

## Konsep Al-Darurah Dalam Akad Tawarruq Menurut Maqasid Al-Kulliyah: Satu Kajian Awal

*Al-Darurah Concept In Tawarruq Akad According to Maqasid Al-Kulliyah: An Initial Study*

Sumayyah Abdul Aziz,<sup>a,\*</sup> Ridzwan Ahmad,<sup>b</sup>

<sup>a</sup> Faculty of Islamic Contemporary Studies (FKI), Universiti Sultan Zainal Abidin (UniSZA), Kampus Gong Badak, 21300 Kuala Terengganu, Terengganu, Malaysia

<sup>b</sup> Department of Fiqh and Usul, Academy of Islamic Studies, University of Malaya, 50603 Kuala Lumpur, Malaysia (UM)

\*Corresponding author: [sumayyahaziz@unisza.edu.my](mailto:sumayyahaziz@unisza.edu.my)

### Article history

Received: 2017-02-22

Received in revised form: 2017-11-05

Accepted: 2017-11-15

### Abstract

The question of *ḍarūrah* (necessities), from an academic perspective, is an important subject that should be mastered and explored by students, religious preachers and Islamic scholars. A mukallaf (a religiously responsible Muslim) is sometimes in a situation that does not allow the implementation of *taklif syarak* (obligations in the *syarak*) as ordered. Rather, they need to choose between two contradictory issues, namely the prohibition to consume carcasses and the demand to protect life. Islamic finance uses the principle of *ḍarūrah* in financial applications such as *Tawarruq Munazzam*. *Tawarruq Munazzam*, according to a fatwa, was prohibited by the OIC in 2009 but has been applied in Malaysia based on the argument of *ḍarūrah*. Hence, it demands a thorough and dynamic examination to ensure the use of *ḍarūrah* in Islamic finance is not only consistent with the actual principle of *ḍarūrah* but also a religious decree methodology that is dynamic. This journal aimed to elaborate on the actual concept of *ḍarūrah* in Islam and to describe the use of the religious decree methodology in contemporary Islamic finance. The inductive, deductive and comparative methods were used in this study. The findings indicated that the *ḍarūrah* concept has not been explored and applied in the actual context according to Islamic finance methodology as well as comprehensively according to *Maqāsid Kulliyah*, which fulfils the actual sustenance of *syariah*.

*Keywords:* *Ḍarūrah* (necessities), Current, Islamic Finance, Methodology, *Maqāsid*

### Abstrak

Persoalan *ḍarūrah* secara ilmiah merupakan satu subjek yang penting untuk dikuasai dan diterokai oleh penuntut, pendakwah dan sarjana ilmu Islam. Seseorang mukallaf kadangkala berada dalam situasi yang tidak memungkinkan mereka menjalankan *taklif syarak* sebagaimana yang diperintahkan bahkan memerlukan mereka memilih di antara dua perkara yang saling bertentangan seperti larangan memakan bangkai dan tuntutan memelihara nyawa. Kewangan Islam menggunakan prinsip *ḍarūrah* dalam aplikasi kewangan seperti *Tawarruq Munazzam*. *Tawarruq Munazzam* telah difatwakan haram oleh OIC pada tahun 2009 namun telah diaplikasikan di Malaysia dengan menggunakan hujah *ḍarūrah*. Maka ia menuntut satu tinjauan yang lebih menyeluruh dan dinamik dalam memastikan pemakaian *ḍarūrah* dalam kewangan Islam menepati bukan sahaja prinsip *ḍarūrah* sebenar tetapi metodologi hukum yang dinamik dan organik. Kertas kerja ini bertujuan menjelaskan konsep *ḍarūrah* sebenar dalam Islam seterusnya menghuraikan pemakaian metodologi hukum dalam kewangan Islam semasa. Metode yang digunakan ialah metode induktif, deduktif dan komparatif. Dapatan mendapati konsep *ḍarūrah* masih belum diterokai dan diaplikasi dalam konteks yang tepat menurut metodologi kewangan Islam secara menyeluruh menurut *Maqāsid Kulliyah* yang memenuhi sustansi *syariah* sebenar.

*Keywords:* *Ḍarūrah*, Semasa, Kewangan Islam, Metodologi, *Maqāsid*

## 1.0 PENDAHULUAN

Islam merupakan agama sejahtera yang memelihara kemaşlahatan sejagat dari semua aspek. Islam berpaksikan kepada dua sumber hukum asal yang utama iaitu al-Quran dan as-Sunnah. Tunjang Islam ialah memelihara *maşlahah* dan menghindari mudharrah. Untuk mencapai maksud kepada pensyariatan penelitian yang mendalam terhadap isu-isu baru merangkumi semua aspek kehidupan membutuhkan mekanisme yang signifikan agar dapat digarap sesuai dengan keperluan semasa. Seterusnya diaplikasikan dengan penuh kecermatan dan ketelitian ilmiah. Ini kerana cabaran semasa mengundang satu cabaran mendesak kepada ilmuan-ilmuan kontemporari untuk mengeluarkan hukum-hukum baru yang komprehensif dan mencapai maksud *shari'ah* yang sebenar.

Kehidupan manusia secara umumnya akan berdepan dengan situasi yang pelbagai. Pada keadaan tertentu, kita akan berdepan dengan halangan dan hal-hal yang berada di luar kemampuan untuk menghadapinya atau menolak keperluannya. Keadaan ini samada berbentuk ancaman, kesulitan atau keperluan mendesak melibatkan harta, nyawa dan sebagainya. Hal ini dinamakan *darurrah* iaitu situasi yang mengharuskan perkara-perkara yang diharamkan sebelum sesuatu halangan atau situasi berlaku. Ini bagi mencapai maksud syarak' untuk memberikan maşlahah dan mengelak mudarrah bagi manusia. Prinsip ini dinamakan *darurrah* yakni kaedah pengecualian kepada hukum asal yang bersifat sementara dan tertakluk kepada syarakt-syarakt tertentu. Namun demikian, dalam kepesatan perkembangan hukum Islam, prinsip *darurrah* masih jarang diperbahaskan secara ilmiah menerusi kacamata akademik. Dalam masa yang sama, pemakaian *darurrah* menjadi salah satu mekanisme dalam mengharuskan hukum-hukum baru Islam atau fatwa-fatwa terkini yang dirumus dari hukum-hukum tradisional untuk menghasilkan keputusan yang lebih dinamik.

Persoalan *darurrah* secara ilmiah merupakan satu subjek yang penting untuk dikuasai dan diterokai oleh penuntut, pendakwah dan sarjana ilmu Islam. Ia satu konsep yang perlu dihadapi dhawabit, parameter dan limitasinya agar aplikasi *darurrah* sejajar dengan kehendak syarak'. Hal ini kerana seseorang mukallaf itu kadangkala berada dalam situasi yang tidak memungkinkan mereka menjalankan taklif syarakk sebagaimana yang diperintahkan bahkan memerlukan mereka memilih di antara dua perkara yang saling bertentangan seperti larangan memakan bangkai dan tuntutan memelihara nyawa. Lapangan Islam secara umum dan pekerjaan dan kehidupan Muslim secara khusus terdapat padanya situasi yang tidak dijangka dan keadaan terdesak yang membawa individu Muslim ke ruang melakukan perkara yang ditegah asalnya dalam agama. Situasi-situasi ini semakin bertambah dengan bertambah pesatnya era moden dalam aspeknya yang pelbagai (Ibnu Mubarak, 1988).

Dewasa ini, aplikasi kewangan Islam sering dibangkitkan dan dipersoalkan. Sama ada dari perspektif, Metodologi, teoritikal, mekanisme, instrumen, dokumentasi atau struktur pembayaran semula. Maka ia menuntut satu tinjauan yang lebih menyeluruh dan dinamik dalam memastikan komponen-komponen dan elemen dalam instrumen kewangan Islam menepati maşlahah dalam Syariah. Maşlahah dalam Syari'ah ialah perkara yang memelihara daruriyyat dalam agama. Salah satu dari objektif Sya'riah yang lima adalah untuk mencapai kemakmuran ekonomi dalam masyarakat. Ini penting untuk menjadikan sistem kewangan Islam bukan sahaja bersifat pragmatik tetapi juga menepati asas dan dasar pensyariatan iaitu memelihara maşlahah dan menjauhi kemudaratan.

Kewangan Islam yang merangkumi perbankan, kewangan dan pasaran modal Islam semakin berkembang pesat di mata dunia. Produk-produk perbankan Islam semakin banyak dihasilkan dan ekonomi negara dikukuhkan dengan penerimaan pengguna yang positif terhadap produk-produk perbankan Islam ini. Namun begitu, dalam keghairahan perbankan Islam menghasilkan produk-produk baru yang kompetitif dan relevan pada masakini, masih terdapat beberapa isu dan perbincangan yang mendapat perhatian ramai. Antara isu yang masih diperbincangkan dan dibangkitkan ialah, nilai masa, kes-kes perumahan terbungkalai, *cost and default*, beberapa elemen yang masih belum meraikan memelihara kemaşlahatan dan mengelak kemudaratan secara lebih komprehensif dan merangkumi aspek ekonomi dan sosial. Walaupun kemudaratan itu berbeza mengikut individu, situasi dan keadaan namun syarak' telah memberi garis panduan yang lengkap berkenaan bagaimana *darūrah* itu diiktiraf syarak' dan sejauhmana pemakaian *darūrah* itu harus digunakan selaras dengan garis panduan yang telah diberi.

Justeru, pemakaian konsep *darūrah* dalam beberapa instrumen kewangan Islam dan produk perbankan Islam perlu dinilai dari sudut pemprosesan, implementasi, serta pemantauan yang lebih mendasar. Ini kerana, walaupun dalam akad-akad bertangguh yang diharuskan oleh Bank Negara Malaysia tetapi dilarang oleh OIC perlu dinilai dari sudut intipati dan penstukturkan semula.<sup>1</sup> Hal yang demikian kerana jika sekalipun keharusan dari sudut kontrak itu diperselisihkan dan bersifat zhonni namun dari segi stuktur dan dokumentasi undang-undang masih banyak ruang penambahbaikan boleh dilakukan. Sehubungan dengan itu, satu kajian lanjutan perlu dilakukan bagi memperincikan aspek *darūrah* ini secara lebih komprhensif terhadap produk-produk kewangan Islam semasa.

## 2.0 PENDEKATAN METODOLOGI DALAM KEWANGAN ISLAM

Tugas para ilmuan Muslim pada masa kini adalah menguji kaedah-kaedah yang dikembangkan, baik dalam tradisi-tradisi Muslim mahupun barat untuk menentukan punca kaedah-kaedah tersebut dan kemudian mengajukan berbagai-bagai kemungkinan untuk pengembangan, pelengkapan, ataupun penolakannya. Kaedah tradisional sangat bersifat hukum, semata-mata berkaitan dengan bahasa, dan terlalu teliti. Meskipun karakter di atas itu benar berhubung kaedah-kaedah tradisional, namun boleh dikatakan pandangan ini mengetepikan adanya aliran-aliran dalam pemikiran klasik yang berusaha mengimbangi beberapa arus permodenan yang keterlaluan. Misalnya, teori maqāsid yang dikembangkan oleh Shatibi itu dimaksudkan untuk menyusun ilmu fiqh secara sistematik dan mengimbangi kecenderungan terlalu teliti dalam pemikiran klasik (Louy Safi, 1999).

Kritikan terhadap kewangan Islam dari sudut pendekatan teoritikal merujuk kepada model pelaksanaan dan amalannya. Pelaksanaan kewangan Islam juga mengalami mendapat kritikan dari aspek Metodologi. Metodologi yang digunakan untuk menyelesaikan isu kewangan Islam termasuk meluluskan produk dan perkhidmatan adalah bersifat tidak menyeluruh malahan kadangkala tidak menepati konsep epistemologi Islam. Menurut Zulkifli Hasan, Naquib Al-Attas menmberei gambaran bahawa kewangan Islam menggunakan Metodologi yang tidak autentik iaitu pendekatan dalam kerangka '*keynesian economic dan classical economic*'. Pendekatan penyelesaian Metodologi dua dimensi semata-mata turut mendapat perhatian Professor Abdul Hamid Abu Sulayman termasuk Profesor Aslam Haneef. Mereka telah mengkritik metodologi yang digunakan dalam kewangan Islam iaitu menggunakan pendekatan sains 'fiqh' atau 'usul fiqh'

---

<sup>1</sup> [www.isra.my/fatwas](http://www.isra.my/fatwas)

menerusi resolusi penasihat syariah untuk menyelesaikan permasalahan syariah dan isu lain seperti implikasi ekonomi dan kewangan. (Zulkifli Hassan, 2012).

Menurut pemerhatian Zulkifli Hassan menjadi tanggungjawab ahli akademik dan sarjana Muslim untuk menghimpun dan mencerna kembali Metodologi hukum agar mengambil kira kebolehpayaan yang lebih intensif untuk digunapakai dalam aplikasi hukum kewangan Islam semasa. Ini kerana keputusan yang dibuat oleh pengamal kewangan Islam bukan sahaja melibatkan hukum bahkan implikasi ekonomi, sosial dan lain-lain, bahkan seharusnya Metodologi yang digunakan juga malah bersifat lebih menyeluruh. Di antara kesan Metodologi yang bersifat eksklusif dan sehalu digunakan oleh kewangan Islam pada hari ini ialah kebanyakan produk dan perkhidmatan kewangan Islam yang ditawarkan adalah hanya bersifat halal dan patuh syariah tetapi tidak memberikan kesan yang signifikan kepada sosio-ekonomi masyarakat.

Amin Abdullah (Amin Abdullah, 2000) telah menekankan peri pentingnya dilakukan proses penelitian semula terhadap pendekatan penyelesaian masalah hukum Islam semasa. Beliau memaparkan dikotomi yang signifikan dan relevan dalam menkonstruksi semula definisi dan aplikasi *ḍarūrah* dalam produk bertanggungjawab di perbankan Islam Malaysia. Selain dari itu teori Amin Abdullah juga dinilai mencakup pendekatan yang pragmatik dalam membahaskan pendekatan ijtihad hukum Islam dari nalar epistemologi yang menyeluruh.

Manakala Mahmood Zuhdi dan Amir Mualim memperincikan beberapa kekeliruan ilmu yang secara langsung menjejaskan pemahaman mereka terhadap hakikat hukum Islam yang sebenar. Ianya merangkumi; Subjektiviti; mengambil sikap tertentu yang tidak matang terhadap sesuatu nas akibat kejahilan memahami Islam secara holistik. Manipulasi; melepaskan dalil syarak dari situasi dan kondisi semasa sesuatu nas syarak di turunkan. Justifikasi; tindakan menundukkan nas syarak agar bersesuaian dengan realiti yang ada ataupun mencari pembenaran terhadap praktik baru dengan cara menundukkan nas syarak kepada penafsiran yang sesuai. Interpolasi; memasukkan nas ke dalam kerangka berfikir tertentu, seperti faham sosialisme yang telah secara kuat dipegang oleh seseorang yang memang bertentangan dengan prinsip Islam. Inakurasi; sikap ketidaktahuan dan ketidaktelitian berpegang kepada nas yang tidak valid dan tidak relevan dalam menangani sesuatu persoalan yang timbul. (Amir Mualim, 2004).

Pandangan ini sangat kritikal dalam memahami konsep sebenar prinsip-prinsip syarak yang sebenar agar para ilmuwan Islam tidak terjerumus dalam proses penggalian dan aplikasi hukum yang bersifat dogmatik dan sehalu (*one-dimension*). Tambahan dari sudut kewangan Islam yang memerlukan wacana dan pandangan yang lebih bersifat progresif bagi memastikan prinsip *ḍarūrah* dalam kewangan Islam menepati Metodologi, teoritikal dan aplikasi yang bertepatan syarak dan hukum Islam semasa.

Bin Bayyah mengetengahkan prinsip *ḍarūrah* sama ada yang berbentuk *ḍarūrah* fiqhiah atau *ḍarūrah* usuliyah berkait rapat dengan aplikasi hukum yang berbentuk sementara dan tergantung kesan daripada pengecualian daripada hukum asal yang disebut sebagai 'azimah. Bin Bayyah juga mendatangkan perbincangan berkaitan *ḍarūrah* menerusi terminalogi yang berbeza iaitu *ḍarūrah* fiqhiah atau *ḍarūrah* usuliyah. (Bin Bayyah, 2007). Manakala Wahbah Zuhaili menyatakan teori *ḍarūrah* sebagai kaedah pengecualian (*istisnaiyyah*) dalam prinsip syarak. Justeru, prinsip *ḍarūrah* ini memberi jalan keluar dan memudahkan dalam urusan berbentuk kesusahan dan kesempitan. Di samping itu juga menurut beliau situasi *ḍarūrah* yang pelbagai termasuklah *Al' Uṣr Wa 'Umum Al-Bahva, Istisnā' Al-Ḍarūrah, Maṣlaḥah Mursalah Li Al-Ḍarūrah* serta *Uṣul*. Kondisi-kondisi *ḍarūrah* ini diaplikasikan kepada beberapa transaksi kewangan Islam yang

diharuskan kerana *ḍarūrah* sebagai contoh *Bai' Al-Wafa* yang seakan terdapat helah riba serta beberapa akad yang lain. (Zuhaily, 1982).

Kaedah syariah yang umum berdiri di atas paksi meraikan perkara *ḍarūrah* berasal daripada syariat itu terbina atas memelihara perkara daruriyat yang lima; memelihara agama, harta, nyawa, keturunan, dan akal. Begitu juga dari aspek agama bertujuan mencapai kemaslahatan dan menjauhi kemudaratan dari semua aspek pensyariaan dan kehidupan manusia. Dalam masa yang sama syariat juga bertujuan memudahkan, meringkan serta tidak bertujuan membebaskan atau memberi kepayahan kepada mukallaf. Manakala syarak pensyariaan hukum-hukum syariah disaraktkan mestilah dalam kadar kemampuan dan kebolehpayaan melakukan sesuatu taklif tersebut. Perkara ini dimaklumi kerana Allah Maha Adil lagi mengetahui keadaan hambaNya. Keadaan *ḍarūrah* boleh terjadi dalam pelbagai aspek. Antaranya paksaan oleh orang yang zalim, pengubatan, menahan dari kemudaratan yang mutlak dan memelihara objektif syarak'. (Al-Jayzani, 1428).

Situasi *ḍarūrah* mempunyai kesan yang besar dalam perubahan hukum. Sepertimana keharusan memakan bangkai ketika keadaan *ḍarūrah* yangmana asal kepada bangkai itu adalah haram pada mulanya. Tetapi hukum *ḍarūrah* itu berkait rapat dengan ketiadaan pilihan dan waktu yang terhad. (Az-Zayr, 2010). *Ḍarūrah* bermaksud sesuatu yang tidak dapat dielakkan lagi demi mengelak kemudaratan yang lebih besar terjadi. Tujuan diharuskan sesuatu keharusan melakukan perkara yang haram bagi *ḍarūrah* bukan bertujuan memudahkan sebaliknya mengelak sesuatu yang lebih binasa terjadi. Di mana ketika keadaan *ḍarūrah*, seseorang individu berada dalam keadaan tidak punya pilihan melainkan perlu melakukan sesuatu perkara yang dilarang oleh syarak'. (Kafi, 2004).

Ini kerana asal kepada mudarah itu adalah haram. (Al-Bahithin, 2001). Namun demikian konsep ini memerlukan kepada penelitian ilmiah dan limitasi syarak' yang terperinci. Dalam banyak keadaan telah berlaku kesalahfahaman di kalangan masyarakat akan istilah *ḍarūrah* menurut syarak' yang sebenar. Di mana ramai yang mengambil jalan keluar yang mudah dan mengambil ringan dalam menilai situasi *ḍarūrah* dan mengaplikasikan pada situasi dan keadaan yang salah. Maka hal yang demikian telah membawa kepada melakukan perkara yang ditegah dan diharamkan syarak' dengan berhujahkan *ḍarūrah* mengharuskan perkara yang ditegah. Di mana terdapat sebilangan besar Muslim yang meluaskan makna *ḍarūrah* melebihi syarak' dan limitasinya tanpa memelihara garis pandu yang ditetapkan syarak'. Keadaan ini berleluasa hingga membawa kepada menzalimi hukum dan manusia yang lainnya. Hal yang demikian terjadi contohnya dalam hal membuka aarah di hospital-hospital dan lain-lain lagi (Syanaawi Sa'ad Muhammad, 1977).

Definisi dan terminalogi yang pelbagai perlu digabung jalin agar ta'arif dan kefahaman dari sudut konteks yang dimaksudkan dapat digunapakai dalam wacana hukum semasa. Kekurangan dalam kebolehpayaan menguasai perbezaan juga kepentingan penguasaan terminalogi dan epimologi dari sudut definisi akan membawa kepada hilangnya dinamika dalam memahami asas (*foundation*) serta perbezaan antara kaedah fiqh, istisnaiyyah, usuliyyah, maqsadiyyah yang kesemuanya memaparkan perbezaan yang sungguh halus tetapi memberi impak besar dalam dinamika hukum.

### 3.0 DARURAH DALAM ISLAM

*Darūrah* menurut etimologi:-

*Dharar* dari sudut bahasa membawa pengertian: Istilah daripada (Dhar) dengan baris atas. Manakala Dhar: Lawan kepada manfaat, seperti firman Allah Ta'ala "Dan kalau kamu sabar dan bertakwa, (maka) tipu daya mereka tidak akan membahayakan kamu sedikitpun. Sesungguhnya Allah meliputi pengetahuannya akan apa yang mereka lakukan." (Surah Ali-Imran). *Darūrah* pula bermakna sempit, susah atau pun hajah. (Khattab).

Definisi *darūrah* menurut terminalogi:-

Ulama berbeza pandangan mengenai *darūrah*. Kebanyakannya mengaitkan dengan keperluan mendesak untuk memakan makanan yang haram atau minuman yang haram. Imam Sayuti r.a telah berkata: " *Darūrah* juga bermaksud situasi keterpaksaan seorang mukallaf yang terpaksa melalui keterpaksaan tersebut (Al-Ashbah Wa Al-Nazair, 2010).

Definisi *darūrah* membuka pelbagai dimensi dalam menolak kemafsadatan dan memberi kebaikan kepada manusia sepertimana yang telah ditekankan Az-Zarkasyi dan As-Sayuthi mendefinisikan *darūrah* dalam rumusan berikut. "*Darūrah* ialah sampainya seorang kepada batas di mana jika ia tidak mahu memakan yang dilarang, maka ia akan binasa atau mendekati binasa, seperti seorang yang terpaksa makan dan memakan sesuatu yang dilarang di mana jika ia bertahan dalam kelaparannya atau tanpa memakai sesuatu yang dimaksud ia akan mati atau hilang sebahagian anggota badannya." (Al-Sayuthi, 2010).

Definisi ini tidak mengisyaratkan kepada semua aspek maksud *darūrah* dan tidak mencakupi kepada segenap maksud *darūrah* bahkan hanya meliputi satu keadaan khusus sahaja bagi sekian banyak keadaan-keadaan *darūrah*. Sedangkan bab-bab *darūrah* itu sangat meluas dan serta sangat banyak (Al-Raysuni, 2007).

Selain dari itu definisi *darūrah* dalam istilah fikh Islami dengan pengertian yang pelbagai. Cendikiawan Islam tidak melazimi dalam memberi ma'na *darūrah* kepada satu makna tertentu atau menghadkannya kepada satu makna yang khusus. Istilah *darūrah* pada masa tertentu didefinisikan sebagai sesuatu yang membinasakan, mafsadah dan dalam masa yang lain memberi makna dengan sesuatu yang menghancurkan serta makna-makna lain yang menunjukkan kepada maksud *darūrah* (Abdul 'Alim, 2007).

Yaqoub Al-bahithin dalam menyoroti definisi *darūrah* yang terdahulu telah mengemukakan definisi yang lebih komprehensif dalam meliputi maksud *darūrah*. Beliau menulis "*Darūrah* merupakan situasi yang menimpa manusia yang mana jika tidak diusahakan secara serta merta akan menyebabkan secara pasti atau dikhuatiri akan mensiakan/memghapuskan masalah *darūriyyah* yang utama." Dan definisi ini sekalipun tidak memberi gambaran dari aspek *jami'* dan *mani'*, tetapi ia memberi satu konsep definisi dari aspek keluasan ibarat. Maka definisi yang terpilih ialah, "Situasi yang mendesak kepada menyambut keperluan melakukan sesuatu yang diharamkan syarak" (Al-Raysuni, 2010).

Menerusi tinjauan dari aspek pengertian-pengertian ini secara kesimpulannya Fuqaha' kontemporari mendefinisikan *darūrah* sebagai "Mafsadah yang menyebabkan kemafsadatan kepada perkara lain" atau "Semua jenis penderitaan berkaitan dengan individu samada kemudaratannya dari sudut harta, atau tubuh badan, atau maruah atau emosi" (Zuhaily, 1998).

Oleh yang demikian apa sahaja kerosakan kepada tubuh, anggota, emosi, maruah dianggap sebagai *ḍarūrah* dalam prinsip hukum Islam. Sekalipun demikian *ḍarūrah* dalam erti kata ini masih berlaku dalam dimensi sehala dan belum mencakup makna sebenar *ḍarūrah* dalam Islam. Ia masih berlegar dalam ruang yang masih boleh diperbahaskan.

Walaupun bagaimanapun Syeikh Ben Bayyah yang telah mengumpulkan dan membahagikan definisi *ḍarūrah* dalam bentuk paling tersusun, sempurna serta memenuhi kesemua aspek hukum dan terminologi. Beliau membahagikan *ḍarūrah* kepada:-

1. *Ḍarūrah Fiqhiah* dengan makna khusus
2. *Ḍarūrah* dengan makna pemakaian fiqhi yang luas (Ḥāḡ āāḡ)
3. *Ḍarūrah Usuli* (Ḍarūriyyah **Qoḡiyyāḡ**) Kulliyah

Ketiga-tiga elemen ini membentuk paradigma dalam komposisi *ḍarūrah* yang menyeluruh. *Ḍarūrah* fiqhi memberi pengertian “Telah sampai kepada satu batasan had jika tidak melakukan perkara haram akan memusnahkan diri atau hampir kepada memusnahkan diri. Maka diharuskan melakukan perkara yang diharamkan”. (Sayuti). Manakalah pemakaian *ḍarūrah* dengan makna hajaah jarang dikupas dan diperbincangkan. Inilah *ḍarūrah* yang menjadi pemakaian dalam banyak hukum semasa. Iaitu *ḍarūrah* dalam maknanya yang luas iaitu hajaah. Sebahagian Ulama’ menggunakan *ḍarūrah* dengan makna hajaah seperti Imam Al-Zarkani, (Zarkani) dan sebagainya. *Ḍarūrah* digunakan dalam ertikata yang dimaksudkan oleh Khalil “Dimaafkan tipudaya sedikit yang tidak dimaksudkan untuk memudahkan”. Dalam pada itu, makna *ḍarūrah* usuli ialah *maqāsid ḍarūriyyah kulliyah* dalam erti yang lebih universal ialah “Suatu yang memerlukan faktor *ḍarūriyyah* dalam usaha mendirikan *maslahah* agama dan dunia yang mana jika lenyapnya unsur tersebut maka tidak tercapai *maslahah* dunia bahkan akan berlaku kerosakan dan kemafsadatan dalam kehidupan. Demikian juga ketiadaannya akan melesapkan kenikmatan dan kejayaan (kerugian yang nyata). Oleh demikian, ketiga-tiga aspek *ḍarūrah* yang dimaksudkan dalam perbincangan prinsip *ḍarūrah* dalam aplikasi kewangan Islam.

#### **4.0 PRINSIP DARURAH DALAM KEWANGAN ISLAM: SATU TINJAUAN**

Prinsip *ḍarūrah* di dalam produk bertanggung menurut kerangka *maqāsid* shariah masih belum dicerna sepenuhnya. Hal demikian penting bagi menyingkap samada akad-akad bertanggung yang menggunakan prinsip *ḍarūrah* dalam produk perbankan Islam menjadi alternatif yang diharuskan bagi menggantikan sesuatu yang haram berbentuk *ḍarūriyyah* (keperluan survival) atau menjadi hukum yang bersifat *hajjiyyah* (keperluan). Oleh itu, alternatif ini mestilah mematuhi garis panduan yang ditetapkan syarak’ dan tidak melangkaui parameter yang diberi. Tawaruq munazham sebagai contoh perlu dilihat dari aspek pelbagai dan diberi alternatif lain untuk menggantikan pengharamannya. (Ghothofi, Musfir Ibn Ali, 2010). aka jika sekalipun diharuskan di Malaysia kerana *maḡlahah* dan *ḍarūrah*, praktis ini seharusnya hanya bersifat sementara dan tidak menjangkau ke peringkat *hajjiyyah*.

Selain itu antara permasalahan yang diutarakan dari sudut dokumentasi undang-undang dalam produk *Bai' Bithamanin 'Ajl* ialah dari sudut kemudahan yang terhasil apabila melibatkan perumahan yang tidak siap dan tergendala. Pihak bank sebagai penjual bertanggungjawab terhadap aset yang dijual apabila berlaku kes terbengkalai dan sebagainya. Ini kerana pelanggan telah membayar sejumlah deposit persetujuan bersama terhadap aset dan isu perumahan terbengkalai meletakkan pengguna dalam kemudahan yang jelas tambahan pula pembatalan kontrak memakan masa yang panjang dan proses mahkamah berkost tinggi. Justeru, menurut Saiful Azhar Rusly, pihak bank selaku penjual perlu memainkan peranan yang aktif dalam membantu pelanggan mendapatkan hak mereka untuk mendapat hak apa yang telah mereka bayar. Beliau mencadangkan pihak bank boleh memberi pilihan *khayar 'aib* kepada pelanggan dalam situasi ini (Saiful Azhar Rusly, 2005).

Akad-akad bertangguh dalam produk perbankan diharuskan berdasarkan garis pandu tertentu. Walau bagaimanapun keharusan ini masih boleh dipersoalkan berdasarkan situasi dan kesan yang berbeza hasil dari akad tersebut. Kajian lepas menyentuh kemudahan yang dibimbangi di dalam transaksi bertangguh seperti *Bai' Al-Dayn*, dari sudut pihak pembeli seandainya transaksi dilakukan tanpa pengawalan dan pengawasan. Manakala dari *bai'* inah pula dilarang dan diharuskan oleh pandangan yang berbeza melihat dari sudut mudarah dan masalah menurut konteks masing-masing. Jumhur mengharamkannya pula kerana menutup kepada kemudahan yang besar manakala yang mengharuskannya kerana masalah kepada institusi. Suftajah juga termasuk dalam instrumen yang diharuskan kerana darurat yang bersifat keperluan mendesak. Manakala dalam konsep *da' wa ta'ajil* pula denda yang dikenakan untuk menghilangkan mudarah tetapi *dawabit* dan garis pandu bagi pihak pembeli yang terlewat kerana sebab-sebab munasabah masih perlu diperhalusi dengan terperinci (MPS, 2006).

Tawfique Mubarak melakukan analisis terperinci yang memberi gambaran jelas akan kedudukan praktis perbankan Islam masakini. Menurut beliau, dalam kebanyakan kes tidak memenuhi standad Syariah. Ahli ekonomi Islam secara terbuka cenderung kepada instrumen berbentuk perkongsian untung yang lebih memberi implikasi kesejahteraan dan kebajikan sosial dan tanggungjawab kemasyarakatan. Ini bagi memenuhi objektif syarak' dalam mengembangkan pertumbuhan ekonomi. Sedangkan kebanyakan produk perbankan Islam berlegar di antara *Bai' Bithamanin 'Ajl* (BBA), *Bai' al-Dayn*, kredit kad Islam dengan kontrak *Inah*, *Tawarruq* dan sebagainya. Oleh demikian, menjadi satu cabaran masakini untuk mencipta satu produk yang bukan sahaja Islamik tetapi juga Syariah compliant iaitu selaras dengan *Maqāsid al-Shariah* tanpa mengeneppikan keperluan pasaran, persaingan dan keuntungan semasa. Beliau mencadangkan agar produk bertangguh yang masih belum memenuhi kriteria sebenar syarakk dari sudut yang lebih komprehensif mengambil kira produk alternatif yang lebih dinamik dan bukan sekadar paradox semata-mata.

Said Bouheraoua (2011), memberi satu gambaran bahawa institusi kewangan Islam wajib memastikan kesemua transaksi bukan sahaja dilihat dari konteks bentuk dan teknikal undang-undang tetapi melihat dari sudut substansi ekonomi itu sendiri. Premis inilah merupakan kerangka utama yang menjadi objektif kepada syarak' menurut kacamata Shari'ah. Ini bagi menjamin kewangan Islam bersifat lebih komprehensif, rasional dan realistik berdepan pelbagai isu-isu kewangan semasa. Oleh yang demikian, kewangan Islam dapat dilihat dari sudut lebih dinamik bukan sekadar membebaskan dari elemen ribawi yang berbentuk teknikal tetapi juga satu prinsip yang lebih holistik dalam memastikan keseimbangan antara perbelanjaan dan pendapatan menurut kerangka *maqāsid shariah*.



## 5.0 DEKONSTRUKSI DARŪRAH MENERUSI KERANGKA MAQĀSID AI-KULLIYAH

Dalam masa yang sama prinsip *darūrah* perlu dinilai dari kerangka *maqāsid al-kulliyah*. *Maqāsid Kulliyah* umumnya merupakan epistemologi hukum yang lebih universal dan dinamik. Ini bagi menjamin hukum-hukum ijtihadi umumnya dan kewangan Islam khususnya yang lahir berbentuk menyeluruh dari konteks fiqh dan usul serta merangkumi elemen dan penelitian dari aspek etimologi dan terminalogi yang tepat. *Darūrah* dalam aplikasi kewangan Islam ini perlu dilihat menurut konteks yang dinamik dan organik. Apatah lagi, keperluan pada zaman sekarang semakin rancak dan berkembang dari sudut perspektif dan dimensi yang lebih meluas.

Definisi yang dirangka oleh ahli bahasa, *usuliyin* serta mujtahid perlu dekonstruksi menurut epistemologi Islam semula bagi menepati konteks teoritikal dan konseptual tradisi Ilmu Islam. Selain itu juga *darūrah* perlu dihadami secara tepat oleh para Sarjana Islam menurut terminologi yang dimaksudkan syarak' ketika mengeluarkan hukum ijtihad kewangan semasa samada istilah yang digunapakai merujuk kepada *darūrah*, *daruriyyat* atau *mudarat*. Ketiga-tiga istilah itu secara teknikalnya memberi perbezaan besar dalam aplikasi hukum. Begitu juga penggunaan *darūrah* perlu dilihat bukan sekadar dari konteks fiqhi tetapi juga usuli yang merangkumi penggunaannya yang lebih meluas melebihi kepenggunaan dari aspek hokum dan teori semata-mata. Dalam masa yang sama bagi memastika aplikasi *darurah* lebih menyeluruh penggunaannya, hubungkait antara *darūrah* dengan dalil-dalil syarak' yang lain perlu diperkukuhkan. Terutama yang melibatkan sudut perbezaan, persamaan, hubungan antara dalil-dalil syarak, kaedah-kaedah fiqhiah, *usuliyah* dan *maqasidiyah*. Ini kerana ketidaktelitian dalam menghalusi kefahaman dan sudut perbezaan bahasa, fiqh, usul akan menyebabkan ketirisan dalam memahami keperluan hukum dan proses mencanai istilah yang segar dan asli. Seterusnya membawa kepada paradigma konsep *darūrah* yang bertepatan dengan maksud syarak' dari sudut rangka (*form*) dan juga substansi (*substance*).

Para Fuqaha' dan *Usuliyin* juga perlu menguasai ilmu *Maqāsid Al-Shariah* secara mendalam dalam semua bidang hukum Islam samada kewangan Islam atau bahagian subjek yang relevan dalam hukum ijtihad semasa. Menurut Ibnu Asyur kepentingan menggarap metode asas dalam ijtihad ini penting antaranya bagi memahami eksperis syariah dan menggarap makna *madlūlat* sejajar dengan bahasa yang digunakan dan *naql al-sharie* dengan mempraktikkan perbahasan dan peraturan bahasa dalam perbezaan pandangan Fuqaha'. Begitu juga untuk memberi hukum khusus terhadap perilaku tertentu atau kejadian khusus yang mana tidak ada dijelaskan hukumnya menerusi induksi teks ataupun tidak dapat dihasilkan menerusi deduksi qiyas. Maka kebolehpayaan para mujtahid menguasai prinsip syariah dan kaedah-kaedah hukum menerusi kerangka *Maqāsid* menurut Ibnu Asyur memainkan peranan penting dalam menterjemahkan hikmah dan keindahan hukum Islam seterusnya mencapai prinsip *darūrah* yang bertepatan dengan *maqāsid al-daruriyah*. (Ahcene Lahsasna, 2013).

Maka konsep *darūrah* dapat difahami sebagai “*Darūrah* terhasil berdasarkan kondisi bahaya atau kesulitan yang berat kepada diri manusia yang membuat dia khuatir akan terjadi kerosakan (*dharar*) atau sesuatu yang menyakiti jiwa, anggota tubuh, kehormatan, akal, harta dan yang bertalian dengannya. Ketika itu menjadi satu kemestian mengerjakan perkara yang diharamkan, meninggalkan yang diwajibkan, atau menunda waktu pelaksanaannya bagi menghindari kemudaratannya yang diperkirakannya dapat menimpa dirinya selama tidak keluar dari syarak-syarak yang ditentukan syarak. (Zuhaily, 1982).” Maka jika kondisi *darūrah* itu tidak menepati piawaian *maqāsid al-shar'iah* maka belum memenuhi konsep sebenar yang telah diakui syarak. *Darūrah* secara kesimpulannya mempunyai perkaitan dengan konteks memelihara kemaslahatan dan mengelak kemudaratannya dalam kondisi berbentuk fiqhi (hukum sementara), *darūrah* dengan makna *hajaab* atau *usuli (daruriyyah kulliyah)*. Maka prinsip *darūrah* dalam kewangan Islam perlu memastikan apakah teori *darūrah* yang diaplikasikan dalam praktis kewangan Islam Malaysia.

Dalam kebanyakan kes kewangan masih belum melengkapinya pemakaian *darūrah* yang menepati aplikasi hukum yang dimaksudkan dalam konteks *maqāsid al-kulliyah*.

## 6.0 KESIMPULAN

Hakikat *darūrah* serta aplikasi dalam kewangan Islam merupakan satu kajian penting bagi mencapai Maqāsid Kulliyah (universal) yang sebenar. Maqāsid al-Kulliyah merupakan mekanisme penting dalam hukum kewangan Islam khususnya dan hukum Islam semasa umumnya. Maqāsid al-Kulliyah merangkumi Maqāsid Al-Ḍarūriyyah juga merupakan tunggak kehidupan dan jika kehilangan salah satu dari elemennya sudah cukup untuk memberi kemusnahan dan kefasadan kepada kehidupan manusia. Seterusnya membawa kepada huru hara dalam kehidupan. Maka perkara yang demikian perlulah dielakkan dengan memastikan aplikasi hukum kewangan Islam menepati ciri-ciri yang telah digariskan syarak' dalam memelihara kemaslahatan Islam sejagat. Aplikasi *darūrah* perlu benar-benar menepati bukan sahaja dari sudut tekstual tetapi sub-context dan substansi dari rangka fiqhi dan usul fikhnya. Manakala perbezaan antara *darūrah* fiqhi dan *darūrah* usuli perlu ditekankan bagi memastikan aplikasi kewangan Islam berada dan ruang lingkup prinsip *darūrah* syarie kulliyah.

## Acknowledgement

We are grateful for UM for contribution to author no 1 & 2.

## Rujukan

- ‘Abdul ‘Azhim Jalal Abu Zaid. (2011). *Fiqih Riba Studi Komprehensif Tentang Riba Sejak Zaman Klasik Hingga Modern*. Jakarta: Senayan Publishing.
- ‘Allal Fasi. (2014). *Maqāsid Al-Shariah W Makarimaha*, Mesir: Darul Kalimah.
- Abdul Aziz bin Mohd Yaacob. (1986). *Islamic Banking and Economic Development*, (Univeristy Microfilms International, University of Maryland, Ann Arbor Michigan.
- Abdullah Diyah, Abdul Majid. (2011). *al-Qawaed wa Ad-Dhowabith Al-Fiqhiyah Li Ahkam Al-Mabi’ Fi As-Shari’ah Al-Islamiyah*. Universiti Urdun.
- Abu Hamid Muhammad Ibn Muhammad al-Ghazali. (2010). *Al-Mustasfa Min ‘Ilm al-Usul*. Beirut: Dar Sadir.
- Abu Umar Faruq Ahmad. (2010). *Theory and Practice of Modern Islamic Finance: The Case Analysis from Australia*. Florida: Brown Walker Press.
- Adud al-Din ‘Abd al-Rahman al-Iji. (2000). *Sharh al-Adud (a commentary on Ibn al-Hajib’s usul work Mukhtasar al-Muntaha al-Usuli)* ed. Fadi Nasif et al. Beirut: Dar al-Kutub al-Ilmiyyah.
- Ahamed Kameel Mydin. (2009). *Home Financing through the Musharakah Mutanaqisab Contracts: Some Practical Issues*, Islamic Econ, Vol 22. No 1.
- Ahcene Lahsasna. (2013). *Maqāsid al-Shari’ah in Islamic Finance*. Kuala Lumpur, IBFIM..
- Ahmad Kafi. (2004). “Hajah Syariyyah.pdf” Beirut: Darul Kutub Al-Ilmiyah.
- Ahmidan, Ziyad Muhammad. (2004). *Maqāsid al-shari’ah al-Islamiyah : dirasah usuliyah wa-tatbiqat fiqhiyah*. Bayrut : Mu'assasat al-Risalah Nashirun.
- Akram Laidin. (2013). *Islamic Legal Maxims And Their Application in Islamic Finance*. Kuala Lumpur, ISRA.

- Al-Fasi. (1993). *Maqāsid al-Shari'ah al-Islamiyyah Wa Makarimuba*, (Cet. Kelima), Tunisia : Dar al- Gharb al-Islami.
- Al-Mubarak, Tawfique and Osmani, Noor Mohammad. (2010). *Applications of Maqāsid al-Shari'ah and Maslahah in Islamic Banking practices: an analysis*. In: International Seminar on Islamic Finance in India, 4 - 6 October 2010, Kochi, India.
- Al-Qarafi. (1973). *Syarh Tanqih al-Fusul*. Beirut: Dar al-Fikr.
- Al-Raysuni, Ahmad. (2014). *Nazhoriyyah Al-Maqāsid 'Inda Imam Al-Sbatibi*, Kaherah: Darul Kalimah.
- Ali Juma'ah. (2005). *At-Thuruq Ila At-Thurath Al-Islami, Muqaddimat Ma'rifiyyah Wa Madakhal Manhajiyah*. Kaherah: Nahdhoh Misr.
- Amin Abdullah. (2000). "Kajian Ilmu Kalam Di LAIN: Menyongsong Perguliran Paradigma Keilmuan Keislaman Pada Era Milenium Ketiga," . al-Jamiah, No. 65/VI/.
- Amir Mualim. (2004). *Ijtihad dan Legislasi Muslim Kontemporer*. Yogyakarta: UII Press.
- Ansari, Farid. (2010). *Al-Mustalah Al-Uṣūlī 'Inda As-Sbatibi*. Kaherah, Darul Salam.
- Asafri Jaya Bakri. (1996). *Konsep Maqashid Syari'ah Menurut Al-Syatibi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, Cet.I.
- Awwa, Muhammad Salim. (2006). *Dawr Al-Maqāsid Fi Al-Tashri' At Al-Mu'Asirah: Al-Mubadarah Al-Ifitahiyah Li-Silsilat Mubadarat Markaz Dirasat Maqāsid Al-Shari'Ah Al-Islamiyah Ulqiyat Bi-Kulliyat Dar Al-Ulum Jamī'At Al-Qabirah*. London: Mu'assasat Al-Furqan Lil-Turath Al-Islami, Markaz Dirasat Maqāsid Al-Shari'Ah Al-Islamiyah.
- Awwal Sarker. (1997). *Islamic Banking In Bangladesh: Performance, Problem and prospect, International Journal of Islamic Financial Services Vol. 1 No.3*.
- Bayyah, Abdullah Ben. (2007). *Sina'atil Fatawa W Fiqh Aqaliyyat*. Beirut, Darul Manhaj.
- Bayyah, Abdullah Ben. (2008). *Maqāsid al-Shari'ah fi al- Mu'amalat*. (Kaherah, Matabi' al-Madani al-Muassasah al- Su'udiyah).
- Chamhuri Siwar and Tawfique Al-mubarak. (2008). "Determination Of The Effective Ways Of Microfinance For Islamic Bank To Eliminate Poverty : An Empirical Investigation," 1.
- Christopher Melchert. (1997). *The Formation of the Sunnī Schools of Law, 9th-10th Centuries C.E.* (Leiden: Brill).
- El-Tahir El-Mesawi, Ibn Ashur. (2006). *Treatise on Maqāsid al-Shari'ah Muhammad Al-Tabir Ibn Ashur ; translated from the Arabic and annotated by Mohamed El-Tabir El-Mesawi*. London :The International Institute of Islamic Thought.
- Ghohthofi, Musfir Ibn Ali. (2010). "At-tabaddiyat Al-Mustaqbalah Lil-Masrafiyyah Al-Islamiyyah: Ru'yah Maqāsidiah" Seminar Antarabangsa ke-5 Ulama' Shari'ah Berkisar Kewangan Islam. ISRA, Kuala Lumpur.
- Ibnu al-Qayyim al-Jauziyya. (2002). *I'lām al-Muqi'iyin* . Kaherah: Darul Hadis.
- Ibnu Asyur, Muhammad Tahir. (2006). *Maqāsid As-Syariah* .Kaherah: Darul Salam.
- Ibnu Mubarak, Jamil Muhammad. (1988). *Nazariyyat Al-Darurah As-Shar'iyyah: Hududuba Wa-Dawabituba*, Dar Al-Wafa.
- Ibraheem Musa Tijani. (2013). "Fatwa In Islamic A Snapshot Of Tawarruq ," ISRA, Monthly Publication - September .
- Isma'il, Muhammad Bakr. (2006). *Maqāsid al-shari'ah al-Islamiyah ta'silan wa-tafilan / Muhammad Bakr Isma'il Habib*. Makkah Idarat al-Da`wah wa-al-ta`lim bi-rabitat al-`alam al-Islami.
- ISRA. (2013, September). Tawarruq Munazham atau organized tawarruq telah diputuskan oleh OIC sebagai haram pada tahun 2009. Resolusi 179 (19/5) "The International Council of Fiqh Academy,

which is an initiative of the Organization of Islamic Conferences (OIC), in its 19th session which was held in Sharjah, United Arab Emirates, from 1 - 5 of Jamadil Ula 1430 AH, corresponding to 26 – 30 April 2009, from <http://www.isra.my/fatwas/topics/commercial-banking/financing/tawarruq/item/343-prohibition-of-al-tawarruq-al-munazzam-in-2007.html>

- Jabir, Hasan Muhammad. (2007). *Maqāsid al-kulliyah lil-Shar` wa-manahij al-tafsir*. Landan : Mu'asasat al-Furqan lil-Turath al-Islami, Markaz Dirasat Maqāsid al-Shari`ah al-Islamiyah.
- John O E. O Clark. (2011). *Dictionary of international banking & finance terms revise and updated*. Canterbury, International World Publishing.
- Kamali, Mohammad Hashim. (2009 printing). *Principles Of Islamic Jurisprudence*. Subang Jaya, Selangor : Ilmiah Pub., 1998.
- Khairunnas Rajab. (2009).. “Rekonstruksi Teori Maslahah Dalam Kajian Pembaharuan Perundangan Islam. Analisis Terhadap Pemikiran Najm Al-Din Jurnal Syariah, Jil. 17, Bil. 3 593-606.
- Mahmood Zuhdi Hj. Ab. Majid . (2001). *Dinamisme pengajian syariah*. Kuala Lumpur, Universiti Malaya.
- Mohamed Fairouz Abdul Khir, Marjan Muhammad. (2010). “Implementasi Ibra’ Dalam Produk Berasaskan Harga Tangguh Dalam Sistem Perbankan Islam. Analisis Dari Perspektif Operasi Perbankan Dan Maqāsid Syari’ah”, Research paper No: 16.
- Mohd Farhan Ahmad. (2011) . “Pendekatan Baru Pembiayaan Peribadi Satu Cadangan A New Approach in Personal Financing . Prosiding Perkem Vi, Jilid 2 (2011) 178 – 183.
- Mohd Zaidi Abdullah. (2012). *Kearifan Yang Subur*. Selangor, Kurnia Ilham .
- Moussa, Larbani and Omar Mohamad, Mustafa. (2011). *Decision making tools for resource allocation based on Maqid Al- Sharah*. Islamic Economic Studies, 19 (2).
- Muhamad, N. H., & Amirah, A. (2011) . “Exploring Islamic Products by Comparing Aqad between Indonesia and Malaysia. Presented at MIFC. 19 Julai 2011, Jakarta, IndonesiaMuhamad Nadrattuzaman Hosen. (2012). “Comparative Analysis of Islamic Banking Products between Malaysia and Indonesia,” 1, 1210–43. International Journal of Academic Research in Economics and Management Sciences April 2012, Vol. 1, No. 2 ISSN: 2226-3624.
- Muhammad Sa’ad Bin Ahmad Bin Mas’ud Al-Ya’qoubi. (1429). *Maqāsid As-Syariah Al-Islamiyah Wa ‘Alaqtuha Bil Adillah As-Syariah*. Darul Ibnu Jawzi.
- Muhammed Imran Ismail. (2010). “Legal Stratagems (Hiyal) And Usury In Islamic Commercial Law. tesis kedoktoran, University of Birmingham.
- Mumtaz Ali. (1996). *Conceptual and Methodological Issues in Islamic Research: A Few Milestones*. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa Dan Pustaka.
- Munzer Kohf. (2011). *Asasiyat Al-Tamwil Al-Islami* . Kuala Lumpur, ISRA.
- Othman Lebar. (2012). *Penyelidikan Kualitatif Pengenalan Kepada Teori dan Metode*. Selangor: Univision Press Sdn Bhd.
- Paul Hailey. (2009). “Microfinance and Islamic Finance : Can They Be Reconciled and How Can They Benefit One Another 2009, 1–28.
- Qal’ahji, Muhammad Rawwas. (1999). *al-Mu’amalat al-Maliyyah al-Mu’asirah, al-Urdun*. Dar al-Nafa’is.
- Qardawi, Yusuf. (2008). *Dirasat Fi Fiqh Maqāsid Al-Shari`Ab : Bayna Al-Maqāsid Al-Kulliyah Wa-Al-Nusus Al-Juz’iyah* . Kaherah : Dar Al-Shuruq.
- Ridzwan Ahmad. (2004). *Standard maṣlaḥah dan maṣadab dalam penentuan hukum Islam semasa di Malaysia*. Tesis kedoktoran, Universiti Malaya.

- Roderick Millar & Habiba Anwar. (2008). *Islamic Finance, A guide for international business and investment*, London: United Kingdom.
- Said Bouheraoua. (2001). *The Framework of Maqāsid Al-Shari'ah ( Objective of The Shari'ah) And Its Implications For Islamic Finance, Research Paper*. No: 22.
- Saiful Azhar Rosly and Mahmood M. Sanusi. (1999). "The Application of Bay' al-'Inah and Bay' al-Dayn in Malaysian Islamic Bonds. An Islamic Analysis", International Journal of Islamic Financial Services, 1, No.2.
- Saiful Azhar Rosly. (2005). *Critical Issues on Islamic Banking and Financial Markets*. Dinamas:Kuala Lumpur.
- Shatibi, Abu Ishaq. (2003). *Al-Muwāfaqat Fi Uṣūl Al-Shari'ah*. Kaherah, Maktabah Taufiqiah.
- Suhaili, Muhammad Amin. (2011). *Qaedah Dar'u Mafasid Awla Min Jalbl al-Masalib* . Kaherah: Darul Salam.
- Suratmaputra, Ahmad Munif. (2002). *Filsafat hukum Islam Al-Ghazali : maṣlahah mursalah & relevansinya dengan pembabaran hukum Islam*. Indonesia: Pustaka Firdaus.
- Syed Muhammad Dawilah Al-Edrus. (1993). *Epistemologi Islam, Teori Ilmu dalam Al-Quran*.Kuala Lumpur: Dewan Bahasa Dan Pustaka.
- Usamah, Abdul 'Alim. (2007). "Qaedah La Dharar Wa La Dhirar Fi Nitboqul Al-Muamalat Al-Maliyah wal 'a'mal At-Tibbiyah Al-Mua'sirah Fi al-Fiqh al-Islami wal Qanun al-Qadhi". Iskandariah:Darul Jamieah Jadida.
- Yubi, Muhammad Sa'd ibn Ahmad ibn Mas'ud. (1998). *Maqāsid al-shari'at al-Islamiyah wa-'alaqatuba bi-adillat al-shar'iyah* .Riyadh: Dar al-Hijrah.
- Yubi, Muhammad Sa'd ibn Ahmad ibn Mas'ud. (2008). *Maqāsid al-shari'ah al-Islamiyah wa-'alaqatuba bi-adillat al-shar'iyah*. Damam:Dar ibn al-Jawzi.
- Zuhaily, Wahbah. (1982). *Nazhoriyyah Ad-Dharurah As-Syariyyah Muqaranah Ma'al Qanun Al-Qadhi* .
- Zuhayli, Wahbah. (1997). *Nazhoriyyah Al-Dharurah Al-Syariyyah Hududuba Wa Dhowabituba* .Bayrut : Mu'assasat al-Risalah.
- Zulkifli Hasan. (2012). "Ke Mana Arab Tuju Kewangan Islam?". (ttp).
- Ghohthofi, Musfir Ibn Ali. (2010). Seminar Antarabangsa ke-5 Ulama' Shari'ah Berkisar Kewangan Islam, ISRA, Kuala Lumpur.
- Keputusan Majlis Penasihat Shari'ah Suruhanjaya Sekuriti: Edisi Kedua, (2006).