

**APLIKASI AKAD *MUḌĀRABAH* DALAM PRODUK
TABUNGAN HAJI DAN UMROH (TAHAROH) DAN
KEFAHAMAN PELANGGAN TERHADAPNYA:
KAJIAN DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH
HARTA INSAN KARIMAH (BPRS HIK) BEKASI,
INDONESIA**

**The Application of *MuḌārabah* Contract in Tabungan
Haji dan Umroh (TAHAROH) Product and Customers'
Understanding Against It: A Case Study at Bank
Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah
(BPRS HIK) Bekasi, Indonesia**

**Taufiq Kurniawan¹
Asmak Ab Rahman²**

ABSTRACT

MuḌārabah is one of the partnership agreements in Islam. The contract is valid if all the rules and conditions of the contract are fulfilled. Muslims in Indonesia do not have special fund for savings to perform hajj. Thus, Bank Pembiayaan Rakyat

¹ Master Candidate, Department of Shariah and Economics, Academy of Islamic Studies, University of Malaya, fathony623@yahoo.com.

² Senior Lecturer, Department of Shariah and Economics, Academy of Islamic Studies, University of Malaya, asmak@um.edu.my.

Syariah/Harta Insan Karimah (BPRS HIK) Bekasi introduced a fundraising product using the muḍārabah concept, where the customers could only withdraw their savings when it has reached the minimum cost to perform the hajj. The product is known as TAHAROH (Tabungan Haji & Umroh). This research is conducted to investigate how the muḍārabah contract has been used in this product. The data was collected using interview with the person in charge at the BPRS HIK and also the customers who are saving in this fund for the purpose of performing hajj. The study found that the bank manage the muḍārabah fund through few mechanism to avoid risk of loss to the customers muḍārabah fund, since under the muḍārabah contract the fund cannot be guaranteed from losses and the customers also do not expect their saving to perform hajj expose to losses.

Keywords: *muḍārabah, Tabungan Haji dan Umroh, BPRS HIK Bekasi.*

PENDAHULUAN

Tabungan Haji merupakan salah satu produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah di Indonesia yang berasaskan prinsip Islam, di mana produk ini mampu menarik para pelanggan untuk menyimpan dana sebagai persediaan mengerjakan haji. Produk ini dapat membantu masyarakat muslim dalam pengumpulan dana bagi menunaikan ibadah haji dan juga memberikan keselamatan kepada wang mereka dari kehilangan dan kecurian.³ Produk ini perlu mendapat sokongan, sehingga ianya mampu menyaingi produk-produk yang ditawarkan oleh perbankan konvensional. Namun begitu, pengetahuan serta pemahaman akad yang digunakan dalam satu transaksi sesebuah produk juga mutlak diperlukan oleh seorang muslim.

Produk Tabungan Haji daripada beberapa institusi perbankan syariah di Indonesia telah menggunakan *wadī'ah*⁴ sebagai akadnya seperti Bank DKI

³ Ika Wahyuningsih, 'Perlakuan Akuntansi Tabungan Haji Pada Bank Mega Syariah di Surabaya', *The Indonesian Accounting Review*, 2/2 (Julai 2012): 243, 244-256).

⁴ Secara umumnya terdapat dua jenis *wadī'ah*, iaitu *al-wadī'ah yad al-amānah* dan *al-wadī'ah yad al-ḍamānah*. Namun majoritinya, dalam aktiviti perekonomian semasa di Indonesia, jenis akad *wadī'ah* yang digunakan oleh pihak bank syariah adalah akad *al-wadī'ah yad al-ḍamānah*. Dengan menggunakan akad *al-wadī'ah yad al-ḍamānah*, maka pihak bank boleh menggunakan wang simpanan pelanggan dalam aktiviti perekonomian tertentu, dengan cara meminta izin pihak pelanggan

Syariah,⁵ Bank Muamalat Indonesia⁶ dan Bank Bukopin Syariah.⁷ Akad ini memang dianggap sesuai jika diaplikasikan pada produk Tabungan Haji, di mana para pelanggan menandatangani wang mereka kepada bank untuk disimpan yang kemudiannya akan mereka ambil kembali apabila waktu musim haji tiba. Dengan prinsip *wadī'ah* dana yang mereka simpan di dalam bank tidaklah mengandungi risiko kerugian (pengurangan harta) sebagaimana yang terjadi dalam prinsip kongsi untung daripada produk-produk lainnya.⁸ Namun, ada juga perbankan Islam di Indonesia yang menawarkan produk Tabungan Haji tetapi dengan menggunakan akad *muḍārabah*. Di antara bank-bank yang menawarkan prinsip *muḍārabah* pada produk Tabungan Haji ialah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah (BPRS HIK) Bekasi, Indonesia, di mana sampai saat ini ianya masih mengaplikasikan prinsip

terlebih dahulu dan menjamin akan mengembalikan wang simpanan tersebut dengan sempurna ketika pihak pelanggan memerlukannya. Manakala *al-wadī'ah yad al-amānah* biasanya digunakan dalam produk perkhidmatan berupa *safe deposit box* (peti simpanan selamat), yang berfungsi sebagai sarana penyimpanan barang berharga milik pelanggan. Pihak bank akan mendapatkan kos sebagai ganjaran daripada perkhidmatan ini, kerana dengan ini para pelanggan dapat menyimpan barang berharga yang dimilikinya. Dengan prinsip *wadī'ah yad al-amānah* ini, pihak penjaga amanah (bank) tidak dibenarkan menggunakan barang atau aset yang diserahkan kepadanya, di mana tugasnya hanyalah untuk menjaga simpanan tersebut. Sila rujuk Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani Press, 2002), 86-87 & 148. Syukri Iska, *Sistem Perbankan Syariah di Indonesia Dalam Perspektif Fiqih Ekonomi* (Yogyakarta: Fajar Media Press, 2012), 193. Adiwarmanto Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*, ed. ke-2 (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004), 271-272. M. Nur Rianto Al Arif, *Lembaga Keuangan Syariah: Suatu Kajian Teoretis Praktis* (Bandung: Pustaka Setia, 2012), 194-195.

⁵ Bank DKI Syariah, 'Tabungan iB Taharoh', <http://bankdkisyariah.co.id/?page=toharoh>, 11 Mei 2013.

⁶ Bank Muamalat, 'Tabungan Haji Arafah', http://www.muamalatbank.com/home/produk/tabungan_arafah, 11 Mei 2013.

⁷ Bank Bukopin Syariah, 'Tabungan iB Haji', <http://www.syariahbukopin.co.id/page/productgroup/0>, 11 Mei 2013.

⁸ Sebagaimana pembahasan sebelumnya, bahawa jenis akad *wadī'ah* yang digunakan oleh institusi perbankan semasa adalah akad *al-wadī'ah yad al-ḍamānah*. Dengan menggunakan akad *al-wadī'ah yad al-ḍamānah*, maka pihak bank mesti menjamin pengembalian wang simpanan pelanggan yang digunakan pihak bank dalam aktiviti perekonomiannya. Sila rujuk: Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah*, 86-87. Syukri Iska, *Sistem Perbankan Syariah di Indonesia*, 193. Adiwarmanto Karim, *Bank Islam*, 271-272.

muḍārabah pada salah satu produknya, iaitu produk Tabungan Haji dan Umroh (TAHAROH).⁹

Akad *muḍārabah* merupakan salah satu bentuk akad yang ditawarkan dalam perbankan Islam dengan sistem kongsi untung, di mana sistem ini dimaksudkan sebagai pengganti kepada akad-akad yang mengandungi unsur-unsur faedah.¹⁰ Prinsip *muḍārabah* sangat membantu para peniaga muslim yang berkeinginan melaburkan dananya untuk dikembangkan, namun dengan tetap mengira aspek kerugian yang boleh berlaku pada bila-bila masa. Akad *muḍārabah* digolongkan ke dalam ‘*Uqūd al-Mu‘āwaḍāt*, ‘*Uqūd al-Mushārahāt*’¹¹ atau ‘*Uqūd al-Tijāriyyah*’¹² yang bertujuan untuk mendapatkan sebuah keuntungan, dan bukan termasuk dalam kategori ‘*Uqūd al-Tabarru‘āt*’ yang dibuat atas prinsip tolong-menolong, tanpa bertujuan untuk mencari keuntungan.¹³ Hal tersebut kerana sememangnya tujuan awal para pemilik

⁹ Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi (BPRS-HIK Bekasi-Indonesia), ‘Taharoh (Tabungan Haji & Umroh)’, <http://www.bprshikbekasi.com/produk/taharoh-tabungan-haji-umroh/>, 11 Mei 2013. Selain BPRS-HIK Bekasi, terdapat bank syariah lainnya yang menggunakan akad *muḍārabah* pada produk Tabungan Haji, seperti Bank Syariah Mandiri, Bank DKI dan Bank Syariah Muamalat Indonesia. sila rujuk: Bank Syariah Mandiri, ‘BSM Tabungan Mabru’, <http://www.syariahmandiri.co.id/category/consumer-banking/produkdana-consumer/syariah-mandiri-tabungan/tabungan-mabru-bsm/>, 11 Mei 2013; ‘Bank DKI Syariah, Tabungan iB Taharoh’, <http://bankdkisyariah.co.id/?page=toharoh>, 11 Mei 2013; Bank Muamalat, ‘Tabungan Haji Arafah Plus’, http://www.muamalatbank.com/home/produk/tabungan_arafahplus, 11 Mei 2013.

¹⁰ Chairuddin Syah Nasution, ‘Manajemen Kredit Syariah Bank Muamalat’, *Kajian Ekonomi dan Keuangan*, 7/3 (Sept. 2003): 84-99 & 84; A. Chairul Hadi, ‘Problematika Pembiayaan Mudharabah di Perbankan syariah Indonesia’, *Maslahah*, 2/1 (Maret 2011), 13.

¹¹ Para ulama berselisih tentang pengklasifikasian akad *muḍārabah*, “apakah ia termasuk jenis *mu‘āwaḍāt* atau termasuk jenis *mushārahāt*?”. Sila rujuk: Muḥammad ‘Abd al-Mun‘im Abū Zayd, *Naḥwa Taṭwīru Nizām al-Muḍārabah fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah* (Kaherah: *al-Ma‘had al-‘Ālamī li al-Fikri al-Islāmī*, 2000), 29. Ibrāhīm Jāsīm Jabbār al-Yāsiri, ‘*Ishkaliyyāt Taṭbīq ‘Aqd al-Muḍārabah fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah*’ (Tesis Master, Fakulti Manajemen dan Ekonomi Universiti Kuffah, 2009), 27.

¹² Gemala Dewi, *Aspek-Aspek Hukum Dalam Perbankan & Perasuransian Syariah di Indonesia* (Jakarta: Kencana, 2004), 19-20.

¹³ Yusof Bin Ramli, ‘*Muḍārabah: Konsep dan Pemakaiannya Dalam Institusi Kewangan Islam di Malaysia*’ (Tesis Doktor Falsafah, Jabatan Syariah dan Ekonomi Bahagian Pengajian Syariah, Akademi Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur, 2003), vi; Hailani Muji Tahir dan Sanep Ahmad, *Aplikasi Fiqh Muamalat Dalam Sistem Kewangan Islam*, cet. ke-2 (Shah Alam: Pusat Penerbitan Universiti, UiTM, 2011), 113 & 155; Gemala Dewi, *Aspek-Aspek Hukum Dalam Perbankan & Perasuransian Syariah di Indonesia*, 19.

modal ialah melaburkan dana mereka untuk perkara perniagaan agar memperoleh keuntungan kebendaan. Kebiasaanya, akad ini digunakan pada produk pembiayaan modal kerja atau pada produk pengumpulan dana berupa Tabungan Deposit (simpanan berjangka) di mana tujuannya tidak terlepas daripada perkara perniagaan.¹⁴ Oleh itu, pengaplikasian akad *muḍārabah* pada produk Tabungan Haji merupakan perkara yang janggal, kerana tujuan sebenar para pelanggan ialah ingin mengumpulkan dana mereka untuk keperluan kos pelaksanaan rukun Islam yang kelima, iaitu ibadah haji dan bukan untuk perkara perniagaan yang tujuannya untuk memperoleh keuntungan.

Sebagaimana yang sudah diketahui, bahawa pada prinsipnya, akad *muḍārabah* merupakan akad yang bersifat komersial, di mana pelanggan selain berpeluang untuk mendapatkan keuntungan daripada perkongsian, ianya juga berisiko untuk mengalami kerugian (hilangnya modal). Oleh itu, apabila dana haji disimpan oleh pihak bank dalam tabungan yang menggunakan akad *muḍārabah*, maka kemungkinan munculnya risiko kerugian akan dialami oleh para calon jemaah haji. Akhir sekali dana yang semestinya digunakan untuk menunaikan ibadah haji akan berkurang bahkan habis sehingga menyebabkan calon jemaah haji gagal pergi ke tanah suci pada waktu yang ditentukan.¹⁵

Oleh itu, jika sememangnya konsep *muḍārabah* ini diaplikasikan pada produk TAHAROH, maka para pelanggan mesti sedia untuk menerima (menghadapi) pengurangan dana simpanan haji akibat risiko kerugian. Walau bagaimanapun, kefahaman yang sebenar mengenai akad *muḍārabah* juga perlu diketahui oleh pelanggan yang memilih produk TAHAROH sebagai sarana (*wasīlah*) untuk menunaikan ibadah haji. Kesemuanya ini diharapkan supaya tidak terjadi salah faham di antara pihak pelanggan dan pihak bank, dan juga agar tidak terjadi perkara-perkara buruk yang tidak dikehendaki oleh kedua-dua pihak yang berkontrak.

¹⁴ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*, 97. Syukri Iska, *Sistem Perbankan Syariah di Indonesia Dalam Perspektif Fikih Ekonomi*, 321 & 323.

¹⁵ Ika Wahyuningsih, 'Perlakuan Akuntansi Tabungan Haji', 243-244.

PENGERTIAN *MUḌĀRABAH*

Muḏārabah mempunyai penamaan yang lain¹⁶ seperti *muqāraḏah*, *qirāḏ* dan *mu‘āmalah*,¹⁷ maka untuk memahami lebih dalam segala istilah yang digunakan bagi penamaan *muḏārabah*, penulis akan menjelaskannya dari segi bahasa dan istilah. Secara bahasa, *muḏārabah* diambil dari kata kerja “*ḏaraba*” yang mempunyai beberapa maksud, antaranya, iaitu “*ḏaraba*” ertinya “*sāra wa sāfara*”¹⁸ iaitu berjalan dan bermusafir. Allah SWT berfirman:

وَإِذَا ضَرَبْتُمْ فِي الْأَرْضِ

“dan apabila kamu bermusafir di muka bumi”

(Surah al-Nisā’, 4:101)

Perkataan “*ضَرَبْتُمْ*” bererti “*سَافَرْتُمْ*” yang bermaksud bermusafir.

Begitu juga “*ḏaraba*” bererti “*kasaba wa ṭalaba*”¹⁹ iaitu memperoleh dan mencari. Dikatakan: “*Fulān yaḏribu al-majda*” ertinya “*yaksibuhu wa yaṭlubuhu*” bermaksud: memperoleh dan mencari kemuliaan.

Muqāraḏah dan *qirāḏ* diambil dari perkataan “*qaraḏa qarḏan*” di mana perkataan *al-qarḏu* juga memiliki beberapa maksud, antaranya “*al-qarḏu*” ertinya sesuatu yang diberikan oleh seseorang atau yang dikerjakan olehnya supaya mendapatkan ganjaran dari apa yang dilakukan olehnya tersebut.²⁰ “*al-Qarḏu*” juga boleh bererti “*al-qaṭ‘u*” iaitu pemotongan atau pemisahan²¹

¹⁶ Ahli ‘Irāq menamakannya dengan sebutan “*muḏārabah*”, manakala ahli Hijāz menamakannya dengan sebutan “*qirāḏ*”. Lihat: Abū Muḥammad ‘Abd Allāh bin Aḥmad bin Muḥammad bin Qudāmah al-Maqdisī al-Dimashqī al-Ḥanbalī, *al-Mughnī*, (ed. ‘Abd Allāh bin ‘Abd al-Muḥsin al-Turkī & ‘Abd al-Fattaḥ al-Ḥulw; ed. ke-3, Riyadh: Dār ‘Ālam al-Kutub, 1997), vol. 7, 133; Al-Shaykh Shams al-Dīn Muḥammad bin al-Khaṭīb al-Sharbīnī, *Mughnī al-Muḥtāj ilā Ma‘rifah Ma‘ānī Alfāz al-Minhāj* (dicetak bersama al-Imām Abū Zakariyyā Yahyā bin Sharaf al-Nawawī al-Shāfi‘ī, *Matn Minhāj al-Ṭalibīn*; Beirut: Dār al-Ma‘rifah, 1997), vol. 2, 399.

¹⁷ Al-Imām Abū Zakariyyā Yahyā bin Sharaf al-Nawawī al-Dimashqī, *Rawḏat al-Ṭālibīn* (ed. ‘Ādil Aḥmad ‘Abd al-Maujūd dan ‘Alī Muḥammad Mu‘awwaḏ; Riyadh: Dār ‘Ālam al-Kutub, 2003), vol. 4, 204; al-Bahūtī, *Sharḥ Muntahā al-Irādāt Daqāiq Ulī al-Nuhā li Sharḥ al-Muntahā* (ed. ‘Abd Allāh bin ‘Abd al-Muḥsin al-Turkī; Mu‘assasat al-Risālah, 2000), vol. 3, 564.

¹⁸ Ibn Manẓūr, *Lisān al-‘Arab* (ed. ke-6, Beirut: Dār Ṣādir, 2008), vol. 9, 26.

¹⁹ Ibn Manẓūr, *Lisān al-‘Arab*, vol. 9, 26.

²⁰ Ibn Manẓūr, *Lisān al-‘Arab*, vol. 12, 71.

²¹ Ibn Manẓūr, *Lisān al-‘Arab*, vol. 12, 71.

kerana pemilik modal memisahkan sebahagian hartanya untuk diserahkan kepada pengusaha supaya diurusniagakan, dan memisahkan sebahagian keuntungannya untuk pengusaha.²²

Dalam mendefinisikan *muḍārabah*, *muqāraḍah* atau *qirāḍ* secara istilah, para *fuqahā'* telah memberikannya dengan banyak definisi. Mazhab Ḥanafī mendefinisikan *muḍārabah* sebagaimana yang dipaparkan oleh al-Qodūrī: “*muḍārabah* merupakan akad kongsi untung dengan modal daripada salah satu pihak”.²³ Manakala mazhab Malīkī memberikan definisi akad *muḍārabah*, antaranya seperti yang didefinisikan oleh Ibn al-Jallāb: “ia (*qirāḍ*) iaitu seseorang menyerahkan harta kepada selainnya untuk diurusniagakan dan mencari kurnia Allah SWT, serta mengkongsikan keuntungan antara kedua-dua pihak dengan bahagian yang telah disepakati oleh keduanya”.²⁴

Mazhab Shāfi'ī memberikan definisi *muḍārabah*, seperti yang dikemukakan oleh al-Imām al-Nawawī: “*qirāḍ*, *muqāraḍah* dan *muḍārabah* maksudnya seseorang memberikan harta kepada orang lain untuk diperniagakan di mana keuntungan akan dikongsikan kepada keduanya”.²⁵ Begitu juga mazhab Hanbalī mendefinisikan akad *muḍārabah* hampir mirip dengan apa yang didefinisikan oleh al-Imām al-Nawawī, antaranya apa yang telah dipaparkan oleh Ibn Qudāmah: “ia (*muḍārabah*) iaitu seseorang memberikan hartanya kepada pihak lain untuk diperniagakan di mana keuntungan akan dikongsikan kepada kedua-dua pihak”.²⁶

Dari pelbagai definisi mengenai *muḍārabah* yang dipaparkan oleh para *fuqahā'*, maka penulis menyimpulkan bahawa akad *muḍārabah* iaitu akad kongsi antara dua belah pihak, di mana salah satu pihak menyerahkan hartanya kepada pihak lain untuk dikelola, dengan perkongsian keuntungan antara keduanya sesuai kesepakatan dan syarat yang disepakati bersama.

Akad *muḍārabah* menurut syarak hukumnya harus, para *fuqahā'* telah sepakat tentang hukum keharusan *muḍārabah*, di mana keharusan hukum

²² Al-Sharbīnī, *Mughnī al-Muḥtāj*, vol. 2, 399; al-Shaykh Maṣūr bin Yūnus bin Idrīs al-Bahūtī, *Kashshāf al-Qinā' 'An Matn al-Iqnā'* (Riyadh: Dār 'Ālam al-Kutub, 2003), vol. 5, 1736.

²³ Abū Muḥammad Maḥmūd bin Aḥmad al-'Aynī, *al-Bināyah fī Syarḥ al-Hidāyah* (ed. ke-2, Beirut: Dār al-Fikr, 1990), vol. 9, 57.

²⁴ Abū al-Qāsim 'Ubayd Allāh bin al-Ḥusayn bin al-Ḥasan bin al-Jallāb al-Baṣrī, *al-Tafrī'* (ed. Ḥusayn bin Sālim al-Dahmānī; Beirut: Dār al-Gharb al-Islāmī, 1987), vol. 2, 193.

²⁵ Al-Nawawī, *Rawḍat al-Ṭālibīn*, vol. 4, 197.

²⁶ Muwaffaq al-Dīn Abū 'Abd Allāh bin Aḥmad bin Muḥammad bin Qudāmah al-Maqdisī al-Ḥanbalī, *al-Kāfī* (ed. 'Abd Allāh bin 'Abd al-Muḥsin al-Turkī; Kaherah: Dār Hijr, 1997), vol. 3, 341.

muḍārabah ini sudah menjadi *ijmā'* di kalangan para ulama. *Muḍārabah* merupakan suatu bentuk akad transaksi dalam bermuamalah yang sedia ada sebelum datangnya Islam, yang kemudiannya disahkan oleh ajaran Islam sebagai salah satu akad transaksi dalam mengurus niaga. Sebagaimana yang telah dipaparkan oleh Ibn Rushd: “dan tidak terdapat perselisihan antara umat muslim tentang keharusan akad *qirāḍ* (*muḍārabah*), di mana sebenarnya ia merupakan akad yang sedia ada pada zaman jahiliyyah lalu ajaran Islam menyetujuinya.”²⁷

METODOLOGI KAJIAN

Penulis telah menggunakan beberapa metod utama dalam penulisan artikel ini, sebagai panduan untuk mengumpul dan menganalisis data. Dalam metod pengumpulan data, penulis telah menggunakan metod temu bual, observasi (pemerhatian) dan dokumentasi. Metod temu bual digunakan untuk mendapatkan data yang terperinci tentang sistem operasi dan aplikasi akad *muḍārabah* yang diterapkan dalam produk Tabungan Haji dan Umroh (TAHAROH) di BPRS HIK Bekasi serta kefahaman pelanggan mengenainya. Temu bual telah dijalankan bersama pihak bank dan pihak pelanggan serta ahli Dewan Pengawas Syariah (DPS) BPRS HIK Bekasi. Pihak yang ditemubual adalah Ir. H. O.P. Yepri iaitu Pemimpin Utama BPRS HIK Bekasi, Encik Nendi Mulyadi iaitu Bahagian Corporate Secretary dan Human Resource Development (HRD) BPRS HIK Bekasi, DR. A. Ilyas Ismail, MA iaitu ahli Dewan Pengawas Syariah (DPS) BPRS HIK Bekasi, Risna Muvida, Nida Khairany, Windari Riyastutik, Indah Fitriati dan Neni Wuryandari iaitu para pelanggan produk TAHAROH. Manakala metod pemerhatian pula digunakan semasa melakukan kajian di BPRS HIK Bekasi yang terletak di Komplek Ruko Grand Mall Blok A 19-20, Jl. Jendral Sudirman Bekasi, 17143, Jawa Barat, Indonesia, untuk mengkaji prosedur pelaksanaan produk TAHAROH di tempat tersebut.

DAPATAN KAJIAN

BPRS HIK Bekasi telah menggunakan konsep *muḍārabah* dalam beberapa produk yang ditawarkan kepada para pelanggannya, sama ada produk pengumpulan dana mahupun produk pembiayaan. Di antara produk yang menggunakan konsep *muḍārabah* di BPRS HIK Bekasi iaitu produk Tabungan

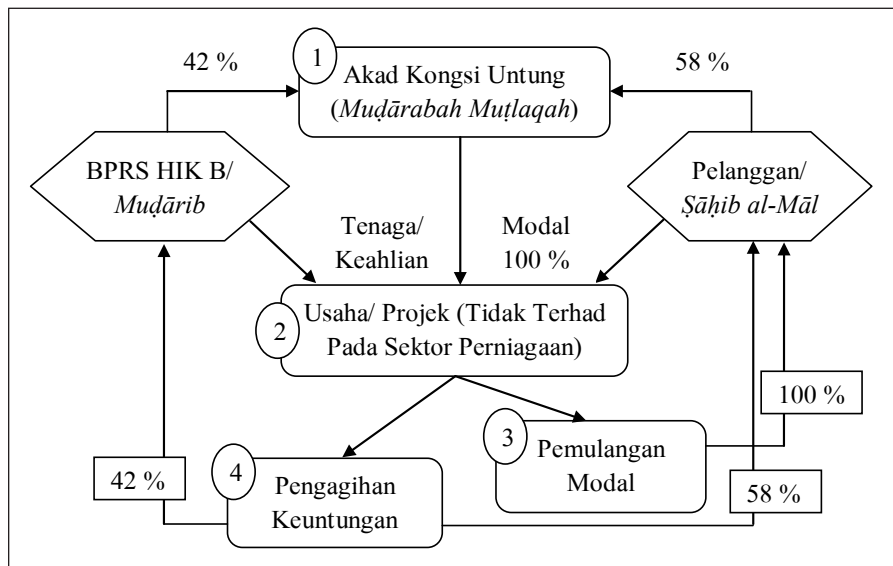
²⁷ Al-Imām al-Qāḍī Abū al-Walīd Muḥammad bin Aḥmad bin Muḥammad bin Aḥmad bin Rushd, *Bidāyat al-Mujtahid wa Nihāyat al-Muqtaṣid* (ed. ‘Abd Allāh Al-‘Abādī & ‘Abd Allāh al-‘Abādī, *Sharḥ Bidāyat al-Mujtahid wa Nihāyat al-Muqtaṣid*; Kaherah: Dār al-Salām, 1995), vol. 4, 1829.

Haji dan Umroh (TAHAROH). Produk TAHAROH adalah sebuah produk yang dikhususkan bagi umat Islam yang berminat melaksanakan ibadah haji dan umrah. Ianya dapat membantu dan memberikan kemudahan kepada masyarakat dalam pengumpulan dana ibadah haji dan umrah, sehingga rencana untuk menunaikan keduanya lebih tersusun, serta dapat mempercepat proses pengumpulan dana tersebut. Ini kerana produk TAHAROH menggunakan konsep *muḍārabah* yang boleh memberikan tambahan dana haji dan umrah menerusi ketentuan nisbah perkongsian keuntungan.²⁸

a. Skim Kontrak Muḍārabah Dalam Produk TAHAROH

Skim kontrak *muḍārabah* dalam produk TAHAROH ditunjukkan dalam Rajah 1. Skim kontrak tersebut dilihat daripada aspek penerapan rukun-rukun akad *muḍārabah*.

Rajah 1: Skim Akad Muḍārabah dalam Produk TAHAROH



Sumber: BPRS HIK Bekasi

Penjelasan:

1. Pelanggan dan BPRS HIK Bekasi melakukan kontrak *muḍārabah muṭlaqah* dengan penentuan kadar kongsi untung 58 peratus untuk

²⁸ Risalah Iklan Produk TAHAROH Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi.

pihak pelanggan dan 42 peratus untuk pihak bank. Pelanggan mesti memberikan salinan identiti diri seperti kad pengenalan diri atau lesen memandu (KTP/SIM).

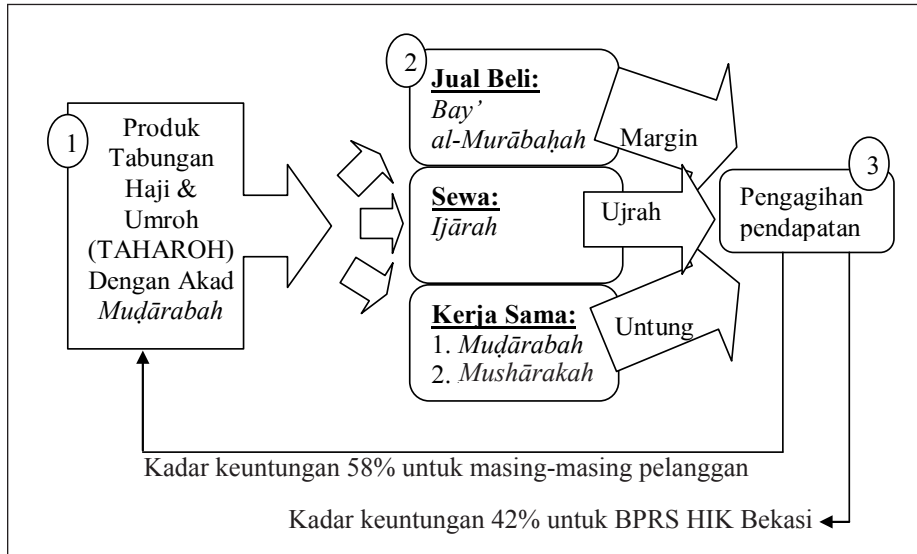
2. Modal berupa wang tunai 100 peratus berasal daripada pihak pelanggan (*ṣāhib al-māl*), sedangkan bank sebagai pengusaha (*muḍārib*) menyumbangkan tenaga, keahlian dan waktu. Modal merupakan serahan awal pelanggan untuk membuka akaun TAHAROH dengan had minimum Rp 500,000, tanpa dikenakan kos pengurusan. Wang serahan berikutnya tidak ditentukan had waktunya, namun dengan serahan minimum Rp 100,000. Simpanan hanya boleh diambil oleh pelanggan apabila simpanan telah mencukupi perbelanjaan pergi haji dan umrah.
3. Modal pelanggan yang berupa wang tunai akan dikembalikan 100 peratus oleh BPRS HIK Bekasi ketika kontrak ditamatkan oleh pelanggan.
4. Pengagihan keuntungan akan dilakukan jika ada keuntungan yang diperoleh daripada usaha yang telah dilakukan oleh bank, dengan nisbah mengikut kesepakatan kedua-dua pihak yang berkontrak ketika akad dibuat, iaitu 58 peratus untuk pihak pelanggan dan 42 peratus untuk pihak bank.

b. Bentuk Pelaburan Dana TAHAROH

Pada asalnya, produk TAHAROH diwujudkan untuk memberikan perkhidmatan kepada para pelanggan yang berminat menunaikan ibadah haji dan umrah, melalui sistem pengumpulan wang dengan serahan yang kecil, sehingga masyarakat golongan berpendapatan rendah boleh ikut serta untuk berlumba-lumba dalam perkara kebajikan. Oleh itu, Produk TAHAROH diwujudkan bagi merealisasikan perkara ini, dengan menggunakan sistem *muḍārabah* sebagai akadnya. Penggunaan sistem *muḍārabah* dapat mempercepat pengumpulan dana para calon jemaah umrah dan haji, ianya kerana dalam akad *muḍārabah* terdapat sistem kongsi untung yang akan menambah dana umrah dan haji mereka. Namun begitu, perlu diperhatikan juga aspek keselamatan dana para pelanggan, iaitu dengan cara mewujudkan sistem pelaburan dana yang dapat memberi keselamatan dana mereka. Di dalam penyaluran dana para pelanggan TAHAROH, pihak BPRS HIK Bekasi menawarkan produk pembiayaan dengan menggunakan beberapa jenis akad yang dibenarkan oleh syariah, seperti *murābahah*, *muḍārabah*, *mushārahah* dan *ijārah*.²⁹ Bentuk pelaburan dana produk TAHAROH di BPRS HIK Bekasi digambarkan melalui Rajah 2.

²⁹ Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi (BPRS-HIK Bekasi-Indonesia), 'Pembiayaan', <http://www.bprshikbekasi.com/produk/pembiayaan/>, 19 Mei 2013.

Rajah 2: Bentuk Pelaburan Dana Produk TAHAROH di BPRS HIK Bekasi



Sumber: BPRS HIK Bekasi

Penjelasan:

1. BPRS HIK Bekasi menyediakan produk Tabungan Haji dan Umroh (TAHAROH) dengan menggunakan akad *muḍārabah*. Produk ini dikhususkan bagi para pelanggan yang mahu menyimpan wang mereka untuk dana pergi haji atau umrah.
2. Dana para pelanggan produk TAHAROH disalurkan untuk pembiayaan modal kerja dalam berniaga ataupun untuk keperluan penggunaan. Dalam menyalurkan dana mereka, BPRS HIK Bekasi telah menawarkan beberapa jenis produk pembiayaan, iaitu pembiayaan untuk keperluan usaha, pembiayaan untuk keperluan konsumsi (penggunaan), pendidikan, pengubahsuaian rumah dan lain sebagainya, serta pembiayaan pakej umrah. Di mana dalam produk pembiayaan ini BPRS HIK menggunakan tiga akad utama iaitu perkongsian (*muḍārabah* dan *mushārahah*), jual-beli (*al-murābahah*), dan sewa (*al-ijārah*).
3. Keuntungan yang diperoleh dari usaha-usaha yang menggunakan dana TAHAROH akan dibahagikan antara pihak pelanggan TAHAROH dan pihak bank, sesuai dengan nisbah yang disepakati ketika akad dibuat, iaitu 58 peratus untuk pihak pelanggan TAHAROH dan 42 peratus untuk pihak BPRS HIK Bekasi.

c. Usaha Pihak BPRS HIK Bekasi Dalam Mengelakkan Risiko Kerugian dan Menjaga Keselamatan Modal TAHAROH

Akad *muḍārabah* merupakan '*ʿaqd al-amānah* iaitu akad yang berasaskan kepercayaan di antara pihak yang melakukan kontrak. Kedudukan bank dalam produk TAHAROH adalah sebagai *muḍārib* yang memegang amanah untuk mengelola modal *muḍārabah* dengan sebaik mungkin. Bank sebagai pihak yang telah diberi amanah mestilah menjaga amanah tersebut dengan betul, sebagaimana yang telah diperintahkan dalam al-Qur'an dan hadis. Segala perbuatan yang menyalahi peraturan yang telah dibuat tidaklah boleh dilanggar oleh bank selaku pihak pemegang amanah, kerana pada prinsipnya apabila sikap amanah tidak dimiliki oleh *muḍārib* maka akan muncul rasa saling tidak mempercayai sehingga menyebabkan aplikasi akad *muḍārabah* terjejas dalam bidang perbankan syariah.

Secara umumnya dalam mencegah dan mengelakkan adanya kemungkinan terjadinya kerugian serta menjaga keselamatan modal para pelanggan TAHAROH, BPRS HIK Bekasi selaku *muḍārib* sentiasa berusaha menjaga prinsip amanah, hal ini perlu dilakukan agar tidak terjadi *adverse selection*³⁰ (pilihan yang merugikan) dan *moral hazard*³¹ (bahaya moral). Banyak cara yang dilakukan oleh pihak BPRS HIK Bekasi dalam menerapkan prinsip amanah tersebut sehingga dapat menjaga keselamatan modal para pelanggan produk TAHAROH.³²

Di dalam penyaluran dana para pelanggan TAHAROH, pihak bank telah menawarkan produk pembiayaan dengan menggunakan beberapa

³⁰ Iaitu masalah yang muncul dalam memilih pelanggan yang akan diberikan pembiayaan, hal ini disebabkan kerana susahnya pihak bank untuk mengetahui dengan pasti kriteria yang dimiliki calon pelanggan, bank mungkin akan salah dalam menilai kriteria pelanggan.

³¹ Iaitu masalah yang dihadapi pihak bank selepas pembiayaan dilakukan, di mana terdapat risiko bahawa pelanggan berkemungkinan tidak menggunakan dana yang diberikan oleh pihak bank untuk yang semestinya dan pelanggan berkemungkinan akan memberikan hasil yang diperolehi tidak sesuai dengan realitinya. *Adverse selection* dan *moral hazard* merupakan masalah *asymmetric information*. *Asymmetric information* adalah perbezaan informasi antara pihak bank syariah dan pelanggan, dalam hal ini pelanggan lebih banyak mengetahui tentang keadaan usaha yang dijalankannya berbanding dengan pihak bank syariah, sehingga kemungkinan terjadinya penyelewengan yang dilakukan oleh pelanggan sangat besar.

³² Temu bual dengan Ir. H. O.P. Yepri, Direktur Utama Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, 13 Ogos 2013.

jenis akad yang dibenarkan oleh syariah, ini bermakna pihak bank tidak hanya menggunakan akad *muḍārabah* dalam mengoperasikan produk pembiayaan. Antara akad-akad yang digunakan dalam produk pembiayaan yang ditawarkan oleh BPRS HIK Bekasi iaitu *murābahah*, *muḍārabah*, *mushārahah* dan *ijārah*.³³ Penggunaan beberapa akad ini amat berguna untuk mengelakkan kemungkinan terjadinya risiko kerugian modal yang disimpan oleh para pelanggan TAHAROH. Hal ini kerana prinsip *murābahah* dan *ijārah* merupakan bentuk akad yang memberikan keuntungan yang jelas (*fix return*), tanpa ada penyerahan risiko kerugian kepada pihak pemilik harta (*ṣāhib al-māl*).

Apabila dalam menyalurkan dana para pelanggan TAHAROH, bank menggunakan akad yang *non-fixed return* pada produk pembiayaan, seperti *muḍārabah* dan *mushārahah*, maka pihak bank akan melakukan langkah-langkah pencegahan (*prudential principle*) untuk mengurangi kemungkinan terjadinya risiko, sama ada yang disebabkan oleh *adverse selection* (pilihan yang merugikan) mahupun disebabkan oleh *moral hazard* (bahaya moral). Namun begitu, pengaplikasian akad *muḍārabah* dan *mushārahah* pada produk pembiayaan jarang digunakan oleh pihak BPRS HIK Bekasi, terutama sekali akad *muḍārabah* di mana ianya sangat jarang digunakan untuk penyaluran dana produk TAHAROH. Ini kerana kedua akad ini terutama akad *muḍārabah* memiliki tingkat risiko yang tinggi, di mana ianya dapat merugikan pihak bank yang boleh memberi implikasi yang buruk kepada dana para pelanggan TAHAROH.³⁴

Masalah *moral hazard* (bahaya moral) merupakan permasalahan yang muncul ketika pengusaha (pelanggan produk pembiayaan) menggunakan modal yang diperolehinya tidak sesuai dengan perkara-perkara yang telah disepakati dalam perjanjian. Biasanya ini terjadi ketika *muḍārib* (pelanggan produk pembiayaan) hanya dapat mengembalikan modal di luar had ketentuan yang telah ditetapkan, biasanya lebih kecil daripada yang diminta oleh *sāhib al-māl* (bank). Usaha BPRS HIK Bekasi untuk mengelakkan atau meminimumkan permasalahan ini, ialah dengan cara mengawal kos pengeluaran, pendapatan, serta projek.³⁵ Manakala masalah yang berupa *adverse selection* (pilihan yang

³³ Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi (BPRS-HIK Bekasi-Indonesia), 'Pembiayaan', <http://www.bprshikbekasi.com/produk/pembiayaan/>, 19 Mei 2013.

³⁴ Temu bual dengan Nendi Mulyadi, Human Resource Development Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, 26 Ogos 2013.

³⁵ Temu bual dengan Ir. H. O.P. Yepri, Direktur Utama Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, 13 Ogos 2013.

merugikan) merupakan permasalahan yang muncul ketika pemodal (bank) memilih pengusaha (pelanggan produk pembiayaan) yang akan diberikan pembiayaan. Hal ini disebabkan oleh pemodal (bank) tidak mengetahui dengan pasti karakter sebenar pengusaha (pelanggan produk pembiayaan). Usaha BPRS HIK Bekasi untuk menghindari atau meminimumkan terjadinya permasalahan ini, ialah dengan cara penyaringan ke atas projek-projek yang akan dilakukan serta penyaringan terhadap calon-calon pelanggan yang mendaftar permohonan pembiayaan, dan membuat kontrak lengkap yang mengandungi penyerahan jaminan kepada pihak bank.³⁶

Untuk meminimumkan masalah moral, BPRS HIK Bekasi juga melakukan penyelidikan kelayakan sebelum memberikan pembiayaan kepada pelanggannya yang memerlukan modal kerja dari sumber dana TAHAROH, iaitu dengan melakukan analisis 5C: *character* (watak), *capacity* (kemampuan), *capital* (modal), *collateral* (jaminan), dan *condition of economy* (keadaan ekonomi).³⁷ Adapun mengenai penjelasannya adalah sebagai berikut:³⁸

- a. *Character* atau watak calon pelanggan produk pembiayaan. Maksud *character* di sini adalah keadaan watak atau sifat yang dimiliki oleh calon pelanggan, sama ada dalam kehidupan peribadi mahupun dalam lingkungan usaha. Kegunaan dari penilaian terhadap *character* ini adalah untuk mengetahui sejauh mana azam atau keinginan calon pelanggan untuk memenuhi kewajibannya (keinginan untuk membayar) sesuai dengan perjanjian yang telah ditetapkan. *Character* ini merupakan faktor yang penting, sebabnya walaupun calon pelanggan tersebut cukup mampu untuk membayar hutangnya, tetapi kalau tidak mempunyai niat baik maka akan mendatangkan pelbagai permasalahan yang akan dihadapi oleh bank di kemudian hari.
- b. *Capacity* atau kemampuan calon pelanggan produk pembiayaan. Maksud *capacity* adalah kemampuan yang dimiliki oleh calon pelanggan dalam menjalankan usaha bagi memperolehi keuntungan yang diharapkan. Penilaian ini berfungsi untuk mengetahui atau mengukur sejauh mana calon

³⁶ Temu bual dengan Nendi Mulyadi, Human Resource Development Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, 26 Ogos 2013; Temu bual dengan Ir. H. O.P. Yepri, Direktur Utama Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, 13 Ogos 2013.

³⁷ Temu bual dengan Ir. H. O.P. Yepri, Direktur Utama Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, 13 Ogos 2013.

³⁸ Abdul Ghofur Anshori, *Penyelesaian Sengketa Perbankan Syariah* (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2010), 23-24; Ayu Nurhasanah, 'Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Dengan Prinsip Bagi Hasil (Al-Mudharabah) Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Puntianak' (Tesis Sarjana, Program Studi Master Kenotariatan, Universiti Diponegoro, Semarang, 2005), 141-146.

pelanggan mampu untuk mengembalikan atau melunaskan kewajibannya dengan menepati waktu yang ditetapkan.

- c. *Capital* atau modal calon pelanggan produk pembiayaan. Di dalam modal ini yang dilihat adalah jumlah dana yang dimiliki pelanggan untuk membeli barang yang diperlukannya atau untuk menjalankan kegiatan usahanya. Maksudnya, ketika calon pelanggan ingin mengajukan permohonan pembiayaan, ianya juga mesti memiliki sekurang-kurangnya wang muka (deposit) untuk membuka akaun yang akan digunakan sebagai cara pelunasan pembiayaan di kemudian hari.
- d. *Collateral* atau jaminan calon pelanggan produk pembiayaan. Maksud daripada *collateral* adalah barang-barang berharga yang diserahkan oleh calon pelanggan sebagai jaminan terhadap modal yang diperolehnya. Penilaian *collateral* ini dilakukan dalam rangka menguatkan keyakinan bank bahawa kegiatan usaha yang akan dilakukan oleh calon pelanggan memiliki nilai material yang lebih tinggi daripada jumlah pembiayaan yang dikeluarkan oleh bank, sehingga pengembalian atau pelunasan pembiayaan dapat dilakukan secara tepat waktu sesuai dengan kesepakatan ketika akad dibuat.
- e. *Condition of Economy* atau keadaan ekonomi calon pelanggan produk pembiayaan, yakni menganalisis keadaan ekonomi makro yang meliputi keadaan politik sosial, ekonomi, budaya yang mempengaruhi keadaan perekonomian, di mana pada suatu masa ianya berkemungkinan mempengaruhi kejayaan usaha calon pelanggan.

BPRS HIK Bekasi juga melakukan pengawalan secara berkala sama ada pengawalan tersebut dilakukan secara *off-site monitoring* mahupun *on-site monitoring*. Pengawalan ini dilakukan paling minimum satu bulan sekali, di mana pengawalan secara *off-site monitoring* biasanya dilakukan melalui telefon dan surat. Manakala pengawalan *on-site monitoring* iaitu dengan melakukan peninjauan langsung ke lokasi usaha para pelanggan produk pembiayaan.³⁹

Manakala untuk mengatasi kerugian akibat kegagalan pembayaran oleh pelanggan produk pembiayaan, supaya modal para pelanggan TAHAROH sentiasa selamat, maka pihak BPRS HIK Bekasi juga mencadangkan dana daripada keuntungan bulan lepas bagi menghadapi kemungkinan terjadinya risiko kerugian gagal bayar pada bulan hadapan. Jumlah pencadangan dana tersebut tidak sama untuk setiap pembiayaan, di mana pihak bank telah

³⁹ Temu bual dengan Ir. H. O.P. Yepri, Direktur Utama Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, 13 Ogos 2013.

mengklasifikasikannya menjadi 4 kategori, yaitu pembiayaan yang baik, pembiayaan yang kurang baik, pembiayaan yang diragukan, dan pembiayaan yang tidak baik. Kategori pembiayaan yang baik ialah proses pelunasan pembayaran atau kewajiban oleh pihak pelanggan produk pembiayaan kepada pihak bank dalam tempoh masa 1 hari sampai 90 hari. Manakala untuk pembiayaan yang kurang baik dalam tempoh masa 91 hari sampai 120 hari, untuk pembiayaan yang diragukan dalam tempoh masa 121 sampai 180 hari, dan untuk pembiayaan yang tidak baik dalam tempoh masa 180 hari ke atas. Bank akan mencadangkan dana daripada keuntungan bulan lepas untuk pembiayaan yang baik sebesar $\frac{1}{2}$ peratus daripada jumlah dana pembiayaan yang baik, untuk pembiayaan yang kurang baik sebesar 10 peratus daripada jumlah dana pembiayaan yang kurang baik, untuk pembiayaan yang diragukan sebesar 50 peratus daripada jumlah dana pembiayaan yang diragukan, dan untuk pembiayaan yang tidak baik sebesar 100 peratus daripada jumlah dana pembiayaan yang tidak baik.⁴⁰

Dalam struktur organisasi di BPRS HIK, terdapat bahagian yang berfungsi sebagai pengawas dan penasihat syariah iaitu Dewan (Majlis) Pengawas Syariah (DPS). Fungsi DPS dalam membantu usaha bank bagi mengelakkan risiko kerugian yang disebabkan oleh *moral hazard* (bahaya moral), adalah menasihati para pelanggan produk pembiayaan dengan menggunakan pendekatan agama, yang mengajarkan sifat-sifat yang mulia dalam bermuamalat sesama manusia, seperti sifat amanah, jujur dan bertanggungjawab. Agama Islam melarang orang yang berhutang untuk menanggukkan pelunasan hutangnya kepada pihak yang berhak, jika ia telah mampu membayarnya. Larangan ini juga diperingatkan bagi pihak yang berhutang atau yang memiliki amanah tetapi tidak memiliki azam untuk berusaha melunaskan hutangnya atau kewajipannya.⁴¹

Melalui usaha-usaha yang telah dilakukan oleh BPRS HIK Bekasi dalam menjaga keselamatan modal para pelanggan TAHAROH ini, sehingga sekarang BPRS Harta Insan Karimah Bekasi belum pernah mengalami

⁴⁰ Temu bual dengan Nendi Mulyadi, *Corporate Secretary dan Human Resource Development Bank* Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, 26 Ogos 2013; temu bual dengan Ir. H. O.P. Yepri, Direktur Utama Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, 13 Ogos 2013; Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/ 26 /PBI/2011 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/19/PBI/2006 Tentang Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat, Pasal 12, No. 1-3.

⁴¹ Temu bual dengan Dr. A. Ilyas Ismail, MA, Ahli Dewan Pengawas Syariah (DPS) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, 3 Jun 2013.

kerugian dalam menjalankan usaha-usahanya.⁴² Ini menjadikan kewujudan BPRS HIK Bekasi di tengah-tengah masyarakat masih berjalan dengan baik, serta menguatkan kepercayaan para pelanggan TAHAROH untuk menyimpan dana mereka di BPRS HIK Bekasi. Namun begitu, kemahiran para staf dan pegawai perkhidmatan pelanggan (*customer service*) di BPRS HIK Bekasi dalam berinteraksi dan memberikan maklumat secara sempurna kepada para pelanggan sangatlah penting, supaya tidak terjadi salah faham antara kedua-dua pihak yang berkontrak. Begitu juga pemahaman dan pengetahuan para pelanggan mengenai akad dan prosedur transaksi sesebuah produk amat penting, supaya mengelakkan segala hal-hal buruk yang mungkin terjadi.

Kurangnya kefahaman para pelanggan TAHAROH tentang akad *muḍārabah*, sehingga mereka tidak bersedia untuk menanggung risiko kerugian, merupakan sebuah halangan bagi BPRS HIK Bekasi untuk mengaplikasikan akad *muḍārabah* secara sempurna pada produk TAHAROH. Padahal, secara hakikatnya dalam akad *muḍārabah* segala risiko kerugian mestilah ditanggung oleh pihak pemodal (pelanggan), bukan pihak pengusaha (bank), kecuali apabila terjadi kecuaihan, penyalahgunaan atau penyelewengan perjanjian oleh pihak pengusaha (bank). Oleh itu, penjaminan ke atas modal para pelanggan dari risiko kerugian perlu dilakukan oleh pihak bank, sebagai bentuk keprihatinan pihak bank terhadap kurangnya kesediaan para pelanggan untuk menanggung risiko kerugian, serta supaya mengelakkan mereka daripada bermuamalah dengan bank yang berasaskan prinsip faedah *ribawiyah*.⁴³ Jaminan ini dilakukan dengan rela hati oleh pihak bank tanpa paksaan atau syarat di awal akad. Pada borang akad, tidak tertulis secara hitam putih yang menyatakan bahawa bank mesti menjamin pengembalian modal *muḍārabah* yang ditabung oleh para pelanggan TAHAROH.

d. Usaha Pihak BPRS HIK Bekasi Dalam Menjaga Keselarian Produk TAHAROH Dengan Syariah

BPRS HIK Bekasi merupakan salah satu bank yang mengamalkan prinsip-prinsip syariah pada sistem operasinya, di mana semua produk yang ditawarkan olehnya mesti berasaskan akad-akad yang diharuskan oleh syariat. Pengamalan prinsip-prinsip syariah selalunya mesti dikawal dan diperhatikan supaya tidak terjadi penyelewengan yang boleh merosakkan kesahihan transaksi yang dilakukan oleh mana-mana pihak yang berkontrak.

⁴² Temu bual dengan Ir. H. O.P. Yepri, Direktur Utama Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, 13 Ogos 2013.

⁴³ Temu bual dengan Ir. H. O.P. Yepri, Direktur Utama Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, 13 Ogos 2013.

Dalam memastikan produk-produk yang ditawarkan oleh bank khususnya produk TAHAROH supaya ianya sentiasa selari dengan prinsip-prinsip syariah, maka pihak BPRS HIK Bekasi mengadakan perundingan dengan pihak Dewan (Majlis) Pengawas Syariah (DPS) bagi mengadakan mesyuarat untuk menilai segala aktiviti yang telah dilakukan oleh pihak bank, sehingga apabila didapati sesuatu penyelewengan maka ianya akan segera diperbaiki. Mesyuarat ini dilakukan pada setiap bulan pada minggu pertama.⁴⁴

Kewujudan DPS sangat diperlukan oleh sebuah institusi kewangan syariah, yang berfungsi untuk mengawasi proses berjalannya suatu produk, dari proses awal hingga proses akhir penerbitan produk tersebut. Hal ini supaya segala prosedur yang dilakukan sentiasa selari dengan syariah. Oleh itu, BPRS HIK yang merupakan salah satu daripada institusi kewangan syariah mempunyai 2 (dua) orang DPS, seorang sebagai pengetua dan seorang lagi sebagai ahli.⁴⁵ Hal ini sesuai dengan Undang-Undang Perbankan Syariah No 21 Tahun 2008, yang menyatakan bahawa setiap bank Islam di Indonesia, sama ada Bank Umum Syariah (BUS) mahupun Unit Usaha Syariah (UUS), wajib membentuk DPS yang secara umum bertugas untuk memberikan nasihat dan cadangan kepada direktor (pemimpin), serta mengawasi kegiatan bank supaya tidak menyeleweng daripada prinsip syariah. Inilah yang membezakan struktur organisasi bank Islam dengan bank konvensional.⁴⁶

Kewujudan DPS dalam struktur organisasi BPRS HIK Bekasi juga berfungsi untuk memberi kefahaman dan penjelasan kepada para kaki tangan, pegawai perkhidmatan pelanggan (*customer service*), dan para pelanggan mengenai hukum-hukum fiqh muamalat berkaitan dengan seluruh akad yang digunakan dalam transaksi perbankan syariah. Hal ini bertujuan bagi mengelakkan kerosakan sesuatu akad yang disebabkan rukun dan syarat sesuatu akad tidak dipenuhi kerana kedua-dua pihak yang berkontrak tidak memahami mengenai hukum-hukum fiqh.

e. Kefahaman Pelanggan Terhadap Kontrak Yang Dilakukan Pada Produk TAHAROH dan Kesediaan Mereka Dalam Menanggung Risiko Kerugian

⁴⁴ Temu bual dengan Dr. A. Ilyas Ismail, MA, Ahli Dewan Pengawas Syariah (DPS) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, 3 Jun 2013.

⁴⁵ Temu bual dengan Dr. A. Ilyas Ismail.

⁴⁶ Imam Wahyudi et al., *Manajemen Risiko Bank Islam* (Jakarta: Salemba Empat, 2013), 156.

Jadual 1: Pemahaman pelanggan terhadap produk TAHAROH

Perkara	Pelanggan Produk TAHAROH				
	Responden A	Responden B	Responden C	Responden D	Responden E
Alasan menggunakan TAHAROH	Selamat, tanpa riba dan terjaga daripada penggunaan	Selamat dan terjaga daripada penggunaan	Selamat dan serahannya kecil	Selamat, terjaga daripada penggunaan dan serahannya kecil	Selamat, serahannya kecil dan dekat dengan tempat kerja.
Pengetahuan akad dalam TAHAROH	Salah kira (menyangka <i>wadī'ah</i>)	Tidak tahu (menyerahkan ke pihak bank)	Mengetahui	Mengetahui	Terlupa
Pemahaman <i>muḍārabah</i> dan <i>wadī'ah</i>	Cukup faham	Kurang faham	Kurang faham	Cukup faham	Tidak faham
Kesediaan menanggung risiko kerugian	Tidak sedia	Tidak sedia	Tidak sedia 100%	Tidak sedia	Tidak sedia
Adakah bank menjamin pulangan modal	Tidak tahu	Ya	Ya	Ya	Ya
Pemahaman hukum penjaminan modal	Tidak tahu	Tidak tahu	Tidak tahu	Terlupa	Tidak tahu
Keadaan Tabungan	Bertambah (untung)	Tidak memperhatikan	Bertambah (untung)	Bertambah (untung)	Bertambah (untung)
Kesesuaian <i>muḍārabah</i> pada TAHAROH	Tidak sesuai	Tidak sesuai	Tidak sesuai 100%	Sesuai namun harus terjamin	Kurang sesuai
<i>Muḍārabah</i> atau <i>wadī'ah</i> yang lebih sesuai untuk TAHAROH	<i>Wadī'ah</i>	<i>Wadī'ah</i>	<i>Muḍārabah</i>	<i>Muḍārabah</i>	<i>Wadī'ah</i>

Sumber: Temubual bersama Puan Risna Muvida, Puan Nida Khairany, Puan Windari Riyastutik, Puan Indah Fitriati dan Puan Neni Wuryandari.

Jadual 1 memaparkan hasil temu bual bersama lima orang pelanggan produk TAHAROH di BPRS HIK Bekasi. Empat orang responden memilih produk TAHAROH disebabkan faktor keselamatan tabungan mereka, di mana menurut mereka menyimpan wang di bank boleh menyelamatkan wang mereka dari kecurian. Tiga orang responden daripada mereka menambahkan alasan menyimpan wang di BPRS HIK Bekasi, iaitu kerana serahan untuk membuka akaunnya tidak semestinya dengan jumlah wang yang banyak, dan menurut mereka menyimpan wang di BPRS HIK Bekasi akan mengelakkan penggunaan wang untuk keperluan harian, sehingga mereka boleh mengumpulkan dana haji secara tersusun. Seorang responden menambahkan alasan penyimpanan ini iaitu kerana lokasi BPRS HIK berada berdekatan dengan pejabat di mana ia bekerja. Manakala seorang responden lagi menambahkan alasan penyimpanan ini iaitu supaya mengelakkan daripada amalan riba, sebagaimana yang dilakukan oleh bank konvensional. Ia dinyatakan dalam petikan temu bual⁴⁷ tersebut:

“Saya harus menyimpan di perbankan syariah, karena sudah terlanjur tahu ada fatwa MUI kan, bahwa bunga bank haram.”

Dua orang daripada responden mengetahui jenis/bentuk akad yang digunakan pada produk TAHAROH. Mereka menyatakan bahawa akad yang digunakan dalam produk ini iaitu akad *muḍārabah*, pernyataan ini sesuai dengan amalan sebenar yang dilakukan oleh BPRS HIK Bekasi. Satu orang responden tidak mengetahui jenis/bentuk akad yang digunakan pada produk TAHAROH, di mana ianya menyerahkan segala prosedurnya kepada pihak bank. Ia dinyatakan dalam petikan temu bual⁴⁸ tersebut:

“yah kalo saya kan pak, udah aja dititip gitu, karena kan mereka melayani saya ya, saya percaya gitu ajah, yah terserah bank ajah lah, saya percaya gitu ajah.”

Seorang yang lain telah tersalah kira dan menyangka bahawa akad yang digunakan dalam produk TAHAROH adalah akad *wadī‘ah*, menurut pengakuannya bahawa pihak pegawai bank (*customer service*) tidak memberi tahu akad dan nisbah keuntungan yang digunakan dalam produk TAHAROH. Manakala satu responden lagi terlupa mengenai akad yang digunakan dalam produk TAHAROH.

⁴⁷ Pengkaji mengekalkan dalam bahasa Indonesia yang asal supaya maksudnya tidak lari.

⁴⁸ Pengkaji mengekalkan dalam bahasa Indonesia yang asal supaya maksudnya tidak lari.

Daripada keseluruhan pelanggan TAHAROH yang ditemu bual oleh penulis, dua orang daripada mereka cukup memahami maksud sebenar akad *muḍārabah* dan *wadī'ah*, dua orang lainnya kurang memahaminya, manakala seorang lagi tidak memahami hakikat kedua akad tersebut. Ia dinyatakan dalam temu bual⁴⁹ tersebut:

“*Saya tahunya itu murābahah, pake utang.*” (*Kalo muḍārabah sama wadī'ah?*) “*Gak apal.*”

Menurut Nendi Mulyadi bahawa sebahagian para pelanggan tidak peduli tentang akad yang digunakan dalam produk TAHAROH, sehingga mereka menyerahkan segala prosedurnya kepada pihak bank, tanpa mereka mengetahui jenis akad apa yang digunakan dalam produk ini.⁵⁰

Kesemua responden tidak bersedia untuk menanggung risiko kerugian usaha bank yang menggunakan modal TAHAROH, mereka juga tidak mengetahui bahawa pada hakikatnya jika terjadi kerugian usaha dengan prinsip *muḍārabah* maka yang menanggung risiko kerugian tersebut iaitu pihak pemodal (pelanggan), bukan pengusaha (bank). Empat responden menyatakan bahawa pihak bank menjamin pengembalian modal simpanan dana haji mereka. Manakala seorang responden lagi tidak tahu mengenai perkara ini. Pernyataan empat responden yang menyatakan bahawa pihak bank menjamin pengembalian modal simpanan dana haji mereka, menurut penulis ianya hanyalah anggapan mereka sahaja. Ini kerana tidak ada sebarang perjanjian secara tertulis hitam putih di dalam akad yang menyatakan bahawa bank akan menjamin pengembalian modal simpanan dana haji mereka.

Empat daripada para responden tidak mengetahui hukum jaminan ke atas modal *muḍārabah* oleh pihak pengusaha, manakala seorang lagi sudah terlupa tentang hukum ini. Empat orang daripada mereka juga menyatakan bahawa pihak bank selama ini tidak pernah mengalami kerugian. Ini bermakna bahawa dalam catatan buku TAHAROH mereka, tidak terdapat sebarang pengurangan modal akibat kerugian usaha yang dikelola oleh bank. Manakala seorang lagi tidak memastikan adanya keuntungan yang diperolehnya.

Kesemua responden menyatakan bahawa akad *muḍārabah* yang klasik tidak sesuai jika diterapkan pada produk TAHAROH, kerana mereka tidak bersedia untuk menanggung risiko kerugian usaha yang menggunakan dana haji dan umrah mereka. Oleh itu, dua responden menyatakan bahawa akad

⁴⁹ Pengkaji mengekalkan dalam bahasa Indonesia yang asal supaya maksudnya tidak lari.

⁵⁰ Temu bual dengan Nendi Mulyadi, Human Resource Development Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, 4 Jun 2013.

muḍārabah dapat diterapkan pada produk TAHAROH jika pihak bank mahu menanggung risiko kerugian usaha yang dikelolainya. Tiga daripada responden lebih mengutamakan penggunaan akad *wadī'ah* dalam produk TAHAROH berbanding akad *muḍārabah*, manakala dua daripada mereka lebih mengutamakan akad *muḍārabah* berbanding akad *wadī'ah*, kerana bagi mereka akad *muḍārabah* dapat mempercepat proses pengumpulan dana haji dan umrah disebabkan adanya penambahan dana yang diperoleh dari sistem perkongsian keuntungan. Ia dinyatakan melalui petikan temu bual⁵¹ salah satu daripada responden tersebut:

“Dalam pelaksanaannya kalo wadī'ah berarti kan titipan, kalo titipan kita ngasih bonus ya suka-suka aja, ya secara logika berarti dikit kan, namanya juga ngasih gitu. Kalo ini (muḍārabah) kan gak boleh ditarik sewaktu-waktu... ya lebih menguntungkan nasabahnya [pelanggannya] sih muḍārabah, maksudnya kalo itu kan jangkanya lama dan gak mungkin diambil dalam waktu pendek kan.”

ANALISA DAN PERBINCANGAN KAJIAN

BPRS HIK Bekasi merupakan sebuah institusi perbankan yang berasaskan syariah, maka produk TAHAROH yang ditawarkan oleh pihak bank juga mesti menggunakan akad yang selari dengan syariah, sama ada syarat-syaratnya, rukun-rukunnya mahupun prosedur yang dilakukan di dalamnya. Oleh itu, jika terdapat salah satu syarat atau rukun yang tidak dilaksana ataupun telah terlaksana namun tidak sesuai dengan syariah maka akad perkongsian untung yang diterapkan pada produk TAHAROH tidak sah di sisi Syarak. Sebaliknya, jika seluruh syarat dan rukun pada akad tadi terlaksana maka ianya dinyatakan sah menurut piawaian syariah.

a. Analisis Rukun-Rukun *Muḍārabah* berserta Syarat-Syaratnya dalam Produk TAHAROH

Secara umumnya, dalam memberikan hukum ke atas sebuah kontrak pada suatu aktiviti muamalah, adakah ianya selari dengan syariah atau tidak, maka diperlukan penganalisan terhadap rukun dalam kontrak tersebut berserta syarat-syaratnya. Apabila seluruh rukun dan syarat kontrak tersebut telah terlaksana maka secara umumnya kontrak tersebut adalah sah di sisi syarak, namun jika keseluruhan atau sebahagian daripada rukun dan syarat kontrak tersebut tidak terlaksana maka kontrak tersebut tidak sah di sisi syarak. Oleh

⁵¹ Pengkaji mengekalkan dalam bahasa Indonesia yang asal supaya maksudnya tidak lari.

itu, untuk mengetahui hukum ke atas akad *muḍārabah* yang diaplikasikan pada produk TAHAROH, penulis akan menganalisis satu persatu rukun-rukun *muḍārabah* beserta syarat-syaratnya yang diaplikasikan pada produk TAHAROH.

Dalam akad *muḍārabah* terdapat lima rukun yang mesti dipenuhi, di mana pada setiap rukun-rukun tersebut terdapat beberapa syarat yang juga mesti dipenuhi, ini kerana rukun-rukun tersebut tidaklah sah jika syarat-syarat wajibnya tidak dipenuhi. Namun begitu, tidak semua syarat-syarat tersebut disepakati oleh para *fuqahā'*, kerana ada beberapa syarat yang hanya ditetapkan oleh mazhab tertentu dan tidak dianggap oleh mazhab lainnya. Rukun pertama adalah *al-ṣīghah*, iaitu ucapan *ījāb* (tawaran) dan *qabūl* (penerimaan). *Al-ṣīghah* ialah suatu ungkapan yang menandakan keredhaan dan keinginan kedua-dua pihak yang berkontrak untuk melakukan akad perkongsian untung, sama ada itu diucapkan dengan perkataan ataupun dengan isyarat. Sebab maksud daripada *al-ṣīghah* ini adalah tercapainya keredhaan. Al-Bājī seorang ahli fiqh bermazhab Mālikī berkata: “Segala lafaz atau isyarat yang boleh difahami daripadanya *ījāb* (tawaran) dan *qabūl* (penerimaan), menyebabkan dengannya berlaku akad jual-beli dan akad-akad lainnya.”⁵² Dalam muamalah semasa, *al-ṣīghah* boleh diisyaratkan dengan cara menandatangani di atas sehelai kertas kontrak. Akad seperti ini adalah sah, kerana ianya menunjukkan keredhaan pihak-pihak yang berkontrak.⁵³ Namun begitu, tandatangan tersebut hanya dianggap sah sebagai suatu isyarat daripada *al-ṣīghah* apabila pihak yang melakukan akad telah memahami dan mengetahui perkara-perkara yang semestinya wajib diketahui olehnya.

Dalam pelaksanaan produk TAHAROH di BPRS HIK Bekasi, *al-ṣīghah* diamalkan pada awal akad, dengan *ījāb* (tawaran) daripada pihak pelanggan dan *qabūl* (penerimaan) oleh pihak bank, lalu diperkuat lagi dengan tandatangan pelanggan pada borang aplikasi TAHAROH. Ini menandakan kedua pihak bersetuju dan redha atas akad yang dijalankan.⁵⁴

Rukun kedua adalah *al-‘aqidāni* (*ṣāḥib al-māl* dan *muḍārib*), iaitu pihak-pihak yang melakukan akad. Mereka adalah pemilik modal dan pengusaha yang melakukan akad perkongsian secara *muḍārabah*, di mana pemodal

⁵² Al-Qāḍī Abū al-Walīd Sulaymān bin Khalaf bin Sa‘ad bin Ayyūb al-Bājī, *al-Muntaqā Sharḥ Muwaṭṭa’ Mālik* (ed. Muḥammad ‘Abd al-Qādir Aḥmad ‘Aṭā; Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1999), vol. 6, 25.

⁵³ Muḥammad Sakhāl al-Majājī, *Aḥkām ‘Aqd al-Bay’ fī al-Fiqh al-Islāmī al-Mālikī* (Beirut: Dār Ibn Ḥazm, 2001), 61.

⁵⁴ Daripada hasil penelitian penulis didapati kecuaiian yang dilakukan oleh salah satu pihak ketika melakukan rukun *ṣīghah* ini. Penjelasan lebih lanjut akan penulis lakukan pada analisis kefahaman pelanggan.

menyumbangkan hartanya, sedangkan pengusaha menyumbangkan tenaganya. Dalam transaksi produk TAHAROH juga terdapat dua pihak yang saling mengadakan akad, satu pihak adalah pelanggan yaitu pihak yang menyimpan wangnya, di mana ianya berperanan sebagai pemilik modal, dan pihak lain adalah BPRS HIK Bekasi, iaitu pihak yang berperanan untuk mengelola dana pelanggan.

Dalam mengenakan syarat untuk dapat menjadi *ṣāhib al-māl* dan *muḍārīb*, sebahagian *fuqahā'* merujuk pensyaratannya kepada perbahasan *al-muwakkil* dan *al-wakīl* pada bab *al-wakālah*. Oleh itu, apa yang disyaratkan kepada *al-muwakkil* berlaku juga bagi *ṣāhib al-māl* dan apa yang disyaratkan kepada *al-wakīl* berlaku juga bagi *muḍārīb*. Al-Sharbīnī dari kalangan *fuqahā'* bermazhab Shāfi'ī berpendapat bahawa kanak-kanak tidak dibenarkan untuk melakukan akad *muḍārabah* dengan hartanya kerana mereka tidak berkeahlian untuk melantik wakil.⁵⁵ Para *fuqahā'* bermazhab Shāfi'ī juga tidak membenarkan kanak-kanak menjadi seorang *muḍārīb*, kerana mereka tiada keahlian untuk menjadi seorang wakil.⁵⁶

Dalam pelaksanaannya di BPRS HIK Bekasi, pelanggan (*ṣāhib al-māl*) yang menyimpan dananya pada produk TAHAROH diwajibkan memiliki KTP (Kartu Tanda Penduduk/kad pengenalan diri), di mana KTP hanya dapat diperoleh oleh orang yang sudah berusia lebih dari 17 tahun. Ini bermakna pelanggan TAHAROH tersebut sudah termasuk dalam golongan usia baligh. Begitu juga pelanggan (*muḍārīb*) produk pembiayaan yang memerlukan modal untuk usahanya diwajibkan memiliki KTP (Kartu Tanda Penduduk/kad pengenalan diri). Para pegawai bank (*customer service*) yang mewakili bank dalam bertransaksi juga diwajibkan memiliki KTP (Kartu Tanda Penduduk/kad pengenalan diri). Kesemuanya ini bermakna bahawa seluruh pihak yang bertransaksi di BPRS HIK Bekasi mesti telah mencapai usia lebih dari 17 tahun, di mana pada usia tersebut sama ada lelaki dan perempuan sudah dikategorikan orang yang sudah mencapai usia baligh.

Rukun ketiga adalah *ra's al-māl* (modal) iaitu objek daripada usaha yang akan dijalankan. Modal merupakan salah satu rukun yang sangat penting daripada akad *muḍārabah*, kerana ianya merupakan dana nyata yang akan digunakan untuk melakukan perniagaan. Tanpa modal maka suatu usaha tidak mungkin dapat dijalankan. Modal merupakan bentuk kongsi yang disumbangkan oleh pihak yang memiliki kelebihan dana, sedangkan tenaga merupakan bentuk kongsi yang disumbangkan oleh pihak yang memerlukan dana. Oleh itu, kewujudan modal akan membentuk akad kongsi yang adil menurut ajaran Islam.

⁵⁵ Al-Sharbīnī, *Mughnī al-Muḥtāj*, vol. 2, 404.

⁵⁶ Al-Sharbīnī, *Mughnī al-Muḥtāj*, vol. 2, 404.

Dalam produk TAHAROH, modal yang diserahkan oleh pihak pelanggan kepada pihak BPRS HIK Bekasi adalah berbentuk wang tunai, bukan berbentuk barangan, hutang atau tenaga kerja. Jumlah minimum modal awal yang diserahkan oleh pihak pelanggan kepada pihak BPRS HIK Bekasi sebanyak Rp 500,000 (lima ratus ribu rupiah) iaitu bersamaan dengan RM 145⁵⁷. Manakala jumlah minimum modal selanjutnya sebesar Rp 100,000 (seratus ribu rupiah) iaitu bersamaan dengan RM 29.⁵⁸ BPRS HIK Bekasi tidak menerima penyerahan modal selain wang tunai, sama ada ianya berbentuk barangan, wang yang masih berbentuk hutang mahupun tenaga kerja.

Para *fuqahā'* bersepakat mengenai keharusan modal berupa matawang dinar (emas) dan dirham (perak) sebenar yang belum dicampur.⁵⁹ Namun hukum mengenai keharusan modal *muḍārabah* berbentuk wang semasa (*fulūs*), para *fuqahā'* berselisih mengenainya, di mana majoriti *fuqahā'* klasik tidak membenarkannya.⁶⁰ Manakala Ibn al-Qāsim al-Mālikī menyatakan bahawa modal *muḍārabah* berupa wang semasa (*fulūs*) hukumnya harus tapi *makrūh*.⁶¹

⁵⁷ Angka sebenar RM 145.425, sila rujuk laman web, 'XE Currency Converter', <http://www.xe.com/currencyconverter/convert/?Amount=500000&From=IDR&To=MYR>, 5 April 2014.

⁵⁸ Angka sebenar RM 29.0849, sila rujuk laman web: 'XE Currency Converter', <http://www.xe.com/currencyconverter/convert/?Amount=100000&From=IDR&To=MYR>, 5 April 2014.

⁵⁹ Ibn Rushd, *Bidāyat al-Mujtahid wa Nihāyat al-Muqtaṣid*, vol. 4, 1829. Ibn al-Jallāb al-Baṣrī, *al-Tafrī'*, vol. 2, 194; al-Imām Abū al-Ḥasan 'Alī bin Muḥammad bin Ḥabīb al-Māwardī, *al-Muḍārabah* (ed. 'Abd al-Wahhāb Ḥawās; Manṣūrah: Dār al-Wafā', 1989), 131; al-Nawawī, *Rawḍat al-Ṭālibīn*, vol. 4, 197; al-Sharbīnī, *Mughnī al-Muḥtāj*, vol. 2, 399; al-'Aynī, *al-Bināyah fī Syarḥ al-Hidāyah*, vol/9, 57; al-Imām 'Alā' al-Dīn Abū Bakr bin Mas'ūd al-Kāsānī al-Ḥanāfī, *Badā'ī' al-Ṣanā'ī' fī Tartīb al-Sharā'ī'* (ed. 'Alī Muḥammad Mu'awwaḍ & 'Ādil Aḥmad 'Abd al-Maujūd; ed. ke-2, Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 2003), vol. 8, 10.

⁶⁰ Al-Imām Mālik bin Anas al-Asbahī, *al-Mudawwanah al-Kubrā: Riwāyat al-Imām Saḥnūn bin Sa'īd al-Tanūkhī 'an al-Imām 'Abd al-Rahmān bin Qāsim* (dicetak bersama Abū al-Walīd Muḥammad bin Aḥmad bin Rushd, *Muqaddimāt Ibn Rushd li Bayān mā Iqtaḍathu al-Mudawwanah min al-Aḥkām*; Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1994), vol. 3, 629; al-Nawawī, *Rawḍat al-Ṭālibīn*, vol. 4, 197; al-Sharbīnī, *Mughnī al-Muḥtāj*, vol. 2, 400; Lihat juga Ayman 'Abd al-Ḥamīd al-Badārayn, '*Al-Muḍārabah bi al-Athmān al-Mu'āṣarah; Fulūs: Dirāsah Fiqhiyyah Muqāranah*', *Majallat al-Jāmi'ah al-Islāmiyyah: Silsilat al-Dirāsāt al-Insāniyyah*, 2/18 (Jun 2010), 337-361, 337 & 345.

⁶¹ Al-Imām Mālik, *al-Mudawwanah al-Kubrā*, vol. 3, 629. Namun, menurut riwayat Ibn Rushd bahawa Ibn al-Qāsim tidak membenarkan modal *muḍārabah* berupa wang (*fulūs*). Lihat Ibn Rushd, *Bidāyat al-Mujtahid*, vol. 4, 1832.

Sedangkan mengikut pendapat yang dipilih oleh Muḥammad bin al-Ḥasan⁶² dan *ditarjihkan* (diperkuatkan) oleh Aṣḥab al-Mālikī serta pendapat Ibn ‘Abdūs seorang ahli fiqh bermazhab Ḥanbalī dan pendapat majoriti *fuqahā’* semasa bahawa modal *muḍārabah* berupa wang semasa (*fulūs*) hukumnya harus secara mutlak.⁶³

Mengikut aliran transaksi yang diamalkan oleh BPRS HIK Bekasi, maka menurut penulis ianya telah memenuhi syarat-syarat daripada *ra’s al-māl* (modal) yang ditentukan oleh para *fuqahā’*, iaitu:

1. Modal yang digunakan berupa wang semasa (*fulūs*), di mana ianya merupakan alat penukaran barangan semasa yang sah. Keharusan penggunaan modal berupa wang semasa ini telah dibenarkan oleh majoriti *fuqahā’* semasa.
2. Modal yang digunakan untuk mengurus niaga mesti jelas, iaitu ianya diketahui dari segi jenis, kadar dan sifat.⁶⁴ Syarat ini merupakan syarat yang disepakati oleh para *fuqahā’*.
3. Modal *muḍārabah* mestilah berbentuk tunai, bukan berbentuk hutang.⁶⁵ Ini merupakan syarat yang disepakati oleh para *fuqahā’*.
4. Modal mesti diserahkan kepada *muḍārib*,⁶⁶ supaya pihak *muḍārib* berkuasa dalam mengelola harta tanpa penyertaan pihak *ṣāhib al-māl*.⁶⁷ Ini juga merupakan syarat yang disepakati oleh para *fuqahā’*.

⁶² Al-‘Aynī, *al-Bināyah fī Sharḥ al-Hidāyah*, vol. 9, 57; al-Kāsānī, *Badā’i’ al-Ṣanā’i’*, vol. 8, 15.

⁶³ Ibn Rushd, *Bidāyat al-Mujtahid*, vol. 4, 1832; Ayman ‘Abd al-Ḥamīd al-Badārayn, *‘Al-Muḍārabah bi al-Athmān al-Mu’āṣarah; Fulūs’*, 343 & 344; ‘Alā’ al-Dīn Abū al-Ḥasan bin ‘Alī Sulaymān bin Aḥmad al-Mardāwī, *Taṣḥīḥ al-Furū’* (dicetak bersama Shams al-Dīn Muḥammad bin Mufliḥ al-Maqdisī, *al-Furū’*, ed. Rā’id bin Ṣabrī bin Abī ‘Ulfāh; Amman: Bayt al-Afkār al-Dawliyyah, 2004), 1028.

⁶⁴ Al-Māwardī, *al-Muḍārabah*, 131; al-Nawawī, *Rawḍat al-Ṭālibīn*, vol. 4, 198; Ibn Qudāmah, *al-Mughnī*, vol. 7, 183; al-Sharbīnī, *Mughnī al-Muḥtāj*, vol. 2, 400; al-Kāsānī, *Badā’i’ al-Ṣanā’i’*, vol. 8, 15.

⁶⁵ Al-Māwardī, *al-Muḍārabah*, 134; Ibn Rushd, *Bidāyat al-Mujtahid*, vol. 4, 1832-1833; al-Kāsānī, *Badā’i’ al-Ṣanā’i’*, vol. 8, 15.

⁶⁶ Burhān al-Dīn Abū Bakr ‘Alī bin Abī Bakr bin ‘Abd al-Jalīl al-Rushdanī al-Marghīnānī, *al-Hidāyah Sharḥ Bidāyat al-Mubtadī* (dicetak bersama Abū Muḥammad Maḥmūd bin Aḥmad al-‘Aynī, *al-Bināyah fī Sharḥ al-Hidāyah*, ed. ke-2; Beirut: Dār al-Fikr, 1990), vol. 9, 62; al-Nawawī, *Rawḍat al-Ṭālibīn*, vol. 4, 199; al-Kāsānī, *Badā’i’ al-Ṣanā’i’*, vol. 8, 21.

⁶⁷ Al-Sharbīnī, *Mughnī al-Muḥtāj*, vol. 2, 400.

Rukun keempat adalah *al-'amal* (kerja/usaha), iaitu suatu yang mana dengannya pengusaha dapat mengembangkan modal *muḍārabah*. Mengikut ketentuan kontrak kerja, akad *muḍārabah* dapat digolongkan menjadi dua jenis, iaitu⁶⁸ pertama, *muḍārabah muṭlaqah*, iaitu kontrak *muḍārabah* di mana pemilik modal menyerahkan hartanya kepada pengusaha tanpa terikat dengan jenis-jenis perniagaan, tempat tertentu, masa tertentu dan tanpa terikat dengan orang-orang tertentu yang akan bertransaksi dengan *muḍārib*. Para *fuqahā'* bersepakat mengenai keharusan jenis akad *muḍārabah* seperti ini. Kedua, *muḍārabah muqayyadah*, iaitu kontrak *muḍārabah* di mana pemilik modal menyerahkan hartanya kepada pengusaha dengan terikat kepada jenis-jenis perniagaan, tempat tertentu, masa tertentu dan pengikatan dengan orang-orang tertentu yang akan bertransaksi dengan *muḍārib*. Akad *muḍārabah* seperti ini diharuskan oleh golongan mazhab Ḥanafī⁶⁹ dan Ḥanbalī⁷⁰, manakala mazhab Mālikī dan Shāfi'ī tidak mengharuskannya kerana sebarang ikatan akan melenyapkan tujuan kontrak iaitu perolehan keuntungan. Pensyaratan ini juga akan menyempitkan liputan kerja pengusaha, di mana ianya akan menambah *gharar*.⁷¹

Fuqahā' Shāfi'ī mensyaratkan bahawa kegiatan yang boleh dilakukan dengan modal *muḍārabah* terbatas kepada aktiviti perniagaan sahaja.⁷² Manakala *fuqahā'* Ḥanafī,⁷³ Mālikī⁷⁴ dan Ḥanbalī⁷⁵ tidak membataskan penggunaan modal *muḍārabah* untuk membiayai aktiviti perniagaan dengan menjual dan membeli secara langsung sahaja. Mereka membenarkan penggunaan modal *muḍārabah* dalam pelbagai bidang ekonomi yang berkemungkinan boleh memperoleh keuntungan.

Dalam pelaksanaan produk TAHAROH, pihak BPRS HIK Bekasi menyatakan bahawa akad yang digunakan dalam produk TAHAROH adalah

⁶⁸ Al-Kāsānī, *Badā'i' al-Ṣanā'i'*, vol. 8, 28; Zayd bin Muḥammad al-Rummānī, *'Aqd al-Muḍārabah fī al-Fiqh al-Islāmī wa Athāruhu 'alā al-Maṣārīf wa Buyūt al-Tamwīl al-Islāmiyyah* (Riyadh: Dār al-Ṣamī'ī, 2000), 39-40; Yusof Ramli, *Muḍārabah Dalam Fiqh Islam*, 75-76.

⁶⁹ Al-Kāsānī, *Badā'i' al-Ṣanā'i'*, vol. 8, 28 & 50-51.

⁷⁰ Al-Bahūfī, *Sharḥ Muntahā al-Īrādāt*, vol. 3, 569.

⁷¹ Al-Māwardī, *al-Muḍārabah*, 153-156; Ibn Rushd, *Bidāyat al-Mujtahid*, vol. 4, 1836.

⁷² Al-Nawawī, *Rawḍat al-Ṭālibīn*, vol. 4, 200.

⁷³ Al-Kāsānī, *Badā'i' al-Ṣanā'i'*, vol. 8, 31.

⁷⁴ Ibn Rushd, *Muqaddimāt Ibn Rushd li Bayān mā Iqtaḍathu al-Mudawwanah min al-Aḥkām*, vol. 3, 655.

⁷⁵ Ibn Qudāmah, *al-Mughnī*, vol. 7, 116, 117 & 151.

akad *muḍārabah muṭlaqah*. Di mana dalam melakukan usahanya, pihak bank tidak terikat dengan tempat, tidak terikat dengan jenis-jenis perniagaan dan tidak terikat dengan orang-orang tertentu yang akan bertransaksi dengan pihak bank. Jenis akad *muḍārabah* seperti ini diharuskan oleh mana-mana *fuqahā'*, kerana perselisihan yang terjadi antara mereka hanya berlaku pada jenis akad *muḍārabah muqayyadah* sahaja.⁷⁶

Manakala aktiviti yang dilakukan pihak BPRS HIK Bekasi dalam mengelola dana pelanggan TAHAROH tidak terhad pada aktiviti perniagaan sahaja, namun juga mencakupi beberapa aktiviti lainya. Hal ini dibenarkan oleh *fuqahā'* Mālikī, di mana mereka mengharuskan *muḍārabah* dalam bidang perniagaan dan pertanian.⁷⁷ Begitu juga dibenarkan oleh Muḥammad bin al-Ḥasan daripada mazhab Ḥanafī⁷⁸ dan riwayat daripada al-Imām Aḥmad, di mana mereka mengharuskan *muḍārabah* dilakukan dalam pelbagai bidang ekonomi meliputi perniagaan, pertanian dan pembuatan barangan.⁷⁹

Rukun kelima adalah *al-ribḥ* (untung), iaitu bahagian yang diketahui bersama di mana ianya merupakan lebih daripada modal yang diperolehi daripada usaha *muḍārib*. Para *fuqahā'* telah mensyaratkan bahawa kadar bahagian keuntungan masing-masing pihak yang berkontrak hendaklah diketahui.⁸⁰ Harta yang diagihkan adalah bahagian daripada harta keuntungan, bukan daripada harta modal,⁸¹ dan dengan penentuan kadar yang dimaklumi bersama dengan cara yang mudah, seperti ½ atau 1/3, bukan berupa suatu jumlah wang yang ditentukan, seperti RM 10000.⁸²

Dalam amalannya, penentuan keuntungan pada produk TAHAROH dibahagikan dengan nisbah kongsi untung 42% untuk pihak bank dan 58% untuk pihak pelanggan. Kadar ini sudah diketahui dan disepakati oleh kedua-

⁷⁶ Ibn Rushd, *Bidāyat al-Mujtahid*, vol. 4, 1836.

⁷⁷ Ibn Rushd, *Muqaddimāt Ibn Rushd li Bayān mā Iqtaḍathu al-Mudawwanah min al-Aḥkām*, vol. 3, 655.

⁷⁸ Al-Kāsānī, *Badā'i' al-Ṣanā'i'*, vol. 8, 31.

⁷⁹ Ibn Qudāmah, *al-Mughnī*, vol. 7, 151.

⁸⁰ Shihāb al-Dīn Aḥmad bin Idrīs al-Qarāfī, *al-Dhakhīrah* (ed. Sa'īd 'Arāb (Beirūt: Dār al-Gharbī al-Islāmī, 1994), vol. 6, 38; al-Nawawī, *Rawḍat al-Ṭālibīn*, vol. 4, 203; Ibn Qudāmah, *al-Mughnī*, vol. 7, 138; Al-Kāsānī, *Badā'i' al-Ṣanā'i'*, vol. 8, 23.

⁸¹ Ibn Qudāmah, *al-Kāfi*, vol. 3, 353.

⁸² Burhān al-Dīn Abū Bakr 'Alī bin Abī Bakr bin 'Abd al-Jalīl al-Rushdanī al-Marghīnānī, *al-Hidāyah Sharḥ Bidāyat al-Mubtadī*, vol. 9, 59; Ibn Qudāmah, *al-Kāfi*, vol. 3, 341-342. Lihat juga Muḥammad 'Abd al-Mun'im Abū Zayd, *Naḥwa Taṭwīr Niẓām al-Muḍārabah*, 25.

dua pihak yang berkontrak ketika akad dibuat.⁸³ Namun begitu, nisbah tersebut akan berlaku jika benar-benar terjadi keuntungan daripada hasil pengelolaan modal. Ini bermakna bahawa keuntungan tersebut merupakan hasil lebih daripada modal, bukan bahagian daripada modal itu sendiri. Oleh itu, menurut kenyataannya bahawa penentuan keuntungan pada akad *muḍārabah* yang diterapkan dalam produk TAHAROH sudah selari dengan fiqh muamalat.

Sebagai kesimpulan daripada rukun-rukun akad *muḍārabah* yang telah diaplikasikan dalam produk TAHAROH, penulis gambarkan melalui jadual 2:

Jadual 2: Aplikasi rukun-rukun *muḍārabah* pada produk TAHAROH

No.	Rukun <i>Muḍārabah</i>	Aplikasi Rukun <i>Muḍārabah</i> Pada Produk TAHAROH
1	<i>Al-Ṣīghah</i>	Diamalkan pada awal akad, dengan <i>tjāb</i> (tawaran) daripada pihak pelanggan dan <i>qabūl</i> (penerimaan) oleh pihak bank, lalu diperkuat lagi dengan tandatangan pelanggan di borang aplikasi TAHAROH.
2	<i>Al-‘Āqidāni</i>	Terdapat dua pihak yang saling mengadakan akad, satu pihak adalah pelanggan iaitu pihak yang menyimpan wangnya di bank, di mana ianya berperanan sebagai pemodal, dan pihak satu lagi adalah BPRS HIK Bekasi, iaitu pihak yang mengelola dana pelanggan.
3	<i>Ra’s al-Māl</i>	Berbentuk wang tunai, bukan berbentuk barangan, hutang atau tenaga. Jumlah minimum modal awal yang diserahkan oleh pihak pelanggan kepada pihak BPRS HIK Bekasi sebesar Rp 500,000 (lima ratus ribu rupiah) iaitu bersamaan dengan RM 145. Manakala jumlah minimum modal yang diserahkan selanjutnya sebesar Rp 100,000 (seratus ribu rupiah) iaitu bersamaan dengan RM 29.
4	<i>Al-‘Amal</i>	1. Menggunakan prinsip <i>muḍārabah muṭlaqah</i> . 2. Tidak terhad pada aktiviti perniagaan sahaja, namun ianya juga meliputi aktiviti-aktiviti yang lain.
5	<i>Al-Ribḥ</i>	Dibahagikan dengan nisbah kongsi untung 42% untuk pihak bank dan 58% untuk pihak pelanggan.

⁸³ Penentuan nisbah untung sememangnya telah diketahui oleh pihak yang melakukan akad, namun didapati beberapa pelanggan tidak mengetahui nisbah tersebut. Penjelasan lebih lanjut akan dijelaskan oleh penulis pada analisis kefahaman pelanggan.

b. Analisis Usaha-Usaha BPRS HIK Bekasi dalam Mengelakkan Risiko Kerugian dan Menjaga Keselamatan Modal TAHAROH

Islam mengajar kepada penganutnya supaya selalu bersikap amanah dalam memikul tanggungjawab yang diberikan kepadanya, dan Islam melaknat orang yang mengkhianati amanah yang diberikan kepadanya. *Muḍārib* sebagai pihak yang mendapat kepercayaan dari *ṣāhib al-māl* untuk mengelola modal *muḍārabah*, mesti bertanggungjawab serta memiliki sikap amanah dan sifat jujur. Di antara bukti sikap amanah *muḍārib* terhadap tanggungjawab yang diberikan kepadanya, iaitu dengan melakukan usaha-usaha bagi mengelakkan kerugian dan menjaga keselamatan modal *muḍārabah*. Namun begitu, usaha-usaha tersebut tidaklah dibenarkan jika melanggar peraturan syariah, supaya prinsip-prinsip syariah selalunya tetap terjaga dalam bermuamalat.

Dalam amalan yang terjadi di BPRS HIK Bekasi, pihak bank sebagai *muḍārib* telah melakukan bermacam-macam usaha bagi mengelakkan risiko kerugian dan menjaga keselamatan modal *muḍārabah* milik pelanggan produk TAHAROH. Antaranya: Pertama, di dalam menyalurkan dana (simpanan) para pelanggan TAHAROH, pihak bank lebih menumpukan penggunaan akad yang *fixed return* kepada produk pembiayaan, di mana ianya tidak ada penyerahan risiko kerugian kepada pihak bank, seperti akad *murābahah* dan *ijārah*. Jika dilihat daripada aspek syariahnya, usaha bank dalam menyalurkan dana para pelanggan TAHAROH dengan menggunakan akad yang *fixed return* pada produk pembiayaan, tidak terdapat sebarang masalah, kerana pihak bank sebagai *muḍārib* bagi produk TAHAROH memiliki hak untuk mengelola modal *muḍārabah* sesuai kehendaknya, selama ianya masih dalam peraturan syariah. Di samping itu, akad *murābahah* dan *ijārah* merupakan akad yang dibenarkan oleh syarak.

Kedua, Jika dalam penyaluran dana para pelanggan TAHAROH, bank menggunakan akad yang *non-fixed return* pada produk pembiayaan, seperti *muḍārabah* dan *mushārahah*, maka pihak bank melakukan langkah-langkah pencegahan (*prudential principle*) untuk mengurangi kemungkinan terjadinya risiko, sama ada yang disebabkan oleh *adverse selection* (pilihan yang merugikan) mahupun disebabkan oleh *moral hazard* (bahaya moral). Usaha BPRS HIK Bekasi untuk mengelakkan atau meminimumkan permasalahan *moral hazard* (bahaya moral), iaitu dengan cara mengawal kos pengeluaran, pendapatan, serta projek. BPRS HIK Bekasi juga melakukan kajiselidik kelayakan sebelum memberikan modal kerja kepada pelanggan produk pembiayaan yang memerlukan modal, dengan melakukan analisis 5C iaitu *character* (watak), *capacity* (kemampuan), *capital* (modal), *collateral* (jaminan), dan *condition of economy* (keadaan ekonomi). Selain daripada itu, dalam menyelamatkan modal dari kerugian yang disebabkan oleh *moral*

hazard (bahaya moral), Dewan Pengawas Syariah (DPS) juga berperanan untuk menasihati para pelanggan produk pembiayaan dengan cara menggunakan pendekatan agama.

Manakala usaha BPRS HIK Bekasi untuk mengelakkan atau meminimumkan terjadinya permasalahan *adverse selection* (pilihan yang merugikan), iaitu dengan cara penyaringan ke atas projek yang akan dilakukan serta penyaringan terhadap calon pelanggan yang memohon permohonan pembiayaan modal kerja, dan membuat kontrak lengkap yang mengandungi penyerahan jaminan kepada pihak bank. Dilihat daripada aspek syariahnya, usaha ini tidaklah bercanggah dengan kaedah umum fiqh muamalah, kerana asas daripada suatu akad iaitu keredhaan pihak-pihak yang berkontrak⁸⁴. Dalam hal ini, pihak bank hanya ingin melakukan kontrak *muḍārabah* kepada sesiapa yang ia redhai dan percayai untuk menjaga amanah dalam mengelola modal *muḍārabah*, dengan cara pengawalan serta penyaringan ke atas projek dan calon pelanggan produk pembiayaan. Fatwa Majelis Ulama Indonesia juga membenarkan perkara ini, sebagaimana yang ditetapkan dalam fatwa Dewan (Majlis) Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) No: 07/ DSN-MUI/ IV/ 2000 tentang Pembiayaan *Muḍārabah (Qiraḍ)*, yang berbunyi:⁸⁵ "...Lembaga Kewangan Syariah (LKS) tidak ikut serta dalam manajemen perusahaan atau proyek [projek] tetapi mempunyai hak untuk melakukan pembinaan dan pengawasan", (Point No. 04).⁸⁶

Manakala mengenai perkara penyerahan jaminan dalam akad *muḍārabah* oleh pihak pelanggan (*muḍārib*) produk pembiayaan kepada pihak *ṣāhib al-māl* iaitu BPRS HIK Bekasi, juga terdapat fatwa Majelis Ulama Indonesia yang membenarkannya. Fatwa Dewan (Majlis) Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) No: 07/ DSN-MUI/ IV/ 2000 tentang Pembiayaan *Muḍārabah (Qiraḍ)*, menyatakan bahawa⁸⁷:

"Pada prinsipnya, dalam pembiayaan mudharabah tidak ada jaminan, namun agar mudharib tidak melakukan penyimpangan, Lembaga Kewangan Syariah (LKS) dapat meminta jaminan dari mudharib atau pihak ketiga. Jaminan ini hanya dapat dicairkan

⁸⁴ Shaykh al-Islām Ibn Taymiyyah, *al-Qawā'id al-Nūrāniyyah al-Fiqhiyyah* (ed. Aḥmad bin Muḥammad al-Khalīl; Jeddah: Dār Ibn al-Jawzī, 1422H), 280.

⁸⁵ Pengkaji mengekalkan dalam bahasa Indonesia yang asal supaya maksudnya tidak lari.

⁸⁶ Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia, *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI*, ed. Ichwan Sam et al., ed. ke-3 (Ciputat, Jakarta: Dewan Syari'ah Nasional Majelis Ulama Indonesia, 2006), 43.

⁸⁷ Pengkaji mengekalkan dalam bahasa Indonesia yang asal supaya maksudnya tidak lari.

apabila mudharib terbukti melakukan pelanggaran terhadap hal-hal yang telah disepakati bersama dalam akad.”(Point No. 07).⁸⁸

Dalam hal ini, jaminan ini tidak dapat dicairkan jika *muḍārib* (pelanggan produk pembiayaan) tidak terbukti melakukan kecuiaan atau penyalahgunaan dalam mengelola modal yang diperolehi dari pihak bank. Maknanya, jaminan tersebut mesti dikembalikan lagi kepada pelanggan (*muḍārib*) produk pembiayaan apabila terjadi kerugian usaha yang bukan disebabkan oleh kecuiaan pihak *muḍārib* iaitu pelanggan yang mengambil pembiayaan daripada bank.

Fatwa DSN-MUI tadi juga dikuatkan dengan adanya keputusan Accounting and Auditing Organisation for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) dalam Standard Syariah 2010, Standard 13, klausa 6 yang menyatakan:

“Diharuskan bagi pihak pemodal untuk mengambil jaminan/cagaran secukupnya dan selayaknya daripada pihak muḍārib, dengan syarat pihak pemodal tidak berhak menuntut jaminan/cagaran tersebut kecuali jika benar-benar telah terjadi pencerobohan, kecuiaan atau penyelewengan ke atas syarat-syarat akad muḍārabah (oleh pihak muḍārib).”⁸⁹

Ketiga, pihak BPRS HIK Bekasi juga mencadangkan dana daripada keuntungan pengelolaan simpanan TAHAROH pada bulan lepas, bagi menghadapi kemungkinan terjadinya risiko kerugian akibat kegagalan pembayaran oleh pelanggan produk pembiayaan. Jumlah pencadangan dana tersebut tidak sama untuk setiap pembiayaan, di mana pihak bank telah mengkategorikan menjadi 4 kategori, iaitu pembiayaan yang baik, pembiayaan yang kurang baik, pembiayaan yang diragukan, dan pembiayaan yang tidak baik. Bank akan mencadangkan dana daripada keuntungan bulan lepas untuk kategori pembiayaan yang baik sebesar ½ peratus daripada jumlah dana pembiayaan yang baik, untuk kategori pembiayaan yang kurang baik sebesar 10 peratus daripada jumlah dana pembiayaan yang kurang baik, untuk kategori pembiayaan yang diragukan sebesar 50 peratus daripada jumlah dana pembiayaan yang diragukan, dan untuk kategori pembiayaan yang tidak baik sebesar 100 peratus daripada jumlah dana pembiayaan yang tidak baik.

⁸⁸ Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia, *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI*, 43-44.

⁸⁹ Hay'ah al-Muḥāsabah wa al-Murāja'ah li al-Mu'assasah al-Māliyyah al-Islāmiyyah, *al-Ma'āyir al-Shar'iyyah 2010M-1431H* (Bahrain: Hay'ah al-Muḥāsabah wa al-Murāja'ah li al-Mu'assasah al-Māliyyah al-Islāmiyyah, 2010), 185. Accounting and Auditing Organisation for Islamic Financial Institutions, *Shariah Standards for Islamic Financial Institutions 1432H-2010M* (Bahrain: Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, 2010), 236.

Dilihat daripada segi syariahnya, tidak ada perkara yang bercanggah dengan kaedah-kaedah umum fiqh muamalat, di mana hal ini merupakan satu strategi yang digunakan bank untuk menjaga keselamatan dana para pelanggan TAHAROH daripada kerugian yang disebabkan gagal bayar oleh para pelanggan produk pembiayaan yang memerlukan modal. Dana cadangan yang diperolehi daripada keuntungan bank pada bulan lepas, dapat dikira sebagai sebuah kos pengeluaran yang wajib disediakan oleh pihak bank bagi mengelakkan risiko kerugian gagal bayar. Hal ini kerana ianya merupakan sebuah peraturan kerajaan Indonesia yang mesti dilakukan oleh seluruh institusi perbankan di Indonesia, termasuk juga jenis Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)⁹⁰. Dana cadangan tersebut dalam peraturan Bank Indonesia (PBI) dinamakan dengan PPAP (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif)⁹¹, ianya diatur dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/26/PBI/2011 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/19/PBI/2006 Tentang Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat.

c. Analisis Kefahaman Pelanggan terhadap Kontrak dalam Produk TAHAROH

Rukun kedua akad *muḍārabah* iaitu *al-‘āqidāni* yang terdiri daripada *sāhib al-māl* dan *muḍārib*. Peranan *sāhib al-māl* dalam akad *muḍārabah* ialah menyediakan modal usaha, manakala peranan *muḍārib* ialah meluangkan masa dan tenaganya untuk mengelola modal yang digunakan dalam berniaga. Dalam perbahasan rukun kedua daripada akad *muḍārabah* ini, para *fuqahā’* telah memberikan syarat-syarat yang mesti dipenuhi dalam rukun *al-‘āqidāni* ini. Daripada perbahasan tersebut, didapati kesepakatan para *fuqahā’* mengenai keharusan orang yang sudah mencapai usia baligh dan berakal untuk melakukan kontrak *muḍārabah*, sama ada itu pihak *sāhib al-māl* mahupun pihak *muḍārib*.⁹² Hal ini, kerana seorang yang sudah mencapai usia baligh

⁹⁰ Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/26/PBI/2011 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/19/PBI/2006 Tentang Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat, Pasal 12, No. 1.

⁹¹ Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif, yang selanjutnya disebut PPAP adalah cadangan yang harus dibentuk sebesar persentase tertentu dari baki debit berdasarkan penggolongan kualitas Aktiva Produktif. (Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/26/PBI/2011 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/19/PBI/2006 Tentang Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat, Pasal 1, No. 6).

⁹² Zayd bin Muḥammad al-Rummānī, *‘Aqd al-Muḍārabah fī al-Fiqh al-Islāmī wa Atharuhu*, 52 & 55.

dan berakal biasanya dapat membezakan antara yang benar (*haqq*) dan yang salah (*bāṭil*), serta dapat memahami apa yang semestinya ia lakukan dalam bermuamalah.

Kefahaman pihak yang berkontrak terhadap sesebuah akad yang dilakukannya sangat mempengaruhi terhadap pemateraian akad tersebut, di mana ianya dapat menentukan kesahihan akad tersebut. Hal ini kerana tiada kefahaman pihak yang berkontrak akan menyebabkan beberapa syarat daripada rukun sesebuah akad tidak dapat terpenuhi dengan sempurna. Sesuatu akad juga menjadi rosak akibat kedua-dua pihak atau salah satu pihak yang berkontrak tidak mengetahui jenis/bentuk akad yang digunakan dalam transaksi yang akan dilakukan. Bagaimana mungkin sesuatu akad itu dapat dikatakan sah jika salah satu pihak yang berkontrak tidak mengetahui jenis/bentuk akad yang digunakannya dalam bertransaksi. Tiadanya pemahaman dan pengetahuan salah satu pihak yang berkontrak terhadap akad *muḍārabah* yang digunakan dalam bertransaksi pada institusi kewangan Islam semasa, sekurang-kurangnya akan menyebabkan tidak dipenuhi rukun *al-sīghah* secara sempurna serta menyebabkan tidak dipenuhi salah satu syarat pada rukun *al-ribḥ* (keuntungan) iaitu kadar pembahagian keuntungan masing-masing pihak yang berkontrak hendaklah diketahui bersama.⁹³ Perkara ini boleh jadi disebabkan adanya kecuiaan daripada salah satu pihak (*ṣāḥib al-māl* atau *muḍārib*) atau kedua-dua pihak sekali, pada saat akad dibuat.

Dalam transaksi penyimpanan dana haji pada produk TAHAROH, didapati bahawa sebahagian pelanggan sememangnya telah memahami dan mengetahui jenis/bentuk akad yang digunakan dalam produk TAHAROH ini. Oleh dengan itu, sebahagian mereka menyetujui jika dana haji mereka disimpan dengan menggunakan prinsip *muḍārabah*, kerana dengan prinsip *muḍārabah* ini para pelanggan akan memperoleh kadar keuntungan yang akan mempercepat proses pengumpulan dana haji mereka. Namun begitu, sebahagian yang lain tidak memahami dan mengetahui akad yang digunakan dalam produk TAHAROH, bahkan ada pelanggan yang menyangka bahawa akad yang digunakan adalah akad *wadī'ah*, padahal sebagaimana yang tertulis dalam risalah TAHAROH, akad yang digunakan adalah akad *muḍārabah*, bukanlah akad *wadī'ah*.

BPRS Harta Insan Karimah Bekasi sememangnya sudah berusaha dalam meningkatkan kualiti sumber manusia untuk para pegawainya (*customer service*), agar mereka dapat berkhidmat kepada pelanggan dengan sebaik mungkin, sehingga semua aspek syariah berkenaan dengan akad yang dilakukan dengan pelanggan dapat berjalan sesuai dengan kehendak Syarak. Namun begitu, masih terdapat beberapa pegawai perkhidmatan pelanggan

⁹³ Al-Qarāfi, *al-Dhakhīrah*, vol. 6, 38; al-Nawawī, *Rawḍat al-Ṭālibīn*, vol. 4, 203; Ibn Qudāmah, *al-Mughnī*, vol. 7, 138; al-Kāsānī, *Badā'i' al-Ṣanā'i'*, vol. 8, 23.

(*customer service*) yang telah melakukan kecuaiian dalam melakukan kontrak dengan para pelanggan produk TAHAROH, di mana sebahagian mereka tidak menerangkan kepada para pelanggan tentang akad yang digunakan pada produk TAHAROH dan perkara-perkara lainnya yang semestinya wajib diketahui oleh para pelanggan, seperti kadar keuntungan yang ditetapkan untuk pihak masing-masing.

Kecuaian yang dilakukan oleh sebahagian *customer service* bank ini, boleh menyebabkan akad *muḍārabah* yang dimaksud dalam produk TAHAROH menjadi rosak, kerana rukun *al-ṣīghah* daripada akad *muḍārabah* tidak dilakukan dengan sebenar. Persetujuan pihak pelanggan untuk memilih produk TAHAROH sebagai tempat menyimpan dana haji, yang kemudiannya diperkuat dengan tanda tangan pelanggan sebagai bentuk keredhaan mereka, bukan bererti rukun *al-ṣīghah* pada akad *muḍārabah* tersebut telah dilakukan dengan sebenar, kerana sebahagian pelanggan sememangnya tidak mengetahui akad yang digunakan dalam produk TAHAROH ini. Persetujuan dan tanda tangan para pelanggan pada borang produk TAHAROH hanya boleh dijadikan sebagai isyarat terpenuhnya rukun *al-ṣīghah* ketika para pelanggan telah mengetahui jika akad *muḍārabah*-lah yang digunakan dalam produk TAHAROH ini.

Kecuaian ini juga menyebabkan salah satu syarat pada rukun *al-ribḥ* (keuntungan) tidak terpenuhi, kerana sebahagian pelanggan tidak mengetahui kadar bahagian perkongsian untung yang akan mereka perolehi, di mana semestinya kadar bahagian keuntungan masing-masing pihak yang berkontrak hendaklah diketahui bersama. Tidak terpenuhnya salah satu syarat daripada rukun-rukun *muḍārabah* boleh menyebabkan kontrak *muḍārabah* tidak sah, ini kerana sesebuah akad hanya dianggap sah di sisi syarak apabila seluruh rukun dan syarat-syarat yang terdapat di dalamnya dapat terpenuhi secara sempurna. Al-Bahūtī seorang ahli fiqh bermazhab Ḥanbalī menghukumkan tidak *ṣahīḥ* ke atas akad syarikat dan *muḍārabah* yang tidak disebutkan kadar keuntungan yang disepakati ketika akad dibuat.⁹⁴

d. Analisis *Ḍamān* (Jaminan Ganti Rugi) Pihak BPRS HIK Bekasi terhadap Risiko Kerugian Modal Simpanan Pelanggan

BPRS HIK telah mempunyai komitmen yang sangat tinggi untuk menjaga keselamatan modal para pelanggan TAHAROH, komitmen ini berbentuk usaha-usaha yang dilakukan oleh pihak bank, yang dianggap mampu mengelakkan risiko kerugian mahupun mengurangnya. Lebih daripada itu, untuk menjaga keselesaan para pelanggan TAHAROH agar mereka berminat untuk

⁹⁴ Al-Bahūtī, *Sharḥ Muntahā al-Irādāt*, vol. 3, 550.

menyimpan dananya pada produk ini, dan mengelakkan kerisauan mereka dari kehilangan modal dana haji yang mereka simpan di bank, maka pihak BPRS HIK Bekasi menjamin pulangan modal para pelanggan TAHAROH ini. Hal ini juga agar bank syariah mampu bersaing dengan bank konvensional yang menjamin pulangan modal para pelabur beserta tambahan faedahnya.

Adapun dari segi fiqh muamalatnya, hukum penjaminan pihak pengusaha terhadap modal *muḍārabah* telah dibahas dan dikaji oleh para *fuqahā'* dan para sarjana muslim semenjak zaman kehidupan para imam *fuqahā'* empat mazhab. Pembahasan mengenai jaminan ke atas modal *muḍārabah* menjadi sangat penting di dunia perekonomian Islam khususnya perbankan syariah, kerana penjaminan ke atas modal *muḍārabah* oleh pihak pengusaha (bank syariah) merupakan salah satu penyelesaian bagi pihak bank untuk menarik para pelanggannya supaya mahu menyimpan wangnya di bank syariah, serta merupakan suatu cara untuk bersaing dengan bank konvensional dengan tetap menggunakan prinsip kongsi untung (*muḍārabah*) sebagai suatu pembezaan antara bank syariah dan bank yang berasaskan faedah *ribāwīyyah*. Oleh itu, untuk menganalisis hukum jaminan keselamatan modal *muḍārabah* oleh pihak *muḍārib* (pengusaha/bank) secara jelas, maka perlu pemaparan pendapat para *fuqahā'* dan sarjana muslim sama ada klasik mahupun semasa, serta pemaparan hujah setiap daripada pendapat-pendapat ini.

Perlu diketahui, terdapat perbezaan antara kes pensyaratan atau mengenakan jaminan keselamatan modal *muḍārabah* ke atas pihak *muḍārib* dan kes jaminan keselamatan modal *muḍārabah* oleh pihak *muḍārib* secara sukarela. Di dalam kes pensyaratan jaminan keselamatan modal *muḍārabah* ke atas pihak *muḍārib*, terdapat unsur-unsur paksaan dan ketidakadilan yang mungkin berlaku. Namun, di dalam kes jaminan keselamatan modal *muḍārabah* oleh pihak *muḍārib* secara sukarela, tidak terdapat unsur kezaliman.⁹⁵

Dalam kes yang pertama, iaitu kes pensyaratan atau mengenakan jaminan keselamatan modal *muḍārabah* ke atas pihak *muḍārib* terdapat dua pandangan *fuqahā'* mengenainya. Pertama, iaitu mazhab majoriti *fuqahā'* (Mazhab Ḥanafī, Mālikī, Shāfi'ī dan Ḥanbalī), di mana mereka berpandangan bahawa tidak dibenarkan mengenakan jaminan keselamatan modal *muḍārabah* ke atas pihak *muḍārib* kerana ianya melanggar maksud dan tujuan daripada akad *muḍārabah*, maka syarat tersebut merupakan syarat yang *fāsīd* (rosak) dan tidak diiktiraf, serta *muḍārib* tidak menanggung risiko kerugian jika ianya

⁹⁵ Aznan Hassan & Zaharuddin Abdul Rahman, '*Mushārah* dan *Muḍārabah*: Isu Jaminan Perlindungan Modal dan Pengukuhan Kredit', (kertas kerja, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 5, Phuket, Thailand, 14-15 September 2011), 22.

benar-benar terjadi.⁹⁶ Kerana pensyaratan *ḍamān* ke atas *muḍārib* menjadikan modal yang dipegang olehnya sebagai harta pinjaman berupa hutang (*qarḍan*), serta adanya kadar keuntungan yang diperuntukkan untuk *ṣāhib al-māl* menjadikannya suatu pinjaman yang menghasilkan manfaat (faedah *ribāwiyyah*).

Pandangan kedua, iaitu pandangan yang dinisbahkan kepada al-Shawkānī dan *ditarjihkan* (diperkuatkan) oleh Dr. Nazīh Ḥammād,⁹⁷ mereka berpandangan bahawa pensyaratan jaminan keselamatan modal *muḍārabah* ke atas pihak *muḍārib* adalah sah (dibenarkan), boleh dibuat dan apabila diterima syarat demikian, dia dikira terikat dengan jaminan tersebut. Hujahnya iaitu apabila pihak *muḍārib* menyepakati syarat tersebut dan redha untuk menerimanya, maka ia termasuk ke dalam kategori harus. Al-Shawkānī memberikan hujah dengan menggunakan dalil syarak yang umum iaitu wujud keredhaan daripada pihak yang berkenaan. Al-Shawkānī menyebut:⁹⁸

إذا ضمنوا⁹⁹ ضمنوا لأنهم قد اختاروا ذلك لأنفسهم، والتراضي هو المناط
في تحليل أموال العباد.

“Apabila mereka dikenakan jaminan (dan mereka menerimanya) maka mereka menanggungnya kerana mereka telah memilih syarat tersebut dengan keredhaan mereka, di mana keredhaan merupakan asas dalam menghalalkan urusan kewangan sesama manusia.”

Ibn Taymiyyah seorang ulama bermazhab Ḥanbalī juga pernah menyatakan:¹⁰⁰

إنَّ الأصل في العقود رضى المتعاقدين، وموجبها هو ما أوجبها على
أنفسها بالتعاقد.

⁹⁶ Ibn Rushd, *Bidāyat al-Mujtahid*, vol. 4, 1835-1836; Ibn al-Jallāb al-Baṣrī, *al-Tafrī*, vol. 2, 194; Ibn Qudāmah, *al-Kāfi*, vol. 3, 345; Abū al-Ḥasan ‘Alī bin Muḥammad bin Ḥabīb al-Māwardī al-Baṣrī, *al-Ḥawī al-Kabīr* (ed. ‘Alī Muḥammad Mu‘awwad & ‘Ādil Aḥmad ‘Abd al-Maujūd; Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1994), vol. 7, 332; Ibn Nujaym al-Maṣrī al-Ḥanafī, *al-Baḥr al-Rā‘iq Sharḥ Kanz al-Daqā‘iq* (ed. al-Shaykh Zakariyyā ‘Umayrāt; Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1997), vol. 7, 449.

⁹⁷ Nazīh Ḥammād, *Qaḍāyā Fiqhiyyah Mu‘āṣarah fī al-Māl wa al-Iqtisād* (Damsiyk: Dār al-Qalam, 2001), 408.

⁹⁸ Al-Imām al-Shaykh Muḥammad bin ‘Alī al-Shawkānī, *al-Sayl al-Jarrār al-Mutadaffiq ‘alā Ḥadā‘iq al-Azhār* (Beirut: Dār Ibn Ḥazm, 2004), 587.

⁹⁹ Mengikut *siyāq al-kalām* (maksud pembicaraan) al-Shawkānī, mereka adalah *muḍārib, wadī’, waṣī’, wakīl* dan *multaqiṭ*.

¹⁰⁰ Ibn Taymiyyah, *al-Qawā‘id al-Nūrāniyyah al-Fiqhiyyah*, 280.

“*Sesungguhnya asal di dalam perkontrakan adalah keredhaan kedua pihak yang berakad, dan kewajipannya adalah sesuatu yang mereka wajibkan ke atas diri mereka berdua ketika melakukan kontrak.*”

Manakala perbincangan mengenai kes yang kedua, iaitu kes jaminan keselamatan modal *muḍārabah* oleh pihak *muḍārib* secara sukarela, hanya terdapat dalam mazhab Mālikī. Dalam kes ini, *fuqahā’ Mālikī*¹⁰¹ memiliki pandangan yang berbeza antara mereka, di mana ianya terbahagi menjadi dua pendapat. Pertama, sebahagian mereka berpendapat bahawa *muḍārabah* menjadi rosak (*fāsīd*), kerana perbuatan sukarela pengusaha untuk menjamin risiko kerugian modal menyerupai hadiah yang diberikan kepada pemodal, dan tidaklah dibenarkan bagi pemodal menerima hadiah daripada pengusaha kerana dikhuatiri ada maksud tertentu pengusaha dalam akad *muḍārabah* ini untuk memperoleh manfaat yang dikhususkan untuknya dan untuk memperoleh tambahan keuntungan melebihi kadar keuntungan yang disepakati ketika akad dibuat.¹⁰² Pendapat ini disepakati oleh Ibn Sahl daripada *fuqahā’ Mālikī*.¹⁰³

Manakala pendapat kedua daripada mereka membenarkan perbuatan sukarela pengusaha dalam menjamin modal *muḍārabah*, dan akad *muḍārabah* tersebut juga tetap sah. Mereka berhujah dengan menqiyaskan kebenaran *al-wadī’* (yang diberi amanah untuk memegang simpanan/serahan) dalam menjamin apa yang diserahkan kepadanya secara sukarela apabila kerelaan tersebut sesudah akad *al-wadī’ah* sempurna dilakukan, meskipun pada asalnya apa yang diserahkan kepadanya merupakan sebuah amanah, di mana pemegang amanah tidaklah dibebani untuk menjamin apa yang telah diamanahkan kepadanya. Begitu juga *muḍārib* dibenarkan untuk menjamin modal *muḍārabah* secara sukarela sesudah akad *muḍārabah* sempurna

¹⁰¹ Abū ‘Abd Allāh Muḥammad bin Muḥammad al-Ḥaṭṭāb, *Mawāhib al-Jalīl li Sharḥ Mukhtaṣar Khalīl* (ed. al-Shaykh Zakariyyā ‘Umayrāt; Riyadh: Dār ‘Ālam al-Kutub, t.t), vol. 7, 447; Abū al-‘Abbās Aḥmad bin Yaḥyā al-Wansharīsī, *al-Mi’yār al-Mu’rib* (Maghribi: Wizārah al-Awqāf wa al-Shu’ūn al-Islāmiyyah bi al-Mamlakah al-Maghribiyyah, 1981), vol. 8, 216; Muḥammad bin Aḥmad ‘Arafah al-Dusūqī al-Malikī, *Ḥāshiyat al-Dusūqī ‘alā al-Sharḥ al-Kabīr* (dicetak bersama Abū al-Barakāt Sayyidī Aḥmad al-Dardīr al-‘Adawī, *al-Sharḥ al-Kabīr*; Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1996) vol. 5, 284.

¹⁰² Muḥammad ‘Abd al-Mun‘im Abū Zayd, *Naḥwa Taṭwīr Nizām al-Muḍārabah*, 422.

¹⁰³ Al-Imām Abū ‘Abd Allāh Muḥammad bin Muḥammad al-Tāwudī, *Ḥulā al-Mu’āṣim li Fikr Ibn ‘Āṣim: Sharḥ Arjūzah Tuḥfat al-Ḥukkām* (dicetak bersama Abū al-Ḥasan ‘Alī bin ‘Abd al-Salām al-Tusūlī, *al-Bahjah fī Sharḥ al-Tuḥfat*, ed. Muḥammad ‘Abd al-Qādir Shāhīn; Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1998), 2:358; al-Ḥaṭṭāb, *Mawāhib al-Jalīl li Sharḥ Mukhtaṣar Khalīl*, vol. 7, 447.

dilakukan, meskipun pada asalnya apa yang diberikan kepadanya merupakan sebuah amanah.¹⁰⁴ Pendapat kedua ini disepakati oleh Ibn ‘Itāb dan gurunya iaitu Ibn Bashīr daripada *fuqahā’* Mālikī.¹⁰⁵ Pendapat kedua ini juga telah diikuti oleh Prof. Al-Tijānī ‘Abd al-Qādir Aḥmad.¹⁰⁶

Pemaparan kedua pandangan tadi juga dinyatakan oleh al-Bannānī dalam al-Fatḥ al-Rabbānī: ¹⁰⁷

لَوْ تَطَوَّعَ الْعَامِلُ بِالضَّمَانِ فَذَهَبَ ابْنُ عَتَابٍ وَشَيْخُهُ أَبُو الْمَطْرِفِ إِلَى أَنَّهُ
صَحِيحٌ وَذَهَبَ غَيْرُهُمَا إِلَى الْمَنْعِ وَمَالَ إِلَيْهِ ابْنُ سَهْلٍ.

“jika pihak pengusaha menjamin (modal) secara sukarela, maka menurut Ibn ‘Itāb dan gurunya, iaitu Abū al-Muṭrif ianya sah, manakala menurut selain daripada mereka ianya tidak dibenarkan, di mana pandangan ini diikuti oleh Ibn Sahl.”

Dengan pemaparan kes-kes beserta pandangan para *fuqahā’* tadi, muncul satu pertanyaan penting iaitu termasuk dalam kes yang mana jaminan yang dilakukan oleh pihak BPRS HIK Bekasi ke atas modal *muḍārabah* para pelanggan produk TAHAROH?. Menurut data yang diperolehi oleh penulis, pihak bank tidak mensyaratkan jaminan ini ketika akad dibuat, di mana tidak terdapat sebarang pensyaratan secara hitam putih yang memaksa pihak bank untuk menjamin modal *muḍārabah*. Munculnya jaminan ini merupakan keinginan ikhlas pihak bank untuk menjamin keselamatan modal *muḍārabah* para pelanggan produk TAHAROH. Oleh itu, meskipun tidak ada kesepakatan secara hitam putih pihak bank tetap menjamin modal para pelanggan produk TAHAROH, hal ini sebagai bentuk keprihatinan pihak bank terhadap kurangnya kesediaan para pelanggan untuk menanggung risiko kerugian, serta supaya sistem perkongsian untung berupa akad *muḍārabah* tetap dapat diterapkan oleh pihak bank, sehingga boleh mengelakkan masyarakat daripada bermuamalah dengan perbankan yang berasaskan prinsip faedah *ribāwīyyah*.

¹⁰⁴ Muḥammad ‘Abd al-Mun‘im Abū Zayd, *Naḥwa Taṭwīr Niẓām al-Muḍārabah*, 422.

¹⁰⁵ Al-Ḥaṭṭāb, *Mawāhib al-Jalīl li Sharḥ Mukhtaṣar Khalīl*, vol. 7, 447; al-Wansharīsī, *al-Mi‘yār al-Mu‘rib*, vol. 8, 216.

¹⁰⁶ Al-Tijānī ‘Abd al-Qādir Aḥmad, ‘*Ḍamān al-Muḍārib li Ra’s al-Māl fi al-Wadā’i al-Maṣrafiyyah*’, *Majallah Jāmi‘ah al-Mālik ‘Abd al-‘Azīz: al-Iqtiṣād al-Islāmī*, 16/1 (1424H/2003M), 61-72.

¹⁰⁷ Muḥammad bin al-Ḥasan bin Mas‘ūd al-Bannānī, *al-Fatḥ al-Rabbānī Fīmā Dhahala ‘Anhu al-Zarqānī*, dicetak bersama ‘Abd al-Bāqī bin Yūsuf bin Aḥmad bin Muḥammad al-Zarqānī al-Maṣrī, *Sharḥ al-Zarqānī ‘alā Mukhtaṣar Sayyidī Khalīl* (ed. ‘Abd al-Salām Muḥammad Amīn; Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 2002), 389.

Oleh itu, menurut pandangan penulis kes jaminan yang terjadi di BPRS Harta Insan Karimah Bekasi lebih sesuai jika dimasukkan ke dalam kategori kes yang kedua, iaitu kes jaminan keselamatan modal *muḍārabah* oleh pihak *muḍārib* secara sukarela. Jika kes jaminan yang terjadi di BPRS Harta Insan Karimah Bekasi dimasukkan ke dalam kes jaminan keselamatan modal *muḍārabah* oleh pihak *muḍārib* secara sukarela, maka ianya diharuskan mengikut pandangan yang dikemukakan oleh Ibn 'Itāb dan gurunya iaitu Ibn Bashīr daripada *fuqahā'* Mālikī.¹⁰⁸

KESIMPULAN

BPRS HIK Bekasi telah menggunakan konsep *muḍārabah* dalam beberapa produk yang ditawarkan kepada para pelanggannya, sama ada produk pengumpulan dana mahupun produk pembiayaan. Antara produk yang menggunakan konsep *muḍārabah* di BPRS HIK Bekasi iaitu produk TAHAROH. Produk TAHAROH adalah sebuah produk yang dikhususkan bagi umat Islam yang berminat melaksanakan ibadah haji bagi menyimpan dan menjaga wang simpanan mereka dari pelbagai permasalahan, serta memberi kemudahan kepada para calon jemaah haji dalam pengurusan prosedur pendaftaran ibadah haji.

Dalam penyaluran dana para pelanggan TAHAROH, BPRS HIK Bekasi lebih menumpukan penggunaan akad yang *fixed return* pada produk pembiayaan, di mana ianya tidak ada penyerahan risiko kerugian kepada pihak bank, seperti akad *murābahah* dan *ijārah*. Oleh itu, pengaplikasian akad *muḍārabah* dan *mushārahah* pada produk pembiayaan jarang digunakan oleh pihak BPRS HIK Bekasi, terutama sekali akad *muḍārabah* di mana ianya sangat jarang digunakan untuk penyaluran dana produk TAHAROH. Ini kerana kedua akad ini terutama akad *muḍārabah* memiliki tingkat risiko yang sangat tinggi, di mana ianya dapat merugikan pihak bank yang kemudiannya akan berimpak buruk terhadap simpanan para pelanggan produk TAHAROH.

Dalam menjaga produk-produk yang ditawarkan oleh BPRS HIK Bekasi khususnya produk TAHAROH supaya ianya sentiasa selari dengan asas-asas syariah, maka pihak BPRS HIK Bekasi mengadakan perundingan dengan pihak Dewan (Majlis) Pengawas Syariah (DPS) bagi mengadakan mesyuarat untuk menilai segala aktiviti yang telah dilakukan oleh pihak bank, sehingga apabila didapati sesuatu penyelewengan maka ianya akan segera diperbaiki. Mesyuarat ini dilakukan pada setiap bulan pada minggu pertama. Namun jika sangat diperlukan, ianya boleh dilakukan dua kali dalam satu bulan.

¹⁰⁸ Al-Ḥaṭṭāb, *Mawāhib al-Jalīl li Sharḥ Mukhtaṣar Khalīl*, vol. 7, 447; al-Wansharīsī, *al-Mi'yār al-Mu'rib*, vol. 8, 216.

Secara umumnya, seluruh rukun-rukun dan syarat-syarat akad *muḍārabah* dalam produk TAHAROH telah dilakukan sesuai syariah oleh BPRS HIK Bekasi. Namun, pada beberapa kes telah terjadi kecuiaan yang dilakukan oleh *customer service* sebagai wakil pihak bank dalam melakukan rukun *al-ṣīghah* ketika akad dibuat. Di mana terdapat *customer service* yang hanya membuka akaun para pelanggan yang ingin menabung wangnya untuk keperluan pergi haji, tanpa memaklumkan kepada pihak pelanggan bahawa akad yang digunakan adalah akad *muḍārabah*, dan tanpa memaklumkan nisbah kongsi untung yang diperuntukkan untuk pelanggan. Kecuaian semacam ini boleh menyebabkan akad *muḍārabah* terbatal.

Dalam operasinya, pihak BPRS HIK Bekasi memberikan jaminan keselamatan secara sukarela ke atas modal *muḍārabah* yang disimpan oleh para pelanggan produk TAHAROH. Padahal secara hakikatnya dalam akad *muḍārabah*, segala risiko kerugian mestilah ditanggung oleh pihak pemodal (pelanggan pelabur), bukan pihak pengusaha (bank), kecuali apabila terjadi kecuiaan, salah urus atau penyimpangan perjanjian oleh pihak pengusaha (bank). Meskipun hakikatnya sedemikian, namun dalam kes jaminan keselamatan modal *muḍārabah* secara sukarela oleh pihak *muḍārib* (bank), ianya diharuskan mengikut pandangan sebahagian *fuqahā'* klasik, seperti Ibn 'Itāb dan gurunya iaitu Ibn Bashīr daripada *fuqahā'* Mālikī.

PENGHARGAAN

Pengkaji mengucapkan setinggi-tinggi penghargaan kepada para responden kajian yang terdiri daripada kakitangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah (BPRS HIK) Bekasi, Indonesia dan para pelanggan Tabungan haji dan Umroh (TAHAROH). Penghargaan juga kepada Universiti Malaya kerana membiayai penyelidikan ini melalui geran bernombor P0021-2013A.

RUJUKAN

- A. Chairul Hadi, 'Problematika Pembiayaan Mudharabah di Perbankan syariah Indonesia', *Maslahah*, 2/1 (Maret 2011).
- Abdul Ghofur Anshori, *Penyelesaian Sengketa Perbankan Syariah: Analisis Konsep dan UU No. 21 Tahun 2008* (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2010).
- Adiwarman Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan* (ed. ke-2, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2004).

- ‘Alā’ al-Dīn Abū al-Ḥasan bin ‘Alī Sulaymān bin Aḥmad al-Mardāwī, *Taṣhīḥ al-Furū’*, dicetak bersama Shams al-Dīn Muḥammad bin Muflīḥ al-Maqdisī, *al-Furū’* (ed. Rā‘id bin Ṣabrī bin Abī ‘Ulfah; Amman: Bayt al-Afkār al-Dawliyyah, 2004).
- Ayman ‘Abd al-Ḥamīd al-Badārayn, ‘*al-Muḍārabah bi al-Athmān al-Mu‘āṣarah; Fulūs: Dirāsah Fiqhiyyah Muqāranah*’, *Majallat al-Jāmi‘ah al-Islāmiyyah: Silsilat al-Dirāsāt al-Insāniyyah*, 2/18 (Jun 2010): 337-361.
- Al-‘Aynī, Muḥammad Maḥmūd bin Aḥmad, *al-Bināyah fī Syarḥ al-Hidāyah* (ed. ke-2, Beirut: Dār al-Fikr, 1990).
- Ayu Nurhasanah, ‘Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Dengan Prinsip Bagi Hasil (Al-Mudharabah) Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Puntianak’ (Tesis Sarjana, Universiti Diponegoro, Semarang, 2005).
- Aznan Hassan & Zaharuddin Abdul Rahman, ‘*Mushārahah dan Muḍārabah: Isu Jaminan Perlindungan Modal dan Pengukuhan Kredit*’ (kertas kerja, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 5, Phuket, Thailand, 14-15 September 2011).
- Al-Bannānī, Muḥammad bin al-Ḥasan bin Mas‘ūd, *al-Fath al-Rabbānī Fīmā Dhahala ‘Anhu al-Zarqānī* (dicetak bersama ‘Abd al-Bāqī bin Yūsuf bin Aḥmad bin Muḥammad al-Zarqānī al-Maṣrī, *Sharḥ al-Zarqānī ‘alā Mukhtaṣar Sayyidī Khalīl*, ed. ‘Abd al-Salām Muḥammad Amīn; Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 2002).
- Al-Bājī, al-Qādī Abū al-Walīd Sulaymān bin Khalaf bin Sa‘ad bin Ayyūb, *al-Muntaqā Sharḥ Muwaṭṭa’ Mālik* (ed. Muḥammad ‘Abd al-Qādir Aḥmad ‘Aṭā; Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1999).
- Al-Bahūtī, Manṣūr bin Yūnus bin Idrīs, *Kashshāf al-Qinā’ ‘an Matn al-Iqnā’* (Riyadh: Dār ‘Ālam al-Kutub, 2003).
- Al-Bahūtī, Manṣūr bin Yūnus bin Idrīs, *Sharḥ Muntahā al-Irādāt Daqāiq Ulī al-Nuhā li Sharḥ al-Muntahā* (ed. ‘Abd Allāh bin ‘Abd al-Muḥsin al-Turkī; t.tp: Mu’assasat al-Risālah, 2000).
- Bank Bukopin Syariah, ‘Tabungan iB Haji’, <http://www.syariahbukopin.co.id/page/productgroup/0>. 11 Mei 2013.
- Bank DKI Syariah, ‘Tabungan iB Taharoh’, <http://bankdkisyariah.co.id/?page=toharoh>, 11 Mei 2013.
- Bank Muamalat, ‘Tabungan Haji Arafah’, http://www.muamalatbank.com/home/produk/tabungan_arafah, 11 Mei 2013
- Bank Muamalat, “Tabungan Haji Arafah Plus”, http://www.muamalatbank.com/home/produk/tabungan_arafahplus, 11 Mei 2013.

- Bank Syariah Mandiri, 'BSM Tabungan Maburr', Bank Syariah Mandiri, <http://www.syariahamandiri.co.id/category/consumer-banking/produkdana-consumer/syariah-mandiri-tabungan/tabungan-maburr-bsm/>, 11 Mei 2013
- Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi (BPRS-HIK Bekasi-Indonesia), 'Taharoh (Tabungan Haji & Umroh)', <http://www.bprshikbekasi.com/produk/taharoh-tabungan-haji-umroh/>, 11 Mei 2013.
- Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi (BPRS-HIK Bekasi-Indonesia), 'Pembiayaan', <http://www.bprshikbekasi.com/produk/pembiayaan/>, 19 Mei 2013.
- Chairuddin Syah Nasution, 'Manajemen Kredit Syariah Bank Muamalat', *Kajian Ekonomi Dan Keuangan*, 7/3 (Sept. 2003): 84-99.
- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. *Himpunan Fatwa Dewan Syari'ah Nasional MUI* (ed. Ichwan Sam et al., ed. ke-3 rev; Ciputat-Jakarta: Dewan Syari'ah Nasional Majelis Ulama Indonesia, 2006).
- Al-Dusūqī, Muḥammad bin Aḥmad 'Arafah al-Malikī, *Ḥāshiyat al-Dusūqī 'alā al-Sharḥ al-Kabīr* (dicetak bersama al-Shaykh Abū al-Barakāt Sayyidī Aḥmad al-Dardīr al-'Adawī, *al-Sharḥ al-Kabīr*; Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1996).
- Gemala Dewi, *Aspek-Aspek Hukum Dalam Perbankan & Perasuransian Syariah di Indonesia* (Jakarta: Kencana, 2004).
- Hailani Muji Tahir & Sanep Ahmad, *Aplikasi Fiqh Muamalat Dalam Sistem Kewangan Islam* (cet. ke-2, Shah Alam: Pusat Penerbitan Universiti, UiTM, 2011).
- Al-Ḥaṭṭāb, Abū 'Abd Allāh Muḥammad bin Muḥammad, *Mawāhib al-Jalīl Lī Sharḥ Mukhtaṣar Khalīl* (ed. al-Shaykh Zakariyyā 'Umayrāt; Riyadh: Dār 'Ālam al-Kutub, t.t).
- Hay'ah al-Muḥāsabah wa al-Murāja'ah li al-Mu'assasah al-Māliyyah al-Islāmiyyah, *al-Ma'āyir al-Shar'iyyah 2010M-1431H* (Bahrain: al-Hay'ah al-Muḥāsabah wa al-Murāja'ah li al-Mu'assasah al-Māliyyah al-Islāmiyyah, 2010).
- Ibn al-Jallāb, Abū al-Qāsim 'Ubayd Allāh bin al-Ḥusayn bin al-Ḥasan al-Baṣrī, *al-Tafrī'* (ed. Ḥusayn bin Sālim al-Dahmānī; Beirut: Dār al-Gharb al-Islāmī, 1987).
- Ibn Manzūr, *Lisān al-'Arab* (ed. ke-6, Beirut: Dār Ṣādir, 2008).
- Ibn Nujaym al-Maṣrī al-Ḥanāfī, *al-Baḥr al-Rā'iq Sharḥ Kanz al-Daqqā'iq* (ed. al-Shaykh Zakariyyā 'Umayrāt; Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1997).

- Ibn Qudāmah, Muwaffaq al-Dīn Abū ‘Abd Allāh bin Aḥmad bin Muḥammad al-Maqdisī al-Ḥanbalī, *al-Kāfi* (ed. Abdullah bin ‘Abd al-Muḥsin al-Turkī; Kaherah: Dār Hijr, 1997).
- Ibn Qudāmah, *al-Mughnī* (ed. ‘Abd Allāh bin ‘Abd al-Muḥsin al-Turkī & ‘Abd al-Fattaḥ al-Ḥulw, ed. ke-3; Riyadh: Dār ‘Ālam al-Kutub, 1997).
- Ibn Rushd, al-Imām al-Qāḍī Abū al-Walīd Muḥammad bin Aḥmad bin Muḥammad bin Aḥmad, *Bidāyat al-Mujtahid wa Nihāyat al-Muqtaṣid* (ed. ‘Abd Allāh al-‘Abādī, dicetak bersama ‘Abd Allāh al-‘Abādī, *Sharḥ Bidāyat al-Mujtahid wa Nihāyat al-Muqtaṣid*; Kaherah: Dār al-Salām, 1995).
- Ibn Taymiyyah, Shaykh al-Islām, *al-Qawā‘id al-Nūrāniyyah al-Fiqhiyyah* (ed. Aḥmad bin Muḥammad al-Khalīl; Jeddah: Dār Ibn al-Jawzī, 1422 H).
- Ibrāhīm Jasim Jabbar al-Yāsiri, ‘Ishkaliyyāt Taṭbīq ‘Aqd al-Muḍārabah fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah’ (Tesis Master, Fakultas Manajemen dan Ekonomi Universiti Kuffah, 2009).
- Ika Wahyuningsih, ‘Perlakuan Akuntansi Tabungan Haji Pada Bank Mega Syariah di Surabaya’, *The Indonesian Accounting Review*, 2/2 (Julai 2012): 243-256.
- Al-Imām Mālik bin Anas al-Asbaḥī, *al-Mudawwanah al-Kubrā: Riwāyat al-Imām Saḥnūn bin Sa‘īd al-Tanūkhī ‘an al-Imām ‘Abd al-Raḥmān bin Qāsim* (dicetak bersama Abū al-Walīd Muḥammad bin Aḥmad bin Rushd, *Muqaddimāt Ibn Rushd li Bayān mā Iqtaḍathu al-Mudawwanah min al-Aḥkām*; Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1994).
- Imam Wahyudi et al., *Manajemen Risiko Bank Islam* (Jakarta: Salemba Empat, 2013).
- Al-Kāsānī, al-Imām ‘Alā’u al-Dīn Abī Bakr bin Mas‘ūd al-Ḥanāfī, *Badā’i’ al-Ṣanā’i’ fī Tartīb al-Sharā’i’* (ed. ‘Alī Muḥammad Mu‘awwaḍ & ‘Ādil Aḥmad ‘Abd al-Maujūd, ed. ke-2; Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 2003).
- M. Nur Rianto Al Arif, *Lembaga Keuangan Syariah: Suatu Kajian Teoretis Praktis*. (Bandung: Pustaka Setia, 2012).
- Al-Marghīnānī, Burhān al-Dīn Abū Bakr ‘Alī bin Abī Bakr bin ‘Abd al-Jalīl al-Rushdanī, *al-Hidāyah Sharḥ Bidāyat al-Mubtadī* (dicetak bersama Abū Muḥammad Maḥmūd bin Aḥmad al-‘Aynī, *al-Bināyah fī Sharḥ al-Hidāyah*, ed. 2; Beirut: Dār al-Fikr, 1990).
- Al-Māwardī, al-Imām Abū al-Ḥasan ‘Alī bin Muḥammad bin Ḥabīb, *al-Muḍārabah* (ed. ‘Abd al-Wahhāb Ḥawās; Mansūrah: Dār al-Wafā’, 1989).

- Al-Māwardī, al-Imām Abū al-Ḥasan ‘Alī bin Muḥammad bin Ḥabīb, *al-Ḥāwī al-Kabīr* (ed. ‘Alī Muḥammad Mu‘awwaḍ & ‘Ādil Aḥmad ‘Abd al-Maujūd; Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1994).
- Muḥammad ‘Abdul Mun‘im Abū Zayd, *Naḥwa Taṭwīru Niẓām al-Muḍārabah Fī al-Maṣārif al-Islāmiyyah* (Kaherah: *al-Ma‘had al-‘Ālamī li al-Fikr al-Islāmī*, 2000).
- Muḥammad Sakḥāl al-Majājī, *Aḥkām ‘Aqd al-Bay’ fī al-Fiqh al-Islāmī al-Mālikī* (Beirut: Dār Ibn Ḥazm, 2001).
- Muhammad Syafi Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani Press, 2002).
- Al-Nawāwī, al-Imām Abū Zakariyyā Yaḥyā bin Sharaf al-Dimashqī, *Rawḍat al-Ṭālibīn* (ed. ‘Ādil Aḥmad ‘Abd al-Maujūd & ‘Alī Muḥammad Mu‘awwaḍ; Riyadh: Dār ‘Ālam al-Kutub, 2003).
- Nazḥ Ḥammād, *Qaḍāyā Fiqhiyyah Mu‘āṣarah fī al-Māl wa al-Iqtisād* (Damsyik: Dār al-Qalam, 2001).
- Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/ 26 /PBI/2011 Tentang Perubahan Atas Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/19/PBI/2006 Tentang Kualitas Aktiva Produktif dan Pembentukan Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif Bank Perkreditan Rakyat.
- Al-Qarāfī, Shihāb al-Dīn Aḥmad bin Idrīs, *al-Dhakhīrah* (ed. Sa‘īd A‘rāb; Beirut: Dār al-Gharbī al-Islāmī, 1994).
- Al-Sharbīnī, Shams al-Dīn Muḥammad bin al-Khatīb, *Mughnī al-Muhtāj ilā Ma‘rifah Ma‘ānī Alfāz al-Minhāj* (dicetak bersama al-Imām Abū Zakariyyā Yaḥyā bin Sharaf al-Nawawī al-Shāfi‘ī, *Matn Minhāj al-Ṭālibīn*; Beirut: Dār al-Ma‘rifah, 1997).
- Al-Shawkānī, al-Imām al-Shaykh Muḥammad bin ‘Alī, *al-Sayl al-Jarrār al-Mutadaffiq ‘alā Ḥadā‘iq al-Azhār* (Beirut: Dār Ibn Ḥazm, 2004).
- Syukri Iska, *Sistem Perbankan Syariah di Indonesia Dalam Perspektif Fikih Ekonomi* (Yogyakarta: Fajar media Press, 2012).
- Al-Tāwudī, al-Imām Abū ‘Abd Allāh Muḥammad bin Muḥammad, *Ḥulā al-Mu‘āṣim li Fikr Ibn ‘Āṣim: Sharh Arjūzah Tuḥfat al-Ḥukkām* (dicetak bersama Abū al-Ḥasan ‘Alī bin ‘Abd al-Salām al-Tusūlī, *al-Bahjah fī Sharḥ al-Tuḥfah*, ed. Muḥammad ‘Abd al-Qādir Shāhīn; Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1998).
- Al-Tijānī ‘Abd al-Qādir Aḥmad, ‘Ḍamān al-Muḍārib li Ra’s al-Māl fī al-Wadā‘i’ al-Maṣrafiyyah’, *Majallah Jāmi‘ah al-Malik ‘Abd al-‘Azīz: al-Iqtisād al-Islāmī*, 16/1 (1424 H/2003 M): 61-72.

- Al-Wansharīsī, Abū al-‘Abbās Aḥmad bin Yaḥyā, *al-Mi’yār al-Mu’rib* (Maghribi: Wizārah al-Awqāf wa al-Shu’ūn al-Islāmiyyah bi al-Mamlakah al-Maghribiyyah, 1981).
- Yusof Ramli, *Muḍārabah Dalam Fiqh Islam* (Shah Alam: Pusat Penerbitan Universiti (UPENA) Universiti Teknologi MARA, 2008).
- Yusof bin Ramli, ‘*Muḍārabah: Konsep dan Pemakaiannya Dalam Institusi Kewangan Islam di Malaysia*’ (Tesis Doktor Falsafah Syariah, Jabatan Syariah Dan Ekonomi Bahagian Pengajian Syariah, Akademi Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur, 2003).
- XE, ‘XE Currency Converter’, <http://www.xe.com/currencyconverter/convert/?Amount=500000&From=IDR&To=MYR>, 5 April 2014.
- XE, ‘XE Currency Converter’, <http://www.xe.com/currencyconverter/convert/?Amount=100000&From=IDR&To=MYR>, 5 April 2014
- Zayd bin Muḥammad al-Rummānī, ‘*Aqd al-Muḍārabah fī al-Fiqh al-Islāmī wa Athāruhu ‘alā al-Maṣārīf wa Buyūt al-Tamwīl al-Islāmiyyah* (Riyadh: Dār al-Ṣamī‘i, 2000).

Temu bual

- Dr. A. Ilyas Ismail, MA, Ahli Dewan Pengawas Syariah (DPS) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, 3 Jun 2013.
- Indah Fitriati, Pelanggan Produk TAHAROH Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, temubual melalui telefon, 23 Ogos 2013.
- Ir. H. O.P. Yepri, Direktur Utama Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, 13 Ogos 2013.
- Nendi Mulyadi, Human Resource Development Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, Indonesia, pejabat BPRS HIK Bekasi, 4 Jun dan 26 Ogos 2013.
- Neni Wuryandari, Pelanggan Produk TAHAROH Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, temubual melalui telefon, 23 Ogos 2013.
- Nida Khairany, Pelanggan Produk TAHAROH Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, rumah pelanggan, 23 Ogos 2013.
- Risna Muvida, Pelanggan Produk TAHAROH Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, rumah pelanggan, 22 Ogos 2013.
- Windari Riyastutik, Pelanggan Produk TAHAROH Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Bekasi, temubual melalui telefon, 23 Ogos 2013.