



Received: 2019-08-25

Accepted: 2019-10-30

Published: 2019-11-20

Original Article

Pengurusan Kewangan Islam dalam Kalangan *Muslimpreneurs* menurut Perspektif Ilmuwan Islam di Malaysia

Mohd Faizal Rameli^{a*}, Suhaida Mohd Amin^b, Norajila Che Man^a, Noorfazreen Mohd Aris^a, Nor Azlina Abd Wahab^a

^a Akademi Pengajian Islam Kontemporari (ACIS), UiTM Cawangan Melaka, Malaysia

^b Fakulti Perniagaan dan Pengurusan, UiTM Cawangan Melaka, Malaysia

*Corresponding author, email; faizal061@uitm.edu.my

ABSTRAK

Pengurusan Kewangan merupakan satu aspek penting dalam perniagaan. Transaksi kewangan seharusnya dilakukan secara tersusun dan efektif bagi mencapai matlamat kewangan sesebuah perniagaan. Tanpa sistem pengurusan kewangan yang baik, segala keputusan perniagaan tidak dapat dilakukan dengan tepat kerana banyak proses pembuatan keputusan dalam perniagaan ditentukan melalui maklumat dan data-data kewangan. Kajian ini bertujuan mendapatkan pandangan pakar tentang perkara-perkara penting yang perlu diambil kira oleh setiap *Muslimpreneurs* dalam pengurusan kewangan perniagaan mereka. Data-data kajian kualitatif ini diperoleh melalui proses temu bual dengan ahli akademik dan ilmuwan Islam. Dapatan kajian merumuskan bahawa pengurusan kewangan yang baik bagi setiap perniagaan adalah bergantung pada bentuk dan saiz perniagaan tersebut. Pada masa yang sama, *Muslimpreneurs* seharusnya menguruskan kewangan mereka berdasarkan prinsip-prinsip kewangan yang telah ditetapkan dalam ajaran Islam. Kajian ini turut mencadangkan bahawa pelaksanaan pengurusan kewangan secara Islam merupakan sebahagian dari perkara asas dalam membentuk etika perniagaan Islam.

Keywords: Etika Perniagaan Islam, Pengurusan Kewangan Islam, *Muslimpreneurs*

Pengenalan

Tumpuan utama kewangan Islam ialah memastikan setiap aktiviti kewangan bebas daripada semua unsur Riba, Gharār dan Maysir. Sistem Kewangan Islam adalah penting bagi peniaga Muslim sebagaimana pentingnya penghasilan produk halal. Untuk mendapat keberkatan melalui pendapatan yang halal, semua tuntutan syarak berkaitan pengurusan kewangan mesti dipatuhi. Sumber kewangan dan perbelanjaan yang harus merupakan sebahagian daripada syarat utama dalam menentukan halal, haram, sah dan batal sesuatu transaksi.

Islam meletakkan nilai-nilai etika sebagai keutamaan dalam kehidupan manusia. Nilai-nilai ini amat jelas dalam kehidupan manusia dan ia akan menentu arah tuju manusia dalam setiap aspek kehidupan. Norma-norma etika dan ketetapan moral dinyatakan dalam al-Quran dan al-Sunah

dalam pelbagai bentuk dan prinsip, melangkaui kehidupan dan latar belakang manusia serta dapat memenuhi keperluan seluruh kehidupan mereka.

Pelaksanaan Etika Perniagaan Islam (EPI) merupakan satu perkara asas dalam perusahaan kecil dan sederhana (PKS). EPI merupakan perbincangan tentang kaedah membuat keputusan-keputusan dalam perniagaan secara jelas, tersusun dan membawa kebaikan untuk semua. Walaupun etika sering dilihat oleh sesetengah peniaga sebagai punca kekangan dalam penguasaan perniagaan, ia sebenarnya menawarkan sokongan penting dalam mewujudkan kestabilan dan penguatan perniagaan untuk jangka panjang.

Menurut pandangan Islam, etika dan perniagaan bukan sekadar saling melengkapi, sebaliknya ia merupakan dua perkara yang tidak boleh dipisahkan. Islam telah menggariskan hubungan yang jelas di antara perniagaan dan kepercayaan beragama. Ia ditonjolkan sebagai cara hidup terbaik melalui hubungan timbal balik di antara agama dan perniagaan. Menurut Mohd Zulkifli, Ahmad Syakir, Ahmad Ridhuan, Razman Hafifi, & Siti Fariha (2013), keperluan hidup manusia serta tindakan mereka berkait aktiviti PKS tidak dapat dijelaskan dengan baik tanpa merujuk kepada pelaksanaan Etika Islam.

Secara asasnya, Islam amat menekankan kewujudan elemen masalah dalam setiap tindakan dan keputusan yang dibuat. Walaupun masalah tidak diletakkan sebagai satu peraturan, Islam menganggapnya penting kerana ia boleh mendatangkan kebaikan (al-Khayr) kepada semua pihak. Justeru, pelaksanaan setiap peraturan, kaedah dan pendekatan operasi perniagaan yang tidak bertentangan dengan mana-mana prinsip asas dalam syariah serta mampu membawa kebaikan akan di terima dan dibenarkan oleh Islam (Solahuddin & Kamarudin, 2016).

Wang secara umumnya merupakan sumber dan matlamat utama dalam setiap perniagaan. Setiap wang dilaburkan pasti akan disertai dengan usaha bagi mendapatkan tambahan wang sebagai keuntungan hasil pelaburan. Walau bagaimanapun, Islam telah menetapkan batasan kehendak kewangan manusia menerusi ketetapan tertentu serta menuntut mereka yang kaya mengagihkan kekayaan mereka kepada orang lain melalui zakat dan sedekah. Penguatkuasaan peraturan seperti ini mampu menyekat manusia daripada menjadi curang kerana kerakusan untuk memiliki harta yang banyak (Abbas, Gondal, Junaid, Rana, & Aslam, 2012). Sebagai contoh, Allah SWT mengharamkan manusia terlibat dengan urusan niaga Riba walaupun ia mampu menjana wang yang banyak. Dalam perspektif Islam, transaksi secara Riba akan membawa keburukan kepada sistem sosial dan ekonomi. Pengharaman ini ditegaskan oleh Allah SWT melalui firman-Nya yang bermaksud:

“Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. Orang yang mengulangi (mengambil riba), maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya. Allah memusnahkan riba dan menyuburkan sedekah. Dan Allah tidak menyukai setiap orang yang tetap dalam kekafiran, dan selalu berbuat dosa.”

(Al-Baqarah. 2: 275-276)

Metodologi

Kajian ini akan menganalisis prinsip-prinsip asas Islam berkaitan pengurusan kewangan dalam perniagaan. Data-data kualitatif telah diperoleh dan dikumpulkan melalui siri-siri temu bual yang telah di atur dengan ahli-ahli akademik dan ilmuwan agama tempatan. Sebanyak 3 orang responden telah di temu bual dan dikelaskan sebagai R1, R2 dan R3. Data-data tersebut telah disusun dan dianalisis berdasarkan pemboleh ubah yang dikenal pasti melalui siri-siri temu bual tersebut. Analisis kandungan temu bual dilakukan bagi menentukan pemboleh ubah yang signifikan dengan tujuan kajian. Analisis terhadap hasil kajian ini juga disokong dengan mengemukakan dapatan hasil-hasil kajian terdahulu yang berkaitan dengannya.

Hasil Kajian

Bahagian awal dari kajian ini membincangkan teori dan perkara-perkara asas tentang prinsip kewangan Islam, EPI dan tingkah laku manusia terhadap kekayaan. Ia juga turut membincangkan tuntutan asas dalam Islam berkaitan harta dan kekayaan manusia. Bahagian ini pula akan menganalisis perkara-perkara asas tentang pengurusan kewangan Islam yang berkait rapat dengan PKS dan Muslimpreneurs. Beberapa perkara asas dari hasil kajian ini dirumuskan seperti berikut:

Sumber yang Halal

Di antara asas utama dalam kewangan Islam ialah sumber dan perbelanjaan yang halal. Menurut R1, larangan utama dalam urusan kewangan ialah Riba, Gharar dan Maysir. Ia merupakan larangan utama dan haram dilakukan. Manakala R2 pula menjelaskan bahawa perkara ini merupakan elemen tiga serangkai dalam muamalat kerana ia sering kali muncul secara bersama. Islam menolak semua bentuk transaksi yang mengandungi elemen-elemen haram termasuk tiga serangkai ini (Abdul Muhaimin, n.d.). Pada masa yang sama R1 menegaskan bahawa Islam telah menyediakan garis panduan perolehan modal secara halal melalui beberapa kaedah seperti mudarabah dan musyarakah. Selain menggunakan kaedah yang diharuskan, R1 dan R2 juga menjelaskan tentang peranan niat dalam penentuan halal dan haram sesuatu tindakan. Menurut R1, sekiranya proposal perniagaan dikemukakan hanya untuk mendapat bantuan kewangan bukan untuk memulakan perniagaan maka ia merupakan satu dari bentuk penipuan yang diharamkan dalam Islam.

Cara Memperoleh Modal Perniagaan Yang Harus

Terdapat pelbagai cara boleh digunakan bagi memperoleh modal untuk menjalankan perniagaan. Dari sudut sumber perolehan, modal boleh dikumpulkan melalui dana sendiri, pemberian keluarga, rakan dan sahabat handai serta geran perniagaan yang disediakan pihak-pihak tertentu. Manakala dari segi cara mengumpulkannya, ia boleh dikumpulkan secara simpanan sendiri, perkongsian dengan pihak lain, geran perniagaan, pinjaman dan sebagainya (Mastura, Munira, & Norziani, 2015). Menurut R3, Islam mempunyai pelbagai cara yang diharuskan dalam usaha mengumpul modal perniagaan. Walau bagaimanapun, ia tertakluk kepada prinsip halal dan diharuskan menurut syariat Islam. Justeru, sumber yang halal dan harus seharusnya menjadi keutamaan dalam pengumpulan modal perniagaan setiap Muslimpreneurs.

Penggunaan modal sendiri di anggap sebagai cara terbaik kerana ia tidak melibatkan tanggungan dengan pihak lain. Muslimpreneurs akan bebas dari bebanan dan tuntutan pihak lain terhadap modal yang dimilikinya terutama tentang tuntutan bayaran balik hutang (R1). Mereka juga tidak akan menghadapi tindakan perundangan, isu bayaran tertunggak serta gangguan dalam

operasi perniagaan sekiranya perniagaan menghadapi masalah (R2). Walau bagaimanapun, tidak semua Muslimpreneurs mempunyai kemampuan untuk menyediakan modal perniagaan mereka sendiri. Justeru, Islam membenarkan perolehan modal dengan cara hutang modal atau barangan (R1). Oleh itu, Muslimpreneurs diharuskan mendapat pembiayaan secara hutang sesama individu atau menggunakan kemudahan kredit yang disediakan oleh institusi awam dan swasta dengan syarat-syarat tertentu (R3).

Muslimpreneurs disarankan mendapatkan modal perniagaan menerusi institusi kewangan dengan beberapa sebab. R1 menjelaskan bahawa pembiayaan atau pinjaman daripada institusi kewangan adalah lebih tepat, lebih dipercayai serta ia lebih berkemampuan menanggung urusan kewangan pelanggan berbanding hutang dengan individu. Pada masa yang sama, semua urusan tersebut akan di rekod dengan dokumen-dokumen yang sah dan tepat dalam sistem dan prosedur yang telah tersedia dengan baik (R3). Menurut R2, apabila pinjaman dibuat dengan orang perseorangan, ia biasanya tidak di rekod atau tidak di dokumen dengan baik dan teratur. Ia juga biasanya mempunyai satu sistem yang teratur serta gagal menyediakan satu bentuk perjanjian yang sah dan akan mengikat sesama mereka. Kekurangan ini akan membawa kepada ketegangan hubungan di antara dua pihak yang terlibat. Tambahan pula, tahap keyakinan orang awam untuk berurusan dengan institusi kewangan adalah lebih tinggi. Perkara ini juga menjadi kebiasaan dalam sesetengah keadaan terutama pada situasi golongan kaya semakin kurang membantu golongan miskin (R1).

Bantuan modal perniagaan dari pihak lain boleh diperoleh dengan cara pinjaman atau pembiayaan. Dalam usaha untuk mendapat modal dengan cepat, Chemmanur & Fulghieri (2014) mencadangkan transaksi hutang sebagai pilihan yang paling sesuai untuk semua usahawan. Walau bagaimanapun, Muslimpreneurs harus berhati-hati dalam memilih hutang sebagai mekanisme pengumpulan modal. Menurut R1 dan R3, kebanyakan sistem kewangan moden termasuk di Malaysia menawarkan pinjaman berasaskan faedah yang diharamkan dalam Islam. Justeru, untuk memastikan Muslimpreneurs terselamat dari transaksi berasaskan riba, mereka disarankan menggunakan pinjaman berasaskan Qardhul Hasan sahaja (Md Saad & Anuar, 2009). Walau bagaimanapun, Qardhul Hasan tidak menjadi produk utama dalam sistem perbankan Islam di Malaysia (R1, R2, R3).

Terdapat banyak agensi kerajaan yang menyediakan bantuan modal perniagaan di Malaysia. Menurut Hassan et al., (2010) dan Nawai & Shariff, (2011), pinjaman-pinjaman dalam kategori mikro kredit disediakan oleh beberapa agensi seperti TEKUN dan Amanah Ikhtiar Malaysia (AIM) di Malaysia. Tetapi sejauh mana skim yang disediakan ini mematuhi kerangka kewangan Islam tidak dapat dipastikan (R1, R2). Pada masa yang sama, agensi-agensi ini turut menghadapi masalah dalam pungutan hutang kerana ramai peminjam mengambil sikap lepas tangan dalam urusan bayaran balik hutang. Justeru, R1 dan R2 menegaskan bahawa selain mendapatkan hutang yang patuh syariah, Muslimpreneurs juga harus patuh dengan jadual bayaran balik hutang mereka. Kegagalan dalam menyediakan modal patuh syariah bermakna mereka juga akan gagal dalam usaha memperoleh pensijilan halal untuk setiap produk yang dihasilkan. Menurut R2 dan R3, dalam usaha memberikan akreditasi halal kepada mana-mana perniagaan, sumber dan modal yang halal turut di ambil kira. Para responden menyatakan terdapat syarikat yang tidak layak memohon pensijilan halal untuk mana produk keluarannya kerana aktiviti dan sumber syarikat bercampur aduk di antara halal dan haram. Ringkasan keperluan kewangan Islam dalam kalangan Muslimpreneurs ditunjukkan secara ringkas pada Jadual 1.

Jadual 1: Keperluan Kewangan Islam Dalam Kalangan *Muslimpreneurs*

Keperluan	Tindakan
Sumber	1. Sumber yang <i>Halāl</i>
Larangan	1. <i>Ribā, Gharār</i> dan <i>Maysir</i> ; 2. berhutang; 3. pembaziran
Galakan dan suruhan	1. bayaran gaji dan upah pada masa yang ditetapkan 2. mengutamakan perbelanjaan yang wajib; 3. memilih produk kewangan Islam yang disediakan oleh institusi kewangan; 4. kemampuan menyediakan penyata asas kewangan syarikat

Asas dan Peraturan Islam Terhadap Perbelanjaan dan Pengurusan Aset Syarikat

Perbelanjaan dari hasil perniagaan mesti digunakan secara yang bertepatan dengan prinsip yang ditetapkan oleh syarak. Ia termasuk larangan pembaziran serta berbelanja berdasarkan keutamaan (*al-Awlawiyyat*). Hasil perniagaan seharusnya digunakan untuk tujuan perniagaan sahaja. Modal perniagaan juga tidak boleh digunakan untuk tujuan kemewahan yang tidak berkait dengan urusan perniagaan. Menurut R2, segala bentuk perbelanjaan mesti dilakukan mengikut tiga peringkat perbelanjaan iaitu *Daruriyyat*, *Hajiiyyat* dan *Tahsiniyyat* berdasarkan konteks usahawan dan keusahawanan. Ia meliputi urusan gaji, hutang piutang, bil dan utiliti serta zakat dan sedekah (R1, R3).

Pada masa yang sama *Muslimpreneurs* seharusnya memberi perhatian terhadap isu halal dan haram dalam perbelanjaan. R1 menjelaskan bahawa perkara yang halal dan dibenarkan sepatutnya dilihat dalam konteks Wajib, Harus, Sunat dan Makruh. Setiap peringkat ini mempunyai keutamaan dan cara pelaksanaan yang berbeza. Manakala perkara yang haram mesti ditinggalkan sepenuhnya. Menjadi tanggungjawab *Muslimpreneurs* menguruskan kewangan mereka secara sah dan halal. Justeru, *Muslimpreneurs* wajib melaksanakan semua perbelanjaan yang halal dan wajib seperti bayaran gaji dan upah, kos-kos pengurusan, hutang perniagaan, zakat dan sebagainya (Mansori, Kim, & Safari, 2015). Manakala penggunaan yang haram seperti perjudian, rasuah, pembaziran mesti dielakkan. Islam turut menggalakkan perbelanjaan tambahan untuk kebajikan seperti sedekah, bonus, hadiah dan sebagainya (R3). *Muslimpreneurs* juga dianjurkan berhati-hati dalam perbelanjaan yang harus dan disarankan mengurangkan peruntukan pada perkara yang makruh (R2). Ringkasan pelaksanaan dan keperluan hukum taklifi ditunjukkan secara ringkas pada Jadual 2.

Jadual 2: Pelaksanaan Hukum Taklifi Dalam Perbelanjaan Perniagaan

Hukum Taklifi	Contoh
Wajib	Semua yang wajib dilaksanakan tidak boleh ditinggalkan seperti gaji dan upah; kos pengurusan termasuk bil, sewa, pembelian bahan mentah; hutang perniagaan; zakat dan lain-lain
Haram	Semua yang haram mesti ditinggalkan seperti perjudian; rasuah; pembaziran dan lain-lain
Sunat	Islam menggalakkan peningkatan dalam perbelanjaan yang sunat seperti derma kebajikan, bonus, hadiah penghargaan untuk pekerja dan lain-lain
Harus	Larangan berlebihan dalam melakukan perkara yang harus
Makruh	Saranan supaya kurang terlibat dengan perkara yang makruh

Cadangan dan Penutup

Dapatan kajian menunjukkan bahawa pengurusan kewangan Islam tidak dapat dipisahkan dengan konsep halal dan awlawiyyat dalam perolehan dan perbelanjaan. Ia memerlukan kefahaman dan kesungguhan dalam pelaksanaan dalam kalangan Muslimpreneurs serta menuntut penyediaan sumber yang sah oleh agensi kewangan kerajaan dan swasta. Pembuat polisi seperti agensi kerajaan termasuk JAKIM dan Halal Development Corporation (HDC) harus memberi pendedahan yang lebih meluas kepada para PKS bagi membolehkan Muslimpreneurs memahami kepentingan kewangan Islam dalam aktiviti mereka. Kursus-kursus berkaitan kewangan dan perancangan kewangan Islam perlu di adakan bagi membolehkan integrasi di antara sistem kewangan Islam serta industri Halal mampu diaplikasi sepenuhnya.

Rujukan

- Abbas, R. Z., Gondal, I. A., Junaid, M. R., Rana, G. A., & Aslam, T. M. (2012). Managerial Ethics in Islamic Framework. *International Journal of Business and Social Science*, 3(7), 101–115. Retrieved from <http://www.ijbssnet.com>
- Abdul Muhaimin, M. (n.d.). Perkara Haram Dalam Perniagaan. Retrieved March 28, 2019, from <http://e-muamalat.islam.gov.my/ms/bahan-ilmiah/artikel/154-perkara-haram-dalam-perniagaan>
- Chemmanur, T. J., & Fulghieri, P. (2014). Entrepreneurial finance and innovation: An introduction and agenda for future research. *Review of Financial Studies*, 27(1), 1–19.
- Hassan, N. B., Chin, S. T. S., Yeow, J. A., & Rom, N. A. B. M. (2010). Financial Constraints and Opportunities of Micro Enterprise Entrepreneurs: A Theoretical Framework. In *2010 International Conference on Business and Economics Research* (Vol. 1, pp. 165–168).
- Mansori, S., Kim, C. S., & Safari, M. (2015). A Shariah Perspective Review on Islamic Microfinance. *Asian Social Science*, 11(9), 273–280.

- Mastura, J., Munira, M. R., & Norziani, D. (2015). Memperkasa Daya Saing Destinasi Warisan Luar Bandar Menerusi Pembangunan Perniagaan Mikro dan Kecil : Kajian Kes di Lembah Lenggong. *Geografia Online Malaysia Journal of Society and Space*, 11(2), 43–54.
- Md Saad, N., & Anuar, A. (2009). Cash waqf and Islamic microfinance: untapped economic opportunities. *Islam and Civilisational Renewal (ICR)*, 1(2), 337–354.
- Mohd Zulkifli, M., Ahmad Syakir, J., Ahmad Ridhuwan, A., Razman Hafifi, R., & Siti Fariha, M. (2013). The concept of business ethics in islamic perspective: an introductory study of Small and Medium Enterprises (SMEs). In *20th IBIMA Conference; Entrepreneurship Vision 2020: Innovation, Development Sustainability, and Economic Growth (25-26 March 2013)* (pp. 1021–1032). Kuala Lumpur, Malaysia.
- Nawai, N., & Shariff, M. N. M. (2011). The importance of micro financing to the microenterprises development in Malaysia's experience. *Asian Social Science*, 7(12), 226–238.
- Solahuddin, A. H., & Kamarudin, A. (2016). Pembudayaan Usahawan dalam Islam: Teori dan Aplikasi. *Ijib*, 1(1), 1–12. Retrieved from [http://www.ijib.uum.edu.my/data07/IJIB11\(2016\)1-12.pdf](http://www.ijib.uum.edu.my/data07/IJIB11(2016)1-12.pdf)

Sesi Temubual

- Joni Tamkin, B. (2013, April 18). Head of Department, Department of Shariah and Economy, Akademi Pengajian Islam University Malaya. (Mohd. Faizal, P. R., Interviewer)
- Nor 'Azzah, K. (2013, April 22). Head of Department, Department of Shariah and Management, Akademi Pengajian Islam University Malaya. (Mohd. Faizal, P. R., Interviewer)
- Siti Rahmaniah, B. (2013, June 28). Ketua Penolong Pengarah, Bahagian Penyelidikan Jabatan Agama Islam Melaka. ((Mohd. Faizal, P. R., Interviewer)