



2/2010

بنك معاشرات  
Bank Muamalat

# المعاشرات **AL MUAMALAT**

PENA SYARIAH BANK MUAMALAT ◆ VOLUME 02



**PERBANKAN ISLAM  
SEBAGAI SENJATA  
Memerangi Sistem Yang Tidak  
Bertepatan Dengan  
ISLAM**

- ◆ Konsep Dan Teori Pengawasan Syariah Dalam Perbankan Islam
- ◆ Perbankan Islam Sebagai Senjata Memerangi Sistem Yang Tidak Bertepatan Dengan Islam
- ◆ Issues Of Implementing Islamic Hire Purchase In Dual Banking Systems: Malaysia's Experience Part 2



A Member Of  
**DRB-HICOM**



**www.i-muamalat.com.my**

**REGISTER FOR  
INTERNET BANKING  
NOW!!**

**i-muamalat**  
*..reaching You*

Contact Centre Toll Free No. 1 300 88 8787



## SIDANG REDAKSI



### Topik

Laman Wahyu	3
Shariah Glossary	4
Tokoh Ekonomi Islam: Ibn Qayyim Al-Jawziyyah Bah. 2	5
Perbankan Islam Sebagai Senjata Memerangi Sistem Yang Tidak Bertepatan Dengan Islam	7
Ringkasan Produk Konsumen Bah. 2	9
Konsep Dan Teori Pengawasan Syariah Dalam Perbankan Islam	11
Syumulnya Islam	15
Islamic Forex Trading Part 2	16
Issues Of Implementing Islamic Hire Purchase In Dual Banking Systems: Malaysia's Experience Part 2	17
Sifat-Sifat Mahmudah (Terpuji) Menurut Imam al-Ghazali	20

### Muka Surat

	3
	4
	5
	7
	9
	11
	15
	16
	17
	20

### Advisor

Dato' Haji Mohd Redza Shah Abdul Wahid

### Chief Editor

Mohd Hafiz Haji Fauzi

### Editors

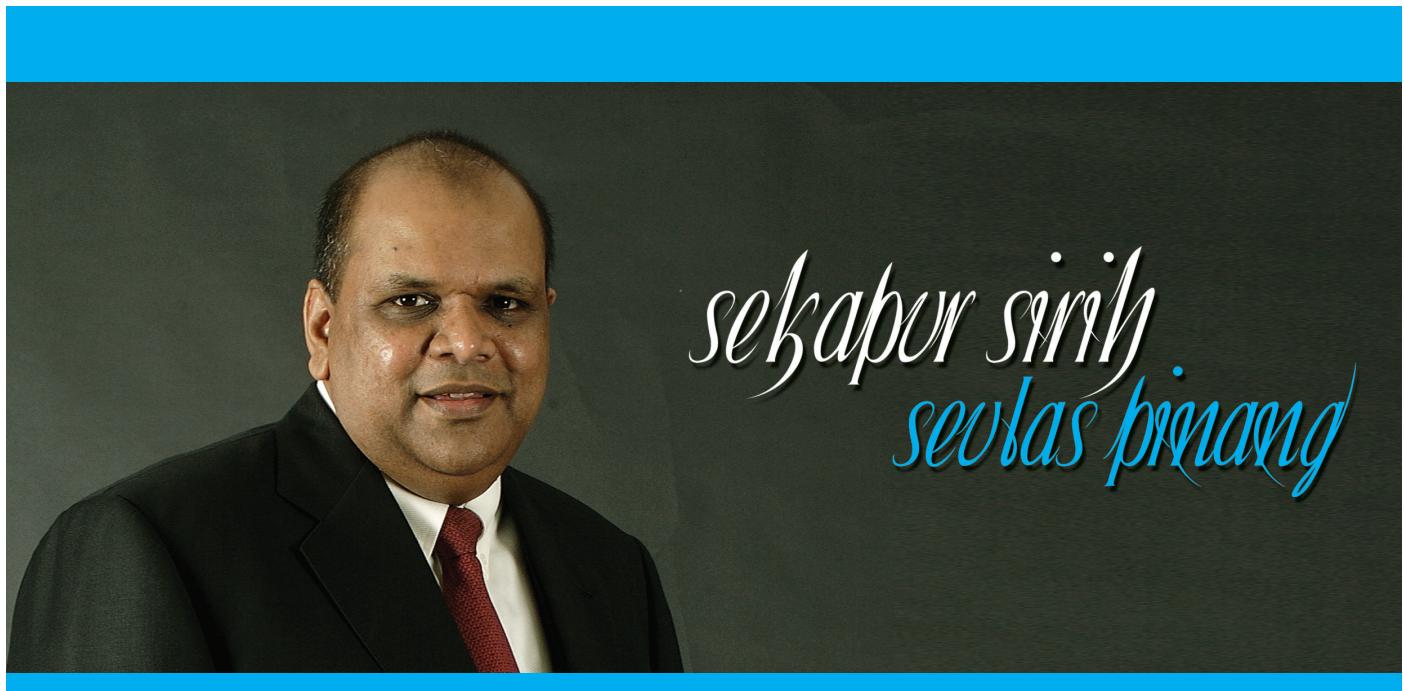
Mohd Fadhl Mohd Faudzi  
Nurul 'Asyiqi Mohamed Salim  
Nurul Huda Zainal  
Hazrul Rashid  
Nurul Aiman Abdul Basik  
Muhamad Fadli Abdullah

### Graphic Designer

Ahmad Adhha Zainudin

### Publisher

Corporate Communications Department,  
5th Floor, Menara Bumiputra, Jalan Melaka,  
50100 Kuala Lumpur.



**YANG BERBAHAGIA DATO' HAJI MOHD REDZA SHAH ABDUL WAHID**  
Ketua Pegawai Eksekutif Bank Muamalat Malaysia Berhad

**Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh dan Salam Sejahtera.**

Saya memanjatkan rasa setinggi-tinggi kesyukuran ke hadrat ALLAH S.W.T. di atas segala nikmatNya yang tidak terhingga kepada kita semua. Selawat dan salam ke atas Junjungan Besar Nabi Muhammad s.a.w. serta keluarga baginda dan para sahabat yang telah mengorbankan jiwa dan raga memperjuangkan sistem Islam ke seluruh pelusuk alam sehingga ke nafas yang terakhir.

Pada kesempatan ini, saya ingin merakamkan ucapan tahniah dan syabas kepada Jabatan Syariah di atas inisiatif menerbitkan makalah yang sangat bermanfaat ini demi berkongsi ilmu pengetahuan tentang Syariah Islamiyah umumnya dan praktis perbankan Islam khususnya kepada kakitangan Bank Muamalat Malaysia Berhad (BMMB).

Pihak Bank secara berterusan dan dari semasa ke semasa berusaha menggunakan pelbagai saluran bagi meyebarkan ilmu pengetahuan tentang perbankan Islam dan produk-produknya serta fatwa-fatwa Syariah yang berkaitan kepada seluruh warga Bank yang dikesihi. Justeru, diharapkan penerbitan risalah ini juga dapat dimanfaatkan sebaiknya oleh semua warga BMMB.

Saya mengalu-alukan dan mendokong penuh penerbitan ini dan mengharapkan setiap warga Bank dapat mengambil peluang dan kesempatan ini untuk menambahkan lagi ilmu pengetahuan supaya setiap diri di kalangan kita pakar serta mahir dalam ilmu perbankan Islam, dan mampu memberikan sumbangan terbaik kepada pembangunan syarikat dan industri perbankan Islam.

Sekian, Wassalam.





# Sejenak Bersama...

Ybhg. al-Fadhil Ustaz Azizi Hj. Che Seman  
Pengerusi Jawatankuasa Syariah,  
Bank Muamalat Malaysia Berhad

Syukur Alhamdulillah. Segala puji bagi Allah Tuhan sekalian alam. Pertama sekali saya ingin mengucapkan tahniah dan syabas kepada pihak Penyelidikan dan Pembangunan, Jabatan Syariah di atas penerbitan majalah al-Muamalat ini. Jutaan terima kasih juga kerana memberi peluang kepada saya untuk berbicara sepatah dua kata dalam isu terbaru al-Muamalat. Dengan adanya majalah sebegini diharapkan ianya akan menjadi satu platform dalam menyampaikan maklumat-maklumat berkaitan perbankan Islam khususnya dan agama Islam amnya.

Sistem perbankan Islam bukanlah satu perkara ganjal yang kita selalu dengar, kerana sistem perbankan Islam ini telah wujud beratus abad yang lalu dan ianya terus berkembang dari hari ke hari, sehingga apakah yang kita lihat pada hari ini dengan lebih 17 institusi perbankan Islam telah wujud di Malaysia, samada beroperasi secara "Full fledge" ataupun "Window". Namun demikian terdapat beberapa halangan dan cabaran dalam memastikan dan menjamin tahap kualiti sistem perbankan Islam untuk terus maju dan mendahului sistem perbankan konvesional.

Disamping itu juga, terdapat kritikan-kritikan hebat dari pihak luar terhadap dasar-dasar perbankan Islam. Namun demikian, dengan kerjasama dan sokongan yang diberikan oleh semua pihak, semua kritikan berjaya ditangkis. Saya selaku wakil Jawatankuasa Syariah BMMB merakamkan jutaan terima kasih yang tidak terhingga kepada semua pihak di atas kerjasama dan sokongan yang diberikan kepada pihak kami di dalam menyelesaikan isu-isu perbankan dan memberikan pandangan dan keputusan dari sudut Syariah demi mendaulatkan ajaran Islam di muka bumi ini.

Akhir kalam, bersama-sama lah kita menadah tangan memohon dari Yang Maha Esa agar matlamat BMMB untuk menjadi penghulu bagi kesemua perbankan Islam di Malaysia akan menjadi kenyataan. Insyaallah.

Di sebuah balairaya...

Apa maksud Islam tu cara hidup? Ana ni pun tak berapa nak faham sheikh

La...hang ni pun. Islam ni dalam Bahasa Arabnya kita panggil ad-Deen sheikh, orang putih kata 'way of life'. Semua benda kita guna Islam, bukan main cedok ja.

**SENGAT CIK LEBAH**





## LAMAN WAHYU

عَامِنُوا بِاللَّهِ وَرَسُولِهِ وَأَنْفَقُوا مِمَّا جَعَلَكُمْ مُسْتَحْلِفِينَ فِيهِ فَالَّذِينَ

عَامِنُوا مِنْكُمْ وَأَنْفَقُوا لَهُمْ أَجْرٌ كَبِيرٌ ۝

(Al-Hadid:7)

Maksudnya: Berimanlah kamu kepada Allah dan Rasul-Nya dan nafkahkanlah sebahagian dari hartamu yang Allah telah menjadikan kamu menguasainya. Maka orang-orang yang beriman di antara kamu dan menafkahkan (sebagian) dari hartanya memperoleh pahala yang besar.

### Pengajaran ayat:

1. Allah memerintahkan hamba-Nya bersedekah secara sukarela dan membelanjakan harta pada jalan-jalan kebaikan dan kebaikan untuk menempa keredhaan Allah S.W.T dan mengumpul pahalaNya.
2. Oleh itu, rugilah orang yang tidak memikirkan mengenai insentif daripada Allah S.W.T ini sehingga dibiarkannya sifat kedekut itu menguasai diri, dan merasa sayang untuk menyedekahkan sesuatu dari kelebihan-kelebihan yang dikurniakan Allah kepadanya.
3. Ajaran Islam menuntut kita untuk bersedekah secara rahsia, kerana ia lebih dekat kepada keikhlasan, yang merupakan roh segala amalan, dan menjauhkan diri dari perasaan riya' yang boleh merosakkan amalan.
4. Bersedekah bukanlah amalan yang sia-sia dan merugikan. Sebaliknya ia akan menambahkan rezeki kerana sesuatu yang disedekahkan akan digantikan oleh Allah dengan rezeki yang berlipat kali ganda, malah akan diauhkan dari kesempitan dan dihindarkan dari sifat takbir dan bangga diri.
5. Ingatlah harta yang banyak itu belum tentu dapat membahagiakan pemiliknya, kerana kebahagiaan yang sebenarnya hanya akan dirasai oleh hamba-Nya yang membelanjakan hartanya ke jalan Allah S.W.T.



# SHARIAH GLOSSARY

NO.	TERM	MEANING
1	Ijarah Muntahiah Bi Tamleek	This is a form of leasing contract used by Islamic Financial Institutions which includes a promise by the lessor to transfer the ownership of the leased property to the lessee, either at the end of the term of the lease period or by stages during the term of the contract. The undertaking or the promise does not become an integral part of the lease contract in order to make it conditional. The rental as well as the purchase price is fixed in such a manner that the bank gets back its principal sum along with some profit, which is usually determined in advance.
2	Istisna'	This is a contractual agreement for manufacturing goods and commodities, allowing cash payment in advance and future delivery or a future payment and future delivery.
3	Kafalah	Responsibility, guarantee or surety ship.
4	Mudharabah	An agreement made between two parties one of whom provides 100 percent of the capital for a project and has no control over the management project and another party known as mudharib (entrepreneurs).
5	Qard	To lend anything having value so that the borrower could avail of the same for his benefit with the condition that same or similar amount of that thing would be paid back on demand or at the agreed time. Qard is generally meant to be beneficial, or non-commercial.



# Tokoh Ekonomi Islam

## Ibn Qayyim Al-Jawziyyah Bah. 2

### PEMIKIRAN EKONOMI IBN QAYYIM

Oleh: Dr. Joni Tamkin Borhan\*

Di antara lima perkara utama pemikiran Ibn Qayyim dalam ekonomi ialah berkenaan Falsafah ekonomi Islam. Ibn Qayyim telah menyentuh beberapa perkara berkenaan dengan falsafah ekonomi Islam:

#### A. Manusia Islam

Dalam pengajian ekonomi, manusia ekonomi (*homo economicus*) digambarkan sebagai manusia yang sifat, gelagat dan tindakannya mementingkan diri sendiri, tamak, haloba dan menjadikan keuntungan sebagai asas penting dalam semua jenis aktiviti ekonomi.

Ibn Qayyim menggariskan asas kepercayaan Islam bahawa setiap manusia bertanggungjawab terhadap perbuatannya dan Allah S.W.T merupakan sumber yang menjadi pedoman dan petunjuk untuk menuju ke jalan yang betul. Beliau menekankan pandangan Islam bahawa hidup di dunia ini adalah ujian dan cubaan dari Allah S.W.T. Ujian yang dikenakan kepada manusia itu boleh sama ada dalam bentuk anugerah harta kekayaan atau pun diberikan kehidupan yang susah. Anugerah kekayaan kepada seseorang tidak bermaksud Allah S.W.T sayang kepadanya. Demikian juga ujian kemiskinan tidak bermaksud Allah S.W.T benci kepada seseorang. Harta kekayaan yang dimiliki oleh manusia bukanlah bererti hidup ini penuh dengan kesenangan.

#### B. Keadilan

Keadilan adalah teras semua aspek dalam kehidupan. Menurut Ibn Qayyim, keadilan adalah objektif Syariah. Ini adalah kerana Syariah itu mengandungi keadilan, keberkatan dan kebijaksanaan. Perkara yang bercanggah dengan keadilan akan menukar keberkatan dan kebaikan kepada lalnat dan kejahanan, dan daripada kebijaksanaan kepada sesuatu yang tidak berfaedah kepada.

#### C. Nilai-Nilai Etika dalam Kegiatan Ekonomi

Ibn Qayyim menjelaskan nilai-nilai etika yang baik yang seharusnya diamalkan oleh orang-orang Islam dalam kegiatan ekonomi mereka. Antara nilai-nilai etika yang baik tersebut ialah kepatuhan kepada Allah S.W.T, ketaatan kepada agama, sifat baik, jujur dan benar. Apabila nilai-nilai etika tersebut diamalkan dalam kehidupan sehari-hari terutamanya dalam kegiatan ekonomi akan menjauhkan nilai-nilai jahat seperti pembohongan, penipuan dan korupsi. Selanjutnya beliau menjelaskan bahawa akibat kepada sifat semulajadi suka berbohong ialah melakukan korupsi yang menyebabkan kejayaan tidak tercapai dalam kehidupan. Apabila keadaan ini berlaku, kehidupan perekonomian akan cacat termasuk juga aspek-aspek lain dalam kehidupan.

Dalam perkataan lain, pembohongan memberi impak yang besar dalam kehidupan orang-orang Islam.

Memandangkan akibat yang besar daripada ketidaktaatan dan kejahatan-kejahatan sosial, Ibn Qayyim menulis di tempat lain bahawa kesan-kesan dosa adalah tidak baik dan dikutuk. Dosa-dosa ini mencacatkan jasad dan roh manusia yang merosakkan kehidupan di dunia ini dan selepas mati. Beliau memperkuatkannya pendapatnya dengan sepotong hadis Rasulullah S.A.W yang mengatakan bahawa dosa menyebabkan pengurangan dalam cara hidup manusia. Sebaliknya kepatuhan kepada perintah Allah S.W.T dan melakukan amalan-amalan yang baik membawa kepada peningkatan dalam cara hidup dan kejayaan-kejayaan dalam urusan-urusan ekonomi.

Sifat-sifat yang negatif seperti pembohongan, penipuan dan pengeksplotasian serta ketidakjujuran mendorong kepada keadaan yang tidak tenteram dalam kehidupan masyarakat seperti huru-hara, kecurigaan, ketidakstabilan dan kekecwaan. Apabila semua perkara ini berlaku, kegiatan ekonomi akan menguncup. Sebaliknya nilai-nilai etika yang diamalkan dalam masyarakat akan menyuburkan suasana keyakinan dan jaminan keselamatan dalam masyarakat. Pada masa yang sama, masyarakat akan bekerjasama dalam proses pengeluaran dan kestabilan ekonomi.

#### D. Aktiviti-Aktiviti Ekonomi

Berhubung dengan aktiviti ekonomi, beliau menjelaskan bahawa ekonomi adalah teras kepada kehidupan manusia. Tanpa ekonomi kehidupan akan susah dan keperluan jasmani sehari-hari manusia seperti makanan, minuman, tempat tinggal dan sebagainya tidak boleh dipenuhi. Beliau memberikan banyak misalan umpamanya, bagaimana bijirin hanya akan dapat dituai dan diperoleh oleh petani dengan melakukan aktiviti pertanian. Tanpa berusaha dan bekerja ianya tidak akan datang secara bergolek atau melayang. Ibn Qayyim menyarankan supaya manusia giat melakukan sebarang aktiviti ekonomi melainkan yang dilarang oleh Syariah seperti jual beli yang mengandungi unsur-unsur gharar, riba dan perjudian.

#### E. Kerjasama Ekonomi dan Pembahagian Buruh

Ibn Qayyim menekankan konsep kerjasama dalam ekonomi dan tanggungjawab sosial. Menurut beliau, meskipun manusia itu ramai bilangannya dan dibahagikan kepada unit-unit yang berbeza, mereka dianggap seperti satu jasad yang bekerjasama antara satu sama lain. Kerjasama ini akan memberikan pulangan kepada mereka dengan anugerah-anugerah yang tidak boleh mereka nikmati jika bekerja secara sendirian. Beliau yakin bahawa gandaan dan kepelbagaiannya manusia memerlukan kepada kerjasama dan pembahagian buruh.



## F. Pemilikan Harta Kekayaan oleh Individu dan Campur Tangan Kerajaan dalam Ekonomi.

Ibn Qayyim menganjurkan campur tangan kerajaan dalam pemilikan harta kekayaan oleh individu jika individu menggunakan harta kekayaan berkenaan pada jalan yang bertentangan dengan faedah masyarakat yang lebih besar.

Dalam hubungan ini, beliau memetik sepotong hadis Rasulullah S.A.W berkenaan dengan seorang hamba (harta) yang dimiliki bersama oleh beberapa rakan kongsi (tuan) hendak dibebaskan oleh salah seorang daripada tuannya dan tuan-tuan yang lain tidak bersetuju dengan pembebasan tersebut. Dalam kes ini Rasulullah S.A.W memutuskan harga yang adil kepada hamba itu dinilai dan rakan-rakan kongsi yang lain diminta menerima bahagian masing-masing. Selepas itu, hamba berkenaan telah dibebaskan. Selepas menukilkan hadis ini Ibn Qayyim menulis bahawa hadis tersebut menjadi asas kepada peraturan sesuatu harta yang tidak boleh dibahagikan dan dimiliki bersama boleh dijual jika salah seorang daripada para pemiliknya berhasrat untuk menjualnya. Hadith berkenaan juga menyokong prinsip yang dipakai iaitu jika seseorang itu harus dibayar ganti rugi ia hendaklah dalam bentuk harga yang adil.

Kisah di atas menjelaskan bahawa kerajaan mempunyai hak mengambil sesuatu yang menjadi milik individu jika pengambilan itu memberikan manfaat yang lebih besar kepada masyarakat dengan membayar ganti rugi yang seadilnya. Konsep pemilikan, kemiskinan dan kekayaan mempunyai hubungan yang erat antara satu sama lain. Dalam hubungan ini, beliau memfokuskan penulisannya dalam pemilikan individu terhadap harta kekayaan serta keharusan campur tangan kerajaan dalam pemilikan tersebut.

Bersambung...

\*Dr. Joni Tamkin Borhan, Professor di Jabatan Syariah dan Ekonomi, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya dan beliau juga adalah Timbalan Pengarah, Ijazah Dasar, Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya.

Sumber daripada: myais.fsktm.um.edu.my





# PERBANKAN ISLAM

## Sebagai Senjata Memerangi Sistem Yang Tidak Bertepatan dengan Islam.

Oleh: Ustaz Mohd Hafiz Hj. Fauzi & Ustaz Mohd Fadhl Mohd Faudzi

### Sistem Yang Tidak Bertepatan Dengan Kehendak Islam

Islam melarang umatnya daripada terjebak dalam perkara-perkara yang bertentangan dengan hukum Allah S.W.T. Di dalam sistem perbankan yang diamalkan dunia sekarang, terdapat banyak perkara yang tidak sehaluan dengan kehendak Islam antaranya amalan riba.

Sebagai makhluk Allah, adalah menjadi kewajipan kita untuk melaksanakan segala tuntutannya dan meninggalkan segala larangan-Nya. Dalam konteks perbankan sedia ada, riba menjadi isu utama yang menjadi darah daging kepada perbankan yang tidak berteraskan atasas Islam. Pengamal-pengamal riba diisyitharkan perang oleh Allah S.W.T. dan RasulNya. Ini suatu jenayah yang cukup besar di dalam agama kita. Ini sebagaimana yang disebut secara jelas oleh Allah S.W.T maksudnya :

*"Oleh itu, kalau kamu tidak juga melakukan (perintah mengenai larangan riba itu), maka ketahuilah kamu: Akan adanya perperangan dari Allah dan RasulNya, (akibatnya kamu tidak menemui selamat) dan jika kamu bertaubat, maka hak kamu (yang sebenarnya) ialah pokok asal harta kamu. (Dengan yang demikian) kamu tidak berlaku zalim kepada sesiapa dan kamu juga tidak dizalimi oleh sesiapa."*

(al-Baqarah: 279)

Dewasa ini kita melihat perbankan Islam begitu pesat berkembang. Semua ini merupakan ketentuan Allah S.W.T. yang kita yakini bahawa sudah tiba masanya kita berjuang habis-habisan untuk menegakkan Syariat Allah S.W.T. melalui saluran perbankan Islam. Persoalannya di sini bagaimana kita ingin menjadikan perbankan Islam ini suatu senjata ataupun alat untuk memerangi sistem-sistem yang bertunjangkan riba yang semakin menjadjadi? Perkara inilah yang perlu kita sama-sama bahaskan dan bincang untuk menimbulkan kefahaman di kalangan masyarakat pada masa kini.

### Perbankan Islam Sebagai Senjata untuk Memerangi Sistem-Sistem yang tidak Berasaskan Islam

Firman Allah S.W.T. maksudnya :

*"Dan sediakanlah untuk menantang mereka (musuh yang menceroboh) segala jenis kekuatan yang dapat kamu sediakan dan dari pasukan-pasukan berkuda yang lengkap sedia, untuk menggerunkan dengan persediaan itu musuh Allah S.W.T. dan musuh kamu serta musuh-musuh yang lain dari mereka yang kamu tidak mengetahuinya; sedang Allah S.W.T. mengetahuinya dan apa sahaja yang kamu belanjakan pada jalan Allah S.W.T. akan disempurnakan balasannya kepada kamu dan kamu tidak akan dianiaya."*

(al-Anfaal: 60)

Ayat ini memerintahkan umat Islam supaya mempersiapkan kekuatan untuk menghadapi sebarang jenis rintangan, dengan menggunakan pelbagai kelengkapan dan kekuatan bersesuaian dengan zaman yang mereka hadapi.

Oleh sebab itu, kita perlu membina kekuatan perbankan Islam yang padu demi untuk memerangi sistem-sistem yang bertentangan dengan prinsip Islam. Kita melihat bahawa terdapat beberapa perkara yang difikirkan penting untuk diketengahkan, antaranya:

1. Pihak Pengurusan dan seluruh kakitangan Bank perlulah disuntik dengan kesedaran bahawa tujuan bekerja di dalam perbankan Islam adalah sebagai melaksanakan tanggungjawab agama.

Selain itu, mereka perlu ditiupkan semangat untuk menjadi penggerak-penggerak atau boleh kita istilahkan sebagai 'Tentera Allah' untuk memperjuangkan Islam dalam urusan perbankan tersebut.

Di samping itu, para penggerak ini perlu diisi dengan bekalan dalaman sebagai seorang pejuang Islam kerana kita sedia maklum, ujian dan dugaan terhadap mereka yang benar-benar ingin menegakkan Syariat Allah ini memang cukup luarbiasa. Bekalan dalaman ini sebagai contoh membersihkan hati dan jiwa dengan senantiasa mengamalkan Zikrullah dalam setiap amalan dan budaya kerja. Firman Allah S.W.T. maksudnya :

*"(jaitu) orang-orang yang beriman dan hati mereka menjadi tenteram dengan mengingati Allah. ketahuilah dengan mengingati Allah S.W.T. hati-hati akan menjadi tenang"*

(al-Ra'd: 28)

Zikrullah perlu diluaskan skopnya bukan sahaja di dalam hati, bahkan segala anggota badan kita juga mesti mengamalkan Zikrullah, dan segala tindak tanduk kita juga disulami dengan Zikrullah. Itulah yang perlu diwujudkan untuk membina sebuah pasukan pengurusan dan kakitangan yang kental.

2. Produk-produk perbankan Islam juga boleh dijadikan alat dan senjata untuk memperjuangkan Syariat Allah S.W.T. Produk-produk ini perlu mempunyai ciri-ciri yang memenuhi kepentingan (Maslahah) kepada masyarakat dan mencapai objektif-objektif Syariah (Maqasid Syar'iyyah), mempunyai daya saing yang kompetitif dan dapat menzahirkan keadilan kepada semua pihak yang berkontrak, iaitu memberikan hak kepada yang sepatutnya. Kini terlalu banyak produk-produk yang dihasilkan mempunyai kekuatan dan ciri-ciri istimewa dan yang paling penting produk-produk tersebut telah mendapat pengesahan dan kelulusan daripada Majlis Penasihat Syariah/Jawatankuasa Syariah.

Ini yang perlu menjadi kriteria utama dalam memilih produk-produk yang ditawarkan. Ini kerana, bagi kita selaku umat Islam, perkara yang berkaitan dengan persoalan Halal dan Haram ini merupakan ciri-ciri yang paling istimewa dan yang paling perlu diberikan keutamaan. Sebagaimana kita benar-benar prihatin di dalam memilih makanan yang ingin kita makan, begitu jugalah halnya dengan permasalahan kewangan kita; tidak boleh ada diskriminasi!



3. Di samping itu juga, produk-produk yang ditawarkan mestilah dapat menyelesaikan masalah pengguna itu sendiri, bukan menambahkan lagi bebanan mereka. Inilah roh Islam yang ingin dilahirkan melalui penawaran produk-produk perbankan Islam. Sesebuah perbankan Islam itu harus berusaha secara serius untuk melaksanakan segala tatacara pengendalian produk supaya ianya benar-benar sejajar dengan tuntutan Syara'.

Misalnya, bagi produk Akaun Pelaburan Am yang berorientasikan Kontrak Mudharabah, sesebuah perbankan Islam itu wajib memastikan hukum-hukum Syara' sebagai contoh pengetahuan dan persetujuan tentang Nisbah Kadar Keuntungan (Profit Sharing Ratio) itu akan diketahui oleh pihak-pihak yang berkontrak. Ini penting kerana ianya merupakan antara rukun-rukun dalam kontrak Mudharabah.

4. Perkhidmatan Pelanggan adalah merupakan alat yang menjadi pemangkin kepada kecemerlangan sesebuah perbankan Islam. Sebenarnya ia juga merupakan antara ajaran baginda Rasulullah S.A.W. kepada umatnya. Sabdanya yang bermaksud :

*"Barangsiaapa yang beriman kepada Allah S.W.T. dan hari Akhirat, maka mulianlah para tetamunya"*

(Sahih al-Bukhari 5/2240)

Di sini, perkhidmatan yang terbaik yang diberikan kepada pelanggan adalah merupakan salah satu perintah daripada Rasulullah S.A.W. untuk dilaksanakan. Oleh sebab itu, perbankan Islam seharusnya senantiasa berusaha keras untuk meningkatkan mutu dan kualiti perkhidmatan pelanggan bagi memberikan perkhidmatan yang terbaik kepada masyarakat dengan bersandarkan penerapan konsep dakwah. Bukan mengutamakan 'bisnes' semata-mata dengan mengenepikan dakwah dalam berurusan.

Akan tetapi perlu diingat, ini tidak bermakna sesebuah perbankan Islam itu tidak menjadikan 'bisnes' sebagai sasaran, tetapi dengan penerapan dakwah dalam kehidupan, maka yakinlah Allah S.W.T. akan turut serta membantu.

5. Khususnya kepada masyarakat Islam, kita hendaklah bersyukur dengan kewujudan perbankan Islam ini. Jika masyarakat Islam dahulu sering mengeluh kerana terpaksa terjebak dengan perbankan yang tidak berasaskan Islam sehingga pelaksanaan riba itu menjadi kebiasaan, maka pada hari ini adalah menjadi kewajipan kepada masyarakat untuk memilih dan menyokong perbankan Islam yang telah sedia wujud dengan banyaknya di negara kita. Maka, sesungguhnya tiada lagi alasan kepada masyarakat terutamanya masyarakat Islam untuk tidak memilih perbankan Islam.

Kita boleh melihat sendiri bagaimana persaingan untuk menubuhkan perbankan Islam di negara ini begitu pesat, tidak kira sama ada perbankan Islam yang sepenuhnya ataupun secara jendela (Islamic window). Kita juga melihat banyak perbankan Islam daripada luar negara yang mula mengintai-ngintai peluang perbankan di negara kita. Hal ini adalah disebabkan masyarakat tidak kira masyarakat Islam ataupun bukan Islam menyedari manfaat-manfaat yang wujud hasil daripada keindahan sistem Islam itu sendiri.

## **Menjana Kekuatan untuk Menewaskan Kekuatan-Kekuatan Sistem yang tidak Bersandarkan Islam**

Kekuatan yang ada pada setiap perbankan Islam ini mampu untuk menewaskan kekuatan sistem-sistem yang tidak bersandarkan kepada sistem *Ilahiah*. Sebagaimana yang dinyatakan sebelum

ini, perbankan Islam perlu melihat dari pelbagai sudut kekuatan yang ada untuk menewaskan kekuatan yang tidak bersandarkan kepada sistem *Ilahiah*. Oleh sebab itu, antara kekuatan lain yang perlu dititikberatkan juga ialah kekuatan dari sudut kaedah atau cara kita menonjolkan dan mempromosikan misi dan visi perbankan Islam itu sendiri kepada masyarakat.

Begitu juga dari sudut pengurusan, bahawa pengurusan yang terbaik yang perlu dilaksanakan ialah menggunakan pengurusan *Ilahiah*. Kaedah ini menekankan konsep pengibadatan (worship) yang menjadi teras kepada sesebuah organisasi.

Hakikatnya, kita tidak hanya mempromosikan produk Islam semata-mata, akan tetapi yang paling penting ialah kita menunaikan amanah Allah berdakwah mengajak manusia kepadaNya. Maksudnya di sini, kekuatan kepada kefahaman setiap kakitangan terhadap misi dan visi sebenar Perbankan Islam di samping keupayaan memahami setiap produk-produk yang ditawarkan perlu dititikberatkan dalam diri setiap kakitangan.

Oleh yang demikian, setiap penggerak perbankan Islam wajib mengikuti kursus-kursus yang berkaitan untuk membentuk kefahaman Islam itu sendiri, di samping memahami setiap kontrak-kontrak Syariah bagi produk yang ditawarkan. Kedua-dua aspek ini perlu diperkemaskan supaya kakitangan yang berkenaan mampu menjadi duta-duta kecil kepada Islam itu sendiri. Melalui kursus-kursus sebegini, para kakitangan seharusnya didekahkan bagaimana kaedah bermuamalah dengan cara yang sebenar, sama ada berkaitan dengan penghayatan Islam, pemasaran, pergaulan dengan pelanggan dan sebagainya.

Ini bertepatan dengan firman Allah S.W.T. :

*"Dan janganlah engkau mengikut apa yang engkau tidak mempunyai pengetahuan mengenainya; sesungguhnya pendengaran dan penglihatan serta hati, semua anggota-anggota itu tetap akan ditanya tentang apa yang dilakukannya."*

(al-Isra': 36)

## **Tiupan semangat**

Sebagai kesimpulan kepada topik ini, sistem yang telah diturunkan oleh Allah S.W.T. kepada kita ini sememangnya adalah yang terbaik. Namun begitu, kalau hanya sekadar sistem sahaja yang terbaik, akan tetapi penggerak kepada sistem tersebut tidak benar-benar komited dan amanah melaksanakan tanggungjawab terhadap sistem tersebut, maka cita-cita tersebut akan sedikit sulit untuk dicapai.

Namun begitu, yakin dan percayalah kepada janji-janji Allah S.W.T.:

*"Wahai orang-orang yang beriman! Sesiapa di antara kamu berpaling tадah dari agamanya (jadi murtad), maka Allah S.W.T. akan mendatangkan suatu kaum yang Dia kasihkan mereka dan mereka juga kasihkan Dia; mereka pula bersifat lemah-lembut terhadap orang-orang yang beriman dan berlaku tegas gagah terhadap orang-orang kafir, mereka berjuang dengan bersungguh-sungguh pada jalan Allah S.W.T. dan mereka tidak takut kepada celaan orang yang mencela. Yang demikian itu adalah limpah kurnia Allah S.W.T. yang diberikanNya kepada sesiapa yang dikehendakiNya; kerana Allah Maha Luas limpah kurniaNya, lagi Meliputi PengetahuanNya".*

(al-Maidah: 54)

*Wallahu'alam.*

\* Ustaz Mohd Hafiz Hj. Fauzi merupakan Ketua Jabatan Syariah BMMB, manakala Ustaz Mohd Fadhl Mohd Faudzi pula menjawat jawatan sebagai Penolong Ketua Jabatan Syariah BMMB.



# RINGKASAN PRODUK-PRODUK PERBANKAN KONSUMER

## (Bah. 2)

**NAMA PRODUK: AKAUN PELABURAN AM MUAMALAT (MUDHARABAH)-i  
MUAMALAT GENERAL INVESTMENT ACCOUNT (MUDHARABAH)-i**

### 1. PENGENALAN

- 1.1 Ia merupakan Akaun Pelaburan Am, di mana pendeposit meletakkan jumlah wang yang tertentu untuk jangka waktu yang tertentu dengan tujuan perkongsian di dalam keuntungan yang diperolehi dari pelaburan yang dijalankan oleh pihak Bank ke atas dana mereka.

### 2. KONTRAK/PRINSIP SYARIAH

- 2.1 "Al-Mudharabah" bermaksud 'Perkongsian keuntungan'. Ia merujuk kepada kontrak di mana pemilik modal menyerahkan modalnya kepada pengusaha untuk diusahakan dan keuntungan yang diperolehi daripada aktiviti pelaburan tersebut dikongsi oleh kedua-dua pihak berdasarkan syarat-syarat yang telah dipersetujui bersama. Jika berlaku kerugian, pemilik modal akan menanggung segala kerugian dan pengusaha tidak menanggung kerugian (modal) tetapi rugi dari segi kerja dan tenaga.

### 3. RUKUN DAN SYARAT-SYARAT

	Rukun	Syarat-Syarat
1.	Pemodal (Rab al-Mal)	<ul style="list-style-type: none"><li>Mestilah seorang yang baligh, berakal, waras dan siuman.</li><li>Sekiranya belum baligh, hendaklah mendapatkan keizinan daripada penjaganya untuk mengendalikan urusan berkenaan.</li><li>Mestilah seorang yang tidak bankrap (muflis)</li><li>Perlakuan menyimpan subjek simpanan adalah dengan kerelaan, tiada unsur-unsur paksaan.</li></ul>
2.	Pengusaha (Mudharib)	<ul style="list-style-type: none"><li>Mestilah seorang yang baligh, berakal, waras dan siuman.</li><li>Sekiranya belum baligh, hendaklah mendapatkan keizinan daripada penjaganya untuk mengendalikan urusan berkenaan.</li><li>Mestilah seorang yang tidak bankrap (muflis).</li><li>Perlakuan menyimpan subjek simpanan adalah dengan kerelaan, tiada unsur-unsur paksaan.</li></ul>
3.	Perkara yang dikontrakkan	<ul style="list-style-type: none"><li>i. Modal<ul style="list-style-type: none"><li>Hendaklah terdiri daripada matawang tunai yang ditentukan semasa 'aqad.</li><li>Hendaklah diketahui kadar modal.</li><li>Hendaklah tunai, wujud dan bukan berbentuk hutang.</li><li>Hendaklah diserahkan kepada pengusaha (Mudharib).</li></ul></li><li>ii. Projek / Usaha (Mudharabah Mutlaqah)<ul style="list-style-type: none"><li>Hendaklah pengusaha diberi kebebasan untuk menjalankan sesuatu projek tanpa sebarang sekatan dalam urusan perniagaan.</li></ul></li><li>iii. Penentuan Keuntungan<ul style="list-style-type: none"><li>Hendaklah keuntungan itu diketahui kadarnya.</li><li>Hendaklah keuntungan itu dalam nisbah peratusan.</li></ul></li></ul>
4.	'Aqad iaitu penawaran (Ijab) & Penerimaan (Qabul)	<ul style="list-style-type: none"><li>Mestilah berlaku 'aqad iaitu penawaran dan penerimaan sama ada melalui ucapan (lafaz), tulisan, isyarat dan perbuatan yang jelas dan difahami oleh pihak-pihak yang berkenaan.</li><li>Mestilah wujud ketepatan dan kesekataan antara tawaran dengan penerimaan.</li><li>Mestilah tawaran dan penerimaan berlaku dalam satu majlis atau satu ruang tempoh yang munasabah.</li><li>Mestilah tawaran berterusan sah sehingga sempurna penerimaan, tiada penarikan balik tawaran sebelum penerimaan.</li><li>Mestilah tawaran merujuk kepada perkara / subjek yang dikontrakkan dan memenuhi syarat-syaratnya.</li></ul>



#### 4. MODUS OPERANDI

1. Pelanggan datang ke Bank untuk membuka akaun dan memberi wang (modal) kepada Bank. Dalam masa yang sama, kedua-dua pihak bersetuju atas nisbah pembahagian keuntungan yang akan diperolehi daripada aktiviti pelaburan kelak.
2. Bank akan menggunakan modal ini bagi tujuan pelaburan yang dibenarkan Syariah.
3. Keuntungan yang diperolehi hasil daripada aktiviti pelaburan, akan dibahagikan di antara kedua-dua pihak berdasarkan nisbah pembahagian keuntungan yang telah dipersetujui.

### NAMA PRODUK: PEMBIAYAAN ASET TETAP MUAMALAT (BBA)-i MUAMALAT FIXED ASSET FINANCING (BBA)-i

#### 1. PENGENALAN

- 1.1 Produk ini ditawarkan kepada pelanggan yang ingin memiliki aset tetap. Antara aset-aset yang berkaitan adalah seperti bangunan, kilang, gudang dan mesin.

#### 2. KONTRAK/PRINSIP SYARIAH

- 2.1 "Al-Bai' Bithaman Ajil" yang bermaksud jualbeli dengan bayaran bertangguh. Ia merujuk kepada kontrak jualbeli sesuatu aset dengan pembayaran dibuat secara tangguh dan ansuran dalam suatu tempoh yang telah dipersejui. Harga jualan yang dikenakan adalah termasuk keuntungan.

#### 3. RUKUN-RUKUN DAN SYARAT-SYARAT

	Rukun	Syarat-Syarat
1.	Penjual	<ul style="list-style-type: none"><li>• Mestilah seorang yang baligh, berakal, waras dan siuman.</li><li>• Sekiranya belum baligh, hendaklah mendapatkan keizinan daripada penjaganya untuk mengendalikan urusan berkenaan.</li><li>• Mestilah seorang yang tidak bankrap (muflis)</li></ul>
2.	Pembeli	<ul style="list-style-type: none"><li>• Mestilah seorang yang baligh, berakal, waras dan siuman.</li><li>• Sekiranya belum baligh, hendaklah mendapatkan keizinan daripada penjaganya untuk mengendalikan urusan berkenaan.</li><li>• Mestilah seorang yang tidak bankrap (muflis)</li></ul>
3.	Subjek pertukaran	<ul style="list-style-type: none"><li>• Mestilah wujud ketika 'aqad jualbeli diadakan.</li><li>• Mestilah yang bernilai, bermanfaat dan halal.</li><li>• Mestilah mampu, boleh atau berupaya untuk diserahkan kepada pembeli.</li><li>• Tidak boleh terdiri daripada barang-barang ribawi yang sama 'illah.</li><li>• Mestilah diketahui secara jelas dan tepat oleh penjual dan pembeli subjek pertukaran iaitu barang dan harga-nilai (wang tunai).</li><li>• Mestilah hakmilik penjual dan tidak disandarkan sebagai cagaran / jaminan / gadaian. Jika disandarkan sebagai cagaran / jaminan / gadaian, maka kebenaran pemegang cagaran / jaminan / gadaian adalah diperlukan.</li></ul>
4.	'Aqad iaitu penawaran (Ijab) & Penerimaan (Qabul)	<ul style="list-style-type: none"><li>• Mestilah berlaku 'aqad iaitu penawaran dan penerimaan sama ada melalui ucapan (lafaz), tulisan, isyarat dan perbuatan yang jelas dan difahami oleh pihak-pihak yang berkenaan.</li><li>• Mestilah wujud ketepatan dan kesekataan antara tawaran dengan penerimaan.</li><li>• Mestilah tawaran dan penerimaan berlaku dalam satu majlis atau satu ruang tempoh yang munasabah.</li><li>• Mestilah tawaran berterusan sah sehingga sempurna penerimaan, tiada penarikan balik tawaran sebelum penerimaan.</li><li>• Mestilah tawaran merujuk kepada perkara / subjek yang dikontrakkan dan memenuhi syarat-syaratnya.</li></ul>

#### 4. MODUS OPERANDI

1. Pelanggan mengenalpasti aset yang ingin dimiliki dan memohon pembiayaan ini daripada Bank
2. Bank akan membeli aset yang dikehendaki oleh pelanggan daripada pembekal pada harga belian (kos) secara tunai.
3. Bank seterusnya akan menjual aset berkenaan kepada pelanggan pada harga jualan ditambah untung dan dilunaskan oleh pelanggan secara bertangguh.



# KONSEP DAN TEORI PENGAWASAN SYARIAH DALAM PERBANKAN ISLAM

Oleh: Dr. Abdul Halim El-Muhammady\*

## Pendahuluan

Perbankan Islam dari sudut teori dan praktisnya sebagaimana yang diamalkan sekarang adalah suatu yang baru dalam masyarakat Islam dan bukan Islam walaupun asas pemikirannya telah lama wujud dalam agama Islam itu sendiri. Apa yang berlaku dalam amalan perbankan di dunia Islam bagi menyusun pengurusan kewangan bagi negara-negara yang dijajah maka diwujudkanlah Bank oleh kuasa penjajah. Di Malaysia, bank diperkenalkan oleh penjajah British, maka sudah tentulah amalannya berasaskan riba dan perundangannya berasaskan Common Law, undang-undang British.

Apabila Negara Islam mencapai kemerdekaan maka timbul kesedaran untuk mewujudkan bank yang segala urusannya tidak berlawanan dengan prinsip-prinsip muamalah Islam. Maka bermula dari tahun 60-an timbulah perbincangan awal tentang perbankan Islam, dan pada tahun 70-an ada beberapa percubaan dibuat untuk menubuhkan Bank Islam, dan pada tahun 80-an dan 90-an penubuhan Bank Islam mula berkembang, dan di Malaysia dimulai dengan penubuhan Lembaga Tabung Haji bagi mengumpul dana orang-orang Islam untuk membaiayai diri mereka menuaikan haji disamping simpanan yang dapat dilaburkan untuk mendapat keuntungan. Kemudian pada tahun 1983, Bank Islam diwujudkan iaitu bank yang urusannya tidak ada unsur-unsur yang berlawanan dengan ajaran Islam, apabila Akta Bank Islam 1983 dikuatkuasakan.

## Keperluan Pengawasan dan Penyeliaan Syariah

Bank Islam sebagai sebuah institusi kewangan perdagangan yang operasinya berteraskan perinsip-prinsip Islam maka sudah tentulah ia mesti diawasi oleh suatu badan yang diberi kuasa untuk memantau perjalanan dan pengawasannya, bermula dari penentuan jenis produk, pengeluarannya dan operasinya, serta ketentuan prinsip-prinsip Syariah yang digunakan terhadap sesuatu produk. Ini bererti pengawasan Syariah ialah sebuah lembaga/ jawatankuasa yang ditubuhkan berdasarkan undang-undang khas untuk meneliti dan mengawasi operasi perbankan Islam yang mana lembaga/ jawatankuasa sebegini tidak ada dalam perbankan konvensional kerana tiada keperluannya. Mengikut peruntukan Akta Bank Islam 1983 dengan jelas menyebut tentang keperluan lembaga/ jawatankuasa Syariah ini untuk perbankan Islam.

Keperluan lembaga/ jawatankuasa ini penting untuk memastikan produk-produk perbankan Islam tidak berlawanan dengan prinsip-prinsip Syariah Islam, dan perlaksanaan dalam pemasaran produk dan segala dokumen yang berkaitan memenuhi keperluan Syariah, demi untuk meyakinkan pengguna terhadap kedudukan perbankan Islam itu dari sudut hukumnya dan juga harapan keberkatan dari

operasinya dengan mengikuti lunas-lunas syara dalam segala aspeknya.

Ini bermakna melalui pengawasan ini dapat dipastikan setiap produk yang ditawarkan dipasaran menepati prinsip Syariah Islam, operasinya juga berasaskan nilai-nilai Islam dan setiap dokumen yang berkaitan dengan produk disediakan bertepatan dengan prinsip Syariah Islam, meliputi jenis kontrak dan segala peristilahan yang digunakan berkaitan dengan produk dan tidak berlaku percanggahan dengan prinsip-prinsip Syariah.

Ia suatu yang penting kerana kedudukan bank sebagai sebuah institusi kewangan yang beridentitikan Islam secara jelas mestilah ia dilihat lebih baik dari bank konvensional dan komitmennya dengan hukum Syara' dari sudut teori dan praktisnya jelas terserlah, disamping peraturan-peraturan lain yang 'standard' yang digunakan oleh semua Bank kerana objektif bank Islam bukan sahaja mengumpul dana dan mengembangkannya tetapi ia juga mempunyai tanggungjawab sosial untuk membantu orang miskin dan membuat kebajikan yang lain untuk kepentingan masyarakat seperti aspek pendidikan dan sebagainya.

Selain dari itu, memandangkan perbankan Islam ini sesuatu yang baru, kebanyakan mereka yang terlibat dalam institusi perbankan Islam adalah dari golongan profesional yang biasa berpengalaman dengan perbankan konvensional dan kurang terdedah dengan prinsip-prinsip muamalah, Syariah dan nilai-nilai budaya kerja yang bersifat keislaman maka sudah tentulah memerlukan bimbingan dari golongan yang faham dengan Syariah Islam dan adab-adabnya disamping golongan yang mahir dalam bidang Syariah ini juga memerlukan pengetahuan dan bimbingan dari golongan profesional dalam





perkara-perkara yang melibatkan pembentukan produk dan operasinya.

Maka melalui gabungan dua kemahiran Syariah dan pengurusan profesional, dapat mempercepatkan proses kematangan perjalanan perbankan Islam dari sudut teori dan praktisnya dan dengan harapan ianya akan menjadi lebih baik dari perbankan konvensional dengan adanya nilai tambah melalui prinsip-prinsip Islam yang lebih adil.

## Peruntukan Undang-Undang Tentang Perbankan Islam

Di Malaysia, sebarang institusi yang ingin diwujudkan mestilah berdasarkan undang-undang, maka untuk menubuhkan bank Islam yang sifatnya lain dari bank-bank yang sedia ada maka ia memerlukan suatu undang-undang yang khusus, bagi tujuan ini maka Akta Bank Islam (ABI) digubal iaitu Akta Bank Islam 1983 yang mengandungi di dalamnya sebanyak 60 peruntukan undang-undang dibawah lapan bab dan berkuatkuasa pada tahun 1983.

Bagi menentukan Bank Islam ini beridentitikan sebuah institusi kewangan Islam, maka ditakrifkan Bank Islam sebagai, "Sesuatu syarikat yang menjalankan perniagaan bank Islam dan memegang sesuatu lesen sah dan semua pejabat dan cawangan bank itu di Malaysia hendaklah disifatkan sebagai satu bank". Manakala perniagaan Bank Islam pula dimaksudkan perniagaan bank yang tujuan dan pengendaliannya tidak melibatkan apa-apa elemen yang tidak diluluskan oleh agama Islam. Ini bermakna perniagaan dari sudut operasi dan matlamatnya berdasarkan prinsip-prinsip Islam.

Peruntukan Akta Bank dan Institusi-Institusi Kewangan Islam 1989 (BAFIA) menjelaskan lagi tentang pengertian perniagaan Bank Islam iaitu "Perniagaan yang menerima deposit akaun semasa, akaun deposit, akaun simpanan, atau akaun lain yang serupa itu; membayar atau memungut cek-cek yang dikeluarkan atau dibayar oleh pelanggan-pelanggan dan menyediakan pembiayaan; atau apa-apa perniagaan lain sebagaimana yang ditetapkan oleh Bank dengan kelulusan Menteri".

Melalui dua peruntukan ini menunjukkan bahawa perniagaan Bank Islam ini adalah berdasarkan prinsip Islam mengikut ABI, seksyen 2, manakala jenis-jenis produknya diperincikan oleh seksyen 2 BAFIA. Ini bererti perniagaan Bank Islam jenis perkhidmatan yang diberikan tidak ada bezanya dengan perbankan konvensional kecuali perbankan Islam terikat dengan prinsip-prinsip Syariah atau tidak melibatkan unsur-unsur yang berlawanan dengan ajaran Islam.

Bagi meluaskan lagi skop operasi perbankan Islam, maka pada tahun 1993, Akta Bank dan Institusi Kewangan 1989 (BAFIA 1989) telah mengeluarkan suatu garis panduan "skim perbankan tanpa faedah" yang kemudian dikenali sebagai skim perbankan Islam untuk digunakan oleh bank-bank konvensional. Penggubalan SPI ini berdasarkan garis panduan daripada Bank Negara Malaysia, tertakluk pada seksyen 126 Akta Bank Negara dan Institusi-Institusi Kewangan 1989 yang dikuatkuasakan pada 5 Julai, 1993. Berdasarkan garis panduan ini bank-bank konvensional boleh memberikan perkhidmatan dan menawarkan produk-produk yang ditawarkan oleh perbankan Islam.

Peruntukan seksyen 124 Akta Bank dan Institusi Kewangan 1989 ini tidak terpakai ke atas institusi kewangan Islam, demikian juga

Akta Bank Islam 1983, tidak terpakai ke atas institusi perbankan konvensional yang memberi perkhidmatan produk-produk perbankan Islam.

Peruntukan undang-undang diatas menjelaskan tentang perundangan yang diperlukan untuk menubuhkan perbankan Islam, mewujudkan sistem perbankan Islam di bank-bank konvensional, serta operasi dan ruang lingkup perkhidmatannya yang tidak ada unsur-unsur yang berlawanan dengan prinsip-prinsip Syariah.

## Peruntukan Undang-Undang Tentang Penubuhan Jawatankuasa Syariah

Seksyen 3 (5) (b) Akta Bank Islam 1983 memperuntukkan bahawa antara syarat yang diperlukan untuk penubuhan Bank Islam ialah mewujudkan sebuah Badan Penasihat Syariah untuk menasihati Bank tentang pengendalian perniagaan Bank bagi menjamin ianya tidak terlibat dalam aktiviti-aktiviti yang tidak diluluskan oleh agama Islam.

Perkara yang sama diperuntukkan dalam BAFIA seksyen 124 (3) iaitu "mana-mana Institusi berlesen yang menjalankan perniagaan bank Islam atau perniagaan kewangan Islam, sebagai tembahan kepada perniagaan berlesenya yang sedia ada boleh dari semasa ke semasa meminta nasihat Majlis penasihat Syariah yang ditubuhkan dibawah seksyen (3) mengenai pengendalian perniagaannya untuk memastikan bahawa ia tidak melibatkan mana-mana elemen yang tidak dibenarkan oleh agama Islam". Bagi manambah jelas lagi peruntukan ini maka diperuntukkan pula seksyen 124 (7), "Hendaklah ditubuhkan satu Majlis Penasihat Syariah yang terdiri dari mana-mana ahli dan mempunyai apa-apa fungsi, kuasa dan juga sebagaimana yang ditetapkan oleh Bank untuk menasihatkan bank itu tentang Syariah berkaitan dengan perniagaan bank Islam atau perniagaan kewangan Islam".

Berdasarkan peruntukan undang-undang di atas yang terdapat dalam ABI 1983, dan dalam Akta BAFIA 1989, menunjukkan bahawa penubuhan Majlis Penasihat Syariah suatu yang mesti dilakukan oleh bank yang ingin menjalankan kegiatan perniagaannya berdasarkan Syariah. Majlis ini dianggotai oleh orang-orang yang mempunyai kelayakan dalam bidang Syariah dan mu'amalah yang fungsinya memberi nasihat kepada bank tentang perkara Syariah dalam perniagaan bank.

Bagi memenuhi peruntukan-peruntukan undang-undang di atas maka majlis Syariah adalah bertanggungjawab untuk memastikan bahawa, pertama, perkhidmatan dan kemudahan yang diberikan oleh Bank Islam bertepatan dengan Syariah. Kedua, projek dan pelaburan disalurkan kepada urusniaga yang dibenarkan Syariah. Ketiga, urusan perbankan secara umumnya dijalankan dan diurus mengikut prinsip-prinsip Syariah. Ia sebuah badan yang dibentuk di bawah autoriti Bank Negara yang bertujuan untuk memerhati apakah bank-bank Islam dalam operasinya patuh kepada peraturan-peraturan Syariah. Majlis Penasihat ini terdapat dua peringkat; peringkat pusat iaitu Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia, peringkat kedua Jawatankuasa Syariah di bank.



## Metode Penelitian dan Pengawasan Majlis Penasihat Syariah Peringkat Bank Negara dan Peringkat Bank-Bank

Majlis penasihat Syariah Bank Negara, berdasarkan pengalaman penulis berada beberapa tahun di Bank Negara sebagai ahli Majlis apa yang berlaku ialah setiap produk yang akan dibincangkan ada kertas kerja awal yang disediakan oleh pihak pengurusan, atau pihak industri selepas diteliti oleh Bahagian Perbankan Islam dan Takaful Bank Negara. Apabila ia dibentangkan penilitian dibuat dari aspek sumber sandaran hukum, pandangan *fujaha* dari berbagai Mazhab yang *muktabar*. Pandangan semasa *fujaha* dan kemungkinan pelaksanaan serta kesannya kepada ekonomi Negara dan masyarakat. Selepas semua elemen-elemen diatas dirasakan mencukupi maka keputusan dibuat. Kemungkinan keputusan dapat dibuat dengan sekali mesyuarat, kemungkinan dua atau tiga kali mesyuarat. Proses ini berkaitan dengan penerimaan atau penolakan produk. Jika produk itu diterima maka dari sudut operasinya diawasi oleh pihak Bank Negara bagi memastikan operasinya menepati prinsip-prinsip Syariah.

Selain dari itu penulis juga terlibat dalam jawatankuasa Syariah di peringkat Bank. Proses awal tidak banyak berbeza dengan Bank Negara, dari sudut penyediaan kertas kerja awal untuk dibincangkan yang disediakan oleh bahagian produk. Oleh sebab diperangkat bank masih kurang pegawai yang mahir dalam bidang Syariah yang mempunyai keupayaan akademik yang tinggi dalam bidang ini maka kertas kerja yang disediakan itu perlu kepada penelitian yang lebih dari jawatankuasa Syariah, dan kemungkinan memerlukan mesyuarat berulangkali untuk meluluskannya, kemungkinan kurangnya sandaran dan *hujah* yang dapat menyokong produk yang dikemukakan jika ia belum ada dipasaran samada didalam atau diluar negara.

Dalam konteks operasinya jika diteliti mungkin berlaku kesilapan urutan kontrak antara tawaran dan penerimaan, kesilapan-kesilapan istilah yang tidak seragam tentang kenyataan antara keuntungan dan '*interest*' yang menjadi amalan dalam konvensional masih terbawa-bawa dalam dokumen perbankan Islam, kedudukan pembeli sebagai wakil bank pada kontrak murabahah dan sebagainya.

Kesilapan-kesilapan di peringkat operasi ini boleh berlaku dalam dua tahap; tahap dalaman bank itu sendiri ketika membuat tawaran produk dari sudut cara kontrak diadakan antara bank dengan pelanggan dari jenis berbagai kontrak yang ditawarkan. Kedua, tahap luaran iaitu peringkat penyediaan dokumen untuk menyediakan jenis kontrak dan istilah-istilah, syarat-syarat yang dimasukkan supaya ianya selari dengan jenis kontrak yang diadakan.

Berdasarkan pengalaman penulis yang terhad, maka dirasakan untuk menyempurnakan proses produk perbankan Islam itu telus dari sudut operasinya dan untuk lebih berkesan lagi jawatankuasa penasihat Syariah perlu meneliti ketiga-tiga perkara yang terlibat dalam operasi perbankan Islam; pembentukan produk, peringkat pemasaran dan operasi dan peringkat penyediaan dokumennya. Kalau ini dapat dilakukan maka bank Islam akan menjadi lebih telus, lebih efisien dan lebih tepat dengan kehendak Syariah.

## Sumber dan Asas Penelitian dan Pengawasan Syariah

Selain daripada peruntukan undang-undang tentang perbankan Islam, dan pembentuk majlis penasihat Syariah, maka di sana terdapat beberapa sumber dan asas bagi penelitian dan pengawasan Syariah pada perbankan Islam.

Sumber-sumber hukum yang dijadikan asas kepada penentuan hukum pada operasi perbankan Islam sama ada peringkat pembentukan produk-produk dan operasi keseluruhan mestilah berasaskan Qur'an dan Sunnah sebagai sumber utama, kemudian diikuti pula sumber-sumber tambahan sebagai asas *ijtihad* iaitu *Qiyas, Ijma', Maslahah, Istihsan, Istishab, Sadd al-Zara'i, Urf, Maqasid Syariah, Takwil, Istiqra' dan Siasah Syar'iyyah*.

Berdasarkan sumber-sumber utama dan sumber-sumber tambahan yang menjadi asas dalam menentukan jenis-jenis prinsip Syariah yang digunakan untuk diterapkan kepada produk-produk perbankan Islam.

Antara produk-produk yang diputuskan oleh Majlis Penasihat Syariah Bank Negara ialah, *wadiyah, mudharabah, musyarakah, bai bi thaman Ājil, ijarah, murabahah, al-Qard al-Hasan, kafalah, hiwalah, Rahn, sarf, ujr, murabahah dan bai al-dayn*.

Majlis penasihat Syariah dalam menentukan sesuatu produk bank mestilah berasaskan sumber-sumber dan prinsip-prinsip yang diiktiraf oleh Bank Negara, di samping mencari prinsip-prinsip baru melalui *ijtihad* jika prinsip-prinsip yang sedia ada tidak dapat menampung keperluan semasa sebagai contoh '*aqd al-tamyiz* (kontrak konsesi) yang terkandung didalamnya prinsip jualbeli dan ijarah.

Selain dari itu dalam menentukan kedudukan hukum dalam perniagaan yang bercampur antara halal dan haram bagi menentukan statusnya sama ada mematuhi Syariah atau tidak, maka '*benchmark*' digunakan 5%, 10% yang haram, sebagai contoh.

## Penguatkuasaan Undang-Undang untuk Mengawal Prinsip-Prinsip Syariah dalam Operasi Bank.

Majlis atau Jawatankuasa Syariah merupakan satu bentuk pengawasan ke arah ketepatan operasi bank dengan prinsip-prinsip Syariah, selain dari itu satu aspek lagi yang lebih berkesan ialah penguatkuasaan undang-undang melalui kuasa Bank Negara bagi mereka yang menyalahi prinsip-prinsip Syariah dalam menjalankan tugas operasi Bank Islam.

Akta Bank Islam 1983 memperuntukkan bahawa Bank Negara Malaysia mempunyai kuasa menyiasat dan mengkaji perjalanan perbankan untuk memastikan tujuan dan matlamat operasi perbankan tidak menyalahi prinsip-prinsip Syariah yang diperuntukkan untuk perbankan, dan menyatakan bahawa Menteri yang berkaitan mempunyai kuasa dengan nasihat Bank Negara Malaysia, untuk membatalkan lesen perniagaan Bank Islam yang gagal menjalankan urusniaga berdasarkan prinsip-



prinsip Islam yang diterima pakai.

Dengan adanya peruntukan ini boleh mengukuhkan lagi kedudukan prinsip-prinsip Syariah yang diluluskan oleh majlis penasihat Syariah terhadap produk yang disediakan oleh bank dan ia juga dapat membantu operasinya dengan lebih berkesan dan lebih telus.

## Kesimpulan

Majlis atau Jawatankuasa penasihat Syariah Bank Negara dan bank-bank adalah amat penting begi menentukan ketepatan operasi Bank Islam dengan prinsip-prinsip Syariah yang diterimapakai.

Fungsinya ialah menentukan kesesuaian jenis-jenis produk yang disediakan oleh bank dengan prinsip-prinsip Syariah. Prinsip Syariah yang diterima untuk sesuatu produk itu mestilah memenuhi tuntutan ciri-cirinya seperti rukun-rukun dan syarat-syaratnya, dan bebas dari ciri-ciri yang boleh membawa kontrak itu terbatal. Prinsip-prinsip yang diterimapakai itu juga harus diambil kira tentang keperluan pasaran dan boleh dilaksanakan. Manakala produk yang diluluskan itu mestilah diawasi operasinya dari sudut cara kontrak diadakan dan penyediaan dokumentasinya agar semua perkara yang berkaitan dengan Syariah dipenuhi sepenuhnya.

Kedudukan Majlis atau Jawatankuasa Penasihat Syariah amat penting dalam institusi perbankan kerana mereka merupakan orang yang mencorakkan kedudukan identiti sesebuah bank itu sebagai bank Islam melalui pengawasannya yang menentukan ketepatan prinsip-prinsip Syariah digunakan oleh bank dan jaminan operasinya yang menepati kehendak hukum Syara'.

Bagi menentukan produk-produk yang berdasarkan Syariah beroperasi dengan betul dan telus sebagaimana sepatutnya maka penguatkuasaan undang-undang amat perlu. Bank Negara mempunyai kuasa ke atas Bank Islam. Maka penguatkuasaan undang-undang dalam mengawasi operasi bank amat penting, supaya bank itu beroperasi dengan sebaik-baiknya mengikut hukum Syara' dan mana-mana institusi yang melanggar prinsip-prinsip Syariah maka mestilah dihukum dengan hukuman yang setimpal.

Maka dengan gabungan aspek keilmuan Syariah, kemahiran dan penguatkuasaan undang-undang ini, prinsip-prinsip Syariah dan operasinya pada bank terjamin dan ia tidak akan terkeluar daripada prinsip-prinsip Syariah yang sebenar.



\*Dr. Abdul Halim El-Muhammady menjawat jawatan sebagai salah seorang ahli Jawatankuasa Syariah Bank Muamalat Malaysia Berhad. Beliau merupakan mantan naib pengurus Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia, dan berpengalaman luas dalam bidang perbankan Islam.



SYUMULNYA ISLAM

# Kesan Zikir Terhadap Otak Manusia

Otak hanyalah aktiviti-aktiviti bio-elektrik yang melibatkan sekumpulan saraf yang dipertanggungjawabkan untuk melakukan tugas-tugas tertentu bagi membolehkan ia berfungsi dengan sempurna. Setiap hari 14 juta saraf yang membentuk otak ini berinteraksi dengan 16 juta saraf tubuh yang lain. Semua aktiviti yang kita lakukan dan kefahaman atau ilmu yang kita peroleh adalah natijah daripada aliran interaksi bio-elektrik yang tidak terbatas.

Oleh itu, apabila seorang itu berzikir dengan mengulangi kalimat-kalimat Allah, seperti Subhanallah, beberapa kawasan otak yang terlibat menjadi aktif. Ini menyebabkan berlakunya satu aliran bio-elektrik di kawasan-kawasan saraf otak tersebut. Apabila zikir disebut berulang-ulang kali, aktiviti saraf ini menjadi bertambah aktif dan turut menambah tenaga bio-elektrik. Lama-kelamaan kumpulan saraf yang sangat aktif ini mempengaruhi kumpulan saraf yang lain untuk turut sama aktif.

Dengan itu, otak menjadi aktif secara keseluruhan. Otak mula memahami perkara baru, melihat dari sudut perspektif berbeza dan semakin kreatif dan kritis, sedang sebelum berzikir otak tidak begini. Otak yang segar dan cergas secara tidak langsung mempengaruhi hati untuk melakukan kebaikan dan menerima kebenaran.

Hasil kajian makmal yang dilakukan terhadap subjek ini dimuatkan dalam majalah Scientific American, keluaran Disember 1993. Satu kajian dilakukan di Universiti Washington dan ujian ini dilakukan melalui ujian imbasan PET yang mengukur kadar aktiviti otak manusia secara tidak sedar. Dalam kajian ini, sukarelawan diberikan satu senarai perkataan benda.

Mereka dikehendaki membaca setiap perkataan tersebut satu persatu dan mengaitkan 31 perkataan-perkataan dengan kata kerja yang berkaitan. Apabila sukarelawan melakukan tugas mereka, beberapa bahagian berbeza otak memperkenan peningkatan aktiviti saraf, termasuk di bahagian depan otak dan korteks.

Menariknya, apabila sukarelawan ini mengulangi senarai perkataan yang sama berulang-ulang kali, aktiviti saraf otak merebak pada kawasan lain dan mengaktifkan kawasan saraf lain. Apabila senarai perkataan baru diberikan kepada mereka, aktiviti saraf kembali meningkat di kawasan pertama. Ini sekali gus membuktikan secara saintifik bahawa perkataan yang diulang-ulang seperti perbuatan berzikir, terbukti meningkatkan kecerdasan otak dan menambah kemampuannya.

Oleh itu, saudara-saudara ku selslam, ketika saintis Barat baru menemui mukjizat ini, kita umat terpilih ini telah lama mengamalkannya dan menerima manfaatnya. Malang bagi mereka yang masih memandang enteng kepentingan berzikir dan mengabaikannya.

Sumber : [www.penawar.com](http://www.penawar.com)



# ISLAMIC FOREX TRADING

SERIES PART 2

WRITTEN BY: DR MOHAMMED OBAIDULLAH



## 2. The Issue of Riba Prohibition

The divergence of views on the permissibility or otherwise of exchange contracts in currencies can be traced primarily to the issue of riba prohibition.

The need to eliminate riba in all forms of exchange contracts is of utmost importance. Riba in its Shariah context is generally defined as an unlawful gain derived from the quantitative inequality of the counter values in any transaction purporting to effect the exchange of two or more species (*anwa'*), which belong to the same genus (*jins*) and are governed by the same efficient cause (*'illah*).

Riba is generally classified into *riba al-fadl* (excess) and *riba al-nasi'ah* (deferment) which denote an unlawful advantage by way of excess or deferment respectively.

Prohibition of the former is achieved by a stipulation that the rate of exchange between the objects is unity and no gain is permissible to either party. The latter kind of riba is prohibited by disallowing deferred settlement and ensuring that the transaction is settled on the spot by both the parties.

Another form of riba is called *riba al-jahiliyyah* or pre-Islamic riba which surfaces when the lender asks the borrower on the maturity date if the latter would settle the debt or increase the same. Increase is accompanied by charging interest on the amount initially borrowed.

The prohibition of riba in the exchange of currencies belonging to different countries requires a process of analogy (*qiyas*). And in any such exercise involving analogy (*qiyas*), efficient cause (*'illah*) plays an extremely important role. It is a common efficient cause (*'illah*), which connects the object of the analogy with its subject, in the exercise of analogical reasoning. The appropriate efficient cause (*'illah*) in case of exchange contracts has been variously defined by the major schools of Fiqh. This difference is reflected in the analogous reasoning for paper currencies belonging to different countries.

A question of considerable significance in the process of analogous reasoning relates to the comparison between paper currencies with gold and silver.

In the early days of Islam, gold and silver performed all the functions of money (*thaman*). Currencies were made of gold and silver with a known intrinsic value (quantum of gold or silver contained in them). Such currencies are described as *thaman haqiqi*, or *naqdain* in Fiqh literature. These were universally acceptable as principal means of exchange, accounting for a large chunk of transactions.

Many other commodities, such as, various inferior metals also served as means of exchange, but with limited acceptability. These are known as *fals/thaman istalahi* because of the fact that their acceptability stems not from their intrinsic worth, but due to the status accorded by the society during a particular period of time.

The above two forms of currencies have been treated very differently by early Islamic jurists from the standpoint of permissibility of contracts involving them.

The issue that needs to be resolved is whether the present age paper currencies fall under the former category or the latter.

One view is that these should be treated at par with *thaman haqiqi* or gold and silver, since these serve as the principal means of exchange and unit of account like the latter. Hence, by analogous reasoning, all the Shariah-related norms and injunctions applicable to *thaman haqiqi* should also be applicable to paper currency.

Exchange of *thaman haqiqi* is known as *bai-sarf*, and hence, the transactions in paper currencies should be governed by the Shariah rules relevant for *bai-sarf*.

The contrary view asserts that paper currencies should be treated in a manner similar to *fals/thaman istalahi* because of the fact that their face value is different from their intrinsic worth. Their acceptability stems from their legal status within the domestic country or global economic importance (as in case of US dollars, for instance).

Written by:

Dr Mohammed Obaidullah, Xavier Institute of Management,  
Bhubaneswar 751 013, India  
Mail to: obeid@ximb.stpbh.soft.net

Sources from:

<http://www.zaharuddin.net/content/view/300/72/>



# ISSUES OF IMPLEMENTING ISLAMIC HIRE PURCHASE IN DUAL BANKING SYSTEMS: MALAYSIA'S EXPERIENCE. Part 2

## A COMPARISON WITH CONVENTIONAL HIRE PURCHASE IN THE MALAYSIAN CONTEXT

### Comparative Features from Shariah Perspective

First, there are certain technical terms relating to the transactions that must be put in the right context. To illustrate, a hire-purchase transaction is commonly perceived as an ordinary type of loan. Islamic hire purchase, on the other hand, is regarded as a financing instrument.

Table 1. Differences between Conventional Hire Purchase and Islamic Hire Purchase from Shariah Perspectives

Item	Conventional Hire Purchase	Islamic Hire Purchase
Terms	<ul style="list-style-type: none"><li>• Loan</li><li>• Interest rate</li><li>• Hiring charges</li><li>• Late payment interest</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Financing</li><li>• Profit rate</li><li>• Markup</li><li>• Late payment charges</li></ul>
Eligible Customer	Good credit rating	Not involved in immoral activities against Shariah.
Goods	Limited to consumer goods, applicable to all types of motor vehicles & non-Act goods (corporate)	Applicable to all types of goods
Contract	One standard contract	Two Aqad in sequential contracts
Purchase Price / Installments	$\frac{\text{cost price} \times \text{interest rate}}{\text{months}}$	$\frac{\text{cost price} + \text{profit}}{\text{no. of payments}}$
Profit Margin Floating / Interest Rate	based on the annual rate, decided up front	Determined based on market value
Responsibility	Hirer/customer bears all costs of maintenance	Owner bears basic and structural maintenance

The former results in a relationship of debtor and creditor between the bank and customer, whereas in the latter transaction there is a sale and purchase executed between the bank as seller and the customer as the buyer. One of the most important elements in any Islamic transaction is that its origin and purpose must be legal. Hence, a customer whose income derives from any forbidden source or who intends to use hire purchase for illegal activities—for instance, alcohol, gambling, or prostitution—cannot take out an Islamic hire-purchase facility. In Malaysia, the customer will be offered conventional hire purchase instead of an Islamic facility. Other differences are illustrated in Table 1.



An Islamic hire-purchase facility is applicable to all types of goods, movable or immovable, including real property. By contrast, the application of conventional hire purchase is limited to consumer goods, motor vehicles, and machineries (non-Act goods). Hence, buying a house or other immovable property cannot be done using a conventional hire-purchase facility.

There is a basic difference in documentation. Under conventional hire purchase, a customer needs to sign a standard agreement as specified by the Hire-Purchase Act 1967, but under Islamic hire purchase he will need to sign two agreements: a hiring agreement ('aqad ijarah) and a sale and purchase agreement ('aqad bai').

The purchase price of goods in conventional hire purchase is determined by adjusting for timing its cost price with the prevailing interest rate. The interest rate is floating based on the annual rate. In contrast, the purchase price in Islamic hire purchase is calculated by adding to the cost price an agreed-upon amount of profit based on the murabahah principle. The profit is determined based on market value at the time of agreement.

Installments or periodic payments are computed by dividing the purchase price by period of agreement, which is usually in months (12 months, or more). Regarding responsibility, during the course of the Islamic hire-purchase transaction, the owner will bear basic and structural maintenance of the goods, while the hirer is made responsible for operational and routine maintenance since he constantly uses the goods.

However, in conventional hire purchase, all costs and responsibility of maintenance shall be borne by the hirer alone.

### **Comparative Features from a Practical Perspective**

In practice, the difference between the two facilities can be seen in certain aspects, while in most parts they are unavoidably similar. For instance, both are governed by the same law, the Hire-Purchase Act 1967. The subject matter of both transactions includes all goods as specified in the First Schedule of the Act, comprising consumer goods and motor vehicles. Both apply to the same customer groups consisting of individual, sole proprietor, partnership, and corporate companies.

Other similarities include term charges, period of financing, and early settlement. Term charges are calculated based on a formula set in the Hire-Purchase Act and according to the prevailing market rate. The minimum period of financing is 12 months, while the maximum is up to 84 months. In determining early settlement, the Hire-Purchase Act 1967 has specified the manner of exercising this right. However, the granting of rebate is the bank's right. Thus, it is up to the bank to exercise its discretionary power in this matter.

Despite their close similarity, in some aspects they are different. Conventional hire purchase is a hiring of goods with an option to purchase at the end of the agreement. Islamic hire purchase involves two transactions undertaken in sequence: *ijarah* (leasing) in the first phase and *bai'* (sale and purchase) in the second phase. The principles of each transaction must be observed in its respective stage. However, in practice, these principles, particularly *ijarah* principles, have received little consideration by the bankers, mostly because they are unwilling to hold responsibility as the owner of the goods.

The source of funds in an Islamic hire-purchase facility is derived from permissible (*halal*) funds only. This stipulation means that the funds should not come from Shariah-prohibited activities such as gambling, prostitution, operating bars or clubs that sell liquor, and so on, which has been observed by all financial institutions and monitored by the Central Bank. In contrast, there is no limitation of its sources of funds in conventional hire-purchase facility.

In respect of the agreement, conventional hire purchase has a standard hire-purchase agreement based on the Hire-Purchase Act 1967, which incorporates details of the transaction, conditions and warranties, parties' rights and obligations, offenses, and penalty. On the other hand, an Islamic hire-purchase agreement must consist of two separate contracts: a contract of hiring or leasing and a contract of sale at a different phase of the transaction. Terms and conditions in both contracts will be based on principles of Lease and sale.

Local practices and some mutual arrangements made by the parties should be clearly specified in the agreement. In the current practice, the Islamic hire-purchase agreement is still based on the Hire-Purchase Act 1967, with an additional agreement to affect the sale at the end of the transaction. All agreements are signed by the customer up front. After the customer has settled the payment, the bank will sign the agreements and tender a release letter to the customer.

One of the significant differences between the Islamic and conventional facilities is regarding the imposition of a late penalty fee. Defaulters under conventional hire purchase will be charged 8.0% per annum; while in an Islamic hire-purchase scheme, the penalty for late charges is only 1%. Some banks do not even impose this penalty, not only because the amount is very low, but as an attraction to their potential customers. Finally, an Islamic facility requires its user to use Islamic takaful as an insurance coverage, while the conventional user will necessarily subscribe to a comprehensive conventional insurance policy.

In addition to the above discussion, some other supplementary points are summarized in Table 2. It is worth noting that the differences between Islamic hire purchase and conventional hire purchase are not limited to the above discussion. Some conflicting aspects between the two will be covered when discussing certain issues arising from the current practice of Islamic hire purchase in the next section.



	<b>AITAB(ISLAMIC HIRE PURCHASE)</b>	<b>CONVENTIONAL HIRE PURCHASE</b>
Penalty for Late Payment	<ul style="list-style-type: none"><li>• 1% of outstanding amounts</li><li>• Charged on principal (e.g., installment = \$300. Next month, must pay \$600.30 (<math>300 + 300 = 1\%</math>)</li><li>• Binding by BNM circular</li><li>• Other charges (depending on financial institution)</li><li>• Treatment of penalty after maturity</li><li>• Discretion of bank</li><li>• Cannot impose interest-based penalty</li><li>• If charged, must be into a separate account, not used by bank.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• 8% (Hire-Purchase Act 1967)</li><li>• 8% (Hire-Purchase Act 1967) If two successive defaults, installments are calculated again and charged. Total amount will be different and exceed original amount in agreement</li><li>• Impose late charges</li></ul>
Insurance Responsibility	<ul style="list-style-type: none"><li>• Comprehensive – not third party</li><li>• First year – bank's responsibility</li><li>• Takaful</li><li>• Hirer</li><li>• New car – bank part, secondhand – depends on the dealer</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• First year – owner : subsequent years – hirer</li></ul>
Repossession	<ol style="list-style-type: none"><li>1. Based on principle of Rahn<ul style="list-style-type: none"><li>• Must give three notices, the third stating ways of repossession</li><li>• Auction through court only</li><li>• First offer made to customer's friend and relative</li><li>• Auction price must be deducted by the outstanding amount – balance is given to customer</li></ul></li><li>2. Similar to conventional hire purchase</li></ol>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Section 16 Hire – Purchase Act 1967</li></ul>
Other	<ul style="list-style-type: none"><li>• The hirer need not fully settle the payment if he terminates the contract during ijarah period (but in practice, similar to conventional hire purchase)</li><li>• Can be used during economic crisis and inflation, but marked up higher because problem in net prevailing value.</li><li>• Contract sale and purchase</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Payments must be settled in full regardless whether the hirer wants to purchase the assets or not</li><li>• Loan contract and charged interest</li></ul>

To be continued...

(This article is taken with permission from [www.isra.com](http://www.isra.com))



# Sifat-Sifat Mahmudah (Terpuji)



## 1. Taubat

Keazaman untuk meninggalkan segala kesalahan dan dosa-dosa besar, melalui jalan ilmu, penyesalan dan niat untuk tidak mengulanginya.

## 2. Takut akan Allah S.W.T

Apabila seseorang Muslim itu mengenali Zat Allah melalui mengenal sifa-sifatNya, maka jiwanya akan mewarisi perasaan takut terhadap Allah.

## 3. Kasih akan Allah S.W.T (*Mahabbah*)

Kasih akan Allah S.W.T dipuji oleh Syara' dan dimuliakan oleh Rasulullah.

## 4. Zuhud

Satu corak kehidupan insan Mukmin yang mengekang jiwa daripada segala rupa kesenangan dunia sambil berusaha meninggalkan semua perkara yang tidak baik.

## 5. Sabar

Sabar begitu sukar dipraktikkan kecuali oleh orang yang kuat imannya dan tabah menghadapi segala keadaan.

## 6. Syukur

Syukur itu meliputi ilmu, amalan dan suasana.

## 7. Ikhlas & Benar

Mereka yang sentiasa membersihkan amalannya dinamakan orang yang ikhlas. Untuk mencapai tingkatan ikhlas ini, amat dituntut untuk mematahkan dorongan hawa nafsu dan kasih akan dunia.

## 8. Tawakkal

Meletakkan pergantungan hanya pada Allah S.W.T setelah berazam dan berusaha.

## 9. Redha dengan Qada' Allah S.W.T

Segala ketentuan Allah sama ada baik ataupun buruk diterima dengan syukur atau sabar oleh insan Mukmin. Tidak ada penyesalan atau keluh kesah menerima apa-apa sahaja ketentuan yang berlaku.

## 10. Mengingati Mati

Sepintar-pintar manusia ialah orang yang sentiasa ingat pada mati dan sentiasa bersedia menghadapinya, maka itulah orang yang bijaksana.



Bank Muamalat Malaysia Berhad  
Jabatan Syariah  
Menara Bumiputra, Jalan Melaka,  
50100 Kuala Lumpur  
Tel: 03-2698 8787

[www.muamalat.com.my](http://www.muamalat.com.my)