

Analisa Eksistensi *Gharar* Terhadap Pelaksanaan Pembiayaan Peribadi *Tawarruq*

The Analysis of *Gharar* Existence in The Implementation of *Tawarruq* Personal Financing

Hussein Azeemi Abdullah Thaidi (Pengarang Penghubung)

Fakulti Syariah dan Undang-Undang

Universiti Sains Islam Malaysia, Bandar Baru Nilai, 71800 Nilai, Negeri Sembilan, Malaysia

Tel: +6019 610 6916 E-mel: hussein.ath@gmail.com

Muhamad Firdaus Ab Rahman

Fakulti Syariah dan Undang-Undang

Universiti Sains Islam Malaysia, Bandar Baru Nilai, 71800 Nilai, Negeri Sembilan, Malaysia

Tel: +6013 203 0355 E-mel: firdaus_srcisum@yahoo.com

Azman Ab Rahman

Fakulti Syariah dan Undang-Undang

Universiti Sains Islam Malaysia, Bandar Baru Nilai, 71800 Nilai, Negeri Sembilan, Malaysia

Tel: +6012 216 5852 E-mel: azmanusim@yahoo.com

Abstrak

Pembiayaan peribadi *tawarruq* merupakan antara produk kewangan Islam yang menguntungkan institusi kewangan Islam. Namun realiti perlaksanaannya telah terpalit dengan kontroversi bahawa wujudnya unsur *gharar* yang diharamkan. Permasalahan semakin meruncing apabila tiada garis panduan dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM) untuk pelaksanaan *tawarruq*. Justeru, objektif kajian ini adalah untuk menilai kewujudan *gharar* dalam pembiayaan peribadi *tawarruq* di samping cuba melihat keselarian struktur produk pembiayaan peribadi *tawarruq* dengan piawaian Syariat. Kajian kualitatif ini menggunakan metodologi kepustakaan dan observasi untuk mengumpul data. Temubual dijalankan terhadap tiga pegawai Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) untuk mendapatkan data primer. Hasil kajian menunjukkan wujudnya elemen *gharar* dalam pembiayaan peribadi *tawarruq*. Kajian menyimpulkan bahawa pelaksanaan pembiayaan peribadi *tawarruq* adalah harus berdasarkan prinsip *gharar yasir*. Hasil kajian dijangka mampu membetulkan skeptikal masyarakat dan menggalakkan lagi penawaran produk pembiayaan Islam yang kompetatif.

Kajian mencadangkan agar instrumen Islam yang lain seperti *musharakah*, *ijarah* dan *al-rahnu* terus diteroka untuk pelaksanaan pembiayaan peribadi.

Katakunci: Pembiayaan peribadi, *tawarruq*, *gharar*, kesamaran, perbankan Islam.

Abstract

Tawarruq personal financing is one of the most profitable Islamic finance products to Islamic financial institutions. However, it has been pointed out that its implementation triggered some controversial issues which related to the prohibition of *gharar* (ambiguity). This problem is getting bigger because there is no specific guideline prepared by the Central Bank of Malaysia (BNM) for the sake of proper *tawarruq* implementation. Hence, the objective of this research is

to evaluate the existence of *gharar* in the *tawarruq* personal financing. This qualitative research adopts library method and observation method. The primary data is gained through the method of interviews with three selected respondents from Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB). This research discovered that the *gharar* is existed in the implementation of *tawarruq* personal financing. This research concluded that its existence is permissible based on *gharar yasir* principles. The clarification in this research will retrieve the skeptical towards Islamic banking products and boost its productions. Nevertheless, it is recommended that this kind of research could be extended to explore on the other Islamic financing concepts such as *musharakah*, *ijarah* and *al-rahnu* to be implemented as personal financing instruments.

Keywords: Personal financing, *tawarruq*, *gharar*, ambiguity, Islamic banking.

Rujukan

- Ali H. (2003). *Durar al-Hukkam fi Sharh Majallah al-Ahkam*. Dar `Alim al-Kutub, Riyadh.
- Abdulqadir, I.A. (2012). Integration of Islamic Financial Services: A Tug of Viability, Legality And Politics. *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, 8 (1): 71-94.
- Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) (2009). *al-Ma`ayir al-Shar`iyyah 2010*. AAOIFI, Manama.
- Al- Qura Daghi, A. (2013). *Athar al-Qabd fi al-`Uqud al-Fasidah*. Dipetik dari http://www.qaradaghi.com/portal/index.php?option=com_content&view=article&id=232%3A2009-07-04-09-10-32&catid=38%3A2009-07-04-07-30-22&Itemid=13. Dipetik pada 12 April 2014.
- Al-Bayhaqi, A. H. (1993). *Al- Sunan al-Kubra*. Dar al-Sadir, t.t.p.
- Al-Bukhari, M. I. (2006). *Sahih al-Bukhari*. Dar al-Fikr, Beirut.
- Al-Darir, S. M. (1993). *Al-Gharar fi al-`Uqud wa Atharuhu fi al-Tatbiqat al-Mu`asarah*. Al-Bink al-Islami li al-Tanmiyyah, Jeddah.
- Al-Dusuqi, S. (t.t). *Hashiyah al-Dusuqi `ala al-Sharh al-Kabir*. Dar Ihya' al-Kutub al-Arabiyyah, T.t.p.
- Al-Fayruz Abadi, M. M. (2005). *Al-Qamus al-Muhit*. Tahqiq: al-Araqsusi M., Muassasah al-Risalah, Beirut.
- Al-Jawhari, I. H. (1979). *Al-Sihhah Taj al-Lughah wa Sihhah al-Arabiyyah*. Dar al-Ilm al-Malayin, Beirut.
- Al-Jawziyyah, M. I. Q (1992) *Zad al-Ma`ad*. Tahqiq: Al-Arna`ut, S. Muassasah al-Risalah, Beirut.
- Al-Kasani, A. M. (2000). *Bada'i` al-Sana'i`*. Dar al-Ma`rifah, Beirut.
- Al-Matrazi. (1979). *Al-Mughrib fi Tartib al-Mu`rib*. Tahqiq: al-Fakhuri M. Maktabah Usamah, Aleppo.

- Al-Nawawi, Y. (2003). *Rawdah al-Talibin*. Tahqiq: Al-Mawjud A. Dar al-Kutub al-Ilmiyyah, Beirut.
- Al-Ramli, M. S. (1984). *Nihayah al-Muhtaj ila Sharh al-Minhaj*. Dar al-Fikr, Beirut.
- Al-Sanhuri, A. (1997). *Masadir al-Haq fi al-Fiqh al-Islami*. Manshurat al-Halabi, Lubnan.
- Al-Sarakhsi, S. (1985). *Kitab al-Mabsut*. Dar al-Ma`rifah, Beirut.
- Al-Shirazi, M. (1990). *Al-Qamus al-Muhit*. Dar al-Fikr, Beirut.
- Al-Shubili, Y. (2005). *Muqaddimah fi al-Mu`amalat al-Maliyyah wa Ba`d al-Tatbiqat al-Mu`asarah*. Makalah. Daurah fi Hafr al-Batin, Arab Saudi.
- Al-Sultan, S. M. (2002). *Ahkam al-Musha` fi al-Fiqh al-Islami*. Universiti al-Imam, Riyadh.
- Al-Zabidi, M. M. (1974). *Taj al-`Arus*. Tahqiq: Husayn Nassar. Matba`ah Hukumah al-Kuwayt, Kuwait.
- Asmak, A. R., Shamsiah, M., Iman, M. (2010). Bay` al-Tawarruq dan Aplikasinya dalam Pembiayaan Peribadi di Bank Islam Malaysia Berhad. *Shariah Journal*, 18 (2): 333-360
- BNM. (2014). *Pelan Sektor Kewangan Malaysia 2011-2020*. Dipetik dari http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=bm_publication_catalogue&pg=bm_publicatio_blueprint&ac=8&lang=bm, 50. Dipetik pada 12 April 2014.
- Bin Baz, A. A. (1992). *Majmu`at Fatawa wa Maqalat Mutanawwi`ah*. Dar al-Qasim, Riyadh.
- Hussein, A., Paizah, I., Abdullah, T., Azman, A. R., & Muhammad Firdaus, A. R. (2013). *Parameter Qabd Dalam Perlaksanaan Pembiayaan Tawarruq*. Makalah, Islamic Economic System Conference (iECONS), 4-5 Sep 2013, Berjaya Times Square Hotel, Kuala Lumpur.
- Ibn Abidin, M. A. (2003). *Radd al-Muhtar `ala al-Durr al-Mukhtar*. Tahqiq: Al-Mawjud A. Dar Alim al-Kutub, Beirut.
- Ibn Manzur. (1988). *Lisan al-`Arab*. Tahqiq: Shiri A. Dar Ihya al-Turath al-`Arabi, Beirut.
- Ibn Nujaym. (t.t). *Al-Bahr al-Ra`iq Sharh Kanz al-Daqa`iq*. Dar al-Ma`rifah, Beirut.
- Ibn Qudamah, M. (1997). *Al-Mughni*. Tahqiq: Al-Turki A. Dar `Alim al-Kutub, Riyadh.
- Ibn Rushd, M. A. (1982). *Bidayah al-Mujtahid wa Nihayah al-Muqtasid*. Dar al-Ma`rifah, Riyadh.
- Ibn Taymiyyah, A. T. (2004). *Majmu` al-Fatawa*. Mujamma` al-Malik Fahd li Tiba`ah al-Mushaf al-Sharif, Madinah.
- Mohamed Fairouz, A. K. (2011). *Konsep Nilai Masa Wang Dari Perspektif Islam dan Aplikasinya Dalam Produk-Produk Perbankan Islam di Malaysia*. Tesis Ph.D, Universiti Malaya, Kuala Lumpur, Malaysia.

Musa, A. I. (2012). Al-Qabd wa Atharuhu fi al-`Aqd al-Fasid. Majallah al-Buhuth al-Islamiyyah, bil. 95.

Muslim, H. (1991). Sahih Muslim. Dar al-Hadith, Kaherah.

Suruhanjaya Sekuriti (SC). (2006). Keputusan Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti, Ed. 2. Suruhanjaya Sekuriti, Kuala Lumpur.

Syed Alwi, S. F. (2013). Gold Investment Account in Kuwait Finance House (M) Berhad and Maybank Berhad. Global Journal Al-Thaqafah, 3(1):31-39. doi:10.7187/GJAT312013.03.01

Wan Nazman W. M. (2003). Bay` Bithaman Ajil dan Perlaksanaannya di Bank Muamalat Malaysia Berhad. Tesis Sarjana, Universiti Malaya, Kuala Lumpur, Malaysia.

Zaharuddin A. R. (2012). Contracts & The Products of Islamic Banking. CERT, Kuala Lumpur, Malaysia.