



BICARA PERBANKAN ISLAM

ABDUL NASIR BIN HAJI ABDUL RANI

UNISSA Press
Universiti Islam Sultan Sharif Ali
Negara Brunei Darussalam
1437H/2016M

Penerbit:

UNISSA Press
Pusat Penyelidikan dan Penerbitan
Universiti Islam Sultan Sharif Ali
Simpang 347, Jalan Pasar Baharu
BE1310, Gadong
Negara Brunei Darussalam
Tel: +673 2462000 ext. 332
Laman Web: www.unissa.edu.bn

© Abdul Nasir bin Haji Abdul Rani

Cetakan Pertama 2016

Hak cipta terpelihara. Tidak dibenarkan mengeluarkan mana-mana bahagian artikel, ilustrasi dan isi kandungan buku ini dalam apa jua bentuk dan dengan apa cara jua, sama ada secara elektronik, fotokopi, mekanik, rakaman atau cara lain sebelum mendapat izin bertulis daripada Penerbit.

ISBN 978-99917-82-08-9 (Kulit Lembut)

ISBN 978-99917-82-09-6 (Kulit Keras)

**Perpustakaan Dewan Bahasa dan Pustaka Brunei
Pengkatalogan Data-dalam-Penerbitan**

ABDUL Nasir bin Haji Abdul Rani

Bicara perbankan Islam / Dr. Abdul Nasir bin Haji Abdul Rani. -- Bandar Seri Begawan :
UNISSA Press, Universiti Islam Sultan Sharif Ali, 2016.

p. 152.4mm x 228.6mm (114 halaman)

ISBN 978-99917-82-08-9 (Kulit Lembut)

ISBN 978-99917-82-09-6 (Kulit Keras)

1. Bank and banking--Religious aspects--Islam 3. Finance--Religious aspects--Islam

I. Title

332.1088297 ABD (DDC 23)

Reka Bentuk Hiasan Kulit Luar:

Syarikat Percetakan Juta Jaya
Negara Brunei Darussalam

Dicetak Oleh:

Syarikat Percetakan Asia
Negara Brunei Darussalam

KANDUNGAN

KATA PENGANTAR	xi
PRAKATA	xiii
JADUAL	xv
KATA SINGKATAN	xvii
TRANSLITERASI	xix

BICARA 1:

Konsep <i>Hājah</i> dan Aplikasinya dalam Produk Perbankan Islam: Pengalaman Bank Islam Brunei Darussalam	1-15
Pendahuluan	1
Definisi <i>Hājah</i> dan Perbezannya dengan <i>Darūrah</i>	3
Garispandu Aplikasi Konsep <i>Hājah</i>	5
Aplikasi Konsep <i>Hājah</i> di BIBD	7
Kesimpulan	12
Bibliografi	14

BICARA 2:

Memperkasa Usaha Penghasilan Agri-Makanan dengan Mod Pembiayaan Islam	17-37
Pendahuluan	17
Peranan Institusi Kewangan Islam	19
Mod Biaya Pertanian Secara Islam	21
a) Kontrak <i>al-Muzāra'ah</i>	22
b) Kontrak <i>al-Musāqāh</i>	23
c) <i>Al-Sharikah al-Mutanāqīshah</i>	24
d) <i>Al-Ijārah al-Muntahiyah bi al-Tamlīk</i>	25
e) <i>Bay' al-Murābahah li al-Āmir bi al-Shirā'</i>	28
f) <i>Bay' al-Taqsīt</i>	30
g) <i>Bay' al-Salam fī al-Zirā'ah</i>	32
Kesimpulan	35
Bibliografi	36

BICARA 3:

Konsep <i>Ujrah</i> dan Aplikasinya dalam Perbankan Islam	39-61
Pendahuluan	39
Fungsi Penubuhan Institusi Perbankan Islam	41
Konsep <i>Ujrah</i> dan Aplikasinya dalam Perbankan Islam	42
a) <i>Al-Wadī'ah</i>	43
b) <i>Al-Wakālah</i>	44
c) <i>Al-Hawālah</i>	46
d) <i>Al-Istiṣnā'</i>	47
e) <i>Al-Rahnu</i>	48
f) <i>Al-Bay' bi Thaman Ājil</i>	49
g) <i>Al-Ijārah Thumma al-Bay'</i>	50
h) <i>Bay' al-Murābahah</i>	52
Isu Berbangkit daripada <i>Ujrah</i>	53
a) Hubungannya dengan Kos Sebenar	53
b) Isu Untung Jual Beli	56
Kesimpulan	58
Bibliografi	60

BICARA 4:

Sistem Perbankan Islam: Keyakinan Masyarakat dan Prospek Masa Depan	63-75
Pendahuluan	63
Keunggulan Sistem Perbankan Islam	64
Ketidakhahaman Tentang Matlamat Perbankan Islam	67
Ketidakhahaman Tentang Operasi Perbankan Islam	68
Ketidakhahaman Tentang Produk Perbankan Islam	70
Memasyarakatkan Sistem Perbankan Islam	72
Strategi Pengukuhan Sistem Perbankan Islam	73
Kesimpulan	74
Bibliografi	75



KATA PENGANTAR

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ، وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ الصَّادِقِ الْوَعْدِ الْأَمِينِ، وَعَلَى
آلِهِ وَأَصْحَابِهِ الْمَجَاهِدِينَ الطَّاهِرِينَ، وَمَنْ تَبِعَهُمْ بِإِحْسَانٍ إِلَى يَوْمِ الدِّينِ، وَتَعَدُّ؛

Setinggi-tinggi ucapan tahniah dan syabas kepada penulis buku **Bicara Perbankan Islam** kerana dapat menghasilkan sebuah tulisan ilmiah Islamik yang kemas dan mudah difahami oleh semua peringkat pembaca.

Dengan terbitan buku ini setentunya menambahkan lagi koleksi terbitan ilmiah hasil tulisan pensyarah tempatan di Universiti Islam Sultan Sharif Ali (UNISSA). Apa yang paling penting ialah tulisan ini dapat menyumbang kepada pengembangan ilmu pengetahuan dan memberi manfaat serta ilmu yang berguna kepada yang ingin mendalami bidang Perbankan Islam.

Saya berdoa kepada Allāh *Subhānahu wa Ta'ālā* semoga penulis buku ini akan mendapat pahala amal jariyah daripada usahanya dan berdoa semoga beliau akan terus menempa kejayaan yang lebih cemerlang dalam kerjayanya sebagai seorang pengkaji dan pendidik. *Āmīn Yā Rabbal Ālamīn.*

[DR HAJI NORARFAN BIN HAJI ZAINAL]

Rektor

Universiti Islam Sultan Sharif Ali



PRAKATA

أَلْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي عَلَّمَ بِالْقَلَمِ، عَلَّمَ الْإِنْسَانَ مَا لَمْ يَعْلَمْ، وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى نَبِيِّ الْأُمَمِ،
سَيِّدِنَا وَمَوْلَانَا مُحَمَّدٍ الْأَجَلِ الْأَكْرَمِ، وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ وَمَنْ تَبِعَهُمْ بِإِحْسَانٍ إِلَى الْيَوْمِ
الْأَعْظَمِ، وَيَعُوذُ؛

Alhamdulillah, dipanjatkan setinggi-tinggi kesyukuran ke hadrat Allah *Subhānahu wa Ta'ālā* yang telah mengurniakan kelapangan waktu, tenaga, ilmu, idea, ketabahan, dan kesabaran untuk menyiapkan buku ini.

Bicara Perbankan Islam ini merupakan kompilasi teks pembicaraan penulis dalam beberapa siri muzakarah dan persidangan antarabangsa. Isi kandungannya telah disusun semula untuk disesuaikan dengan semua peringkat pembaca. Buku ini memuatkan beberapa topik perbincangan yang berkaitan dengan perbankan Islam iaitu konsep *Hājah*, mod pembiayaan, konsep *Ujrah* dan prospek masa depan institusi berkenaan. Beberapa contoh mudah telah digunakan untuk meningkatkan sisi pemahaman para pembaca. Kesimpulan dibuat untuk menutup tirai setiap topik perbincangan. Sistem Transliterasi telah digunakan dalam kaedah penulisan ini bagi mengekalkan *makhraj* sebutan perkataan Bahasa Arab. Selain itu, penulis telah berusaha menggunakan beberapa rujukan asal dan rujukan kontemporari untuk memastikan buku ini mempunyai nilai akademik yang sewajarnya.

[DR ABDUL NASIR BIN HAJI ABDUL RANI]

Penulis

JADUAL

Jadual 1: Perbezaan antara Kos Sebenar dan Belanja	54
Jadual 2: Perbezaan Sistem antara Bank Islam dan Bank Konvensional	68
Jadual 3: Perbezaan Konsep Imbalan antara Bank Islam dan Bank Konvensional	69

TRANSLITERASI

1) Huruf:

Huruf Arab	Huruf Latin
ء	'
ب	<i>b</i>
ت	<i>t</i>
ث	<i>th</i>
ج	<i>j</i>
ح	<i>h / H</i>
خ	<i>kh</i>
د	<i>d</i>
ذ	<i>dh</i>
ر	<i>r</i>
ز	<i>z</i>
س	<i>s</i>
ش	<i>sh</i>
ص	<i>ṣ / S</i>
ض	<i>ḍ</i>
ط	<i>ṭ / T</i>
ظ	<i>ẓ / Z</i>
ع	'
غ	<i>gh</i>
ف	<i>f</i>
ق	<i>q</i>
ك	<i>k</i>
ل	<i>l</i>
م	<i>m</i>
ن	<i>n</i>
هـ / ة	<i>h</i>
و	<i>w</i>
ي	<i>y</i>

2) Vokal pendek:

Vokal Pendek	Huruf Latin
اَ	<i>a</i>
اِ	<i>i</i>
اُ	<i>u</i>

3) Vokal Panjang:

Vokal Panjang	Huruf Latin
اَ / اِ	<i>ā / Ā</i>
اِ / اِ	<i>ī / Ī</i>
اُ / اُ	<i>ū / Ū</i>

4) Diftong:

Diftong	Huruf Latin
اَو	<i>aw</i>
اَي	<i>ay</i>
اِي	<i>iy</i>
اُو	<i>uw</i>

Bicara 1

KONSEP HAJAH DAN APLIKASINYA DALAM PRODUK PERBANKAN ISLAM: PENGALAMAN BANK ISLAM BRUNEI DARUSSALAM¹

Pendahuluan

ISLAM MERUPAKAN sebuah agama *samāwī* yang bercirikan *Samḥah* (tolak ansur) dan *Yusr* (mudah). Kedua-dua ciri ini dapat diperhatikan dengan jelas menerusi dalil *naqlī* bersumberkan *al-Qur'ān al-Karīm* dan *al-Sunnah al-Muqaddasah*.

- 1) Dalil bersumberkan *al-Qur'ān*, Allāh *Subḥānahu wa Ta'ālā* berfirman:

﴿يُرِيدُ اللَّهُ بِكُمُ الْيُسْرَ وَلَا يُرِيدُ بِكُمُ الْعُسْرَ﴾ - سورة البقرة (٢): ١٨٥

Tafsirnya: "Allāh mengkehendaki kamu beroleh kemudahan, dan Ia tidak mengkehendaki kamu menanggung kesukaran"² - [Sūrah al-Baqarah (2): 185]

¹ Dibentangkan dalam "Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara ke-9" pada 10-11 Jun 2015, di Jakarta Indonesia.

² Semua tafsiran ayat *al-Qur'ān* di dalam buku ini dinukil daripada Sheikh Abdullah Basmeih. (1990). *Tafsir Pimpinan al-Rahman Kepada Pengertian al-Qur'an*. (Cet. 10). Kuala Lumpur: Bahagian Hal Ehwal Islam, Jabatan Perdana Menteri.

Pada ayat lain, Allāh *Subhānahu wa Ta'ālā* berfirman:

﴿وَمَا جَعَلْ عَلَيْكُمْ فِي الدِّينِ مِنْ حَرَجٍ﴾ - سورة الحج (٢٢): ٧٨

Tafsirnya: “dan Dia tidak menjadikan kamu menanggung sesuatu keberatan dan susah payah dalam perkara agama” - [Sūrah al-Haj (22): 78]

- 2) Dalil bersumberkan *al-Sunnah*, *Rasūlullāh Ṣallallāhu 'Alayhi Wasallam* bersabda:

«أَحَبُّ الدِّينِ إِلَى اللَّهِ الْخَيْفَةُ السَّمْحَةُ» - حديث رواه البخاري

Maksudnya: “Agama yang paling disukai oleh Allāh ialah agama yang cenderung kepada kebenaran dan tolak ansur” - [HR al-Bukhārī]

Pada *Sunnah Qawliyyah* yang lain, *Rasūlullāh Ṣallallāhu 'Alayhi Wasallam* bersabda:

«إِنَّمَا بُعِثْتُمْ مُبَسِّرِينَ وَ لَمْ يُبْعَثُوا مُعَسِّرِينَ» - حديث رواه البخاري

Maksudnya: “Sesungguhnya kamu dibangkitkan dengan kesenangan dan tidak dibangkitkan dengan kesusahan” - [HR al-Bukhārī]

Antara bukti tentang tolak ansur dan kemudahan dalam Islam ini dapat dilihat menerusi penshari'atan konsep *Hājah* iaitu dengan memberikan *rukhsah* (keringanan) dalam melaksanakan suatu perkara yang menyulitkan urusan kehidupan manusia demi mempertahankan kelangsungan hidup dan menjalankan fungsinya sebagai hamba dan *Khalīfatullāh*.

Umumnya, konsep ini memberi gambaran tentang keperihatinan Islam terhadap umatnya dalam memberi kemudahan kepada setiap individu untuk mencapai dan memenuhi keperluan hidup masing-masing demi memastikan survival ummah dapat dilestarikan di muka bumi ini. Dengan adanya konsep ini, pelbagai bentuk kesukaran, kepayahan, kekurangan, dan ketidakselesaian yang diharungi dapat diatasi dengan sebaiknya.

Sungguh pun demikian, konsep *Hājah* ini tetap perlu kepada penjelasan dan pemahaman yang teliti supaya aplikasinya benar-bena