

Konsep *mudārabah* Menurut Perspektif Muamalat Islam

Arphandee Mahmud Hasan*

Abstrak

Kajian ini secara umumnya membincang tentang konsep *mudārabah* menurut perspektif muamalat Islam. Perbincangan dalam kajian ini tertumpu kepada rukun dan syarat *mudārabah*, jenis-jenis *mudārabah*, perkembangan jenis *mudārabah* dan pelaksanaannya, sifat *mudārabah* dan pembatalan kontraknya. Pada umumnya kajian ini berasaskan kajian kepustakaan dan datanya dianalisis menerusi pendekatan tafsir kualitatif berasaskan metode deduktif. Daripada kajian ini didapati bahawa *mudārabah* merupakan salah satu produk pelaburan yang harus diamalkan kerana ia bertepatan dengan konsep muamalat Islam. *Mudārabah* merupakan satu elemen pelaburan dan menjadi alternatif utama bagi pemilik modal untuk memperkembangkan ekonominya di masa kini. Sistem ekonomi Islam terus berkembang menyebabkan cara pelaksanaan produk *mudārabah* dan jenisnya terus berkembang menurut perkembangan masa. Lantaran itu lahirlah jenis-jenis yang baru untuk memenuhi keperluan para pelabur seperti *mudārabah musytarikah*, *mudārabah muntahiyyah bi al-tamīlīk* dan *mudārabah fardiyah*.

ບທຄັດຢ່ອ

ບທຄວາມນີ້ສຶກໜາເກີ່ຍວກັບຫັກກາຣມູງກອງອະບະຍືຕາມທີ່ສະນະຂອງອີສລາມ ກາຣສຶກໜາໄດ້ເນັ້ນດຶງອົງປະກອບແລະເງື່ອນໄຂ ປະເທດຂອງມູງກອງອະບະຍື ພັມນາກາຣປະເທດຂອງມູງກອງອະບະຍືແລະວິທີກາຣປົງບັດຕິທຸລະຄົມຈຸດໜັກສຸກສັນຍາ ບທຄວາມນີ້ໄດ້ຮັບຮຸມຂໍ້ມູນຈາກເກົກສາຮະແດກ ແລະ ຕໍາມາທາງວິຊາກາຮັກທີ່ໃນອົດແລະປັດຈຸບັນ ກາຣວິເຄຣະທີ່ຂໍ້ມູນໃໝ່ວິທີກາຣປະຍາຍເຫັນຄຸນກາພແລກກາຣວິເຄຣະທີ່ແບບອຸປະນານ ຜົດກາຣສຶກໜາພວມວ່າມູງກອງອະບະຍືເປັນກາຣຈ່າຍລົງທຸນທີ່ຖຸກອນມັດຕິດາມຫັກກາຣອີສລາມ ແລະເປັນທຳມະນຸດໃຫຍ່ກາຣວິເຄຣະທີ່ໃນອົດແລະປັດຈຸບັນ ກາຣພັມນາຍ່າງຕ່ອນເນື່ອງຂອງຮະບບເສຣ່ວ່ງສູກໃຈອີສລາມເປັນຜົດທຳໃຫ້ປະເທດຂອງມູງກອງອະບະຍືໄດ້ຮັບກາຣພັມນາຍ່າງເປັນຮະບບເພື່ອຕອບສົນອົງຄວາມຕໍ່ອງກາຮັກທີ່ຜູ້ລົງທຸນ ເຊັ່ນ ມູງກອງອະບະຍື ມຸ່ຫາວິກະຍື ມູງກອງອະບະຍືມຸ່ນຕາຍີຍະຍື ປີ ອັດ ຕົມລຶກແລະມູງກອງອະບະຍືພົວຕີ່ຢະຍື

Pendahuluan

Islam merupakan agama yang mengatur sistem hidup manusia yang merangkumi setiap bidang kehidupan seperti ibadah, muamalat dan sebagainya. Pada zaman kegemilangan tamadun Islam, sistem kewangan Islam telah dilaksanakan oleh masyarakat dengan jayanya di beberapa buah Negara Islam. Namun demikian setelah tamadun Islam mengalami kemunduran

*

M.A. dalam jurusan Fiqh dan Usul, Pengkhususan Fiqh Muamalat, Pensyarah di Jabatan Ekonomi Kewangan dan Perbankan, Fakulti sastra dan Kemasyarakantan, Universiti Islam Yala.

pada abad ke-19, tamadun barat telah mengambil tempat dan berkembang pada segala sistem, tidak kecuali sistem politik, ekonomi dan sebagainya.

Dewasa ini, masyarakat Islam mula mendapat kesedaran untuk mengaplikasikan semula sistem-sistem yang telah digariskan oleh syariat Islam. Ini hasil dari kefahaman yang mendalam dalam kalangan masyarakat Islam terutama sistem kewangan Islam. Oleh yang demikian, institusi-institusi kewangan Islam cuba menawarkan beberapa produk kewangan yang berdimensi Islam sebagai alternatif utama bagi masyarakat seperti *wadī'ah*, *mudārabah*, *bai' bi thaman ḥājil* dan sebagainya. Justeru, penulis terdorong untuk mengkaji dan memaparkan kepada masyarakat tentang konsep *mudārabah* menurut perspektif muamalat Islam. Semoga kajian ini sedikit sebanyak memberi pengetahuan kepada masyarakat terutama bagi mereka yang belum mengenali konsep *mudārabah* yang sebenar.

Konsep *Mudārabah*

Mudārabah berasal dari kata dasar "*darb*" yang membawa erti memukul atau berjalan. Pengertian memukul atau berjalan ini lebih tepat merujuk kepada proses seseorang memukulkan kakinya ke atas tanah untuk mencari rezeki. (Ibn Manzūr, 1990: 544).

Perkataan *mudārabah* ertinya sama dengan perkataan *qirād* yang berasal daripada kata "*qarḍ*" yang bererti potongan kerana pemilik modal (*rab al-māl*) akan memotong sebahagian daripada hartanya dan diserah kepada pengusaha (*al-Ḥāmil* atau *al-mudārib*). Perkataan *mudārabah* adalah perkataan yang sering digunakan oleh penduduk Iraq, sedangkan perkataan *qirād* adalah perkataan yang selalu digunakan oleh penduduk Hijaz. (al-Buhūtī, 1982: 507). Kedua-dua perkataan ini mempunyai maksud yang sama iaitu memberi modal kepada seseorang untuk diperniagakan dan keuntungannya dibahagi mengikut persetujuan bersama. (Ibn Manzūr, 1990: 217; Ibrāhīm Anīs, et al., t.t: 727).

Para fuqaha' telah menghuraikan pengertian *mudārabah* dari segi syarak dengan berbagai-bagai definisi tetapi semuanya memberi pengertian yang tidak begitu jauh perbezaannya. Fuqaha' mazhab Hanafi mentakrifkan *mudārabah* sebagai suatu akad atau kontrak perkongsian keuntungan yang dilakukan oleh pemilik modal dan pengusaha. (Ibn Nujaym, 1993: 263). Manakala fuqaha' mazhab Maliki dan Syafi'i mengatakan *mudārabah* ialah suatu akad atau kontrak perwakilan yang dilakukan oleh pemilik modal dengan seseorang untuk diniagakan dan keuntungan akan dibahagi mengikut kadar yang telah dipersetujui oleh kedua-dua belah pihak. (al-Dusūqī, 1998: 799; Ibn Rusyd, t.t: 178; al-Ramli, 1984: 220). Adapun fuqaha' mazhab Hanbali pula mengatakan bahawa *mudārabah* adalah pemberian harta atau modal oleh seseorang kepada seseorang yang lain bertujuan untuk diperniagakan, manakala keuntungannya akan dibahagikan mengikut perjanjian yang telah disepakati. (Ibn Qudāmah: 1994: 134).

Ahmad Irsyid (2001: 41) dan Muhammad °Uthmān Syibir (1999: 347) fuqaha' kontemporari menyimpulkan konsep *mudārabah* yang diamalkan oleh Bank Islam pada masa ini sebagai satu elemen dalam pelaburan modal yang berbentuk kontrak perkongsian antara beberapa orang pemilik modal dengan pengusaha yang berpengalaman.

Daripada perbincangan di atas, didapati pengertian *mudārabah* yang dikemukakan oleh para fuqaha' tidak ada perbezaan yang ketara. Oleh itu dapat disimpulkan bahawa *mudārabah* merupakan segala bentuk transaksi yang melibatkan dua belah pihak di mana satu pihak menyediakan modal dan pihak lain yang mengusahakan modal tersebut. Keuntungan yang diperoleh dari perusahaan tersebut akan dibahagi menurut persetujuan yang telah disepakati bersama. Manakala kerugian akan ditanggung oleh pemilik modal sahaja selagi mana kerugian itu bukan akibat daripada kelalaian dan kecuaian pengusaha. Manakala kerugian pengusaha adalah dalam bentuk kerugian tenaga dan masa yang telah dikorbankan. Oleh itu, hal ini dianggap adil bagi kedua-dua belah pihak apabila pemilik modal menanggung segala kerugian modalnya dan pengusaha bertanggungjawab atas kerugian masa dan tenaganya.

Fuqaha' telah sepakat atas keharusan kontrak *mudārabah* berdasarkan dalil al-Quran, Hadis dan Ijmak para ulama antaranya ialah firman Allah ﷺ

﴿ وَمَا أَخْرَوْنَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ ﴾

Terjemahan: Dan orang-orang yang musafir di bumi untuk mencari rezeki dari limpah kurnia Allah. (Surah al-Muzammil, 73: 20).

Pensyariatan *mudārabah* juga dapat difahami daripada hadis-hadis Rasulullah ﷺ antaranya sabda Rasulullah ﷺ

"عَنْ صَالِحِ بْنِ صُهَيْبٍ عَنْ أَبِيهِ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ ثَلَاثٌ فِيهِنَّ الْبَرَكَةُ الْبَيْعُ إِلَيْ أَحَلٍ، وَالْمُقَارَضَةُ وَأَحْلَاطُ الْبُرُّ بِالشَّعْرِ لِلْبَيْتِ لَا لِلْبَيْعِ"

Maksudnya: Dari Ṣālih Ibn Suhayb daripada bapanya berkata Rasūlullāh ﷺ: tiga hal yang di dalamnya terdapat keberkatan; Jual beli secara tangguh, *muqāradah* (*mudārabah*) dan mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah (keluarga) bukan untuk dijual. (Ibn mājah, Sunan, Bab: al-syarikah, No: 2289).

Para fuqaha' telah bersepakat mengatakan bahawa *mudārabah* adalah suatu amalan yang diharuskan oleh syarak. Ia juga selaras dengan al-Quran, al-Hadith dan amalan-amalan para sahabat, bahkan ia merupakan keperluan hidup bagi masyarakat masa kini dalam mengembangkan modal

untuk menghasilkan keuntungan melalui kontrak *mudārabah*. (al-Kasānī, 1982: 79; al-Bahūtī, 1982: 507; Ibn Rusyd, t.t: 187; al-Ramī, 1984: 219; Ibn Qudāmah, 1994: 135).

Rukun dan Syarat Kontrak *Mudārabah*

Para fuqaha' telah menjelaskan bahawa *mudārabah* mempunyai beberapa rukun dan syarat yang perlu dipenuhi, antara rukun dan syaratnya adalah:

i. Lafaz (*ṣīghah*)

Fuqaha' telah sepakat mengatakan bahawa *ṣīghah* merupakan salah satu rukun *mudārabah*. Yang dimaksudkan dengan *ṣīghah* ialah lafaz penawaran (*ijāb*) yang dilafazkan oleh pemilik modal dan lafaz penerimaan (*qabūl*) yang dilafazkan oleh pengusaha. Lafaz *ijāb* dan *qabūl* menunjukkan keredaan kedua belah pihak dalam sesuatu kontrak. Fuqaha' mazhab Hanafi, Maliki dan Syafi'i berpendapat bahawa pelaksanaan *mudārabah* bukan setakat penyerahan modal sahaja, malahan dua orang yang berakad *mudārabah* perlu mengungkapkannya. Tanpa melafazkan *ijāb* dan *qabūl* akan menyebabkan kontrak *mudārabah* tersebut tidak sah. (al-Kasānī, 1982: 80; al-Dusūqī, 1998: 799; al-Syarbīnī, 1959: 313). Kontrak *mudārabah* boleh juga dilakukan dengan berbagai bentuk lain yang membuktikan kerelaan kedua-dua belah pihak, baik dengan cara tulisan, isyarat dan sebagainya. (al-Tarkamānī, 1992:39; ^cAbd al-Karīm Zaydān,1982: 296).

ii. Dua Orang Yang Berakad (*al- ḥāqīdān*)

Yang dimaksudkan dengan dua orang yang berakad ialah pemilik modal (*rab al-māl*) dan pengusaha (*al-mudārib* atau *al- ḥāqīdān*). Pemilik modal (*rab al-māl*) ialah orang yang menyalurkan modalnya kepada pengusaha untuk melaburkannya dalam suatu projek melalui produk *mudārabah*. Ia hendaklah memenuhi beberapa syarat utama antaranya berakal, baligh dan bukan hamba yang tidak dapat keizinan daripada tuan miliknya. (al-Ramī, 1984: 228; al-Syarbīnī, 1958: 314; Wahbah al-Zuḥaylī, 1989: 153). Imam *al-Nawawī* (1995:156) mengatakan harus bagi wali kanak-kanak, orang gila dan orang bodoh untuk mengurusniagakan harta mereka itu sebagai wakil walaupun mereka mempunyai bapa, nenek dan sebagainya.

Pengusaha (*al- ḥāqīdān* atau *al-mudārib*) adalah seorang yang mewakili pemilik modal untuk bermiaga dengan modalnya. Pengusaha disyaratkan sama sifatnya yang ada pada pemilik modal. *Ibn Nujaym* (1993:141-142) dan *al-Syarbīnī* (1958:314) berpendapat bahawa kanak-kanak, hamba dan orang yang bodoh tidak diharuskan untuk mewakili pemilik modal dengan alasan bahawa ia berkemungkinan akan menimbulkan kerugian dan kerosakan terhadap urusniaga *mudārabah*. *Muṣṭafā al-Khin* (1992:74) mengatakan tidak harus bagi seorang yang buta untuk mewakili pemilik modal, kerana orang buta tidak layak untuk mengurus perniagaan.

Pemilik modal dan pengusaha tidak semestinya beragama Islam. Fuqaha' mazhab Hanafi berpendapat bahawa kontrak *mudārabah* boleh dilakukan antara seorang muslim dengan kafir *dhimmi* iaitu kafir yang berada di bawah kerajaan Islam serta mendapat jagaan terhadap hartanya, darahnya dan agamanya atau kafir *musta' man* iaitu kafir yang meminta perlindungan di bawah kerajaan Islam. (al-Kasānī, 1982: 81; Ibrāhīm Anīs, *op.cit*:310). Fuqaha' mazhab Syafī'ī dan Hanbali mengharuskan pemilik modal mahupun pengusaha terdiri daripada beberapa orang seperti kontrak *mudārabah* yang diaplikasikan di bank-bank Islam pada masa kini. (al-Syarbīnī, 1958: 315; al-Nawawī, 1995: 156; Ibn Qudāmah, 1981: 26).

iii. Perkara-perkara yang diakad(al-ma^cqūd ^calayh)

Yang dimaksudkan dengan al-ma^cqud ^calayh ialah ra's al-māl, al-^camal dan al-ribh.

a. Modal (ra's al-māl)

Modal merupakan elemen yang penting bagi sesuatu perniagaan khususnya dalam dunia perdagangan masa kini. Modal juga merupakan salah satu rukun dari beberapa rukun kontrak *mudārabah*. Ada beberapa ketetapan dan syarat bagi modal pelaburan yang perlu dijelaskan di sini. Jumhur fuqaha' telah bersepakat mengatakan bahawa modal pelaburan *mudārabah* hendaklah berupa wang tunai yang tersedia ada serta diketahui jumlahnya. Modal tidak boleh berbentuk hutang dan juga dalam bentuk harta tetap atau harta yang diperdagangkan (*al-^curūd*) kerana harga barang perniagaan tersebut selalu berubah mengikut situasi pasaran. Contohnya harga barang (*al-^curūd*) yang dijadikan modal pada masa melakukan kontrak mungkin tidak sama dan berubah pada saat berakhirnya tempoh kontrak. Biasanya barang dagangan tersebut selalu berubah mengikut perubahan keadaan dan pasaran dan ini menyebabkan jumlah modal dan keuntungan tidak jelas. Oleh itu akan timbul unsur-unsur ketidakadilan kerana akibatnya tidak jelas (*al-gharar*) dalam kontrak tersebut. Justeru itu kontraknya dianggap tidak sah. Akan tetapi mereka mengharuskannya jika pemilik modal menyerah harta perdagangan (*al-^curūd*) kepada pengusaha dengan syarat pengusaha menjual harta tersebut terlebih dahulu dan wang yang diperolehi darapada jualan tersebut dijadikan sebagai modal pelaburan *mudārabah*. (al-Sarkhasī, 1993: 33; al-Kasānī, 1982: 82; al-Dusūqī, 1998: 799; al-Syarbīnī, 1958: 310; al-Nawawī, 1995: 143).

b. Perusahaan (al-^camal)

Yang dimaksudkan dengan perusahaan ialah perniagaan(*al-tijārah*) yang akan dilaksanakan oleh pengusaha. Al-Syarbīnī (1958: 311) menjelaskan bahawa tujuan utama bagi *al-tijārah* adalah untuk menghasilkan keuntungan dengan cara jual-beli dan sebagainya. Ibn Qudāmah (1994:162) pula mengatakan bahawa perniagaan atau perusahaan yang akan dilaksanakan dalam kontrak *mudārabah* mestilah perkara-perkara yang halal di sisi hukum syarak. Imam Malik (1993:107) berpendapat, tidak harus bagi seseorang melaburkan modalnya

kepada pengusaha muslim yang tidak dapat membezakan antara yang halal dan yang haram, juga pengusaha yang menghalalkan sesuatu yang diharamkan oleh hukum syarak.

c. **Keuntungan (*al-ribḥ*)**

Keuntungan hasil daripada produk *mudārabah* merupakan salah satu rukun dari beberapa rukun *mudārabah*. Keuntungan tersebut hendaklah dibahagi mengikut persetujuan yang telah disepakati semasa melakukan kontrak antara pemilik modal dan pengusaha, manakala kerugian yang bukan kerana kelalaian dan kecuaian pengusaha akan ditanggung oleh pemilik modal sahaja. (Ibn Rusyd, t.t.: 178). Antara syarat penting yang perlu dipenuhi ialah keuntungan yang diperoleh hendaklah dibahagikan atau dikongsikan antara pemilik modal dan pengusaha. Keuntungan juga hendaklah dijelaskan dalam bentuk peratusan atau nisbah pada masa diadakan kontrak. Sekiranya pemilik modal menyerah modal kepada pengusaha dan disyaratkan kedua-dua belah pihak berkongsi keuntungan yang akan diperoleh, maka kontrak tersebut dianggap sah walaupun tidak menentukan kadar keuntungan bagi mereka berdua. Dalam hal ini keuntungan dibahagi sama banyak kerana perkongsian merupakan milik bersama antara pemilik modal dan pengusaha. (*Ibid.*).

Jenis-Jenis *Mudārabah*

Mudārabah dapat dibahagikan kepada dua jenis iaitu *mudārabah* tidak terhad (*muṭlaqah*) dan *mudārabah* terhad (*muqayyadah*)

a. ***Mudārabah Muṭlaqah***

Yang dimaksudkan dengan kontrak *mudārabah muṭlaqah* ialah kontrak perniagaan yang dilakukan antara pemilik modal dengan pengusaha yang mana pengusaha tidak terikat dengan tempat, jangka waktu yang tertentu dan tidak dibatasi oleh apa-apa jenis syarat atau sekatan. Pengusaha dapat menjalankan segala bentuk perniagaan tanpa sebarang syarat seperti syarat bermiaga dengan orang yang tertentu dan sebagainya. (al-Kasānī, 1982: 87; Ibn. Rusyd, t.t: 180; al-Bujayrimī, 1995: 192). Sebagai contoh pemilik modal menyerah modalnya kepada pengusaha sambil berkata “Ambillah modal ini sebagai *mudārabah* sekiranya Allah ﷺ memberi keuntungan maka ia menjadi milik kita bersama”. Dalam hal ini pengusaha bebas untuk melaksanakan apa sahaja perniagaan, di mana-mana saja boleh dilakukan perniagaan, dan juga tidak terikat dengan masa dan individu-individu tertentu. *Mudārabah muṭlaqah* ini telah disepakati oleh fuqaha' tentang keharusannya.

b. *Mudārabah Muqayyadah*

Mudārabah Muqayyadah merupakan kontrak perniagaan atau pelaburan yang dibatasi dengan faktor-faktor yang tertentu seperti jangka masa yang tertentu, jenis perniagaan yang telah ditetapkan, terikat juga dengan tempat yang khusus dan perusahaan yang dibatasi dengan syarat-syarat yang telah digariskan. Sebahagian besar fuqaha' mengharauskan *mudārabah muqayyadah* ini jika syarat itu berfaedah dan bermanfaat dan tidak bercanggah dengan hukum syarak. (al-Kasānī, 1982: 87; Wahbah al-Zuḥaylī, 1989: 840; al-Rumānī, 1999: 235-236).

Pelaksanaan *Mudārabah* Pada Masa Kini

Berdasarkan kepada perbincangan tentang jenis-jenis kontrak *mudārabah* di atas, pada asalnya ia merupakan kontrak *mudārabah fardiyah* yang mana pemilik modal hanya satu orang sahaja. Konsep dan cara pelaksanaannya terus berkembang menurut perkembangan sistem ekonomi semasa. Justeru jumlah pemilik modal bukan lagi seorang bahkan banyak manakala pengusaha juga lebih daripada satu orang seperti amalan yang diamalkan oleh bank-bank Islam pada masa kini.

Bank-bank Islam beranggapan bahawa produk *mudārabah* merupakan satu elemen pelaburan yang berperanan penting dalam memperkembangkan ekonomi masyarakat dewasa ini. Hasil dari perkembangan ini, maka *mudārabah* yang dilaksanakan oleh bank Islam dapat dipecahkan kepada beberapa jenis. Antaranya ialah *mudārabah* yang berbentuk perkongsian (*mudārabah musytarikah*), *mudārabah* yang tamat tempoh dengan penyerahan milik (*mudārabah muntahiyah bi al-tamīk*) dan *mudārabah* yang berbentuk perseorangan (*mudārabah fardiyah*).

1. *Mudārabah Musytarikah*

Yang dimaksudkan dengan *mudārabah* perkongsian atau *mudārabah musytarikah* ialah *mudārabah* yang berkembang daripada *mudārabah fardiyah* yang ditawarkan oleh bank Islam kepada pemilik modal untuk melaburkan modalnya sebagai tabungan deposit, kemudian bank selaku wakil pemilik modal atau sebagai pemilik modal menawarkannya kepada pengusaha untuk melaburkan modal tersebut. Manakala keuntungan yang diperoleh dari pelaburan itu akan dibahagi mengikut persetujuan yang dinyatakan dalam kontrak antara tiga pihak iaitu pemilik modal, bank dan pengusaha. Namun demikian segala kerugian dan risikonya ditanggung oleh pemilik modal itu sendiri. (Muhammad °Uthmān syibir, 1999: 347).

a. Aplikasi *Mudārabah Musytarikah*

i. Pemilik modal menabung modalnya di bank dengan cara perseorangan dan bertujuan untuk melaburkannya dalam projek yang sesuai.

ii. Bank melaksanakan penyelidikan terhadap perusahaan-perusahaan untuk mencari peluang dan kesempatan bagi melaburkan modal yang telah dikumpulkannya.

iii. Bank mengumpulkan modal daripada beberapa orang pelanggan kemudian menyerahkan modal kepada pengusaha serta membuat kontrak *mudārabah* antara bank dengan pengusaha.

iv. Keuntungan dihitung setiap tahun dengan cara hitungan nilai barang perniagaan kepada wang tunai (*al-taqdīd al-taqdīrī*) setelah mana ditolak segala perbelanjaannya.

V. Keuntungan dibahagikan antara tiga pihak iaitu pemilik modal, bank dan pengusaha. Pembahagian tersebut mestilah mengikut persetujuan ketika menanda tangani kontrak.

b. Hukum yang Berkaitan Dengan *Mudārabah Musytarikah*

Ada beberapa hukum dalam kontrak *mudārabah musytarikah* yang berlainan dengan hukum *mudārabah fardiyah*. Antaranya:

i. Hukum jaminan (*damān*) terhadap modal pelaburan.

Modal pelaburan kontrak *mudārabah* pada asalnya tidak ada jaminan seperti kontrak *al-wakālah*. Fuqaha' kontemporari mengharuskan jaminan terhadap modal *mudārabah musytarikah* dengan cara *ta'mīn ta'āwuni*. Dr. Hasan Abdullāh al-Amīn pula mengharuskan jaminan terhadap modal *mudārabah musytarikah* dalam bentuk jaminan kemasyarakatan di kalangan pemilik modal itu sendiri. Cara jaminan tersebut ialah dengan mengadakan satu tabung yang menyimpan sebahagian daripada keuntungan yang diperolehi bagi tujuan menampung dan mengganti segala risiko ke atas modal pelaburan *mudārabah musytarikah*. (*Ibid.*: 356).

ii. Hukum berkaitan peranan bank dalam kontrak *mudārabah musytarikah*. Fuqaha' kontemporari berpendapat bahawa bank boleh campurtangan dan berperanan dalam kontrak *mudārabah* sebagai pengusaha atau wakil bagi pemilik modal. Dr. Muḥammad Abdullāh al-‘Arabī mengatakan bahawa kedudukan bank sama seperti pengusaha yang berfungsi sebagai pengusaha bagi kontrak *mudārabah* yang tidak terhad (*mudārabah muṭlaqah*) dan ia berhak menyalurkan modal pelaburan yang terkumpul di bank kepada pengusaha yang lain dengan cara kontrak *mudārabah muṭlaqah*. Selain itu bank juga berhak untuk mengambil sebahagian daripada keuntungan kerana modal yang diserah oleh bank kepada pengusaha akan ditanggung oleh bank itu sendiri. Bank juga berperanan sebagai wakil bagi pemilik modal atau pelanggan untuk mengawal segala perjalanan perniagaan yang dilakukan oleh pengusaha. (*Ibid.*: 351). Fuqaha' mazhab Hanafi dan Hanbali mengharuskan amalan atau perniagaan yang biasa (*al-‘urf*) dilaksanakan oleh para pedagang dan pengusaha. Menurut *mudārabah musytarikah*, yang selalu diaplikasi oleh bank Islam, pengusaha dianggap sebagai pakar yang mempunyai pengalaman dalam bidangnya. (Ibn Nujaym, 1993: 266; Ibn Qudāmah, 1981: 161).

2. *Mudārabah Muntahiyah Bi al-Tamīk.*

Yang dimaksudkan dengan *mudārabah* yang tamat tempoh dengan penyerahan milik atau *mudārabah muntahiyah bi al-tamīk* ialah *mudārabah* yang dilakukan antara Bank Islam dengan pengusaha. Bank menyediakan modal manakala pengusaha melaburkan modal tersebut mengikut projek yang telah dikemukakan kepada bank, dan bank akan memberi keistimewaan kepada pengusaha untuk mengembalikan modal pelaburan mengikut perjanjian yang telah disepakati bersama antara bank dan pengusaha. *Mudārabah* yang tamat tempoh dengan penyerahan milik ini sifatnya menyerupai kontrak *musyārakah*, modal pelaburan akan menjadi milik pengusaha apabila tamat tempoh kontraknya. Cuma yang berlainan ialah tidak ada *musyārakah* terhadap modal pelaburan, *musyārakah* di dalam urusan pelaksanaan sahaja dan modal pelaburan akan menjadi milik pengusaha mengikut syarat-syarat yang telah digaris oleh pihak bank. Oleh yang demikian tidak berlaku pertentangan antara kontrak *musyārakah* dengan kontrak *mudārabah musytarikah* yang mana hukum syarak mengharuskan kedua-dua kontrak tersebut. (Muhammad °Uthmān syibir, 1999: 49-50).

Sebagai contoh : pengusaha mengajukan satu projek untuk membeli sebuah kapal laut kepada pihak bank dengan harga empat juta lima ratus ribu baht (BT 4,500,000.00), kemudian bank menggariskan beberapa syarat pembahagian keuntungan kepada pengusaha setelah ada persetujuan bersama antaranya :

- a. Pihak bank yang menyediakan modal akan mendapat keuntungan dari urusniaga tersebut sebanyak 20 %.
- b. Pengusaha akan mendapat bahagian keuntungan sebanyak 50 %.
- c. 30 % dari keuntungan yang baki ditabungkan ke dalam akaun khusus sehingga sampai jumlah BT 4,500,000.00 (empat juta lima ratus ribu baht), kemudian bank akan menyerah pemilikan kapal tersebut kepada pengusaha dan wang tabungan menjadi milik bank.

Sekiranya keuntungan hasil dari urusniaga tersebut mendapat tiga ratus ribu baht (BT 300,000.00) sebulan, maka bank akan mendapat enam puluh ribu baht (BT 60,000.00) sebulan, pengusaha akan mendapat seratus lima puluh ribu baht (BT 150,000.00) sebulan dan disimpan dalam akaun khusus sembilan puluh ribu baht (BT 90,000.00) sebulan. Kontrak ini akan mengambil masa selama 50 bulan untuk mengembalikan modal tersebut (BT 90,000.00 X 50 bulan = BT 4,500,000.00) kepada bank dan pengusaha akan memiliki kapal laut tersebut setelah selesai masa kontrak.

3. *Mudārabah Fardiyah* atau *Munfaridah*.

Yang dimaksudkan dengan *mudārabah fardiyah* ialah kontrak *mudārabah* yang menawarkan sejumlah modal oleh Bank Islam kepada pengusaha untuk dilaburkannya dalam projek yang tertentu dan keuntungannya dibahagikan nanti mengikut persetujuan oleh kedua-dua belah pihak. *Mudārabah fardiyah* biasanya dilaksanakan dalam projek-projek yang kecil

dan tidak memerlukan modal yang terlalu besar. Modal utama bagi pengusaha ialah sifat amanah yang tinggi yang ada padanya walaupun pengalaman dan kemampuannya masih terbatas. Konsep *muđārabah fardiyah* ini sama dengan konsep *muđārabah fardiyah* dalam pembahagian fiqh Islami seperti yang telah dibincangkan sebelum ini. Pelaburan dalam bentuk *muđārabah fardiyah* sangat berperanan dalam membangunkan kilang-kilang yang kecil untuk menyediakan bahan mentah yang diperlukan oleh kilang-kilang yang besar misalnya bagi menyediakan bahan mentah dan sebagainya. (*Ibid.*: 50-51).

Sifat Kontrak *Muđārabah*

Kontrak *muđārabah* yang dimaksudkan di sini adalah kontrak *muđārabah fardiyah* iaitu satu transaksi yang melibatkan hanya pemilik modal dan pengusaha sahaja. Para fuqaha' telah bersepakat mengatakan bahawa kontrak *muđārabah* yang belum dilaksanakan urusan perniagaan oleh pengusaha merupakan kontrak yang tidak lazim. Bahkan pemilik modal atau pengusaha mempunyai hak untuk membatalkannya.

Walau bagaimanapun para fuqaha' berbeza pendapat tentang kontrak *muđārabah* yang telah dilaksanakan urusan perniagaan oleh pengusaha. Fuqaha' mazhab Maliki mengatakan kontrak tersebut merupakan kontrak lazim yang tidak boleh difasakh oleh mana-mana pihak kerana hal demikian dianggap boleh memberi kemudarat dan kerugian terhadap kontrak tersebut, kecuali barang perdagangan atau harta perniagaan itu telah ditukar kepada nilai wang tunai. Kontrak *muđārabah* yang telah dilaksanakan urusan perniagaan oleh pengusaha ini juga merupakan kontrak yang dapat diwarisi. Sekiranya pengusaha mengalami kemalangan yang menyebabkan ia tidak mampu untuk meneruskan lagi perniagaannya ataupun ia meninggal dunia, sedangkan ia mempunyai anak yang bersifat amanah serta berpengalaman dalam urusan *muđārabah* maka kontrak tersebut dapat diteruskan dan jika sebaliknya hendaklah mencari orang lain untuk menanganinya. (*Ibn Rusyd*, t:t: 181). Manakala fuqaha' mazhab Hanafi, *Syafi'i* dan Hanbali berpendapat bahawa kontrak *muđārabah* yang telah bermula perniagaannya dianggap sebagai kontrak yang tidak lazim dan pemilik modal atau pengusaha berhak untuk memfasakhnya seperti kontrak *al-wakālah* dan kontrak *al-wadī'ah*, dan ia juga merupakan kontrak yang tidak dapat diwarisi. (*al-Kasānī*, 1982: 109; *al-Syarbīnī*, 1958: 319; *Ibn Qudāmah*, 1994: 179).

Fuqaha' mazhab Hanafi mensyaratkan bahawa kontrak *muđārabah* boleh difasakh apabila modal pelaburan telah ditukar menjadi wang tunai dan pembatalannya diketahui oleh pihak yang berkenaan. (*al-Kasānī*, 1982: 109). Manakala fuqaha' mazhab *Syafi'i* dan Hanbali berpendapat bahawa apabila kontrak *muđārabah* telah difasakh sedangkan modal pelaburan masih dalam bentuk barang perniagaan (*al-urūd*) maka terserahlah kepada persetujuan bersama pemilik modal dan pengusaha untuk menjual atau membahagikannya. (*al-Syarbīnī*, 1958: 319; *Ibn Qudāmah*, 1981: 179).

Pembatalan Kontrak *Mudārabah*

Kontrak *mudārabah* merupakan kontrak yang tidak lazim, maka ia boleh dibatalkan dengan beberapa sebab. Antaranya :

Pertama: Fasakh atau pembatalan kontrak. Para fuqaha' berpendapat bahawa pemilik modal atau pengusaha berkuasa untuk membatal kontrak *mudārabah* sebelum dilaksanakan urusan perniagaan mahupun sesudah dilaksanakannya. Ini kerana ia adalah kontrak yang harus bukan kontrak yang lazim, walaupun tidak ada persetujuan oleh pengusaha atau sebaliknya, seperti ungkapan pemilik modal terhadap pengusaha "Aku fasakh kontrak *mudārabah* tersebut" atau "Aku batalkannya" atau seumpamanya. Dengan ini kontrak *mudārabah* tersebut dianggap batal dan pengusaha tidak berhak untuk menerus perniagaan lagi, kecuali dalam keadaan modal pelaburan masih dalam bentuk barang perniagaan (*al-urūd*). Dalam situasi demikian pengusaha boleh merusak penjualannya supaya diperolehi modal berbentuk wang tunai dan dapat diketahui jumlah keuntungan yang terhasil. Jika ada keuntungan ia hendaklah dibahagikan mengikut nisbah atau peratus seperti yang dipersetujui bersama. Di samping itu, semua modal pelaburan dikembalikan kepada pemiliknya jika tidak berlaku apa kerugian yang menjelaskan modal.

Kedua: Meninggal dunia. Apabila salah satu daripada *muta^cāqidān* iaitu pemilik modal atau pengusaha meninggal dunia, jumhur fuqaha' berpendapat bahawa kematian pemilik modal atau pengusaha boleh membatalkan kontrak *mudārabah* walaupun belum diketahui oleh salah satu pihak kerana *mudārabah* merupakan kontrak *al-wakālah*. Antara sebab yang dapat membatalkan kontrak *al-wakālah* adalah kematian salah satu pihak pewakil atau penerima wakil, maka demikian juga kontrak *mudārabah*.

Ketiga: Hilang akal. Yang dimaksudkan dengan hilang akal ialah pemilik modal atau pengusaha hilang akal atau gila. Kontrak *mudārabah* dianggap batal sekiranya salah satu pihak hilang akal kerana kewarasian akal merupakan salah satu rukun sahnya kontrak *mudārabah*.

Keempat: Modal pelaburan mengalami kemasuhanan. Apabila modal pelaburan yang berada di tangan pengusaha yang belum melakukan urusan perniagaan mengalami kebinasaan atau hilang dengan apa carapun, maka kontrak *mudārabah* itu dianggap batal, kerana modal merupakan rukun kontrak *mudārabah*. Apabila salah satu rukun *mudārabah* tiada bererti batallah kontrak tersebut. (al-Kasānī, 1982: 112; al-Ramī, 1984: 238; Ibn ^cĀbidīn, 1994: 442; al-Syarbīnī, 1958: 319; al-Bujayrimī, 1995: 198; Ibn Qudāmah, 1981: 179; Ibn Ḥazm, t.t.: 249).

Penutup

Kontrak *mudārabah* merupakan bentuk transaksi yang melibatkan dua belah pihak, di mana satu pihak adalah pemilik modal dan satu pihak yang lain adalah pengusaha. Manakala keuntungan yang diperoleh daripada kontrak tersebut akan dibahagi menurut persetujuan yang telah disepakati oleh kedua-dua belah pihak. Kerugian pula akan ditanggung oleh pemilik modal sahaja selama mana kerugian itu bukan akibat daripada kelalaian dan kecuan pengusaha. Prosedur tersebut adalah bertepatan dengan sistem muamalat Islam seperti yang telah diterangkan oleh al-Quran, hadis, amalan para sahabat dan ijmak para fuqaha'. Konsep *mudārabah* pada mulanya melibatkan hanya dua pihak sahaja, iaitu pemilik modal dan pengusaha. Perkembangan sistem ekonomi Islam yang berterusan mengikut peredaran zaman telah mempengaruhi konsep *mudārabah*. Ini kerana dewasa ini, *mudārabah* melibatkan bank yang berperanan mengumpul modal daripada para pelabur yang ramai. Malah kadang-kadang pengusaha juga lebih daripada seorang seperti yang berlaku dalam *mudārabah al-musyarakah*, *mudārabah muntahiyyah bi al-tamīk* dan sebagainya. Kesemuanya adalah ekoran daripada perkembangan konsep *mudārabah al-munfaridah* yang telah dibincangkan oleh para fuqaha' yang terdahulu.

Bibliografi

- Zaydān, ⁽°⁾Abdul Karīm. 1982. *al-Madkhal Li Dirāsah al-Syari'ah al-Islāmiyyah*. C. 7, Beirut: Mu'asasat al-Risālah.
- al-Tarkamāni, Adnān Khālid. 1992. *Dawabit al-'Aqd Fi al-Fiqh al-Islāmī*, Jiddah: Maktabat Dār al-Matbu'at al-Hadīthah.
- al-Buhūti, Mañṣūr bin Yūnus bin Idrīs. 1982. *Kasisyāf al-Qinā⁽°⁾an Matn al-Iqnā⁽°⁾*. j. 3. Beirut: Dār al-Fikr.
- al-Bujayrimī, Sulaymān bin 'Umar bin Muḥammad. 1995. *Bujayrimī ⁽Ala al-Khatīb̄*. Beirut: Dār al-Fikr.
- Al-Dusūqī, Syams al-Dīn al-Sayykh Muḥammad 'Arfah. 1998. *Hāsyiyah al-Dusūqī ⁽Ala al-Syarḥ al-Kabīr̄*. j. 3. Beirut: Dār al-Fikr.
- Ibn ⁽°⁾Ābidīn, Muḥammad Amīn bin 'Umar. 1994. *Radd al-Muḥtār ⁽Ala al-Durr al-Mukhtār Syarḥ Tanwīr al-Abṣār̄*. j. 8. Beirut: Dār al-Kutub al-Ilmiyyah.
- Ibn Qudāmah, ⁽°⁾Abdullah bin Aḥmad bin Muḥammad. 1981. *al-Mughnī*. j. 5. Riyāḍ: Maktabat al-Riyāḍ al-Hadīthah.
- Ibn Qudāmah, ⁽°⁾Abdullāh bin Aḥmad bin Muḥammad. 1994. *al-Mughnī*. j. 5. Beirut: Dār al-Fikr.

- Ibn Manzūr, Jamal al-Dīn Muḥammad bin Mukarram al-Ifnīqīl-Misrī. 1990. *Lisān al-^cArab*. Beirut: Dār al-Fikr.
- Ibn Ḥazm, Abu Muḥammad ^cAli bin Aḥmad bin Saʿīd bin Ḥazm. t.t. *Al-Muḥallā*. j. 8. Beirut: Dār al-Fikr.
- Ibn Mājah, Muḥammad bin Yazīd al-Qazwīnī. 1953. *Sunan Ibn Mājah*. Kitab al-Tijārah, Bab al-syarikah wa al-muḍārabah. j. 2. Cairo: ^cIsa al-Bābī al-Halabī Wa Awlādih.
- Ibn Rusyd, Muḥammad bin Aḥmad bin Muḥammad bin Aḥmad bin Rusyd al-Qurṭubī. t.t. *Bidāyat al-Mujtahid Wa Nihāyat al-Muqtaṣid*. j. 2. Beirut: Dār al-Fikr.
- Ibrāhīm Anīs, ^cAbdulhalīm Muntasir, Aṭīyyah al-ṣawālimī, Muḥammad khalaf. t.t. *al-Mu^cjam al-Wasīṭ*. j. 2. Beirut: Dār al-Fikr.
- Al-Khin, Muṣṭafā. 1992. *al-Fiqh al-Manhājī*. Damsyiq: Dār al-Qalam.
- Maḥmūd ^cAbdul karīm Aḥmad Irsyid. 2001. *al-Syāmil Fi Mu^cāmalāt Wa ^cAmaliyāt al-Maṣārif al-Islāmiyyah*. Jordan: Dār al-Nafāis.
- Mālik bin Anas al-Asbahī. 1993. *al-Muwattī*, c. 2. Beirut: Mu'assasat al-Risālah.
- Al-Nawawī, Maḥy al-Dīn bin Abu Zakariyā Yaḥya bin Syaraf. 1995. *al-Majmū^c Syarḥ al-Muhadhdhab li al- Syīrāzī*. j.15. Beirut: Dār Iḥyā' al-Turath al-^cArabī.
- Al-Ramlī, Syams al-Dīn Muḥammad bin Abu al-^cAbbas Aḥmad bin Ḥamzah. 1984. *Nihāyat al- Muḥtāj Ila Syarḥ al-Minhāj*. j. 5. Beirut: Dār al-Fikr.
- Al-Rumanī, Zayd Muḥammad. 1999. *Majallah al-Syāfi'ah Wa al-Dirāsāt al-Islāmiyyah*. Kuwait University: Academic Publication Council. No. 37.
- Al-Sarkhasī, Syams al-Dīn. 1993. *al-Mabsūt*. j. 22. Beirut: Dār al-Kutub al-Ilmiyyah.
- Al-Syarbīnī, Muḥammad bin Aḥmad al-Khaṭīb. 1958. *Mughni al-Muḥtāj Ila Ma^crifat Ma^cānī Alfāz al-Minhāj*, j.2. Cairo: Muṣṭafa al-Bābī al-Halabī wa Awlādih.
- Al-Syawkānī, Muḥammad bin ^cAlī bin Muḥammad. t.t. *Nayl al-Awṭār Syarḥ Muntaqa al-Akhbār Min al-Āḥadīth Sayyid al-Akhyār*. Kitab al-syarikah wa al-muḍārabah. j. 5. Beirut: Dār al-Kutub al-Ilmiyyah.
- Syībīr, Muḥammad Uthmān. 1999. *Mu^camalat al-Māliyah al-Mu^cāṣirah fi Fiqh al- Islāmī*. c.3. Jordan: Dār al-Nafāis.
- Zayn al-Dīn bin Nujaym al-Ḥanafī. 1993. *al-Baḥr al-Rā'iq Syarḥ Kanz al-Daqā'iq*. j. 7. Beirut: Dār al-Ma^crifah.
- Zuḥaylī, Wahbah . 1989. *Fiqh al-Islāmī wa Adillatuh*. c. 3. Damsyiq: Dār al-Fikr.
- Kāsānī, ^cAla' al-Dīn Abū Bakr bin Maṣūd al-Ḥanafī. 1982. *Badā'i^c al-Ṣanā'i^c fi Tartīb al-Syarā'i^c*. Beirut: Dār al-Kitāb al-^cArabī.