

إباحة عقد بيع العينة في منتجات البنوك الإسلامية في ماليزيا

بحث جامعي

اعداد:

مولزة الوحدة أمليا

رقم السجل للطلبة : 11220037



شعبة الحكم الاقتصادي الإسلامي

كلية الشريعة

جامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية بمالانج

2015

إباحة عقد بيع العينة في منتجات البنوك الإسلامية في ماليزيا

بحث جامعي

اعداد:

مولزة الوحدة أمليا

رقم السجل للطلبة : 11220037



شعبة الحكم الاقتصادي الإسلامي

كلية الشريعة

جامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية بمالانج

2015

إقرار الطالب

أنا الموقع أدناه، وبياناتي كالتالي:

الاسم الكامل : مولزة الوحدة أمليا

رقم السجل للطلبة : 11220037

العنوان : إباحة عقد بيع العينة في منتجات البنوك الإسلامية في ماليزيا

أقر بأن هذه الرسالة التي حضرتها لتوفير بعض الشروط لنيل درجة الجامعة الأولى في شعبة الحكم الاقتصادي الإسلامي، كلية الشريعة بجامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية بمالانج تحت العنوان " إباحة عقد بيع العينة في منتجات البنوك الإسلامية في ماليزيا " حضرتها وكتبتها بنفسى وما زورتها من إبداع غيري أو تأليف الآخر. وإذا ادعى أحد مستقبلا أنها من تأليف وتبين أنها فعلا ليست من بحثي فأنا أتحمل المسؤولية على ذلك، ولن تكون المسؤولية على المشرف أو على كلية الشريعة بجامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية بمالانج.

هذا، وحررت هذا الإقرار بناء على رغبتى الخاصة ولا يجبرني أحد على ذلك.

مالانج، 6 فبراير 2015 م

الكاتبة

مولزة الوحدة أمليا

11220037

موافقة المشرف

باسم الله الرحمن الرحيم الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين وعلى آله وأصحابه أجمعين.

بعد الاطلاع على البحث العلمي التي أعدها:

الاسم الكامل : مولزة الوحدة أماليا

رقم السجل للطلبة : 11220037

العنوان : إباحة عقد بيع العينة في منتجات البنوك الإسلامية في ماليزيا

وافق المشرف على تقديمها إلى مجلس مناقشة البحث العلمي.

المشرف رئيس شعبة الحكم الاقتصادي الإسلامي

د. الحاج. عباس عرفان الماجستير د. الحاج. محمد نور يس الماجستير
ر.ت.: 19721212 200604 1 004 ر.ت.: 196910241995031003



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
FAKULTAS SYARI'AH

Terakreditasi "A" SK BAN-PT Depdiknas Nomor: 013/BAN-PT/Ak-X/S1
VI/2007
Jl. Gajayana 50 Malang Telp. (0341) 551354 Fax. (0341) 572533

دليل الاستشارة

الاسم الطالب : مولزة الوحدة أماليا

رقم التسجيل : 11220037

شعبة : الحكم الاقتصادي الإسلامي

المشرف : الدكتور الحاج. عباس عرفان الماجستير

موضوع البحث : إباحة عقد بيع العينة في منتجات البنوك الإسلامية في ماليزيا

النمرة	الوقت	مادة الاستشارة	التوقيع
1	الإثنين، 5 يناير 2015	إصلاح خطة البحث	
2	السبت، 10 يناير 2015	إصلاح الباب 1	
3	الخميس، 15 يناير 2015	إصلاح الباب 2	
4	الجمعة، 23 يناير 2015	إصلاح الباب 3 و 4	
5	الخميس	تقديم الإصلاح وموافقة المشرف	

مالانج، 2 فبراير 2015 م

الاعتماد رئيس شعبة الحكم الاقتصادي الإسلامي

الدكتور الحاج. محمد نور يس، الماجستير.

ر.ت.: 196910241995031003

الاعتماد من طرف لجنة المناقشة

باسم الله الرحمن الرحيم

الحمد لله رب العالمين وأفضل الصلاة وأتم التسليم على سيد المرسلين وآله وأصحابه أجمعين،
وبعد.

أجريت المناقشة على البحث الجامعي الذي قدمه:

بعد الاطلاع على البحث العلمي التي أعدها:

الاسم الكامل : مولرة الوحدة أماليا

رقم السجل للطلبة : 11220037

العنوان : تصويب عقد بيع العينة في منتجات البنوك الإسلامية في ماليزيا

قد دافع الطالب عن هذا البحث أمام لجنة المناقشة وتقرر قبوله شرطا للحصول على درجة
الجامعة الأولى في شعبة الحكم الاقتصادي الإسلامي في كلية الشريعة، وذلك في يوم الأربعاء،
بتاريخ 11 فبراير 2015 م.

وتتكون لجنة المناقشة من السادات الأساتذة.

1. الدكتور. فخر الدين، الماجستير. (الرئيس)
ر.ت.: 19740819 200003 1 002
2. الدكتور الحاج. علي حمدان، الماجستير. (المناقش الأساسي)
ر.ت.: 19760101 201101 1 004
3. الدكتور الحاج. عباس عرفان، الماجستير. (السكرتير)
ر.ت.: 19721212 200604 1 004

مالانج، 6 فبراير 2015 م

عميد كلية الشريعة

الدكتور الحاج. رين، الماجستير.

ر.ت.: 19681218 199903 1 002

شعار

العبرة في العقود للمقاصد والمعاني، لا لألفاظ والمباني

Yang menjadi pegangan dalam kontrak adalah tujuan dan maknanya, bukan lafadz dan susunan redaksinya.

شكر وتقدير

الحمد لله الذى قد أنعم ووزع نعماً متنوعة على سائر الأمة. صلاة وسلاماً دائماً
متلازمين على صاحب المعجزات والكرامة محمد بن عبد الله، وعلى آله وصحبه الذين هم من
أهل الجنة.

تُهدف كتابة البحث الجامعي بعنوان "إباحة عقد بيع العينة في منتجات البنوك
الإسلامية في ماليزيا" لإتمام البحث النهائي والشروط التخرج في شعبة الحكم الاقتصادي
الإسلامي، كلية الشريعة بجامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية بمالانج.

بعد حمد لله تعالى، تقدمت الباحثة بالشكر والتقدير والعرفان إلى الذين كان لهم فضل في
خروج هذا البحث إلى حيز الوجود ولم يخل أحدهم بشيء طلبت، ولم يكن يحدوهم إلى العمل
الجاد المخلص، منهم:

1. فضيلة الأستاذ الدكتور الحاج موجيا رهرجو، الماجستير. كمدبر جامعة مولانا مالك

إبراهيم الإسلامية الحكومية بمالانج؛

2. فضيلة الدكتور الحاج رين، الماجستير. كعميد كلية الشريعة بجامعة مولانا مالك إبراهيم

الإسلامية الحكومية بمالانج؛

3. فضيلة الدكتور الحاج محمد نور يس الماجستير. كرئيس شعبة الحكم الاقتصادي الإسلامي،

كلية الشريعة بجامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية بمالانج؛

4. فضيلة الدكتور الحاج عباس عرفان، الماجستير. كالمشرف الذى أفاد الباحثة علميا وعمليا

ووجهها خطواته فى كل مراحل إعداد هذا البحث منذ بداية فكرة البحث حتى الانتهاء منه،

فله من الله خير الجزاء والبركة ومني عظيم الشكر والتقدير؛

5. جميع الأساتذة لكلية الشريعة بجامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية بمالانج الذى

يعلمن الباحثة، ويدبرنها، ويشرفنها بإخلاص. فتقدم لهم الباحثة كل الشكر والعرفان على

ما قدموه من العلوم والمعارف والتشجيع. فلهن من الله خير الجزاء؛

6. جميع الموظفين لكلية الشريعة بجامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية بمالانج.

أشكرهم شكرا على مشاركتهم وخدمتهم منذ بداية دراسة الباحثة إلى نهايتها؛ و

7. جميع الأصدقاء، ولاسيما الأصدقاء فى الفصل الدولي. أشكرهم شكرا على دعمهم

وتحفيزهم. عسى الله أن نكون ناجحان ومفيدان للآخرين.

أتمنى أن ما قد حصلت الباحثة على الدراسة فى كلية الشريعة بجامعة مولانا مالك إبراهيم

الإسلامية الحكومية بمالانج مفيدا للدين والوطن، والأمة. وأخيراً، بكل تواضع، أدركت الباحثة

أن فى كتابة البحث الجامعي الكثير من العيوب ولا يزال أبعد ما يكون عن الكمال. وعلى هذا

الأساس، تتوقع الباحثة الاقتراحات والانتقادات من أجل كمال هذا البحث.

مالانج، 2 فبراير 2015 م

الباحثة

مولزة الوحدة أمليا

ر.ت.: 11220037

محتويات البحث

i	صفحة العنوان
ii	إقرار الطالب
iii	موافقة المشرف
iv	دليل الإستشارة
v	الاعتماد من طرف لجنة المناقشة
vi	شعار
vii	شكر وتقدير
x	محتويات البحث
xiii	قائمة الجداول
xiv	قائمة المخطط
xv	ملخص البحث
الباب الأول: مقدمة	
1	أ. خلفية البحث
7	ب. تحديد البحث
8	ج. مشكلة البحث

8	د. أهداف البحث.....
9	هـ. فوائد البحث
9	و. التعريف العملي.....
11	ز. مناهج البحث.....
17	ح. الدراسة السابقة.....
20	ط. نظميات البحث

الباب الثاني: البنوك الإسلامية المالزية وبيع العينة

أ. البنوك الإسلامية المالزية

22	1. تريخ البنوك الإسلامية.....
38	2. خصائص البنوك الإسلامية
42	3. منتجات البنوك الإسلامية.....

ب. بيع العينة

47	1. تعريف بيع العينة.....
50	2. اختلف العلماء عنه

الباب الثالث: تطبيق عقد بيع العينة في منتجات البنوك الإسلامية في ماليزيا وإباحته

56	1. تطبيق عقد بيع العينة في منتجات البنوك الإسلامية في ماليزيا.....
	2. العواملاتي تقوم عليها تصويب عقد بيع العينة في منتجات البنوك الإسلامية في ماليزيا
89	

الباب الرابع: الاختتام

106	1. نتائج البحث
108	2. الاقتراحات
109	المراجع
113	السيرة الذاتية

قائمة الجداول

الجدول 1.1: الدراسة السابقة	18
الجدول 3.1: منتجات التمويل	61
الجدول 3.2: منتجات تمويل العام	62
الجدول 3.3: منتجات تمويل التجارة	67
الجدول 3.4: منتجات خدمة العام	68
الجدول 3.5: منتجات خدمة البطاقة	69
الجدول 3.6: منتجات صكوك المالية الإسلامية	70

قائمة المخطط

المخطط 3.1 : رسالة استثمار الحكومة –أ– (government investment issues –i) . 78

المخطط 3.2 : شهادة الدين الإسلامي التداولي (Terbitan Sijil Hutang Boleh

81Negara atau *Negotiable (Islamic Debt Certificate*

المخطط 3.3 : بطاقة الائتمان –أ– (credit card –I) 85

المخطط 3.4 : بطاقة الإسلام البنك (Bank Islamic Card 87

ABSTRAK

Maulizatul Wahdah Amalia, NIM 1122003, 2015. **Pembenaran Akad *Bai' Inah* Dalam Produk Perbankan Syariah di Malaysia**. Skripsi. Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Pembimbing: Dr. H. Abbas Arfan, Lc., M.H.

Kata kunci: Pembeneran, *Bai' Inah*, Produk Perbankan Syariah

Munculnya perbankan syariah di Malaysia pada tahun 1983 merupakan sebuah solusi bagi masyarakat Malaysia saat itu untuk menghindari segala jenis produk yang ditawarkan oleh perbankan konvensional yang sarat dengan unsur riba. Dalam perkembangannya, perbankan syariah di Malaysia berkembang sangat pesat seiring dengan tujuan yang dicanangkan oleh pemerintah Malaysia untuk mensejajarkannya dengan perbankan konvensional. Berbagai produk telah diterbitkan oleh perbankan syariah dengan merujuk pada putusan MPS. Dari produk-produk tersebut, ada beberapa produk yang menggunakan akad yang masih diperselisihkan oleh para ulama dan umumnya juga dilarang di beberapa negara, misalnya produk *credit card* –i yang menggunakan akad *bai' inah*. Dengan adanya produk-produk yang menggunakan akad semacam ini sebenarnya menimbulkan polemic tersendiri bagi perbankan syariah di Malaysia dalam hal penarikan investor asing dari luar negara dikarenakan mereka beranggapan bahwa hukum akad *bai inah* adalah haram.

Atas dasar ini, maka muncul dua pertanyaan, yaitu bagaimana implementasi akad *bai' inah* dalam produk perbankan syariah di Malaysia dan faktor apa saja yang melatarbelakangi pembeneran akad *bai' inah* dalam produk perbankan syariah di Malaysia.

Penelitian ini merupakan penelitian normatif. Pendekatan yang digunakan adalah pendekatan perundang-undangan dan konsep. Sebagaimana umumnya pada penelitian normatif, data-data yang diperoleh pada penelitian ini adalah data sekunder yang menjadikan literature-literature yang terkait dengan tema sebagai bahan utama dalam penyusunan penelitian ini. Adapun metode pengumpulan datanya dilakukan dengan cara penentuan bahan hukum, inventarisasi bahan hukum, dan pengkajian bahan hukum secara komprehensif, sistematis, dan terstruktur.

Kesimpulan dari penelitian ini adalah bahwa implementasi akad *bai' inah* pada produk perbankan syariah secara global dapat digambarkan dengan menjual asset secara tangguh dan membelinya kembali secara tunai. Implementasi *bai' inah* dalam produk Pasaran Wang antara Bank secara Islam atau *Islamic*

Interbank Money Market, khususnya dalam produk *Government Investment Issue* (GII) adalah sebagai bukti hutang pemerintah kepada nasabah. Sebaliknya, implementasi *bai' inah* dalam produk Terbitan Sijil Hutang Boleh Negara atau *Negotiable Islamic Debt Certificate*) adalah sebagai bukti hutang nasabah kepada bank. Adapun implementasi *bai' inah* dalam produk *card credit-i* adalah sebagai simpanan dan batas minimal kredit bagi nasabah untuk melakukan penarikan kembali atau pembayaran. Pembetulan-pembetulan atas akad *bai inah* dalam produk perbankan syari'ah di Malaysia dilatarbelakangi oleh 3 faktor, yaitu faktor ekonomi yang menginginkan perbankan syari'ah berdiri sejajar dengan perbankan konvensional, faktor yuridis karena terikat dengan putusan-putusan yang ditetapkan oleh (Majlis Penasihat Syari'ah atau MPS), dan faktor sosial karena kebutuhan dalam hal peningkatan keuangan Islam dalam konteks lokal.

ABSTRACT

Maulizatul Wahdah Amalia, 1122003, The Justification of Bai Al-Inah Contract in Islamic Banking Products in Malaysia, Thesis, Department of Islamic Business Law, Sharia Faculty, The State Islamic University (UIN) of Maulana Malik Ibrahim Malang. Supervising: Dr. H. Abbas Arfan, Lc., M.H.

Key Words: Justification, *Bai' Inah*, Islamic Banking Product

The existence of Islamic Banking in Malaysia year 1983 is one of the solution for Malaysian society to avoid from all kinds of Conventional Banking product that contain some elements of *riba*. In its development, Islamic Banking in Malaysia develop fastly with the purpose that is planned by Malaysian Government to parallelize between Islamic Banking and Conventional Banking. Various products that is published by Islamic Banking is based on the decision of MPS (Majlis Penasihat Syaria'ah). From all products of Islamic Banking, there are some products use contract (*aqad*) that is still disputed by scholars and commonly also forbidden to use this kind of contract in some countries, for example credit card - i product use *bai' inah*. By the existence of the products use this kind of *aqad*, actually will make polemic of Islamic Banking in Malaysia to interest investors from other countries because they consider that it is forbidden.

On this basis, it appears two questions, how is the implementation and mechanism of *bai' inah* contract in Islamic Banking product in Malaysia and what aspects influenced the justification *bai' inah* contract in Islamic Banking products in Malaysia.

This research is normative research. This research uses statute and conceptual approaches. As commonly in the normative research uses secondary data that is taken from literature as primary material in compiling this research. Data collecting method that is used in this research is by determine, investigation, and analyze of legal material comprehensively, systematically, and structurally.

The conclusion from this research is that the implementation of the *bai' inah* contract on Islamic Banking products globally can be described by selling the asset in a credit and bought it back in cash. The implementation of *bai' inah* contract in *Pasaran Wang Antar Bank* (Islamic Interbank Money Market), especially in Government Investment Issues (GII) is as evidence of the government's debt to the customer. On the contrary, the implementation of *bai' inah* contract in *Terbitan Sijil Hutang Boleh Niaga* (Negotiable Islamic Debt Certificate) is as evidence of the customer's debt to the bank. As for the implementation of *bai' inah* contract in credit card - i is as savings and credit limit for customers to make withdrawals or payments. They are three factors of *bai'*

inah justification in Islamic Banking product in Malaysia are economic factor to parallelize between Islamic Banking and Conventional Banking, jurisdiction factor related to MPS (Majlis Pemusyawaratan Syari'ah) decisions, and social factor to increase Islamic financial in local context.

ملخص البحث

مولزة الوحدة أمليا، رقم القيد 11220037، 2015. إباحة عقد بيع العينة في منتجات البنوك الإسلامية في ماليزيا. بحث جامعي. شعبة الحكم الاقتصادي الإسلامي، كلية الشريعة بجامعة مولانا مالك إبراهيم الإسلامية الحكومية بمالانج. المشرف: الدكتور الحاج عباس عرفان، الماجستير.

الكلمات الرئيسية: إباحة، بيع العينة، منتجات البنوك الإسلامية.

ظهور البنوك الإسلامية في ماليزيا في السنة 1983 حل لاجتناب المنتجات المقدمة بالبنوك التقليدية التي تحتوى على الربا. من حيث تنميتها، نمت البنوك الإسلامية بتنمية شديدة ومناسبة بالأهداف الطويلة التي تحققتها الحكومة الماليزية لتعمل توازنا مع البنوك التقليدية. هناك المنتجات المقدمة بالبنوك الإسلامية بالإشارة إلى القرار الشرعي لمجلس مستشار الشريعة Majlis Penasihat (Syari'ah أو MPS)، منها تستخدم العقود المختلفة عند الجمهور ولا يُطبقه في بعض الدول، مثل بطاقة الائتمان -أ- (credit card -i) الذي يستخدم بيع العينة. من أجل هذا، تسبب المسألة للبنوك الإسلامية وحدها من خلال صعوب أخذ الاستثمار من الدول المختلفة مثل إندونيسيا وباكستان لأنهما يران على أن بيع العينة ممنوع بأي سبب من الأسباب.

وعلى هذا الأساس، ظهرت في هذا البحث مشكلتان، هما كيف تطبيق عقد بيع العينة في منتجات البنوك الإسلامية في ماليزيا وما العوامل التي تقوم عليها إباحة عقد بيع العينة في منتجات البنوك الإسلامية في ماليزيا.

هذا البحث من البحوث المكتبية. والمدخل المستخدم مدخل القانون والمفهوم. كما هي العادة في البحث المكتبي، فالبيانات في هذا البحث البيانات الثانوية التي تستخدم الكتب كمادة أساسية في كتابة هذا البحث. أما منهج جمع بياناته هو تحديد المواد القانونية، ومخزونها، ومناقشتها بطريقة شاملة، ومنظمة، ومنهجية.

يمكننا أن نستنبط أن تطبيق عقد بيع العينة في منتجات البنوك الإسلامية يُصور إجمالاً ببيع الأصول مؤجلاً، وإعادة شراؤه نقداً. ففي سوق المال بين البنوك الإسلامية التداولي (Pasaran Wang antara Bank secara Islam أو Islamic Interbank Money Market) الموافق برسالة استثمار الحكومة -أ- -*(government investment issues)*، كان تطبيقه كشهادة على دين الحكومة إلى العملاء. وبالعكس، كان تطبيق بيع العينة في شهادة الدين الإسلامي التداولي (Negotiable Islamic Debt Certificate أو Terbitan Sijil Hutang Boleh Negara)، كشهادة على دين العملاء إلى البنوك الإسلامية. أما في بطاقة الائتمان -أ- -*(credit card)*، فتطبيقه كالوديعة للعملاء وكذلك كحد الائتمان عليهم للسحب أو الدفع. تُؤثر إباحة عقد بيع العينة في منتجات البنوك الإسلامية في ماليزيا بثلاثة العوامل، هن العوامل الإقتصادية التي تريد على البنوك الإسلامية لتكون في مكان متوازن مع البنوك التقليدية، والعوامل القانونية التي تُشير إلى ارتباط منتجات البنوك الإسلامية في ماليزيا بالقرار الشرعي لمجلس الشريعة (Majlis Penasihat Syari'ah أو MPS)، والعوامل الاجتماعية بسبب الحاجة في تنمية المالية الإسلامية المحلية.