

INTERNATIONAL JOURNAL OF LAW,
GOVERNMENT AND COMMUNICATION
(IJLGC)

www.ijlgc.com



KAEDAH PENDALILAN MASLAHAH MURSALAH DAN APLIKASINYA DALAM KEWANGAN ISLAM KONTEMPORARI

THE APPLICATION OF MASLAHAH MURSALAH METHOD IN CONTEMPORARY ISLAMIC FINANCE

Fathullah Asni¹, Muhammad Shahrul Ifwat Ishak², Afiffudin Mohammed Noor^{3*}

¹ Bahagian Pengajian Islam, Pusat Pengajian Ilmu Kemanusiaan, Universiti Sains Malaysia, 11800 USM, Pulau Pinang, Malaysia

Email: fathullah@usm.my

² Fakulti Perniagaan dan Pengurusan, Universiti Sultan Zainal Abidin (UniSZA), Gong Badak, 21300, Terengganu, Malaysia

Email: shahrulifwat@gmail.com

³ Akademi Pengajian Islam Kontemporari, Universiti Teknologi MARA, Perlis, 02600, Arau, Perlis, Malaysia

Email: afiffudin@uitm.edu.my

* Corresponding Author

Article Info:

Article history:

Received date: 18.04.2024

Revised date: 13.05.2024

Accepted date: 15.06.2024

Published date: 30.06.2024

To cite this document:

Asni, F., Ishak, M. S. I., & Noor, A. M. (2024). Kaedah Pendalilan Maslahah Mursalah Dan Aplikasinya Dalam Kewangan Islam Kontemporari. *International Journal of Law, Government and Communication*, 9 (36), 306-315.

DOI: 10.35631/IJLGC.936022

This work is licensed under [CC BY 4.0](https://creativecommons.org/licenses/by/4.0/)



Abstrak:

Kajian ini adalah untuk meneroka kaedah pendalilan maslahah mursalah dan aplikasinya dalam kewangan Islam semasa. Kajian ini bertitik tolak disebabkan amalan perbankan Islam moden mengalami pembaharuan dari sudut struktur dan operasinya di mana ia mengadaptasi sistem kewangan konvensional. Justeru, hal ini memerlukan kepada penilaian dari sudut hukum Syarak terhadap praktisnya. Oleh itu, antara dalil usul fiqh yang sesuai untuk menyelesaikan isu-isu moden yang tidak dicontohkan oleh zaman silam adalah dalil maslahah mursalah. Maslahah mursalah merupakan dalil yang penting dalam menentukan suatu perbuatan menepati Syarak ataupun tidak, malah dalil ini diterima sebagai hujah oleh para ulama yang muktabar di kalangan mazhab sunni yang empat. Kajian ini bertujuan untuk menganalisis aplikasi pendalilan maslahah mursalah terhadap amalan kewangan Islam semasa. Kajian ini menggunakan pendekatan kualitatif di mana ia melibatkan kajian kepustakaan merangkumi buku, jurnal dan pekeliling yang berkaitan. Bahan-bahan yang diperolehi akan dianalisis menggunakan metode analisis dokumen. Hasil kajian mendapati bahawa terdapat beberapa praktis dalam kewangan Islam yang dilaksanakan berdasarkan kepada justifikasi dalil maslahah mursalah. Antara praktis tersebut merangkumi isu mengenakan 'janji untuk membeli' dalam kontrak Murabahah untuk Pesanan Belian (MPO), isu penetapan ibra' dalam kontrak pembiayaan dan isu gabungan kontrak dalam produk kewangan Islam. Justeru, boleh disimpulkan bahawa dalil maslahah mursalah memainkan peranan yang penting dalam menjadi rujukan utama kepada isu-isu berkenaan

kewangan Islam semasa. Oleh itu, adalah disyorkan agar pengendali industri kewangan Islam semasa memahami dalil masalah mursalah dengan sebaiknya.

Kata Kunci:

Maslahah Mursalah, Murabahah, Ibra', Hybrid, Usul Fiqh

Abstract:

This study aims to investigate the application of Maslahah Mursalah reasoning in contemporary Islamic finance. The motivation for this study arises from the modernization of Islamic banking practices, which have adapted conventional financial systems through structural and operational changes. Consequently, it is necessary to evaluate these practices from a Shariah law perspective. One of the principles of Usul al-Fiqh that is relevant for addressing modern issues not addressed in earlier times is the principle of Maslahah Mursalah. Maslahah Mursalah is a significant principle for determining the compliance of an action with Shariah. Furthermore, this principle is accepted as valid by renowned scholars among the four Sunni schools of thought. The objective of this study is to analyze the implementation of Maslahah Mursalah reasoning in current Islamic financial practices. A qualitative approach is employed, which includes a literature review of books, journals, and relevant circulars. The gathered materials will be analyzed using document analysis methods. The findings of this study indicate that several practices in Islamic finance are implemented based on the justification of Maslahah Mursalah. These practices include issues such as the inclusion of a 'promise to purchase' in Murabahah to Purchase Order (MPO) contracts, the determination of Ibra' (rebate) in financing contracts, and the combination of contracts in Islamic financial products. Therefore, it can be concluded that the principle of Maslahah Mursalah plays a significant role as a primary reference for contemporary Islamic finance issues. Consequently, it is recommended that operators in the current Islamic financial industry have a thorough understanding of the principle of Maslahah Mursalah.

Keywords:

Maslahah Mursalah, Murabahah, Ibra', Hybrid, Usul Fiqh

Pengenalan

Dalam era kewangan moden, integrasi prinsip Islam menjadi semakin penting untuk memastikan aktiviti ekonomi tidak hanya mematuhi syariah, tetapi juga memenuhi keperluan masyarakat masa kini. *Maslahah mursalah* adalah salah satu dalil *Usul al-Fiqh* yang memberikan fleksibiliti dalam pembinaan Keputusan hukum Syariah bagi menangani situasi yang tidak secara spesifik diatur oleh nas-nas syarak. Prinsip ini membuka peluang luas dalam aplikasi kewangan Islam, yang memungkinkan penyesuaian kepada kondisi semasa tanpa mengorbankan prinsip asas Islam (Harun, 2022).

Maslahah mursalah memainkan peranan penting dalam pembentukan hukum Syariah masa kini, di mana ia dianggap sebagai salah satu dalil sekunder dalam *Usul al-Fiqh* (Asni et al., 2022). Walaupun *Usul al-Fiqh* membahas proses istinbat hukum dan penting bagi mereka yang terlibat dalam pengeluaran hukum, ilmu ini kurang mendapat perhatian, terutama dalam penulisan dan praktik dalam pengeluaran hukum kewangan Islam (Shaarani dan Ahmad, 2016).

Kebanyakan penulisan sedia ada lebih fokus kepada perbincangan hukum fiqh masa kini tanpa mengaitkannya dengan *Usul al-Fiqh*, yang sebenarnya merupakan asas kepada semua hukum Syariah (Ishak dan Asni, 2022).

Melihat kepada kekurangan ini, satu aspek dalam *Usul al-Fiqh* yang dikenali sebagai *masalah mursalah* telah dipilih untuk membuka ruang perbincangan lanjut mengenai topik ini. Perbincangan ini akan menumpu pada isu-isu muamalat semasa dan cara penyelesaiannya melalui lensa *masalah mursalah*, yang akan menunjukkan bahawa *Usul al-Fiqh* memainkan peranan kritikal dalam menyelesaikan isu-isu hukum Syariah kontemporari.

Sorotan Kajian

Untuk memahami konsep *masalah mursalah*, ia perlu memahami terlebih dahulu konsep *masalah*. Istilah ini secara *harfiah* bermakna ‘manfaat’. Secara teknikal, ia merujuk kepada perlindungan lima elemen asas dalam kehidupan menurut al-Ghazali iaitu melindungi lima elemen penting dalam kehidupan, termasuk *al-din* (agama), *al-nafs* (jiwa), *al-aql* (akal), *al-nasab* (keturunan) dan *al-mal* (harta) (Al-Ghazali, 1992).

Al-Shatibi (2004) kemudian menggambarkan istilah ini secara lebih terperinci iaitu semua yang berkaitan dengan keberlangsungan kehidupan manusia, penyempurnaan penghidupan manusia dan pencapaian kualiti emosi dan intelektual yang memerlukan dia untuk berada dalam keadaan yang mutlak (Al-Shatibi 2004). Kemudian, Ibn Ashur (2001) yang merupakan salah seorang sarjana popular dalam *maqasid al-Shari'ah* telah mengemukakan definisi komprehensif tentang *masalah*, yang merangkumi: Suatu sifat tindakan dalam merealisasikan kebaikan; yang selalu atau biasanya memberi manfaat kepada orang ramai atau individu. Secara umumnya, terdapat tiga jenis *masalah*:

1. *Maslahah Mu'tabarah* (*masalah yang diiktiraf*)

Maslahah Mu'tabarah adalah *masalah* yang jelas disokong oleh al-Quran dan Hadis. Jika al-Quran mengharuskan seseorang melakukan sesuatu, ini bermakna terdapat *masalah* di sebaliknya. Oleh itu, semua hukum Syariah yang diwahyukan oleh Allah bertujuan untuk membawa *masalah* bagi umat manusia. Oleh kerana *masalah* dari hukum-hukum ini diiktiraf oleh Syariah, ia menjadi penunjuk kepada pelaksanaan hukum Syariah. Sebagai contoh, Allah SWT berfirman dalam Surah al-Baqarah, ayat 179, pelaksanaan *qisas* akan membawa *masalah* dalam melindungi kehidupan.

وَلَكُمْ فِي الْقِصَاصِ حَيَاةٌ يَا أُولِي الْأَلْبَابِ لَعَلَّكُمْ تَتَّقُونَ

Maksudnya, “Dan bagi kamu dalam hukuman *qisas* itu ada penyelamatan nyawa, wahai orang-orang yang berakal, supaya kamu menjadi orang-orang yang bertakwa.” (al-Baqarah:179)

2. *Maslahah Mulghah* (*masalah yang tidak diiktiraf*)

Maslahah Mulghah adalah sesuatu yang dianggap oleh sesetengah orang boleh membawa *masalah* kerana manfaatnya tetapi ia bertentangan dengan Syari'ah. Akibatnya, *masalah* ini tidak lagi diiktiraf dalam Islam. Sebagai contoh, meminum minuman beralkohol (arak) dan berjudi adalah dilarang dalam Syari'ah, sebagaimana firman Allah dalam Surah al-Baqarah, ayat 219:

يَسْأَلُونَكَ عَنِ الْخَمْرِ وَالْمَيْسِرِ قُلْ فِيهِمَا إِثْمٌ كَبِيرٌ وَمَنْفَاعٌ لِلنَّاسِ وَإِثْمُهُمَا أَكْبَرُ مِنْ نَفْعِهِمَا

Maksudnya, "Mereka bertanya kepadamu tentang arak dan judi. Katakanlah, 'Pada keduanya terdapat dosa yang besar dan beberapa manfaat bagi manusia, namun dosa keduanya lebih besar daripada manfaatnya.'" (al-Baqarah:219)

Sesetengah orang berhujah bahawa industri alkohol dan judi boleh membawa beberapa manfaat kepada masyarakat setempat, terutamanya dalam menghasilkan pendapatan untuk negara dan menawarkan peluang pekerjaan kepada masyarakat. Walau bagaimanapun, memandangkan Syaria'ah jelas melarang tindakan tersebut, manfaat daripada arak dan judi tidak diiktiraf sebagai *masalah*. *Mudaratnya* melebihi manfaat terutamanya dari segi kesan negatif terhadap kesihatan dan spiritual. Kedua-dua aktiviti ini juga boleh menyebabkan masalah sosial dan ekonomi yang signifikan.

3. *Maslahah Mursalah* (masalah yang didiamkan oleh nas Syaria'ah)

Maslahah Mursalah dianggap berada di antara dua *masalah* yang dibincangkan sebelum ini. Ia merujuk kepada tindakan yang jelas dan meluas memberi manfaat kepada orang ramai tetapi tidak ada bukti jelas dari Al-Qur'an dan Hadis untuk menyokong statusnya (Zaidan, 1986). Memandangkan Syaria'ah tidak mengiktiraf tindakan ini sebagai sebahagian dari hukumnya secara spesifik, ini bermakna *masalah* ini tidak sepatutnya dipertimbangkan. Walau bagaimanapun, memandangkan tiada bukti dari Syaria'ah untuk menolak tindakan tersebut, ini juga bermakna tindakan tersebut tidak membawa mafsadah.

Sebagai contoh, penghimpunan Al-Qur'an menjadi satu buku pada zaman Khalifah Abu Bakar. Tindakan ini tidak pernah disebutkan dalam Al-Qur'an dan juga tidak diamalkan oleh Nabi SAW, tetapi kedua-dua sumber tersebut juga tidak melarang usaha tersebut. Adalah jelas bahawa penghimpunan Al-Qur'an adalah signifikan demi melindungi kitab suci ini untuk generasi Muslim akan datang.

Secara umumnya, tidak ada isu dengan *masalah mu'tabarah* dan *masalah mulghah* kerana semua pihak bersetuju bahawa *masalah mu'tabarah* dinyatakan oleh nas Syaria'ah serta dipertimbangkan bersama dengan pelaksanaan hukum Syaria'ah. Mereka juga bersetuju bahawa *masalah mulghah* yang jelas bertentangan dengan Syaria'ah harus dielakkan. Namun, mereka mempunyai pandangan yang berbeza berkaitan dengan *masalah mursalah*. Mazhab Shafie dan Zahiri menolak *masalah mursalah* untuk menentukan status Syaria'ah bagi sebarang isu, sementara Mazhab Hanafi, Maliki dan Hanbali menganggapnya sebagai salah satu sumber utama Syaria'ah (Al-Bugho, 1998).

Kumpulan pertama berhujah dengan menyatakan bahawa:

1. Semua *masalah* telah dinyatakan oleh Al-Qur'an dan As-Sunnah. Sekiranya *masalah mursalah* dianggap sebagai sumber Syaria'ah yang diiktiraf bermakna ia mengurangkan peranan Al-Qur'an dan As-Sunnah sebagai sumber *masalah* yang mutlak.
2. Menentukan status Syaria'ah berdasarkan *masalah mursalah* boleh membawa kepada pertimbangan Syaria'ah berdasarkan logic akal. Ini akan membawa kepada penentuan Syaria'ah berdasarkan hawa nafsu di mana pendekatan ini jelas dilarang oleh Allah SWT dalam Surah al-Maidah, ayat 49:

وَأَنِ احْكُم بِمَا أَنزَلَ اللَّهُ وَلَا تَتَّبِعْ أَهْوَاءَهُمْ

Maksudnya, "Dan hakimilah antara mereka dengan apa yang Allah telah turunkan dan janganlah kamu mengikuti keinginan mereka." (al-Maidah: 49)

Sebaliknya, kumpulan kedua yang menyokong konsep *masalah mursalah* sebagai salah satu sumber Syaria'ah mengemukakan hujah berikut:

1. Syariah dan hukum-hakamnya ditetapkan berdasarkan pertimbangan *masalah* dan mengelakkan *mafsadah*. Ini diakui secara meluas oleh para ulama memandangkan elemen ini disebutkan oleh Allah sebagai misi khusus kepada Nabi akhir zaman:

وَمَا أَرْسَلْنَاكَ إِلَّا رَحْمَةً لِّلْعَالَمِينَ

Maksudnya, “Dan Kami tidak mengutusmu melainkan sebagai rahmat bagi semua makhluk.” (al-Anbiya': 107).

Oleh itu, membenarkan suatu tindakan berdasarkan *masalah*, maka ia termasuk dalam *masalah mursalah* di mana ia diiktiraf untuk menjaga maqasid Syariah.

2. Pertimbangan terhadap *masalah mursalah* telah diamalkan oleh para Khalifah Rasyidin dalam banyak dasar dan keputusan mereka, walaupun mereka tidak menyebutnya dengan istilah tersebut. Keputusan tersebut termasuk menghimpunkan Al-Qur'an dalam satu mushaf oleh Khalifah Abu Bakar, menyatukan versi Al-Qur'an ke dialek Quraisy oleh Khalifah Uthman, dan mengenakan denda terhadap tukang kerana kerugian atau kerosakan kepada harta pelanggan oleh Khalifah Ali. Semua ini menunjukkan bahawa *masalah mursalah* telah menjadi metodologi khusus untuk menentukan status Syariah terhadap isu yang tidak pernah disebut dalam Al-Qur'an dan As-Sunnah (al-Zuhaili, 1986).
3. Pertimbangan terhadap hakikat kehidupan manusia akan sentiasa berubah dan berkembang. Perkara baru muncul yang boleh mempengaruhi keperluan dan kepentingan orang ramai secara signifikan. Oleh itu, *masalah mursalah* harus dipertimbangkan sebagai salah satu sumber Syariah untuk memastikan hukum Syariah sentiasa relevan tanpa mengira perubahan tempat dan waktu.

Boleh diringkaskan bahawa khilaf di antara kedua-dua kumpulan di atas adalah pada menetapkan maksud istilah terhadap konsep *masalah mursalah*. Golongan yang tidak bersetuju melihat *masalah mursalah* sebagai sumber dalil Syariah, di mana ia boleh diperlakukan setaraf dengan Al-Qur'an dan As-Sunnah. Sementara golongan yang bersetuju menganggap konsep *masalah mursalah* hanya sebagai sumber sekunder yang boleh menjadi sandaran berdasarkan sumber Syariah utama. Oleh itu, golongan yang bersetuju meletakkan syarat ketat dalam mengaplikasi konsep *masalah mursalah* supaya ia tidak disalahgunakan untuk menentukan perkara Syariah berdasarkan logik atau permintaan orang ramai.

Kini, *masalah mursalah* digunakan secara meluas oleh para ulama kontemporari untuk mewajibkan beberapa amalan. Amalan tersebut dianggap wajib kerana membawa *masalah* yang signifikan terutamanya *masalah* yang mempunyai kesan besar terhadap kehidupan dan masyarakat. Walaupun secara perundangannya tidak disebutkan dalam Al-Qur'an dan Hadith, namun tetap akan mengambil kira akan kesan akibatnya. Jika tindakan itu membawa kepada pemeliharaan *masalah* pada masa depan, maka ia harus dianggap sebagai kewajiban (Al-Hussin, 2009). Sebagai contoh, pemeriksaan pranikah dianggap wajib kerana ia akan menentukan masa depan perkahwinan.

Parameter Masalah Mursalah

Untuk menerapkan *masalah mursalah*, beberapa parameter harus dipertimbangkan seperti berikut:

1. *Maṣlahah harus benar-benar nyata*

Untuk mempertimbangkan *maṣlahah* dalam isu-isu yang tidak disebut dalam Al-Qur'an dan Sunnah, *maṣlahah* tersebut harus berdasarkan bukti yang nyata, bukan sekadar khayalan. Justifikasi *maṣlahah* yang mempengaruhi pembentukan hukum Syariah harus dibuktikan dengan kuat, termasuk menunjukkan hasil jelas dari suatu amalan dan bagaimana hukum tersebut dapat membantu mencapai *maṣlahah*.

Secara umum, terdapat tiga jenis *maṣlahah*, iaitu *maṣlahah dharuriyyah*, *maṣlahah hajiyyah* dan *maṣlahah tahsiniyyah*. *Maṣlahah dharuriyyah* merujuk kepada keperluan yang sangat penting bagi kehidupan manusia untukelihara agama, jiwa, akal, keturunan dan harta. Tanpaelihara kelima-lima elemen ini, kehidupan manusia tidak boleh diteruskan. Untuk memenuhi keperluan *dharuriyyah* ini, Syariah telah menetapkan pelbagai hukum seperti hukum qisas untuk melindungi jiwa, kewajiban jihad untuk mempertahankan agama dan kewajiban zakat untuk melindungi golongan miskin, seperti yang dijelaskan oleh Al-Khurabashah et al. (2012).

Maṣlahah hajiyyah pula mencerminkan keperluan yang memudahkan urusan harian dan menghindari kesulitan. Tanpa *maṣlahah* ini, seseorang akan mengalami kesukaran dalam menjalani kehidupannya. Oleh itu, Syariah memberikan keringanan dalam ibadat seperti solat dan puasa, seperti yang dijelaskan oleh al-Zuhaili (2009). Sementara itu, *maṣlahah tahsiniyyah* bertujuan menjadikan kehidupan manusia lebih selesa dan menyenangkan. Walaupun kehidupan manusia tidak terjejas secara langsung jika *maṣlahah* ini tidak dipertimbangkan, namun tanpanya, kehidupan akan menjadi kurang menyenangkan. Contohnya termasuk memelihara adab yang baik dalam aktiviti harian seperti yang dijelaskan oleh Zaidan (2009).

2. *Maṣlahah yang diambil kira adalah umum*

Maṣlahah dalam setiap tindakan perlu bersifat meluas, di mana manfaatnya harus merangkumi kebanyakan manusia (Ishak, 2020). Sebagai contoh, pelaburan dalam sebuah syarikat boleh dibenarkan atas nama *maṣlahah*, walaupun ada segelintir aktiviti syarikat tersebut yang mungkin tidak sepenuhnya mematuhi prinsip Islam. *Maṣlahah* ini perlu memberikan impak yang signifikan bagi kepentingan umat Islam.

3. *Maṣlahah tidak boleh bertentangan dengan aturan wajib*

Maṣlahah tidak boleh bertentangan dengan hukum yang jelas disebutkan dalam Al-Qur'an atau Sunnah. Sebenarnya, peran *maṣlahah mursalah* adalah untuk menentukan isu yang belum pernah disebutkan dalam Al-Qur'an dan Sunnah. Jika tidak, kedua sumber tersebut harus dirujuk terlebih dahulu. Parameter ini penting untuk memastikan bahwa *maṣlahah* tidak secara bertahap merusak agama. Selain itu, tidak dapat diterima untuk mengklaim bahwa terdapat pertentangan antara *maṣlahah* dan hukum Syariah, karena yang terakhir diungkapkan demi kesejahteraan manusia (Al-Qaradawi, 2005).

Maṣlahah yang diambil tidak boleh bertentangan dengan hukum yang jelas yang terdapat dalam Al-Qur'an atau Sunnah. Peranan *maṣlahah mursalah* adalah untuk menangani isu-isu yang tidak dibahas secara spesifik dalam kedua sumber utama ini. Oleh itu, Al-Qur'an dan Sunnah harus selalu menjadi rujukan utama sebelum mempertimbangkan *maṣlahah*. Pendekatan ini penting untuk memastikan bahawa penggunaan *maṣlahah* tidak secara beransur-ansur merosakkan nilai-nilai agama. Selain itu, adalah tidak wajar untuk mendakwa bahawa terdapat konflik antara *maṣlahah* dan hukum Syariah, memandangkan hukum Syariah diwahyukan dengan tujuan untuk kesejahteraan umat manusia (Al-Qaradawi, 2005).

Metodologi

Kajian ini menggunakan pendekatan kualitatif, melibatkan pengkajian terhadap buku-buku dan jurnal-jurnal yang berkaitan. Awalnya, pengkaji mengadakan tinjauan literatur untuk mendefinisikan *masalah mursalah*, membezakan pendapat para ulama tentang *masalah mursalah*, serta merujuk kepada dalil-dalil yang berkaitan dengan *masalah mursalah*. Selanjutnya, pengkaji mengenal pasti bagaimana *masalah mursalah* diterapkan dalam aplikasi kewangan Islam masa kini. Setelah data diperoleh, ia akan dianalisis melalui metode analisis kandungan. Proses ini termasuk mengidentifikasi, menyaring, menafsirkan, dan mengklasifikasikan data ke dalam kategori-kategori yang menunjukkan aplikasi *masalah mursalah* dalam Kewangan Islam masa kini (Lebar, 2018).

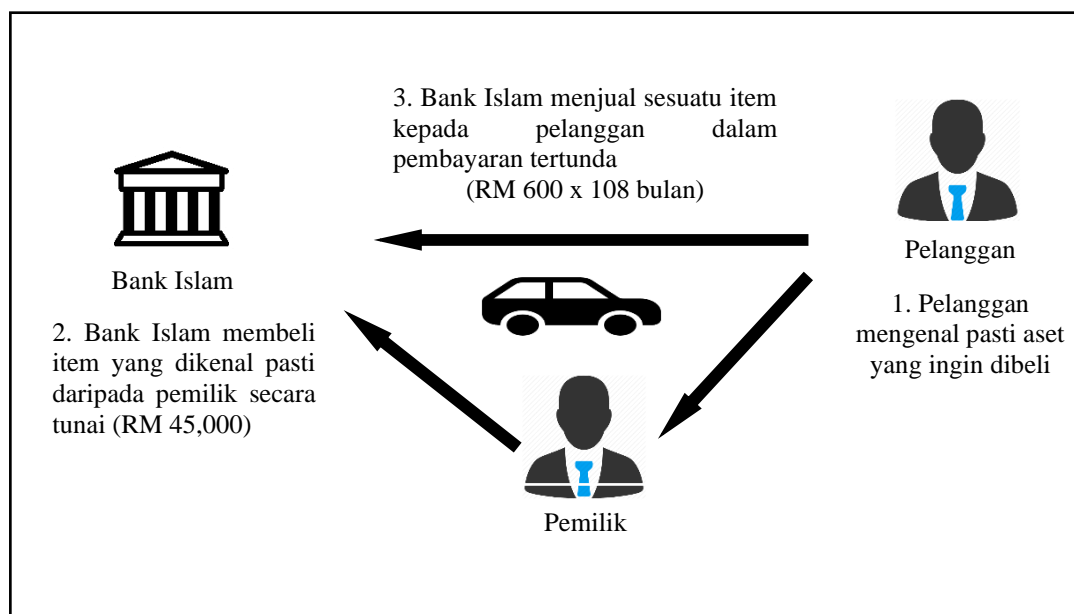
Dapatan dan Perbincangan

Walaupun fiqh mu'amalat bukanlah konsep baru dalam kalangan ulama klasik, isu-isu kewangan moden sering kali lebih kompleks. Isu-isu ini termasuklah praktik kewangan, aspek regulasi, serta pelbagai aplikasi kontrak yang semuanya memerlukan pertimbangan teliti oleh mujtahid sebelum mengambil keputusan. Kadangkala, terdapat amalan yang tidak diwajibkan pada masa lalu tetapi perlu diwajibkan sekarang demi kebaikan umum atau *masalah*. Antara isu-isu tersebut adalah seperti berikut:

Menguatkuasa 'Janji Untuk Membeli'

Perlunya menguatkuasakan 'janji untuk membeli' dalam Murabahah untuk Pesanan Pembelian (MPO). MPO adalah kaedah jual beli nilai tambah yang ditawarkan oleh bank-bank Islam sebagai alternatif kepada produk berasaskan faedah. Umumnya, MPO melibatkan dua kontrak berasingan; satu kontrak jual beli antara pemaju atau penjual dengan bank Islam, dan satu lagi kontrak jual beli antara bank Islam dengan pelanggan. Pengukuhan 'janji untuk membeli' sebagai syarat dalam kontrak MPO adalah sangat penting untuk mengelakkan masalah di bank-bank Islam.

Rajah 1: Instrumen Pembiayaan MPO



Sumber: Penulis

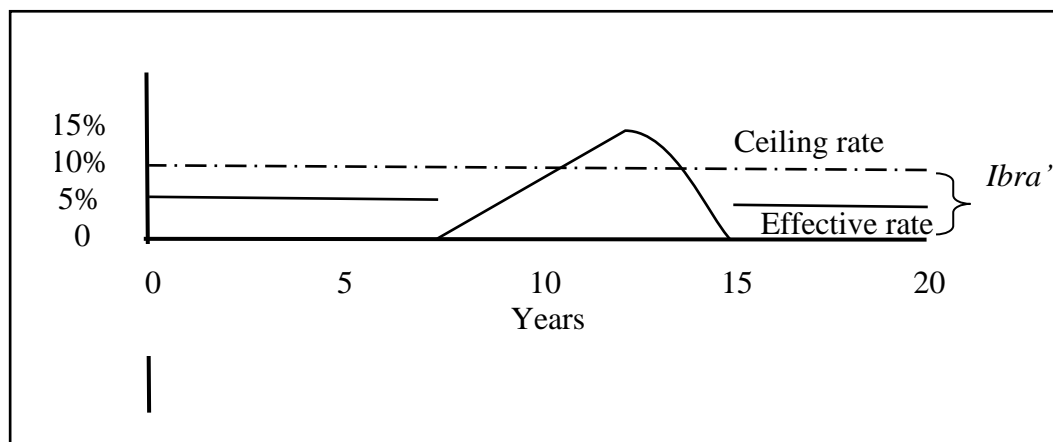
Dalam bahasa lain, pelanggan mesti terikat untuk membeli hartanah sebelum bank Islam membelinya dari pemaju dan menjualnya semula kepada pelanggan mereka. Tanpa syarat ini, bank Islam akan menghadapi risiko yang besar jika pelanggan mereka tiba-tiba menarik diri dari kontrak (Lahsasna, 2013). Amalan ini tidak disebutkan dalam al-Qur'an atau Sunnah, tetapi ia tidak bertentangan dengan kedua-dua sumber tersebut.

Memasukkan Perjanjian *Ibra'* Dalam Kontrak

Menetapkan *ibra'* dalam perjanjian kewangan merupakan tindakan oleh pemberi pinjaman untuk melepaskan hak mereka dalam mengutip hutang dari peminjam (Mohamad & Trakic, 2013). *Ibra'* dianggap sebagai amalan mulia yang dilakukan berdasarkan kebaikan hati pemiutang tanpa mengharapkan apa-apa balasan (Abdul Khir, 2016).

Dalam konteks perbankan Islam moden, *ibra'* memainkan peranan penting apabila bank-bank Islam menetapkan harga berubah-ubah untuk produk mereka. Ini menyebabkan terciptanya dua harga berbeza: harga jualan maksimum, yang dikenali sebagai kadar siling, dan harga yang dihitung berdasarkan kadar tertentu, dikenali sebagai kadar berkesan (Lahsasna, 2014). Sebagai contoh, dalam pembiayaan Islam, harga jualan mungkin ditetapkan berdasarkan kadar keuntungan sebanyak 10%, namun bank Islam hanya mengenakan kadar berkesan sebanyak 6% berdasarkan pembiayaan semasa kerana pelanggan mendapat manfaat dari *ibra'* sebanyak 4%.

Rajah 2: Amalan *Ibra'*



Sumber: Penulis

Untuk lebih melindungi kepentingan pelanggan, bank-bank Islam diwajibkan untuk memasukkan klausa *ibra'* dan cara pengiraannya dalam perjanjian pembiayaan mereka. Langkah ini penting terutamanya dalam situasi penyelesaian awal, di mana pelanggan mungkin terpaksa membayar jumlah penuh harga jualan tanpa mendapat manfaat penangguhan dalam menyelesaikan hutang mereka (Abdul Khir, 2016).

Kesimpulan

Kajian ini adalah untuk meneroka kaedah pendaliran *masalah mursalah* dan aplikasinya dalam kewangan Islam semasa. Kajian ini bertitik tolak disebabkan amalan perbankan Islam moden mengalami pembaharuan dari sudut struktur dan operasinya di mana ia mengadaptasi sistem kewangan konvensional. Justeru, hal ini memerlukan kepada penilaian dari sudut hukum Syarak terhadap praktisnya. Oleh itu, antara dalil usul fiqh yang sesuai untuk

menyelesaikan isu-isu moden yang tidak dicontohkan oleh zaman silam adalah dalil *maslahah mursalah*. *Maslahah mursalah* merupakan dalil yang penting dalam menentukan suatu perbuatan menepati Syarak ataupun tidak, malah dalil ini diterima sebagai hujah oleh para ulama yang muktabar di kalangan mazhab sunni yang empat. Kajian ini bertujuan untuk menganalisis aplikasi pendalilan *maslahah mursalah* terhadap amalan kewangan Islam semasa.

Hasil kajian mendapati bahawa terdapat beberapa praktis dalam kewangan Islam yang dilaksanakan berdasarkan kepada justifikasi dalil *maslahah mursalah*. Antara praktis tersebut merangkumi isu mengenakan 'janji untuk membeli' dalam kontrak Murabahah untuk Pesanan Belian (MPO), isu penetapan ibra' dalam kontrak pembiayaan dan isu gabungan kontrak dalam produk kewangan Islam. Justeru, boleh disimpulkan bahawa dalil *maslahah mursalah* memainkan peranan yang penting dalam menjadi rujukan utama kepada isu-isu berkenaan kewangan Islam semasa. Oleh itu, adalah disyorkan agar pengendali industri kewangan Islam semasa memahami dalil *maslahah mursalah* dengan sebaiknya.

Penghargaan

Penghargaan kepada Bahagian Pengajian Islam, Pusat Pengajian Ilmu Kemanusiaan, Universiti Sains Malaysia kerana telah memudahkan urusan penyelidikan dalam menjayakan artikel ini.

Rujukan

- Abdul Khir, M. F. (2016). Bilateral Rebate (ibra' mutabadal) in Islamic Banking Operation: A Critical Appraisal. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 9(3), 435–452.
- Al-Bugho, M. (1998). *Athar al-Adillah al-Mukhtalif fihā*. Damascus: dār al-Imam al-Bukhari.
- Al-Ghazālī, M. 1992. *al-Mustasfā min 'ilm al-Ūṣūl*. (H. Hāfiẓ, Ed.). Medina: Syarikah al-Madinah al-Munawwar lil ṭibā'ah.
- Al-Hussīn, W. (2009). *ʿItibār Maʿālāt al-Āfʿal wa Atharuhā al-Fiqhī*. Riyadh: Dār al-Tadmoriyya.
- Al-Khurabashah, A. R., al-Saleh, A. M., & al-Kinani, A. M. 2012. *Tahrir al-Nuqul fī ʿIlm al-Uṣul*. Irbid: Jami'ah al-Yarmouk.
- Al-Qarḍāwī, Y. (2005). *Al-Siyāsah al-Sharʿiyyah fī ḍau' nuṣūṣ al-Sharī'ah wa maqāṣidihā*. Cairo: Maktabah al-Wahbah.
- Al-Shatibi, I. M. 1997. *Al-Muwafaqat*. Riyadh: Dar Ibn 'Affan
- Al-Zuhaili, W. (2009). *Uṣul al-Fiqh al-Islami*. Dimashq: Dar al-Qalam.
- Al-Zuhaili, W. 2006. *Fiqh al-Islami wa Adillatuhu*. Damascus: Dār al-Fikr.
- Asni, F., Ramle, M. R., Yasin, D.H. F., Ahmad, K. A., & Abd Rahman, B. H. (2022). Analysis of Hadith and Athar Arguments in Bay' 'Inah Contract Based on The Tarjih Method. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences*. 12(6), 1733 – 1746.
- Harun, I. A. (2022). Implementasi Konsep Maslahah Mursalah Dalam Ekonomi Islam Menurut Tokoh Islam Dan Jumhur Ulama. *Jurnal Economina*, 1(3), 563-577.
- Ibn Ashur, M. T. (2001). *Maqasid al-Syariah al-Islamiyyah*. Qatar: Wizarah al-Awqaf
- Ishak, M. S. I. 2020. *Maqasid al-Shari'ah in Islamic Finance: Theory and Practice*. Kuala Nerus: Penerbit UniSZA.
- Ishak, M. S. I., & Asni, F. (2022). *Uṣul Fiqh and Its Application In Islamic Finance*. Terengganu: Penerbit UniSZA.
- Lahsasna, A. (2013). *Maqāṣid al-Sharī'ah in Islamic Finance*. Kuala Lumpur: IBFIM.
- Lebar, O. (2018). *Penyelidikan Kualitatif: Pengenalan Kepada Teori dan Metode*. Tanjong Malim: Penerbit UPSI.

- Shaarani, A. Z. M., & Ahmad, R. (2016). Qiyas Al Shabah dan Aplikasinya dalam Kewangan Islam. *The Journal of Muamalat and Islamic Finance Research*, 111-128.
- Zaidān, A. al-K. 1968. *Al-Madkhal li al-Dirāsah al-Shari'ah al-Islamiyyah*. Alexandria: Dār 'Umar al-Khaṭab.
- Zaidan, A. K. (2009). *Al-Wajiz fi Usul al-Fiqh*. Beirut: Muassasah al-Risalah al-Nashirun.