *al-Muwāfaqāt fī Uṣūl al-Sharī'ah*, al-Shaykh `Abd Allah Darrāz (ed.), juz. 3, cet. 3. Beirut: Dār al-Ma'rīfah, h. 24.

Nilai masa wang merupakan prinsip yang diguna pakai bagi merasionalkan keharusan pengamalan riba dalam aktiviti kewangan berdasarkan sistem kapitalis.<sup>4</sup> Teras utama konsep nilai masa wang ialah nilai wang yang dimiliki masa kini tidak sama nilainya dengan nilai pada masa hadapan. Nilai masa hadapan wang tersebut mungkin bertambah jika ia dilaburkan dan memperolehi keuntungan. Begitu juga ia mungkin berkurangan atas sebab tekanan inflasi atau risiko lain seperti penghutang tidak membayar balik wang yang dipinjam. Berdasarkan pendukung teori ini Von Boehm Bawerk, nilai wang pada masa depan lebih rendah berbanding masa sekarang. Oleh itu modal yang dipinjamkan kepada seseorang pada ketika ini lebih bernilai berbanding dengan wang yang akan dikembalikan pada beberapa tahun selepas itu<sup>5</sup>. Bagi mereka nasi lemak yang berharga RM1.50 sebungkus pada hari ini misalnya tidak mampu dibeli dengan nilai yang sama pada tahun-tahun akan datang. Justeru, bunga ataupun riba merupakan nilai yang ditambah pada modal yang dipinjamkan agar nilai pembayarannya nanti sama dengan nilai modal yang dipinjamkan ketika ini.

Pada dasarnya Islam amat menghargai masa. Hal ini dibuktikan apabila Allah s.w.t. sendiri bersumpah dengan masa. Di antaranya ialah *wa al-‘aṣr* (demi masa),<sup>6</sup> *wa al-layl* (demi waktu malam),<sup>7</sup> *wa al-dhuḥā* (demi waktu duha)<sup>8</sup> dan *wa al-fajr* (demi waktu fajar)<sup>9</sup>. Malah al-Shaykh Abd al-Fattaḥ Abū Ghuddah telah menulis satu buku bertajuk *Qīmat al-Zaman ‘ind al-Ulamā* yang mengisahkan

---

<sup>4</sup> Muhammad Akram Khan, “Time Value of Money” dalam Sheikh Ghazali Sheikh Abod, Syed Omar Syed Agi dan Aidit Ghazali (ed.), *An Introduction to Islamic Economics and Finance*. Kuala Lumpur: CERT Publication, h. 153.

<sup>5</sup> Lihat Rafiq Yūnus Miṣrī (2001M/1422), *al-Jāmi` fi Uṣūl al-Ribā*, cet. 2. Damsyik: Dār al-Qalam, h. 328; Muhammad Anas al-Zarqa, “An Islamic Perspective on the Economics of Discounting in Project Evaluation”, dalam *An Introduction to Islamic Economics and Finance*, h. 115; Saiful Azhar Rosly (2007M/1427H), *Critical Issues on Islamic Banking and Finance Markets*, cet. 2. Kuala Lumpur: Dinamas, h. 42.

<sup>6</sup> Al-‘Aṣr: 1

<sup>7</sup> Al-Layl: 1

<sup>8</sup> Al-Ḍuḥā: 1

<sup>9</sup> Al-Fajr: 1

bagaimana para ulama silam amat menghargai masa melalui kata-kata indah mereka dan syair yang didendangkan. Di antara yang agak menarik ialah kata-kata Imam al-Shafi’ī iaitu: “*Aku telah bersahabat dengan golongan ahli Taṣawwuf, aku telah mengambil pengajaran dari mereka dengan dua perkara iaitu: waktu bagaikan pedang jika kamu tidak memotongnya maka ia akan memotong kamu dan hendaklah kamu menyibukkan diri dengan kebenaran jika tidak kamu akan disibukkan dengan kebatilan*”.<sup>10</sup> Begitu juga kata-kata Ibn Qayyim iaitu semua kemaṣlahatan terbit dari waktu, apabila waktu disia-siakan maka ia tidak akan didapati semula buat selama-lamanya.<sup>11</sup>

Jika masa dan waktu dianggap bernilai apakah ia boleh dijadikan sebagai faktor utama kepada penambahan wang ataupun komoditi yang senilai dengannya. Sebenarnya pengharaman riba dalam pinjaman wang jelas menunjukkan bahawa dalam menghargai masa, Syarak tidak membenarkan ianya ditukar dengan sesuatu yang berupa wang. Para ulama telah bersepakat bahawa riba yang dimaksudkan pengharamannya oleh Allah s.w.t. ialah *ribā jāhiliyyah*.<sup>12</sup> Namun mereka tidak bersepakat terhadap bentuk sebenar amalan riba yang dilakukan di zaman *jāhiliyyah*. Apakah riba tersebut berlaku kerana penambahan yang dilakukan terlebih dahulu melebihi nilai asal semata-mata kerana pertanggunghan waktu pembayaran ataupun penambahan tersebut berlaku apabila peminjam tidak mampu membayarnya ketika sudah sampai waktu yang dipersetujui bersama.<sup>13</sup> Begitu juga adakah *ribā jāhiliyyah* tersebut termasuk juga jual beli yang dilakukan pembayaran bertangguh dengan ditambah harganya dari harga asal seperti *bay’ al-taqsīt* yang dianggap oleh sesetengah ulama sebagai *bay’ al-ḥilāh*.

<sup>10</sup> Abū Ghuddah, Abd al-Fattāh, *Qīmat al-Zaman ‘ind al-‘Ulamā*, cet. 10. Maktab al-Matbū’ah al-Islāmīyyah, h. 25.

<sup>11</sup> *Ibid.* [فجميع المصالح إنما تنشأ من الوقت، فمتى أضع الوقت لم يستدرکه أبدا]

<sup>12</sup> Lihat misalnya al-Jaṣṣāṣ (t.t), *Aḥkām al-Qurān*, juz. 1, Beirut: Dār al-Kitāb al-‘Arābi, h. 465; Ibn ‘Ashūr (t.t), *Tafsīr al-Tahrīr wa al-Tanwīr*. Tunisia: Al-Dār al-Tunīsiyyah li al-Nashr, juz. 3, h. 89; Munīr Ibrāhīm Hindī (t.t), *Shubhāt al-Ribā fī Mu’amalāt al-Bunūk al-Taqwīliyyah, Dirāsah Iqtīṣādiyyah wa al-Islāmīyyah*. Iskandariyyah: Al-Maktab al-Arabī al-Hadīth, h. 198.

<sup>13</sup> Lihat Munīr Ibrāhīm Hindī, *Shubhāt al-Ribā fī Mu’amalāt al-Bunūk al-Taqwīliyyah*, h. 187.

Dalam menerangkan situasi *ribā jāhīliyyah* sebenar, Qaṭadah menyatakan apabila seseorang itu berjual beli dengan harga bertanggung kemudian apabila sampai pada waktu pembayaran pembeli tidak mampu membayar hutang tersebut maka ditambah harganya disebabkan pertambahan waktu pembayaran.<sup>14</sup> Seterusnya Ibn al-‘Arabi menjelaskan *ribā jāhīliyyah* dalam situasi yang sama dengan tafsiran Qaṭadah iaitu apabila seseorang itu membeli dengan harga tertanggung pada waktu tertentu kemudian apabila sampai waktu pembayaran maka penjual berkata kepada yang berhutang: engkau mahu membayar sekarang atau menanggungkannya (dengan dikenakan faedah).<sup>15</sup> Hal ini menunjukkan bahawa riba juga berlaku dalam jual beli namun bukan kerana jual beli tersebut tetapi disebabkan hutang akibat pembayaran bertanggung. Jika hutang dijadikan sebab berlakunya riba maka jual beli bertanggung juga mempunyai nilai hutang. Bahkan dalam *bay’ al-taqṣīṭ* faedah nilai wang ditambah lebih awal dalam akad.

Dalam menanggapi nilai masa wang ini Dr. Rafīq Yūnus al-Miṣrī menjelaskan bahawa penambahan harga melebihi harga asal terhadap jual beli bertanggung lebih awal dalam akad dibolehkan tetapi penambahan selepas berlakunya akad tidak dibolehkan kerana selepas berlakunya akad dikira hukum pinjaman bukannya hukum jual beli.<sup>16</sup> Dr. Rafīq Yūnus telah mengutarakan konsep *tafḍīl al-zamānī* dalam kewangan Islam. Baginya tidak ada siapa yang menolak bahawa bayaran tunai lebih baik dari hutang. Bahkan beliau telah pergi begitu jauh dengan membahagikan *ribā al-nasī’ah* kepada halal dan haram.<sup>17</sup> Menurutnya *ribā al-nasī’ah* juga berlaku dalam jual beli bertanggung namun hukumnya harus berbanding dengan akad pinjaman (al-qarḍ) yang hukumnya adalah haram.<sup>18</sup> Sebenarnya membahagikan *ribā al-nasī’ah* kepada halal dan haram sebagaimana yang dilakukan oleh Dr. Rafīq Yūnus

---

<sup>14</sup> Al-Ṣuyūṭī, *al-Ḍūr al-Manthūr fī Tafsīr al-Manthūr*; juz. 1. Beirut: Dār al-Ṭībā’ah wa al-Nashr, h. 365.

<sup>15</sup> Ibn al-‘Arabi (t.t), *Ahkām al-Qurān*, juz. 1, Beirut: Dār al-Ma’rifah, hh. 241-242.

<sup>16</sup> Rafīq Yūnus al-Miṣrī & Muḥammad Riyāḍ al-Abrash (1999), *al-Ribā wa al-Fāidah, Dirāsah Iqtiṣādiyyah Muqāranah*. Damsyik: Dar al-Fikr, h. 70.

<sup>17</sup> Rafīq Yūnus, *al-Jāmi’ fī Uṣūl al-Ribā*, h. 329.

<sup>18</sup> *Ibid.*

ini masih terdedah kepada pelbagai pertikaian. Ini kerana para ulama telah bersepakat terhadap haramnya *ribā al-nasī'ah*<sup>19</sup> yang dianggap sebagai pengharaman yang asal bersandarkan kepada nas-nas yang *ṣarīḥ*.<sup>20</sup> Penerimaan teori *al-tafḍīl al-zamāni* tidaklah bermakna Islam terpaksa mengakui kewujudan riba *al-nasī'ah* dalam jual beli. Ini kerana jual beli bertanggung tersebut dilakukan berdasarkan *bay' al-murābahah* yang jelas dari sudut harga asal (modal) dan harga jualan. Sewajarnya riba yang diharuskan dalam jual beli itu tidak dikenali sebagai riba tetapi dengan menerima pakai istilah 'pertambahan'. Oleh itu pertambahan yang dilakukan dalam akad jual beli diharuskan dan tidak dinamakan riba berbeza dengan pertambahan dalam akad hutang yang dikenali sebagai riba.

Sesungguhnya walaupun Islam tidak menolak wujudnya nilai masa wang dalam kes-kes tertentu khususnya melibatkan jual beli bertanggung namun ini bukan bermakna Islam memberi penghargaan yang khusus sehingga meletakkannya dengan nilai wang tertentu secara mutlak. Ini kerana faktor yang menentukan nilai masa itu bernilai ataupun tidak bukan masa semata-mata tetapi bagaimana seseorang itu memanfaatkan masa, jenis usaha yang digunakan, situasi ekonomi dan politik dunia, kepintaran dan usaha yang dijalankan. Oleh itu Islam membolehkan jual beli bertanggung kerana adanya keredaan di antara dua pihak<sup>21</sup> bukan kerana nilai masa wang semata-mata. Tidak dinafikan nilai masa wang boleh diambil kira dalam menetapkan keuntungan tetapi ia hendaklah mengambil kira konsep keadilan kedua-dua pihak yang berakad khususnya melibatkan pencapaian *maṣlahah* dan penolakan *mafsadah* kedua pihak.

Jika nilai masa diterima pakai dalam akad jual beli bertanggung apakah faktor utama yang membezakannya dengan akad *ribāwī*

<sup>19</sup> Lihat Ibn Rushd, *Bidāyat al-Mujtahid wa Nihāyat al-Muqtaṣid*, juz. 2. Qāherah: al-Maktabah al-Tijariyyah al-Kubrā, h. 111; Ṣālah al-Ṣawī (2007M/1428H), *al-Mu'āmalāt al-Ribāwīyyah wa al-Badā' il al-Shar'īyyah*. Qāherah: Dār al-Kitāb al-Hadith, h. 19; al-Jaṣṣaṣ, *Ahkām al-Qurān*, juz. 1, h. 465.

<sup>20</sup> Abū Sarī' Muḥammad 'Abd al-Hādī (1985), *al-Ribā wa al-Qarḍ fī al-Fiqh al-Islāmī, Dirāsah Muqāranah bi al-Awdā' al-Iqtisādiyyah al-Mu'āṣirah*. Qāherah: Dār al-ʿIṣām, h. 35.

<sup>21</sup> Sūrah al-Nisā': 29.

yang lain. Adakah disebabkan akad tersebut bersifat jual beli (*al-bay'*) maka ia diharuskan tanpa melihat faktor-faktor lain. Persoalan yang sering diutarakan oleh pelbagai pihak yang prihatin dengan sistem kewangan Islam ialah apa beza di antara riba dengan faedah jika kedua-duanya juga menjadikan nilai masa sebagai perkiraan keuntungan.

Dalam al-Quran perbezaan antara jual beli dan riba dinyatakan melalui hukum harus dan haram. Terdapat 4 surah yang memuatkan hukum haram riba iaitu *al-Rūm* (ayat 39), *al-Nisā'* 161, *ali 'Imrān* (130) dan *al-Baqārah* (ayat 257-279). Jika akad *ribāwī* memfokuskan keuntungan, jual beli juga mengutamakan keuntungan melalui akad *murābahah*. Kedua-duanya mengambil keuntungan namun keuntungan melalui pinjaman diharamkan secara ijmak<sup>22</sup> manakala keuntungan melalui jual beli diharuskan. Perbezaan halal dan haram melalui jual beli semata-mata masih sukar diterima oleh sesetengah pihak. Bagi sesetengah golongan, akad jual beli hanyalah simbolik yang boleh dilakukan oleh sesiapa sahaja sedangkan tujuan utamanya adalah jelas iaitu untuk mendapatkan pembiayaan dari bank melalui hutang.<sup>23</sup> Cuma hutang tersebut disandarkan kepada jual beli bukannya pinjaman sebagaimana diamalkan oleh perbankan konvensional. Oleh itu bagi Dr Rafiq Yūnus hakikat *bay' bithaman ajil* yang yang rata-rata diamalkan oleh perbankan Islam kini adalah pinjaman (*qard*) namun beliau mengharuskannya kerana baginya *ribā al-nasī'ah* diharuskan dalam jual beli.<sup>24</sup>

Dalam realiti masa kini pemilikan wang dianggap lebih utama dari pemilikan harta justeru itu faedah yang dikenakan dalam akad pinjaman itu dianggap rasional kerana merupakan pengorbanan yang diberikan oleh pemiutang kepada penghutang. Wang yang diberikan sebagai pinjaman dianggap satu pengorbanan yang perlu dibayar kerana pemiutang telah mengorbankan manfaat yang dimilikinya dari pemilikan wang tersebut kepada peminjam. Oleh itu pengorbanan tersebut perlu dibayar atas nilai-nilai tertentu. Namun pengorbanan tersebut masih bersifat

<sup>22</sup> Ibn Qudāmah (1392), *al-Mughnī*, juz. 4. Beirut: Dār al-Kitāb al-Arabī, h. 354; Abū Sarī' Muḥammad Abd al-Hādī, *al-Ribā wa al-Qard fī al-Fiqh al-Islāmī*, h. 128.

<sup>23</sup> Lihat Rafiq Yūnus al-Miṣrī, *al-Ribā wa al-Fāidah*, h. 58

<sup>24</sup> Rafiq Yūnus al-Miṣrī, *al-Jāmi' fī Uṣūl al-Ribā*, h. 325; *Ibid*.



spekulatif bahkan Islam tidak membenarkan pengorbanan seumpama itu diganjari dengan sebarang imbalan di dunia. Islam telah menetapkan bahawa pengorbanan dalam akad pinjaman tidak boleh diganti dengan wang ringgit bahkan ia bersifat *tabarru'* yang diserahkan kepada Allah s.w.t untuk membalasnya di hari akhirat kelak. Oleh itu pemberi hutang tidak boleh mengharapkan apa-apa keuntungan di dunia melainkan keuntungan di akhirat.<sup>25</sup>

Walaupun Islam menolak nilai masa wang dalam akad pinjaman namun dalam akad jual beli, nilai masa dibenarkan khususnya melalui jual beli bertanggguh. Penerimaan tersebut bukan kerana nilai masa semata-mata tetapi kerana nilai masa tersebut disandarkan kepada aktiviti perniagaan. Dalam sistem perbankan Islam melalui *bay' al-murābahah* imbalan jual beli berdasarkan peratus keuntungan yang dikehendaki dari modal asal<sup>26</sup> manakala peratus keuntungan tersebut boleh dikira bersama nilai masa apabila jual beli bertanggguh dilakukan berdasarkan kos-kos semasa yang sering meningkat. Manakala imbalan dalam sistem perbankan konvensional ialah nilai masa yang dikorbankan justeru dinilai berdasarkan faedah masa yang sering berubah-ubah tertakluk kepada ekonomi semasa.

Dapat dinyatakan di sini bahawa apabila masa tersebut disandarkan kepada aktiviti perniagaan maka ia mempunyai nilai yang tersendiri sehingga boleh mempengaruhi keuntungan dan kerugian. Dalam situasi seumpama ini Islam membenarkannya selagi mana tidak membawa kepada *hīlah* untuk mengharuskan riba. Ini kerana Islam menggalakkan umatnya melibatkan diri dalam aktiviti perekonomian bahkan dianggap sebagai ibadat dan jihad yang mulia selagi mana menepati kehendak Syarak.<sup>27</sup> Walau bagaimanapun penerimaan *time value of money* dalam akad jual

<sup>25</sup> Abū Sarī' Muḥammad 'Abd al-Hādī (1985), *Al-Ribā wa al-Qarḍ fī al-Fiqh al-Islāmī, Dirāsah Muqāranah bi al-Awdā' al-Iqtisādiyyah al-Mu'āsirah*. Qāherah: Dār al-I'tisām, h. 122.

<sup>26</sup> Lihat Alī Muhy al-Dīn Dāghī (2001M/1422H), *Buḥūth fī Fiqh al-Mu'amalāt al-Māliyyah al-Mu'aṣirah*, cet. 1. Beirut: Dār al-Bashā'ir al-Islāmiyyah, h. 10.

<sup>27</sup> Lihat Yūsuf al-Qarāḍawī (1995M/1415H), *Dawr al-Qiyām wa al-Akhlāq fī al-Iqtisād al-Islāmī*. Qāherah: Maktabah Wahbah, hh. 142-143.

beli bertanggung hendaklah bebas dari pengaruh dan kesan akad pinjaman yang menguasai aktiviti ekonomi dunia ketika ini. Jika tidak maka ia akan disalah gunakan untuk mengharuskan pengamalan riba. Barang kali situasi inilah yang membimbangkan Muhammad Akram Khan apabila beliau menyatakan bahawa penerimaan konsep *time value of money* akan membawa kepada pengiktirafan terhadap riba.<sup>28</sup> Pengiktirafan terhadap elemen riba ini dapat digambarkan apabila ulama semasa tidak menjelaskan mengapa harga barang melalui akad *bay' bi thaman ajil* (BBA) lebih tinggi daripada harga tunai<sup>29</sup> sedangkan kebanyakan sarjana Islam menolak konsep nilai masa wang yang menjadi akar umbi kewujudan riba.

### **PEMAKAIAN *MASLAHAH* TERHADAP NILAI MASA DALAM AKAD BERTANGGUH DI INSTITUSI PERBANKAN ISLAM**

Sesetengah pihak berpendapat institusi perbankan Islam di Malaysia bebas dari terpengaruh dengan konsep nilai masa wang yang diamalkan oleh perbankan konvensional kerana akad yang dilakukan dalam urusan pembiayaan ialah akad jual beli bukannya akad pinjaman. Manakala sesetengah pihak pula berpendapat bahawa institusi perbankan Islam di Malaysia tidak menolak sepenuhnya konsep nilai masa wang bahkan ianya diamalkan secara meluas dalam akad-akad bertanggung seperti *bay' bithaman ajil*, *bay' al-istiṣnā'*, *bay' al-'inah* dan sebagainya kerana dianggap tidak bertentangan dengan kehendak Syarak. Kenyataan yang sukar dinafikan sama sekali ialah akad-akad yang diterima pakai dalam perbankan Islam terutama akad bertanggung tetap dipengaruhi oleh *time value of money* sama ada langsung ataupun tidak langsung walaupun ada pihak yang terlibat dalam perbankan Islam di Malaysia membantah keras.

Sebenarnya kaedah *mark up* yang digunapakai untuk penambahan harga pokok sebagai keuntungan melalui pembiayaan *murabahah* hampir sama dengan akad pinjaman yang diamalkan

<sup>28</sup> Muhammad Akram Khan, "Time Value of Money", dlm. *An Introduction to Islamic Economics and Finance*, h. 154.

<sup>29</sup> Lihat Saiful Azhar Rosly, *Critical Issues on Islamic Banking and Financial Markets*, h. 41.

oleh bank konvensional bahkan nilai ekonomi yang ditawarkan oleh perbankan konvensional jauh lebih kompetitif. Dari sudut yang lain harga jualan sesebuah rumah yang dikenakan melalui BBA tidak menggambarkan nilai sebenar harga pasaran apabila pelanggan gagal melunaskan hutang berbanding pembiayaan pinjaman perbankan konvensional. Ini kerana di bawah sistem pembiayaan kewangan konvensional, baki pinjaman tidak akan melebihi harga rumah yang sebenar.

Pada dasarnya sistem perbankan Islam berbeza dengan sistem perbankan konvensional. Gambaran yang ditunjukkan ialah sistem perbankan konvensional beroperasi berasaskan riba melalui konsep *time value of money* manakala sistem perbankan Islam beroperasi berdasarkan konsep memerangi riba. Walau bagaimanapun disebabkan bank-bank Islam juga mempunyai matlamat yang sama dengan bank-bank konvensional dalam mengejar keuntungan semaksimal mungkin maka jalan-jalan untuk mencapai keuntungan dan mengelak seminimum mungkin kerugian terpaksa ditempuhi bersama-sama khususnya melibatkan aspek pertambahan kos disebabkan nilai masa yang bertambah. Di samping itu pula kedua-dua sistem ini sentiasa dipengaruhi oleh perkembangan ekonomi dunia yang dikuasai oleh golongan kapitalis. Oleh itu tempias ekonomi dunia yang mengamalkan sepenuhnya nilai masa wang sukar dielakkan berlaku ke atas sistem perbankan Islam di Malaysia. Malah sebagaimana kata Muhammad Anas al-Zarqa, penekanan yang berlebihan terhadap konsep positive-time preference (PTP) oleh sebahagian dari pakar ekonomi Barat adalah sebahagian dari usaha mempertahankan institusi riba dari serangan Marxist.<sup>30</sup>

Dalam mengelak terjebak dengan riba hakiki di samping mencapai keuntungan semasa pelbagai produk bertanggung telah diperkenalkan oleh insituti perbankan Islam di Malaysia berdasarkan pandangan golongan yang mahir dalam bidang kewangan Islam. Hal ini termasuklah menerima pakai mana-mana pandangan dari pelbagai mazhab lain walaupun pandangan tersebut agak lemah. Sebenarnya umat Islam di Malaysia tidak

---

<sup>30</sup> Muhammad Anas al-Zarqa, “*An Islamic Perspective on The Economics of Discounting in Project Evaluation*”, dalam *Ibid*, hh. 191-120.

mempertikaikan pandangan yang telah diterima pakai dan diamalkan dalam sistem perbankan Islam namun mereka masih tertanya-tanya mengapa unsur-unsur riba yang ada dalam sistem kewangan konvensional masih tidak mampu dihilangkan dalam sistem perbankan Islam ataupun sekurang-kurangnya pembiayaan perbankan Islam lebih murah berbanding dengan pembiayaan perbankan konvensional. Sebagaimana dinyatakan oleh Saiful Azhar para ulama tidak menjelaskan mengapa harga barang melalui kontrak *bay' bi thaman ajil* lebih tinggi daripada harga tunai<sup>31</sup>, persoalan juga timbul mengapa harga jualan sebenar BBA lebih mahal dari akad pinjaman dalam perbankan konvensional.

Sebagaimana diketahui asas pengharaman riba kerana wujudnya unsur-unsur penindasan dan kezaliman.<sup>32</sup> Begitu juga kemudaratan yang menimpa ke atas mereka yang beramal dengannya terlalu banyak sehingga al-Shaykh Muṣṭafā 'Imārah menghitungnya sebanyak lima belas kemudaratan.<sup>33</sup> Disebabkan penindasan yang berlaku di kalangan pengamal riba maka Allah s.w.t telah mengisytiharkan peperangan terhadap mereka yang mengamalkan riba melalui ayat berikut:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ (٢٧٨)  
فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلُمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ (٢٧٩)

Maksudnya:

*Wahai orang-orang yang beriman! Bertaqwalah kamu kepada Allah dan tinggalkanlah (jangan menuntut lagi) saki baki riba (yang masih ada pada orang yang berhutang) itu, jika benar kamu orang-orang yang beriman (278).*

<sup>31</sup> Saiful Azhar Rosly, *Critical Issues on Islamic Banking and Financial Markets*, h. 41.

<sup>32</sup> Lihat al-Qaraḍāwī, *Bay' al-Murābahah li al-Amīr bi al-Shira' kamā tajrī fi al-Maṣārif al-Islāmiyyah*. Kuwait: Dār al-Qalam, h. 26; Munīr Ibrāhīm Hindī (1984), *Shubhat al-Ribā fī Mu'amalāt al-Bunūk al-Taqlīdiyyah al-Islāmiyyah*, h. 88.

<sup>33</sup> Waḥbī Sulayman Ghawājī (1992M/1412H), *Maqālat fī al-Ribā al-Fāidah al-Maṣrifīyyah*, cet.1. Beirut: Dār Ibn Hazm, h. 49.

*Jika kamu tidak mengerjakannya( meninggalkan sisa riba), maka ketahuilah bahawa Allah dan RasulNya akan memerangimu. Dan jika kamu bertaubat, maka hak kamu (yang sebenarnya) ialah pokok asal harta kamu. (Dengan yang demikian) kamu tidak melakukan kezaliman kepada sesiapa, dan kamu juga tidak dizalimi oleh sesiapa (279).*

(Al-Baqārah: 278-279)

Pengistiharan tersebut menggambarkan bahawa riba adalah sesuatu amat buruk bahkan akan melumpuhkan ekonomi umat. Dalam hal ini ia termasuk dalam *maṣlahah 'āmmah*. Berdasarkan ilmu *maqāṣid al-sharī'ah*, *maṣlahah* dikaitkan secara langsung dengan perintah (*al-amr*) manakala *mafsadah* dikaitkan secara langsung dengan tegahan (*al-nahy*).<sup>34</sup> Hal ini membawa kepada setiap yang diperintahkan oleh Allah s.w.t. itu mengandungi *maṣlahah* dan setiap yang ditegah oleh Allah s.w.t. itu tetap

---

<sup>34</sup> Lihat 'Abd al-'Azīz bin 'Abd al-Raḥman bin 'Alī al-Rabā'ah (1987M/1407H), *al-Māni' ind al-Uṣūliyyin*, cet. 2. Riyāḍ: Maktabat al-Ma'ārif, hh. 202 & 192; Al-Shāṭibi, *al-Muwāfaqāt fī Uṣūl al-Sharī'ah*, juz. 1, hh. 211-214 & 189; Muḥammad 'Afīf al-Bajūrī al-Khudarī (1382H), *Uṣūl al-Fiqh*. Qāherah: Maṭba'at al-Sa'ādah, cet. 4, h. 60; Shams al-Dīn 'Abī Abd Allah Muḥammad bin Abī Bakr al-Zar'ī, Ibn Qayyim al-Jawziyyah (t.t), *Miftāḥ Dār al-Sa'ādah wa Manshūr Wilāyat al-'Ilm wa al-'Irādah*, juz. 1. Qāherah: Maktabah wa Maṭba'ah Muḥammad 'Ali Subayh wa Awlādih, h. 15; Abū Muḥammad 'Izz al-Dīn 'Abd al-'Azīz bin 'Abd al-Salam al-Sulami (1987M/1407H), *al-Imām Fī Bayān Adillat al-Aḥkām*, Ridwan Mukhtar bin Gharbiyyah (ed.). Beirut: Dār al-Bashā'ir al-Islāmiyyah, h. 198 dan seterusnya.

mengandung *mafsadah*<sup>35</sup> walaupun akal manusia tidak mampu menanggapi keduanya secara detil.<sup>36</sup> Malah *al-amr* dan *al-nahy* ini merupakan jalan utama untuk mengetahui *maqāsid al-sharī'ah*<sup>37</sup> yang terkandung di dalamnya pencapaian *maṣlahah* dan penolakan *mafsadah* terhadap manusia. Hasil dari kompilasi di antara entiti perintah dengan tegahan ini menjadikan Syariat Islam itu sentiasa meraikan pencapaian *maṣlahah* dan penolakan terhadap *mafsadah*. Manakala hukum-hakam Syarak itu pula merupakan hasil praktikaliti dari hukum-hakam akidah<sup>38</sup>.

Dalam permasalahan riba yang ditegah oleh Syarak ini, *mafsadahnya* amat jelas sekali iaitu berlakunya penindasan terhadap golongan yang lemah. Persoalan yang timbul di sini sejauh manakah *mafsadah* yang berlaku dalam sistem kewangan konvensional yang berasaskan konsep nilai masa wang boleh dikaitkan dengan kezaliman berbanding *mafsadah* yang berlaku dalam BBA. Masalah harga yang lebih mahal, pembayaran baki hutang lebih tinggi dari nilai semasa masih menghantui sistem perbankan Islam hingga kini jika perbandingan *mafsadah* hendak dijadikan ukuran utama berbanding *mafsadah* terhadap bunga

---

<sup>35</sup> Lihat Shihāb al-Dīn Abī al-'Abbas Aḥmad bin Idrīs al-Qarāfi, *al-Furūq*, Khalil Maṣṣūr (ed.) (1998M/1418H), juz. 3, cet. 1. Beirut: Dār al-Kutub al-Islamiyyah, h. 169; Abū Muḥammad 'Izz al-Dīn 'Abd al-'Azīz Ibn 'Abd al-Salām al-Sulāmi (t.t), *Qawa'id al-Aḥkām fi Maṣāliḥ al-Anām*, juz. 1, Beirut: Dār al-Ma'rifah, h. 7. juz. 2, h. 160; Taqīyy al-Dīn Aḥmad bin Taymiyyah al-Harrāni (1410H), *Ziyārat al-Qubūr wa al-Istinjād bi al-Maqbūr*, cet. 1. Riyāḍ: Matābi' al-Khālid, h. 53; Muḥammad Sa'ad bin Aḥmad bin Mas'ūd al-Yūbī (1998M/1418H), *Maqāsid al-Sharī'ah al-Islāmiyyah wa 'Alāqatuha bi al-Adillah al-Sharī'iyah*, cet. 1. Riyāḍ: Dār al-Hijrah li al-Nashr wa al-Tawzī', h. 481; Muḥammad bin 'Umar bin al-Ḥusayn Fakhr al-Dīn al-Rāzī (1999M/1420H), *al-Maḥsūl fi 'Ilm al-Uṣūl*, Muḥammad 'Abd al-Qadīr 'Aṭa' (ed.), juz. 2, cet. 1. Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, h. 288.

<sup>36</sup> Lihat al-Shāḥibī, *al-Muwāfaqāt fi Uṣūl li al-Sharī'ah*, juz. 3, h. 135.

<sup>37</sup> Nūr al-Dīn bin Mukhtar al-Khādīmī (2001M/1421H), *'Ilm al-Maqāsid al-Sharī'iyah*, cet. 1. Riyāḍ: Maktabat al-'Ubaykan, h. 68.

<sup>38</sup> Lihat 'Abd al-Majīd al-Najjar, *fi al-Manhaj al-Taṭbiqī li al-Sharī'ah al-Islamiyyah Tanzīlan 'ala al-Waqi' al-Rāhin*. Jāmī'ah al-'Imārat, Kulliyat al-Sharī'ah wa al-Qānūn, Dawlat al-'Imārat al-'Arabiyyah al-Muttaḥidah, h. 40.

berganda akibat lambat pembayaran ataupun naik turunnya *blr* dalam perbankan konvensional.

Persoalan-persoalan tersebut menyebabkan produk-produk jual beli bertanggung yang ditawarkan oleh sistem perbankan Islam masih kurang diyakini mampu memberi ruang yang mencukupi kepada umat Islam untuk keluar dari kemelut penindasan riba sepenuhnya. Persoalan lain juga timbul dalam BBA iaitu adakah ianya dianggap jual beli hakiki atau pinjaman ataupun pemindahan pinjaman kepada akad jual beli. Hal ini berlaku apabila barang yang dibeli berbentuk kediaman misalnya apabila lewat ataupun gagal disiapkan oleh pemaju perumahan, bank tidak mempunyai apa-apa tanggungan untuk memastikan barang tersebut wujud bahkan pelanggan tetap dikenakan bayaran bulanan sebagaimana termaktub dalam perjanjian asal. Ini kerana dalam perjanjian jual beli di antara pihak bank dengan pelanggan tidak dinyatakan bahawa pihak bank bertindak sebagai pihak pembekal aset pembelian pelanggan.<sup>39</sup> Hal ini menimbulkan resiko kepada pelanggan iaitu sebarang masalah yang timbul mestilah dirujuk kepada pembekal aset tersebut bukannya bank.

Pada dasarnya BBA merupakan sebahagian akad yang meraikan kemaslahatan kedua pihak berdasarkan teori nilai masa wang. Namun kewujudan kontrak *al-'Inah* dalam BBA menunjukkan seolah-olah BBA sebagai kontrak yang lebih cenderung kepada kontrak pinjaman dan terkeluar daripada konsep BBA yang asal yang sememangnya merupakan kontrak jual beli bertanggung yang halal. Dari sudut pemakaian *maslahah* terhadap nilai masa wang dalam BBA persoalan juga timbul apabila sebahagian bank-bank Islam di Malaysia mengenakan kadar faedah melebihi dari kadar faedah yang dikenakan oleh bank konvensional. Alasan bahawa perbankan Islam memberi ketenangan kerana harga barang telah ditetapkan terlebih dahulu berbanding dengan perbankan konvensional masih sukar diterima pakai ketika ini apabila pelanggan melihat aspek positif yang ada pada sistem konvensional iaitu pada kebiasaannya apabila ekonomi dunia bertambah baik maka faedah pinjaman yang ditanggung

---

<sup>39</sup> [http://www.malaysianbar.org.my/professional\\_standards\\_and\\_development/islamic\\_banking\\_seminar\\_series\\_2\\_by\\_mohamed\\_ismail\\_shariff.html](http://www.malaysianbar.org.my/professional_standards_and_development/islamic_banking_seminar_series_2_by_mohamed_ismail_shariff.html)

berkurangan justeru secara keseluruhannya hutang yang dibayar lebih murah berbanding mereka yang memilih perbankan Islam. Dalam hal ini dari sudut risiko yang ditanggung, pengusaha Islam mahupun bukan Islam akan cenderung untuk menggunakan pembiayaan *muḍārahah* untuk projek berisiko tinggi manakala projek berisiko rendah mereka lebih gemar menggunakan pembiayaan konvensional.<sup>40</sup>

Begitu juga dalam perbankan konvensional pembayaran lebih awal menjadikan harga barang lebih murah berbanding dengan perbankan Islam. Sebenarnya persoalan besar yang mendasari perbankan Islam ialah bank-bank Islam tidak ditubuhkan untuk menjual apa-apa produk namun bertindak membiayai barang-barang di pasaran ataupun keperluan semasa sebagaimana fungsi yang dimainkan oleh perbankan konvensional. Hal ini menyebabkan harga jualan menjadi lebih mahal.

Jika aspek *maṣlahah* diterima pakai dalam nilai masa wang sehingga membolehkan bank-bank Islam mengenakan bayaran lebih tinggi melalui akad-akad bertangguh dan tidak dikaitkan dengan riba maka aspek *maṣlahah* pelanggan juga hendaklah diterima pakai bersama. Hal ini berlaku apabila pelanggan membayar lebih awal, adakah pihak bank-bank Islam juga membuat pemotongan baki pinjaman (*ibrā'*) berdasarkan perkiraan keuntungan asal yang dikenakan ke atas harga bertangguh sehingga menyamai perkiraan sistem perbankan konvensional. Jika ketika mengenakan peratusan keuntungan dari harga asal sistem perbankan Islam mengambil kira kadar keuntungan sebagaimana sistem perbankan konvensional juga mengapa ketika pelanggan melangsaikan hutang sepenuhnya lebih awal dari tarikh asal, perkiraan tersebut tidak dilakukan dengan lebih teliti sehingga memberi kemaslahatan kepada pelanggan.

Perkiraan kadar keuntungan berdasarkan peratus tertentu sebagaimana diamalkan dalam sistem kewangan konvensional tidaklah dianggap salah sehingga menyamai riba. Dalam arus ekonomi moden ketika ini kadar faedah amat penting dalam

---

<sup>40</sup> Profesor Dato' Dr. Mansor Md. Isa, Ekonomi Islam: Perspektif Dan Cabaran, h. 7 [www.pmram.org/mambo/images/stories/kertas\\_seminar\\_ekonomi\\_islam%5B1%5D.doc](http://www.pmram.org/mambo/images/stories/kertas_seminar_ekonomi_islam%5B1%5D.doc)



analisis pelaburan, untuk mendapatkan nilai kini dan nilai hadapan pelaburan dan membuat perancangan pelaburan. Malah menurut Prof. Datuk Dr. Mansor Md. Isa kadar faedah adalah penentu asas kepada kadar diskaun dan kadar kompaun dalam pengiraan nilai masa wang<sup>41</sup>. Oleh itu tidak timbul kadar faedah yang diguna pakai ketika ini dihapuskan secara mutlak semata-mata ingin mengelak dari menyerupai akad ribawi.

Pada dasarnya berdasarkan akad jual beli bertanggung, harga jual beli yang telah ditetapkan tidak akan mengalami perubahan kecuali pihak bank yang mengurangkannya. Namun berdasarkan sebahagian dari fatwa ulama Islam ada yang menyarankan agar baki hutang yang terhasil dari waktu bertanggung tidak dimasukkan ke dalam hutang keseluruhan apabila penghutang membayarnya lebih awal. Di antaranya ialah apa yang dinyatakan oleh Ibn ‘Abidin iaitu apabila seseorang itu membeli sesuatu dengan harga 10 (dirham) kemudian menjualkannya kepada seseorang lain dengan harga 20 (dirham) dengan pembayaran bertanggung selama 10 bulan. Setelah itu pembeli tersebut membayar semua hutangnya dalam waktu 5 bulan atau mati selepas itu, maka ambillah 5 sahaja dan tinggalkan 5 lagi.<sup>42</sup> Pada ketika yang lain beliau menyatakan bahawa apabila seseorang penghutang itu membayar secara sepenuhnya sebelum sampai waktunya ataupun mati maka ambillah dari peninggalannya. Manakala golongan *muta’akhhirīn* (Ḥanafiyah) menyatakan tidak diambil keuntungan tersebut melainkan apa yang telah berlalu dari waktu bertanggung sahaja.<sup>43</sup>

Dalam menilai pemakaian *maṣlahah* terhadap nilai masa wang dalam kontrak jual beli (*bay’*) dan pinjaman hutang (*al-qarḍ*) perbezaan perlu dilihat dari sudut sandaran *maṣlahah* masing-masing. *Maṣlahah* yang hendak dicapai dalam kontrak jual beli adalah berdasarkan konsep *al-‘adl* manakala *maṣlahah* yang hendak dicapai dalam kontrak pinjaman hutang adalah *al-iḥsān*. Dalam kontrak jual beli bertanggung (*bay’ bi thaman aji*) pertambahan

<sup>41</sup> Profesor Dato’ Dr. Mansor Md. Isa, Ekonomi Islam: Perspektif Dan Cabaran, [www.pmram.org/mambo/images/stories/kertas\\_seminar\\_ekonomi\\_islam%5B1%5D.doc](http://www.pmram.org/mambo/images/stories/kertas_seminar_ekonomi_islam%5B1%5D.doc)

<sup>42</sup> Ibn ‘Abidin (1979M/1399), *Radd al-Muḥtār ‘alā al-Dūrr al-Mukhtar*, juz.6. Beirut: Dār al-Fikr, h. 757.

<sup>43</sup> *Ibid.*, juz. 5, h. 160.

harga disebabkan nilai masa wang mestilah berasaskan kepada keadilan kedua-dua pihak demi mengelak kewujudan unsur riba. Dalam hal ini pertambahan tersebut hendaklah setimpal dengan nilai masa yang dinggap bernilai. Jika nilai masa berkurangan disebabkan pembayaran hutang lebih awal maka *tanqīs* (*rebate*) hendaklah dilakukan oleh penjual (bank) terhadap pelanggannya. Manakala dalam akad *al-qard* (hutang) nilai masa berasaskan *ihsān* iaitu tanpa sebarang imbalan di dunia manakala imbalan sebenar untuk *muqrid* diserahkan untuk pembalasannya di akhirat sebagai pahala di sisi Allah.

Sesungguhnya tidak keterlaluan jika dikatakan bahawa situasi yang berlaku dalam sistem perbankan Islam masa kini seolah-olah menggambarkan aspek yang memberi *maṣlahah* kepada pelanggan kurang diberi keutamaan jika ianya tidak memberi keuntungan kepada bank lebih-lebih lagi akan mengurangkan keuntungan yang diperolehi. Isu yang berlaku sebelum ini iaitu perbezaan penebusan awal terhadap hutang yang ditanggung oleh pelanggan agak ketara di antara sistem perbankan Islam dengan sistem konvensional menyebabkan Bank-bank Islam diwajibkan memberi potongan tertentu tanpa ditentukan terlebih dahulu dalam akad. Jika dalam menetapkan harga jualan bertanggung nilai masa wang boleh diambil kira sehingga mengharuskan *bay' al-taqṣīd* ataupun *bay' bi thaman ajil* namun apabila penebusan awal dilakukan oleh pelanggan mengapa nilai masa wang tidak diguna pakai bahkan ada pihak mengaitkannya dengan *riba al-nasī'ah* jika dilaksanakan.

Islam membenarkan meletakkan harga yang tinggi terhadap terhadap jual beli bertanggung. Persetujuan bersama dengan kerelaan hati tanpa sebarang penipuan dan penindasan walaupun harga barang tinggi sejajar dengan kos semasa dan setempat masih tidak bercanggah dengan firman Allah s.w.t.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً  
عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ

*Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu makan (gunakan) harta-harta kamu sesama kamu dengan jalan*

*yang salah (tipu, judi dan sebagainya), kecuali dengan jalan perniagaan yang dilakukan secara suka sama suka di antara kamu*

(Al-Nisā': 29)

Walau bagaimanapun harga yang tinggi itu hendaklah kurang dari caj yang dikenakan dalam perbankan konvensional untuk menggambarkan bahawa sistem perbankan Islam sentiasa meraikan kemaslahatan pelanggannya. Demi mengelak kekeliruan yang berlaku dalam masyarakat pengiraan keuntungan bagi bank-bank Islam di Malaysia boleh diubah kepada nilai peratus, misalnya 10 tahun ke atas 50% keuntungan atas harga asal, manakala 10 tahun ke atas 60% keuntungan atas harga asal. Walau bagaimanapun nilai keuntungan yang ditawarkan hendaklah dikaji dari semasa ke semasa berdasarkan kos semasa bagi pelanggan-pelanggan baru lebih-lebih lagi untuk memastikan nilai pembayaran hutang lebih murah berbanding sistem konvensional sebagai persaingan yang sihat.

Memaksimumkan keuntungan adalah *maqāṣid tab'iyyah* (objektif sampingan) bagi perbankan Islam. Ianya tidak salah selagi mana tidak bertentangan dengan *maqāṣid aṣliyyah* (objektif asal) perbankan Islam. Jika bercanggah dengan *maqāṣid aṣliyyah* maka *maqāṣid tab'iyyah* hendaklah dikorbankan. Misalnya dalam mengejar keuntungan yang semaksimum mungkin akad-akad yang diguna pakai hendaklah tidak berlawanan dengan *maqṣad* transparan (*al-wuḍūh*). Kontrak-kontrak kewangan Islam tidak boleh mengandungi unsur-unsur yang menafikan *maqāṣid aṣliyyah* iaitu keterbukaan seperti adanya unsur-unsur *gharār*, *ghabn*, *ghīsh* dan *jahālah*. Oleh itu sebarang akad yang mengguna pakai hilah sehingga menghasilkan unsur-unsur tersebut dianggap berlawanan dengan *maqāṣid al-sharī'ah*.

## PENUTUP

Setelah 25 tahun sistem perbankan Islam diperkenalkan di Malaysia produk-produk yang ditawarkan oleh institusi perbankan Islam masih tidak mampu menjadi alternatif yang meyakinkan kepada kekurangan yang ada dalam sistem perbankan konvensional. Beberapa teori yang cuba dihidangkan oleh sesetengah pakar di

Malaysia mahupun dari luar dalam menjadikan perbankan Islam lebih unggul melalui slogan perbankan tanpa faedah masih gagal dilihat keberkesannya apabila bayaran balik pembiayaan yang ditawarkan lebih tinggi berbanding perbankan konvensional dalam beberapa situasi. Apa ertinya mencipta pelbagai nama yang disandarkan kepada Islam apabila kebajikannya masih sukar dirasai oleh umat Islam. Sudah menjadi kefahaman umat Islam sejagat bahawa sesuatu sistem itu tidak berubah menjadi Islam semata-mata kerana ianya diberi nama Islam atau didukung oleh negara umat Islam. Tidak keterlaluan jika dikatakan bahawa sistem perbankan Islam di Malaysia walau didakwa mendapat kaguman dan sanjungan yang menggunung tinggi dari negara-negara luar namun realiti sebenarnya ia masih berada di tahap percubaan dan pengkajian bahkan masih jauh untuk dikaitkan dengan sistem kewangan Islam yang sejajar dengan *maqāṣid al-sharī'ah*. Ini kerana institusi perbankan Islam masih memainkan peranannya setanding dengan perbankan konvensional iaitu mengejar keuntungan pada setiap masa dan ruang sehingga aspek kemaslahatan pelanggan kurang dititik beratkan berbanding dengan aspek kemaslahatan bank. Dari sudut positifnya penghapusan riba yang berasaskan kepada nilai masa wang dikatakan mampu dilaksanakan dalam sistem perbankan Islam di Malaysia namun umat Islam yang menjadi pelanggan perbankan Islam masih tidak melihat apakah unsur-unsur penganiayaan dan penindasan yang cuba dihapuskan bahkan ada yang terasa lebih terbeban dalam menanggung hutang bulanan berbanding sistem konvensional. Oleh itu usaha-usaha untuk memperbaiki kekurangan yang sedia ada dalam sistem kewangan Islam perlu dilakukan berterusan dengan menggabungkan seramai mungkin pakar-pakar di bidang berkenaan dalam menyelesaikan kemelut riba di Malaysia sehingga sistem kewangan Islam bukan sahaja dilihat dari sudut keabsahan Syaraknya semata-mata tetapi mampu dirasai keunggulannya oleh umat Islam sejagat. *Wallah a'lam bi al-ṣawāb wa ilayh marji' wa al-ma'āb*.