

Peninjauan masalah :

BANK DARI SEGI ISLAM

Soal mengadakan bank yang tidak melanggar hukum Islam memang menjadi cita-cita cerdas pandai di negeri-negeri Islam. Di bawah ini kita turunkan fikiran Tuan “Suli” Indonesia tentang bagaimana hendak mewujudkan bank yang sesuai dengan jalan Islam- P.Q
(oleh Sūlī)

Sudah tidak dapat disangkal lagi, bahawa peredaran ekonomi pada zaman sekarang bank memegang peranan yang sukar dapat dihilangkan. Seorang ahli perusahaan yang hendak mulai atau memperbesarkan perusahaan (perdagangan, pengeluaran barang-barang dan sebagainya) jika ia kekurangan wang modal, mahu tidak mahu harus berhubung dengan sesebuah bank baik bank kepunyaan negara atau syarikat orang ramai.

Berhubung dengan itu timbullah pertanyaan, bagaimanakah kiranya peraturan bank itu yang sepatutnya supaya tidak melanggar hukum Islam, terutama yang mengenai pemungutan wang bunga yang biasa disebut “riba” itu. Sebab keberatan-keberatan yang biasa timbul oleh peraturan bank itu selalu berkisar di sekitar pemotongan wang bunga dari peminjam. Sedang bunga itu diharamkan oleh Islam.

Sebenarnya soal wang bunga ini terutama yang berhubung dengan bank, bukan satu dua kali telah menjadi perhatian dan perbincangan dalam kalangan umat Islam terutama alim ulama.

Akan tetapi sampai sekarang belumlah ada persesuaian faham di antara alim ulama tentang soal pemungutan wang bunga itu lebih-lebih lagi berkenaan masalah bank. Riba memang haram dengan tidak syak lagi. Islam mengharamkannya berdasarkan firman Allah Ta’ālā: “*Yā ayyuha al-ladhīna ‘amanū lā ta’kulū al-ribā*” (wahai orang-orang yang beriman janganlah kamu makan riba).

Perbincangan riba di Indonesia

Dalam pada itu sampai di manakah batas-batas pemungutan wang yang disebut riba itu. Belumlah ada suatu penegasan yang dapat dijadikan pegangan oleh umat Islam di Indonesia. Tambahan pula ada segolongan ulama yang memperkenankan pemungutan wang bunga asal tidak merupakan pemungutan yang berlipat ganda (*aḍ’āfāmada’iqah*) seperti penyambung ayat Quran yang tersebut di atas, sehingga pemungutan wang bunga dari peminjam sebanyak dua peratus sampai sepuluh peratus sebulan atau lebih, dihitung dari pokok wang yang dipinjamkan, mereka anggap tidak bertentangan dengan larangan Tuhan tentang riba. Kerana bukannya itu tidak berlipat ganda?

Adapun sebahagian ulama-ulama yang berpendapat bahawa pemungutan wang dari peminjam yang dikatakan riba yang haram hukumnya ialah jika lebih dahulu ditetapkan berapa wang tambahan yang mesti dibayar oleh peminjam sebagai balasan atas pertolongan orang yang meminjamkan.

Terang sekali, bahawa pandangan-pandangan seperti yang dihuraikan itu tidak memberikan ketentuan yang tegas dan kuat tentang wang riba itu dan dalam praktiknya (amalannya) kerap kali dijadikan alasan bagi menutup keburukan yang nyata diharamkan Tuhan. Kalau demikian kita kelak tidak ada bezanya dengan orang Yahudi yang mengatakan bahawa riba itu sama sahaja dengan berjual beli, sehingga riba itu

dianggapnya sebagai suatu perusahaan. Padahal di dalam firman Tuhan yang menghalalkan berjual beli dan mengharamkan riba tersimpul suatu ajaran yang amat dalam yang dapat membukakan fikiran kita bagi mendapatkan apa yang sebenarnya riba itu.

Batasan riba

Oleh itu, sebelum kita sampai kepada masalah bank yang sebenarnya, bagi hendak mendapat penjelasan tentang peraturan bank yang manakah yang sesuai dengan atau sekurang-kurangnya mendekati ajaran Islam, perlulah kita menetapkan pembatasan dahulu berkenaan erti riba. Bagi keperluan itu maka kita sajikan tafsir ayat Quran yang bertalian dengan riba untuk dijadikan dasar fikiran dalam menelaah (mentelaah) soal yang sangat penting ini :

“Orang yang memakan riba tidak dapat berdiri, kecuali seperti berdirinya orang-orang yang telah dirasuk Syaithan, yang demikian itu kerana mereka berkata: “ Berjual beli itu sama dengan riba belaka ”; Allah telah menghalalkan berjual beli dan diharamkannya riba”-275 al-Baqarah.

Dalam ayat ini Tuhan menerangkan bahawa riba itu diharamkan dan berjual beli dihalalkan. Dalam sepintas lalu harus ada yang menyangka bahawa antara kedua pekerjaan itu tidak ada perbezaan sedikit pun. Bukankah kedua-duanya usaha mencari keuntungan-keuntungan dan bukannya dalam perdagangan untuk yang didapati oleh pedagang-pedagang kerap kali jauh lebih besar daripada wang bunga yang diterima oleh orang yang biasa meminjamkan wang? Seorang pedagang yang dalam sebentar sahaja mendapat laba berlipat ganda dari jualan sesuatu barang tidak dapat dikatakan memakan riba. Akan tetapi orang yang menerima wang bunga dari usaha meminjamkan wangnya mendapat keuntungan yang diharamkan Tuhan. Di manakah letaknya perbezaan yang sebenarnya?

Orang berjual beli disamping dapat menerima laba, dapat pula menderita rugi, jika disebabkan sesuatu hal barangnya

itu terpaksa dijual dengan lebih murah daripada harga pembelinya, bahkan boleh pula kejadian ia sama sekali tidak dapat menjual barangnya kerana tidak laku.

Jelaslah, bahawa dalam perdagangan mengalami untung atau rugi, baik berupa tenaga mahu pun metunda; sedang dalam meminjamkan wang yang diharamkan itu tidak ada sama sekali seperti itu. Meminjam wang dengan memberikan barang gadaian seperti barang-barang perhiasan (emas intan), rumah atau tanah kepada orang yang empunya wang dengan perjanjian, bahawa barang yang digadaikannya lepas dari miliknya jatuh menjadi milik orang meminjamkan, jika wang itu beserta bunganya tidak dibayar pada hari yang ditetapkan dalam perjanjiannya.

Jelaslah bahawa meminjamkan wang dengan pemungut wang bunga bukanlah didasarkan kepada usaha tolong menolong, tetapi merupakan usaha mencari keuntungan belaka dengan tidak menanggung sesuatu kerugian. Wang yang dipinjamkan itu terjamin tidak akan hilang, wang bunga dalam masa yang telah ditetapkan mengalir masuk kantung yang empunya wang itu.

Inilah wang bunga

Oleh kerana itu dapatlah kiranya istilah wang bunga itu diberi pembatasan seperti di bawah ini:

Hasil sesuatu usaha ekonomi yang keadaannya mendatangkan keuntungan semata-mata dan tidak sekali-kali boleh mengalami kerugian maka itu ialah wang bunga.

Dalam erti ini, penimbunan modal dengan jalan memungut wang bunga, tidak dibenarkan. Di sinilah nampak bahawa Islam menentang kapitalisme dan di dalam perjuangan yang amat besar di antara “modal” dengan “kerja” Islam memihak kepada kerja yang sangat-sangat dihargainya. Inilah dasar fikiran berkenaan larangan riba. Selain daripada itu riba adalah merosakkan akhlak manusia kerana menimbulkan tamak haloba akan harta benda dan wang. Larangan riba adalah pula

salah satu cara untuk menjernihkan keadaan pembahagian rezeki yang tidak sama.

Menungkan tafsir beberapa ayat suci firman Allah

Ta'ala yang disajikan di bawah ini:

“Tuhan tidak memberkati riba” -(276, surah al-Baqarah).

“Hai orang-orang yang beriman, bertawakallah kepada Tuhan dan lepaskan sisa-sisa riba yang masih ketinggalan. Jika kamu beriman.” - (278, surah al-Baqarah).

“Dan jika kamu taubat maka bagi kamu modal kamu, tiadalah kamu menganiayakan (merugikan) dan tiada pula kamu dianiyai – dirugikan”. (279, surah al-Baqarah)

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan Riba berlipat ganda” -(130 surah Āli ‘Imrān).

“Dan wang yang kamu ribakan (perbungakan) supaya bertambah dengan harta orang lain, pada sisi Tuhan harta itu tidak bertambah” - (39 surah al-Rūm).

Kesimpulannya: bahawa peminjaman wang dalam agama Islam hendaklah didasarkan kepada semangat menolong orang yang dalam keadaan memerlukan pertolongan itu, lebih-lebih lagi jika wang itu akan digunakan sebagai modal dalam pencarian nafkahnya.

Tentu orang bertanya, kalau begitu, sukarlah hendak mendapat pinjaman kerana amat sedikit orang-orang yang memberi pinjaman dengan percuma. Bagi mengatasi kesukaran ini mustahak diadakan sebuah badan yang boleh memberi pinjaman-pinjaman yang dikehendaki itu, dan salah sebuah badan yang dapat memenuhi hajat ini ialah bank.

Bank di Indonesia

Kalau dikatakan bank, bukanlah yang dimaksudkan bank-bank dengan peraturan yang seperti sekarang keadaannya. Bank-bank pada masa ini di Indonesia khusus, baik bank itu

kepunyaan negara, mahupun kepunyaan sesuatu syarikat. Masih memakai peraturan wang bunga dengan tujuan mencari untung; sehingga modal makin lama makin besar. Makin banyak wang yang dipinjamkan, makin banyak wang bunga yang diterima dan makin menjadi besarlah modalnya.

Misalnya, jika kita meminjam wang dari “Bank Rakyat Indonesia” dengan insurans tiap-tiap bulan, sebanyak 20 bulan umpamanya, kita akan dapat menjelaskan hutang kita. Akan tetapi di samping insurans, kita pula mesti membayar wang bunga sebanyak satu peratus sebulan dari wang pokok. Bagi mendapatkan pinjaman itu, kita diwajibkan meletakkan suatu gadaian dan atas taksiran harga gadaian itu ditetapkan berapa jumlah wang yang dapat kita pinjam.

Rumah pajak gadai juga meskipun kepunyaan negara memungut wang bunga. Padahal kita meletakkan kepadanya barang gadaian. Begitu pula bank negara memberikan pinjaman wang dengan menerima gadaian dan memungut wang bunga.

Memang wang bunga itu digunakan untuk mengaji pegawai, membuat gedung, membayar belanja-belanja urusan pertadbiran dan sebagainya, akan tetapi kenyataan bank itu, modalnya ikut bertambah besar pula, dan yang paling akhir inilah yang diharamkan oleh agama Islam dan dinamakan riba itu.

Bank yang sesuai dengan Islam

Oleh yang demikian, bagaimanakah kiranya peraturan bank yang sesuai dengan ajaran Islam dan tidak melanggar hukum Tuhan terutama yang mengenai riba?

Pertama: Bank itu hendaklah berbentuk kemasyarakatan dengan sepenuhnya dan jangan sama sekali bertujuan memperbanyak modal yang dipinjamkannya (yakni membesarkannya dengan hasil bunga).

Kedua: Pemungutan wang dari peminjam selain dari ansuran modal-modal, hanyalah dikenakan wang tambahan sekadar

menutup belanja menguruskan bank tersebut, dan boleh diistilahkan namanya yang lain sebagai wang penutup belanja urusan pertadbiran. Besar kecilnya wang tambahan yang dikenakan itu ditetapkan menurut taksiran banyak wang yang dipinjamkan dengan belanjanya yang perlu dikeluarkan. Jika pada akhir penutup buku ternyata ada berbaki daripada wang tambahan yang dikenakan itu, maka yang berbaki itu hendaklah dikembalikan kepada peminjam-peminjam dan kalau hal itu menimbulkan kesukaran dalam melaksanakannya hendaklah diserahkan kepada badan-badan kebajikan yang ada.

Ketiga: Peminjam diwajibkan menyimpan kepada bank itu menurut suatu peraturan atau menurut kesanggupannya, supaya dengan jalan demikian lambat launnya semua modal bank itu menjadi kepunyaan rakyat banyak.

Pertanyaan yang kedua ialah: Bank yang bagaimana yang dapat memenuhi dasar-dasar tersebut di atas? Jawapannya ialah: Pertama bank negara dan kedua bank syarikat kerjasama.

1-Di dalam negara ada demokrasi “Bank Negara” adalah modalnya kepunyaan rakyat dan rakyat pula meminjamnya. Oleh itu tentu bank negara yang demikian keadaannya mempunyai kedudukan kemasyarakatan sepenuh-penuhnya, dan tidak ada sama sekali keperluannya bagi mencari untung membesarkan modalnya.

Wang sokongan (wang tambahan) yang dipungut dari peminjam adalah sekadar untuk menutup belanja-belanja yang perlu dan memang terasa akan patutnya dan adilnya kalau peminjam menanggung pembayaran itu.

2-Bank syarikat kerjasama mempunyai segi yang hampir bersamaan dengan bank negara hanya bezanya terletak pada modalnya iaitu modal bank syarikat kerjasama terus dipotong dari anggota-anggotanya. Tentu sahaja yang dimaksudkan dengan syarikat kerjasama di sini bukan syarikat kerjasama menurut cara Barat atau zaman dahulu yang hanya mengurus kepentingan anggota-anggotanya sahaja, akan tetapi syarikat kerjasama yang

mempunyai kedudukan untuk seluruh masyarakat syarikat kerjasama adalah ssusunan ekonomi yang kerakyatan kerana dilahirkan oleh rakyat dan untuk rakyat. Bukan berupa sebagai semboyan tetapi pada amalannya.

Balik kepada syarikat kerjasama

Bank syarikat kerjasama adalah didirikan oleh anggota-anggota. Peraturannya dinuat atas dasar permesyuaratan anggota-anggota. Modalnya dikumpulkan dari anggota dan dipinjam oleh anggota dan.....rakyat seluruhnya yang kalau sudah sekali meminjam dapat ditarik menjadi anggota pula.

Bank syarikat kerjasama yang betul-betul berkedudukan kemasyarakatan, tidak ada alasan sama sekali untuk menimbun, memperbesar modalnya dengan menarik wang bunga dari peminjam. Bagi menutup belanja pentadbiran perusahaan bank itu, hendaklah dipungut sokongan (wang penutup belanja) dari peminjam yang ditentukan besarnya menurut keputusan mesyuarat anggota (ahli syarikat itu).

Dan jika ada kelebihan dari wang sokongan (wang penutup belanja), sisanya dapat digunakan untuk kepentingan bank syarikat kerjasama, atau dikembalikan kepada peminjam, asalkan jangan dibahagikan kepada semua peminjam-peminjam berupa pembahagian untuk membesarkan jumlah wang simpanannya, kerana yang demikian itu jelaslah merupakan harta yang terlarang menurut ajaran Islam.

Hendaklah diakui bahawa pada dewasa ini bank negara yang telah ada dan kebanyakannya bank syarikat kerjasama belum bekerja berdasarkan tiga dasar yang dihuraikan di atas.

Mudah-mudahan tulisan ini ada faedahnya dalam menuju kepada mengadakan peraturan bank yang diredhai oleh Allah ‘Azza wa Jalla dengan tidak melanggar dasar-dasar Islam

-Hikmah-