

MUSLIHAT DALAM MUAMALAT?

Mohamad Rizal bin Mohamed Nor
Jabatan Syariah, Universiti Sultan Azlan Shah, Kuala Kangsar, Perak
rizal@usas.edu.my, 013-5040263

PROLOG

28 September 2017, Rabu, 4:35 p.m.

Amri, seorang penolong pengurus di sebuah syarikat swasta di Bandaraya Ipoh, mendapat panggilan daripada ibunya yang memberitahu bapanya kini berada di hospital akibat serangan jantung. Memang Amri maklum bahawa kesihatan bapanya agak merosot kebelakangan ini. Apa yang lebih merunsingkannya lagi ialah kos untuk membuat pembedahan pintasan jantung yang menjangkau RM55,000.00 diperlukan segera. Sebagai anak tunggal, dia tahu bahawa ibunya sudah tentu berharap akan bantuannya kerana ibu bapanya hanya berniaga gerai makanan di kampung. “Mana aku nak cari duit sebanyak itu? Duit simpanan yang ada memang tak cukup”, fikiran. Lagipun, dia sedang mengumpul wang untuk majlis pernikahannya hujung tahun hadapan.

Dalam keadaan tergesa-gesa meninggalkan pejabatnya, dia terpandang iklan pembiayaan peribadi-i Bank Rakyat terlekat di ruang iklan bersebelahan pintu keluar/masuk pejabatnya...



Amri tersenyum sendirian melihat iklan tersebut. Hatinya berbunga kerana mendapat jalan untuk berbakti kepada bapanya yang memerlukan wang untuk menampung kos pembedahan.

Sampai di rumah sewanya, dia memaklumkan rakan serumah, Badrul, yang dia akan balik kampung pada malam itu juga. Dia sempat menceritakan secara ringkas tentang keadaan ayahnya serta bertanya rakannya itu tentang pembiayaan

peribadi yang ditawarkan oleh Bank Rakyat atau bank-bank yang lain. Amri tersentak apabila kawannya memberitahu yang dia ada mendengar bahawa pembiayaan peribadi yang ditawarkan oleh bank-bank Islam ada elemen “*back door to riba*” yang implikasinya sama dengan pinjaman peribadi di bank-bank konvensional iaitu riba.

Sambil memandu pulang ke kampung, Amri teringat apa yang dikatakan oleh Badrul, “*back door to riba*”... “Macam mana ni? Ini sahaja peluang yang aku ada untuk mendapatkan wang sebanyak RM55000. Nanti aku akan cari maklumat lagi dalam internet”, katanya dalam hati.

Jadual Pembayaran Pembiayaan Peribadi-i Swasta (Majikan Terpilih)

TAHUN	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
JUMLAH (RM)										
5,000	438	229	160	126	105	92	82	75	69	65
10,000	876	458	320	251	210	183	163	149	138	129
15,000	1314	687	479	376	315	274	245	223	207	194
20,000	1752	916	639	502	419	365	326	297	275	258
25,000	2189	1145	798	627	524	456	407	372	344	322
30,000	2627	1374	958	752	629	547	489	446	413	387
35,000	3065	1603	1117	878	733	638	570	520	481	451
40,000	3503	1832	1277	1003	838	729	652	594	550	515
45,000	3940	2061	1436	1128	943	820	733	668	619	580
50,000	4378	2290	1596	1254	1047	911	814	743	687	644
55,000	4816	2519	1755	1379	1152	1002	896	817	756	708
60,000	5254	2748	1915	1504	1257	1093	977	891	825	773
65,000	5691	2977	2074	1629	1361	1184	1059	965	894	837
70,000	6129	3206	2234	1755	1466	1275	1140	1040	962	901
75,000	6567	3434	2393	1880	1571	1366	1221	1114	1031	966
80,000	7005	3663	2553	2005	1676	1457	1303	1188	1100	1030
85,000	7443	3892	2712	2131	1780	1548	1384	1262	1168	1094
90,000	7880	4121	2872	2256	1885	1639	1465	1336	1237	1159
95,000	8318	4350	3031	2381	1990	1730	1547	1411	1306	1223
100,000	8756	4579	3191	2507	2094	1821	1628	1485	1374	1287
105,000	9194	4808	3350	2632	2199	1913	1710	1559	1443	1352
110,000	9631	5037	3510	2757	2304	2004	1791	1633	1512	1416
115,000	10069	5266	3669	2883	2408	2095	1872	1707	1581	1480
120,000	10507	5495	3829	3008	2513	2186	1954	1782	1649	1545
125,000	10945	5724	3988	3133	2618	2277	2035	1856	1718	1609
130,000	11382	5953	4148	3258	2722	2368	2117	1930	1787	1673
135,000	11820	6182	4307	3384	2827	2459	2198	2004	1855	1738
140,000	12258	6411	4467	3509	2932	2550	2279	2079	1924	1802
145,000	12696	6639	4626	3634	3037	2641	2361	2153	1993	1866
150,000	13134	6868	4786	3760	3141	2732	2442	2227	2061	1931

Pembiayaan Peribadi-i Bank Rakyat

Pembiayaan Peribadi-i Aslah merupakan antara produk kewangan yang ditawarkan oleh Bank Kerjasama Rakyat Malaysia (Bank Rakyat). Produk ini mendapat sambutan yang menggalakkan kerana ia memenuhi kehendak masyarakat yang memerlukan pembiayaan untuk pelbagai tujuan peribadi. Bank Rakyat dianggap sebagai peneraju dalam penawaran produk pembiayaan peribadi berlandaskan syariah di Malaysia.

Asas akad yang digunakan dalam produk tersebut pada masa kini adalah *bay' al-tawarruq*. Sebelum itu, Bank Rakyat menggunakan akad *bay' al-'inah* bagi produk pembiayaan peribadi. *Bay' al-'inah* merupakan kontrak yang menimbulkan kontroversi dalam kalangan sarjana kontemporari, tempatan dan antarabangsa kerana ia dikatakan mengandungi unsur *hilah* dalam transaksinya yang dilihat sebagai **muslihat** untuk “menghalalkan” riba. Kesan dari kritikan yang hebat tentang aplikasi *bay' al-'inah* institusi perbankan Islam di Malaysia, termasuklah Bank Kerjasama Rakyat Malaysia (Bank Rakyat) telah beralih kepada konsep *al-tawarruq* yang dikatakan dapat menggantikan konsep *bay al-'inah*. Namun, konsep ini juga turut dipertikaikan oleh ramai sarjana, khususnya apabila diaplikasikan dalam bentuk terancang (*organized al-tawarruq / al-tawarruq al-munazzam*) oleh institusi perbankan Islam. Hal ini kerana elemen **muslihat** untuk “menghalalkan” riba masih wujud dalam akad ini sepertimana *bay' al-'inah*.

EPILOGUE

28 September 2017, Rabu, 10:35 p.m.

Setelah singgah melawat bapanya di hospital, Amri meneruskan perjalanannya ke rumah orang tuanya di kampung untuk bermalam. Sampai di rumah, Amri terus masuk ke bilik tidur lalu melayari internet melalui telefon pintarnya sambil berbaring di katil bujangnya. Dia ingin mencari maklumat betulkah ada isu ‘muslihat’ berkaitan pembiayaan yang akan dipohonnya dalam masa terdekat ini....

INSTRUCTOR'S MANUAL

CASE SUMMARY	Pembiayaan Peribadi-i merupakan antara produk kewangan yang ditawarkan oleh Bank Kerjasama Rakyat Malaysia (Bank Rakyat). Produk ini mendapat sambutan yang menggalakkan kerana ia memenuhi kehendak masyarakat yang memerlukan pembiayaan untuk pelbagai tujuan peribadi. Bank Rakyat dianggap sebagai peneraju dalam penawaran produk pembiayaan peribadi berlandaskan syariah di Malaysia. Asas akad yang digunakan dalam produk tersebut pada masa kini adalah <i>bay' al-tawarruq</i>. Sebelum itu, Bank Rakyat menggunakan akad <i>bay' al-'inah</i> bagi produk pembiayaan peribadi. Namun, pemakaian akad <i>bay' al-'inah</i> mengundang kontroversi kerana ditolak oleh majoriti fuqaha tradisional dan sarjana kontemporari kerana mengandungi elemen <i>al-hilah</i>. Bank Rakyat kemudiannya beralih kepada akad <i>bay' al-tawarruq</i> kerana akad tersebut dikatakan lebih diterima oleh jumhur fuqaha. Walau bagaimanapun, terdapat segolongan sarjana kontemporari yang mempertikaikan keabsahan akad <i>bay' al-tawarruq</i> kerana elemen <i>al-hilah</i> masih tetap wujud, khususnya bagi <i>al-tawarruq al-munazzam</i> yang diaplikasikan oleh Bank Rakyat. Bagi mereka terdapat unsur pakatan (<i>al-tawatu'</i>) dalam transaksi <i>al-tawarruq</i> yang dijalankan. Unsur tersebut merupakan <i>al-hilah</i> seperti mana yang terdapat dalam akad <i>bay' al-'inah</i> yang ditolak oleh majoriti fuqaha.	
OBJECTIVES OF THE CASE	1. Menjelaskan tentang pembiayaan peribadi sebagai sebahagian dari produk perbankan Islam. 2. Menganalisis elemen <i>al-hilah</i> dalam produk Pembiayaan Peribadi-i berasaskan akad <i>al-tawarruq</i> yang ditawarkan oleh Bank Rakyat. 3. Menilai pandangan sarjana kontemporari dari sudut justifikasi penerimaan akad <i>al-tawarruq</i>.	
BASIC PEDAGOGY	COURSE	Isu-isu Fiqh Kontemporari (SYI6103)
	LEVEL	Sarjana Muda
	POSITION IN THE COURSE	Produk-produk Perbankan Islam: • Pembiayaan Peribadi
	PREREQUISITE	Fiqh Muamalat (SYI6063)
RESEARCH METHODOLOGY	1. Kajian Kepustakaan: i. Artikel/jurnal, penulisan ilmiah dan buku-buku dalam bidang Usul Fiqh dan Fiqh Muamalat. ii. Laman Web Bank Rakyat dan PDS produk Pembiayaan Peribadi	

	2. Kajian Lapangan (akan dijalankan): i. Temubual dengan pegawai bank yang terlibat. ii. Temubual dengan penasihat syariah bank yang terlibat.												
DISCUSSION QUESTIONS	1. Apakah yang dimaksudkan dengan pembiayaan peribadi? 2. Adakah terdapat perbezaan antara pembiayaan peribadi yang ditawarkan oleh perbankan konvensional dengan perbankan Islam? 3. Nyatakan perbezaan antara akad <i>bay' al-'inah</i> dan <i>al-tawarruq</i>. 4. Apakah yang dimaksudkan dengan <i>al-hilah</i> dan bagaimana wujudnya elemen <i>al-hilah</i> dalam akad <i>bay' al-'inah</i> dan <i>al-tawarruq</i>? 5. Sejauhmana penerimaan sarjana kontemporari terhadap akad <i>bay' al-'inah</i> dan <i>al-tawarruq</i> dan justifikasi penerimaannya dalam konteks semasa?												
SUGGESTED RESPONSES	Pembiayaan Peribadi-i Aslah Bank Rakyat 1. Pembiayaan peribadi adalah salah satu mekanisme bagi memudahkan pelanggan sesebuah institusi untuk mendapatkan tunai, barang atau perkhidmatan sebagai kegunaan persendirian dengan cara bayaran mudah. 2. Terdapat perbezaan yang nyata antara pembiayaan peribadi yang ditawarkan oleh perbankan konvensional dengan perbankan Islam seperti berikut: <table><tr><th>Perkara</th><th>Perbankan konvensional</th><th>Perbankan Islam</th></tr><tr><td>Istilah</td><td>Pinjaman peribadi</td><td>Pembiayaan peribadi</td></tr><tr><td>Asas kontrak</td><td>Akad hutang (al-qardh)</td><td>Akad <i>bay' al-'inah</i> dan <i>al-tawarruq</i>.</td></tr><tr><td>Hukum</td><td>Haram secara ittifaq</td><td>Harus / khilaf dari sudut keharusannya</td></tr></table>	Perkara	Perbankan konvensional	Perbankan Islam	Istilah	Pinjaman peribadi	Pembiayaan peribadi	Asas kontrak	Akad hutang (al-qardh)	Akad <i>bay' al-'inah</i> dan <i>al-tawarruq</i> .	Hukum	Haram secara ittifaq	Harus / khilaf dari sudut keharusannya
Perkara	Perbankan konvensional	Perbankan Islam											
Istilah	Pinjaman peribadi	Pembiayaan peribadi											
Asas kontrak	Akad hutang (al-qardh)	Akad <i>bay' al-'inah</i> dan <i>al-tawarruq</i> .											
Hukum	Haram secara ittifaq	Harus / khilaf dari sudut keharusannya											

3. Perbezaan antara *bay' al-'inah* dan *al-tawarruq*

Perkara	<i>Bay' al-'Inah</i>	<i>Al-tawarruq</i>
Definisi	Jual beli yang berlaku antara penjual dan pembeli di mana penjual menjual asetnya kepada pembeli dengan harga yang tinggi dan dibayar secara beransur ansur. Setelah selesai jual beli pertama, penjual membeli semula asset tersebut daripada pembeli dengan harga yang lebih rendah daripada jualan yang pertama secara tunai.	Jualan yang melibatkan pembelian sesuatu barang secara tangguh dan kemudian barang tersebut dijual secara tunai dengan harga yang lebih rendah daripada harga belian yang pertama kepada pihak yang ketiga di mana pihak ketiga ini bukan penjual asal. Pelanggan ketika membeli barang ia tidak berniat untuk menggunakannya, namun hanya bertujuan untuk mendapatkan wang tunai.
Hukum	Harus menurut: i. Mazhab Syafi'i ii. Abu yusuf Tidak harus: i. Mazhab Maliki ii. Mazhab Hanbali	Harus menurut: i. Mazhab Maliki ii. Mazhab Hanbali iii. Abu yusuf Makruh: i. Muhammad bin al-Hassan al-Shaybani
Pihak yang terlibat	Pihak yang terlibat hanya dua orang.	Pihak yang terlibat di dalam transaksi ini lebih daripada dua orang.
Bentuk Transaksi	i. Bank menjual barang X kepada pembeli dengan harga tangguh. ii. Bank membeli semula barang tersebut dengan harga yang kurang daripada harga jualan secara tangguh. iii. Pelanggan menerima tunai dan pelanggan akan membayar secara tangguh sehingga selesai.	i. Bank membeli barang X untuk dijual kepada pelanggan. ii. Pelanggan membeli barang tersebut dengan harga tertentu dan meminta bank menjual balik kepada pelanggan. iii. Bank akan menjual semula kepada pihak ketiga dengan harga tunai.

	4. <i>Al-hilah</i> (jamak: <i>al-hiyal</i>) secara umumnya bermaksud penggunaan kebijaksanaan seseorang untuk mengatasi sesuatu kesukaran berhubung hukum syarak. <i>Al-hiyal</i> digunakan secara meluas dalam aktiviti muamalat bagi membolehkan hajat dan keperluan pihak-pihak yang berakad dapat dipenuhi. Kewujudan elemen <i>al-hilah</i> dalam transaksi <i>bay' al-'inah</i> adalah dengan adanya persetujuan awal (pakatan secara 'uruf) antara bank dan pelanggan untuk menjual semula asset bank oleh pelanggan dengan harga tunai yang lebih rendah setelah bank menjualnya kepada pelanggan dengan harga yang lebih tinggi secara ansuran. Pelanggan memang tidak berhasrat memiliki asset yang dijual beli, sebaliknya menjadikannya sebagai wasilah untuk mendapatkan tunai, tetapi membayar kepada pihak bank dengan harga yang lebih tinggi. Keadaan ini dikatakan muslihat untuk mengelakkan riba (<i>hilah ribawiyyah</i>), sedangkan kesannya adalah sama dengan meminjam amaun tertentu untuk mendapatkan tunai, kemudian membayar lebih dari hutang/pinjaman yang dibuat. Begitu juga elemen <i>al-hilah</i> dikatakan turut wujud dalam akad <i>al-tawarruq</i> khususnya <i>al-tawarruq al-munazzam</i> di mana tanpa wujudnya pakatan (<i>al-tawatu'</i>) antara pihak bank dengan broker 1 & 2 di Bursa Suq al-Sil'ah, tidak mungkin akad jual beli komoditi dapat dijalankan dengan mudah dalam tempoh yang singkat bagi memenuhi tujuan pelanggan untuk mendapatkan tunai. 5. Secara umumnya para sarjana kontemporari berbeza pendapat akan hukum akad <i>bay' al-'inah</i> dan <i>al-tawarruq</i>, lanjutan dari khilaf yang berlaku dalam kalangan ulama klasik. Golongan yang menolak kedua-dua akad tersebut bersandarkan pada wujudnya elemen <i>hilah ribawiyyah</i> dalam transaksi yang dijalankan dalam konteks institusi perbankan. Manakala bagi golongan yang menerimanya lebih bersandarkan pada <i>maqasid al-syariah</i> yang mengambilkira keperluan masyarakat untuk mendapatkan kemudahan tunai secara islamik walaupun timbul khilaf padanya, berbanding produk kewangan konvensional yang disepakati keharamannya. Dalam kes di atas, Amri boleh mendapatkan tunai melalui produk pembiayaan peribadi yang ditawarkan oleh Bank Rakyat untuk kos pembedahan bapanya kerana ia melibatkan <i>hifz al-nafs</i> yang diiktibar oleh syarak.
--	--