



Takaful 102: Elemen-Elemen yang Dilarang

AIA Premier Academy

Rev01 2014/08/07



Riba'

Riba' secara umumnya dikenali sebagai faedah atau kenaikan

Maysir

Maysir dikenali sebagai perjudian atau pertaruhan

Gharar

Gharar dikenali sebagai ketidakpastian atau tidak jelas



- Secara literal, riba' bermaksud lebihan, pengembangan, kenaikan, penambahan atau pembesaran
- Secara teknikal, Riba' bermaksud penambahan yang menyalahi undang-undang Islam yang terhasil daripada ketidakadilan dalam transaksi.
- Penangguhan pertukaran antara barang-barang tertentu boleh menyebabkan Riba' terjadi tidak kira samada pertukaran tersebut mempunyai kenaikan atau tidak.
- Oleh itu, Riba' bukan sahaja berlaku di dalam transaksi pinjaman tetapi Riba' juga boleh terjadi di dalam transaksi pertukaran beberapa barang.



Larangan Riba' di dalam Al-Quran

“Dan juga (disebabkan) mereka mengambil riba padahal mereka telah dilarang melakukannya, dan (disebabkan) mereka memakan harta orang dengan jalan yang salah (tipu, judi dan sebagainya).

Dan (ingatlah) Kami telah menyediakan bagi orang-orang yang kafir di antara mereka, azab seksa yang tidak terperi sakitnya..”

**Sumber: Surah An-Nisa', Ayat: 161
dari Al-Quran**

“.... Padahal Allah telah menghalalkan berjubel-beli (berniaga) dan mengharamkan riba....”

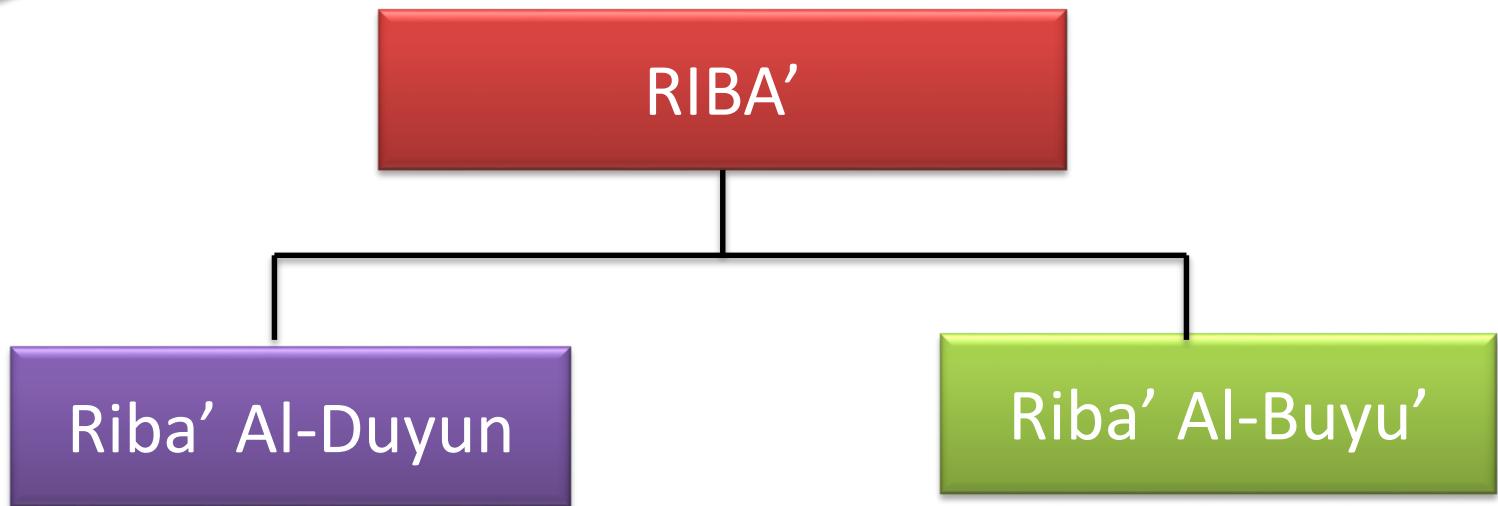
**Sumber : Surah Al-Baqarah, Ayat: 275
dari Al-Quran**



Larangan Riba' di dalam Hadith

“Rasulullah S.A.W melaknat orang yang mengambil (hutang secara) riba, yang memberi (hutang secara) riba, yang menulis (perjanjian hutang piutang itu) dan yang menjadi saksi (perjanjian hutang piutang itu). Baginda menyatakan mereka semua sama sahaja”

HR Bukhari



1. Riba' boleh dibahagikan kepada 2 kumpulan besar iaitu:
 - Riba' Al- Duyun
 - Riba' Al- Buyu'
2. Riba' Al- Duyun merujuk kepada Riba' yang berlaku dalam transaksi pinjaman.
3. Riba' Al-Buyu' merujuk kepada Riba' yang berlaku di dalam pertukaran barang-barang ribawi. Terdapat 6 barang-barang 6 ribawi iaitu **Emas, Perak, Kurma, Barli, Garam dan Gandum.**



RIBA' AI-DUYUN

Riba' Al- Qard

Riba' Al-Jahiliyah

- Riba' Al-Duyun merujuk kepada Riba' yang berlaku didalam transaksi pinjaman.
- Riba' atau faedah selalunya dikenakan samada pada awal transaksi atau disebabkan penangguhan pembayaran. Riba' yang terhasil dariapada transaksi pinjaman turut dikenali samada **Riba' Al-Qard** atau **Riba' Al-Jahiliyah**.



Riba' Al- Qard

Riba' Al-Qard ialah faedah yang dikenakan pada awal transaksi.

Contoh: Ahmad muhul meminjam RM100 daripada Badri. Badri menetapkan syarat di mana dia hanya akan meminjamkan RM100 kepada Ahmad jika Ahmad membayar balik kepada Badri RM120 (Lebih RM20)

Riba' Al- Jahiliyah

Riba' Al-Jahiliyah ialah faedah yang di kenakan disebabkan penangguhan bayaran pinjaman.

Example: Ahmad muhul meminjam RM100 daripada Badri. Badri menetapkan syarat bahawa Ahmad mesti membayar pinjaman dalam masa 3 hari. Jika Ahmad tidak membayar dalam masa 3 hari dan menangguh bayaran tersbeut, Badri akan mengenakan bayaran tambahan sebanyak RM 20.



RIBA' Al-Buyu'

Riba' Al- Fadl

Riba' Al-Nasiah

- Riba' Al-Buyu' merujuk kepada Riba' yang terjadi dalam pertukaran barang-barang ribawi. Dalam Islam, terdapat 6 jenis barang ribawi iaitu, Emas, Perak, Kurma, Gandum, Garam dan Barli. Untuk menukar diantara barang-barang ribawi, kita perlu menitik beratkan beberapa peraturan.
- Peraturan tersebut adalah:
 - 1) Serta merta
 - 2) Sama
- Jika 2 peraturan ini tidak di ikuti , maka **Riba' Al-Nasiah** atau **Riba' Al- Fadl** bleh terjadi.



Semua 6 barang ribawi boleh dibahagikan kepada 2 kategori

- Emas dan Perak di dalam kategori “Bukan Makanan Asas”.
- Kurma, Gandum, Garam dan Barli di dalam kategori “Makanan Asas”.

Barang Ribawi	Kategori
Emas	Bukan Makanan Asas
Perak	Bukan Makanan Asas
Kurma	Makanan Asas
Gandum	Makanan Asas
Garam	Makanan Asas
Barli	Makanan Asas



Larangan Riba' Al-Buyu' di dalam Hadith

Hadith Sahih al-Muslim:

"Emas dengan emas, perak dengan perak, gandum dengan gandum, barli dengan barli, kurma dengan kurma dan garam dengan garam mestilah sama (kuantitinya) di kedua belah pihak dan ditukar dalam satu masa. Barangsiapa yang membayar atau meminta lebih maka telah terjerumus ke dalam riba."



Riba' Al- Fadl

Riba' Al-Fadl terjadi jika pertukaran antara barang ribawi yang sama adalah tidak sama berat.

Contoh: Pertukaran di antara 1kg emas dengan 5kg emas.

Riba' Al- Nasiah

Riba' Al-Nasiah terjadi jika pertukaran diantara barang ribawi yang sama/berlainan berlaku bukan pada waktu yang sama.

Contoh: Pertukaran di antara emas dengan emas berlaku bukan pada waktu yang sama.



- Gharar merujuk kepada ketidakpastian atau tidak jelas.
- Larangan gharar diasaskan daripada keadilan dan urusan yang seimbang. Ini kerana, dengan berlakunya gharar dalam transaksi boleh menyebabkan penindasan atau ketidakadilan dan kehilangan harta benda kepada satu atau kedua-dua pihak. Gharar ini juga boleh berlaku kerana kekurangan informasi untuk transaksi tertentu.
- Gharar boleh menyebabkan perbalahan.



Prohibition of Gharar in Quran

“Janganlah kamu makan harta sesama kamu dengan jalan yang batil, dan (janganlah) kamu membawa (urusan) harta itu kepada hakim, dengan maksud agar kamu dapat memakan sebagian harta orang lain itu dengan jalan berbuat dosa, padahal kamu mengetahui.”

**Sumber: Surah Al- Baqarah, verse:188
dari Al-Quran Quran**



Larangan Gharar di dalam Hadith

“Hakim ibn Hizam r.a berkata: Saya berkata: Ya Rasulullah, seorang laki-laki datang kepadaku, meminta aku menjual barang yang belum ada padaku. Kemudian baru aku membelinya di pasar. Nabi SAW bersabda: “Jangan engkau jual apa yang tidak ada pada engkau.”

Hadīth: Sunan Abī Dāwūd



Gharar

Gharar Fahish

Gharar Yassir

Gharar boleh dibahagiakan kepada 2 kategori yang besar .

- Gharar Fahish
- Gharar Yassir

Gharar boleh berlaku kerana kekurangan:

- **Maklumat yang tepat:** Gharar ini boleh berlaku kerana tidak menyatakan maklumat yang jelas terhadap perkara asas untuk sesuatu transaksi tersebut.
- **Ketidakwujudan barang :** Gharar ini berlaku apabila penjual tidak dapat menyerahkan barang belian kepada pembeli.



Gharar Fahish

- Gharar yang **BESAR** dimana transaksi yang mengandungi elemen Gharar Fahish boleh menyebabkan transaksi **TERBATAL**
- Gharar fahish selalunya terjadi apabila asas utama transaksi itu hilang/tidak wujud/tidak pasti .

Example

Seorang lelaki mahu membeli anak lembu yang masih dalam kandungan ibu lembu. Terdapat gharar di dalam transaksi ini kerana perkara asas (anak lembu) belum tentu masih hidup apabila ia di lahirkan kelak.



Gharar Yassir

- Gharar **KECIL** dimana transaksi yang mengandungi Gharar Yassir masih boleh diterima dan menyebabkan transaksi tersebut **TIDAK TERBATAL**
- Gharar Yassir tidak dapat di elakkan kerana ia adalah sebahagian daripada barang belian dan ia tidak membawa kemudarat kepada mana-mana pihak.

Example

Seorang lelaki mahu membeli buah-buahan di mana dia tidak tahu samada buah tersebut masam atau manis.



- Maysir merujuk kepada perjudian atau pertaruhan.
- Maysir boleh didefinisikan sebagai sebarang aktiviti yang mempunyai elemen pertaruhan di mana pihak yang menang akan mendapat kesemua habuan manakala pihak yang kalah tidak mendapat apa-apa.
- Ini merupakan aktiviti yang hanya berlandaskan nasib di mana pihak yang menang mendapat habuan kerana kerugian pihak yang lain.



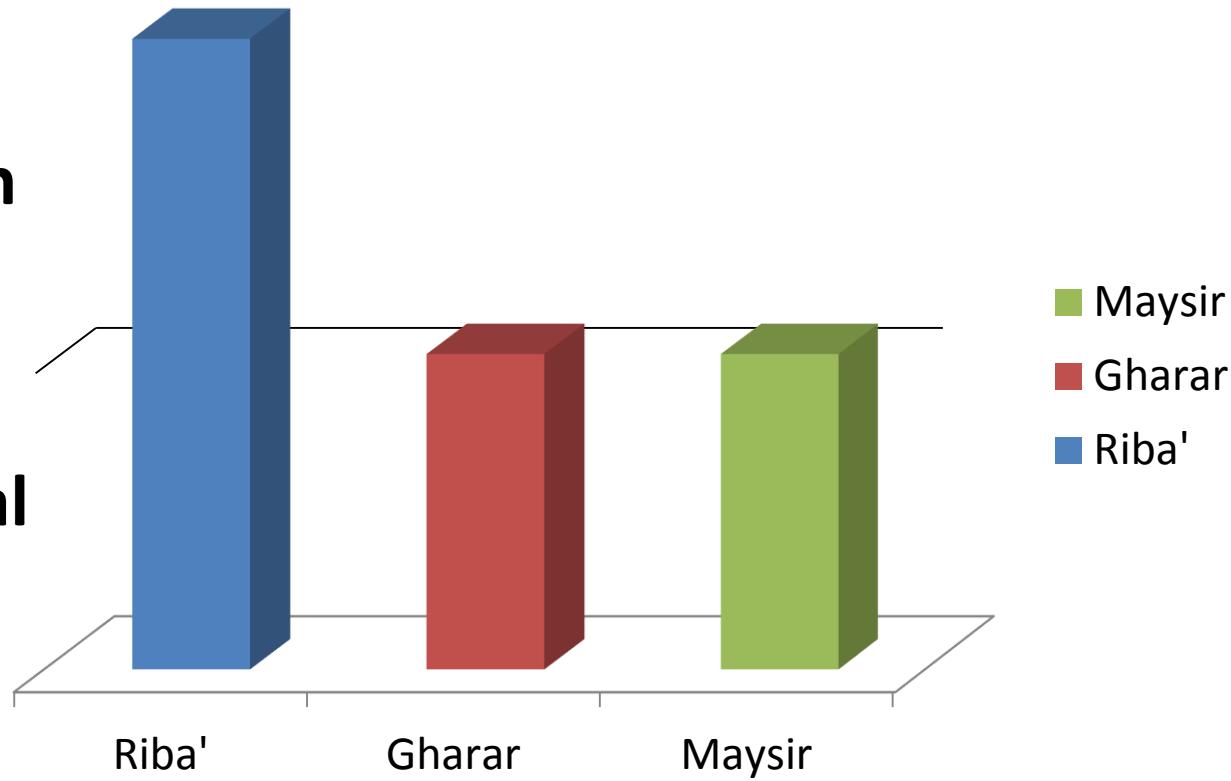
Prohibition of Maysir in Quran

“Hai orang-orang yang beriman, sesungguhnya khamar, judi, berkorban untuk berhala, mengundi nasib dengan panah adalah perbuatan keji termasuk perbuatan syetan. Maka jauhilah perbuatan-perbuatan itu agar kamu mendapat keberuntungan. Sesungguhnya syaitan itu bermaksud hendak menimbulkan permusuhan dan kebencian di antara kamu lantaran (meminum) khamar dan berjudi itu, dan menghalangi kamu dari mengingat Allah dan sembahyang; maka berhentilah kamu (dari mengerjakan pekerjaan itu).”

Sumber: Surah Al- Maidah, Surah: 90-91 dari Al-Quran

Pelaburan Berkait

Tradisional



Carta diatas menunjukkan kewujudan elemen-elemen terlarang dalam polisi insuran berdasarkan pelaburan dan Tradisional



Jadual di bawah menunjukkan perbezaan yang utama di antara Insuran Konvensional dan Takaful

Insuran	Takaful
Kontrak Dua Hala Perjanjian Jual Beli	Kontrak Satu Hala–Tabarru' (Derma)
Pemegang Polisi : Membeli	Pemegang Sijil : Menderma
Syarikat Insuran : Menjual	Pengendali Takaful : Menerima dan Melindungi
Risiko ditanggung oleh Syarikat Insuran	Risiko ditanggung oleh Peserta Takaful
Premium dimiliki oleh Syarikat Insuran (Tabung Pemegang Saham)	Sumbangan dimiliki oleh Tabung Tabarru'



Terima Kasih