

Konsep Keuntungan dalam Syirkah Al-Inan dari Perspektif Ekonomi Islam

Musliadi

STIS Al-Hilal Sigli, Aceh

Received Date. 10 Januari 2021
Revised Date. 15 Januari 2021
Accepted Date. 25 Januari 2021

ABSTRACT

The dissertation is about the study on the concept “profit in syirkah al-inan from the Islam Economic System Perspective.” In order to achieve the above objectives the Writer has adopted the following methodology in his study: Gathering data/information from a number of libraries and institutions; Field study by studying data from Bank Rakyat to enhance the information needed. In addition the Writer uses the interview method. The interview method was used to conduct interview with the respondent who are directly involved with the topic of the study example the Manager and the Syariah executive in the aforesaid bank; and Relied on the Quran, Hadiths the opinion of the Ulama whose opinion have been deeply engraved in the famous books and the study made by the current Islamic thinkers. Based on this study, the Writer was able to comprehend the concept of profit in syirkah al-inan from the Islam economic perspective. The Writer found out, musyarakah or syirkah is a form of cooperation between two people or more to undertake a business or activity which is motivated by profit.

The Keywords:
Crime
Theft

Kata Kunci:
Tindak Pidana
Pencurian

ABSTRAK

Kajian ini adalah merupakan sebuah kajian terhadap “Konsep Keuntungan Dalam Syirkah Al-Inan Menurut Perspektif Ekonomi Islam. Kajian di Bank Rakyat Ipoh Perak”. Penyelidik menggunakan metode dokumentasi iaitu al-Qur'an, dibantu dengan hadith dan pendapat para ulama yang telah termaktub dalam kitab-kitab yang muktabar serta kajian para pemikir Islam masakini. Melalui penyelidikan ini, Penyelidik berupaya menyingkap konsep keuntungan dalam syirkah al-Inan dari perspektif ekonomi Islam. Penyelidik mendapati bahawa Musyarakah atau Syirkah ialah merupakan bentuk kerjasama antara dua orang atau lebih untuk melakukan sesuatu perniagaan atau usaha yang motifnya ialah untuk memperolehi keuntungan. Musyarakah tersebut merupakan salah satu instrumen perniagaan yang ditawarkan oleh Bank Rakyat di Malaysia.

PENDAHULUAN

Islam adalah sebuah agama yang mementingkan keadilan, kebajikan dan tidak menindaskan umatnya, jadi sudah pasti segala sistemnya tidak akan menzalimi sesiapa, sama ada dari sistem ekonomi, sosial, politik dan sebagainya. Semuanya berlandaskan prinsip-prinsip syariah serta selaras dengan kehendak al-Qur'an dan sunnah (Umer, 1985). Untuk mewujudkan kesejahteraan bagi seluruh umat manusia, diperlukan sebuah bentuk *syirkah* yang diertikan sebagai kerja sama oleh pihak yang mempunyai kekurangan modal dengan pihak lain yang

mempunyai kepakaran atau peluang usaha dengan memperhatikan prinsip saling memerlukan, saling memperkuat dan saling menguntungkan.

Maksud tersirat dari *syirkah* kalau di tinjau dari tujuan makna *syirkah* itu sendiri adalah agar kesempatan usaha yang ada dapat dimanfaatkan oleh seseorang yang kekurangan modal tetapi mempunyai kemahuan dan kepakaran dalam berniaga untuk bersama-sama dengan pengusaha yang telah diakui keberadaannya. Pada dasarnya *syirkah* secara alamiah akan mencapai tujuannya jika kaedah saling memperkuat dan saling menguntungkan dapat dipertahankan dan dijadikan komitmen dasar yang kuat di antara para rakan kongsi (Umer, 1985).

Kerjasama untuk saling memperoleh keuntungan, apabila sesuai dengan etika bisnis dalam Islam, maka hal tersebut dibolehkan bahkan sangat dianjurkan. Keterlibatan muslim dalam bisnis telah berlangsung empat belas abad yang lalu. Namun, pada saat ini orang muslim sedang menghadapi suatu masalah yang sangat dilematis, meskipun bergiat aktif dalam dunia perniagaan tetapi dalam pikiran mereka juga ada semacam ketidakpastian, apakah amalan-amalan mereka benar-benar menurut pandangan Islam (Mustaq, 2005).

Penulis tertarik untuk mengkaji dan meneliti konsep pembahagian keuntungan dalam *syirkah al-`inan* menurut pandangan dari beberapa pendapat ulama muktabar seperti pendapat imam Syafi'i dan imam Hanafi serta pendapat-pendapat ulama dari mazhab yang lain. Seterusnya, penulis meneliti bagaimana pelaksanaannya di Bank Rakyat khususnya Bank Rakyat di Ipoh Perak, adakah menepati konsep perbankan yang dianjurkan oleh Islam atau tidak. khususnya dalam produk *syirkah*.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas penulis berusaha mendapatkan keterangan apakah konsep memperoleh keuntungan dalam *syirkah al-`inan* menurut ekonomi Islam, Apakah alasan Imam Syafi'i dan Imam Abū Hanifah serta alasan para ulama yang lain sebagai dasar hukum memperoleh keuntungan dalam *syirkah al-`inan*. Manakah di antara teori fiqh tersebut yang lebih sesuai diamalkan dengan amalan ekonomi Islam.

METODE PENELITIAN

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif yaitu penelitian yang mengumpulkan data dan fakta-fakta yang ada pada saat sekarang dan melaporkan seperti apa yang terjadi. Pada umumnya penelitian kualitatif berkaitan dengan opini atau pendapat umum, peristiwa atau proses (Pohan, 2007). Dalam pengumpulan data penulis menggunakan metode: 1) *library research* (penelitian kepustakaan) pengumpulan data yang teoritis melalui kepustakaan dengan cara membaca buku-buku, jurnal, artikel, kitab-kitab, dan lukisan-lukisan lainnya yang ada kaitannya dengan masalah yang ingin dibahas sehingga data tersebut dapat membantu pelaksanaan penelitian lapangan. 2) *field research* (peneliti lapangan) data yang diperoleh di lapangan yang dilakukan dengan cara meneliti dan mengajukan pertanyaan-pertanyaan secara lisan dan tulisan kepada) ketua, b) hakim anggota, c) panitera, d) sekretaris, d) staf.

Pengolahan data dilakukan dengan cara *editing*, yakni memeriksa kembali semua data yang diperoleh dari segi kelengkapan, kejelasan makna, kesesuaian dan keselarasan antara satu dengan yang lainnya, relevansi dan keseragaman satuan atau kelompok. Analisis data dilakukan dengan menganalisis data yang terkumpul, setelah itu disimpulkan dengan menggunakan pendekatan atau cara berpikir induktif, yaitu berpijak dari pengetahuan yang bersifat umum dan bertitik tolak dari pengetahuan umum, kemudian ditarik kesimpulan khusus.

LANDASAN TEORI

Kata *Syirkah* berasal daripada bahasa Arab yang maksud berkongsi, yang asal katanya ialah *Syirkah*. Menurut kamus Bahasa Arab *syirkah* adalah percampuran, perserikatan, persekutuan atau rakan kongsi atau disebut juga perkongsian (Mukarram, t.t). *Syirkah al-`inan* adalah transaksi dua orang atau lebih yang berkongsi dalam hal permodalan untuk melakukan usaha atau perniagaan dengan pembahagian hasil dari perniagaan tersebut termasuk dalam hal untung dan rugi.

Syarat dan Rukun *Syirkah*

Adapun syarat umum *syirkah* menurut Hanafiyyah adalah (Al-siwasi, tt):

- a. Perkongsian tersebut merupakan transaksi yang boleh diwakilkan
- b. Pembahagian keuntungan untuk kedua-dua rakan kongsi perlu dijelaskan nisbahnya (peratusannya) ketika berlakunya akad.
- c. Pembahagian keuntungan diambil dari hasil usaha harta syarikat bukan dari harta lain.

Sedangkan syarat khusus terhadap *syirkah* adalah modal yang diberikan dalam bentuk benda yang nyata dan dihadirkan baik pada saat akad mahupun pada saat menjual (Al-Jaziri, tt). Syarat khusus ini memberi pengertian bahawa benda yang dijadikan modal mestilah benda yang nyata dan mesti dihadirkan pada saat akad berlangsung atau pada saat benda itu di jual. Menurut jumhur ulama, rukun *syirkah* terbahagi kepada tiga bahagian, yaitu:

- a. *Sighah* (Lafaz *ijab* dan *qabūl*).*Sighah* ini sering juga disebut *ijab* dan *qabūl*, iaitu adanya dua orang atau lebih yang berakad, seperti dikatakan oleh salah seorang di antara yang berkongsi, seperti ucapan: kita berkongsi pada barang ini dan saya izinkan kamu menjalankannya dengan jalan jual beli dan lain-lainnya. Kemudian dijawab oleh yang rakan kongsi yang lain: saya terima seperti yang kamu katakana itu. Dalam menjalankan *ijab* dan *qabūl* ini tidak disyaratkan sama jenisnya atau banyaknya (al-ansari, tt).
- b. Dua orang yang bersyarikat (rakan kongsi)Iaitu adanya dua orang atau lebih yang bersyarikat. Orang yang bersyarikat itu disyaratkan seperti berikut:
- c. *Baligh* (bukan kanak-kanak)
- d. Berakal (bukan orang gila)

Disyaratkan orang yang bersyarikat itu orang yang berakal maksudnya ialah untuk menghindari timbulnya *gharar* (penipuan) dari rakan kongsi.

- a. Merdeka (bukan hamba dan bukan orang dipaksa)
- b. Adanya benda yang disyarikatkan.

Benda atau barang yang disyarikatkan itu mesti ada pada saat akad *syirkah* berlaku atau pada saat jual beli di lakukan. Adapun berkaitan dengan percampuran harta *syirkah*, jumhur ulama termasuk didalamnya Hanafiyyah, Malikiyyah dan Hanabilah menyatakan bahawa tidak disyaratkan adanya percampuran dalam barang *syirkah* (al-ansari, tt).

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Konsep Untung Dalam Perniagaan

Schumpeter dalam bukunya yang bertajuk *The Theory of Economic Development* yang meletakkan penekanan terhadap perubahan teknologi yang ditunjukkan oleh para pelaku perubahan dalam menjana dan membangunkan ekonomi. Menurut beliau, pembuat perubahan disini adalah para pengusaha dan untung yang diperolehi merupakan ganjaran kepada mereka, Namun demikian, Schumpeter mendapati bahawa fungsi pembaharuan berdasarkan tanggapan beliau ini ternyata telah lama di institusikan ke dalam himpunan idea-idea yang telah usang (Schumpeter, 1934). Walaupun begitu, Schumpeter didapati terus berusaha menghubungkan untung ke dalam fungsi pengeluaran (Schumpeter, 1934).

Siti Rohani Yahya mendefinisikan untung sebagai baki yang tertinggal yang diperolehi oleh pengusaha setelah ia membayar dan menyelesaikan segala kos perbelanjaan dalam menjalankan perniagaan (Yahya, 1988). Dari sudut teori, baki daripada pendapatan yang telah ditolak perbelanjaannya maka baki tersebut adalah dianggap sebagai untung. Beliau menyatakan juga bahawa dalam ekonomi terdapat juga konsep untung yang turut mempunyai pengertian tertentu yang boleh dibahagikan kepada untung normal, untung kurang normal, untung lebih normal, untung monopoli dan untung yang tidak dibahagikan (Yahya, 1988).

Kemudian, Gaffar Abdalla Ahmed berpendapat bahawa untung sebagai darah daging sesebuah firma. Kelangsungan dan penyempurnaan sesebuah firma keseluruhannya sangat bergantung kepada untung, kerugian berterusan akan mengurangkan asetnya (ahmed, 2003).

Laba Menurut Perspektif Islam

Sebelum penulis mengemukakan pendapat ulama mengenai laba atau untung dalam *syirkah al-'inan* sebagaimana berkaitan erat dengan penulisan disertasi ini, penulis merasa perlu untuk terlebih dahulu mengetengahkan takrif laba atau untung. Perkataan laba menurut Kamus Dewan diertikan dengan keuntungan daripada perniagaan, perdagangan atau pelaburan lawannya rugi. Dan disebut juga keuntungan yang diperolehi dari usaha perniagaan. Adapun menurut istilah bahasa Arab, laba yang juga dikenali dengan istilah profit disebut dengan *al-ribh* (الربح) (Ba'albaki, 1973) sedangkan menurut bahasa *al-ribh* diertikandengan *al-maksab* (المكسب) (Harun, tt) yang artinya adalah keuntungan. Pengertian laba dalam konteks ekonomi Islam sebagaimana termaktub dalam kitab *al-Mu'jam al-Wasit* adalah seperti laba menurut ilmu ekonomi adalah perbezaan antara harga modal dengan harga barang yang dijual (Ba'albaki, 1973).

Pengertian laba dalam konteks ekonomi Islam di atas menunjukkan bahawa apa yang dimaksud dengan laba adalah perbezaan harga sesuatu barang yang dijual dengan harga asal atau modal, misalnya sebuah rumah yang dibeli seseorang bernilai Rp 200.000.000,- kemudian rumah tersebut dijual kembali dengan harga Rp 300.000.000,- perbezaan harga modal dengan harga jual ialah Rp 100.000.000,- maka itulah disebut dengan laba atau untung.

Untung memberi maksud pertambahan atau lebihan ke atas modal dasar. Imam al-Tabari berpendapat, keuntungan daripada para peniaga ialah pertukaran daripada suatu barangan yang dimiliki sama ada nilai pertukaran itu sama atau melebihi harga belian barangan tersebut.

Sekiranya nilai pertukaran itu kurang daripada harga beliannya maka ia dianggap rugi (al-Tabari, 1975). Manakala Rasyid Riḍa pula dalam Tafsir al-Manar menjelaskan bahawa mereka orang-orang yang munafik itu lebih suka memilih sesat daripada petunjuk demi sesuatu untung yang mereka yakini dapat diperolehi daripada orang lain caranya ialah melalui pertukaran iaitu pertukaran antara kedua-dua pihak dengan harapan mendapat keuntungan (Riḍa, t.t).

Konsep Pembahagian Laba (Keuntungan) Dalam *Syirkah al- 'Inan*

Syirkah merupakan suatu bentuk usaha kerja yang tujuannya ialah untuk mencari atau ingin memperoleh laba atau keuntungan. Dalam hukum Islam untuk memperoleh laba tidak dilarang bahkan digalakkan tetapi mestilah berada dalam konteks tidak saling menzalimi antara satu sama lain kerana dalam Islam sangat menitikberatkan kejujuran dan keadilan dan saling hormat-menghormati terhadap usaha dan kerja rakan kongsi. Menurut Imam al-Syafi'i, penulis mengutip pandangan tersebut dalam kitab *al-Umm*, *syirkah al- 'inan* adalah adanya dua orang atau lebih yang melakukan akad untuk berkongsi dalam hal harta benda bagi perniagaan dengan keuntungan di bahagikan antara rakan kongsi mengikut nisbah modal masing-masing dengan syarat-syarat tertentu (Al-syafi'I, tt).

Makna *syirkah al- 'inan* yang menurut Imam Syafi'i di atas nampak jelas bahawa Imam Syafi'i sendiri dalam menerangkan makna *syirkah al- 'inan* telah memasukkan tentang cara-cara pembahagian laba, yang secara tegas menyatakan bahawa keuntungan mesti dibahagikan berdasarkan nisbah modal masing-masing, ini merupakan isyarat tegas bahawa menurut Imam Syafi'i laba dan wajib dibahagikan berdasarkan nisbah modal dari kedua-dua pihak tanpa memasukkan unsur lain selain unsur kerja kerana dalam pengertian di atas terdapat unsur kerja iaitu bergabungnya kedua-dua pihak untuk melakukan kerja iaitu berniaga. Dalam *syirkah al- 'inan*, Imam Syafi'i tidak mensyaratkan di dalam akad *syirkah al- 'inan* ukuran banyaknya harta yang ingin disyarikatkan, jika harta yang akan disyarikatkan itu sama jenisnya dan jumlahnya sama maka tidak boleh disyaratkan keuntungan yang lebih banyak terhadap salah seorang rakan kongsi serta tidak boleh juga disyaratkan pekerjaan yang lebih banyak terhadap salah seorang rakan kongsinya itu (Al-syafi'I, tt).

Jika disyaratkan bahawa salah satu di antara rakan kongsi akan memperoleh keuntungan lebih dari rakan kongsi yang lain sedangkan harta yang disyarikatkan sama jenis dan jumlahnya atau disyaratkan terhadap salah satu pihak bahawa pekerjaannya lebih banyak dari rakan kongsi yang lain maka *syirkahnya* itu menjadi tidak sah atau batal (al-Ansari, t.t).

Paparan di atas menunjukkan ketegasan mazhab Syafi'i dalam menentukan hal pembahagian keuntungan atau kerugian mestilah sesuai dengan jumlah modal yang dimasukkan oleh kedua-dua pihak kerana adakalanya dua orang yang berkongsi memulakan usaha dengan jumlah modal yang sama dan adakalanya jumlah modal tidak sama di antara salah satu rakan kongsi dengan demikian pembahagian keuntungan atau kerugian mestilah berdasarkan pada jumlah, jenis dan macam harta yang dimasukkan oleh setiap rakan kongsi untuk di jadikan modal dalam *syirkah al- 'inan*.

Huraian di atas menegaskan bahawa dalam *syirkah al- 'inan* pembahagian laba atau rugi didasarkan hanya kepada nisbah modal masing-masing. Dalam hal ini jika ternyata kedua-dua pihak mensyaratkan kepada salah seorang di antara mereka akan mendapatkan laba lebih

banyak dari pihak lain sedangkan jumlah modal mereka sama, maka menurut mazhab Syafi'i *akad syirkah* tersebut menjadi batal atau tidak sah (al-Anṣari, t.t). Pendapat ulama mazhab yang lain yang bersetuju dengan pandangan Imam Syafi'i ialah Imam Malik, hal ini dapat dilihat dalam ungkapan berikut (Al-Asbahi, t.t):

Imam Malik berkata: Termasuk syarat sahnya *syirkah al-'inan* ialah pembahagian keuntungan dan kerugian mesti berdasarkan kepada nisbah modal kedua belah pihak kerana laba dalam *syirkah* ini mengikut kepada harta (modal), dengan dalil bahawa sesungguhnya sah akad *syirkah* berdasarkan kepada pembahagian laba dan tidak boleh merubahkannya dengan suatu syarat yang lain.

Dari huraian di atas, nampak jelas bahawa fiqh Syafi'i dan fiqh Maliki berpendapat tentang pembahagian laba mesti dibahagikan berdasarkan nisbah modal yang dimasukkan oleh kedua-dua pihak. Jika ketika berlakunya perjanjian perkongsian yang dalam *akad syirkah* disyaratkannya bahawa salah satu pihak akan memperolehi keuntungan lebih dari nisbah modalnya maka perjanjian *syirkah* tersebut menjadi tidak sah atau perjanjian itu terbatal disebabkan ada perjanjian yang menyatakan salah seorang rakan kongsi akan memperolehi keuntungan lebih dari nisbah modalnya. Pendapat pertama, dinyatakan oleh imam Abū Ḥanifah, Imam Aḥmad bin Ḥanbal dan Zaidiyyah seperti berikut:

- a. Keuntungan dibahagikan berdasarkan nisbah modal, baik modalnya sama jumlahnya mahupun modal salah seorang rakan kongsi lebih banyak dari yang lain.
- b. Hak memperoleh keuntungan adakalanya kerana pertimbangan harta, kerja atau jaminan.
- c. Boleh melebihi keuntungan bagi salah satu pihak yang bersyarikat walaupun kedua-dua pihak memasukkan modal yang sama jumlahnya.
- d. Kerugian juga ditanggung oleh kedua-duanya berdasarkan kepada nisbah modal atau menurut persepakatan disetujui oleh pihak yang berkongsi.

Pendapat kedua, dinyatakan oleh imam Syafi'i, imam Malik, Zahir, dan Zufar dari mazhab Ḥanafi seperti berikut (al-Zuhaili, 1989):

- a. Syarat sahnya *syirkah al-'inan* adalah laba atau rugi mesti dibahagikan berdasarkan nisbah modal di antara kedua-duanya.
- b. Tidak sah hukumnya *syirkah* tersebut jika melebihi keuntungan kepada salah satu rakan kongsi dengan jumlah modal yang sama.

Dari huraian di atas, nampak jelas bagaimana pendapat para ulama mengenai ketentuan-ketentuan pembahagian keuntungan dalam *syirkah al-'inan*. Betapa banyaknya perhatian yang dicurahkan oleh para ulama tentang pembahagian keuntungan dalam *syirkah al-'inan*, dengan demikian menunjukkan bahawa pembahasan mengenai konsep *syirkah al-'inan* cukup banyak mendapat perhatian dari kalangan ulama mazhab disebabkan hal ini menyangkut kepastian hukum dan perasaan keadilan serta jaminan terhadap praktik bermua'malatnya secara Islami sesuai dengan tuntutan syariat sehingga dengan demikian suasana kerja atau usaha dalam perniagaan berjalan dengan baik terutamanya bagi mereka yang menjalankan dan mempraktikkan *syirkah* khususnya *syirkah al-'inan*.

Pembatalan Akad Syirkah

Akad *syirkah* secara umum akan terbatal dengan tiga sebab seperti berikut (al-Zuhaili, 1989):

- a. Dibatalkan oleh kedua-duanya atau oleh salah satu rakan kongsi.
- b. Menurut ulama dalam mazhab Malikiyyah, oleh kerana akad *syirkah* merupakan akad yang harus dan tidak lazim atau tidak tetap, maka kedua-duanya boleh membatalkan akad *syirkah* mereka ataupun salah satu pihak yang berkongsi boleh menamatkan perkongsian mereka bila-bila masa yang dikehendaki oleh mereka.
- c. Mati salah seorang rakan kongsi. Apabila mati salah seorang yang berkongsi maka terbatalah *syirkah* kerana sudah batal milik orang yang sudah mati dan hilang hak transaksi disebabkan oleh kematiannya.
- d. Gila salah seorang rakan kongsi. Apa bila salah satu pihak yang berkongsi gila yang berterusan maka terbatalah perkongsian mereka kerana orang yang berkongsi mesti boleh menjadi wakil bagi pihak lain, dengan demikian maka orang yang gila dengan sendirinya terkeluar daripada menjadi wakil.

KESIMPULAN

Syirkah adalah perkongsian antara dua orang atau lebih untuk melakukan usaha yang tujuannya untuk memperoleh keuntungan dari usaha mereka tersebut. Untuk melengkapi syirkah supaya selari dengan syariah maka etika dalam perkongsian mesti dipenuhi seperti saling percaya dan tidak mengkhianati rakan kongsi yang lain sehingga perkongsian tersebut dapat berjalan dengan harmoni. Seterusnya tentang pembahagian keuntungan dan resiko kerugian, secara umum ada dua konsep, pertama, menurut nisbah modal yang dimasukkan oleh kedua-dua rakan kongsi. Konsep kedua, berdasarkan kepada persepakatan awal di antara rakan kongsi tersebut. Namun demikian sebahagian fuqaha diantaranya ulama dalam mazhab Syāfi'ī, mereka mewajibkan pembahagian keuntungan berdasarkan nisbah modal bukan berdasarkan kepada persetujuan tetapi ulama dalam mazhab Ḥanāfi membolehkan kedua-duanya, baik berdasarkan nisbah modal mahupun persepakatan antara rakan kongsi.

REFERENSI

- Ahmad, Abū al-`Abbas Taqī al-Dīn. t.t. *al-Fatawa al-kubra*. Beirut: Dar Ma`rifah
- Ahmed. Gaffar Abdalla. 2003. *The Lack of Profit and Loss Sharing Performance: The Efficiency of Islamic Financing Methodes In Sudanese Banks. 1993-1999*. Kertas kerja International Banking Conference di Monash University
- Al-Anṣari. Zakariyya. t.t. *al-Syarqawi `Ala al-Taḥrir*. Juz II. Beirut: Dar al-Fikr
- Al-Asbahi, Malik bin Anas. t.t. *Muwatta` Imam Malik* juz. I. Cairo: Dar al-Ghad al-Jadīd
- Al-Ḥusaini, Taqī al-Dīn Abū Bakr ibn Muḥammad. 1978. *Kifayat al-akhyar*. Beirut: Dar al-Fikr
- Al-Khatib. Muḥammad Syarbini. t.t. *al-Iqna`*. Juz II. Beirut: Dar al-Fikr

Al-Syafi'I. Muḥammad bin Idris. t.t. *al-Um*. juz III. Beirut. Lebanon: Dar al-Fikr al-Din ibni al-'Abbas al Haitami. t.t. *Tuḥfatu al-Muḥtaj*. Jilid II. Beirut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah

Ghani, Ab.Mumin. 1999. *Sistem Kewangan Islam dan Pelaksanaannya di Malaysia*. Kuala Lumpur. Malaysia: Jabatan Kemajuan Islam Malaysia. JAKIM

Mukarram, Jamal al-Din Muḥammad Ibni. t.t. *Lisan al-Arab*. jilid IV. Beirut. Libanon: Dar Ihya' al-Turathal-Arabi

Umer, Chapra M. 1985. *Towards A Just Monetary System*. London: The Islamic Foundation.