

BAY`AL-TAWARRUQ DAN APLIKASINYA DALAM PEMBIAYAAN PERIBADI DI BANK ISLAM MALAYSIA BERHAD

Asmak Ab Rahman*
Shamsiah Mohammad**
Iman Mohd Salleh***

ABSTRACT

Bay` al-tawarruq is a Shariah contract used in forming Islamic financial products nationally or internationally. Most of the Islamic finance products used tawarruq munazzam. This article will discuss the concept of bay` al-tawarruq, the opinion of the Muslim scholars on tawarruq and a comparison between bay` al-`inah dan al-tawarruq. This article will also discuss how bay` al-tawarruq has been implemented in the personal financing products in Bank Islam Malaysia Berhad.

Keywords: *al-tawarruq, Islamic banking, Islamic finance, Islamic personal financing, bay` al-`inah*

* Senior Lecturer, Department of Shariah and Economics, Academy of Islamic Studies, University of Malaya, Kuala Lumpur, asmak@um.edu.my.

** Associate Professor, Department of Fiqh and Usul, Academy of Islamic Studies, University of Malaya, Kuala Lumpur, shamsiahm@um.edu.my.

*** Master's candidate, Faculty of Economics, Universiti Kebangsaan Malaysia, iman_salleh@yahoo.com.

PENDAHULUAN

Bank sebagai satu institusi kewangan berperanan memberi perkhidmatan penerimaan deposit daripada para pelanggan dan orang ramai. Selain itu ia juga berfungsi untuk memberi pinjaman atau pembiayaan kepada para pelanggan dan orang ramai yang memerlukan. Di sinilah terletaknya peranan bank dalam pembangunan ekonomi negara. Bank akan memberi pinjaman kepada orang-orang perseorangan, syarikat, perbadanan atau kerajaan samada untuk kegunaan sendiri, perdagangan, perusahaan atau rancangan pembangunan kerajaan. Sumber pinjaman atau pembiayaan tersebut diambil sama ada daripada modal asalnya serta deposit yang diterima daripada pelanggan-pelanggannya.¹ Misalnya, bank menyediakan kemudahan pinjaman dan pembiayaan melalui overdraf yang merupakan satu kemudahan pinjaman yang diberikan kepada pemegang akaun semasa untuk membiayai modal pusingan dan urus niaga jangka pendek. Kemudahan ini membolehkan peminjam mengeluarkan wang melebihi daripada baki kreditnya dalam akaun semasa ke satu tahap yang telah dipersetujui.² Pinjaman ini boleh diberikan tanpa cagaran atau dengan cagaran, bergantung kepada amaun pinjaman dan rekod kredit peminjam. Cagaran yang biasa diterima ialah deposit tetap, geran tanah, surat ikatan pengurusan dan cagaran lain yang diterima oleh bank.³

Pinjaman peribadi pula diberikan kepada individu untuk tempoh 6 bulan hingga 3 tahun atau lebih. Tujuan pinjaman ini untuk menyelesaikan hutang yang sedia ada atau untuk tujuan tidak produktif.⁴ Bank-bank Islam juga memainkan peranan yang sama seperti perbankan konvensional dari segi pemberian pembiayaan kepada pelanggan bezanya perbankan Islam perlu menggunakan prinsip-prinsip syariah yang dibenarkan. Pada peringkat permulaan sistem perbankan Islam diperkenalkan di Malaysia, prinsip *bay' al-ṭinah* telah digunapakai dalam produk pembiayaan peribadi termasuklah dalam penggunaan kad kredit. Sebagai contoh, Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad (Bank Rakyat) dan Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) menggunakan prinsip ini dalam produk pembiayaan peribadinya, manakala AmBank Malaysia Berhad (AmBank) menggunakannya dalam produk kad kredit secara Islam. Memandangkan penggunaan *bay' al-ṭinah* sebagai kontrak

¹ Mansor Latif (1974), *Bank dan Cek*, c. 1, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka, h. 12.

² Ab. Ghafar Ismail & Surtahman Kastin Hasan (1993), *Bank Perdagangan di Malaysia: Struktur dan Pengurusan Dana*, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka, h. 166.

³ *Ibid.*

⁴ *Ibid.*

dalam pembiayaan peribadi telah menimbulkan pelbagai reaksi para sarjana khususnya para sarjana dari Timur Tengah, maka bank-bank di Malaysia seperti Bank Rakyat, BIMB dan Am Bank beralih kepada penggunaan prinsip *al-tawarruq* untuk menggantikan prinsip *bay' al-ṭinah* dalam produk pembiayaan yang ditawarkan oleh mereka.

Para sarjana Islam terdahulu tidak mengkhususkan perbincangan *bay' al-tawarruq* dalam satu topik yang tersendiri tetapi ianya disentuh dalam perbincangan mereka tentang kontrak-kontrak yang lain. Perkara ini dapat dilihat dalam perbincangan mereka terutamanya di dalam bab jual beli. Contohnya, Imam al-Nawawi tidak membincangkan tentang konsep *bay' al-tawarruq* secara langsung di dalam bukunya *Rawḍah al-Ṭalibīn wa 'Umdah al-Muḥtāṭ*, tetapi beliau menyentuh tentang prinsip ini dalam perbincangannya tentang *bay' al-ṭinah* dan *bay' bithaman mu'ājjal*.⁵ Manakala al-Ḥasan bin 'Ali al-Māwardī telah menjelaskan secara terperinci tentang prinsip *bay' al-ṭinah* di samping membincangkan tentang pandangan ulama-ulama mazhab Ḥanafī, Maliki, Ḥanbalī dan Syāfi'ī terhadap hukum *bay' al-ṭinah*. Walau bagaimanapun, beliau tidak membincangkan secara jelas dan terperinci tentang prinsip *bay' al-tawarruq*.⁶

Imam al-Syāfi'ī juga membincangkan tentang *bay' al-ṭinah*, namun dalam perbincangannya beliau tidak menerangkan tentang konsep *bay' al-tawarruq*. Walau bagaimanapun, beliau telah menyentuh tentang prinsip ini di dalam bahagian *bay' al-ājal*.⁷ Para sarjana Islam kontemporari juga turut membincangkan tentang *bay' al-tawarruq* antaranya ialah 'Abd al-'Azīz yang membincangkan tentang definisi dan pandangan ulama terdahulu dan ulama semasa tentang hukum *al-tawarruq*. Beliau juga menghuraikan hubungan antara *bay' al-tawarruq* dan *bay' al-murābahah* serta *al-musāwamah*. Di samping itu, beliau turut membincangkan aplikasinya di dalam produk perbankan Islam.⁸ 'Ali Ahmad al-Sālūs juga turut membincangkan hukum beramal dengan *bay' al-ṭinah* dan *al-tawarruq* serta pelaksanaannya pada masa kini.⁹

⁵ Al-Nawawi, Abi Zakaria Yahya (2003), *Rawḍah al-Ṭalibīn*, juzu' ke 3, Bāb al-Bay', Riyadh: Dār 'Alim al-Kutub, hh. 85-86.

⁶ Al-Māwardī, Abi al-Ḥasan 'Ali (1994), *al-Ḥawā'ī al-Kabīr fī Fiqh Madhhab al-Imām al-Syāfi'ī*, juzu' ke 5, Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyah, h. 287.

⁷ Al-Syāfi'ī, Muhammad Idris (2001), *al-Umm*, cet.1, juzu' 4, al-Mansurah: Dār al-Wafā' h.160.

⁸ Al-Ghāmīdi, 'Abd al-'Aziz 'Ali 'Aziz (2007), "al-Tamwīl bi al-Tawarruq fī al-Mu'āmalāt al-Māliyyah", *Majallah al-Buḥūth al-Fiqhiyyah al-Mu'āṣirah*, bil. 76, November 2007.

⁹ Al-Sālūs, Ali Ahmad (t.t), *Fiqh al-Bay' wa al-Isṭihāq wa al-Taṭbīq al-Mu'āṣir*, Qatar: Dār al-Thaqāfah.

Selain daripada itu, Ab. Mumin Ab. Ghani & Ahmad Sufyan Che Abdullah¹⁰ juga turut membincangkan gambaran *al-tawarruq* dalam muamalat Islam serta pandangan ulama kontemporari tentang pelaksanaan konsep ini dalam produk perbankan Islam, di samping itu, mereka membincangkan tentang perbezaan *al-tawarruq* dan *bay' al-'inah*. Sementara Mohd Parid bin Shikh Hj Ahmad pula mengkaji tentang kaedah dan pendekatan untuk menyelesaikan masalah serta persoalan yang timbul dalam transaksi *bay' al-'inah* dan *bay' al-tawarruq*. Beliau telah mencadangkan beberapa pendekatan sebagai langkah untuk menyelesaikan masalah transaksi *bay' al-'inah* dan *al-tawarruq*.¹¹ Shamsiah Mohamad pula telah membincangkan secara terperinci tentang konsep *bay' al-'inah* dan *al-tawarruq*. Huraian beliau merangkumi definisi, pandangan para ulama' serta beberapa isu-isu lain yang berbangkit daripada pelaksanaan konsep ini dalam sistem perbankan Islam antaranya ialah persepakatan awal di antara pihak yang terlibat dalam jual beli berkenaan; tidak kira samada perancangan awal berkenaan melibatkan barang yang dijual kembali kepada pemilik asal seperti dalam *bay' al-'inah* atau tidak seperti dalam *al-tawarruq*. Kajiannya mendapati bahawa persepakatan awal semasa transaksi *bay' al-'inah* atau *al-tawarruq* sesuatu yang tidak bertentangan dengan syarak kerana persepakatan awal adalah sebagai satu cara untuk mempercepatkan proses transaksi berkenaan. Pada pandangan beliau juga agama Islam adalah agama yang mudah dan tidak membebankan umatnya.¹²

Berdasarkan kepada kajian lepas, didapati bahawa telah terdapat penulisan tentang *bay' al-tawarruq* yang sudah disentuh oleh penulis-penulis yang terdahulu. Objektif artikel ini adalah untuk melihat perbincangan para sarjana Islam tentang *bay' al-tawarruq* dan penerimaan kontrak ini dalam perbankan Islam di Malaysia khususnya dalam pembiayaan peribadi di Bank Islam Malaysia Berhad.

¹⁰ Ab. Mumin Ab. Ghani dan Ahmad Sufyan Che Abdullah (2008), "Tawarruq: Konsep dan Aplikasinya dalam Kewangan Islam" dalam Ab. Mumin Ab Ghani dan Fadillah Mansur (eds.). *Dinamisme Kewangan Islam di Malaysia*, Kuala Lumpur: Universiti Malaya, hh. 117-128.

¹¹ Mohd Parid Sheikh Ahmad (2006), "Bai al-Inah dan Tawarruq: Kaedah dan Pendekatan Penyelesaian" (Kertas Kerja dibentang di Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara, Langkawi, pada 28-29 Jun 2006).

¹² Shamsiah Mohamad (2006), "Isu-isu dalam Penggunaan Bai al-Inah dan Tawarruq: Perspektif Hukum" (Kertas Kerja dibentang di Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara, Langkawi, pada 28-29 Jun 2006).

DEFINISI AL-TAWARRUQ

Dalam kalangan *fuqahā'*¹³ terdahulu, istilah *al-tawarruq* ini hanya dipelopori oleh fuqaha' mazhab Ḥanbali.¹⁴ Walaupun fuqaha' mazhab lain tidak menggunakan istilah *al-tawarruq* dalam penulisan mereka, tetapi mereka juga menyebut tentang bentuk jual beli yang menyamai *al-tawarruq* mengikut istilah fuqaha' Hanbali semasa membincangkan tentang *bay' al-ṭinah* dan *bay' al-ājal*. Contohnya, mazhab Ḥanafī menganggap jual beli berbentuk *bay' al-tawarruq* di sisi mazhab Hanbali adalah salah satu daripada bahagian *bay' al-ṭinah*.¹⁵ Ini bermakna, perbezaan antara *jumhūr fuqahā'* (Ḥanafī, Mālikī dan Syāfī) dengan Ḥanbalī hanyalah dari segi istilah sahaja dan bukannya konsep *tawarruq* itu sendiri.

Dalam aspek bahasa, *al-tawarruq* berasal daripada perkataan Arab *al-wariq* iaitu wang perak atau dirham. Ibn Faris menyatakan bahawa perkataan *al-tawarruq* berasal daripada perkataan (ورق) yang memberi dua makna. Pertama, menunjukkan kepada kebaikan dan harta, makna ini diambil daripada (ورق الشجر) iaitu daun pokok. Makna yang kedua, bererti warna.¹⁶

Perkataan *al-wariq* ini telah digunakan dalam al-Quran sebagaimana dalam firman Allah:

فَابْعَثُوا أَحَدَكُمْ بِوَرِقِكُمْ هَذِهِ إِلَى الْمَدِينَةِ

“Maka utuslah salah seorang di antara kamu pergi ke kota dengan membawa wang perakmu ini.”

(Surah al-Kahf, 18: 19)

Manakala perkataan *al-tawarruq* pula bermaksud (طلب الورق), iaitu meminta wang.¹⁷ Kemudian erti *tawarruq* berubah menjadi lebih umum iaitu (طلب النقد سواء أكان فضة أو ذهباً أو عملة ورقية),¹⁸ iaitu meminta wang sama ada yang dibuat dari perak atau emas atau wang kertas.

¹³ Wizarah al-Awqaf wa Syu'ūn al-Islamiyah (1988), *Mawsū'ah Fiqhiyah*, juzu' 14 Kuwait: Wizārah al-Awqāf wa Syu'ūn al-Islāmiyah, h. 93.

¹⁴ Al-Buhūfī, Maṣṣūr bin Yūnus bin Idrīs (1986), *Kasyasyaf al-Qinā' 'alā Matan al-Iqnā'*, Beirut: Dār al-Fikr, juz' 3, h.186.

¹⁵ Ḥawwa, Aḥmad Said (2007), *Ṣuwar al-Taḥayyul 'alā al-Ribā wa Ḥukmuhā fī al-Syarī'ah al-Islāmiyyah*, cet. 1, Beirut: Dār Ibn Ḥazm, h. 140.

¹⁶ Al-Ghāmidī (2007), *op.cit.*, h. 244.

¹⁷ Muḥammad Ibn Mukram Ibn Manzūr (1990), *Lisān al-'Arab*. Beirut: Dār al-Fikr, jilid.10, hh. 375-376.

¹⁸ Al-Mānī', 'Abdullah Sulayman (1425H), “al-Ta'ṣil al-Fiqhī li al-Tawarruq fī Ḍaw'ī al-Iḥtiyājāt al-Tamwiliyyah al-Mu'aṣirah”, *Majallah al-Buḥūth al-Islāmiyyah*, bil. 72, Rabi' al-Awwal-Jumad al-Ula 1425H), h. 351.

Dari segi istilah pula, *al-Mawsū`ah al-Fiqhiyyah* dan *Majma` al-Fiqh al-Islāmī*, mendefinisikan *al-tawarruq* sebagai satu bentuk jual beli dengan tujuan mendapat wang tunai, yang melibatkan pembelian sesuatu barang secara tangguh dan kemudian barang itu dijual secara tunai dengan harga yang lebih rendah daripada belian yang pertama kepada pihak ketiga di mana pihak ketiga ini bukanlah penjual asal.¹⁹ Abd Allah Sulaymān al-Manī` mendefinisikan *al-tawarruq* sebagai tindakan seseorang yang memerlukan kepada wang untuk memenuhi kehendaknya dengan menghindari amalan riba. Ia dilakukan dengan membeli sesuatu barang di mana harganya menyamai nilai wang tunai yang diperlukan dengan tambahan (lebih) tertentu (iaitu untung) dan dibayar dengan harga tangguh. Kemudian dia menjual barang tersebut dengan harga yang diperlukan secara tunai, dengan syarat tidak menjualnya kepada orang yang menjual barang tersebut kepadanya.²⁰

Konsep ini dinamakan dengan *al-tawarruq* kerana ketika seseorang itu membeli sesuatu barang, ia tidak berniat untuk menggunakannya atau memanfaatkannya, namun ia hanya bertujuan untuk mendapat *al-wariq* iaitu mendapat wang.²¹

JENIS-JENIS AL-TAWARRUQ

Al-Tawarruq boleh digambarkan dalam pelbagai dimensi. Situasi yang pertama dikenali sebagai *al-tawarruq al-farḍi* atau *al-tawarruq al-fiqhī*. Dalam situasi pertama ini, *tawarruq* berlaku dalam keadaan pembeli pertama membeli barangan secara ansuran daripada seseorang dan menjualnya kepada pihak ketiga secara tunai dengan harga yang lebih rendah daripada harga ansuran dalam pembelian pertama tadi. Dalam situasi ini pihak ketiga tidak mempunyai kaitan dengan penjual barang yang pertama. Oleh itu, penjual yang pertama tidak boleh dikaitkan dengan jualan tunai yang dilakukan oleh pihak pembeli yang kedua (pihak yang ketiga). Secara teorinya situasi *tawarruq* sebegini dianggap harus oleh majoriti ulama, tetapi apabila proses *al-tawarruq* ini menjadi satu kaedah untuk mendapatkan pembiayaan wang, para ulama telah berbeza pendapat tentang hukumnya.²²

Dalam situasi yang kedua pula, ia merujuk kepada amalan *al-tawarruq* yang diaplikasi dalam sistem kewangan Islam bagi tujuan pembiayaan. Dalam kes

¹⁹ Shamsiah Mohamad (2006), *op.cit*, h.13.

²⁰ Al-Māni` (1425H), *op.cit.*, h. 351.

²¹ Qal`ahji, Muḥammad Rawās (2002), *al-Mu`āmalat al-Māliyyah al-Mu`āsirah fi Ḍaw`i al-Fiqh wa al-Syarī`ah*, Beirut: Dār al-Nafā`is, h. 85.

²² Ab. Mumin Ab. Ghani & Ahmad Sufyan Che Abdullah (2008), *op.cit*, h. 121.

ini, mungkin terjadi pembeli terakhir barang jualan bertindak sebagai wakil kepada penjual barang pertama ataupun penjual pertama akan menjadi wakil kepada pembeli terakhir dalam menguruskan kontrak. Situasi ini dikenali sebagai *al-tawarruq al-masrifi* atau *al-tawarruq al-munazzam*.²³

PANDANGAN ULAMA TERHADAP *BAY' AL-TAWARRUQ*

Para ulama silam dan kontemporari telah membincangkan tentang hukum *bay' al-tawarruq* berdasarkan penilaian masing-masing yang berbeza. Penjelasan tentang pandangan mereka adalah seperti berikut:

a) Pandangan Ulama Silam

Abū Yūsuf dan Muḥammad bin al-Ḥasan dari mazhab Hanafī telah mengkategorikan *bay' al-tawarruq* dalam salah satu jenis *bay' al-ṭinah*. Abū Yūsuf telah mengharuskan transaksi ini jika ia melibatkan pihak ketiga, manakala Muḥammad bin al-Ḥasan menyatakan bahawa transaksi yang melibatkan dua pihak adalah makruh. Ibn Hummam²⁴ pula menyatakan bahawa *bay' al-tawarruq* adalah harus jika penjual tidak mengetahui niat sebenar pembeli iaitu untuk mendapatkan wang tunai, dan jika sebaliknya, maka hukumnya adalah makruh.²⁵ Secara ringkasnya, dapat difahami bahawa mazhab Ḥanafī mengharuskan *bay' al-tawarruq* jika penjual tidak mengetahui niat sebenar pembeli. Mazhab Maliki tidak membincangkan tentang *tawarruq* secara khusus. Apa yang dapat difahami daripada perbincangan mereka dalam bab *buyū' al-ʿajal*, dapat dirumuskan bahawa apabila mereka tidak memasukkan bentuk jual beli yang menyerupai *tawarruq* dalam jenis-jenis jual beli yang dilarang, maka ini bermakna *tawarruq* diharuskan.²⁶

Dalam penulisan mazhab Syāfi'ī tidak terdapat penjelasan tentang hukum *bay' al-tawarruq* secara jelas. Namun, mereka telah mengharuskan *bay' al-*

²³ Ḥawwa (2007), *op.cit.*, hh. 142-143; al-Ghāmidī (2007), *op.cit.*, hh. 260-261.

²⁴ Ibn Humam, Kamal al-Dīn Muḥammad (1995), *Syarh Fath al-Qadir*, cet 1, juzu' 6, Beirut: Dar al-Kutub al-ʿIlmiyah, hh. 397-401.

²⁵ Ḥawwa (2007), *op.cit.*, hh. 142-143.

²⁶ Al-Dusuqī (1996), *Ḥāsyiyah al-Dusuqī*, jil. 4, Beirut: Dār al-Kutub al-ʿIlmiyah, hh. 143-148; Ibn Rusyd (t.t), *Muqaddimah Ibn Rusyd*, jil. 5, (Cetakan bersama *al-Mudawwanah al-Kubra*) Beirut: Dar al-Kutub al-ʿIlmiyah, hh. 399-400; Uthmānī, Taqī (t.t), *Aḥkām al-Tawarruq wa Taṭbīqatuhu al-Masrifīyyah*, hh. 4-5, diakses dari <http://www.kantakji.com/fiqh/Files/Markets/a%20%2869%29.pdf>, akses pada 26 November 2010.

ṭnah.²⁷ Imam al-Syāfi'ī menyatakan bahawa sesiapa yang menjual sesuatu barang secara tangguh dan barang tersebut diterima oleh pembeli, maka pembeli boleh menjual balik barang tersebut dengan harga yang sama, lebih mahal atau lebih murah sama ada secara tunai atau hutang kerana ia merupakan akad jual beli yang baru dan tidak termasuk dalam akad jual beli yang pertama.²⁸ Imam al-Nawawi berpendapat bahawa *bay' al-ṭnah* bukan daripada kontrak jual beli yang dilarang oleh syarak.²⁹ Oleh itu, jika *bay' al-ṭnah* yang hanya melibatkan dua pihak sahaja dibenarkan oleh ulama' mazhab ini, maka *bay' al-tawarruq* lebih utama (*awla*) diharuskan.

Dalam mazhab Hanbali pula, terdapat dua pandangan iaitu al-Bahūṭī³⁰ berpendapat bahawa hukum *bay' al-tawarruq* harus. Beliau menyatakan bahawa sesiapa yang memerlukan kepada wang, maka dia telah membeli sesuatu barang yang bernilai seratus dengan harga yang lebih tinggi dengan tujuan menggunakan wang tersebut, maka ia diharuskan, dan masalah ini dinamakan masalah *al-tawarruq*.³¹ Walau bagaimanapun, Imam Ibn Taymiyyah³² telah menyatakan bahawa terdapat dua riwayat daripada Imam Ahmad Ibn Hanbal. Riwayat pertama mengharuskan *bay' al-tawarruq* manakala riwayat kedua menyatakan bahawa *bay' al-tawarruq* adalah makruh. Imam Ibn Taymiyyah telah menyokong riwayat kedua kerana beliau berhujah dengan kata-kata yang pernah diucap oleh 'Umar Ibn 'Abd al-'Azīz iaitu (التورق أخية الربا) yang bermaksud "*al-tawarruq* adalah adik beradik riba".³³

Kesimpulannya, terdapat tiga pandangan yang diberikan oleh ulama silam tentang *bay' al-tawarruq* iaitu sebagaimana dalam Rajah 1.

²⁷ Al-Ghāmīdī (2007), *op.cit.*, h. 249.

²⁸ Al-Syāfi'ī (2001), *op.cit.*, h. 33.

²⁹ Al-Nawawī, Abu Zakariya Yahya Ibn Syaraf (t.t), *Rawḍah al-Ṭālibīn wa 'Umdah al-Muḥtāṭ*, Jilid. 3, Beirut: Dār al-Kutub al-Ilmiyyah, h. 418.

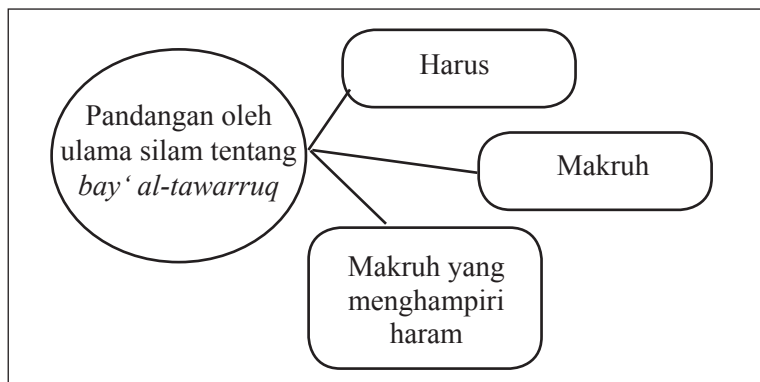
³⁰ Al-Bahūṭī, Manṣūr bin Yūnus (t.t), *al-Rawd al-Murbi` Syarḥ Zād Mustaqna'*, Dār al-Muayyad, hh. 317-318.

³¹ Ḥawwa (2007), *op.cit.*, h. 145.

³² Ibn Taymiyyah, Taqī al-Dīn Aḥmad (2005), *Majmū'ah al-Fatāwā li Syaykh al-Islām Taqī al-Dīn Aḥmad Ibn Taymiyyah*, cet.3, juzu'29, al-Mansurah: Dār al-Wafā', hh. 235-236.

³³ 'Abd al-Raḥman Muhammad Qasim (1995), *Majmū' Fatāwā Syaykh al-Islām Aḥmad Ibn Taymiyyah*, Qāherah: Dār al-Sāhah al-'Askariyyah, h. 30; al-Qarḍāwī, Yusuf (2001), *Bay' al-Murābahah li al-'Amir bi al-Syirā'*, Beirut: Risalah Publishers, hh. 107-108.

Rajah 1: Pandangan Ulama Silam Terhadap Tentang *Bay' al-Tawarruq*



- i. Ia adalah harus. Pandangan ini dikemukakan oleh Abū Yūsuf dari mazhab Hanafi, Imam al-Syāfi‘ī, Imam al-Nawāwī, salah satu pandangan Imam Aḥmad Ibn Ḥanbal, Ibn Ḥūmmām dan pengikutnya.
- ii. Ia adalah makruh. Ini adalah pandangan mazhab Mālikī, dan riwayat yang kedua daripada Imam Aḥmad Ibn Ḥanbal.
- iii. Ia adalah makruh yang menghampiri hukum haram. Pendapat ini dinyatakan oleh Imam Muḥammad Bin al-Ḥasan al-Syaybānī, Ibn Taymiyyah dan Ibn Qayyim.³⁴

b) Pandangan Ulama Kontemporari

Majma‘ al-Fiqh al-Islāmī dalam persidangannya yang ke 15 mengharuskan *tawarruq*.³⁵ Keputusan ini sebenarnya merujuk kepada *tawarruq* yang tidak wujud persepakatan awal antara pihak yang terlibat dalam kontrak berkenaan. Walau bagaimanapun, dalam persidangan yang ke 17 keputusan yang dibuat ialah mengharamkan *tawarruq*.³⁶ Keputusan ini terpakai untuk bentuk *tawarruq* yang diamalkan di sesetengah institusi kewangan atau yang diistilahkan juga sebagai *al-tawarruq al-munazzām/al-maṣrafi/al-mu’assasi*. Alasan penolakan

³⁴ Ibn Qayyim, Abu `Abd Allah Muhammad ibn Abi Bakar ibn Ayyub (1423H), *‘Ilām al-Muwaqqi`in ‘an Rabb al-‘Ālamīn*, cet.1, j. 5, Riyadh: Dar Ibn Juzay, h. 86.

³⁵ Diambil daripada <http://www.kantakji.org/fiqh/finance/1234.htm> akses pada 30 Januari 2009, Resolusi Akademi Fiqh al-Rabitah, qarah ke-5, persidangan ke-15 pada November 1998.

³⁶ Resolusi Akademi Fiqh al-Rabitah al-Islami qarah ke-2, persidangan ke 17 pada 17 Disember 2003.

bentuk *tawarruq* tersebut ialah tindakan institusi kewangan menjadi wakil kepada *mustawriq* (pelanggan yang memerlukan kecairan wang tunai) dalam menjual barangan yang dibeli daripada institusi tersebut kepada pihak ketiga mempunyai persamaan dengan amalan *bay' al-'inah* dan tidak menepati bentuk *tawarruq* yang diharuskan oleh ulama silam.³⁷

Walau bagaimanapun, *al-tawarruq al-munazzām* telah diharuskan oleh Majlis Penasihat Kewangan Islam Timur Tengah seperti HSBC Amanah, Arab National Bank, The National Commercial Bank dan Shamil Bank.³⁸ Antara ahli penasihat yang telah meluluskan bentuk *al-tawarruq* ialah 'Abd Allah b. Sulaymān al-Manī'. Selain daripada itu, antara cendekiawan Islam semasa yang mengharuskan *al-tawarruq* yang diperkenalkan dalam kewangan Islam semasa adalah Dr Mūsā Adam 'Isā, Usāmah Bahr dan Dr Sulaymān Naṣīr al-'Ulwān.³⁹

Antara ulama kontemporari yang menolak bentuk *al-tawarruq* yang diamalkan oleh institusi kewangan Islam ialah Dr. Khālid b 'Alī al-Musyayqah, Dr Rafīq Yūnus al-Miṣrī, Dr Muḥammad b 'Abd Allāh al-Syaybanī, Dr Sami Suwaylem dan Dr Ḥussin Ḥamid Ḥassan.⁴⁰

DALIL DAN PENGHUJAHAN PARA FUQAHA' SILAM DAN KONTEMPORARI

i. Hujah golongan yang mengharuskan *bay' tawarruq*.

Golongan yang mengharuskan *bay' tawarruq* berhujah dengan dalil-dalil berikut:

a. Al-Quran.

Firman Allah S.W.T :

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا

“Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba”

(Surah al-Baqarah, 2: 275)

³⁷ Shamsiah Mohamad (2006), *op.cit*, h. 15.

³⁸ *Ibid*.

³⁹ *Ibid.*, h. 16.

⁴⁰ *Ibid*.

Ayat ini menjelaskan bahawa Allah S.W.T menghalalkan semua bentuk jual beli, kecuali bentuk jual beli yang terdapat dalil yang mengharamkannya. Dalam ayat ini juga perkataan (البيع) merangkumi semua jenis jual beli termasuklah bay' al-tawarruq.

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى
فَاكْتُبُوهُ

“Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah⁴¹ tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya”

(Surah al-Baqarah, 2: 282)

Bay' al-tawarruq merupakan salah satu transaksi jual beli dan salah satu bentuk hutang piutang yang termasuk dalam makna umum ayat di atas.

b. Al-Sunnah.

Sabda Rasulullah S.A.W:

عن أبي هريرة رضي الله عنه أن رسول الله صلى الله عليه وسلم استعمل رجلاً على خيبر فجاءه بتمر جنيب، فقال رسول الله صلى الله عليه وسلم: أكل تمر خيبر هكذا. قال لا، والله يا رسول الله إنا لنأخذ الصاع بالصاعين و الصاعين بالثلاثة. فقال رسول الله صلى الله عليه وسلم: لا تفعل، بع الجمع بالدرهم ثم ابتع بالدرهم جنيباً⁴²

Diriwayatkan dari Abi Hurairah r.a, bahawa Rasulullah S.A.W melantik seorang sahabat sebagai petugas di Khaibar. Sahabat tersebut membawa kurma yang disebut (janīb). Rasulullah S.A.W bertanya kepada sahabat tersebut: “Adakah semua kurma Khaibar begini?” Sahabat tersebut menjawab: “Demi Allah, tidak wahai Rasulullah. Kami membeli kurma ini satu ṣā` dengan imbalan kurma ini sebanyak dua ṣā` dan jika kami membeli kurma ini dua ṣā` dengan imbalan kurma ini tiga ṣā`”. Rasulullah S.A.W bersabda: “Jangan lakukan seperti itu. Tetapi jual semua kurma tersebut dengan dirham, kemudian belilah dengan dirham tersebut kurma janīb”.

⁴¹ Bermuamalah ialah seperti berjualbeli, hutang piutang, atau sewa menyewa dan sebagainya.

⁴² Al-Ṣanʿanī (1991), *Subul al-Salām*, juzu' 3, Beirut: Dār al-Fikr, h. 69; al-Bukhārī, Muḥammad Ismāʿīl (1419H), *Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*, cet. 2, Beirut: Dar as-Salām, hh. 2201-2202.

Hadis ini menjelaskan cara untuk menghindari dari hakikat riba. Oleh itu, kita boleh menggunakan akad jual beli yang sah tanpa niat untuk menjadikan jual beli tersebut sebagai helah kepada riba. Transaksi ini juga dianggap sah kerana wujudnya pertukaran antara aset dan matawang. Dengan demikian, transaksi seperti *al-tawarruq* ini tidak boleh dianggap sebagai helah yang menjerumus kepada riba.

c. Kaedah Fiqh.

- i. الأصل في الأشياء الإباحة، إلا ما دل الدليل على حرمة
“Semua jenis muamalat diharuskan, kecuali jika terdapat dalil yang mengharamkannya.”
- ii. الأصل في العقود والشروط الإباحة، إلا ما دل الدليل على حرمة
“Segala akad dan syarat adalah harus, kecuali jika terdapat dalil yang mengharamkannya.”

Bay' al-tawarruq termasuk dalam akad yang diharuskan berasaskan kaedah fiqh di atas.

d. Hujah akal.

Tujuan pedagang melakukan perdagangan ialah untuk mendapatkan wang yang lebih banyak daripada wang yang sedikit. Jual beli adalah perantaraan antara keuntungan dan modal. Tiada seorang daripada kalangan pedagang mahupun ulama yang memandang tujuan ini sebagai satu tujuan yang buruk. Begitu juga dengan *bay' al-tawarruq*, tujuannya ialah untuk memperoleh wang dan barang sebagai objek akad dan perantara antara keuntungan dan modal.

Keperluan yang mendesak masyarakat kepada menggunakan transaksi ini untuk memenuhi keperluan seharian. Pandangan ini merupakan pandangan ulama' Rabitah al-'Alam al-Islāmī iaitu:

الحاجة الداعية الى ذلك لقضاء دين أو زواج أو غيره

“Keperluan untuk melunaskan hutang, mengatasi masalah perbelanjaan perkahwinan dan lain-lain.”

Mereka juga berhujah bahawa maksud dan tujuan melakukan riba tidak jelas pada bentuk transaksi *al-tawarruq*. Pandangan ini dinyatakan oleh 'Abd Allah b. Sulayman al-Manī' dalam *Majallah al-Buhūth al-Islamiyah*.⁴³ Beliau berkata: “أنه لم يظهر فيه قصد الربا ولا صورته”

⁴³ Al-Mānī' (1425H), *op.cit.*, hh. 356-357.

ii. Hujah golongan yang tidak membenarkan bay' al-tawarruq.

Ibn Taymiyyah⁴⁴ menganggap jual beli *al-tawarruq* satu transaksi yang selalu dilakukan oleh golongan yang berhadapan dengan keadaan yang terdesak, iaitu suatu keadaan di mana pelanggan amat memerlukan kepada wang tunai. Lantaran itu hujah yang dikemukakan oleh mereka adalah al-Quran, hadis dan pandangan yang berkaitan dengan jual beli golongan tersebut.⁴⁵

a. Al-Quran

Firman Allah S.W.T :

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَاَ

“Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba”

(Surah al-Baqarah, 2:275)

Dalam ayat ini Allah S.W.T telah mengharamkan riba, sementara bay' al-'inah dan *al-tawarruq* merupakan perantara yang paling hampir kepada riba dan ia merupakan sesuatu wasilah kepada sesuatu perkara yang haram dan hukumnya juga haram.⁴⁶

b. Al-Sunnah

Sabda Rasulullah S.A.W :

عن ابن عمر رضي الله عنهما قال: سمعت رسول الله صلى الله عليه وسلم يقول: “إذا تبايعتم بالعينة وأخذتم أذناب البقر ورضيتم بالزرع وتركتم الجهاد سلط الله عليكم ذلا لا ينزعه حتى ترجعوا إلى دينكم”⁴⁷

Daripada Ibn Umar r.a berkata, aku mendengar Rasulullah S.A.W bersabda: “Jika kamu melakukan akad menggunakan bay' al-'inah dan mengambil ekor-ekor lembu dan meninggalkan jihad, nescaya Allah akan menempatkan kehinaan ke atas kamu yang tidak akan diangkatNya sehingga kamu kembali (bertaubat) kepada agamamu”.

⁴⁴ Ibn Taymiyah (2005), *op.cit.*, hh. 241-242.

⁴⁵ Mohd Parid bin Syeikh Ahmad (2006), *op.cit.*, h. 10.

⁴⁶ Abu Muhammad Asyraf bin Abdul Maqsum (2008), *Fiqh Jual-Beli: Panduan Praktis Bisnis Syariah*, cet. 1, Jakarta: Senyan Publishing, h. 26.

⁴⁷ Al-Şan'anī (1991), *op.cit.*, hh. 76-77.

Selain itu, Abū Hurayrah r.a meriwayatkan bahawa Rasulullah S.A.W bersabda:

قال علي : قال ابن عيسى هكذا حدثنا هشيم قال : سيأتي على الناس زمان
عضوض يعرض الموسر على ما في يديه ولم يؤمر بذلك. قال الله تعالى :
ولا تنسوا الفضل بينكم. ويباع المضطرون وقد نهى النبي صلى الله عليه
وسلم عن بيع المضطر وبيع الغرر وبيع الثمرة قبل أن تدرك⁴⁸

Ali berkata: Ibn Isa berkata, beginilah yang kami telah dibicarakan oleh Husyaim. Rasulullah S.A.W bersabda: "Akan tiba satu zaman yang berlaku di dalamnya kezaliman dan kekejaman. Di saat itu, orang kaya kikir terhadap apa yang mereka miliki, sedangkan itu bukan suatu yang diperintahkan kepadanya. Allah S.W.T berfirman: "Janganlah kamu lupa budi sesama kamu". Lalu golongan yang berada dalam keadaan terdesak saling berjual beli dengan orang kaya. Sedangkan Rasulullah S.A.W melarang jual beli orang yang terdesak, penjualan sesuatu yang tidak pasti dan penjualan buah sebelum diperolehi".

Ibn Qayyim menjelaskan bahawa terdapat tiga bahagian dalam transaksi ini iaitu:

- i. Jika orang yang memerlukan wang dan dia terpaksa untuk membeli sesuatu dengan harga tangguh kemudian menjualnya kembali kepada tuannya maka ini adalah *bay' al-'inah*; dan
- ii. Jika dia menjual kepada orang selain tuannya maka ia dikenali sebagai *bay' al-tawarruq*; dan
- iii. Jika ia dijual kepada pihak yang ketiga di mana pihak ketiga ini mempunyai hubungan dengan pembeli dan penjual maka ketiga-tiga bahagian ini digunakan oleh orang-orang yang mengamalkan riba.⁴⁹

Oleh itu, ulama yang menolak *bay' al-tawarruq* ini berpendapat bahawa tujuan utama melakukan transaksi *al-tawarruq* adalah untuk mendapatkan wang, di mana pada akhir transaksi ini pembeli mendapatkan wang dengan cara membeli dirham (wang) dengan dirham (wang) yang lebih dan ini adalah riba. Barang adalah perantara sahaja dan pemilikan barang tersebut bukan menjadi tujuan yang sebenar.⁵⁰

⁴⁸ Ibn Qayyim, Muḥammad Abi Bakr (1968), *I'lām al-Muqī'īn 'an Rabb al-'Ālamīn*, Jilid. 3, Qaherah: Maṭba'ah al-Nahḍah al-Jadīdah, h. 170.

⁴⁹ *Ibid.*

⁵⁰ Al-Mani' (1425H), *op.cit.*, h. 362.

PERBEZAAN DI ANTARA *BAY' AL-'ĪNAH* DAN *AL-TAWARRUQ*

Perbezaan antara *bay' al-īnah* dan *al-tawarruq* dijelaskan dalam Jadual 1 seperti berikut:

Jadual 1: Perbezaan Di Antara *Bay' al-Īnah* Dan *al-Tawarruq*

Perkara	Bay' al-'īnah	Al-Tawarruq
Definisi	<p><i>Bay' al-īnah</i> merujuk kepada jual beli yang berlaku antara penjual dan pembeli di mana penjual menjual asetnya kepada pembeli dengan harga yang tinggi dan dibayar secara beransur-ansur. Kemudian, sebaik sahaja selesai jual beli pertama, penjual membeli semula aset tersebut daripada pembeli dengan harga yang lebih rendah daripada jualan pertama secara tunai.</p> <p>Sebab dinamakan dengan <i>bay' al-īnah</i> kerana pembeli (pelanggan) mendapat <i>al-'ayn</i> iaitu <i>al-nuqud</i> (wang) yang diperlukannya.</p>	<p><i>Al-Tawarruq</i> adalah satu bentuk jual beli yang melibatkan pembelian sesuatu barang secara tangguh dan kemudian barang itu dijual secara tunai dengan harga yang lebih rendah daripada belian yang pertama kepada pihak yang ketiga di mana pihak ketiga ini bukanlah penjual asal.</p> <p>Konsep ini dinamakan dengan <i>al-tawarruq</i>, kerana pelanggan ketika membeli sesuatu barang ia tidak berniat untuk menggunakannya atau memanfaatkannya, namun ia hanya bertujuan untuk mendapat <i>al-wariq</i> iaitu mendapat wang.</p>
Hukum	<p>Ulama yang mengharuskannya ialah:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Mazhab Syāfi'ī ii. Abū Yūsuf <p>Ulama yang tidak mengharuskannya ialah:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Mazhab Maliki ii. Mazhab Ḥanbali 	<p>Ulama yang mengharuskannya ialah:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Mazhab Maliki ii. Mazhab Ḥanbali iii. Abū Yūsuf <p>Ulama yang tidak mengharuskannya ialah:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Ibn Taymiyyah ii. Ibn Qayyim <p>Ulama yang mengatakan hukumnya adalah makruh:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. Muḥammad al-Ḥassan al-Syaybānī

Perkara	Bay‘ al-‘īnah	Al-Tawarruq
Bilangan orang yang terlibat	Pihak yang terlibat dalam transaksi ini adalah 2 orang.	Pihak yang terlibat dalam transaksi ini adalah 3 orang atau lebih.
Gambaran perjalanan transaksi	<p>i. Bank menjual barang X kepada pembeli (pelanggan) dengan harga tangguh</p> <p>ii. Bank membeli balik barang itu daripada pelanggan dengan harga yang kurang daripada harga jual secara tangguh</p> <p>iii. Pelanggan menerima wang tunai, dan pelanggan akan bayar secara bertangguh sehingga selesai.</p>	<p>i. Bank akan membeli barang X untuk dijual kepada pelanggan</p> <p>ii. Pelanggan membeli barang itu dengan harga tertentu dan meminta bank menjual balik kepada orang lain</p> <p>iii. Bank akan jual balik kepada pihak ketiga dengan harga tunai</p>

Sumber: Diubahsuai daripada Mohd Parid bin Syeikh Ahmad⁵¹, Hawwa⁵², Muḥammad Rawās Qal’aji⁵³, Al-Nawawi⁵⁴

KONSEP PEMBIAYAAN DALAM ISLAM

Dalam urusan muamalat, tiada satu dalil yang memberikan penjelasan secara terperinci mengenai pembiayaan, baik daripada al-Quran atau al-Sunnah. Penjelasan tentang *mu`āmalat māliyyah* hanya diberi dalam bentuk kaedah dan prinsip umum sahaja.⁵⁵ Oleh itu, penjelasan secara terperinci tentang pembiayaan sememangnya tiada dalam al-Quran dan al-Sunnah kerana semua urusan muamalat hanya berasaskan kepada kaedah dan prinsip umum sahaja seperti kaedah *al-taraḍī*⁵⁶ dan pengharaman riba.⁵⁷

⁵¹ Mohd Parid bin Syeikh Ahmad (2006), *op.cit.*

⁵² Hawwa (2007), *op.cit.*, h. 140.

⁵³ Muḥammad Rawās Qal’aji (2002), *op.cit.*, h. 85.

⁵⁴ Al-Nawawi, *op.cit.*, hh. 85-86.

⁵⁵ Syibir, Muhammad Uthmān (2000), *al-Mu`āmalat al-Māliyyah al-Mu`āṣirah*. Amman: Dār al-Nafā’is.

⁵⁶ Surah al-Nisā’, 4: 29.

⁵⁷ Surah al-Baqarah, 2: 275.

Walau bagaimanapun, konsep pembiayaan ini dapat diterangkan berdasarkan konsep pinjaman kerana kedua-duanya mempunyai matlamat yang hampir sama iaitu memberi kemudahan kredit kepada mereka yang memerlukannya. Perbezaan antara pinjaman dan pembiayaan ialah dari segi prinsip syariah yang digunakan di mana pinjaman adalah berasaskan kepada prinsip *al-qard al-hasan* seperti yang diamalkan di BIMB. Manakala pembiayaan pula berdasarkan prinsip-prinsip lain seperti prinsip jualbeli, sewaan atau perkongsian.⁵⁸

APLIKASI SYARIAH DALAM PEMBIAYAAN PERBANKAN ISLAM

Bank merupakan sebuah institusi yang diwujudkan bagi menghubungkan antara pihak yang mempunyai lebih dana dengan pihak yang kekurangan dana. Ianya juga dikenali sebagai pengantara kewangan. Pelaksanaan kewangan dan perbankan Islam perlulah berlandaskan kepada pengelakan beberapa unsur atau kriteria yang ditegah oleh Islam. Unsur-unsur tersebut ialah *riba*, *gharar*, judi (*maysir*), *ghalat* dan spekulasi. Memandangkan unsur-unsur tersebut perlu dijauhi oleh institusi perbankan Islam dalam menawarkan pembiayaan, maka prinsip jual beli dipraktikkan dalam pembiayaan Islam⁵⁹ berdasarkan firman Allah;

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ
الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا
وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى
فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ
هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

“Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan

⁵⁸ Mahmud Saidun (1994), “Teori dan Bentuk-bentuk Kontrak Muamalat Berkaitan dengan Perbankan” (Kertas Kerja dibentangkan di Seminar Ekonomi Islam di Hotel National Productivity Center pada 18-19 Januari 1994).

⁵⁹ Mohd Yahya Mohd Hosin et al (2009), “Perkembangan Aliran Pembiayaan Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) Berdasarkan Jenis Kontrak Muamalah dari Tahun 1990-2007” (Kertas Kerja dibentangkan di Seminar Ekonomi Islam Peringkat Kebangsaan di Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya pada 10-11 Februari 2009), h. 1.

lantaran (tekanan) penyakit gila.⁶⁰ Keadaan mereka yang demikian itu adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat): Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), Maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu⁶¹ (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang kembali (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya.”

(Surah al-Baqarah, 2:275)

Bagi memastikan pembiayaan yang diberi selari dengan syariah, maka prinsip-prinsip syariah tertentu telah dijadikan sebagai kontrak pendasar (*underlying contract*) kepada pembiayaan Islam seperti *bay' al-tawarruq*, *bay' bi thaman ajil*, *bay' al-murābahah* dan sebagainya. Selain kontrak jual beli, terdapat juga pembiayaan yang diwujudkan berdasarkan perkongsian iaitu berasaskan prinsip *al-muḍārabah* dan *al-musyārahah*. Bentuk-bentuk pembiayaan Islam mengikut kumpulan instrumen yang menggunakan pelbagai prinsip Syariah ditunjukkan dalam Jadual 2.

Jadual 2: Kontrak Pembiayaan Mengikut Syariah Islam

Bentuk Pembiayaan	Produk yang dibiayai	Prinsip Syariah
Pembiayaan Ekuiti	Modal Kerja	<i>al-Muḍārabah</i>
	Projek	<i>al-Muḍārabah, al-Musyārahah</i>
Pembiayaan Berjangka	Rumah	<i>Bay' Bi Thaman Ājil, al-Ijārah thuma al-Bay', Musyārahah Mutanāqisah</i>
	Kenderaan	<i>Bay' Bi Thaman Ājil, al-Ijārah thuma al-Bay'</i>
	Harta	<i>Bay' Bi Thaman Ājil</i>
	Peribadi	<i>Bay' al-Īnah, al-Qarḍ al-Ḥasan</i>

⁶⁰ Maksudnya: orang yang mengambil riba tidak tenteram jiwanya seperti orang kemasukan syaitan.

⁶¹ Riba yang sudah diambil (dipungut) sebelum turun ayat ini, boleh terus dimiliki iaitu tidak perlu dikembalikan.

Bentuk Pembiayaan	Produk yang dibiayai	Prinsip Syariah
Pembiayaan Perdagangan	Pembiayaan Kredit Semula Eksport Islam	<i>al-Murābahah, Bay' al-Dayn</i>
	Bil Penerima Islam	<i>al-Murābahah, Bay' al-Dayn, al-Wakālah,</i>
	Kemudahan Surat kredit	<i>al-Muḍārabah, al-Musyārakah</i>
Pembiayaan Sekuriti Hutang Islam	Sekuriti	<i>Bay' Bi Thaman Ājil, al-Murābahah, ijārah, musyārakah, muḍārabah, istiṣnā`</i>

Sumber: Mohd Yahya Mohd Hosin et al.,⁶² Mohamad Akram Laldin⁶³, Nor Mohamed Yakcop⁶⁴ dan Radiah Abdul Kader⁶⁵

Di Malaysia terdapat 17 buah perbankan Islam dan 15 bank yang menawarkan pembiayaan peribadi menggunakan *bay' al-inah* atau *bay' al-tawarruq* sebagaimana ditunjukkan di dalam Jadual 3.

Jadual 3: Penawaran Pembayaran peribadi oleh Perbankan Islam di Malaysia

Nama Bank	Menawarkan pembiayaan Peribadi	
	Ya	Tidak
Affin Islamic Bank Berhad		x
Al Rajhi Banking & Investment Corporation (Malaysia) Berhad	√	
Alliance Islamic Bank Berhad	√	

⁶² Mohd Yahya Mohd Hosin et al (2009), *op.cit.*, h. 1.

⁶³ Mohamad Akram Laldin (2008), "Islamic Financial System: the Malaysian Experience and the Way Forward", *Humanomics*, Jil. 24, No. 3, hh. 217-238.

⁶⁴ Nor Mohamed Yakcop (1996). *Teori, Amalan dan Prospek Sistem Kewangan Islam di Malaysia*, Kuala Lumpur: Utusan Publication & Distributors Sdn. Bhd., hh. 74-75.

⁶⁵ Radiah Abdul Kader (2001), *Ekonomi Islam*, Kuala Lumpur: Univision Press Sdn Bhd., h. 204.

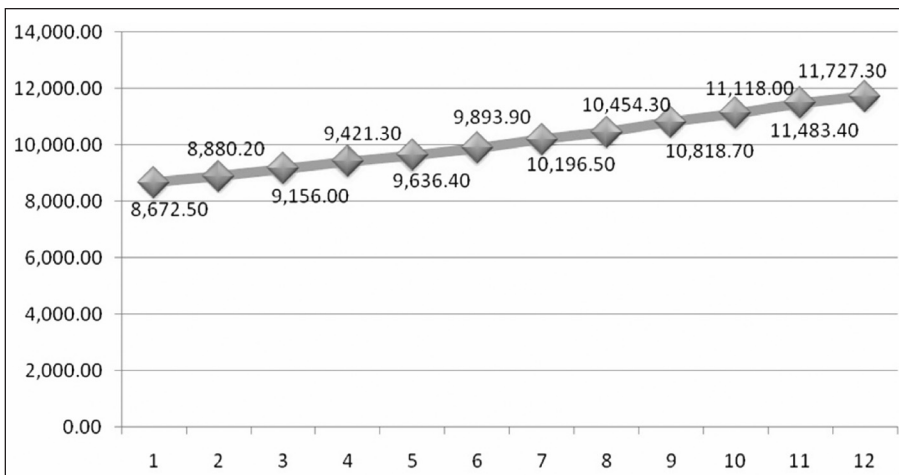
Nama Bank	Menawarkan pembiayaan Peribadi	
	Ya	Tidak
Asian Finance Bank Berhad	√	
Bank Islam Malaysia Berhad	√	
Bank Muamalat Malaysia Berhad	√	
CIMB Islamic Bank Berhad	√	
EONCAP Islamic Bank Berhad	√	
Hong Leong Islamic Bank Berhad		x
HSBC Amanah Malaysia Berhad	√	
Kuwait Finance House (Malaysia) Berhad	√	
Maybank Islamic Berhad	√	
OCBC Al-Amin Bank Berhad	√	
Public Islamic Bank Berhad	√	
RHB Islamic Bank Berhad	√	
Standard Chartered Saadiq Berhad	√	

Sumber: Diubahsuai dari laman-laman web dah hasil temubual berkaitan⁶⁶

⁶⁶ Affin Islamic Bank Berhad, Temubual telefon dengan pegawai Affin Islamic Bank Berhad; Al Rajhi Banking & Investment Corporation (Malaysia) Berhad, <http://www.alrajhibank.com.my/>, akses pada 20 Oktober 2010; Alliance Islamic Bank Berhad, http://www.allianceislamicbank.com.my/cashvantagefinancing_i_more.html, akses pada 20 Oktober 2010; AmIslamic Bank Berhad, Temubual telefon dengan pegawai AmIslamic Bank Berhad; Asian Finance Bank Berhad, http://www.asianfinancebank.com/product_services/personal_financing.html, akses pada 20 Oktober 2010; Bank Islam Malaysia Berhad, <http://www.bankislam.com.my/en/Pages/ShariahConcept.aspx?tabs=3&mlink=PersonalFinancing>, akses pada 20 Oktober 2010; Bank Muamalat Malaysia Berhad, <http://www.muamalat.com.my/consumer-banking/financing/personal-financing/gratuity-financing-for-malaysian-armed-forces.html>, akses pada 20 Oktober 2010; CIMB Islamic Bank Berhad, http://www.cimbislamic.com/index.php?ch=islam_cons_pers_finance&pg=islam_cons_pers_finance_xpress&tpt=islamic, akses pada 20 Oktober 2010; EONCAP Islamic Bank Berhad, http://www.eonbank.com.my/islamic_banking/financing/individual/3p_financing_i.shtml, akses pada 20 Oktober 2010; Hong Leong Islamic Bank Berhad, <http://www.hlisb.com.my/pfs/icfhp.htm>, akses pada 20 Oktober 2010; HSBC Amanah Malaysia Berhad, <http://www.hsbcamanah.com.my/1/2/amanah/personal/financing>, akses pada 20 Oktober 2010; Kuwait Finance House (Malaysia) Berhad, http://www.kfhonline.com.my/kfhmb/ep/kfhContentView.do?contentType=3000&channelId=-8148&displayPage=%2Fep%2Fcontent%2Fkfh_editorial_content.jsp&programId=8692&page

Permintaan terhadap pembiayaan peribadi oleh masyarakat juga meningkat. Keperluan kepada konsep ini tidak dapat disangkal lagi berdasarkan jumlah permintaannya yang semakin meningkat dari setahun ke setahun terhadap perkhidmatan pembiayaan.⁶⁷ Misalnya pada tahun 2009 didapati bahawa pembiayaan peribadi yang diberikan kepada pelanggan oleh perbankan Islam telah meningkat setiap bulan bermula bulan Januari sebanyak RM8.6 juta dan meningkat ke RM11.7 juta pada bulan Disember. Trend ini menunjukkan bahawa masyarakat memerlukan kepada pembiayaan peribadi untuk memenuhi keperluan kewangan mereka.

Rajah 2: Pembiayaan Peribadi oleh Perbankan Islam Tahun 2009



Sumber: Diubahsuai dari Bank Negara Malaysia (2010), *Buletin Perangkaan Bulanan*, ebook, h. 37, http://www.bnm.gov.my/files/publication/msb/2010/8/ebook_8.pdf, akses pada 24 Oktober 2010.

TypeId=8693&contentId=8260, akses pada 20 Oktober 2010; Maybank Islamic Berhad, http://www.maybank2u.com.my/maybankislamic/products_services/personal/personal_financing.shtml, akses pada 20 Oktober 2010; OCBC Al-Amin Bank Berhad, http://www.ocbc.com.my/OCBCAl_Amin/personal-banking/financing/cash-financing/, akses pada 18 Oktober 2010; Public Islamic Bank Berhad, http://www.public-bank.com/en/en_content/personal/islamic/bpfi.html, akses pada 20 Oktober 2010; RHB Islamic Bank Berhad, http://www.rhb.com.my/islamic_banking/financing/personal_financing-i.html#1, akses pada 20 Oktober 2010; Standard Chartered Saadiq Berhad, <http://www.standardchartered.com.my/islamic-banking/personal-banking/personal-financing-i/en/>, akses pada 20 Oktober 2010.

⁶⁷ Azlan Abdul Samad, *op.cit.*

PEMBIAYAAN PERIBADI BERASASKAN *BAY' AL-TAWARRUQ* DI BIMB

Dalam perjalanan perniagaan dan operasi perbankan Islam di Malaysia, contohnya di BIMB, pihak bank telah menyediakan pelbagai perkhidmatan yang berlandaskan syariah Islam antaranya ialah perkhidmatan pembiayaan peribadi yang ditawarkan berteraskan konsep *bay' al-tawarruq*. Konsep ini telah menggantikan konsep *bay' al-ṭinah* dan ia mula diamalkan pada akhir tahun 2008. Keperluan kepada konsep ini tidak dapat disangkal lagi berdasarkan jumlah permintaannya yang semakin meningkat dari setahun ke setahun terhadap perkhidmatan pembiayaan.⁶⁸

Bay' al-tawarruq merupakan satu bentuk pembiayaan yang berasaskan kepada konsep *al-murābahah* dan *al-wakālah*. Konsep ini juga telah diguna pakai dalam kebanyakan instrumen kewangan Islam.⁶⁹ *Bay' al-tawarruq* merupakan satu alternatif kepada pinjaman berasaskan riba, dan dilaksanakan dalam pembiayaan peribadi berserta kontrak *al-murābahah* dan *al-wakālah*.

Dalam aplikasi pembiayaan peribadi di perbankan Islam di Malaysia, *bay' al-tawarruq* tidak dilaksanakan secara bersendirian, malah sebaliknya pihak perbankan Islam di Malaysia membentuk pembiayaan peribadi ini dengan menggabungkannya dengan kontrak lain iaitu *al-wakālah* dan kontrak *bay' al-murābahah*.

Bay' al-murābahah ialah menjual sesuatu barang dengan harga modal dan ditambah dengan sejumlah kadar keuntungan yang telah dipersetujui.⁷⁰ Dalam amalan BIMB, apabila prinsip ini digunakan, ia bererti BIMB bertindak sebagai peniaga di mana ia akan membeli barangan terlebih dahulu daripada pengeluar dan kemudiannya menjual semula kepada pelanggan dengan harga yang lebih tinggi.⁷¹

Apabila konsep *al-wakālah* digunakan dalam sesuatu akad jual beli bererti pihak bank Islam bertindak sebagai ejen atau wakil di dalam urusan belian atau jualan komoditi- komoditi tertentu bagi pihak pelanggannya dan pihak bank akan menerima upah dari khidmat yang diberikannya.

⁶⁸ *Ibid.*

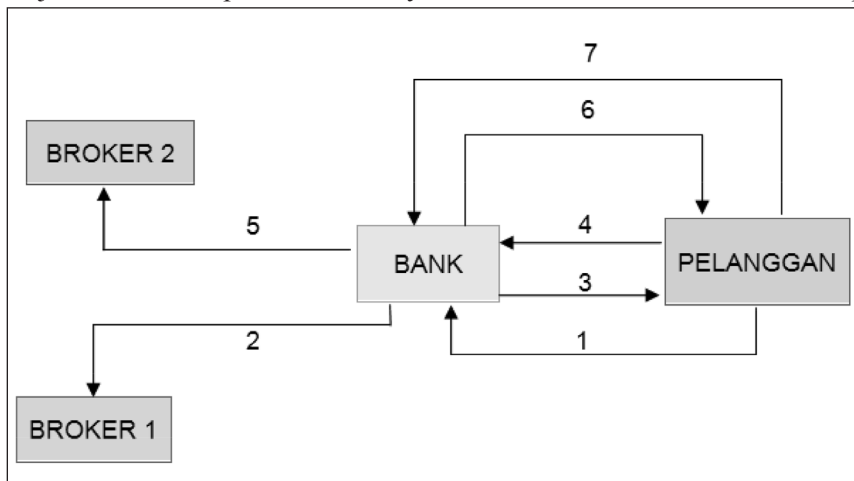
⁶⁹ *Ibid.*

⁷⁰ BIRT (1998), *Konsep Syariah dalam Sistem Perbankan Islam*, Kuala Lumpur: BIRT, h. 41.

⁷¹ Temubual dengan Azlan bin Abdul Samad, Ketua Bahagian Pembangunan Produk Korporat, *Temubual* pada 16 Februari 2009.

Modus operandi Pembiayaan Peribadi menggunakan prinsip *al-tawarruq* digambarkan dalam Rajah 3.⁷²

Rajah 3: Modus Operandi Pembiayaan Peribadi Berasaskan *al-Tawarruq*



Sumber: Diubahsuai daripada <http://www.bankislam.com.my/> pada 30 Mac 2009.

Berasaskan Rajah 3, peringkat-peringkat permohonan pembiayaan peribadi berasaskan prinsip *bay' al-tawarruq* adalah seperti berikut:

1. Pelanggan akan memohon pembiayaan peribadi daripada bank dan menyerahkan borang permohonan kepada bank.
2. Bank akan membeli komoditi daripada broker 1.
3. Dengan menggunakan akad yang baru dan berasaskan kontrak *bay' al-murābahah* (harga + keuntungan) bank akan menjual komoditi yang dibeli daripada broker 1 kepada pelanggan.
4. Dengan menggunakan konsep *al-wakālah* pelanggan akan melantik pihak bank sebagai wakil kepadanya untuk menjual semula komoditi yang dibeli.
5. Pihak bank akan bertindak sebagai wakil / ejen jualan kepada pelanggan, dan menjual komoditi tersebut kepada broker 2.
6. Bank akan mengkreditkan hasil/harga jualan komoditi kepada pelanggan.
7. Pelanggan akan membayar harga komoditi yang dibeli pada peringkat 3 secara ansuran mengikut tempoh yang ditetapkan.

⁷² BIMB, <http://www.bankislam.com.my/>, akses pada 15 Mac 2009.

Sebagai contoh, seorang pelanggan ingin membuat pinjaman peribadi sebanyak RM10,000 daripada BIMB. Pada peringkat awal pelanggan akan memohon pembiayaan tersebut daripada BIMB, kemudian pihak bank akan membeli sesuatu barang atau komoditi yang bernilai RM10,000 daripada mana-mana syarikat atau broker yang menjalankan perniagaannya menurut syariah Islam.⁷³

Seterusnya, pihak bank akan menjual barang tersebut kepada pelanggan secara *murābahah* (harga kos dan kadar keuntungan sebanyak 5.1%). Harga jualan barang ini akan dibayar oleh pelanggan kepada bank secara tangguh selama 3 tahun. Dengan menggunakan akad yang baru pelanggan akan melantik bank sebagai wakil untuk menjual barang yang dibelinya. Kebiasaannya pihak bank akan mengenakan kos kepada pelanggan iaitu sebanyak RM10 di atas khidmat yang diberikan sebagai wakil jualan.⁷⁴

Sebagai wakil, pihak bank akan menjual barang tersebut kepada mana-mana syarikat yang beroperasi berlandaskan syariah Islam yang memerlukan kepada barang tersebut, iaitu selain daripada syarikat yang menjual barangnya pada peringkat pertama dengan harga RM10,000 secara tunai. Hasil daripada jualan tersebut bank akan mengkreditkannya dalam akaun pelanggan. Pada peringkat akhir transaksi ini pelanggan akan membayar harga barang yang dibelinya secara *murābahah* pada peringkat pertama kepada BIMB secara tangguh.⁷⁵

Dalam transaksi ini didapati bahawa semua syarat kontrak jual beli iaitu penjual, pembeli, barang dan harga adalah menepati dengan syarat jual beli. Manakala tujuan dari transaksi ini pelanggan dan bank tahu bahawa objektif jual beli ini adalah untuk pelanggan mendapatkan pembiayaan peribadi bagi memenuhi keperluannya yang berkehendakkan kewangan. Bank pula memberi hutang kepada pelanggan melalui transaksi *bay' al-tawarruq* ini membolehkan Bank Islam Malaysia Berhad memperolehi keuntungan daripada jual beli tersebut.

Pemberian pembiayaan kepada pelanggan ini dilihat dapat memenuhi keperluan para pelanggan yang memerlukan wang untuk memenuhi hajat mereka. Menurut Rafe Haneef pembiayaan *al-tawarruq* telah digunakan untuk membiayai keperluan pelanggan bagi membiayai pendidikan, perubatan, kos perundangan dan lain-lain keperluan para pengguna.⁷⁶

⁷³ Temubual dengan Azlan bin Abdul Samad, Ketua Bahagian Pembangunan Produk Korporat, *Temubual* pada 16 Februari 2009.

⁷⁴ *Ibid.*

⁷⁵ *Ibid.*

⁷⁶ Rafe Haneef (2009), "Is the Ban on Organised Tawarruq , the Tip of the Iceberg", *ISRA Research Paper*, No 2/2009, h. 33.

KESIMPULAN

Bay' al-tawarruq merupakan bentuk jual beli yang melibatkan tiga pihak atau lebih. Ia merupakan alternatif kepada *bay' al-`inah* yang banyak menimbulkan kontroversi dalam kalangan sarjana Islam terutama dari Timur Tengah. Walaupun prinsip *al-tawarruq* ini banyak digunakan dalam instrumen Islam, namun perbezaan pendapat masih lagi timbul di kalangan ulama dari segi keharusannya. Prinsip *bay' al-tawarruq* telah digunapakai dalam produk perbankan Islam di Malaysia, antaranya produk Pembiayaan Peribadi yang ditawarkan oleh BIMB. Penggunaan prinsip *al-tawarruq* dalam Pembiayaan Peribadi BIMB telah memberi satu persepsi baru kepada pembiayaan Islam di Malaysia yang selama ini banyak dipertikai oleh pihak luar terutama ulama` dari Timur Tengah.

RUJUKAN

- Ab. Ghafar Ismail & Surtahman Kastin Hasan (1993), *Bank Perdagangan di Malaysia: Struktur dan Pengurusan Dana*, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.
- Ab. Mumin Ab. Ghani & Ahmad Sufyan Che Abdullah (2008), "Tawarruq: Konsep dan Aplikasinya dalam Kewangan Islam", dalam Ab. Mumin Ab. Ghani & Fadillah Mansor (eds.), *Dinamisme Kewangan Islam di Malaysia*, Kuala Lumpur: Universiti Malaya.
- Abu Muhammad Asyraf bin Abdul Maqsd (2008), *Fiqh Jual-Beli: Panduan Praktis Bisnis Syariah*, cet. 1, Jakarta: Senyan Publishing.
- Bank Negara Malaysia (2010), *Buletin Perangkaan Bulanan*, ebook, http://www.bnm.gov.my/files/publication/msb/2010/8/ebook_8.pdf, akses pada 24 Oktober 2010.
- BIMB, <http://www.bankislam.com.my>, akses pada 15 Mac 2009.
- BIRT (1998), *Konsep Syariah dalam Sistem Perbankan Islam*, Kuala Lumpur: BIRT.
- Bukhārī, Muḥammad Ismā`il al- (1419H), *Ṣaḥīḥ al-Bukhārī*, c. 2, Beirut: Dār as-Salām.
- Dusūqī al- (1996), *Ḥāsyiyah al-Dusūqī*, j. 4, Beirut: Dār al-Kutub al-`Ilmiyyah.
- Ghāmidī, `Abd al-`Azīz `Ali `Azīz al- (2007), "al-Tamwīl bi al-Tawarruq fī al-Mu`āmalat al-Māliyyah al-Mu`āsirah: Dirasah Fiqhīyyah Ta`shīfiyyah", *Majallah al-Buḥūth al-Fiqhiyyah al-Mu`āsirah*, bil. 76.

- Ḥawwa, Aḥmad Sa`īd (2007), *Ṣuwar al-Taḥayyul `alā al-Ribā wa Ḥukmuhā fī al-Syarī`ah al-Islāmiyyah*, c. 1, Beirut: Dār Ibn Ḥazm.
- Ibn Manzūr, Muḥammad Ibn Mukram (1990), *Lisān al-`Arab*. jilid.10.Beirut: Dār al-Fikir.
- Ibn Qayyim, Muḥammad Abū Bakr (1968), *’I`lām al-Muwaqqi`in `an Rabb al-`Ālamīn*, j. 3, Qaherah: Maṭba`ah al-Nahḍah al-Jadīdah.
- Ibn Rusyd (t.t), *Muqaddimah Ibn Rusyd*, j. 5, (Cetakan bersama *al-Mudawwanah al-Kubrā*) Beirut: Dār al-Kutub al-`Ilmiyyah.
- Ibn Taymiyyah, Taqī al-Dīn Aḥmad (2005), *Majmū`ah al-Fatāwā li Syaykh al-Islām Taqī al-Dīn Aḥmad Ibn Taymiyyah*, cet.3, juzu`29, al-Mansurah: Dār al-Wafā`.
- Mahmud Saidun (1994), “Teori dan Bentuk-bentuk Kontrak Muamalat Berkaitan dengan Perbankan” (Kertas Kerja dibentangkan di Seminar Ekonomi Islam di Hotel National Productivity Center pada 18-19 Januari 1994).
- Manī`, ‘Abdullah Sulayman al- (1425H), “al-Ta`ṣil al-Fiqhī li al-Tawarruq fi Ḍaw`i al-Iḥtiyājāt al-Tamwiliyyah al-Mu`āṣirah”, *Majallah al-Buḥuth al-Islamiyyah*. bil. 72, Rabi` al-Awwal-Jumad al-Ula 1425H.
- Mansor Latif (1974), *Bank dan Cek*, cet. 1, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.
- Māwardi, Abi al-Ḥasan ‘Ali al- (2003), *al-Ḥāwī al-Kabīr fī Fiqh Madhhab al-Imām al-Syāfi`ī*, Beirut: Dār al-Kutub al-Islamiyyah.
- Mohamad Akram Laldin (2008), “Islamic Financial System: the Malaysian Experience and the Way Forward”, *Humanomics*, j. 24, No. 3, hh. 217-238.
- Mohd Parid bin Syeikh Ahmad (2006), “Bai al-Inah & Tawarruq: Kaedah dan Pendekatan Penyelesaian” (Kertas Kerja dibentangkan di Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara, Langkawi, pada 28-29 Jun 2006).
- Mohd Yahya Mohd Hosin *et al* (2009), “Perkembangan Aliran Pembiayaan Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) Berdasarkan Jenis Kontrak Muamalah dari Tahun 1990-2007” (Kertas Kerja dibentangkan di Seminar Ekonomi Islam Peringkat Kebangsaan di Akademi Pengajian Islam, Universiti Malaya pada 10-11 Februari 2009).
- Nawawi, Abū Zakariyā Yahya Ibn Syaraf al- (t.t), *Rawḍah al-Ṭālibīn wa `Umdah al-Muḥtājīn*, j.. 3, Beirut: Dār al-Kutūb al-Ilmiyyah.
- Nor Mohamed Yakcop (1996). *Teori, Amalan dan Prospek Sistem Kewangan*

Islam di Malaysia, Kuala Lumpur: Utusan Publication & Distributors Sdn. Bhd.

Qal'aji, Muḥammad Rawās (2002), *al-Mu'āmalat al-Māliyyah al-Mu'āsirah fī Daw'i al-Fiqh wa al-Syarī'ah*, Beirut: Dār al-Nafā'is.

Qardāwī, Yūsuf al- (2001), *Bay' al-Murābahah li al-'Āmir bi al-Syirā'*, Beirut: Risalah .

Qāsim, `Abd al-Raḥman Muḥammad (1995), *Majmū' Fatāwa Syaykh al-Islām Aḥmad ibn Taymiyyah*, Qāherah: Dār al-Sāhah al-'Askariyyah.

Radiah Abdul Kader (2001), *Ekonomi Islam*, Kuala Lumpur: Univision Press Sdn Bhd.

Rafe Haneef (2009), "Is the Ban on Organised Tawarruq the tip of the Iceberg", *ISRA Research Paper*, No 2/2009.

Sālūs, `Alī Aḥmad al- (t.t), *Fiqh al-Bay' wa al-Isūthāq wa al-Taṭbīq al-Mu'āsir*, Qatar: Dār al-Thaqāfah

Ṣan'anī al- (1991), *Subul al-Salām*, Beirut: Dār al-Fikr.

Shamsiah Mohamad (2006), "Isu-isu dalam Penggunaan Bai al-Inah dan Tawarruq: Perspektif Hukum" (Kertas Kerja dibentangkan di Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara, Langkawi, pada 28-29 Jun 2006).

Syāfī'ī, Muḥammad Idrīs al- (2001), *al-Umm*, , al-Manṣūrah: Dār al-Wafā'.

Syibir, Muḥammad Uthmān (2000), *al-Mu'āmalat al-Māliyyah al-Mu'āsirah*. Amman: Dār al-Nafā'is.

Uthmānī, Taqi (t.t), *Aḥkām al-Tawarruq wa Taṭbīqatuhu al-Maṣrifīyyah*, <http://www.kantakji.com/fiqh/Files/Markets/a%20%2869%29.pdf>, akses pada 26 November 2010.

Laman Web

http://www.allianceislamicbank.com.my/cashvantagefinancing_i_more.html, akses pada 20 Oktober 2010.

<http://www.alrajhibank.com.my/>, akses pada 20 Oktober 2010.

http://www.asianfinancebank.com/product_services/personal_financing.html, akses pada 20 Oktober 2010.

<http://www.bankislam.com.my/en/Pages/ShariahConcept.aspx?tabs=3&mlink=PersonalFinancing>, akses pada 20 Oktober 2010.

<http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=13&cat=banking&type=IB>, akses pada 18 Oktober 2010.

http://www.cimbislamic.com/index.php?ch=islam_cons_pers_finance&pg=islam_cons_pers_finance_xpress&tpt=islamic, akses pada 20 Oktober 2010.

http://www.eonbank.com.my/islamic_banking/financing/individual/3p_financing_i.shtml, akses pada 20 Oktober 2010.

<http://www.hlisb.com.my/pfs/icfhp.htm>, akses pada 20 Oktober 2010.

<http://www.hsbcamanah.com.my/1/2/amanah/personal/financing>, akses pada 20 Oktober 2010.

<http://www.kantakji.org/fiqh/finance/1234.htm>, akses pada 30 Januari 2009.

http://www.kfhonline.com.my/kfhmb/ep/kfhContentView.do?contentType=3000&channelId=8148&displayPage=%2Fep%2Fcontent%2Fkfh_editorial_content.jsp&programId=8692&pageTypeId=8693&contentId=8260, akses pada 20 Oktober 2010.

http://www.maybank2u.com.my/maybankislamic/products_services/personal/personal_financing.shtml, akses pada 20 Oktober 2010.

<http://www.muamalat.com.my/consumer-banking/financing/personal-financing/gratuity-financing-for-malaysian-armed-forces.html>, akses pada 20 Oktober 2010.

http://www.ocbc.com.my/OCBCA1_Amin/personal-banking/financing/cash-financing/, akses pada 18 Oktober 2010.

http://www.public-bank.com/en/en_content/personal/islamic/bpfi.html, akses pada 20 Oktober 2010.

http://www.rhb.com.my/islamic_banking/financing/personal_financing-i.html#1, akses pada 20 Oktober 2010.

<http://www.standardchartered.com.my/islamic-banking/personal-banking/personal-financing-i/en/>, akses pada 20 Oktober 2010.

Temubual

Temubual dengan Azlan bin Abdul Samad, Ketua Bahagian Pembangunan Produk Korporat, Bank Islam Malaysia Berhad pada 16 Februari 2009.

Temubual telefon dengan Pegawai AmIslamic Bank Berhad.