

Makalah Khas/Special Articles

Maqasid Pengharaman Pembiayaan Peribadi Berlandaskan Bay' al-'Inah di Malaysia

Sharia Objectives in Illegitimacy of Bay' al-'Inah as A Personal Financing Product in Malaysia

AMIR FAZLIM JUSOH @ YUSOFF
MAT NOOR MAT ZAIN

ABSTRAK

Instrumen pembiayaan berasaskan bay' al-'inah menimbulkan kontroversi dalam industri perbankan dan pembiayaan Islam. Walaupun difatwakan haram oleh Akademi Fiqh Islam OIC, Liga Muslim Sedunia, AAOIFI dan al-Azhar; namun Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia dan Suruhanjaya Sekuriti Malaysia bertegas bahawa instrumen tersebut adalah harus digunakan berdasarkan pandangan al-Shafi'i dan al-Shafi'iyah. Pandangan mereka hanya berdasarkan pendapat ulama dalam kita-kitab fiqh terdahulu tanpa mengambil kira realiti semasa instrumen bay' al-'inah yang berkemungkinan mengandungi elemen-elemen yang dilarang. Artikel ini bertujuan menjelaskan maqasid al-shari'ah (objektif-objektif syarak) di sebalik pengharaman instrumen tersebut melalui penggunaannya sebagai produk pembiayaan peribadi. Kajian berbentuk kualitatif ini menggunakan analisis kandungan sebagai reka bentuk kajian dengan menggunakan metode usul al-fiqh dan kaedah fiqhiiyah. Kajian membuktikan aplikasi bay' al-'inah dalam industri perbankan adalah dilarang kerana ia bertentangan dengan beberapa objektif syarak berkaitan dengan akad jual beli dan pinjaman tanpa faedah. Pelanggaran terhadap objektif-objektif berkenaan menyebabkan pengharaman instrumen bay' al-'inah.

Kata kunci: Maqasid Shari'ah; objektif syarak; pembiayaan peribadi Islam; bay' al-'inah; jual beli

ABSTRACT

The application of bay' al-'inah is a polemical financing method in the Malaysian banking and finance industries. Even though being refuted by the Islamic Fiqh Academy of OIC, the Muslim World League, the AAOIFI and the al-Azhar; the Syariah Advisory Council of Bank Negara Malaysia and the Securities Commission declare that the instrument is lawful based on the opinion of al-Shafi'i and al-Shafi'iyah. Their rulings are based on the classical Islamic law without considering contemporary application that may comprise prohibited components. This article focuses on maqasid al-Shari'ah (objectives of Sharia) in connection with prohibition of the instrument by analysing bay' al-'inah in personal financing product. This qualitative research used content analysis as research design, by using Islamic legal methods and maxims in order to relate the prohibitions with the maqasid. It concludes that the application is unlawful since it contravenes several maqasid of Sharia associated with sale and purchase and benevolent loan contract. Violation to the maqasid of Sharia renders the instrument unlawful.

Keywords: Maqasid al-shari'ah; Sharia objectives; Islamic personal finance; bay' al-'inah; same-item sale-repurchase

PENGENALAN

Industri perbankan dan pembiayaan di Malaysia banyak mengaplikasikan produk berasaskan bay' al-'inah seperti dalam pembiayaan peribadi, kemudahan kredit kad, pembiayaan hartanah, overdraf, sekuriti dan bon Islam, pelaburan am serta transaksi pasaran matawang. Terdapat 16 buah bank Islam yang beroperasi di Malaysia; sepuluh daripadanya ialah bank tempatan manakala enam lagi bank asing (Khorshid 2004). Sebahagian daripadanya masih

mempraktikkan instrumen bay' al-'inah walaupun banyak yang sudah beralih kepada *tawarruq* kontemporari (Nik Norzrul Thani & Madzlan 2010). Ini kerana Bank Negara Malaysia (BNM) masih membenarkan penggunaan kedua-dua instrumen (Bank Negara Malaysia 2010; El-Gamal 2008). Berdasarkan Ayub (2007), Rabitah al-'Alam al-Islami (2017) and Majma' al-Fiqh al-Islami al-Duwali (2017), *tawarruq* kontemporari ialah sebahagian daripada bay' al-'inah kerana konsepnya adalah sama. Kedua-duanya diaplikasikan dalam pembiayaan Islam

berasaskan hutang. Artikel ini bukan bertujuan untuk membincangkan pandangan *fuqaha* berkaitan kedua-dua instrumen tersebut tetapi untuk menjelaskan *maqasid* syarak di sebalik pengharamannya.

MAQASID AL-SHARI'AH

Menurut al-Shatibi (t.th.), setiap tanggungjawab dalam agama mempunyai objektif yang perlu direalisasikan pada makhluk. Objektif yang dikenali sebagai *maqasid* tersebut berlegar dalam tiga unsur utama, iaitu *daruriyyah*, *hajiyyah* dan *tahsiniyyah*. *Daruriyyah* ialah perkara yang perlu wujud untuk memastikan kemaslahatan dunia dan akhirat. Sekiranya tidak dipelihara, kemaslahatan dunia terancam sehingga mewujudkan kerosakan umum dan kehilangan nyawa. Manakala dari sudut akhirat, seseorang akan kehilangan nikmat dan mengalami kerugian besar.

Pemeliharaan terhadap *daruriyyah* ialah melalui dua cara. Pertama, melalui penetapan rukun-rukun dan paksi-paksinya dengan memastikan ia wujud. Kedua, melalui pencegahan daripada unsur-unsur yang pasti atau yang dijangkakan boleh menjejaskan rukun dan paksi tersebut. Asas bagi ibadat adalah untuk menjaga agama dari sudut kelangsungannya seperti iman, syadah, solat, puasa dan zakat. Manakala asas bagi *'adat* (kebiasaan manusia) adalah untuk menjaga nyawa dan akal bagi memastikan kelangsungannya seperti makan, minum, pakaian dan tempat tinggal. Asas bagi *mu'amalat* pula, iaitu yang berkaitan dengan hubungan sesama manusia adalah untuk memastikan kelangsungan keturunan dan harta seperti pemindahan pemilikan, sama ada dengan atau tanpa pertukaran barang. Begitu juga dengan kelangsungan nyawa dan akal tetapi melalui *'adat*. Manakala *jinayat* (hal berkaitan jenayah), ia boleh dirangkumkan sebagai amar makruf dan nahi munkar yang mempunyai semua unsur pencegahan dari sudut nyawa, harta, keturunan dan akal yang menjadi objektif syarak. Hukuman seperti *qisas* dan *diyāt* (pampasan) dilihat dari sudut menjaga nyawa dan hukuman hudud untuk menjaga akal. Kesimpulannya, *daruriyyah* bertujuan untuk memelihara agama, nyawa, keturunan, harta dan akal (al-Shatibi t.th.: 10).

Hajiyyah pula ialah perkara yang diperlukan untuk bebas daripada kesusahan dan kesempitan tetapi tidak menimbulkan kemudaratan umum atau kehilangan nyawa jika dibiarkan. Ia juga terdapat dalam ibadat, *'adat*, *mu'amalat* dan *jinayat*. Dalam ibadat, terdapat *rukhsah* yang disyariatkan disebabkan sakit dan perjalanan. Dalam *'adat*, diharuskan memburu

dan menikmati perkara yang baik lagi halal seperti makanan, minuman, pakaian, kenderaan dan tempat tinggal yang baik. Dalam *mu'amalat*, terdapat kontrak yang memudahkan kehidupan seperti mudarabah dan tempahan. Dalam *jinayat* pula terdapat hukuman bayaran pampasan pada ahli keluarga dan jaminan pengilang (al-Shatibi t.th.: 11).

Tahsiniyyah ialah perkara yang menjurus kepada adat yang baik dan mencegah daripada perkara yang dikeji tetapi tidak sampai menimbulkan kemudaratan umum atau kesulitan hidup. Ia juga terdapat dalam ibadat, *'adat*, *mu'amalat* dan *jinayat*. Dalam ibadat, disyariatkan menghilangkan najis dan segala bentuk bersuci, menutup aurat dan memakai perhiasan. Dalam *'adat*, disyariatkan adab ketika makan, mengelakkan diri memakan makanan yang kotor dan membazir. Dalam *mu'amalat*, ditegah menjual bahan bernajis dan perlantikan wanita sebagai pemimpin agung. Dalam *jinayat* pula, ditegah membunuh perempuan dan kanak-kanak semasa peperangan (al-Shatibi t.th.: 11).

Justeru, setiap perkara yang berkait-rapat dengan syariah mempunyai objektif tertentu yang berlegar antara *daruriyyah*, *hajiyyah* dan *tahsiniyyah*. Ia tidak terkeluar daripada pemeliharaan lima unsur utama, iaitu penjagaan terhadap agama, nyawa, harta, keturunan dan akal. Namun begitu, lima unsur ini hanya mewakili tema utama pensyariaan sesuatu. Objektif yang lebih tertumpu dan khusus bagi sesuatu pensyariaan dapat dikenal pasti sekiranya dikaji secara terperinci terhadap dalil-dalil syarak. Umpamanya, objektif zakat ialah supaya harta tidak hanya tertumpu pada orang kaya sahaja sebagaimana dinyatakan dalam al-Qur'an. Kekayaan perlu dikongsi bersama antara masyarakat. Objektif khusus ini berkait-rapat dengan pemeliharaan terhadap harta. Artikel ini mengupas pengharaman *bay' al-'inah* dari sudut objektif khusus, sama ada ia bertentangan atau selari dengan objektif syarak.

MAQASID DALAM KONTRAK

Fuqaha mazhab Hanafi (al-Sarakhsi t.th.: 47), Maliki (al-'Abdari 1977: 404), Shafi'i (al-Nawawi 1997: 349) dan Hanbali (Ibn Qudamah 1984: 41) berpendapat mana-mana unsur yang bertentangan dengan *maqasid* sesuatu kontrak boleh membatalkan kontrak tersebut serta memudaratkan pihak yang berkontrak. Lalu wujud keperluan untuk memelihara *maqasid* tersebut supaya kesahan kontrak terjamin.

Berdasarkan syariah, pihak yang berkontrak dalam mudarabah umpamanya, berhak membatalkan

kontrak yang sudah dimeterai dan pengusaha modal berhak menentukan bidang pelaburan yang diinginkan. Namun begitu, sekiranya pihak berkontrak bersetuju supaya mudarabah yang dilakukan tidak boleh dibatalkan dan pengusaha modal tertakluk pada syarat pemilik modal seperti keperluan menjual barangan pada orang tertentu, kontrak mudarabah sebegini adalah tidak sah. Ini kerana syarat yang dipersetujui ternyata bertentangan dengan *maqasid* mudarabah (Ibn Qudamah 1984: 41). Walau bagaimanapun, bukan semua unsur logikal yang bertentangan dengan *maqasid* sesuatu kontrak boleh dianggap membatalkan kontrak tersebut. Sesetengah unsur seperti meletakkan had masa bagi kontrak *qard* (pinjaman tanpa faedah) boleh dikategorikan sebagai bertentangan dengan *maqasid qard* berdasarkan pandangan majoriti *fuqaha*'. Ini kerana kontrak *qard* adalah didasarkan pada kebajikan dan pertolongan kepada penghutang, sementara meletakkan had masa pembayaran adalah bertentangan dengan objektif kebajikan dan pertolongan. Walaupun ia adalah alasan logik, syariah tetap membenarkan amalan tersebut berdasarkan kesahan meletakkan had masa pembayaran terhadap transaksi hutang yang lain secara umum sebagaimana dalam ayat 282, Surah al-Baqarah. Ini adalah pandangan mazhab Maliki (Ibn 'Abd al-Barr 1986: 358) dan Zahiri (Ibn Hazm t.th.: 80).

Justeru, al-Qur'an dan al-Sunnah boleh mengecualikan sebahagian unsur yang dianggap bertentangan dengan *maqasid* sesuatu kontrak yang berasaskan logik. Tambahan pula, para *fuqaha*' tidak sependapat dalam menentukan unsur yang bertentangan bagi setiap kontrak *mu'amalat*. Sebahagian mereka menganggap sesuatu unsur adalah bertentangan dengan kontrak, tetapi sebaliknya bagi sebahagian yang lain. Sebahagian pula mengecualikan kontrak tertentu daripada pembatalan sekiranya wujud unsur tersebut. Kontrak masih sah sekiranya unsur yang bertentangan dibuang. Selain itu, sebarang unsur yang bertentangan dengan keperluan sesuatu kontrak juga dianggap bertentangan dengan *maqasid* sesuatu kontrak. Contohnya, penetapan nisbah keuntungan dalam mudarabah ialah syarat bagi kontrak mudarabah yang sah. Sekiranya pihak yang berkontrak bersetuju untuk tidak menetapkan nisbah keuntungan semasa memeterai perjanjian atau nisbah keuntungan adalah berdasarkan jumlah wang, kontrak sebegini adalah tidak sah kerana melanggar syarat sah bagi kontrak mudarabah (Ibn Qudamah 1984: 41).

Dalam sesetengah kes, pihak yang berkontrak yang bersetuju dengan syarat yang tidak memberi faedah atau tiada kaitan dengan kontrak, contohnya pengusaha

modal dalam kontrak mudarabah perlu menyediakan *qard* kepada pemilik modal, bekerja dengannya dalam lapangan yang tiada kaitan dengan mudarabah atau mensyaratkannya memakai pakaian tertentu atau memandu kenderaan tertentu. Unsur-unsur sebegini dianggap bertentangan dengan kontrak mudarabah kerana ia tidak mendatangkan sebarang faedah dan tidak berkaitan langsung dengan kontrak tersebut. Justeru, ia dikira tidak sah (al-Nawawi 1997: 349).

Namun begitu, sebahagian unsur yang bertentangan dengan *maqasid* sesuatu kontrak adalah berbeza antara mazhab fikah kerana ia berdasarkan logik akal. Bagi menentukan kesahihannya, dalil daripada al-Qur'an dan al-Sunnah adalah perlu sebagai unsur sokongan.

KONSEP

Menurut Majlis Penasihat Syariah di Suruhanjaya Sekuriti (Securities Commission Malaysia 2007: 20), *bay' al-'inah* ialah transaksi yang melibatkan seorang penjual menjual asetnya kepada seorang pembeli dengan harga yang dipersetujui secara harga tangguh. Pembeli kemudiannya terus menjual kembali aset tersebut kepada penjual dengan harga tunai dan lebih rendah daripada harga tangguh. Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia (2010: 109), menjelaskan *bay' al-'inah* ialah kontrak jualan dan pembelian semula suatu aset oleh penjual. Penjual menjual asetnya kepada pembeli secara tunai dan membelinya semula dengan harga tangguh yang lebih tinggi daripada harga tunai. Ia juga boleh dijalankan menerusi jualan kepada pembeli secara harga tangguh dan pembelian kembali secara tunai dengan harga yang lebih rendah (Anwar 2003: 69). Definisi kontemporari *bay' al-'inah* menyamai definisi yang dikemukakan oleh mazhab Hanafi (al-Sarakhsi t.th.), Maliki (Malik t.th.), Shafi'i (al-Nawawi 1985), Hanbali (Ibn Qudamah t.th.) dan Zahiri (Ibn Hazm t.th.). Namun begitu, kedua-dua definisi *bay' al-'inah*, sama ada kontemporari atau klasik tidak menjelaskan gambaran sebenarnya sebagai instrumen pembiayaan. Sewajarnya *bay' al-'inah* perlu digambarkan sebagai instrumen pembiayaan yang didasarkan pada konsep jual beli untuk mengelakkan kekeliruan dalam penetapan hukum.

APLIKASI

Pembiayaan konvensional berkait-rapat dengan penetapan kadar bunga. Perbankan dan pembiayaan

Islam tidak membenarkan aktiviti tersebut kerana ia adalah sebahagian daripada riba; ia bercanggah dengan syariah (Venardos 2005). Riba ialah penambahan terhadap hutang asas dalam kontrak *qard* (pinjaman wang) atau hutang dalam transaksi perniagaan, dibayar kepada pemiutang atau suatu pihak, sebagai pertukaran tanpa nilai yang setara (Anwar 2007). Bagi menjadikannya berlandaskan syariah, para ulama khususnya kalangan mazhab Shafi'i membenarkan mekanisme *bay' al-'inah* sebagai alternatif pada pinjaman konvensional yang berasaskan bunga (El-Gamal 2008). Al-Subki (t.th.) berpendapat, mekanisme tersebut perlu dilihat sebagai jalan keluar bagi masalah pinjaman yang mempunyai kadar faedah berbanding fungsinya sebagai pinjaman yang didasari helah. Jelas daripada kenyataan al-Subki bahawa *bay' al-'inah* sebenarnya instrumen pembiayaan yang didasari pada jual beli.

Melalui instrumen *bay' al-'inah*, pelanggan yang ingin membuat pinjaman perlu mengikat kontrak dengan mana-mana bank Islam. Setelah permohonan diluluskan, bank akan mengenal pasti aset tertentu untuk kegunaan transaksi seperti sebuah kereta. Melalui perjanjian jual beli yang pertama, bank akan menjual pada pembeli dengan harga tangguh. Seterusnya, melalui perjanjian jual beli kedua, bank akan membeli kembali aset tersebut daripada pembeli dengan harga tunai dan lebih rendah. Pembeli bertanggungjawab untuk menyelesaikan hutangnya dengan bank dalam tempoh yang ditetapkan (Millar 2008). Struktur operasi pembiayaan peribadi berasaskan *bay' al-'inah* ialah seperti dalam rajah berikut:



- Bank sebagai penjual (pembiaya) menjual sebuah van dengan harga RM1,200 kepada pelanggan secara harga tangguh untuk satu tahun. Pelanggan membayar RM100 sebulan kepada bank.
- Pelanggan sebagai pembeli menjual kembali van tersebut kepada bank dengan harga RM1,000 secara tunai.

RAJAH 1. Aplikasi instrumen pembiayaan peribadi *bay' al-'inah* antara bank dan pelanggan

ANALISA MAQASID BERKAITAN BAY' AL-'INAH

PERKAITAN DENGAN LARANGAN DUA JUALAN DALAM SATU KONTRAK

Modus operandi *bay' al-'inah* memerlukan perjanjian pra kontrak antara pihak bank dan pelanggan dalam proses pembelian semula aset yang terlibat. Ini kerana

kebanyakan pelanggan tidak arif tentang instrumen *bay' al-'inah*. Justeru, pihak bank perlu membimbing pelanggannya bagaimana untuk memulakan transaksi. Bank perlu mengarahkan pembeli supaya menerima transaksi jualan yang pertama berasaskan harga tangguh. Kemudian, bank perlu mengarahkan pembeli menjual semula aset tersebut kepadanya dengan harga tunai dan lebih rendah. Kontrak ini dikenali juga dengan sebagai kontrak dua jualan atau jualan dengan belian semula (Ray 1997). Bentuk kontrak *bay' al-'inah* sebegini wujud dalam terma dan syarat permohonan pembiayaan peribadi sebahagian bank Islam seperti CIMB Islamic Bank (2017):

Seciranya Permohonan pemohon ("Pemohon") yang dinamakan di dalam Borang Permohonan Pembiayaan Xpress Cash-i ("Kemudahan") diluluskan oleh CIMB Islamic Bank Berhad ("Bank"), Pemohon dan Bank bersetuju untuk menyempurnakan satu perjanjian yang mana Bank akan menjual aset yang ditentukan oleh Bank ("Aset") kepada Pemohon dan Pemohon akan membeli Aset tersebut daripada Bank pada Harga Jualan Bank menurut terma-terma dan syarat-syarat yang dinyatakan di sini ("Terma-terma").

Jelasnya, sebahagian *bay' al-'inah* ialah kontrak jual beli bersyarat antara bank sebagai pembiaya dan pelanggan sebagai pihak yang memerlukan pembiayaan. Tanpa perjanjian pra kontrak, proses belian semula antara pihak yang berkontrak tidak akan berlaku kerana pelanggan yang memerlukan pembiayaan tidak memperoleh sebarang manfaat dengan transaksi aset secara harga tangguh. Perjanjian untuk membeli semula aset yang dijual menunjukkan niat sebenar pihak yang berkontrak di sebalik instrumen *bay' al-'inah*. Hal ini jelas walaupun tidak disebutkan dalam kontrak jual beli. Malahan, perjanjian ini dilakukan sejurus sebelum kontrak *bay' al-'inah* dimeterai. Jelasnya, kontrak *bay' al-'inah* sebegini yang terdapat dalam industri perbankan dan pembiayaan di Malaysia, bertentangan dengan larangan melakukan dua transaksi jual beli dalam satu akad atau jual beli dengan syarat jual beli yang kedua. Hal ini terdapat dalam hadis sahih riwayat Abu Hurayrah dalam al-Nasa'i (1991): "Rasulullah SAW melarang dua transaksi jual beli dalam satu kontrak".

Dua transaksi jual beli dalam satu kontrak bermaksud apabila seorang penjual menjual barangan tertentu dengan harga tertentu dengan mensyaratkan pembeli perlu menjual barangan tertentu dengan harga tertentu kepadanya. Majoriti mazhab fikah termasuk mazhab Hanafi (al-Sarakhsi t.th.), Maliki (Malik t.th.), Shafi'i (al-Nawawi 1997), Hanbali (Ibn Qudamah t.th.) dan Zahiri (Ibn Hazm t.th.) bersetuju dengan interpretasi hadis tersebut.

Walau bagaimanapun, hanya satu barangan sahaja terlibat dalam instrumen *bay' al-'inah*, berbanding dua barangan sebagaimana interpretasi ulama terhadap hadis tersebut. Namun begitu, kuantiti barangan bukan menjadi isu dalam larangan tersebut, kerana yang menjadi isu ialah dua jual beli bersyarat dalam satu kontrak. Selagi unsur tersebut wujud dalam mana-mana transaksi, ia adalah bertepatan dengan kehendak hadis tersebut.

Maqasid di sebalik larangan tersebut adalah disebabkan kewujudan syarat yang tidak menepati kehendak syarak; ia bertentangan dengan *maqasid* jual beli (al-Ghazzali 1996: 72). *Maqasid* jual beli adalah untuk memindahkan hak milik barangan kepada pembeli dengan harga yang dipersetujui serta kerelaan penjual. Sekiranya transaksi tersebut diteruskan juga, ia menimbulkan *gharar* (ketidakpastian) terhadap harga barangan tersebut dan satu daripada pihak mungkin tidak dapat memberikan persetujuan atau terpaksa menerima kontrak tersebut (Ibn 'Abd al-Barr 2000: 449). Hal ini disokong oleh al-Shafi'i yang menjelaskan transaksi tersebut dilarang kerana barangan yang diperdagangkan tidak dimiliki oleh pembeli atau penjual semasa transaksi berlaku. Justeru, elemen *gharar* yang dilarang terhasil (al-Shafi'i 1973: 291). Selain itu, harga bagi barangan dalam transaksi tersebut tidak diketahui kerana setiap barangan adalah harga bagi barangan yang ditukar. Hal ini juga menimbulkan *gharar* dan pihak yang berkontrak pasti tidak akan bersetuju dengan harga tersebut jika dua transaksi jual beli dilakukan secara berasingan (Ibn Rushd t.th.: 115). Alasan-alasan yang dikemukakan sudah pasti berlawanan dengan *maqasid* syarak untuk memelihara harta manusia daripada dicemari unsur-unsur *gharar* dan paksaan dalam proses pindah milik barangan yang memerlukan elemen kejelasan dan kerelaan. Hal ini boleh dikategorikan sebagai *daruriyyah* kerana melibatkan kerosakan umum pada masyarakat yang terlibat dengan kontrak pembiayaan yang dilarang oleh syarak sebagaimana dalam hadis, walaupun tidak melibatkan kehilangan nyawa.

PERKAITAN DENGAN LARANGAN MENJUAL BARANGAN TIDAK WUJUD ATAU TANPA HAK MILIK

Berdasarkan deskripsi *bay' al-'inah* oleh Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB), bank akan mengenal pasti barangan tertentu untuk transaksi seperti sebuah kereta. Namun begitu, kewujudan kereta tersebut dipersoalkan kerana pembeli mengikat kontrak belian tanpa melihat atau memeriksa kereta terbabit. Menurut

Saiful Azhar (2008), terdapat beratus bahkan beribu barangan yang diperdagangkan oleh Bank Kerjasama Rakyat Malaysia dan Mayban Finance dalam usaha untuk menjalankan instrumen *bay' al-'inah*. Selain itu, laporan kewangan mendedahkan tiada transaksi sebenar berlaku antara bank dan pelanggan kerana tiada dokumen pembelian aset dalam laporan audit bank (Saiful Azhar 2010). Justeru, ia membuktikan sebahagian proses jual beli menggunakan instrumen *bay' al-'inah* adalah palsu kerana tidak melibatkan aset sebenar. Jelasnya, ia tidak mematuhi larangan menjual barangan yang tidak wujud atau tidak dimiliki.

Larangan tersebut adalah berdasarkan hadis sahih yang diriwayatkan oleh Hakim ibn Hizam dalam Abu Dawud (t.th.): "Jangan jual apa yang tidak ada (dimiliki) pada kamu". Hadis ini menunjukkan transaksi jual beli barang yang tidak dimiliki adalah dilarang. Mazhab Hanafi (al-Sarakhsi t.th.), Maliki (Malik t.th.), Shafi'i (al-Nawawi 1997), Hanbali (Ibn Qudamah 1984) dan Zahiri (Ibn Hazm t.th.) sependapat mengatakan transaksi jual beli barangan yang tidak wujud semasa kontrak adalah dilarang dan menyebabkan kontrak tersebut tidak sah dari awal lagi. Boleh dikatakan tiada sebarang kontrak jual beli yang wujud secara sah implikasi daripada instrumen tersebut yang menjalani proses sedemikian.

Maqasid di sebalik larangan tersebut adalah disebabkan penjual tidak mampu untuk menyerahkan barangan yang dijual lalu menimbulkan unsur *gharar* dalam kontrak (Sabahi 2005). Mazhab Maliki khususnya memfokuskan larangan dalam hadis tersebut pada *bay' al-'inah* kerana sebahagian transaksi melalui instrumen tersebut tidak melibatkan barangan berbentuk fizikal yang sebenar (Ibn 'Abd al-Barr 1986). Adalah menjadi objektif setiap kontrak jual beli untuk menyerahkan barangan yang dijual pada pembeli bagi melengkapkan urusan pemilikan. Keperluan untuk memiliki barangan jualan sebelum proses penjualan dalam instrumen *bay' al-'inah* bukan hanya tertakluk pada bank sebagai pihak yang memberi pembiayaan. Pelanggan juga sebagai pihak yang menerima pembiayaan perlu memiliki barangan yang dijual kepadanya sebelum ia dijual pada pihak lain. Tidak munasabah pembeli boleh memiliki barangan yang dijual kepadanya jika penjual juga terbukti tidak memiliki barangan tersebut. Hal ini menambahkan lagi isu ketidakpatuhan instrumen tersebut berlandaskan syariah.

Menurut Saiful Azhar (2008), dalam sesetengah kes, bank benar-benar memiliki barangan yang dijual tetapi isu timbul apabila pembeli menjual semula barangan yang dibeli daripada bank tanpa

memilikinya terlebih dahulu. Pemilikan terhadap barangan bergantung pada jenisnya. Aset boleh alih perlu diserahkan secara fizikal, namun bergantung pada adat setempat juga. Manakala aset tak alih perlu diserahkan dalam bentuk yang meyakinkan bahawa pemilik baru mempunyai kuasa penuh terhadap asetnya tanpa apa-apa sekatan (al-Zuhayli 2002). Dalam kes ini, pembeli tidak langsung memiliki aset seperti tanah kerana proses penjualan semula secara tunai berlaku sejurus selepas proses penjualan dengan harga tangguh. Kebiasaannya, proses pindah milik tanah memerlukan beberapa prosedur tertentu seperti proses perundangan, bayaran duti dan pendaftaran; ia memerlukan masa yang lama untuk membolehkan pembeli dikatakan mempunyai kuasa penuh terhadap asetnya. Jelasnya, sekiranya hal seperti ini berlaku dalam proses *bay' al-'inah*, ia melanggar keperluan asas kontrak jual beli, iaitu keperluan untuk wujud, pemilikan dan penyerahan aset yang terlibat kepada pemilik baru.

Adalah menjadi *maqasid* syarak untuk memelihara kontrak jual beli daripada dicemari unsur-unsur negatif tersebut berdasarkan unsur pemeliharaan harta. Hal ini boleh dikategorikan sebagai *daruriyyah* kerana melibatkan kerosakan umum pada masyarakat yang terlibat dengan kontrak pembiayaan yang dilarang oleh syarak sebagaimana dalam hadis, walaupun tidak melibatkan kehilangan nyawa. Kemudaratan yang timbul boleh dilihat dari sudut memiliki harta secara batil kerana tidak bertepatan dengan kehendak syarak yang mewajibkan kewujudan pemilikan sebelum proses jual beli boleh diteruskan.

PERKAITAN DENGAN LARANGAN JUALAN TANPA JAMINAN

Sekiranya pelanggan menjual kembali barangan yang tidak diterima atau dimiliki pada bank, bagi kes barangan jualan yang memang wujud, dia dikira melanggar larangan menjual sesuatu tanpa tanggungjawab jaminan. Ia bermaksud bank masih perlu bertanggungjawab terhadap sebarang kerosakan pada barangan jualan di bawah kawalannya sehingga ia diserahkan pada pelanggan. Isu ini memburukkan lagi kontrak jualan tersebut dan menyebabkan *bay' al-'inah* dihukumkan haram. Larangan tersebut bersumberkan hadis riwayat 'Abd Allah ibn 'Amru yang diriwayatkan oleh al-Tirmidhi (t.th.): "Mendapatkan keuntungan tanpa jaminan dan menjual barangan yang tidak wujud adalah dilarang". Jual beli adalah proses untuk mendapatkan keuntungan. Jaminan tidak akan berlaku sekiranya barangan tiada dalam kawalan seseorang. Namun

begitu, dalam situasi barangan jualan yang tidak wujud, tiada sebarang faedah untuk dibincangkan kerana tiada keperluan untuk menjamin barangan yang tidak wujud.

PERKAITAN DENGAN LARANGAN MENSYARATKAN JUAL BELI BAGI PINJAMAN

Keterangan al-Shafi'i dan al-Shafi'iyyah menunjukkan *bay' al-'inah* ialah instrumen yang halal dengan syarat niat atau objektif untuk mendapatkan riba tersembunyi atau tidak dizahirkan semasa kontrak (Arabi 1997). Ini ialah inti pati pandangan mereka terhadap *bay' al-'inah*. Jelasnya, sekiranya niat atau objektif untuk menghasilkan riba dizahirkan dan terdapat dalam kontrak, ia sudah pasti membatalkannya. Sekiranya diteliti pada keterangan produk berasaskan *bay' al-'inah* oleh bank-bank Islam di Malaysia, didapati semuanya menganggap *bay' al-'inah* sebagai instrumen pembiayaan. Terma ini jelas menunjukkan objektifnya adalah untuk membantu pelanggan dalam pembiayaan, bukan menjual aset kepada mereka. Ini membuktikan objektif untuk mendapatkan riba secara tidak langsung bukan lagi tersembunyi. Siti Salwani (2012), berpendapat *gharar* dalam instrumen berpunca daripada kesamaran pada niat pihak yang berkontrak; terdapat unsur penipuan dalamnya. Sekiranya hal ini benar, pihak yang mempertahankan *bay' al-'inah* berdasarkan pandangan al-Shafi'i menggunakan pendalilan yang salah dan tidak tepat menyandarkannya pada mazhab Shafi'i. Ini kerana aplikasi moden *bay' al-'inah* sama sekali tidak menyamai pandangan beliau kerana unsur riba jelas terdapat dalam bentuk jual beli sebagai balasan pembiayaan pinjaman. Hal ini adalah dilarang berdasarkan hadis yang diriwayatkan oleh 'Abd Allah ibn 'Amru dalam (al-Tirmidhi t.th.): "Tidak boleh memberi pinjaman untuk mendapatkan jual beli".

Bagi membolehkan pelanggan mendapat pembiayaan daripada bank, dua kontrak jual beli perlu dilakukan sebagai balasan (Hegazy 2007). Transaksi ini adalah inti pati maksud menyediakan pinjaman untuk mendapatkan jual beli walaupun pinjaman tidak disebut dalam kontrak. Unsur pinjaman sudah jelas wujud dalam keterangan produk, iaitu pembiayaan dan juga jelas melalui kebiasaan masyarakat yang memerlukan pinjaman daripada bank Islam dalam bentuk jual beli. Hal ini boleh dikatakan objektif bagi setiap pelanggan yang melakukan transaksi *bay' al-'inah*. Jelasnya, aplikasi *bay' al-'inah* sebagaimana tersebut di atas bertentangan dengan pandangan mazhab Shafi'i dalam al-Nawawi (1985), berkaitan menyediakan pinjaman untuk mendapatkan jual beli.

Ia juga adalah pandangan mazhab Hanafi (al-Sarakhsi t.th.), Maliki (Malik t.th.) dan Hanbali (Ibn Qudamah 1984).

Maqasid di sebalik larangan menyediakan pinjaman untuk mendapatkan jual beli ialah apabila pembiaya memberikan pinjaman, peminjam akan menuruti kehendak pembiaya terhadap butiran jual beli seperti harga. Selain itu, pembiaya dapat mengawal harga kerana pengaruhnya dalam memberikan pinjaman. Ini menyebabkan peminjam tiada pilihan dalam menentukan harga belian. Tambahan pula transaksi sebegini ialah pinjaman yang mempunyai faedah dari sudut jual beli sebagai balasan (Ibn Taymiyyah t.th.a.: 334). Selain itu, instrumen ini hanya menguntungkan satu pihak yang berkontrak sahaja dari sudut ketidakpastian harga. Pembiaya sebagai pembeli dapat menikmati harga yang lebih rendah disebabkan pengaruhnya sebagai pembiaya. Manakala pembiaya sebagai penjual dapat menikmati harga yang lebih tinggi disebabkan pengaruhnya juga (Ibn al-Hajib 2006: 349).

Maqasid instrumen pinjaman ialah bersifat tanpa keuntungan dan pertolongan. Sekiranya ia menghasilkan faedah kepada pembiaya, ia sudah menyimpang daripada *maqasid* asalnya (al-Shirazi t.th.: 304). Selain itu, *maqasid* jual beli adalah untuk memindahkan hak milik antara pihak yang berkontrak dengan harga yang dipersetujui beserta kerelaan. Dalam kes ini, penjual seolah-olah terpaksa menjual barangannya pada harga yang tidak dipersetujui olehnya oleh kerana untuk mengambil hati pembiaya yang akan memberi pembiayaan kepadanya. Jelasnya, keperluan bagi transaksi jual beli didasarkan pada kerelaan tidak dapat direalisasikan (Ibn Rusd t.th.: 122). Adalah menjadi *maqasid* syarak untuk memelihara kontrak jual beli daripada dicemari unsur-unsur negatif tersebut berdasarkan unsur pemeliharaan harta. Hal ini boleh dikategorikan sebagai *daruriyyah* kerana melibatkan kerosakan umum pada masyarakat yang terlibat dengan kontrak pembiayaan yang dilarang oleh syarak sebagaimana dalam hadis, walaupun tidak melibatkan kehilangan nyawa. Kemudaratan yang timbul boleh dilihat dari sudut memiliki harta secara batil kerana tidak bertepatan dengan kehendak syarak yang melarang kontrak jual beli sebagai balasan mendapatkan pinjaman.

PERKAITAN DENGAN JUAL BELI BERSYARAT

Asasnya, transaksi jual beli perlu bebas daripada syarat yang mengikatnya (al-Ghazzali 1996: 73), berdasarkan hadis hasan sahih yang diriwayatkan

oleh 'Abd Allah ibn 'Amru dalam al-Tirmidhi (t.th.): "Tidak boleh memberi pinjaman untuk mendapatkan jual beli, meletakkan dua syarat dalam jual beli...", yang melarang penetapan jual beli untuk satu atau dua syarat, tertakluk pada tafsiran mazhab. Contohnya, seorang menjual barangan dengan syarat pembeli tidak boleh menjual atau memberikannya pada orang lain. Begitu juga apabila penjual mensyaratkan pembeli untuk memberikannya pinjaman atau menjualkan padanya barangan tertentu bagi merealisasikan kontrak jual beli tersebut. Syarat-syarat yang ditetapkan sebegini adalah tidak sah walaupun jual beli masih sah, berdasarkan Mazhab Hanafi dan Hanbali kerana syarat tersebut bertentangan dengan *maqasid* jual beli serta tidak memberi faedah kepada semua pihak yang berkontrak (al-Sarakhsi t.th.: 15, Ibn Qudamah 1984: 157). Mazhab Maliki berpendapat jual beli tersebut sah sekiranya penjual menarik balik syarat yang ditetapkan. Manakala Abu Hanifah dan mazhab Shafi'i berpendapat kontrak sedemikian adalah tidak sah sama sekali (al-Nawawi 1997: 349).

Apa yang dimaksudkan dengan dua syarat dalam hadis tersebut ialah syarat yang bertentangan dengan *maqasid* jual beli. Larangan tersebut adalah umum, termasuk larangan jual beli sebagai balasan memberi pinjaman dan jual beli sebagai balasan jual beli kerana kedua-duanya adalah dikira syarat yang mengikat kontrak jual beli. Namun begitu, mana-mana syarat yang tidak bertentangan dengan *maqasid* jual beli adalah dibenarkan. *Maqasid* di sebalik larangan menetapkan syarat yang tidak sah terhadap kontrak jual beli adalah disebabkan ia bertentangan dengan *maqasid* jual beli, iaitu untuk memindahkan hak milik kepada pembeli serta memberikannya kebebasan dan kuasa terhadap barangan yang dibeli. Dengan penetapan syarat sedemikian, pembeli adalah tertakluk pada syarat penjual, lantas menimbulkan kemudaratan padanya dan membiarkannya tanpa pilihan serta perlu akur dengan syarat penjual (al-Sarakhsi, t.th.: 15). Selain itu, hal ini menimbulkan *gharar* dalam kontrak jual beli, menyebabkannya tidak berlandaskan syariah (Khorshid 2004: 39). *Gharar* timbul daripada status kontrak, sama ada ia boleh ditamatkan atau tidak jika syarat tersebut dibenarkan, dalam situasi pihak yang berkontrak gagal menepati syarat tersebut.

Menurut syariah, kontrak jual beli tidak boleh dibatalkan oleh pihak yang berkontrak setelah ia dimeterai, kecuali dalam kes kerosakan yang berlaku terhadap barangan yang dijual. Adalah menjadi *maqasid* syarak untuk menjaga kestabilan dan kesinambungan kontrak tersebut. Jika syarat-syarat yang bertentangan dengan *maqasid* kontrak dibenarkan, ia sudah pasti berlawanan dengan *maqasid*

syarak. Syarat yang tidak sah dalam kontrak jual beli boleh menimbulkan perselisihan antara pihak yang berkontrak setelah ia dimeterai. Ini kerana kontrak jual beli yang disertai syarat yang tidak sah adalah tidak stabil dan berkemungkinan dibatalkan, lantas menimbulkan konflik antara pihak yang berkontrak. Adalah menjadi *maqasid* syarak untuk memelihara kontrak jual beli daripada dicemari unsur-unsur negatif tersebut berdasarkan unsur pemeliharaan harta. Hal ini boleh dikategorikan sebagai *daruriyyah* kerana melibatkan kerosakan umum pada masyarakat yang terlibat dengan kontrak jual beli yang dilarang oleh syarak sebagaimana dalam hadis, walaupun tidak melibatkan kehilangan nyawa. Kemudaratan yang timbul boleh dilihat dari sudut memiliki harta secara batil kerana tidak bertepatan dengan kehendak syarak yang melarang penetapan jual beli untuk satu atau dua syarat.

PERKAITAN DENGAN *MUWATA'AH* (PERJANJIAN PRA KONTRAK) YANG TIDAK SAH

Fuqaha' terdahulu tidak memberikan maksud yang jelas tentang *muwata'ah*. Berdasarkan penjelasan *fuqaha'* terdahulu dan kontemporari, *muwata'ah* boleh membawa maksud persetujuan pihak berkontrak secara tersurat atau tersirat untuk menyembunyikan niat mereka melakukan helah yang menjurus pada riba, tetapi melalui kontrak yang berdasarkan syariah (Hammad 2007: 60). Menurut Ibn Qudamah (1984: 55), *muwata'ah* dalam sesetengah kes adalah helah yang dilarang. Ia juga bermaksud persepakatan antara penjual dan agennya untuk menipu pembeli semasa bidaan dengan meletakkan harga yang tinggi supaya pembeli menaikkan lagi bidaannya, walaupun agen tidak berniat untuk membelinya. Mazhab Hanbali menggelarkannya *najash* dan ia sebahagian daripada *muwata'ah* (Ibn Qudamah 1984: 149). Ia juga boleh difahami sebagai kontrak jual beli yang palsu antara pihak berkontrak, dikenali sebagai *bay' al-talji'ah*. Pembeli dan penjual tidak berniat untuk melakukan jual beli hakiki (al-Nawawi 1985: 355). Namun begitu, ia juga boleh dikaitkan dengan persetujuan awal pihak berkontrak untuk melakukan transaksi yang berbentuk helah yang dibenarkan oleh syariah. Begitu juga persetujuan awal untuk menggabungkan beberapa kontrak yang membentuk satu kontrak utama kemudiannya (Hammad 2007: 60). Justeru, tiada definisi jelas menggambarkan *muwata'ah*. Sebagai rumusan terhadap gambaran yang dinyatakan oleh para *fuqaha'*, boleh disimpulkan *muwata'ah* ialah persetujuan awal atau perjanjian pihak yang berkontrak sebelum mereka memeterai kontrak

tersebut, sama ada dalam perkara yang bertentangan atau selari dengan syarak.

Terdapat beberapa bentuk perjanjian pra kontrak yang dipraktikkan dalam industri pembiayaan. Pertama, perjanjian pra kontrak dalam helah yang bertujuan mendapatkan riba seperti *bay' al-'inah* yang terancang dan mana-mana helah yang membawa pada riba (AAOIFI 2010: 351). Perjanjian sebegini adalah dilarang dan mana-mana kontrak yang didasarkan padanya adalah tidak sah (Hammad 2007: 63). Namun begitu, kontrak yang tidak dirancang adalah diharuskan seperti *bay' al-'inah* yang berlaku tanpa perjanjian pra kontrak (Ibn Qudamah 1984: 55). Kedua, perjanjian pra kontrak untuk melakukan akad yang pada awalnya adalah diharuskan tetapi menjadi haram apabila digabungkan seperti kontrak jual beli sebagai balasan untuk mendapatkan pembiayaan pinjaman. Kedua-dua kontrak tersebut adalah harus jika dilakukan berasingan (Ibn Qudamah 1984: 212). Ketiga, perjanjian pra kontrak untuk melakukan helah yang dibenarkan oleh syarak dengan menggunakan kontrak yang dibenarkan, bertepatan dengan *maqasid* syarak serta tidak menimbulkan kemudaratan (AAOIFI 2010: 352).

Maqasid di sebalik larangan melakukan perjanjian pra kontrak yang tidak sah ialah kerana ia menjurus kepada helah yang dilarang oleh syarak (Ibn Qudamah 1984: 55). Perjanjian pra kontrak dalam melaksanakan helah boleh dilakukan, sama ada melalui perkataan atau adat setempat (Ibn Taymiyyah t.th.: 221). Walaupun perjanjian dilakukan sebelum kontrak dimeterai, ia masih dianggap sebahagian daripada kontrak. Walau bagaimanapun, ulama berselisih pendapat dalam menentukan hukum perjanjian pra kontrak. Mazhab Maliki dan Hanbali berpendapat, perjanjian sedemikian adalah mengikat kontrak yang dibuat selepasnya (Ibn Taymiyyah t.th.: 378, al-Qarafi 1994: 17). Manakala mazhab Hanafi dan Shafie berpendapat ia tidak mengikat (al-Nawawi 1997: 356). Namun begitu, dalam konteks Malaysia, pihak yang berkontrak masih lagi terikat dengan Akta Kontrak 1950. Menurut Nurdianawati (2010: 84), sekiranya seorang daripada dua pihak yang berkontrak melanggar perjanjian, menjadi hak pihak yang tidak bersalah untuk menyaman pihak yang satu lagi kerana perjanjian pra kontrak adalah sah di mahkamah sivil. Dari sudut syariah, sebagai jalan tengah antara dua pandangan yang berbeza antara ulama, pandangan 'Ulaysh boleh dipraktikkan. Menurut beliau, hukum perjanjian pra kontrak boleh ditentukan oleh syarak. Setiap perjanjian pra kontrak yang bertentangan dengan syarak adalah dilarang ('Ulaysh 1989: 310).

Justeru, perjanjian pra kontrak dalam instrumen *bay' al-'inah* di Malaysia yang bertentangan dengan syarak seperti penetapan jual beli sebagai balasan pembiayaan pinjaman adalah dilarang kerana mengambil kira *maqasid* syarak untuk melindungi kontrak daripada unsur-unsur negatif berpaksikan pada pemeliharaan harta. Hal ini boleh dikategorikan sebagai *daruriyyah* kerana melibatkan kerosakan umum pada masyarakat yang terlibat dengan perjanjian pra kontrak yang dilarang oleh syarak, walaupun tidak melibatkan kehilangan nyawa. Kemudaratan yang timbul boleh dilihat dari sudut memiliki harta secara batil kerana tidak bertepatan dengan kehendak syarak dalam melaksanakan tuntutan kontrak *mu'amalat*.

PERKAITAN DENGAN HELAH TIDAK PATUH SYARIAH

Modus operandi *bay' al-'inah* asalnya jelas bertujuan menyediakan pinjaman wang kepada penghutang. Oleh kerana syarak melarang pinjaman dengan faedah, instrumen *bay' al-'inah* diperkenalkan sebagai alternatif pinjaman dengan faedah. Unsur jual beli diterapkan dalam kontrak bagi menggambarkan status halalhnya kerana syarak jelas mengharuskan jual beli. Praktik sebegini dikira sebagai helah kerana ia tidak bertujuan untuk menjual dan membeli bahkan sebagai satu cara menyembunyikan sesuatu. Berdasarkan pandangan Ibn Taymiyyah (t.th.) dan Ibn al-Qayyim (1973), helah bermaksud perubahan bentuk perbuatan melalui cara tersembunyi dengan bantuan kebijakan untuk mencapai matlamat yang dibenarkan.

Helah dibenarkan sekiranya dilakukan berdasarkan matlamat yang baik (al-Shatibi t.th.). Mencari jalan untuk melepaskan diri daripada kesusahan dianggap bermatlamat baik dan dibenarkan oleh syarak. Justeru, helah yang memiliki matlamat tersebut dibenarkan kecuali terdapat sebarang unsur tidak baik dalam kontrak. Aplikasi helah memerlukan instrumen berasaskan syariah sebagai medium (Ibn al-Qayyim 1973). Al-Shatibi berpandangan helah dibenarkan sekiranya tidak bertentangan dengan hukum syarak, prinsip dan *maqasidnya*. Ibn al-Qayyim (1973) menegaskan helah diharuskan jika bertujuan patuh pada suruhan dan larangan syarak, mendapatkan hak, membantu golongan yang ditindas, menekan penindas dan menghukum penjenayah. Sekiranya matlamat ini wujud, helah dikira patuh syariah. Aplikasi *bay' al-'inah* dalam perbankan dan pembiayaan Islam di Malaysia terbukti mengandungi larangan pinjaman bersyarat jual beli, jual beli bersyarat jual beli, jual

beli barangan yang tidak wujud atau dimiliki, jual beli tanpa jaminan dan perjanjian pra-kontrak yang tidak sah. Jelasnya, instrumen ini gagal memenuhi kriteria helah patuh syariah.

SOLUSI DAN ALTERNATIF

Terdapat beberapa alternatif bagi *bay' al-'inah* sebagaimana dicadangkan oleh Amir Fazlim et al. (2016) seperti hibah bersyarat balasan yang menggunakan mekanisme hibah bersyarat. Berdasarkan model ini, bank sebagai pemiutang memberi hibah kepada pelanggan manakala pelanggan perlu memberikan pada bank barangan bernilai tertentu secara tertanggung. Hakikatnya, ia adalah jual beli antara bank dan pelanggan. Walaupun balasan tidak perlu ditentukan, bank Islam boleh meminta barangan bernilai tertentu seperti platinum bagi mengelakkan kekeliruan antara pihak berkontrak. Model ini adalah jual beli yang sebenar dan berpotensi sebagai produk pembiayaan kerana ia tidak mengandungi perjanjian pra kontrak yang tidak sah dan larangan-larangan yang telah disebutkan sebelum ini. Namun begitu, kajian lanjutan adalah perlu untuk melihat sama ada ia boleh dipraktikkan dalam industri perbankan dan pembiayaan Islam di Malaysia (Amir Fazlim et al. 2016).

KESIMPULAN

Artikel ini menjelaskan sekiranya instrumen *bay' al-'inah* yang dilakukan secara sengaja dan mengandungi unsur-unsur pinjaman bersyarat jualan, jual beli bersyarat jual beli, menjual barangan yang tidak wujud atau dimiliki, jual beli tanpa jaminan dan penggunaan helah tidak patuh syariah, aplikasi tersebut adalah dilarang kerana ia melanggar *maqasid* syarak yang terdapat dalam larangan syarak. Berdasarkan penemuan ini, mana-mana instrumen *bay' al-'inah* dalam industri perbankan dan pembiayaan di Malaysia, khususnya dalam pembiayaan peribadi serta mengandungi larangan-larangan tersebut menjadikannya tidak patuh syariah, walaupun pada asalnya ia dibenarkan oleh al-Shafi'i dan al-Shafi'iyah. Sekiranya larangan-larangan tersebut dapat dihindari, *bay' al-'inah* boleh dihukumkan harus.

PENGHARGAAN

Artikel ini ialah sebahagian daripada hasil kajian yang ditaja oleh Kementerian Pengajian Tinggi, Malaysia

melalui *Fundamental Research Grant Scheme* FRGS/1/2015/SS01/UKM/03/1.

RUJUKAN

- AAOIFI. 2010. *al-Ma'ayir al-Shar'iyah*. al-Manamah: AAOIFI.
- al-'Abdari, Muhammad ibn Yusuf. 1977. *al-Taj wa al-Iklil*. Bayrut: Dar al-Fikr.
- Abu Dawud, Sulayman ibn al-Ash'ath. t.th. *Sunan Abi Dawud*. Bayrut: Dar al-Fikr.
- Amir Fazlim Yusoff, Mat Noor Mat Zain, Salmy Edawati Yaacob, Hanira Hanafi, Nik Abdul Rahim Nik Abdul Ghani, Abdul Mu'min Mohammad Idrus & Muhammad Shahri Ridzuan Md Radzi. 2016. Islamic personal financing instruments in the Malaysian banking industries: Issues and alternatives. *Journal of Contemporary Islamic Law* 1(1): 24-38.
- Anwar, Muhammad. 2003. Islamicity of Banking and Modes of Islamic Banking. *Arab Law Quarterly*, 18(1): 62-80.
- Arabi, O. 1997. Intention and method in Sanhuri's fiqh: Cause as ulterior motive. *Islamic Law & Society* 4(2): 200-223.
- Ayub, Muhammad. 2007. *Understanding Islamic Finance*. West Sussex: John Wiley & Sons Ltd.
- Bank Negara Malaysia. 2010. *Sharia Resolutions in Islamic Finance*. 2nd edition. Kuala Lumpur: Bank Negara Malaysia.
- CIMB Islamic. 2017. CIMB Islamic Bank Berhad's terms and conditions. www.cimbislamic.com.my/content/dam/cimb-consumer-islamic/Personal/PDF/Financing/Personal%20Financing/XpressCashFinancing_i/09012017XpressCashFinancing-i_TnC_VersionSept2016_withoutGuarantor.pdf [15 September 2017].
- El-Gamal, Mahmoud Amin. 2008. Incoherence of contract-based Islamic financial jurisprudence in the age of financial engineering. *Wisconsin International Law Journal* 25(4): 605-623.
- al-Ghazzali, Muhammad ibn Muhammad. 1996. *al-Wasit al-Qahirah*: Dar al-Salam.
- Hammad, Nazih 2007. Compensation for an obligation to sell currency in the future (hedging). *Chicago Journal of International Law* 7(2): 521-3-536.
- Hegazy, W.S. 2007. Contemporary Islamic finance: From socioeconomic idealism to pure legalism. *Chicago Journal of International Law* 7(2): 581-603.
- Ibn 'Abd al-Barr, Yusuf ibn 'Abd Allah. 1986. *al-Kafi*. Bayrut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyah.
- Ibn 'Abd al-Barr, Yusuf ibn 'Abd Allah. 2000. *al-Istidhkar*. Bayrut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyah.
- Ibn al-Hajib, 'Uthman ibn 'Umar. 2006. *Mukhtasar Muntaha al-Su'l wa al-'Amal fi 'Ilmay al-Usul wa al-Jadal*. t.tp.: Dar Ibn Hazm.
- Ibn Hazm, 'Ali ibn Ahmad. t.th. *al-Muhalla*. Bayrut: Dar al-Afaq al-Jadidah.
- Ibn al-Qayyim, Muhammad ibn Abi Bakr. 1973. *I'lam Muwaqqi'in 'an Rabb al-'Alamin*. Bayrut: Dar al-Jayl.
- Ibn Qudamah, 'Abd Allah ibn Ahmad. 1984. *al-Mughni*. Bayrut: Dar al-Fikr.
- Ibn Qudamah, 'Abd Allah ibn Ahmad. t.th. *al-Kafi fi Fiqh ibn Hanbal*. Bayrut: al-Maktab al-Islami.
- Ibn Rushd, Muhammad ibn Ahmad. t.th. *Bidayat al-Mujtahid wa Nihayat al-Muqtasid*. Bayrut: Dar al-Fikr.
- Ibn Taymiyyah, Ahmad ibn 'Abd al-Salam. t.th.a. *al-Fatawa al-Kubra*. Bayrut: Dar al-Ma'rifah.
- Ibn Taymiyyah, Ahmad ibn 'Abd al-Salam. t.th.b. *Majmu' al-Fatawa*. t.tp.: Maktabat Ibn Taymiyyah.
- Khorshid, Aly. 2004. *Islamic Insurance: A Modern Approach to Islamic Banking*. New York: Routledge Curzon.
- Majma' al-Fiqh al-Islami al-Duwali. 2017. <http://www.iifa-aifi.org/cs> [16 Ogos 2017].
- Malik ibn Anas. t.th. *al-Mudawwanah al-Kubra*. Bayrut: Dar Sadir.
- Maybank Islamic. 2017. Maybank Islamic Personal Financing. http://www.maybank2u.com.my/iwov-resources/maybank/document/my/en/loans/personal/MIPFi_PDS.pdf [12 September 2017].
- Millar, R. 2008. Retail banking: Current and savings accounts and loans. Dlm. Anwar, H. (pnyt.). *Islamic Finance: A Guide for International Business and Investment*, hlm. 31-36. London: GMB Publishing Ltd.
- al-Nasa'i, Ahmad ibn Shu'ayb. 1991. *Sunan al-Nasa'i al-Kubra*. Bayrut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah.
- al-Nawawi, Yahya ibn Sharaf. 1985. *Rawdat al-Talibin*. Bayrut: al-Maktab al-Islami.
- al-Nawawi, Yahya ibn Sharaf. 1997. *al-Majmu'*. Bayrut: Dar al-Fikr.
- Nik Norzrul Thani Nik Hassan Thani & Madzlan Hussain. 2010. Legal and regulatory issues concerning Islamic finance's development in Malaysia. Dlm. *Current Issues in Islamic Banking and Finance*, disunting oleh Venardos, A.M., 81-98. Singapore: World Scientific Publishing Co. Pte. Ltd.
- Nurdianawati Irwani Abdullah. 2010. Status and implications of promise (wa'd) in contemporary Islamic banking. *Humanomics* 26(2): 84-98.
- al-Qarafi, Shihab al-Din Ahmad ibn Idris. 1994. *al-Dhakhirah*. Bayirut: Dar al-'Arab al-Islami.
- Rabitah al-'Alam al-Islami. 2017. Resolutions of the Islamic Fiqh Council. <http://en.themwl.org/2012/05/23/resolutions-of-the-islamic-fiqh-council-17th-session-1424h> [16 Ogos 2015].
- Ray, N.D. 1997. The medieval Islamic system of credit and banking: Legal and historical considerations. *Arab Law Quarterly* 12(1): 43-90.
- Sabahi, B. 2005. Islamic financial structures as Alternatives to international loan agreements: Challenges for U.S.

- financial institutions. *Annual Review of Banking & Financial Law*, 487-503.
- Saiful Azhar Rosly. 2008. *Critical Issues on Islamic Banking and Financial Markets*. Ed. ke-3. Kuala Lumpur: Percetakan Zafar.
- Saiful Azhar Rosly. 2010. Shariah parameters reconsidered. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management* 3(2): 132-146.
- al-Sarakhsi, Muhammad ibn Ahmad. t.th. *al-Mabsut*. Bayrut: Dar al-Ma'rifah.
- Securities Commission Malaysia. 2007. *Resolutions of the Securities Commission Shariah Advisory Council*. Ed. Ke-2. Kuala Lumpur: Securities Commission.
- al-Shafi'i, Muhammad ibn Idris. 1973. *al-Umm*. Bayrut: Dar al-Ma'rifah.
- al-Shatibi, Ibrahim ibn Musa. t.th. *al-Muwafaqat fi Usul al-Shari'ah*. Bayrut: Dar al-Ma'rifah.
- al-Shirazi, Ibrahim ibn 'Ali. t.th. *al-Muhadhdhab*. Bayrut: Dar al-Fikr.
- Siti Salwani Razali. 2012. Revisiting the principles of *gharar* (uncertainty) in Islamic banking financing instruments with special reference to *bay' al-'inah* and *bay' al-dayn* towards a new modified model. *International Journal of Financial Management* 2(1): 33-43.
- al-Subki, 'Ali ibn 'Abd al-Kafi. t.th. *Fatawa al-Subki*. Bayrut: Dar al-Ma'rifah.
- al-Tirmidhi, Muhammad ibn 'Isa. t.th. *Sunan al-Tirmidhi*. Bayrut: Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi.
- 'Ulaysh, Muhammad. 1989. *Sharh Minah al-Jalil 'ala Mukhtasar al-'Allamah Khalil*. Bayirut: Dar al-Fikr.
- Venardos, A.M. 2005. *Islamic Banking and Finance in Southeast Asia: Its Development and Future*. Singapore: World Scientific Publishing.
- al-Zuhayli, Wahbah. 2002. *al-Mu'amalat al-Maliyah al-Mu'asirah: Buhuth wa Fatawa wa Hulul*. Dimashq: Dar al-Fikr.

Amir Fazlim Jusoh @ Yusoff
 Jabatan Syariah
 Fakulti Pengajian Islam
 Universiti Kebangsaan Malaysia
 43600 UKM Bangi
 Selangor
 MALAYSIA
 amiry@ukm.edu.my

Mat Noor Mat Zain
 Jabatan Syariah
 Fakulti Pengajian Islam
 Universiti Kebangsaan Malaysia
 43600 UKM Bangi
 Selangor
 MALAYSIA
 mnmz@ukm.edu.my

