

Perbezaan Antara Perbankan Islam dan Konvensional

Oleh: Jabatan Syariah

Pendahuluan

Kepekaan umat Islam mengenai kandungan makanan dan minuman yang ingin dibeli untuk dibekalkan ke dalam organ tubuh badan mereka semakin menjadi kesungguhan mereka. Rata-rata masyarakat Islam khususnya di Malaysia akan melihat tanda keramat 'Halal' yang disahkan statusnya oleh badan-badan Islam yang berautoriti seperti JAKIM. Penelitian terhadap isu-isu yang berkaitan dengan kandungan dan penyediaan makanan tersebut sememangnya dipuji oleh Islam. Hadith yang sering dijadikan hujah bagi membela pandangan tersebut ialah:

Daripada Abu Hurairah r.a. berkata, Rasulullah S.A.W. telah bersabda: *... Seorang lelaki yang jauh perjalanan, yang kusut rambutnya lagi berdebu mukanya, menghulurkan dua tangannya ke langit (lalu berdoa): Hai Tuhanku! Hai Tuhanku! Padahal makanannya haram, minumannya haram, pakaiannya juga (dari) yang haram, dan (mulutnya) disuapkan dengan yang haram; maka bagaimanakah akan diperkenankan baginya (doanya)?*

(Riwayat Muslim)

Namun begitu, ada perkara yang masih menyelubungi kita apabila kesedaran masyarakat terhadap halal haram di dalam urusan kewangan dan perbankan masih di tahap yang amat lemah. Tidak kurang juga ada yang tidak dapat membezakan perbezaan yang wujud di dalam dua aliran dan fahaman yang berbeza di antara perbankan yang diasaskan atas dasar Islam dan perbankan konvensional yang tidak merujuk kepada Islam yang sudah bertapak begitu lama di dalam masyarakat dunia.

Hakikatnya, kepekaan terhadap tatacara urusanniaga dan amalan perbankan sepatutnya perlu juga diambil perhatian yang serius setanding dengan kepekaan mereka dalam permasalahan makanan dan minuman. Ini kerana jika kepekaan berkaitan halal dan haram dalam aspek pemakanan diambil perhatian kerana adanya sumber-sumber dan dalil-dalil yang datangnya dari perintah dan suruhan Allah S.W.T. dan Rasul-Nya, begitu juga halnya di dalam aspek kewangan dan perbankan yang terdapat dalil-dalil yang datang dari sumber yang sama tadi, maka saranan tersebut perlu dilaksanakan sewajarnya supaya kita tidak kelihatan seolah-olah mendiskriminasikan suruhan-suruhan Allah S.W.T. dan Rasulullah S.A.W. tersebut.

Wujudkah perbezaan?

Umum mengetahui bahawa memang terdapat beberapa perbezaan apabila berbicara mengenai cara hidup Islam dan cara hidup yang tidak berasaskan Islam. Begitu juga halnya dengan perbezaan di antara perbankan Islam dengan perbankan bukan Islam atau yang sering kita istilahkan sebagai Perbankan Konvensional walaupun pada pandangan mata kasar ianya kelihatan sama. Perbezaan ini bolehlah juga di ibaratkan sebagai perbezaan antara benar dan salah dan perbezaan antara hak dan bathil mengikut kacamata Islam. Firman Allah S.W.T. dalam menggambarkan beberapa bentuk perbezaan adalah seperti berikut:

"Dan janganlah kamu campur adukkan yang benar itu dengan yang salah dan kamu sembunyikan yang benar itu pula padahal kamu semua mengetahuinya."

(Surah al-Baqarah, ayat 42)

Firman-Nya lagi:

Dan katakanlah: *"Telah datang kebenaran (Islam) dan hilang lenyaplah perkara yang salah (kufur dan syirik); sesungguhnya yang salah itu sememangnya satu perkara yang tetap lenyap"*

(Surah al-Isra', ayat 81)

Berikut dinyatakan beberapa perbezaan di antara perbankan Islam dan perbankan konvensional sebagai panduan kita semua, antaranya:

1. Bertunjangkan Aqidah Islamiyyah

Perbankan Islam

Perbankan Islam bertunjangkan Aqidah Islamiyyah yang jitu kepada Allah S.W.T. Ini adalah kerana kita mengi'tiraf bahawa Allah S.W.T. sebagai Pencipta kita dan Tuhan yang WAJIB disembah dan dipatuhi. Maka, segala dasar dan peraturan yang telah digariskan oleh Allah S.W.T. dalam segenap aspek kehidupan juga adalah menjadi WAJIB untuk diikuti kerana kita tiada pilihan lain lagi.

Perbankan Konvensional

Ini sangat-sangat berbeza dengan perbankan konvensional yang seolah-olah tiada kaitan Aqidah dalam urusanniaga mereka. Ianya terbukti dengan pelanggaran hukum-hukum Allah S.W.T. yang antaranya sudah terlalu jelas telah dinyatakan di dalam dalil-dalil yang *Qat'ieatu ath-Thubut (قطعية الثبوت)* yang terang-terang diharamkan di dalam Islam. Jadi, ianya seolah-olah tidak mengi'tiraf Allah S.W.T. sebagai Tuhan yang membuat dasar dan peraturan kehidupan manusia.

2. Dasarnya Iman dan Taqwa

Perbankan Islam

Perkara kedua yang ingin dijelaskan di sini ialah perbankan Islam dibina di atas dasar Iman dan Taqwa kerana pelaksanaan Sistem Islam ini jika tiada Iman dan Taqwa di dalam diri, maka setiap peraturan Allah S.W.T. akan rasa berat untuk dilaksanakan. Ini jelas dengan perangai sebahagian manusia yang banyak mereka-reka alasan demi untuk melepaskan diri daripada tuntutan dan peraturan Islam.

Perbankan Konvensional

Manakala, perbankan konvensional dibina di atas dasar pemikiran manusia yang diketahui amat terbatas dan dipimpin oleh hawa nafsu manusia yang tidak dipandu dengan nilai Iman & Taqwa. Sebab itulah kita lihat di dalam cara pengendalian perbankan konvensional, banyak perkara yang tidak senada dan sehaluan dengan kehendak Islam berlaku. *Wallahu'alam.*

3. Perihal Pahala dan Dosa

Perbankan Islam

Perbezaan yang ketiga ialah perbankan Islam menitikberatkan permasalahan *Sam'iyat* iaitu antaranya yang berkaitan dengan permasalahan Pahala dan Dosa. Oleh kerana itulah, setiap aktiviti yang dilakukan, sebagai contoh; mereka bentuk produk-produk yang baru dan merangka garis panduan sesuatu produk, BMMB misalnya akan memfokuskan persoalan Halal dan Haram sesuatu urusan yang ingin dilaksanakan. Ianya terbukti dengan wujudnya Majlis Penasihat Syariah dengan bantuan Sekretariat Syariah di peringkat dalaman bank yang sedaya upaya menapis segala bentuk larangan yang telah ditetapkan oleh Islam demi melahirkan sebuah produk atau urusan yang bertepatan dengan kehendak Allah S.W.T. yang sebenarnya bakal membawa natijah pengakhiran hidup kita sama ada menikmati Syurga Allah S.W.T. ataupun menghuni Neraka-Nya (Wana'uzubillah).

Perbankan Konvensional

Ini berlainan dengan perbankan konvensional yang tidak menilai urusan mereka dengan nilai kacamata Allah S.W.T. Seolah-olah tidak menyedari bahawa segala urusan yang dilakukan akan dicatat oleh para Malaikat Allah S.W.T. sama ada beroleh Pahala atau Dosa. Kelonggaran dalam penelitian yang sewajarnya terhadap persoalan Pahala dan Dosa ini bakal mengakibatkan kita tiada hubungan langsung dengan Pencipta kita. Ini boleh membawa kepada hilangnya kasih-sayang Allah S.W.T. kepada kita.

4. Bermatlamatkan Redha Allah S.W.T.

Perbankan Islam

Seterusnya, perbezaan yang keempat ialah dari segi tujuan dan matlamat utama perbankan Islam ditubuhkan adalah untuk mengecapi matlamat keredhaan Allah S.W.T. semata-mata. Justeru, menyedari akan hakikat tersebut, maka setiap urusan yang dijalankan akan berpayungkan kehendak Islam. Jangan salah sangka pula bahawa dengan bermatlamatkan Allah S.W.T. kita tidak dibenarkan sama sekali mengecapi keuntungan sebagaimana yang difahami oleh segelintir masyarakat kita, bahkan ianya dituntut supaya dapat menyumbangkan manfaaat yang besar kepada masyarakat, namun perlulah ikut caranya sebagaimana yang telah digariskan dalam Islam.

Perbankan Konvensional

Hal ini berbeza dengan perbankan bukan Islam di mana, mereka hanya mencari keredhaan manusia yang jika tidak dipandu dengan panduan ilahi akan membawa kepada kecelakaan di dalam kehidupan mereka. Ini terbukti dengan keengkaran dalam mentaati perintah Allah S.W.T. dalam urusan demi semata-mata untuk mengejar keuntungan duniawi.

5. Sumber Rujukan

Perbankan Islam

Sesungguhnya perbankan Islam menjadikan al-Quran dan as-Sunnah sebagai sumber rujukannya. Ini kerana 'manual' yang Allah S.W.T. sediakan kepada makhluk yang bernama manusia ini ialah al-Quran itu sendiri dan Nabi S.A.W. memberikan contoh bagaimana mengendalikan 'manual' tersebut sepanjang hidup di dunia ini. Maka adalah salah jika meninggalkan 'manual' yang Allah S.W.T. sudah tetapkan ke atas umat manusia dengan mengambil 'manual' buatan sendiri yang jauh menyimpang dari jalan Allah S.W.T. Firman Allah S.W.T:

"Celupan Allah (yang mencorakkan seluruh kehidupan kami dengan corak Islam) dan siapakah yang lebih baik celupannya daripada Allah? (Kami tetap percayakan Allah) dan kepadaNyaah kami beribadat."

(Surah al-Baqarah, ayat 138)

Nabi S.A.W. yang dikasihi juga ada bersabda:

"Maka ingatlah kamu semua! Sesungguhnya aku tinggalkan kepada kamu semua (suatu perkara), di mana jika kamu semua berpegang teguh dengannya, maka kamu tidak akan sesat selama-lamanya; iaitu Kitab Allah dan Sunnah Nabi-Nya."

(Riwayat al-Hakim dan Sheikh al-Albani menyatakannya Hadith Sahih)

Sidang pembaca yang dihormati, Bagaimana sesuatu transaksi itu menjadi Halal atau Haram adalah dengan merujuk kepada dua sumber utama tadi. Bukan melabelkan yang itu Halal dan yang ini Haram berdasarkan kepada hawa nafsu manusia. Golongan seperti ini ditempelak oleh Allah S.W.T sebagaimana yang digambarkan di dalam Surah an-Nahlu ayat 116:-

"Dan janganlah kamu berdusta dengan sebab apa yang disifatkan oleh lidah kamu: Ini halal dan ini haram, untuk mengada-adakan sesuatu yang dusta terhadap Allah S.W.T.; sesungguhnya orang-orang yang berdusta terhadap Allah S.W.T. tidak akan berjaya."

(Surah an-Nahlu ayat 116)

Perbankan Konvensional

Tetapi bagi perbankan Konvensional, mereka tidak meletakkan al-Quran dan as-Sunnah sebagai rujukan mereka, kerana yang menjadi rujukan mereka adalah berdasarkan kepada akal dan pengalaman manusia. Bila akal dan pengalaman manusia dijadikan sebagai rujukan, maka ia terdedah dengan seribu satu macam kelemahan kerana manusia itu diciptakan dalam keadaan yang lemah. Lihat sahaja Firmanullah S.W.T. ini:

"Kerana manusia itu dijadikan berkeadaan lemah."

(Surah an-Nisa', ayat 28)

6. Berlandaskan kaedah Fiqah Muamalat

Perbankan Islam

Perbezaan yang seterusnya ialah pemakaian kontrak yang dilaksanakan oleh perbankan Islam yang benar-benar bertepatan dengan cara pemakaian yang digariskan oleh Islam. Ini kerana Islam tidak pernah sama sekali melarang umatnya daripada mencari keuntungan, namun ia perlu dilandasi dengan cara yang betul. Dalam konteks perbankan Islam, kita tidak menggunakan cara memberi pinjaman untuk mendapatkan keuntungan kerana ia jelas mempunyai unsur riba yang sangat-sangat dilarang keras dalam Islam. Namun, Islam memberikan jalan penyelesaian dengan pemakaian kontrak seperti kontrak jualbeli, kontrak *mudharabah* dan *musyarakah* yang boleh memperolehi keuntungan daripada penggunaan kontrak-kontrak tersebut. Walaubagaimanapun, kepatuhan Syariah terhadap sesuatu kontrak yang digunakan itu mestilah juga menjadi keutamaan bagi melahirkan produk-produk yang benar-benar Halal.

Perbankan Konvensional

Ini berbeza dengan cara perbankan Konvensional yang mengaut keuntungan yang rata-rata kebanyakannya dengan cara memberikan pinjaman. Ianya memang sangat-sangat dilarang keras di dalam agama Islam dan terlalu banyak nas-nas dan dalil-dalil yang melarang perkara tersebut.

7. Adil dan berkongsi manfaat

Perbankan Islam

Perbankan Islam juga menitikberatkan keadilan dan perkongsian manfaat. Istilah keadilan di sini ialah sebagaimana yang ditafsirkan dalam Islam iaitu meletakkan sesuatu di tempatnya yang betul. Keadilan di sini bukanlah dengan cara memenuhi tuntutan keadilan kepada sebelah pihak sahaja dan pihak yang lain dizalimi dan teraniaya. Keadilan dalam Islam ialah bersifat menyeluruh iaitu memenuhi keadilan ke atas semua pihak yang berkontrak. Begitu juga dengan perkongsian manfaat yang lahir daripada transaksi perbankan Islam kerana manfaat yang Allah S.W.T. kurniakan dikongsi bersama dengan pihak-pihak yang terlibat.

Ada juga dakwaan segelintir masyarakat kita yang melabelkan Perbankan Islam sebagai tidak adil dan zalim. Alasannya ialah kerana kadar keuntungan atau 'rate' yang ditawarkan oleh perbankan Islam agak tinggi. Mereka mendakwa bahawa perbankan Islam sepatutnya menawarkan kadar keuntungan yang lebih rendah atau setanding dengan kadar 'interest' yang ditawarkan oleh perbankan Konvensional. Bagi menjawab isu ini, suka ingin dinyatakan bahawa adalah memang baik jika perbankan Islam dapat menawarkan kadar keuntungan yang lebih rendah daripada kadar yang ditawarkan oleh perbankan Konvensional dan itulah sasaran sebenar perbankan Islam bagi menakluki pasaran. Namun begitu, kemampuan untuk menawarkan kadar tersebut adalah bergantung sepenuhnya kepada kemampuan sesebuah perbankan Islam tersebut. Hakikatnya, perbankan Islam di Malaysia baru bertapak di Malaysia selama lebih kurang 20 tahun. Ini berbeza dengan perbankan Konvensional yang sudah bertapak begitu lama di dalam arena perbankan. Maka, adalah tidak adil untuk mengukur sesebuah perbankan Islam dengan neraca ukuran yang tidak tepat dan tidak munasabah.

Perbankan Konvensional

Bagi perbankan konvensional pula, konsep keadilan dalam amalan urusniaga yang terkeluar dari orbit Islam menyebabkan keadilan itu tidak dapat diserlahkan. Ianya terbukti dengan amalan dan praktis riba yang dilaksanakan mengakibatkan keadilan dan perkongsian manfaat itu tidak dapat dilahirkan dan dizahirkan. Selain itu, kadar 'interest' yang ditawarkan oleh perbankan konvensional adalah bergantung juga kepada Kadar Pinjaman Asas atau 'Base Lending Rate' (BLR) yang sifatnya tidak tetap. Mengikut faktanya, tatkala berlakunya krisis ekonomi sebagai contoh sekitar tahun 1997, kadar peratusan BLR melonjak naik dengan begitu ketara sekali. Hal ini mengakibatkan, rakyat pada ketika itu hidup dalam penderitaan yang ketara akibat terpaksa membayar pinjaman dengan kadar 'interest' yang begitu tinggi sebagaimana perubahan BLR yang berlaku ketika itu. Keadilan tidak dapat ditegakkan lagi kerana 'periuk nasi' bank-bank tersebut perlu dijaga terlebih dahulu.

Sedar atau tidak, perbankan Islam yang dilabelkan sebagai 'tidak adil dan zalim' oleh segelintir masyarakat tidak sama sekali mengambil kesempatan tersebut ke atas pelanggan mereka. Ini kerana di awal kontrak lagi harga jualan telah ditetapkan, tanpa terikat dengan BLR dan tidak akan naik malah mungkin boleh turun sekiranya perbankan Islam bermurah hati memberikan rebat (ibra') apabila pihak pelanggan ingin membuat penyelesaian hutang awal 'early settlement'.

Kesimpulannya marilah kita berusaha menjadikan diri disenangi dan disayangi oleh Tuhan kita, Allah Rabbul Jalali Wal Ikram. Dan berusaha untuk menjauhkan diri kita daripada terjebak dengan perkara-perkara yang diharamkan oleh-Nya. *Wallahua 'lam.*