

APLIKASI KONSEP MASLAHAH DAN MAFSADAH DALAM MENANGANI ISU-ISU KEWANGAN ISLAM

Prof. Madya Mohd Saufi Ismail^{1,A}

¹Academy Contemporary of Islamic Study (ACIS)
Universiti Teknologi MARA(UiTM) Cawangan Kelantan

^aSaufi408@kelantan.uitm.edu.my

Kata kunci: *Maslahah, mafsadah, dharurah, hajah, kewangan Islam*

Abstrak. Konsep *maslahah* dan *mafsadah* adalah berkait rapat dengan tujuan Shari’ah iaitu untuk memelihara kesejahteraan hidup manusia yang meliputi kehidupan politik, ekonomi dan sosial. Permasalahan *maslahah* dan *mafsadah*, terkumpul dalam dua kata: *Jalbul Masholih wa Dar’ul Mafasid* (mendatangkan kemaslahatan dan mencegah terjadinya kerosakkan). Begitu juga semua ijthad para fuqaha’, adalah menetapkan atau menafikan kemaslahatan dan kemudharatan. Terdapat pandangan-pandangan yang berbeza dalam menjelaskan konsep *maslahah* dan *mafsadah* dikalangan para ulama’ seperti al-Syâtibi, al Razi dan al-Ghazali, antaranya menjelaskan bahawa makna asal *jalbul masholih* (menginginkan kebaikan) dan *daf’u al mafasid* (mencegah kerosakkan) adalah *maslahah* secara luas iaitu menjaga maksud dan tujuan syariat yang terperinci dalam lima hal iaitu agama, diri, akal, keturunan, dan harta. Jika kelimanya terpelihara, maka itu adalah *maslahah* sedangkan jika terabai, maka hal itu termasuk *mafsadah*. Dalam amalan kewangan Islam pengharaman unsur *riba*, *gharar* dan *maysir* adalah bertujuan untuk memelihara harta di kalangan manusia. Dalam situasi *dharurah* dan *hajah*, aspek *maslahah* dan *mafsadah* perlu diambil kira sekalipun bertentangan dengan prinsip-prinsip umum shara’ bagi tujuan menolak *mafsadah*. Kertaskerja ini bertujuan untuk menganalisis sejauhmana isu-isu kewangan Islam boleh ditangani berasaskan konsep *maslahah* dan *mafsadah* agar tujuan Shara’ untuk memelihara *maslahah* manusia tercapai.

PENGENALAN

Tujuan utama Shari’ah adalah untuk menegakkan *Maslahah* dan memeliharanya disamping menolak sebarang perkara yang mendatangkan *mafsadah* (kerosakkan) dan *darar* (bahaya) kepada kehidupan manusia. Walaupun wujud perbezaan pendapat di kalangan para ‘ulama’ ketika membahaskan konsep *maslahah* tetapi ia tetap dilihat penting dalam menangani isu-isu yang memerlukan penyelesaian hukum bahkan sebahagian fuqaha sepeti Imam Malik dan Imam Ahmad menerimanya sebagai salah satu metod dan sumber dalam menginstibatkan hukum khususnya di dalam perkara yang tidak kedapatan dalil-dalil yang jelas sama ada di dalam al-Qur’an atau al-Sunnah¹.

Menurut al-Syâtibi bahwa *maslahah* adalah setiap prinsip *shara’* yang tidak disertai nas khusus, namun sesuai dengan tindakan *shara’* serta maknanya diambil dari dalil-dalil shara’. Makna prinsip tersebut adalah sah sebagai dasar hukum dan dapat dijadikan bahan rujukan sepanjang ia telah menjadi prinsip dan digunakan oleh *shara’* yang *qat’i*.² Ia dikenali di kalangan ‘ulama’ usul fiqh sebagai *Maslahah al Mursalah*. Walaupun demikian *Maslahah* tidak berdiri sendiri bahkan ia masih memerlukan kepada asas *Shariah* dalam menetapkan hukum. Karena dengan mewujudkan kemaslahatan berarti mewujudkan dan menjaga tujuan *shara’*, yaitu kemaslahatan umum. Lebih jelasnya ia berpendapat bahwa *maslahah* adalah sesuatu yang perlu untuk diselarikan dengan keinginan manusia untuk menarik manfaat dan menolak bahaya.

Dalam konteks sistem kewangan Islam semasa, konsep *Maslahah* merupakan perkara utama kepada teori *Maqasid al-Shari’ah* adalah salah satu konsep penting kini yang berperanan dalam memperkukuhkan sistem kewangan Islam semasa. Ia juga dianggap sebagai satu langkah dalam menyalurkan aktiviti-aktiviti perniagaan kewangan Islam³. Penulisan ini akan cuba menganalisis sejauhmana konsep *Maslahah* ini diaplikasikan dalam menangani isu-isu kewangan Islam semasa.

KONSEP MASLAHAH

Pengertian *Maslahah*. Secara literal *maslahah* berasal dari bahasa ‘*arab* yang berarti manfa’at, *fâidah*, bagus, guna atau kegunaan, kata *maslahah* diambil dari kata kerja *shalaha-yashluhu* menjadi *sulhan-mashlahatan*. yang mengikuti *wazan* (pola) *fa’ala-yaf’ulu*. Perkataan *maslahah* merupakan bentuk tunggal (*mufrod*) dari kata *al-maṣāliḥ*. Pengarang Mu’jam al Wasit menjelaskan dua arti, iaitu manfa’at baik secara asal maupun melalui proses, seperti menghasilkan kenikmatan dan faedah, ataupun pencegahan, seperti menjauhi kemadharatan dan penyakit.

1 Abdul Karim Zaidan, *al Wajiz fi Usul Fiqh*, h.188.

2 Al Shatibi, *al Muafaqat fi Usul al Fiqh*, Juzu’ 1, h.139. Lihat juga Wahbah al Zuhaili, *Usul Fiqh al Islami*, juzu’ 2, h.756.

3 Ahcene Lahsasna, *Maqasid al Shari’ah in Islamic Finance*, h.36.

Pengertian *maslahah* secara istilah menurut kajian ushuliyin pada waktu membicarakan *maslahah* sebagai dalil hukum, ada beberapa rumusan definisi *maslahah* menurut istilah. Menurut al-Buthi⁴, *maslahah* adalah manfaat yang ditetapkan *shâri’* untuk para hambanya yang meliputi pemeliharaan agama, diri, akal, keturunan dan harta mereka sendiri sesuai dengan urutan tertentu. Dari definisi ini, yang menjadi ukuran *maslahah* adalah tujuan-tujuan *shara’* atau berdasarkan ketetapan *shâri’*. Meskipun kelihatan bertentangan dengan tujuan manusia yang sering kali dilandaskan pada hawa nafsu semata. Dari segi amalannya, *maslahah* berhubungan erat dengan sesuatu yang lazim dalam masyarakat yang disebut sebagai ‘uruf atau adat. Menurut al-Ghazali⁵, secara *harfiah*, *maslahah* adalah menarik kemanfaatan dan menghindarkan kerugian. Namun yang dikehendaki disini bukanlah pengertian tersebut, akan tetapi melaraskan tujuan-tujuan shâri’at yang meliputi lima perkara iaitu, memelihara agama, jiwa, akal, keturunan dan harta kekayaan. Oleh itu setiap perkara yang selaras dengan lima prinsip dasar ini adalah *maslahah*. Sedangkan hal-hal yang menghalang pencapaian prinsip-prinsip ini disebut mafsadah, dan menolalal atas *mafsadah* adalah suatu *maslahah*. Menurut Wahbah al-Zuhaili pengertian *maslahah* adalah karakter yang memiliki keselarasan dengan perilaku penetapan *shâri’ah* dan tujuan-tujuannya, namun tidak ada dalil secara spesifik mengungkapkan atau menolaknya, dengan matlamat mewujudkan kemaslahatan dan menghilangkan *mafsadah* (kerusakan). Berdasarkan kepada pengertian-pengertian tersebut dapat disimpulkan bahawa *maslahah* adalah sesuatu yang menjurus kepada sesuatu yang mendatangkan kebaikan kepada manusia dan dapat menutup pintu-pintu kerosakkan atau mafsadah.

Dasar Pembinaan Hukum Berasaskan *Maslahah*. Para ‘ulama’ berselisih pendapat sama ada *maslahah* boleh menjadi hujjah atau dalil-dalil hukum. Di dalam Fiqh al-Shafi’iyyah dan al-Hanafiyyah terdapat ijthad mereka yang berasaskan kepada *maslahah*. Sebahagian daripada Fuqaha seperti Imam Malik dan Imam Ahmad Ibn Hanbal menjadikannya sebagai *hujjah shari’iyyah* dan sebagai salah satu sumber dari sumber-sumber penshari’atan⁶. Al-Zohiriyah adalah antara golongan ‘ulama’ yang menolak penggunaan masalahah sebagai dasar hukum. Antara hujjah golongan yang berpegang dengan *maslahah* sebagai salah satu metod dalam pembinaan hukum adalah;

Shari’at yang Allah tetapkan mengandongi *maslahah* untuk hamba-hambanya sebagaimana yang dinyatakan dalam al-Qur’an Surah maksudnya “*Dan tiadalah Kami mengutuskan kamu (Muhammad) melainkan untuk menjadi rahmat bagi seluruh alam*”⁷. Demikian pula Rasulullah saw menegaskan menerusi hadith baginda yang bermaksud: “*Jangan melakukan kemudharatan dan jangan membalas kemudharatan dengan kemudharatan*”⁸ Oleh itu, menetapkan sesuatu hukum berdasarkan *maslahah* adalah sesuatu yang selari dengan tabi’at Shari’at. Hal ini diperkukuhkan oleh al-Shatibi di dalam kitabnya *al Muafaqat* bahawa shari’at ditetapkan bagi memperkukuhkan *maslahah* hamba sama ada untuk masa kini atau akan datang dan menolak kerosakkan daripadanya. Sementara ‘Izzuddin Abd Salam di dalam *Qawa’id al Ahkam*, berpendapat bahawa Shari’at semuanya adalah masolih iaitu menolak kemafsadan atau menarik kemaslahatan (*Dar’ul mafasid wa jalbul masolih*).⁹

1. Masalahah-maslahah manusia dan jalan untuk sampai kepada *maslahah* sentiasa berubah dengan sebab perubahan tempat, keadaan dan masa.¹⁰ Dengan mengambil kira hal ini kesempatan akan menjadi luas dan ini selaras dengan satu qa’idah fiqh iaitu; “*Tidak dinafikan bahawa hukum boleh berubah dengan perubahan masa*”. Qa’idah ini memberi maksud bahawa hukum shara’ ijthadi akan berubah dengan sebab perubahan masa seperti adat atau ‘uruf yang sudah berubah¹¹.
 - a. Para mujtahid di kalangan Sahabah dan generasi selepasnya berijtihad dan membina hukum dengan mengambil kira *maslahah*. Perbuatan ini tidak diingkari oleh sesiapa pun dari kalangan mereka dan ini menunjukkan pendekatan tersebut betul. Antara contoh ialah pengumpulan al-Qur’an dalam satu mushaf.¹²

Klasifikasi *Maslahah*. Dalam mengklasifikasikan *maslahah* ia boleh dibahagikan kepada dua. Ditinjau dari segi kekuatan dan kepentingan bagi kehidupan manusia, ahli ushul fiqh membahagikan *maslahah* menjadi tiga tingkatan;

1. *Maslahah al-Darûriyah*

4 Muhammad Said Ramadhan al Buthi, *Dhowabit al Mashlahah fi al Syariah al Islamiyah*, h. 108. Lihat, Muhammad Abu Zahrah, Usul Fiqh, hlm.330.

5 Abu Hamid bin Muhammad bin Muhammad al-Ghazali, *al-Mustasfa Min ‘Ilmi Ushul*, Juz II, h.140.

6 Abdul Karim Zaidan, *Al Wajiz Fi Usul Fiqh*, h.188. Lihat juga, Wahbah al Zuhaili, *Usul Fiqh al Islami*, juzu’ 2, h.756.

7 Surah al Anbiya’, 112:107.

8 Riwayat Imam Malik, Ibnu Majah dan Dar al Qutni.

9 Abdul Karim Zaidan, h.190.

10 Ibid, hlm.191.

11 Abdul Aziz, *al Qawa’id al Fiqhiyyah*, h.198.

12 Abdul Karim Zaidan, hlm.191. Lihat juga, Wahbah al Zuhaili, *Usul Fiqh al Islami*, juzu’ 2, hlm. 763

Ia adalah suatu kemaslahatan yang berkaitan dengan keperluan asas manusia didunia dan di akhirat. Penting kemaslahatan ini, apabila luput dari kehidupan manusia akan terjadi kehancuran, bencana dan kerosakkan terhadap kehidupan manusia dan terancam pemeliharaan agama, diri, akal keturunan dan pemeliharaan terhadap harta.¹³ Selaras pandangan al-Ghazali, bahwa *maslahah daruriyah* merupakan *maslahah* yang sangat diperlukan manusia yang merupakan tingkatan paling tinggi sehingga *maslahah* ini harus ada dalam menegakkan kemaslahatan agama dan dunia.

2. *Maslahah al-Hajiyah*

Maslahah al-hajiyah adalah suatu kemaslahatan yang diperlukan oleh manusia untuk menyempurnakan kemaslahatan pokok mereka dan menghilangkan kesulitan yang dihadapi. Termasuk *Maslahah* ini semua ketentuan hukum yang mendatangkan keringanan bagi manusia dalam kehidupannya. Al-Ghazali tidak mengkhususkan *maslahah* ini dalam satu skop *maslahah* saja. Dengan demikian ada kemungkinan *maslahah al-hajiyah* ini meliputi bidang ibadah, mu'amalah, adat maupun jinayah. Dari gambaran diatas dapat disimpulkan bahwa prinsip utama dalam aspek *hajiyah* ini adalah untuk menghilangkan kesulitan, meringankan beban *taklif*, dan memudahkan urusan *mukalaf* (orang yang dibebani hukum).

3. *Maslahah al-Tahsiniyah*

Maslahah al-tahsiniyah adalah kemaslahatan yang bertujuan untuk meletakkan kebiasaan dan perilaku baik serta budi pekerti luhur. *Maslahah* ini sering disebut *maslahah takmiliah*, yaitu suatu kemaslahatan yang bersifat pelengkap dan keluasan terhadap kemaslahatan *daruriyah* dan *hajiyah*. Kemaslahatan dimasukkan untuk kebaikan dan kebagusan budi pekerti. Sekiranya, kemaslahatan ini tidak dapat diwujudkan dalam kehidupan, tidaklah sampai menimbulkan kegoncangan dan kerosakkan terhadap kehidupan manusia. Meskipun demikian, kemaslahatan ini tetap penting dan diperlukan oleh manusia.

Ditinjau dari segi kewujudan *maslahah* dan ada tidaknya dalil yang langsung mengaturnya, *maslahah* ini terbahagi kepada tiga:¹⁴

1. *Maslahah al-Mu'tabarah*

Suatu kemaslahatan yang dijelaskan dan diakui keberadaannya secara langsung oleh *nas*. Untuk memelihara dan mewujudkan kemaslahatan kehidupan manusia, Islam menetapkan hukum *qisas* pembunuhan yang dilakukan secara sengaja, seperti firman Allah yang bermaksud: “*Hai orang-orang yang beriman, diwajibkan atas kamu qisas berkenaan dengan orang-orang yang dibunuh*”¹⁵ Untuk memelihara dan menjamin keamanan kepemilikan harta, Islam menetapkan hukuman potong tangan bagi pelaku pencurian, sebagaimana maksud firman Allah, “*Laki-laki yang mencuri dan perempuan yang mencuri, potonglah tangan keduanya (sebagai) pembalasan bagi apa yang mereka kerjakan dan sebagai siksaan dari Allah.*”¹⁶ Demikian pula untuk untuk memelihara kehormatan manusia, Islam melarang melakukan *qazaf* dan zina maksud firman Allah “*Dan janganlah kamu mendekati zina; Sesungguhnya zina itu adalah suatu perbuatan yang keji. dan suatu jalan yang buruk.*”¹⁷

2. *Maslahah Al-Mulghâh*

Merupakan kemaslahatan yang bertentangan dengan ketentuan dengan *nas*. Karenanya, segala bentuk kemaslahatan seperti ini ditolak oleh *shara'*. Kewujudan *maslahah* ini bukan sebenarnya *maslahah*. Antara contoh *maslahah mulghah* adalah menyamakan lelaki dan perempuan dalam pembahagian harta pusaka, ia ditolak kerana bertentangan dengan *nas* al qur'an sebagaimana maksud firman Allah, “*Allah perintahkan kamu mengenai (pembahagian harta pesaka ntuk) anak-anak kamu, iaitu bahagian seorang anak lelaki menyamai bahagian dua orang perempuan ...*”¹⁸

3. *Maslahah Al-Mursalah*

Ada beberapa definisi *maslahah al-mursalah* yang dikemukakan oleh ulama'. Said Ramadhan mendefinisikan *maslahah* adalah setiap *maslahah* yang termasuk dalam *maqâsid al-shari'ah* baik ada *nas* yang mengakui atau menolaknya. Abu Zahrah mendefinisikan *maslahah al-mursalah* merupakan kemaslahatan yang sejalan dengan maksud *shara'* tetapi tidak ada *nas* secara khusus yang memerintahnya atau menolaknya. Dari definisi ini tampak bahwa *maslahah al-mursalah* merupakan kemaslahatan yang sejalan dengan apa yang terdapat didalam *nas*, tetapi tidak ada *nas* yang khusus yang memerintah dan melarang untuk mewujudkannya. Dan hal ini dapat

dibuktikan dari sekumpulan *nas* dan makna yang dikandungnya. Dengan demikian *maslahah* ini dapat dijadikan pijakan dalam mewujudkan kemaslahatan yang dibutuhkan manusia dan menghindarkan kemadharatan.

Syarat-Syarat Penerapan *Maslahah*. Dalam menggunakan *maslahah* sebagai *hujjah*, ulama bersikap sangat hati-hati sehingga tidak mengakibatkan pembentukan *shâri'at* berdasarkan nafsu dan kepentingan terselubung. Berdasarkan hal itu, maka ulama menyusun syarat-syarat *maslahah* yang dipakai sebagai dasar pembentukan hukum.¹⁹

1. Bentuk *maslahah* tersebut haruslah selaras dengan tujuan-tujuan *shâri'at*, yakni bahwa kemaslahatan tersebut tidak bertentangan dengan prinsip-prinsip dasarnya dan juga tidak menambrak garis ketentuan *nas* atau dalil-dalil lain yang *qat'i*. Dengan kata lain, bahwa kemaslahatan tersebut sesuai dengan tujuan-tujuan *shâri'at*, merupakan bagian keumumannya, bukan termasuk kemaslahatan yang *ghârib*. Kendati tidak ada dalil yang mengukuhkannya.
2. *Maslahah* itu harus hakikat, bukan dugaan. *Ahlu al-hilli wa al-aqdi* dan mereka yang mempunyai disiplin ilmu tertentu, memandang bahwa pembentukan hukum tertentu harus didasarkan pada *maslahah al-haqiqiyah*, yang dapat menarik manfaat untuk manusia dan menolak bahaya pada diri mereka. Tegasnya *maslahah* tersebut adalah yang rasional, maksudnya secara rasio terdapat peruntukan wujud kemaslahatan terhadap penetapan hukum. Misalnya, pencatatan administratif dalam berbagai transaksi akan meminimalisir persengketaan atau persaksian palsu. Dalam kaitannya dengan konteks *shâri'at*, hal semacam ini selayaknya diterima. Beda dengan pencabutan hak talak dari suami dan menyerahkannya kepada *godhi*. Keputusan kontrofisial semacam ini, tidak diperbolehkan karena bertentangan dengan garis-garis *shâri'at*.
3. Kemaslahatan itu berlaku universal (berlaku umum), bukan kemaslahatan bagi individu tertentu atau sejumlah individu. Ini mengingat bahwa *shâri'at* Islam itu berlaku bagi semua manusia. Oleh sebab itu, penetapan hukum atas dasar *maslahah*, bagi kalangan tertentu, seperti penguasa, pemimpin, dan keluarganya tidak sah karena bertentangan dengan prinsip-prinsip Islam yang berlaku bagi semua manusia.

APLIKASI PRINSIP MASLAHAH DALAM AMALAN KEWANGAN ISLAM MASA KINI

Aplikasi prinsip *Maslahah* dalam amalan kewangan hendaklah selari dan konsisten dengan syarat yang diperlukan sebagaimana yang terdapat dalam perundangan Islam. *Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions* (AAOIFI), Akademi Fiqh Islam dan Majlis Penasihat Shari'ah Bank Negara Malaysia adalah antara badan-badan yang berperanan dalam menentukan perkara-perkara Syariah berhubung dengan perbankan Islam, takaful dan kewangan patuh shari'ah. Terdapat beberapa contoh di mana prinsip *maslahah* sebagai asas pertimbangan dalam menentukan kedudukan amalan kewangan semasa sebagai patuh shari'ah, antaranya;

Waâd (Janji) sebagai Alat kepada Pembelian dalam Kontrak Murabahah. Konsep *waâd* (janji) telah dibangunkan dalam pembiayaan secara murabahah untuk mencapai kestabilan dalam transaksi kewangan. Dalam kontrak murabahah, pihak bank dikehendaki terlebih dulu membeli barangan yang dikehendaki oleh pihak pelanggan. Sekiranya pihak pelanggan gagal meneruskan kontrak pembelian pihak bank akan menanggung kerugian. Berasaskan konsep *maslahah*, Akademi Fiqh Islam²⁰ (Sessi 1-8, Keputusan no.2 dan 3) telah menetapkan bahawa 'janji' dalam urusan perdagangan adalah mengikat pihak yang berjanji. Jika pihak yang berjanji menarik balik janjinya, pihak mahkamah boleh memaksanya sama ada membeli barangan tersebut atau membayar kerugian sebenar yang ditanggung oleh pihak penjual tetapi tidak termasuk kos peluang (*opportunity cost*).

Waâd (janji) sebagai alat dalam pertukaran mata wang (currency exchange). *Wa'ad* (Janji) digunakan sebagai untuk lindung nilai (*hedging*) dalam kontrak pertukaran mata wang. Walaupun Shari'ah tidak membenarkan pertukaran mata wang untuk masa hadapan apabila ada pertanggungan dalam pertukaran, wa'ad (janji) boleh memainkan peranan penting dalam menyelesaikan isu dan memastikan transaksi pertukaran mata wang masa hadapan patuh Syariah' (Shari'ah Compliance). Menurut *Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions* (AAOIFI), Shari'ah standards no.1, dalam perdagangan mata wang, waâd (janji) satu pihak adalah dibenarkan untuk menjadikannya mengikat²¹

Pemeterian Kontrak Qard yang bersifat Insidental secara Unjuk Terima (Mu'atah). Dalam konteks amalan semasa, terdapat kes aset *ijarah* dilindungi menerusi perlindungan insurans dan bukannya takaful. Isu Shari'ah yang berbangkit adalah, adakah diharuskan pembiayaan *ijarah* dilindungi oleh perlindungan insurans.

13 Ibid, h.771

14 Abdul Karim Zaidan, al Wajiz fi Usul al Fiqh, h.182. Lihat juga Kamali, Mohamad Hashim, *Principles of Islamic Jurisprudence*.

15 Al baqarah, 2:178

16 Al Ma'idah, 5:38

17 Al-Isra', 17:32

18 Al Nisa', 4: 11

19 Abu Zahrah, *Usul al Fiqh*, h. 255.

20 The Council of the Islamic Fiqh Academy, holding its Fifth session, in Kuwait-City (State of Kuwait), from 1st to 6th Jumada al-Oula 1409 H (10 to 15 December 1988).

21 Ahcene Lahsasna, hlm. 42

Majlis Penasihat Shari'ah (MPS) memutuskan bahawa bagi tahun pertama pembiayaan *ijarah*, institusi kewangan Islam (IKI) hendaklah memastikan takaful menjadi pilihan pertama bagi pelan perlindungan. IKI hendaklah sedaya mungkin mengesyorkan perlindungan takaful bagi tahun kedua pembiayaan dan seterusnya. Pelanggan diberi kelonggaran untuk mengambil perlindungan insurans dalam keadaan-keadaan berikut:

- i. Perlindungan takaful tidak ditawarkan bagi sektor atau kelas tertentu;
- ii. Permohonan pelanggan tidak diterima oleh kesemua pengendali takaful; atau
- iii. Kos perlindungan insurans adalah lebih kompetitif secara signifikan berbanding kos perlindungan takaful.

Majlis Penasihat Shari'ah (MPS) turut bersetuju sekiranya pelan insurans diambil disebabkan keadaan-keadaan di atas, jumlah premium insurans tersebut boleh dimasukkan sebagai sebahagian daripada jumlah pembiayaan *ijarah*.

Keputusan Majlis Penasihat Shari'ah adalah berasaskan kepada beberapa pertimbangan, antaranya;

- Kontrak pembiayaan *ijarah* dan kontrak perlindungan insurans adalah dua kontrak yang berbeza dan berasingan. Sehubungan itu, tiada halangan untuk aset *ijarah* dilindungi oleh perlindungan insurans.
- Insurans yang diambil adalah untuk melindungi penyewa daripada liabiliti yang berkaitan dengan risiko penggunaan aset.
- Terdapat kesukaran (*masyaqqah*) bagi pihak IKI untuk memantau semua pelanggan. Jika keperluan terhadap pelan perlindungan bagi pembiayaan *ijarah* hanya terhad kepada takaful sahaja, ia akan menimbulkan kesan perundangan kerana pelanggan mungkin akan memilih perlindungan insurans berbanding takaful.
- Pendekatan memberi kelonggaran kepada pelanggan mengambil perlindungan insurans mengambil kira beberapa faktor antaranya tahap kesediaan pengendali takaful menawarkan produk takaful kepada semua jenis aset *ijarah*, kepakaran pengunderaitan oleh pengendali takaful dalam kelas risiko tertentu dan sebagainya.²²

Penentuan Majlis Akad dan Serah Terima Bagi Bai` al-Sarf Dalam Operasi Kewangan Semasa. Bai` al-sarf merujuk kepada kontrak pertukaran/jual beli mata wang. Dalam Syariah, serah terima mata wang (subjek akad) dalam bai` al-sarf mestilah berlaku secara lani (*spot*) dalam majlis akad (*majlis al-'aqd*). Terdapat dua isu shari'ah dalam áqad ini iaitu;

1. Apakah definisi majlis akad bagi bai` al-sarf dalam konteks operasi perbankan Islam semasa?
2. Adakah serah terima yang berlaku pada hari kedua selepas tarikh pemeteraian bai` al-sarf (T+2) dianggap sebagai penyerahan semasa atau selepas majlis akad?

Majlis Penasihat Shari'ah memutuskan bahawa majlis akad bagi bai` al-sarf (pertukaran mata wang) merujuk kepada suatu tempoh masa berlakunya pemeteraian kontrak pertukaran mata wang yang bermula dengan penawaran (*ijab*) dan diiringi dengan penerimaan (*qabul*) serta diakhiri dengan perpisahan (*disengagement*) pihak-pihak berkontrak secara fizikal atau konstruktif, atau pelepasan hak untuk membatalkan kontrak (*takhayur*). Serah terima mata wang dalam bai` al-sarf mestilah berlaku ketika majlis akad. Amalan serah terima mata wang dalam bai` al-sarf, contohnya yang dilaksanakan pada hari kedua selepas tarikh transaksi (T+2) dianggap berlaku selepas majlis akad. Walau bagaimanapun, amalan tersebut boleh dibenarkan berdasarkan amalan pasaran (*'urf tijari*) ekoran daripada kekangan operasi. Di samping itu, serah terima mata wang selepas majlis akad juga boleh dibenarkan sekiranya berlaku gangguan di luar jangkaan (*unexpected disruption*). Keputusan ini adalah berasaskan dua pertimbangan iaitu;

1. Definisi majlis akad yang tertumpu kepada faktor “tempat yang sama” dilihat kurang relevan dengan amalan semasa kerana kebanyakan pelaksanaan bai` al-sarf dalam operasi perbankan tidak melibatkan pertemuan secara fizikal di tempat yang sama, tetapi hanya berlaku dalam talian atau melalui platform elektronik. Justeru, perkara utama yang menjadi fokus dalam mendefinisikan majlis akad bagi amalan perbankan semasa ialah faktor “masa” berlakunya kontrak pertukaran mata wang.
2. Pengakhiran majlis akad dengan perpisahan (*iftiraq*) pihak-pihak berkontrak secara fizikal atau konstruktif; atau pelepasan hak untuk membatalkan kontrak (*takhayur*) adalah selari dengan pandangan majoriti fuqaha yang telah dikemukakan dalam perbincangan di atas.²³

KESIMPULAN

Berasaskan kepada perbincangan di atas, konsep masalah dan mafsadah dapat memainkan peranan penting dalam menyelesaikan isu-isu baru yang timbul terutamanya dalam bidang mu'amalah. Perkembangan sistem kewangan yang

komplek dan sentiasa berubah dengan sebab peredaran masa memerlukan kepada penyesuaian selaras dengan ajaran Islam yang ada ruang-ruang keanjalan atau fleksibel (*murunah*). Walaupun demikian dalam mengaplikasikannya perlu memenuhi syarat-syarat sebagaimana yang telah digariskan para fuqaha' untuk mengelakkannya menjadi keputusan yang kontroversi.

RUJUKAN

1. AAOIFI. *The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions*. Manama: Bahrain, 2010.
2. Abdul Aziz Muhammad Azzam, *al Qawa'id al Fiqhiyyah*. Qahirah: Dar al Hadith, t.t.
3. Abu Hamid bin Muhammad bin Muhammad al-Ghazali, *al-Mustasfa Min 'Ilmi Ushul*, Juz II. Bairut: Dar al-Fikr, t.t.
4. Abdul Karim Zaidan, *al Wajiz fi Usul Fiqh*,
5. Abu Zahrah, Muhammad bin Ahmad bin Mustafa, *Usul Fiqh*. Qahirah: Dar al Fikr al Arabi, t.t.
6. Ahcene Lahsasna, *Maqasid al Shari'ah in Islamic Finance*, Kuala Lumpur: Percetakan Mesbah Sdn. Bhd, 2013.
7. *Council of the Islamic Fiqh Academy*, holding its Fifth session, in Kuwait-City (State of Kuwait), from 1st to 6th Jumada al-Oula 1409 H (10 to 15 December 1988)
8. Kamali, Mohamad Hashim, *Principles of Islamic Jurisprudence*. Kuala Lumpur: Ilmiah Publisher, 1991.
9. Bank Negara Malaysia, Resolusi Majlis Penasihat Shari'ah
10. Said, Ramdhan al Buthi, *Dhawabit al-Maslahah Fi al-Shâri'ah al-Islamiyah*. Bairut: Muassah al- Risalah, 1977.
11. Sheikh Abdullah Basmeih, *Tafsir Pimpinan Ar Rahman*. Kuala Terengganu: Yayasan Islam Terengganu, t.t.
12. Al Shatibi, *al Muafaqat fi Usul al Fiqh*, Juzu' 1, Lebanon Maarifah, (1997)
13. Wahbah al-Zuhaili, *Ushul al-Fiqh al-Islami*. Damaskus: Dâr al-fikr, 1996.

²² Resolusi pada mesyuarat ke-181 bertarikh 27 Oktober 2017

²³ Resolusi MPS Bank Negara Malaysia pada mesyuarat ke-179 bertarikh 22 Ogos 2017.