



بنك معاملات

Bank Muamalat

يٰٓأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُّؤْمِنِينَ

*"Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah S.W.T dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman" (al-Baqarah: 278)*

# RIBA

## DAN PENGHARAMANNYA

Abi kumpulan

**DRB-HICOM**

# Kandungan

## PERKARA

## MUKA SURAT

Pendahuluan	3
Riba: Hubungkait dengan Falsafah Kewangan Islam	4
Riba: Pengharamannya	7
<ul style="list-style-type: none"><li>• Unsur-Unsur dan Elemen-Elemen Haram Dalam Transaksi Muamalat Islam</li><li>• Maksud Riba</li><li>• Dalil-Dalil Pengharaman Riba</li><li>• Jenis-jenis Riba</li><li>• Akibat dan Kesan Riba</li><li>• Riba Dalam Syariat Yahudi dan Masihi</li><li>• Hikmah Pengharaman Riba</li></ul>	
Bagaimana Sistem Islam Boleh Mengatasinya	17
<ul style="list-style-type: none"><li>• Nilai-Nilai Syariah Selari Dengan Nilai-Nilai Sejagat</li></ul>	
Pandangan Tokoh-Tokoh Mengenai Riba Dan Perbankan Islam	20
Penutup	23
Glosari	24
Lampiran	25

**Cawangan Muamalat dan Sosio Ekonomi**  
**Bahagian Perancangan & Penyelidikan**  
Diterima pada .....10/7/2012.....

**Riba & Jual Beli  
adalah Sama?!**

**Perbankan  
Konvensional harus  
kerana Darurah?!**

**Benarkah Sistem  
Perbankan Tidak  
Boleh Menjana Keuntungan  
Kecuali dengan Mengambil &  
Mengenakan Riba?!**

**Perbankan  
Konvensional dan  
Perbankan Islam itu  
Sama?!**

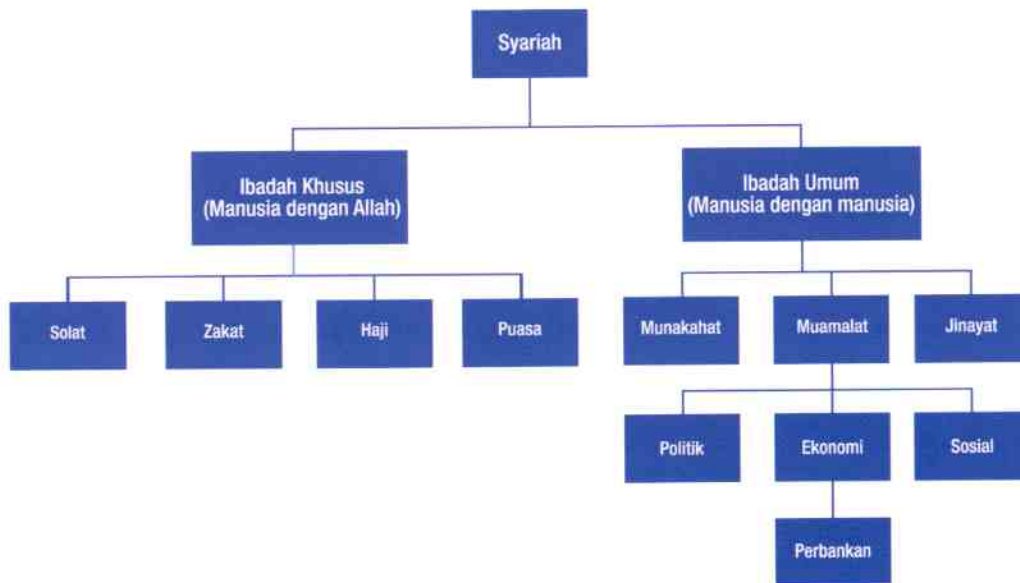
**Jual Beli dalam  
Perbankan Islam  
adalah sekadar helah  
menutup Riba?!**

# Pendahuluan

Muamalat merupakan salah satu daripada bidang pengkhususan fiqh yang membincangkan aspek-aspek urus niaga seperti jual beli, sewa, cagaran dan sebagainya. Pada masa kini, fiqh muamalat turut merangkumi bidang perbankan, kewangan, pasaran modal dan sebagainya.

Berbeza dengan perkara-perkara yang berkaitan dengan ibadat khusus, nikah kahwin (*munakahat*) atau jenayah (*jinayah*), nas-nas Syara' yang membincangkan persoalan muamalat biasanya berbentuk umum dan tidak terperinci.

Hikmah tentang perkara-perkara berkaitan muamalat tidak dinyatakan secara khusus ialah agar ia lebih anjal (*murunah*) dan tidak menyebabkan kesulitan kepada orang ramai. Ini selari dengan objektif Syariah (*maqasid Syariah*) yang bertujuan untuk mewujudkan kemaslahatan dan menolak kemudaratan. Di samping itu, ia juga bagi membolehkan ijtihad dilaksanakan agar sesuatu hukum yang dibuat bersesuaian mengikut perubahan zaman, tempat dan adat.



Muamalat adalah berkait rapat dengan konsep *al-'Adlu* dan *al-Ihsan*. *Al-'Adlu* bermaksud meletakkan sesuatu sesuai pada tempatnya. Dari sudut kewangan dan ekonomi, agihan kekayaan bukanlah semestinya sama rata tetapi mengikut kesesuaian dengan mekanisma yang dibenarkan sehingga menyumbang positif kepada kebajikan ekonomi seluruh rakyat dengan memenuhi keperluan asasi manusia, membasmi punca-punca kesulitan dan meningkatkan kualiti hidup. *Al-Ihsan* pula bermaksud menjuruskan aktiviti ekonomi Islam bukan dengan tujuan keuntungan material semata-mata tetapi mengambil kira kemaslahatan umum.

# Riba:

## Hubungkait Dengan Falsafah Kewangan Islam

Mengikut pandangan Islam, Allah S.W.T adalah pemilik yang sebenar. Memandangkan segala sesuatu yang dimiliki manusia bukan milik sebenar tetapi milik mutlak Allah S.W.T, maka kekayaan alam ini hendaklah dinikmati dan dikongsi bersama berdasarkan hak-hak yang telah digariskan oleh *Syara'* seperti hak orang miskin, orang kaya, penjual, pembeli, orang perseorangan, masyarakat, dan lain-lain termasuklah hak terhadap alam sekitar serta hidupan lain.

Manusia telah diciptakan oleh Allah S.W.T dengan tujuan yang jelas hanyasanya untuk mengabdikan diri kepada Allah. Semua makhluk adalah ciptaanNya. Dialah pencipta segala sesuatu sama ada di bumi, di langit dan di antara keduanya. Manusia telah diciptakan oleh Allah S.W.T dengan tujuan yang jelas hanya untuk mengabdikan diri kepadaNya.

Allah S.W.T telah menentukan peranan dan tanggungjawab manusia terhadap alam dan kekayaannya. Kekayaan alam ini yang dinikmati oleh manusia adalah amanah Allah S.W.T yang mesti dipelihara dan dipergunakan mengikut lunas-lunas yang telah ditetapkan dalam Syariat.

Kurniaan Allah S.W.T dan limpahan rahmat serta nikmat terhadap hambaNya bermula daripada penciptaan sehinggalah penguasaan mereka terhadap segala yang ada di bumi. Matlamat utama kejadian manusia adalah untuk beribadat kepada Allah S.W.T. Perkara ini dijelaskan melalui firmanNya yang bermaksud:

*"Dan tidaklah Aku ciptakan jin dan manusia itu melainkan untuk menyembah kepadaku."*

( al-Zariyat: 56)

Untuk mencapai matlamat ini, manusia diperintahkan mengikut ajaran Islam yang diturunkan kepada Nabi Muhammad s.a.w. secara menyeluruh. Ini adalah kerana, Islam itu lengkap dan meliputi segala aspek kehidupan manusia dan jika manusia mengikut ajaran Islam secara keseluruhan melalui ajaran al-Quran dan al-Sunnah, maka dia dijamin untuk mendapat kesejahteraan di dunia dan di akhirat. Firman Allah S.W.T yang bermaksud:

*"Wahai orang beriman, masuklah kamu ke dalam Islam keseluruhannya."*

(al-Baqarah: 208)

Sebagai khalifah Allah S.W.T di atas muka bumi, manusia memikul amanah yang cukup besar. Manusia bertanggungjawab sepenuhnya untuk memakmurkan bumi serta memelihara segala khazanah kekayaan Allah S.W.T daripada segala bentuk ancaman, kerosakan dan kemusnahan.

Allah S.W.T telah membekalkan kita dengan al-Quran sebagai sumber rujukan. Al-Quran adalah kitab manusia kerana keseluruhannya berbicara untuk manusia dan tentang manusia. Al-Quran menjelaskan yang bermaksud:

*"Telah nampak kerosakan di darat dan di laut disebabkan kerana perbuatan tangan manusia, supaya Allah S.W.T merasakan kepada mereka sebahagian dari (akibat) perbuatan mereka, agar mereka kembali (ke jalan yang benar)"*

(al-Rum: 41)

Golongan yang melakukan kerosakan ini adalah mereka yang hanyut dan karam di dalam arus kemewahan dan kebendaan (materialisme). Alaf baru kini menyaksikan bahawa nilai insani banyak bergantung kepada nilai kebendaan dan luaran.

Manusia telah menjadi tema utama di dalam kitab suci al-Quran. Al-Quran juga dengan jelas memberi tumpuan kepada pembinaan dan pembangunan manusia sebagai khalifah Allah S.W.T dalam memakmurkan bumi serta ciri-ciri insan yang bertamadun. Jelasnya, mesej utama al-Quran adalah untuk memimpin manusia itu sendiri ke arah kebenaran dan al-Quran itu diturunkan dan terpakai untuk semua manusia.

### Akhlak dengan Allah S.W.T dan RasulNya

Akhlak dengan Allah S.W.T dan RasulNya bermakna menumpukan sepenuhnya ketakwaan, keimanan, kepatuhan dan keikhlasan kepada Allah S.W.T dalam segenap aktiviti kehidupan. Tuntutan mentaati Allah S.W.T dan RasulNya merupakan satu tuntutan asasi yang terlalu banyak ditekankan oleh al-Quran dan al-Sunnah. Allah S.W.T juga menuntut kita sentiasa mensyukuri nikmat yang dikurniakanNya.

Kebinasaan biasanya berpunca daripada sikap manusia itu sendiri. Di mana mereka sanggup memilih sesuatu yang telah Allah S.W.T haramkan demi mengaut keuntungan atas kesusahan orang lain. Asas dalam muamalat Islam adalah untuk mengelakkan kezaliman iaitu memakan harta orang lain dengan cara yang batil atau salah. Berpunca daripada itu, Islam menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.

Perkara ini adalah sangat berkaitan dengan konsep manusia sebagai hamba Allah S.W.T yang harus taat dan patuh atas segala arahan dan larangan Allah S.W.T. Manusia yang juga berperanan sebagai khalifah juga memegang amanah dalam melaksanakan dan mengaplikasikan suruhan dan meninggalkan segala tegahan Allah S.W.T.

Riba adalah salah satu contoh larangan Allah S.W.T yang perlu dihindari dan sangat bertentangan dengan asas muamalat Islam dan ia juga adalah tidak selari dengan falsafah kewangan Islam.

# Riba: Pengharamannya

## UNSUR-UNSUR DAN ELEMEN-ELEMEN HARAM DALAM TRANSAKSI MUAMALAT ISLAM

Di dalam urus niaga dan transaksi muamalat Islam, terdapat beberapa unsur dan elemen dalam transaksi muamalat Islam yang diharamkan oleh Islam secara mutlak. Unsur-unsur ini boleh menyebabkan sesuatu urus niaga itu menjadi tidak bertepatan dengan Syariah, haram dan terbatal. Di antara unsur-unsur dan elemen-elemen tersebut adalah seperti berikut:

- Riba;
- Ketidakpastian (gharar);
- Judi;
- Penipuan atau khianat dan
- Barangan/perkhidmatan yang haram.

Penerbitan kali ini akan menyebut tentang salah satu di antara unsur-unsur yang diharamkan oleh Islam di dalam sistem muamalat, di mana unsur ini jarang digeruni akan pengharamannya di kalangan masyarakat hari ini. Diharapkan dengan penerangan ringkas di dalam terbitan ini dapat menyedarkan masyarakat umum akan pengharamannya. Unsur yang dimaksudkan adalah unsur **RIBA**.

## MAKSUD RIBA

Dari segi bahasa riba bermaksud tambahan atau subur. Seperti firman Allah S.W.T.:

فَإِذَا أَنْزَلْنَا عَلَيْهَا الْمَاءَ اهْتَزَّتْ وَرَبَتْ

“...kemudian apabila Kami menurunkan hujan menimpanya, bergeraklah tanahnya, dan gembur membusutlah ia...”

(al-Hajj: 5)

Mengikut definisi *Keputusan Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti*, dari segi *Syara'* riba bermaksud “tambahan atau lebihan yang diperoleh oleh salah satu pihak daripada pihak yang lain tanpa mendapat imbalan yang wajar”. Suatu tukaran ini melibatkan sama ada tukaran secara jual beli (jika berlaku lebihan tanpa tukaran) atau tukaran bukan jual beli di antara barangan ribawi. Sebagai contoh, Puan Ruhana meminjam (berhutang) dengan Puan Rozi sebanyak RM1500 untuk membeli sebuah perkakas elektrik dan berjanji untuk membayar balik RM1550. Maka lebihan pembayaran RM50 oleh Puan Ruhana itu adalah riba.



## DALIL-DALIL PENGHARAMAN RIBA

Riba dalam Islam telah jelas akan pengharamannya tanpa ada percanggahan pendapat oleh para ulama'. Terdapat beberapa ayat al-Quran dan hadis yang jelas mengharamkan riba. Semoga dengan dalil-dalil yang jelas ini dapat memberikan penjelasan kepada semua akan pengharaman riba. Di antara ayat-ayat yang memberikan amaran keras oleh Allah S.W.T adalah seperti dinyatakan di bawah:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ  
قَالُوا إِنَّمَا التَّبِيعُ مِثْلَ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ التَّبِيعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا  
سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ﴿٢٧٥﴾ يَمْحَقُ اللَّهُ الرِّبَا  
وَيُزِيهِ الصَّدَقَاتُ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ ﴿٢٧٦﴾ إِنَّ الَّذِينَ آمَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَأَقَامُوا  
الصَّلَاةَ وَآتَوُا الزَّكَاةَ لَهُمْ أَجْرُهُمْ عِنْدَ رَبِّهِمْ وَلَا خَوْفٌ عَلَيْهِمْ وَلَا هُمْ يَحْزَنُونَ ﴿٢٧٧﴾ يَأْتِيهَا  
الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴿٢٧٨﴾ فَإِنْ لَمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِنَ  
اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِنْ تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ ﴿٢٧٩﴾ وَإِنْ كَانَتْ ذُو  
عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَى مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ ﴿٢٨٠﴾ وَاتَّقُوا يَوْمًا تُرْجَعُونَ فِيهِ  
إِلَى اللَّهِ ثُمَّ تُؤَفَّفُ كُلُّ نَفْسٍ مَّا كَسَبَتْ وَهُمْ لَا يُظْلَمُونَ ﴿٢٨١﴾

"Orang yang memakan riba itu tidak dapat berdiri betul melainkan seperti berdirinya orang yang dirasuk Syaitan kerana sentuhan (Syaitan) itu. Yang demikian ialah disebabkan mereka mengatakan: Bahawa sesungguhnya jual beli itu sama saja seperti riba. Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Maka sesiapa yang telah sampai peringatan dari Tuhannya lalu ia berhenti, maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu dan perkaranya terserahlah kepada Allah. Dan sesiapa yang mengulangi lagi (mengambil riba) maka mereka itulah ahli neraka, mereka kekal di dalamnya (275). Allah susutkan riba, dan mengembangkan sedekah. Dan Allah tidak suka kepada setiap orang yang kekal terus dalam kekufuran, dan selalu melakukan dosa (276). Sesungguhnya orang yang beriman dan beramal salih, dan mengerjakan sembahyang serta memberikan zakat, mereka beroleh pahala di sisi Tuhan mereka, dan tidak ada kebimbangan (dari berlakunya sesuatu yang tidak baik) terhadap mereka, dan mereka pula tidak akan berdukacita (277). Wahai orang yang beriman! Bertakwalah kamu kepada Allah dan tinggalkanlah sisa riba (yang belum dipungut), jika benar kamu orang yang beriman (278). Maka jika kamu tidak melakukan (perintah tinggalkan riba itu) maka ketahuilah Allah dan RasulNya akan memerangimu dan jika kamu bertaubat, maka hak kamu ialah pokok asal harta kamu. Kamu tidak berlaku zalim kepada sesiapa, dan kamu juga tidak dizalimi oleh sesiapa (279). Dan jika orang yang berhutang itu dalam kesempitan hidup, maka berilah tempoh sehingga lapang hidupnya. Dan jika kamu sedekahkan hutang itu adalah lebih baik untukmu, kalau kamu mengetahui (pahalanya amat besar akan kamu dapati kelak) (280). Dan pilihlah dirimu dari azab hari (kiamat) yang kamu akan dikembalikan kepada Allah. Kemudian akan disempurnakan balasan tiap-tiap seorang menurut apa yang dilusahkannya, sedang mereka tidak dikurangkan balasannya sedikitpun (281)."

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُّضَاعَفَةً  
وَآتَقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿١٣٠﴾

"Wahai orang yang beriman! Janganlah kamu memakan riba dengan berlipat-ganda; dan hendaklah kamu bertakwa kepada Allah supaya kamu berjaya."

(Ali 'Imran: 130)

وَمَا ءَاتَيْتُمْ مِّن رِّبَا لِّيَرْبُوَ فِي أَمْوَالِ النَّاسِ فَلَا يَرْبُوا عِنْدَ اللَّهِ  
وَمَا ءَاتَيْتُمْ مِّن زَكَاةٍ تُرِيدُونَ وَجْهَ اللَّهِ  
فَأُولَٰئِكَ هُمُ الْمُضْعِفُونَ ﴿٣٩﴾

"Dan sesuatu pemberian (riba) yang kamu berikan, supaya bertambah kembangnya dalam pusingan harta manusia maka ia tidak sekali-kali akan kembang di sisi Allah. Dan sebaliknya sesuatu pemberian sedekah yang kamu berikan dengan tujuan mengharapkan keredhaan Allah semata-mata, maka mereka yang melakukannya itulah orang yang beroleh pahala berganda-ganda."

(al-Rum: 39)

وَأَخَذِهِمُ الرِّبَا وَقَدْ نُهُوا عَنْهُ وَأَكْلِهِمْ أَمْوَالِ النَّاسِ بِالْبَاطِلِ  
وَأَعْتَدْنَا لِلْكَافِرِينَ مِنْهُمْ عَذَابًا أَلِيمًا ﴿١٦١﴾

"Dan juga (disebabkan) mereka mengambil riba padahal mereka telah dilarang melakukannya, dan (disebabkan) mereka memakan harta orang dengan jalan yang salah. Dan (ingatlah) Kami telah menyediakan bagi orang yang kafir di antara mereka, azab seksa yang tidak terperi sakitnya."

(al-Nisa': 161)

Hadis di bawah adalah penjelasan Nabi s.a.w tentang kedudukan sebenar pemakan riba, wakil, saksi dan penulisnya yang telah dilaknati Allah S.W.T. Di mana sabda Nabi s.a.w:

لعن الله آكل الربا ومؤكله وشاهديه و كاتبه

"Allah melaknat pemakan riba, yang memberi makan, dua orang saksinya dan juru tulisnya."

(Riwayat Ahmad, Tirmizi dan Ibn Majah)

## JENIS-JENIS RIBA

Para *Fuqaha'* membahagikan riba kepada pelbagai jenis, namun untuk keluaran kali ini cukup untuk kita mengetahui dua jenis yang utama. Pengertian dan cara riba tersebut berlaku mengikut dua jenis riba tersebut. Secara umumnya, riba terbahagi kepada dua jenis riba yang utama, iaitu riba yang berlaku di dalam urusan jual beli dan ianya dikenali sebagai *riba al-buyu'* serta riba yang berlaku di dalam urusan hutang piutang dan ianya dikenali sebagai *riba al-duyun*.

### Riba al-Buyu'

Riba al-buyu' ialah riba yang berlaku dalam akad jual beli barang ribawi dan berlaku dalam dua keadaan. Keadaan yang pertama ialah jual beli atau pertukaran antara barang ribawi yang sama jenis dengan berbeza kadar berat atau kuantiti. Keadaan yang kedua adalah jual beli atau pertukaran di antara barang ribawi yang berlainan jenis tetapi sama *illah* ribanya secara tertangguh (bukan dalam satu masa). Sepertimana dinyatakan di dalam hadis riwayat Muslim dalam syarat pertukaran barang ribawi.

Sebagai contoh bagi keadaan yang pertama, berjual beli antara 5 gram emas (jenis 916) dengan 6 gram emas (jenis 750). Ianya haram kerana berlaku lebih pada emas jenis 750 dan ianya adalah riba. Sepatutnya kedua-dua emas tersebut sama berat timbangannya. Jenis kualiti tidak memberi kesan kepada hukum. Contoh bagi keadaan yang kedua, Puan Ruhana membayar RM3,585 untuk membeli matawang Rupiah Indonesia berharga RP100,000, oleh kerana masalah-masalah yang tidak dapat dielakkan, matawang Rupiah tersebut diserahkan kepada Puan Ruhana selepas seminggu. Akibat menangguhkan penyerahan matawang tersebut berlakunya riba kerana pertukaran diantara barang ribawi (matawang Rupiah dan Ringgit) oleh Puan Ruhana dikira sebagai riba yang diharamkan oleh Islam. Ini adalah kerana pertukaran atau belian antara barang ribawi yang sama *illah* ribanya (dalam contoh ini *illah* riba adalah alat pertukaran) hendaklah berlaku secara serentak di dalam majlis akad.

### Riba al-Duyun

Riba al-duyun ialah riba yang berlaku dalam akad pinjaman hutang. Riba jenis ini juga berlaku dalam dua keadaan. Keadaan yang pertama berlaku apabila kadar atau manfaat tambahan yang disyaratkan atas pemberian jumlah pinjaman pokok. Keadaan kedua berlaku apabila kadar atau manfaat tambahan lebih dari jumlah pinjaman pokok yang dikenakan akibat si peminjam gagal membayar jumlah pinjaman yang ditetapkan pada tempoh yang dipersetujui.

Contoh bagi keadaan yang pertama, misalnya En. Ikram memohon pinjaman wang berjumlah RM10,000 dari bank konvensional dan disyaratkan membayar balik wang tersebut dengan nilai RM18,000. Maka lebih nilai hutang pokok tersebut yang bernilai RM8,000 itu adalah riba. Bagi keadaan yang kedua, En. Ikram menjual kereta berharga RM40,000 secara tangguh dalam tempoh 5 tahun. Disebabkan pembeli tidak dapat membayar dalam tempoh yang dijanjikan, En. Ikram memanjangkan lagi tempoh pembayaran dengan menambahkan hutang yang perlu dibayar oleh pembeli. Maka tambahan yang dikenakan itu adalah riba.

## AKIBAT DAN KESAN RIBA

### Pengamal Riba Sebenarnya Diperangi Allah S.W.T dan RasulNya:

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا اتَّقُوا اللّٰهَ وَذَرُوْا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَاۤ اِنَّ كُنْتُمْ مُّؤْمِنِيْنَ ﴿۲۷۸﴾ فَاِنْ لَّمْ تَفْعَلُوْا  
فَاذْنُوْا بِحَرْبٍ مِّنَ اللّٰهِ وَرَسُوْلِهِۦ ۗ وَاِنْ تَبْتَغُوْا فَلَکُمْ رُءُوْسُ اَمْوَالِکُمْ لَا تَظْلُمُوْنَ وَلَا  
تُظْلَمُوْنَ ﴿۲۷۹﴾

"Wahai orang yang beriman! Bertakwalah kamu kepada Allah dan tinggalkanlah sisa riba (yang belum dipungut), jika benar kamu orang yang beriman. Maka jika kamu tidak melakukan (perintah tinggalkan riba itu) maka ketahuilah Allah dan RasulNya akan memerangimu dan jika kamu bertaubat, maka hak kamu ialah pokok asal harta kamu. Kamu tidak berilaku zalim kepada sesiapa, dan kamu juga tidak dizalimi oleh sesiapa."

(al-Baqarah: 278-279)

Ayat ini jelas menunjukkan bahawa sesiapa yang enggan meninggalkan saki baki riba yang telah atau akan diambilnya maka Allah S.W.T memberi amaran untuk memerangi mereka. Maka barangsiapa yang mengambil riba dan tidak juga meninggalkannya, ianya seperti memerangi Allah S.W.T dan RasulNya. Seperti tafsiran Ibnu Abbas:

يقال يوم القيامة لاآكل الربا خذ سلاحك للحرب

"Akan dikatakan kepada pemakan riba di hari kiamat: Ambillah senjata kamu untuk berperang dengan Allah S.W.T."

Imam Malik bin Anas pula berkata: "Telahku membuka lembaran-lembaran Kitab Allah S.W.T dan Sunnah Nabi s.a.w dan tidakku dapati (dosa) yang lebih buruk daripada riba, kerana Allah S.W.T mengisytiharkan ataupun mengizinkan perang ke atasnya."

Imam Hanifah berkata: "Inilah ayat di dalam al-Quran yang paling menakutkan."

### Kehilangan berkat harta dan kehidupan:

يَمْحَقُ اللَّهُ الرَّبَوَاءَ وَيُرِيهِ الصَّدَقَاتِ وَاللَّهُ لَا يُحِبُّ كُلَّ كَفَّارٍ أَثِيمٍ ﴿٢٧٦﴾

"Allah susutkan riba, dan mengembangkan sedekah. Dan Allah tidak suka kepada setiap orang yang kekal terus dalam kekufuran, dan selalu melakukan dosa."

(al-Baqarah: 276)

Sabda Nabi s.a.w:

إن الربا وإن كثر فعاقبته إلى قل

"Sesungguhnya riba walaupun lumayan (dari sudut kuantiti) tetapi hasilnya ia akan membawa kepada sedikit dan papa"  
(Riwayat Ahmad & al-Hakim)

Dalil-dalil di atas jelas menerangkan para pengamal riba ditarik akan keberkatan harta benda, sama ada hartanya akan mudah hilang dirompak, dicuri, dikhianat atau habis tanpa dirasai. Selain itu, dia juga akan merasa miskin dan fakir walaupun mempunyai banyak wang.

### Seperti berzina dengan ibu bapa sendiri:

Sabda Nabi s.a.w:

الربا ثلاثة وسبعون باباً أيسرها مثل أن ينكح الرجل أمه

"Riba mempunyai 73 pintu. Riba yang paling ringan dosanya ialah seperti seorang lelaki berzina dengan ibunya."  
(Ibn Majah)

Amaran Rasulullah S.A.W di atas amat berat dan besar dosanya sehingga Rasulullah s.a.w mengumpamakan pengamal riba adalah seperti berzina dengan ibunya padahal ia merupakan riba yang paling ringan dosanya.

### Lebih berat dari 36 kali berzina:

Sabda Nabi s.a.w:

درهم ربا يأكله الرجل وهو يعلم أشد من ستة وثلاثين زنية

*"Satu dirham riba yang dimakan oleh seorang lelaki dalam keadaan ia mengetahuinya lebih buruk daripada berzina sebanyak 36 kali."*

(Riwayat Ahmad & Darulqutni)

Satu lagi amaran Rasul s.a.w akan kedahsyatan pengamal riba ialah dosanya lebih buruk dari 36 kali berzina. Justeru, ia menggambarkan betapa besarnya dosa seorang pengamal riba. Maka, umat Islam harus menjauhkan diri dari mengamalkan riba.

### Salah satu dari tujuh dosa besar:

Sabda Nabi s.a.w:

اجتنبوا السبع الموبقات قيل يا رسول الله وما هن قال  
الشرك بالله والسحر وقتل النفس التي حرم الله إلا بالحق  
وأكل مال اليتيم وأكل الربا والتولي يوم الزحف وقذف  
المحصنات الغافلات المؤمنات

*"Jauhilah tujuh dosa besar, syirik, sihir, membunuh tanpa hak, makan harta anak yatim, makan riba, lari dari medan peperangan (kerana takut) dan menuduh perempuan yang suci dengan zina (tanpa saksi adil)"*

(Riwayat Bukhari & Muslim)

Betapa besarnya dosa seorang pengamal riba itu, bilamana Rasul s.a.w menyamakannya dengan syirik kepada Allah S.W.T, membunuh dan sebagainya. Ia amat jelas akan pengharamannya yang perlu ditinggalkan dan dijauhi oleh umat Islam khususnya.

## RIBA DALAM SYARIAT YAHUDI DAN MASIHI

### Riba dalam Syariat Yahudi

- Syariat Yahudi mengharamkan pengenaan riba secara tegas di mana barang siapa yang berurus niaga dengan riba dianggap terkeluar daripada agama mereka.
- Bagi mereka, adalah wajib hukumnya bagi orang-orang Yahudi meminjamkan kepada saudaranya sesama Yahudi kerana menolong orang yang keuzuran.
- Bagi mereka juga, memberikan pinjaman kepada yang benar-benar memerlukan adalah lebih besar pahalanya daripada bersedekah kepada orang-orang miskin.
- Termaktub di dalam kitab mereka bahawa:

“(Tuhan berkata): Jika kamu meminjamkan wang di antara kamu kepada salah satu dari orang-orangKu yang memerlukannya, maka janganlah kamu berbuat seperti yang dilakukan pemberi pinjam wang (dengan mengenakan bunga), jangan dibebankan bunga (no interest) kepada peminjam itu.”

(Exodus 22:25)  
Versi Internasional Baru

“Janganlah engkau memberi hutang saudaramu dengan mengambil riba, baik riba emas, riba makanan atau segala sesuatu yang dihutangkan dengan riba...”

(Kitab Deuteronomy 23:19)

### Riba dalam Syariat Masihi

- Sesungguhnya telah sepakat para ahli-ahli agama tentang pengharaman yang jelas terhadap riba dan dilarang bermuamalah dengannya. Ini termaktub dalam kitab mereka bahawa:

“Jika ada salah satu dari rakyat bangsamu menjadi miskin dan tidak mampu untuk menghidupi dirinya, bantulah dia seperti halnya kamu (membantu) orang asing atau pendatang, hingga ia dapat melanjutkan kehidupannya di antara kamu. Janganlah mengambil sesuatu bunga darinya, tetapi takutlah kepada Tuhanmu, sedemikian sehingga penghuni desamu dapat melanjutkan untuk tinggal (hidup) di antara kamu. Kamu tidak boleh meminjamkan wang kepadanya dengan berbunga atau menjual makanan padanya dengan suatu laba.”

(Leviticus 25:35-37)

“Dan jikalau kamu meminjamkan sesuatu kepada orang, kerana kamu berharap akan menerima sesuatu dari padanya, apakah jasamu? Orang-orang berdosa pun meminjamkan kepada orang-orang berdosa, supaya mereka menerima kembali sama banyak.”

(Lukas 6:34)

## HIKMAH PENGHARAMAN RIBA

### Dari Perspektif Kemanusiaan

- Pengharaman riba atau apa-apa saja nama lain bagi riba adalah untuk mengelakkan penindasan pihak yang mempunyai wang ke atas orang yang memerlukan. Perkara ini jelas bercanggah dengan kepentingan kemanusiaan kerana peminjam tiada pilihan melainkan terpaksa membayar lebih dari apa yang diperoleh dalam pertukaran.
- Yang miskin bertambah miskin. Riba adalah merupakan satu penindasan terhadap orang miskin. United Nations Development Programme (UNDP) Human Development Report 1998 menyebut 225 orang yang terkaya di dunia mempunyai kekayaan terkumpul sebanyak lebih daripada US\$1 trillion iaitu bersamaan dengan pendapatan tahunan 47% golongan termiskin di dunia. Manakala UNDP Human Development Report 1992 pula menyebut 20% dari pendapatan orang terkaya bersamaan dengan 150 kali ganda dari 20% pendapatan orang termiskin. Majalah Social Trends no.35 (2005) UK mengeluarkan statistik 5% golongan yang paling berharta dari kalangan individu-individu UK memiliki 43% kekayaan pasaran UK. Manakala sebanyak 50% golongan termiskin dari kalangan individu-individu UK memiliki hanya 5% kekayaan pasaran UK.
- Pihak yang memakan riba akan bertambah kaya dan senang. Pihak yang memakan riba akan bertambah kaya dan senang, hasil gandaan dan percambahan wang yang dipinjamkan. Golongan kaya yang mampu memberi pinjaman akan bertambah kaya dari hari ke hari, manakala golongan yang meminjam wang dan memerlukan wang akan terus miskin akibat percambahan riba dari pinjamannya.
- Menanam sifat malas bekerja. Riba akan mendorong pemakannya hidup senang-lenang tanpa bekerja dan berusaha sedangkan Islam menggalakkan umatnya untuk berusaha dan bekerja.
- Riba boleh merenggangkan dan merosakkan perhubungan di antara orang kaya pemakan riba dengan orang miskin seterusnya akan menimbulkan kekacauan di dalam masyarakat dan negara. Maka timbullah di sana-sini rompakan, pembunuhan, pertikaian ketelusan, tekanan terhadap golongan kurang mampu dan lenyapnya keadilan dalam urusan niaga. Sebagai contoh, negara kita digemparkan dengan pelbagai jenayah yang dilakukan oleh Ah Long (ceti haram atau pemberi pinjaman wang tidak berlesen) terhadap penghutang. Akibat penghutang tidak membayar hutang mereka sanggup menyerang, mengurung, merantai, memotong tangan, membunuh, dan melakukan pelbagai kezaliman lain terhadap para penghutang dan keluarga mereka.
- Hilang nilai-nilai kebajikan, tolong menolong dan kerjasama dalam masyarakat. Hal ini berlaku kesan daripada ketamakan manusia mengejar wang yang disuburkan melalui sistem riba. Mereka sanggup menindas insan lain untuk kekayaan sendiri. Akibat dari itu manusia saling bermusuhan sehingga menghilangkan nilai kebajikan dan tolong menolong antara masyarakat.



## Dari Perspektif Ekonomi

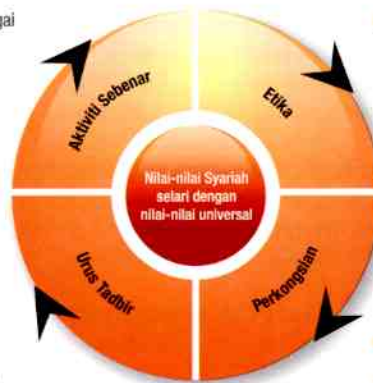
- Keseluruhan sistem ekonomi akan menjadi rapuh kerana aktiviti ekonomi sebenar tidak jelas sama sekali.
- Sistem riba menghalang orang ramai dari terbabit secara langsung dengan aktiviti ekonomi sebenar.
- Apabila keadilan, ketelusan dan keseimbangan dalam sistem ekonomi dinafikan, lihatlah bagaimana krisis ekonomi dunia yang dihadapi oleh masyarakat antarabangsa tatkala ini.
- Menyebabkan krisis sub prima yang teruk akibat lambakan kredit tanpa kawalan.
- Mendedahkan sistem ekonomi kepada risiko kejatuhan yang sangat berbahaya.
- Sistem riba akan menghancurkan dan memberi impak yang negatif di mana ia akan meruntuhkan pandangan masyarakat terhadap keyakinan kepada sistem ekonomi yang sebenar.
- Menghambat negara ke arah kemelesetan ekonomi untuk kali yang seterusnya dengan kewujudan kelompok nilai ekonomi sebenar berbanding transaksi kewangan.

# Bagaimana Sistem Islam Boleh Mengatasinya

- Sistem ekonomi Islam adalah sistem yang menjalankan aktiviti ekonomi yang melibatkan urus niaga pertukaran barang berasaskan transaksi sebenar. Ia bukanlah berteraskan riba yang bersifat atas angin dan melahirkan wang bukan dari aktiviti transaksi perniagaan. Bahkan membenarkan urus niaga kredit secara berleluasa. Keadaan ini membuka ruang spekulasi yang berlebihan dan perkembangan industri riba yang akhirnya jatuh merudum.
- Sistem Islam tidak menggalakkan pengguna berhutang, dan menanggung bebanan kredit yang melampau. Justeru, sistem perbankan Islam tidak membenarkan kita memberikan kemudahan pembiayaan kepada mereka yang tidak mempunyai potensi untuk membayar semula. Hal ini betepatan dengan sistem pengurusan risiko di dalam ekonomi yang boleh mengelakkan krisis kredit dan sub prima.
- Sistem Islam tidak membenarkan janji pulangan tetap dalam pelaburan. Walau pada awalnya kelihatan menguntungkan tetapi pada hakikatnya ia membebankan semua pihak terutamanya pihak yang berjanji. Hal ini bukan sahaja dapat mengelakkan bebanan hutang oleh pihak berjanji akibat kerugian, bahkan menggalakkan aktiviti ekonomi bercambah melalui aktiviti transaksi sebenar.
- Islam mengharuskan *mudharabah* dan *musyarakah* dalam pelaburan, yang mana ianya mempunyai ciri-ciri pengawalan yang unik, adil dan saksama. Berlawanan sama sekali dengan sistem riba dan kapitalis.

### Elemen-Elemen Asas Kewangan Islam

- Hubungan terus dengan ekonomi yang sebenar
- Kepastian – disokong dengan aktiviti dasaran (terhindar daripada unsur-unsur ketidakpastian)
- Melarang proses "leveraging" yang melampau.
- Matawang tidak diiktiraf sebagai komoditi



- Terhindar daripada aktiviti yang tidak beretika seperti "hoarding"
- Terhindar daripada aktiviti perjudian, barang-barang dan perkhidmatan yang tidak patuh Syariah.
- Proses penyaringan dalam aktiviti pelaburan
- Toleransi dengan pelanggan yang mengalami kesusahan

- Ketelusan dan keterbukaan
- Tambahan kepada urus tadbir Syariah
- Risiko-risiko yang unik
- Tugas-tugas fidsuari & kebertanggungjawaban.
- Menitikberatkan dokumentasi dan kontrak yang jelas bagi kesesuaian dan kestabilan

- Hubungan kontraktual yang berbeza
- Transaksi berdasarkan ekuiti & perkongsian risiko.
- Ciri-ciri seperti terma-terma penting dalam perkongsian seperti pembahagian keuntungan dan risiko akan dinyatakan dengan jelas. Ia berperanan sebagai mekanisme tambahan.

Sumber: Bank Negara Malaysia (BNM)

## Menjalankan aktiviti ekonomi yang Sebenar

Aktiviti-aktiviti yang dijalankan mempunyai kaitan dan hubungan sebenar dengan sistem ekonomi. Aktiviti yang dijalankan juga adalah terhindar daripada unsur-unsur ketidakpastian di mana setiap transaksi yang dijalankan adalah berteraskan dan berdasarkan konsep-konsep Syariah yang jelas. Di samping itu, sistem kewangan Islam melarang unsur "*leveraging*" yang melampau dan tidak mengiktiraf matawang sebagai komoditi dalam sesuatu transaksi.

## Urus Tadbir

Sistem ekonomi Islam sama ada dalam perbankan dan kewangan dijalankan dengan penuh ketelusan dan keterbukaan di mana terdapat badan-badan penyeliaan yang akan mengawal dan mentadbir sistem ini dengan garis panduan yang lengkap dan pengurusan risiko yang unik. Selain daripada itu, sistem ekonomi Islam berpegang teguh kepada tanggungjawab dan tugas-tugas fidusiari dan di mana hak-hak pihak yang terlibat adalah terjamin. Tambahan lagi, sistem yang syumul ini sangat menitikberatkan proses dokumentasi yang jelas dan kontrak-kontrak dasaran yang komprehensif dan sesuai.

## Etika

Etika ataupun akhlak adalah elemen penting yang menjadi prinsip utama dalam sistem kewangan Islam. Segala jenis aktiviti yang jelas bertentangan dengan *Syara'* dan nilai-nilai murni adalah sama sekali dilarang. Sebagai contoh, perjudian, pengambilan riba dan transaksi yang melibatkan aset-aset dan perkhidmatan yang tidak patuh Syariah. Proses tapisan dan pemantauan juga dibuat dalam mengenalpasti aktiviti pelaburan sama ada patuh Syariah atau tidak. Selain itu, kemaslahatan dan kebajikan para pelanggan juga dititikberatkan.

## Perkongsian Perniagaan

Setiap usaha sama perkongsian yang dijalankan adalah berasaskan hubungan kontraktual yang berbeza-beza, bergantung kepada terma dan syarat yang akan mengikat pihak rakan kongsi yang terlibat. Pembahagian keuntungan dan kerugian akan mengambil kira kepentingan ekuiti dan perkongsian risiko dalam sesuatu transaksi. Terma-terma penting dalam perkongsian seperti pembahagian keuntungan dan risiko akan dinyatakan dengan jelas dari mula bagi mengelakkan sebarang pertikaian antara pihak rakan kongsi.

# Pandangan Tokoh-Tokoh Mengenai Riba dan Perbankan Islam

## Kewangan Islam Alternatif Terbaik

*"Timbalan Perdana Menteri memberitahu, sistem kewangan Islam seperti Takaful, Sukuk, Ar Rahnun dan pelbagai instrumen ternyata telah menjadi alternatif terbaik dalam berhadapan dengan krisis semasa. Diharapkan dengan krisis yang sedang hebat melanda ekonomi dunia akan membuka jalan kepada penemuan baru yang lebih universal serta adil,"*

Dato' Seri Najib Tun Razak  
Utusan Malaysia  
15 Januari 2009

## Potensi Kewangan Islam di Tengah-Tengah Kemelesetan Ekonomi

*"Prospek kewangan Islam berterusan menunjukkan perkembangan yang positif walaupun terdapat pelbagai cabaran di peringkat antarabangsa. Masalah krisis kewangan global telah menyebabkan peningkatan permintaan bagi sistem perbankan yang lebih telus yang tertakluk kepada pengawalan yang lebih tegas dan praktis pengurusan risiko. Berikutan daripada reformasi kewangan ini, dunia melihat kelainan dalam sistem perbankan yang berbeza dengan sebelum tercetusnya krisis kewangan. Banyak struktur yang dibincangkan baru-baru ini yang secara terbuka menerapkan keperluan-keperluan Syariah"*

Tan Sri Dr. Zeti Akhtar Aziz  
Gabenor  
Bank Negara Malaysia

## Etika Kewangan Islam

*"Prinsip etika yang menjadi dasar kepada kewangan Islam boleh mendekatkan institusi perbankan dengan para pelanggan mereka dan tujuan sebenar yang akan memberikan kesan kepada setiap perkhidmatan "*

Akhbar Rasmi Vatican  
Osservatore Romano Bloomberg  
4 Mac 2009

## Kedadaan Pasaran Global

*"Kedadaan pasaran global semasa telah memberikan Kewangan Islam satu peluang yang hebat untuk membuktikan sumbangannya dalam memenuhi ruang-ruang kosong dalam masalah kecairan aset."*

David Testa  
Ketua Eksekutif Bank Gatehouse  
Bank Islam ke-5 di Britain

## Le Pape Ou Le Coran (Pope atau al-Quran)

*"Saya fikir, dalam menghadapi krisis ini kita perlu lebih banyak membaca al-Quran daripada Bible demi untuk memahami apa yang benar-benar berlaku terhadap kita dan perbankan kita," katanya.*

Vincent Beaufile  
Ketua Pengarang Challenges  
12 September 2008

---

*"Riba diharamkan kerana riba boleh menghalang orang ramai dari terlibat secara langsung dengan aktiviti ekonomi sebenar".*

Imam al-Ghazali  
Ilmuwan Islam

---

*"Rom membahagikan barangan kepada 2 bahagian iaitu barangan yang boleh digunakan (consumable) dan barang yang tidak boleh digunakan (non-consumable). Makanan dan baju bila dipakai, maka ia akan habis atau rosak. Tanah pula tidak boleh digunakan (habis atau rosak seperti baju dan makanan) tetapi kita boleh mengusahakan pelbagai tanaman saban tahun dan nilainya sentiasa berkekalan. Duit (medium of exchange) adalah barang yang boleh digunakan. Justeru, membuat untung dari (pinjaman) duit adalah bertentangan dengan undang-undang natural."*

St Thomas Aquinas  
Paderi Katolik Itali

*"Riba juga adalah bersalahan dengan falsafah natural law dan juga agama-agama lain yang ada di dunia ini."*

St Thomas Aquinas  
Paderi Katolik Itali

---

*"pecunia non parit pecuniam" – Duit tidak melahirkan duit."*

St Ambrose

---

*"Duit tidak boleh beranak. Ia tidak sepatutnya berkembang seperti mana lembu berkembang (beranak)."*

Aristotle

# Penutup

Sedarilah betapa besarnya dosa riba, dan muhasabahlah diri kita dan pengurusan kewangan kita sebaiknya. Untung di dunia tidak berguna jika seksa di alam barzakh dan di akhirat yang amat panjang tempohnya menanti.

Akhir kalam, diharapkan dengan adanya panduan ringkas mengenai riba seperti ini dapat membuka mata umat Islam tentang kecelakaan yang akan menimpa sekiranya kita berterusan mengambil dan terlibat dengan sesuatu yang jelas pengharamannya di dalam al-Quran dan al-Sunnah.

Semoga para pembaca mendapat manfaat daripada penghasilan terbitan ini dan dengan ilmu yang diperolehi dapat disebarkan. Sebagaimana pesanan Rasulullah s.a.w, sampaikanlah walaupun hanya sepotong ayat.

Wallahu'alam dan wassalam.






# Glosari

al-'adli	Adil	jinayat khalfah	Hal ehwal jenayah Pemimpin atau seseorang yang diamanahkan atau dipertanggungjawabkan oleh Allah untuk mengurus dan mentadbir dunia ini mengikut Syariat Allah
al-buyu'	Jual beli	leveraging	Menggunakan sumber yang ada untuk mengembangkan hasil daripada aktiviti kewangan yang dijalankan
al-duyun	Hutang piutang	maqasid Syariah	Objektif-objektif Syariah (tujuan atau maksud sesuatu hukum) yang ingin dicapai oleh Syariah ketika menetapkan sesuatu hukum yang bertujuan menjaga kemaslahatan manusia
al-ihsan	Bertimbang rasa	masalahah	Memutuskan sesuatu hukum berasaskan prinsip kebaikan am pada perkara yang tidak terdapat nas secara jelas sama ada daripada al-Quran atau al-Sunnah
al-Quran	Kitab suci yang diturunkan oleh Allah S.W.T kepada Nabi Muhammad s.a.w untuk menjadi panduan hidup manusia dunia dan akhirat	muamalat	Transaksi
batil	Terbatal atau tidak sah	rudharabah	Kontrak yang dengannya pemilik modal menyerahkan modalnya kepada pengusaha untuk diusahakan dan keuntungan daripada perusahaan dikongsi oleh kedua pihak berdasarkan syarat antara kedua pihak
dalil	Bukti, hujah Syariah	munakahat	Hal ehwal perkahwinan
dharurah	Keadaan terpaksa	musarakah	Akad perkongsian
fiqh	Ilmu yang menerangkan hukum syara' yang amali yang diambil dari dalil-dalil yang terperinci.	nas	Teks al-Quran atau hadis
fuqaha	Ulama yang pakar dalam bidang fiqh	rahuu	Akad untuk menjadikan suatu aset yang bernilai sebagai cagaran kepada hutang. Cagaran ini akan digunakan bagi tujuan pembayaran balik hutang jika penghutang gagal melunaskannya dalam tempoh yang telah ditetapkan
gharar	Ketidakpastian atau unsur penipuan yang berlaku dalam akad jual beli akibat kejahilhan terhadap barangan, harga atau perkhidmatan	riba	Tambahan atau lebihan yang diperolehi oleh salah satu pihak daripada pihak yang lain tanpa mendapat imbalan yang wajar
hadis / al-sunnah	Perbuatan, kenyataan atau ikrar Nabi Muhammad s.a.w yang dirwayatkan oleh sahabat-sahabatnya untuk menjelaskan atau menentukan sesuatu hukum	ribawi	Barang-barang yang boleh membawa kepada berlakunya riba
halal	Hukum membenarkan sesuatu perbuatan dilakukan dalam Islam	sukuk	Dokumen kewangan yang nilainya disandarkan kepada harta
haram	Hukum tegahan dalam Islam yang dijanjikan ganjaran pahala bagi orang yang mematuhiinya dan dosa bagi orang yang mengingkarinya	syara' / syariah	Hukum dan peraturan Allah S.W.T yang diturunkan melalui al-Quran dan Hadis
hibah	Hadiah atau memberi pemilikan sesuatu barang atau manfaat tanpa sebarang tukaran semasa hayat pemberi	syumul	Sempurna dan komprehensif, meliputi semua aspek
hoarding	Aktiviti mengumpul dan menyimpan barang dengan niat atau tujuan yang tidak baik	takaful	Insurans yang didasarkan pada atau yang mengikut asas-asas dan hukum-hukum agama Islam
hukum	Ketetapan Syariah	ufama'	Orang yang pakar dalam pengetahuan agama Islam
ijtihad	Daya fikir dan usaha bersungguh-sungguh, yang digembleng oleh ulama' yang layak untuk menghasilkan penetapan sesuatu hukum Syara' secara tepat dalam perkara yang tidak dinyatakan secara jelas, sama ada dalam al-Quran atau al-Sunnah		
illah	Alasan atau sebab		

# Lampiran

Jadual peraturan pertukaran barang-barang ribawi:

		MATAWANG				JENIS MAKANAN ASASI			
		Emas	Perak	USD	RM	Gandum	Barli	Tamar	Garam
MATAWANG	Emas	Blue	Orange	Orange	Orange	White	White	White	White
	Perak	Orange	Blue	Orange	Orange	White	White	White	White
	USD	Orange	Orange	Blue	Orange	White	White	White	White
	RM	Orange	Orange	Orange	Blue	White	White	White	White
JENIS MAKANAN ASASI	Gandum	White	White	White	White	Blue	Orange	Orange	Orange
	Barli	White	White	White	White	Orange	Blue	Orange	Orange
	Tamar	White	White	White	White	Orange	Orange	Blue	Orange
	Garam	White	White	White	White	Orange	Orange	Orange	Blue

-  Syarat mesti sama masa dan sama jumlah dan nilainya
-  Syarat pertukaran antara keduanya mesti pada masa yang sama
-  Bebas dari kedua-dua syarat di atas

## RUJUKAN

1. Al-Quran Al-Karim
2. Bank Negara Malaysia, Resolusi Syariah Dalam Kewangan Islam, 2010
3. Dato' Razif, Timbalan Gabenor Bank Negara Malaysia, Kertas Pembentangan Bertajuk "Islamic Banking Industry : Stock Taking & Charting the Future Landscape", 2009
4. Dr. 'Ala al-Din Kharufa, Aqad Hutang Piutang Menurut Syariah Islam dan Undang-Undang Sivil , (Diterjemah oleh al-Ustaz Muhammad Taufiq Yusuf al-Fathani & al-Ustaz Ibnu Muhammad el-Fandahani), Cresnet News, 2009
5. Hadith Nabi S.A.W.
6. Kamus Dewan, Dewan Bahasa dan Pustaka, 2007
7. Suruhanjaya Sekuriti, Keputusan Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti, 2006
8. Utusan Malaysia, Artikel Bertajuk "Kewangan Islam Alternatif Terbaik", 12 Januari 2009
9. Zaharuddin Abd Rahman, Wang, Anda dan Islam, Truewealth Publishing, 2008
10. Terjemahan Al-Quran - <http://www.islam.gov.my/dircportal/quranview.htm>
11. Rujukan Pandangan Bukan Islam Tentang Riba:
  - a. <http://www.pakdi.my/blog/jenis-jenis-riba-1/comment-page-1/>
  - b. <http://www.malaysiafx.org/forum/17-santapan-rohani/6342-apa-itu-riba-dan-jenis2-riba>