

Acceptance of the Murabahah Concept Among the Staff of Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah Manir, Terengganu

Penerimaan Konsep Murabahah Di Kalangan Kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah Manir, Terengganu

Rubiah binti Abu Bakar^{1*}, Wan Helmy Shahrman Wan Ahmad², Najdah Abd
Aziz³ and Farah Nur Ain Mohd Nazri⁴

^{1,2,4}Academy of Contemporary Islamic Studies, Universiti Teknologi MARA, 21080 Kuala Terengganu, Terengganu, Malaysia

³Faculty of Business and Managements, Universiti Teknologi MARA, 21080 Kuala Terengganu, Terengganu, Malaysia

ARTICLE INFO

Article history:

Received 29 July 2026

Revised 30 August 2026

Accepted 14 September 2026

Published 30 September 2026

Keywords:

Acceptance
Understanding
Murabahah Concept
Islamic Banking
Primary School staff

Katakunci:

Penerimaan
Pemahaman
Konsep Murabahah
Perbankan Islam

ABSTRACT

This study was conducted to determine the acceptance of the Murabahah concept among the staff of Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah Manir. Murabahah is a specific transaction where the seller clearly states the incurred cost of the goods sold, and then sells them to another party with an added profit. Murabahah allows for the mutual determination of profit, which can be expressed as a lump-sum payment or as a predetermined percentage charged on the cost. This study utilized 51 staff members from Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah Manir as research respondents to achieve the study's objective regarding the acceptance and expansion of the Murabahah concept. The respondents answered a questionnaire distributed via an online form and a quantitative method using descriptive statistics was employed in the research methodology to analyze percentages, frequencies, means, and standard deviations. The results of the study show that the staff of Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah Manir well-received the Murabahah concept. The findings indicate that the mean value of each variable is at a high level, specifically 4.37 for section A, 4.35 for section B, and 4.47 for section C (high). The scope of the study needs to be further expanded to a larger population so that the acceptance of the Murabahah concept can be more clearly understood, and the use of

^{1*}Corresponding author. E-mail address: rubiah73@uitm.edu.my

 Staf Sekolah Rendah

DOI:

10.24191/jhsmr.v2i2.12050

 Islamic banking products among the community can be further broadened.

Kajian ini dijalankan untuk mengetahui penerimaan konsep Murabahah dalam kalangan kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah Manir. *Murabahah* adalah satu transaksi tertentu di mana penjual menyatakan dengan jelas kos barangan yang dijual yang telah ditanggungnya dan kemudian menjualnya kepada orang lain sambil menambah keuntungan. *Murabahah* membenarkan penentuan keuntungan bersama, yang boleh dinyatakan sebagai bayaran tunggal atau sebagai peratusan yang telah ditetapkan untuk dicaj ke atas kos. Kajian ini menggunakan 51 orang kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah Manir sebagai responden kajian bagi mencapai objektif kajian iaitu penerimaan serta perluasan konsep murabahah. Responden telah menjawab soalselidik yang diedarkan melalui borang dalam talian dan kaedah kuantitatif menggunakan statistik deskriptif digunakan dalam metodologi kajian bagi menganalisis peratusan, kekerapan, min serta sisihan piawai. Hasil kajian menunjukkan kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah Manir menerima dengan baik konsep Murabahah. Dapatan kajian menunjukkan bahawa setiap nilai min pembolehubah berada pada tahap yang tinggi iaitu nilai min bahagian A ialah 4.37, bahagian B 4.35 dan bahagian C 4.47 (tinggi). Skop kajian perlu diperluaskan lagi kepada populasi yang lebih besar agar penerimaan konsep murabahah ini lebih jelas difahami dan penggunaan produk perbankan Islam dalam kalangan masyarakat dapat diperluaskan lagi.

1. PENGENALAN

Islam adalah agama yang bukan sahaja menyentuh soal ibadah, malah turut mengambil kira soal ekonomi dan kewangan. Penyertaan umat Islam dalam sistem ekonomi Islam sebenarnya telah membawa kepada pencapaian yang mampu berdiri sama tinggi dengan ekonomi moden. Aplikasi praktikal undang-undang Islam boleh dilihat dalam aspek perbankan, insurans, pelaburan dana bersama koperasi dan industri lain (Ahmad et al., 2022). Produk, perkhidmatan dan kemudahan kewangan yang dijalankan dalam Islam adalah berlandaskan konsep Syariah dan menepati kehendak Islam yang melarang sebarang aktiviti riba. Antara produk kewangan dan pembiayaan berasaskan konsep Syariah adalah seperti *Murabahah*. *Murabahah* merupakan salah satu sistem kewangan dalam Islam iaitu akad yang dijalankan menggunakan instrumen jual beli dengan cara mengambil untung. Walaupun terdapat banyak dan pelbagai jenis undang-undang Islam, *Murabahah* telah mendapat makna yang sangat besar sejak ia mula diperkenalkan 1433 tahun dahulu (jual beli). Ringkasnya, formula idea ini telah mengaut keuntungan daripada barangan yang ditawarkan pada harga yang jelas dan telah ditentu ukur untuk memperoleh keuntungan. Di samping itu, konsep kewangan *Murabahah* memainkan peranan penting dalam institusi kewangan dan perbankan Islam memandangkan ia mendominasi sektor pembiayaan seperti perumahan, kenderaan, peribadi, serta perdagangan (Almsafir et al., 2013).

Gait dan Worthington (2009) menjalankan tinjauan terhadap 385 pelanggan Libya dalam pengguna runcit dan mendapati bahawa majoriti responden mengetahui tentang pembiayaan *Qard Hassan* dan *Musharakah* dan kebanyakan responden tidak mengetahui amalan kewangan Islam lain seperti *Murabahah*, *Mudharabah* dan *Istisna*'. Masood et al. (2014) telah menjalankan kajian bagaimana pelanggan di Pakistan melihat dan menyedari produk perbankan Islam seperti *Musharakah*, *Mudharabah*, *Bai Muajjal*, *Istisna*,

Sukuk, Ijarah, Musharakah mutanaqisah dan *Qard Hassan* tetapi tidak ada peserta yang biasa dengan pilihan kewangan Islam ini. Ini menunjukkan bahawa pengguna tidak biasa dengan produk perbankan Islam. Responden menegaskan bahawa pihak bank gagal memenuhi kewajipan mereka untuk memberi pendedahan yang tepat kepada pelanggan berhubung alternatif kewangan Islam. Bagaimanapun, kajian Khokhar & Sillah (2014) mengenai persepsi pengguna Arab Saudi terhadap perbankan Islam mendapati kebanyakan responden sudah biasa dengan produk perbankan Islam termasuk *Mudarabah, Murabahah, Wakala, Tawarruq* dan *Ijarah*. Bagaimanapun, penemuan menunjukkan bahawa pengetahuan pengguna tentang *Musharakah, Salam, Istisna* dan *Istijrar* adalah sangat rendah atau tidak wujud dan ini menunjukkan kejahilan mengenai produk perbankan Islam.

Selain itu, penyelidikan terdahulu telah membuktikan bahawa tahap kesedaran dan pendedahan pelanggan terhadap operasi dan konsep sistem perbankan Islam (seperti *Murabahah, Ijarah, Mudarabah*, dan *Musyarakah*) masih berada pada tahap yang terhad. Disebabkan isu ini, pelanggan melihat bank Islam adalah serupa dengan bank konvensional kerana mereka menjangka kedua-dua jenis bank akan menawarkan pilihan pembiayaan yang sama.

Kesimpulannya, kewujudan instrumen kewangan Islam seperti *Murabahah* masih belum diketahui ramai orang. Fakta bahawa kontrak *Murabahah* tidak didedahkan kepada mereka adalah salah satu unsur penyumbang kepada keadaan ini. Justeru, kajian ini berkaitan dengan penerimaan konsep *Murabahah* dalam kalangan kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah, Manir. Kajian ini dijalankan bagi menjelaskan konsep *Murabahah* dalam kalangan kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah Manir dan mengenalpasti penerimaan konsep *Murabahah* dalam kalangan kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah Manir. Selain itu kajian ini dilaksanakan untuk mengenalpasti strategi bagi meluaskan penggunaan kontrak *Murabahah*.

2. SOROTAN LITERATUR

Murabahah berasal daripada perkataan (ربح) (*ribh*) yang membawa maksud pertambahan dan keuntungan (al-Razi, 1987). Para ulama fiqh memberikan definisi *murabahah* dari sudut istilah dalam pelbagai bentuk, namun kesemuanya menjurus kepada maksud yang sama. Takrif yang diberikan oleh ahli fiqh kontemporari tentang konsep jual beli *murabahah* adalah seperti yang diberikan oleh pihak AAOIFI (Accounting and Auditing Organisation for Islamic Finance Institution (2007) iaitu :

“Menjual suatu barangan dengan harga asal yang dibeli (modal) oleh penjual beserta keuntungan yang diketahui serta dipersetujui oleh kedua-dua penjual dan pembeli”

Bentuk jual beli *murabahah* ialah penjual menyatakan kepada pembeli harga kos barangan itu dan menjualkannya dengan dicampurkan jumlah keuntungan yang akan diperolehinya sama ada dalam bentuk keseluruhan (*lump sum*) ataupun dalam bentuk peratusan tertentu (Isa, 2007 & Nabil, 1986). Konsep *murabahah* dalam institusi perbankan Islam semasa dikenali sebagai *bay' al-murabahah lil-amir bi al-syira'*. Ia ditakrifkan sebagai satu bentuk permintaan dari satu pihak (pelanggan) kepada satu pihak yang lain (biasanya bank) untuk membeli suatu aset yang diinginkan pelanggan (dinyatakan sifat-sifatnya) dengan cara pihak pelanggan berjanji akan membelinya daripada pembeli awal (bank) secara jualan *murabahah* yang dipersetujui kadar keuntungan oleh kedua-dua pihak dan bayarannya adalah secara sekaligus atau beransur-ansur bergantung kepada kemampuan kewangan pihak pelanggan (Syubair, 2001). Dalam urus

niaga *Murabahah*, penjual menetapkan harga jualan dan keuntungan pada masa kontrak (Frikha, 2014). Terdapat perbezaan antara jual beli biasa dan *murabahah*.

2.1 Konsep *Murabahah*

Menurut terminologi fiqh, *murabahah* ditakrifkan sebagai menjual dengan wang asli dan keuntungan tambahan yang berbeza (Al- Mushlih & Ash- Shawi, 2004). Selain itu, Arpizal et al. (2021) menyatakan bahawa Al- *Murabahah* berasal daripada istilah Arab *ar-ribhu* yang bermaksud tambahan dan tambahan (keuntungan). Oleh kerana salah satu daripada dua pihak dalam transaksi menguntungkan pihak yang lain, *murabahah* juga merujuk kepada *Al- Irbaah*.

Takrif *Bai'ul Murabahah* ditakrifkan sebagai jual beli dengan harga pada mulanya, kemudian mendapat keuntungan di atas itu. Walaupun menggunakan lafaz yang berbeza, makna ini adalah yang telah diterima oleh ahli fiqh. Di samping itu, Afrida (2016) mengatakan bahawa *murabahah* ialah amalan jual beli pada harga asas sambil membuat keuntungan tambahan bergantung kepada kematangan transaksi. Tujuan pembiayaan *murabahah* adalah untuk mendapatkan item tertentu melalui pembiayaan bank sekaligus menjana pendapatan dalam bentuk margin (Z.A.W, 2012). Pelanggan boleh membeli produk menggunakan pembiayaan *murabahah* berdasarkan keutamaan dan kemampuan kewangan mereka (Hardianti, 2022). Ertinya pembiayaan *murabahah* juga dilakukan secara berangsur-angsur, agar tidak menjadi beban bagi pelanggan (Prabowo, 2009).

2.2 Kesahan *Murabahah*

i. Al- Quran

Thabith (2018) menyatakan bahawa al-Quran adalah asas dan sumber terbesar bagi undang-undang perniagaan Islam (fiqh al-muamalat) malah dalam kehidupan kita. Segala macam ilmu kemasyarakatan diambil daripada al-Quran termasuk cara menjalankan kehidupan peribadi, kehidupan sosial, cara membuat perjanjian, transaksi dan lain-lain. Al-Quran juga merujuk kepada perdagangan *murabahah* Islam, sejenis kewangan Islam, maksud firman Allah SWT:

"Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu berhutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya, dan hendaklah seorang penulis menulis di antara kamu dengan adil. Janganlah penulis enggan menulis sebagaimana Allah telah mengajarkannya. Maka hendaklah ia menulis dan hendaklah yang mempunyai kewajiban mengimlak".

Surah Al- Baqarah, 1; 282

ii. Hadis Nabi,

Abu Sa'id Al Khudri meriwayatkan bahawa Rasulullah S.A.W bersabda: "Sesungguhnya jual beli itu adalah atas persetujuan bersama."

Ibnu Majah: Hadis no. **2185**

2.3 Syarat *Murabahah*

Wahbah al-Zuhaili (2005) menegaskan bahawa produk tidak boleh ditawarkan sebagai *murabahah* kepada orang yang belum memiliki barangan perniagaan sekiranya berbeza dengan barangan lain, iaitu jika tiada unit yang serupa dengannya seperti barangan perniagaan. Ini disebabkan, di samping keuntungan yang meningkat daripada jualan *murabahah*, *murabahah* ialah jualan yang dibuat pada kos yang sama dengan harga pembelian awal.

2.4 Pembiayaan *Murabahah*

Abdul Rahman (2010) telah mencadangkan prinsip asas *murabahah* ialah pelanggan yang ingin membeli produk atau aset tertentu meminta bank membelinya dan kemudian menjualnya kepada mereka pada kos ditambah dengan keuntungan yang diisytiharkan. Apabila menjual komoditi, bank Islam akan menyatakan harga kos dan keuntungan yang dinyatakan. Bank Islam sering menggunakan pembiayaan *murabahah*, satu pinjaman berasaskan aset, untuk membiayai rumah dan kereta. Selain itu, terdapat dua jenis kontrak *murabahah*, iaitu *murabahah* biasa dan *murabahah* kepada pesanan pembelian. Jenis kontrak lain, yang melibatkan pesanan belian, pembeli dan penjual adalah lebih biasa dalam barangan kewangan Islam moden daripada yang pertama. Oleh kerana kekurangan pengetahuan atau keperluan untuk kemudahan kredit, ia juga menggunakan perantara. Tambahan pula, beberapa IFI dan bank telah menggunakan kontrak *murabahah* secara meluas sebagai bentuk pembiayaan dalam pelbagai aktiviti pembiayaan, termasuk pembiayaan rumah, pembiayaan peribadi, pembiayaan kenderaan, dan pembiayaan perdagangan (Dusuki, 2011). Ini turut disokong oleh (Almsafir et al. 2013), yang menawarkan kajian perbandingan berasaskan bukti bagi mod kewangan Islam. Penemuan mereka menunjukkan bahawa kontrak *murabahah* adalah bentuk kewangan Islam yang paling banyak digunakan mengatasi *Ijarah*, *Mudarabah* dan *Musharakah* dari segi kecekapan. Ia sering digunakan oleh banyak bank Islam dan institusi kewangan untuk pelbagai institusi kewangan untuk pelbagai operasi pembiayaan.

3. METODOLOGI

Kajian ini mengunapakai rekabentuk kuantitatif dengan mengunapakai pendekatan tinjauan. Instrumen kajian berupa soalan berstruktur yang telah diedarkan kepada responden yang dipilih dari kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah, Manir menggunakan borang Google. Borang Google penting untuk mengumpul maklumat daripada responden kajian dan bagi mencapai objektif kajian. Selain itu, ianya perlu untuk membantu proses analisis data. Soal selidik telah digunakan kerana ia merupakan teknik yang boleh dipercayai untuk mengumpul data dengan pantas dan tepat daripada pelbagai jawapan. Soal selidik membuktikan satu teknik yang pantas dan cekap untuk pengkaji mendapatkan responden yang ramai dalam tempoh yang singkat.

Responden kajian ini melibatkan 51 daripada keseluruhan 90 kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah, Manir. Ini kerana Hanan & Anderson (2007) menyatakan dalam kajian mereka bahawa 30 responden adalah minimum yang diperlukan untuk melakukan analisis statistik. Pengkaji telah memilih kakitangan sekolah kerana ia hanya melibatkan satu lokasi. Aplikasi *WhatsApp* telah digunakan untuk menyedia dan menyampaikan borang soal selidik kepada responden.

Data tinjauan ini dianalisis menggunakan analisis statistik secara deskriptif. Analisa statistik ialah proses mengumpul, menyusun, menganalisis dan mentafsir data untuk membuat kesimpulan atau ramalan. Pengkaji menggunakan perisian statistik SPSS versi 29 dan Microsoft Excel, selaras dengan metodologi kajian kuantitatif yang dijalankan. Penganalisan data, kesimpulan dan pembolehubah, analisis statistik deskriptif telah digunapakai bagi mencapai keseluruhan objektif kajian ini. Kaedah ini akan mengurangkan kemungkinan pengkaji membuat penemuan yang tidak jelas (Kaur et al., 2018). Justeru, hasil kajian ini dianalisis menggunakan kaedah deskriptif bagi menentukan kefahaman konsep *Murabahah* dalam kalangan kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah, Manir. Penemuan dalam bentuk min, sisihan piawai dan peratusan digunakan dalam kaedah ini untuk menganalisis data.

Kjian ini mengunapakai Nilai tahap pekali kebolehpercayaan sebagaimana ditunjukkan dalam jadual berikut:

Jadual 1. Nilai Tahap Pekali Kebolehpercayaan

Kebolehpercayaan Coefficient	Tahap Kebolehpercayaan
0.00-0.39	Ditolak
0.40-0.59	Diragui
0.60--.79	Sederhana
0.80-0.89	Baik
>0.90	Sangat Baik

Analisis kebolehpercayaan Alpha Cronbach digunakan dalam kajian ini untuk menguji ketepatan ukuran yang digunakan dalam kajian ini. Nilai Alpha Cronbach bagi pemboleh ubah kajian ini ialah 0.94. Pengkaji boleh menyimpulkan bahawa kajian yang dijalankan mempunyai ketekalan yang sangat baik. Alfa Cronbach ialah ukuran yang menilai sejauh mana eratnya hubungan antara satu kumpulan item. Kebolehpercayaan skala juga dinilai menggunakan Alfa Cronbach. Alfa Cronbach ditentukan berdasarkan bahagian soalan dalam soal selidik tersebut.

Jadual 2: Keputusan Cronbach Alpha

Cronbach Alpha	N of items
0.94	27

Jadual 3: Mengukur Tahap Meggunakan Skor

Skor Min	Keterangan
1.00-2.33	Rendah
2.34-3.67	Sederhana
3.68-5.00	Tinggi

Berdasarkan jadual 3 di atas, nilai min terendah ialah 1.00 hingga 2.33, nilai min pada tahap sederhana ialah 2.34 hingga 3.67 manakala tahap tertinggi ialah 3.68 hingga 5.00. Kajian ini berjaya mengumpulkan seramai 51 orang responden yang terdiri daripada kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah, Manir dan kesemua item menunjukkan berada pada tahap nilai min tertinggi. Microsoft Excel dan SPSS telah digunakan untuk memindahkan semua dapatan data bagi setiap kategori pemboleh ubah iaitu konsep murabahah, pemahaman serta strategi bagi memudahkan analisis dibuat. Menurut Yin et.al (2016), kaedah tinjauan soal selidik menggunakan nilai min dan sisihan piawai dalam analisis deskriptif boleh digunakan. Soal selidik dalam kajian ini terdiri daripada empat bahagian iaitu profil demografi di bahagian A, konsep Murabahah di bahagian B (4.37), penerimaan konsep Murabahah dalam kalangan kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah, Manir di bahagian C (4.35) dan strategi untuk meluaskan penggunaan kontrak Murabahah di bahagian D (4.47).

4. DAPATAN DAN PERBINCANGAN

4.1 Profil Demografi Responden

Jadual 4: Profil Demografi Responden

Kriteria		N	%
Jantina			
(i)	Lelaki	6	11.8
(ii)	Perempuan	45	88.2
Umur			
a)	25-35 tahun	3	5.9
b)	35-45 tahun	23	45.1
c)	45-55 tahun	23	45.1
d)	55-60 tahun	2	3.9
Lokasi Responden			
a)	Kawasan Luar Bandar	5	9.8
b)	Kawasan Bandar	46	90.2
Total		51	100

Jadual 4 menunjukkan analisis deskriptif jumlah keseluruhan 51 orang responden kajian dimana 45 orang dari keseluruhan responden (88.2%) majoritinya adalah perempuan dan hanya 6 orang responden lelaki iaitu menyamai 11.8% sahaja. Kumpulan responden berumur 35 hingga 55 tahun (45.1%) merupakan majoriti responden daripada keseluruhan respon, diikuti oleh responden dari lingkungan umur 25 hingga 35 tahun yang menyamai 5.9% dan hanya 3.9% dari keseluruhan responden mewakili 55 hingga 60 tahun. Data juga menunjukkan majoriti responden (90.2%) iaitu menyamai 46 orang tinggal di kawasan bandar manakal hanya sebilangan kecil dari keseluruhan responden iaitu 9.8% tinggal di kawasan luar bandar.

4.2 Konsep Murabahah

Jadual 5: Analisis Min and Sisihan Piawai Konsep Murabahah

No	Items	Skor Min	Sisihan Piawai	Keterangan
1	Sistem Murabahah boleh diterima dalam Islam	4.31	0.76	Tinggi
2	Murabahah adalah sejenis kontrak yang boleh dipercayai kerana pembeli dikehendaki mengetahui harga kos, jumlah keuntungan, dan sebarang kos lain yang berkaitan dengan barang tersebut.	4.37	0.75	Tinggi
3	Murabahah ialah amalan jual beli pada harga asas sambil membuat keuntungan tambahan.	4.14	0.85	Tinggi
4	Tujuan pembiayaan Murabahah adalah untuk mendapatkan item tertentu melalui pembiayaan bank sambil menjana pendapatan dalam bentuk margin.	4.06	0.68	Tinggi
5	Pelanggan boleh membeli produk menggunakan pembiayaan Murabahah berdasarkan keutamaan dan keupayaan kewangan mereka.	4.22	0.67	Tinggi
6	Pembiayaan murabahah dilakukan secara ansuran, agar tidak membebankan pelanggan.	4.27	0.57	Tinggi
7	Kos modal sebenar mesti didedahkan kepada pembeli pada masa kontrak Murabahah.	4.37	0.63	Tinggi
8	Pembeli mempunyai hak untuk membatalkan perjanjian kontrak Murabahah jika terdapat ketidakpastian mengenai harga yang tepat.	4.29	0.73	Tinggi
9	Produk yang dibeli melalui Murabahah dengan penghantaran tertunda mestilah bukan dari barang atau objek yang berkaitan dengan riba, seperti emas, perak, dan wang.	4.14	0.63	Tinggi
10	Berbeza dengan amalan Murabahah konvensional, amalan kewangan Islam semasa menggunakan Murabahah sebagai cara pembiayaan aset dengan mark-up yang telah ditetapkan dan diketahui serta sebagai pengganti patuh Syariah bagi mekanisme pembiayaan berasaskan faedah.	4.25	0.56	Tinggi

Jadual 5 menunjukkan skor min dan sisihan piawai bagi konsep Murabahah. Konsep Murabahah difahami secara positif oleh responden. Dapatan kajian menunjukkan bahawa kesemua item soalan mencatatkan nilai min pada tahap tinggi, iaitu melebihi 4.00. Hasil kajian mendapati terdapat dua item soalan yang mencatatkan nilai min tertinggi, iaitu "Murabahah merupakan sejenis kontrak berasaskan amanah memandangkan pembeli perlu mengetahui harga kos, jumlah keuntungan, dan sebarang kos lain yang berkaitan dengan barangan tersebut" (min 4.37; sisihan piawai 0.75), serta "Kos modal sebenar mesti dimaklumkan kepada pembeli semasa kontrak Murabahah dimeterai" (min 4.37; sisihan piawai 0.63). Item-item ini menunjukkan bahawa responden memahami keperluan bagi pembeli untuk mengetahui harga kos, margin keuntungan, dan sebarang perbelanjaan tambahan yang berkaitan dengan produk, di samping keperluan untuk memaklumkan kos modal sebenar kepada pembeli. Dapatan ini menyokong kajian yang

di buat oleh Mansor et.al (2013) yang menyatakan bahawa amalan perbankan Islam di Malaysia dan banyak negara menunjukkan bahawa pembiayaan murabahah lebih berdaya maju dan lebih meluas penggunaannya berbanding pembiayaan berasaskan al-musharakah dan al-mudarabah

4.3 Penerimaan konsep *Murabahah* dalam kalangan kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah, Manir

Jadual 6: Analisis Min dan Sisihan Piawai penerimaan Konsep *Murabahah* Di kalangan Kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah, Manir

No	Items	Skor Min	Sisihan Piawai	Keterangan
1	Saya tahu bahawa Mudabahah adalah dibenarkan dalam Islam	4.35	0.63	Tinggi
2	Saya tahu bahawa kontrak Murabahah adalah pematuhan Syariah.	4.33	0.59	Tinggi
3	Saya faham tentang konsep <i>Murabahah</i> .	3.86	0.80	Tinggi
4	Saya tahu bahawa Murabahah ialah penjualan produk pada kos ditambah dengan kenaikan keuntungan yang dipersetujui daripada kedua-dua pihak.	4.18	0.68	Tinggi
5	Saya sedar bahawa pembeli mesti dimaklumkan tentang kos modal sebenar semasa kontrak Murabahah ditandatangani.	4.12	0.74	Tinggi
6	Saya sedar matlamat pembiayaan Murabahah adalah untuk membeli produk melalui pembiayaan bank sambil membuat wang dalam bentuk keuntungan.	4.04	0.72	Tinggi
7	Saya faham bagaimana kontrak Murabahah dikendalikan.	3.84	0.58	Tinggi
8	Saya tahu perbezaan antara Murabahah dan mana-mana pinjaman konvensional.	3.84	0.73	Tinggi
9	Saya tahu orang ramai boleh menggunakan kontrak Murabahah untuk membeli aset mereka seperti rumah atau kereta.	4.10	0.70	Tinggi
10	Saya sedar bahawa pelanggan boleh menggunakan pembiayaan Murabahah untuk membeli sesuatu mengikut keutamaan dan kapasiti kewangan mereka.	4.06	0.70	Tinggi

Hasil analisis Jadual 6, menunjukkan skor min dan sisihan piawai bagi tahap penerimaan konsep Murabahah dalam kalangan kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah, Manir juga mendapat penerimaan yang baik daripada responden. Kesemua item soalan diterima baik, dengan mencatatkan nilai min pada tahap tinggi juga iaitu melebihi 3.00. Hasil kajian mendapati item soalan yang mencatatkan nilai min tertinggi ialah “Saya tahu bahawa Murabahah adalah dibenarkan dalam Islam”, dengan nilai min 4.35 dan sisihan piawai 0.63. Ini menunjukkan bahawa responden memahami bahawa Islam menerima amalan Murabahah.

Selain itu, item soalan yang mencatatkan nilai min kedua tertinggi ialah “Saya tahu bahawa kontrak Murabahah mematuhi Syariah”, dengan nilai min 4.33 dan sisihan piawai 0.59. Ini menunjukkan bahawa

kakitangan mengetahui dan menerima bahawa kontrak Murabahah adalah patuh Syariah. Seterusnya, item soalan yang mencatatkan nilai min ketiga tertinggi ialah “Saya tahu bahawa Murabahah ialah penjualan produk pada harga kos ditambah dengan margin keuntungan yang dipersetujui oleh kedua-dua pihak”, dengan nilai min 4.18 dan sisihan piawai 0.68. Item soalan ini menunjukkan bahawa kakitangan memahami maksud Murabahah. Hasil kajian ini bertepatan dengan kajian yang telah dibuat oleh Ahmad Khilmy et.al (2017) yang menyatakan bahawa pembiayaan perdagangan antarabangsa Islam telah mengaplikasikan kontrak murabahah (murabahah lil amir bi al-syira’), wakalah, bai’ al-dayn dan kafalah. Perkhidmatan ini membantu pengimport dan pengeksport berinteraksi dalam urusan perdagangan yang patuh Shariah. Kesimpulannya, pengurusan pembiayaan yang dilaksanakan oleh bank-bank Islam adalah bertujuan untuk memastikan produk-produk yang ditawarkan menepati kehendak Syariah

4.4 Strategi meluaskan penggunaan kontrak *Murabahah*

Jadual 7: Analisis Min dan Sisihan Piawai Strategi Untuk Memperluaskan Penggunaan Kontrak *Murabahah*

No	Items	Skor Min	Sisihan Piawai	Keterangan
1	Saya bersetuju bahawa pihak berkuasa perlu mengambil beberapa inisiatif untuk meluaskan penggunaan kontrak Murabahah.	4.20	0.60	Tinggi
2	Peminjam mesti dimaklumkan tentang Murabahah ini oleh pihak bank.	4.41	0.54	Tinggi
3	Saya bersetuju bahawa pihak berkuasa khususnya bank Islam perlu mengadakan beberapa program untuk menyedarkan orang ramai tentang kontrak Murabahah.	4.47	0.54	Tinggi
4	Dengan mengadakan pameran tentang Murabahah adalah salah satu cara untuk menyedarkan orang ramai tentang kontrak Murabahah.	4.43	0.54	Tinggi
5	Menceritakan faedah melibatkan diri dalam akad Murabahah merupakan salah satu cara untuk meluaskan penggunaan akad Murabahah.	4.39	0.49	Tinggi
6	Kerajaan boleh memasukkan lebih banyak kursus mengenai perbankan Islam, khususnya Murabahah, kepada kurikulum pembelajaran di sekolah dan universiti.	4.25	0.59	Tinggi
7	Dengan memberi keutamaan kepada kontrak Murabahah sambil mengetengahkan jenis kontrak lain yang ditawarkan oleh bank adalah salah satu strategi untuk mempromosikan Murabahah.	4.18	0.59	Tinggi

Jadual 7 iaitu strategi untuk memperluas penggunaan kontrak Murabahah, mendapat sambutan baik daripada responden. Hasil kajian menunjukkan bahawa pernyataan “Saya bersetuju bahawa pihak berkuasa, khususnya bank Islam, perlu mengadakan program bagi meningkatkan kesedaran orang ramai mengenai kontrak Murabahah” mencatatkan nilai min tertinggi iaitu 4.47 dengan sisihan piawai 0.54. Hal ini menunjukkan bahawa responden bersetuju pihak berkuasa perlu menganjurkan pelbagai program untuk mendidik masyarakat tentang kontrak Murabahah. Pernyataan yang mencatatkan nilai min kedua tertinggi ialah “Mengadakan pameran mengenai Murabahah merupakan salah satu cara untuk memperkenalkan

kontrak Murabahah kepada orang ramai”, dengan nilai min 4.43 dan sisihan piawai 0.54. Ini menunjukkan bahawa responden bersetuju masyarakat boleh mengetahui lebih lanjut mengenai kontrak Murabahah melalui pameran. Dapatan ini sekaligus menyokong pandangan Mohammad Taqiuddin et.al (2018) yang menyatakana bahawa pembangunan produk kewangan Islam perlu dipertingkatkan agar ia menyumbang selari dengan perkembangan Ekonomi Islam. Hal ini dibuktikan melalui produk pembiayaan berasaskan komoditi Murabahah yang mampu menjadi platform bagi penyediaan pelbagai instrumen kewangan Islam yang lain.

5. KESIMPULAN

Hasil analisis yang telah dijalankan bagi kajian ini menunjukkan kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah Manir menerima konsep *Murabahah* ini dengan baik. Dapatan kajian ini telah berjaya menjawab kepada objektif kajian iaitu konsep murabahah, penerimaan serta perluasan konsep murabahah di kalangan kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Manir, Terengganu. Pengkaji menggunakan kaedah kuantitatif bagi mendapatkan hasil kajian berdasarkan min dan sisihan piawai. Nilai min bagi setiap pembolehubah semuanya berada pada tahap yang tinggi. Kesimpulan kajian ini telah menjawab persoalan dan objektif kajian yang bertajuk "Penerimaan Konsep Murabahah di Kalangan Kakitangan Sekolah Kampong Tengah Manir, Terengganu." Hasil daripada inisiatif ini akan meningkatkan kesedaran orang ramai mengenai produk perbankan Islam, khususnya Murabahah. Akhir sekali, pengkaji juga berharap agar masyarakat, terutamanya umat Islam, mengambil inisiatif untuk mempelajari produk perbankan Islam memandangkan ia mematuhi Syariah dan memberi manfaat kepada umat Islam khususnya. Sebagai umat Islam, kita hendaklah memilih produk yang dibenarkan oleh Islam demi meraih keberkatan Allah SWT dalam kehidupan kita.

6. PENGHARGAAN

Terima kasih diucapkan kepada UiTM Cawangan Terengganu kerana memberi peluang untuk menjalankan kajian tentang konsep *murabahah* di kalangan kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengan Manir dan tidak lupa juga ucapan terima kasih kepada kakitangan Sekolah Kebangsaan Kampong Tengah Manir yang telah memberi kerjasama yang baik bagi kajian ini.

7. PENYATA KONFLIK KEPENTINGAN

Pengkaji bersetuju bahawa penyelidikan ini dijalankan tanpa sebarang konflik kepentingan diri, komersial atau kewangan dan mengisytiharkan ketiadaan kepentingan yang bercanggah dengan pembiaya.

8. SUMBANGAN PENULIS

Farah Nur Ain menjalankan penyelidikan dan menulis semua artikel. Rubiah Abu Bakar menyelia kemajuan penyelidikan; mengkonseptualisasikan idea penyelidikan utama serta menyediakan rangka kerja teori. Dr Wan Helmy Shahrman dan Dr Najdah Abd Aiz melabuhkan semakan artikel ini.

9. PENGISYTIHARAN PENGGUNAAN AI

1. Tiada Penggunaan AI: Penulis mengesahkan bahawa tiada sebarang penggunaan alat AI dalam penjanaan kandungan artikel ini.
2. AI Sebagai Sokongan Sahaja: Penulis mengakui penggunaan alat AI [sila nyatakan penggunaan, contohnya untuk penyelidikan latar belakang atau pembelajaran sendiri), namun tiada sebarang kandungan yang dijana oleh AI disertakan dalam artikel ini.
3. Kandungan yang dibantu AI: Penulis mengakui penggunaan alat AI bagi tujuan penjanaan atau bantuan dalam penghasilan kandungan yang disemak, disunting dan diintegrasikan secara menyeluruh ke dalam artikel ini.

10. PERNYATAAN ETIKA

Saya mengesahkan bahawa artikel ini telah mengikuti prinsip etika dan telah memperolehi kelulusan etika penyelidikan daripada jawatankuasa etika penyelidikan universiti.

11. RUJUKAN

- Accounting and Auditing Organisation for Islamic Financial Institutions. (2007). Shari'a Standards For Islamic Financial Institutions. Bahrain.
- Ahmad Khilmy, Mohd Shahril, Mohd Murshidi. (2017). Pengurusan pembiayaan perdagangan Antarabangsa Islam dalam sistem Perbankan Islam di Malaysia. *International Journal of Islamic Business*. Universiti Utara Malaysia (UUM), Sintok, Kedah.
- Ahmad, F., Sofyan, A. T., & Suryaningsih, E. (2022). The Concept of Murabahah (Buy and Buy) and Its Applications In The Sharia Financial Services Cooperative Pariri Lema Bariri (KJKS Paleba). *International Journal of Social Service and Research*, 2(1), 10-18. <https://ijssr.ridwaninstitute.co.id/index.php/ijssr/article/download/63/121>
- Afrida, Y. (2016). Analisis pembiayaan Murabahah di perbankan syariah. *JEBI (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam)*, 1(2), 155–166.
- Almsafir, M. K., Al-smadi, A. A. A., & Balfaqih, H. A. A. (2013). Comparison among Islamic finance modes; bank Islam Berhad in Malaysia as a case. *Journal of Islamic and Human Advanced Research*, 3(7), 479-495. https://www.academia.edu/download/37181903/2.Comparison_among_Islamic_Finance_Modes__Bank_Islam_Berhad_in_Malaysia_As_A_Case.pdf
- Al-Mushlih, Abdullah, & Ash-Shawi, Shalah. (2004). *Fikih Ekonomi Keuangan Islam*. Jakarta: Darul Haq.
- Arpizal, A., Sudiarti, S., & Husna, A. (2021). Kontrak Pembiayaan Murabahah Serta Aplikasinya dalam Masyarakat Ditinjau dari Perspektif Fiqh Muamalah Maliyah. *Al-Sharf: Jurnal Ekonomi Islam*, 2(1), 1-18. <http://ejurnalilmiah.com/index.php/Mudharib/article/download/134/186>
- Al-Razi, Muhammad bin Abi Bakr bin Abd al-Qadir. (1987). *Mukhtar al-Sihah*. Lubnan : Maktabah Lubnan.

- Abdul Rahman, A.R. (2010). *An Introduction to Islamic Accounting: Theory and Practice*, (1stEdn.), Centre for Research and Training (CERT), Publication Sdn Bhd, Kuala Lumpur:Malaysia.
- Dusuki, A.W. (2011). *Islamic Financial System: Principles and Operations*. International Shari'ah Research Academy for Islamic Finance (ISRA) for Islamic Finance, Kuala Lumpur: Malaysia.<https://core.ac.uk/download/pdf/300433148.pdf>
- Frikha, S. D. (2014). Islamic finance: basic principles and contributions in financing economic. *J Knowl Econ*
- Gait, A., & Worthington, A. C. (2009). Attitudes, perceptions and motivations of libyan retail consumers toward Islamic methods of finance. *Available at SSRN 1370736*.https://research-epository.griffith.edu.au/bitstream/handle/10072/31929/62386_1.pdf?sequence=1
- Hardianti, V. (2022). Restructuring Policy for Problematic Murabahah Financing for MSME Customer due to the 2019 Coronavirus Disease (Covid-19) Pandemic. *CASHFLOW: Current Advanced Research on Sharia Finance and Economic Worldwide*, 1(4),21–28.<https://doi.org/https://doi.org/10.55047/cashflow.v1i4.241>
- Hannan, A., & Anderson, J. (2007). Questionnaires in Education Research, Faculty of Education. *University of Plymouth* <http://www.edu.plymouth.ac.uk/resined/QUESTS/index.htm>.
- Khokhar, I., & Sillah, B. M. (2014). Consumer Perceptions of Islamic Banks: The Case of Saudi Arabia. *Journal of Islamic Banking and Finance*, 31(4), 70-81.
http://fac.ksu.edu.sa/sites/default/files/consumer_perceptions_on_islamic_banks_the_case_of_saudi_arabia.pdf
- Isa Daifullah. (2007). *Nazariyyat al Arbah fi al Masarif al Islamiyyah*. Jordan: Dar al Nafais
- Khokhar, I., & Sillah, B. M. (2014). Consumer Perceptions of Islamic Banks: The Case of Saudi Arabia. *Journal of Islamic Banking and Finance*, 31(4), 70-81.
http://fac.ksu.edu.sa/sites/default/files/consumer_perceptions_on_islamic_banks_the_case_of_saudi_arabia.pdf
- Kaur, P., Stoltzfus, J., & Yellapu, V. (2018). Descriptive statistics. *International Journal of Academic Medicine*, 4(1), 60. <https://www.ijam-web.org/article.asp?issn=2455-5568;year=2018;volume=4;issue=1;spage=60;epage=63;aulast=Kaur>
- Masood, S., Rehman, S., & Rehman, C. A. (2014). Cognizing Customer Awareness and Perception of Islamic Banking Products in Pakistan. *International Journal of Operations and Logistics Management*, 3(4), 322-336.https://www.researchgate.net/profile/Salman-Sheikh-/publication/331701503_Cognizing_Customer_Awareness_and_Perception_of_Islamic_Banking_Products_in_Pakistan/links/5c8881dca6fdcc38174fa482/Cognizing-Customer-Awareness-and-Perception-of-Islamic-Banking-Products-in-Pakistan.pdf
- Mansor Jusoh, Mohd Azlan Shah Zaidi, Tamat Sarmidi & Mohd adib Ismail (2013). *Jurnal Islamiyyat* 35(2) 2013: 47 - 55 Al-Murabahah: Implikasi terhadap Kestabilan Kewangan dan Model Kewangan Islam
- Mohammad Taqiuddin Mohamad, Mohd Najdi Aminuddin & Muhamad Husni. (2018). Pembiayaan Perumahan Berasaskan Komoditi Murabahah: Kajian Kes di CIMB Islamic Bank. *International Journal of Islamic and Civilizational Studies Full Paper* |01 (2018) pp. 68 – 80 |Department of Syariah and Economics Academy of Islamic Studies, Universiti Malaya (UM),
- Nabil A.Saleh. (1986). *Unlawful Gain and Legitimate Profit in Islamic Law*. Cambridge Najhoft.
- Prabowo, B. A. (2009). *Konsep Akad Murabahah Pada Perbankan Syariah (Analisa Kritis Terhadap*

Aplikasi Konsep Akad Murabahah Di Indonesia Dan Malaysia). *Jurnal Hukum Ius Quia Iustum*, 16(1), 106–126.

Syubair, Muhammad Usman. (2001). *Al Muamalat al Maliyyah al Muasirah fi al Fiqh al Islami*. Jordan: Dar al-Nafais.

Thabith, M. B. M. (2018). *Application of murabahah transaction in Amana Bank of Sri Lanka: an analytical study* (Master's thesis, Kuala Lumpur: Kuliyah of Islamic Revealed Knowledge and Human Sciences, International Islamic University Malaysia, 2018). http://studentrepo.iiu.edu.my/bitstream/123456789/6269/1/t11100405159MuhammedBuharyMuhammedThabith_SEC_24.pdf

Wahbah Al-Zuhaili. (2005). *Fiqh & Perundangan Islam*. Terj. Md. Akhir Haji Yaacob et al. Jil.IV. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka Z., A. W. (2012). *Pembiayaan Bank Syariah*. Gramedia Pustaka Utama.

Yin, T. S., Othman, A. R., Sulaiman, S., Mohamed-Ibrahim, M. I., & Razha-Rashid, M. (2016). Application of mean and standard deviation in questionnaire surveys: Construct validation. *Jurnal Teknologi*, 78(6-4).

Z., A. W. (2012). *Pembiayaan Bank Syariah*. Gramedia Pustaka Utama.



© 2026 by the authors. Submitted for possible open access publication under the terms and conditions of the Creative Commons Attribution (CC BY-NC-ND) license (<http://creativecommons.org/licenses/by/4.0/>).