

CABARAN PENGAPLIKASIAN JANJI (*WA'D*) DALAM KONTRAK PERBANKAN ISLAM DI MALAYSIA

The Challenges of Application of Promise (*Wa'd*) in Islamic Banking Contracts in Malaysia

**Fadziani Yaakub¹
Ahmad Hidayat Buang²**

ABSTRACT

The concept of promise in Islamic banking contracts in Malaysia was introduced around in 2005. Its application is still a polemic among critics although the principle was recognized by Shariah Advisory Council of Bank Negara Malaysia (SAC BNM) in its 157th meeting on 31st March 2015. This polemic has an impact on the mechanism and validity of Islamic banking contracts such as Murābahah to Purchase Order (MPO), al-Ijārah Thumma al-bay' (AITAB) and Mushārahah Mutanāqisah (MM) which make the contracts controversial. Using the data collected from library research and interviews, this article attempts to analyze the subject qualitatively in order to identify the challenges and obstacles faced by the industry in the application of such principle. The important finding from this study shows that the issue on the

¹ Ph.D Candidate, Department of Shariah and Law, Academy of Islamic Studies, University of Malaya, 50603 Kuala Lumpur, Malaysia, fadzianiyaakub@yahoo.com

² Professor, Department of Shariah and Law, Academy of Islamic Studies, University of Malaya, 50603 Kuala Lumpur, Malaysia, ahidayat@um.edu.my

application of the principle resulted from the perceptions among the community and industrial players towards the resolutions by SAC BNM, the inability of the lawyers and consumers to fully understand the concept of promise, lack of courage among industrial players to innovate new products based on promise, the obstacles from shariah committee Islamic banking itself, and its application is limited to those who accept the binding promise.

Keywords: *promise (wa'd, muwā'adah, wa'dan), contract, Islamic banking*

PENDAHULUAN

Konsep janji dalam kontrak perbankan Islam di Malaysia mula menjadi sebutan sekitar tahun 2005³ apabila perbankan Islam di Malaysia mengaplikasikan produk-produk daripada Majlis Kerjasama Teluk (*Gulf Contries Councils* (GCC)).⁴ Janji dalam kontrak perbankan Islam merujuk kepada *wa'd*, *muwā'adah* dan *wa'dan* yang menjadi komponen utama produk perbankan Islam semasa untuk menyaingi dan menyamai produk kewangan konvensional.⁵ Justeru, didapati hampir keseluruhan produk-produk perbankan Islam hari ini mengaplikasikan konsep janji. Penggunaannya tidak hanya terhad kepada kontrak MPO sahaja, malah hampir semua kontrak Syariah yang diaplikasikan dalam produk perbankan Islam mempunyai elemen janji bagi menjamin kelancaran operasi sistem perbankan Islam.⁶ Walaupun begitu, sehingga ke hari ini penerimaan konsep janji yang mendasari kontrak-kontrak utama dalam perbankan Islam masih lagi menimbulkan kontroversi dan dikritik kerana

³ Jasani Abdullah & Munawwaruzzaman Mahmud, 'Penggunaan Wa'd dalam Kontrak Buyu', Ijarah dan Syirkah dari Perspektif Industri,' (Kertas kerja, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara, Jakarta, Indonesia, 27-28 Februari 2008), 1.

⁴ GCC terdiri daripada negara Arab Saudi, Bahrain, Kuwait, Oman, Qatar dan Emiriah Arab Bersatu.

⁵ Khairun Najmi Saripudin, Shamsiah Mohamad, Nor Fahimah Mohd Razif, Sofhan Jamiela Rosli & Bahiyah Ahmad, 'Application of Promise in Sukuk Musharakah Structure,' *Middle-East Journal of Scientific Research*, vol. 12/2 (2012): 160.

⁶ Asyraf Wajdi Dusuki, 'Status Janji dalam Muamalah Islam,' laman sesawang *Sinar Harian*, <http://www.sinarharian.com.my/kolumnis/dr-asyraf-wajdi-dusuki/status-janji-dalam-muamalah-islam-1.139122>., dicapai pada 10 Januari 2017.

sifatnya menyerupai akad apabila dibuat dalam keadaan mengikat.⁷ Oleh itu, terdapat kepelbagaian pandangan dan penerimaan mengenai keharusan konsep janji mengikat.⁸ Polemik berhubung janji ini turut memberi impak kepada mekanisma dan kesahan pelaksanaan kontrak dalam perbankan Islam seperti MPO, AITAB dan MM yang menjadikan kontrak tersebut kontroversi dan rumit. Sedangkan janji mengikat dalam kontrak perbankan Islam hari ini amat diperlukan, terutamanya dari aspek pengurusan risiko kepada pihak bank⁹ dan memenuhi keperluan pelanggan apabila menjadikan produk perbankan Islam lebih murah¹⁰ dan kelulusan pembiayaan yang mudah kerana tidak tertakluk kepada syarat yang rigid.¹¹ Kajian secara kualitatif ini menggunakan kaedah perpustakaan dan temu bual sebagai metod utama dalam mengenal pasti cabaran pengaplikasian konsep janji dalam kontrak perbankan Islam di Malaysia. Kajian ini mendapati persepsi terhadap keputusan Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia (MPS BNM) atau Jawatankuasa Syariah (JS), tiada keberanian untuk menginovasikan produk-produk yang berasaskan janji, halangan daripada jawatankuasa Syariah, kelemahan peguam dan pelanggan dalam memahami konsep janji merupakan antara cabaran utama pengaplikasian janji dalam kontrak perbankan Islam di Malaysia.

⁷ Saadiah Mohamad, Azlin Alisa Ahmad & Shahida Shahimi, 'Innovative Islamic Hedging Products: Application of *Wa'd* in Malaysian Banks,' *Capital Market Reviews*, vol. 19/1 & 2 (2011): 40; Syeliya Md Zaini & Nosrah Mohd Isa, 'The Application of *Wa'd* in Islamic Banking Contract,' *Malaysian Accounting Review*, vol. 10/2 (2011): 29; Rafic Yunus al-Masri, 'The Binding Unilateral Promise (*Wa'd*) in Islamic Banking Operations : Is It Permissible for a Unilateral Promise (*Wa'd*) to be Binding as an Alternative to a Proscribed Contract ?' *Journal of King Abdulaziz University: Islamic Economics*, vol. 15 (2002): 29-33; Nikan Firoozye, 'Wa'd and the Completeness of Islamic Markets,' *Opalisque Islamic Finance Intelligence* (2009): 6.

⁸ Nurdianawati Irwani Abdullah, 'Status and Implications of Promise (*Wa'd*) in Contemporary Islamic Banking,' *Humanomics*, vol. 26/2 (2010): 87-88; Syeliya Md Zaini & Nosrah Mohd Isa, 'The Application of *Wa'd* in Islamic Banking Contract,' 33-34; Md. Faruk Abdullah, 'Application of *Wa'd* (Promise) in Islamic Banking Products: A Study in Malaysia and Bangladesh,' (Ph.D Thesis, Department of Shariah and Economics, Academy of Islamic Studies, University of Malaya, Kuala Lumpur, 2016), 57-90.

⁹ Azlin Alisa Ahmad, Hailani Muji Tahir, Shofian Ahmad & Mat Noor Mat Zain, 'Kontrak Hadapan Mata Wang Asing Menurut Islam Sebagai Mekanisme Lindung Nilai: Analisis Penggunaan *Wa'd*,' *Islamiyyat*, vol. 34 (2012): 33-43.

¹⁰ Bank Negara Malaysia, *Laporan Kestabilan Kewangan dan Sistem Pembayaran 2013* (Kuala Lumpur: Bank Negara Malaysia, 2014), 98.

¹¹ Jasani Abdullah & Munawwaruzzaman Mahmud, 'Penggunaan *Wa'd* dalam Kontrak Buyu', *Ijarah dan Syirkah dari Perspektif Industri*, 2.

METODOLOGI KAJIAN

Kajian ini adalah berbentuk kualitatif. Kualitatif ialah kaedah untuk menjelaskan sesuatu fenomena atau peristiwa dengan menggunakan fakta, maklumat, pernyataan, tanggapan, simbol atau melalui apa sahaja¹² kaedah yang melibatkan pelbagai metod serta didasari oleh andaian falsafah pendekatan interpretif dan naturalistik bagi mendapatkan gambaran yang menyeluruh tentang sesuatu fenomena atau masalah yang dikaji.¹³ Bagi mendapatkan penjelasan dan kefahaman mengenai cabaran atau halangan dalam mengaplikasikan konsep janji dalam kontrak perbankan Islam di Malaysia data-data dikumpul melalui kajian perpustakaan dan temu bual separa berstruktur yang melibatkan pakar Syariah dan pihak industri. Nama-nama informan tidak dipaparkan bagi menjamin privasi dan kerahsiaan.

Jadual 1: Senarai Informan Temu bual

Bidang	Nama Responden Temu bual	Jawatan
Pakar Syariah	Pakar Syariah 1	Ahli MPS BNM
	Pakar Syariah 2	Ahli MPS BNM
	Pakar Syariah 3	Ahli MPS BNM
	Pakar Syariah 4	Ahli MPS BNM
Pihak Industri	Pihak Industri 1	Pegawai Syariah Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB)
	Pihak Industri 2	Pegawai Syariah Maybank Islamic Berhad (MIB)
	Pihak Industri 3	Pegawai Syariah Kuwait Finance House Malaysia (KFHM)
Pengamal Undang-Undang (PUU)	Pengamal Undang-Undang 1	Peguam ZICOLAW

Sumber: Dapatan Penyelidik.

¹² Idris Awang, *Penyelidikan Ilmiah Amalan dalam Pengajian Islam* (Shah Alam: Kamil & Shakir Sdn. Bhd., 2009), 26.

¹³ Othman Lebar, *Penyelidikan Kualitatif: Pengenalan Kepada Teori dan Metod*, 3rd ed. (Tanjung Malim, Perak: Universiti Pendidikan Sultan Idris, 2009), 8.

KONSEP JANJI MENURUT SYARIAH DAN ISU-ISU BERHUBUNG KONSEP JANJI DALAM KONTRAK PERBANKAN ISLAM

Janji menurut kamus Dewan dan Pustaka ialah suatu pernyataan kesediaan untuk berbuat atau memberi sesuatu.¹⁴ Janji dalam Bahasa Arab disebut sebagai *wa'd* yang merujuk kepada ungkapan kesediaan oleh seseorang atau sekumpulan orang berhubung sesuatu perkara,¹⁵ sama ada perkara tersebut untuk sesuatu yang baik atau buruk¹⁶ seperti seseorang yang berjanji untuk memberi pinjam atau minum arak. Menurut ahli bahasa, perkataan *wa'd* pada kebiasaannya digunakan sebagai janji untuk melakukan perkara kebaikan dan perkataan *wa'id* dirujuk untuk perkara keburukan.¹⁷ Sebagaimana yang dijelaskan di dalam *al-Mawsū'ah al-Fiqhiyyah*, perkataan janji selalunya dikaitkan dengan kebaikan, manakala jika ia dikaitkan dengan keburukan adalah sekadar *majaz* atau metafora.¹⁸ Justeru, istilah janji menurut Syariah hanya digunakan untuk melakukan perkara baik sahaja. Dalam transaksi komersial pula, janji membawa dua maksud, iaitu tawaran daripada pembuat tawaran dikenali sebagai janji dan penerimaan daripada penerima tawaran juga disebut sebagai janji.¹⁹

¹⁴ Dewan Bahasa dan Pustaka, *Kamus Dewan*, 4th ed. (Kuala Lumpur: Dewan Bahasa & Pustaka, 2007), 608.

¹⁵ Nurdianawati Irwani Abdullah, 'Status and Implications of Promise (*Wa'd*) in Contemporary Islamic Banking,' 85; Siti Salwani Razali, 'The Concept of *Wa'ad* in Islamic Financial Contract,' (Paper presented, Islamic Banking, Accounting and Finance Conference, Faculty of Economics and Muamalat, Universiti Sains Islam Malaysia, Kuala Lumpur, 2008), 2.

¹⁶ Al-Fayyūmī, Aḥmad bin Muḥammad bin 'Alī al-Muqrī, *al-Miṣbah al-Munīr fī Gharīb al-Sharḥ al-Kabīr* (Bayrūt: Maktabah Lubnan, 1987), 255; Nazīḥ Ḥammād, *Mu'jam al-Muṣṭalahāt al-Māliyyah al-Iqtisādiyyah fī Lughah al-Fuqahā'* (Dimashq: Dār al-Qalam, 2008), 473; Nazīḥ Ḥammād, 'al-Wafa' bi al-Wa'd fī al-Fiqh al-Islāmī,' *Majallah Majmā' al-Fiqh al-Islāmī*, vol. 5/2 (1988): 732.

¹⁷ Nazīḥ Ḥammād, *Mu'jam al-Muṣṭalahāt al-Māliyyah al-Iqtisādiyyah fī Lughah al-Fuqahā'*, 474.

¹⁸ Wizārah al-Awqāf wa al-Shu'ūn al-Islāmiyyah, *al-Mawsū'ah al-Fiqhiyyah* (Kuwait: Wizārah al-Awqāf wa al-Shu'ūn al-Islāmiyyah, 2006), 72.

¹⁹ Nurdianawati Irwani Abdullah, 'Status and Implications of Promise (*Wa'd*) in Contemporary Islamic Banking,' 85; Siti Salwani Razali, 'The Concept of *Wa'ad* in Islamic Financial Contract,' 2.

Pengaplikasian janji dalam kontrak perbankan Islam dapat dibahagikan kepada tiga jenis iaitu *wa'd*, *muwā'adah* dan *wa'dan*. *Wa'd* merujuk kepada janji yang diberikan oleh sebelah pihak untuk melakukan sesuatu di masa hadapan iaitu hanya satu pihak yang mengeluarkan janji.²⁰ *Muwā'adah* pula melibatkan pertukaran janji daripada dua pihak iaitu mereka saling mengeluarkan janji antara satu sama lain untuk melaksanakan sesuatu perbuatan di masa hadapan.²¹ *Wa'dan* merupakan istilah baru yang diperkenalkan dalam kontrak perbankan Islam yang diambil dan dikembangkan daripada perkataan *wa'd*.²² Aznan Hasan²³ mendefinisikan *wa'dan* sebagai dua janji yang diberikan secara unilateral (*two unilateral promise*) oleh satu pihak kepada pihak yang lain, dan begitu juga sebaliknya, dan dua janji ini tidak saling berkaitan dan pelaksanaannya adalah bergantung pada dua syarat yang berbeza. Pembahagian definisi janji dibuat kerana setiap jenis janji tersebut mempunyai status hukum yang berbeza. Secara umum, tiada khilaf dalam kalangan sarjana bahawa menunaikan janji adalah harus sekiranya janji itu adalah untuk melaksanakan perkara-perkara yang dibenarkan, maka digalakkan untuk pembuat janji menepati janji yang diberikan.²⁴ Namun begitu, mereka berbeza pandangan

²⁰ Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia, 'Kompilasi Keputusan Syariah 2011-2017,' laman sesawang *Sacbnm*, https://www.sacbnm.org/?page_id=1770&lang=ms., dicapai pada 1 Ogos 2018; Bank Negara Malaysia, 'Policy Document: Wa'd,' laman sesawang *Bank Negara Malaysia*, <http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=57&pg=137&ac=559&bb=file.>, dicapai pada 1 Januari 2017; Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, 'Shari'ah Standard No. 49: Unilateral and Bilateral Promise,' in *Shariah Standards* (Manama, Bahrain: Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, 2015), 1164; Saadiah Mohamad, Azlin Alisa Ahmad & Shahida Shahimi, 'Innovative Islamic Hedging Products: Application of Wa'd in Malaysian Banks,' 34; Shofian Ahmad & Azlin Alisa Ahmad, 'Konsep Wa'd dan Aplikasinya di dalam Sukuk,' in *Prosiding Perkem III*, 1 (2008): 223.

²¹ Al-'Abdarī, Muḥammad bin Yūsuf, *al-Tāj wa al-Iklīl li Mukhtaṣar al-Khalīl*, vol. 5 (Bayrūt: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1994), 33; Al-Ḥaṭṭab, *Mawāhib al-Jalīl fī Sharḥ Mukhtaṣar al-Khalīl*, 3rd ed. (Bayrūt: Dār al-Fikr, 1992), 4: 220; Aznan Hasan, 'Pengertian al-Wa'd, al-Wa'dan dan al-Muwa'adah,' (Kertas kerja, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 2008, Jakarta, Indonesia, 27-28 Februari 2008), 1.

²² Azlin Alisa Ahmad, 'Aplikasi Prinsip Wa'd Dua Hala dan Cadangan Penerokaannya dalam Lindung Nilai,' *Islamiyyat*, vol. 37/1 (2015): 6.

²³ Azlin Alisa Ahmad, 'Aplikasi Prinsip Wa'd Dua Hala dan Cadangan Penerokaannya dalam Lindung Nilai,' 6.

²⁴ Ibn 'Alish Muḥammad Aḥmad, *Faṭḥ al-'Alī al-Mālik fī al-Fatwā 'ala Madhhāb al-Imām Mālik*, vol. 1 (Bayrūt: Dār al-Ma'rifah, t.t.), 254; al-Nawawī, Abī Zakariyyā Muḥy al-Dīn, *al-Azkār min Kalām Sayyid al-Abrār* (Dimashq: Maṭba'ah al-Milah, 1971), 271.

mengenai janji mengikat (*wa'd mulzim*) sama ada mereka yang memungkirkan janji boleh dikenakan tindakan undang-undang.

Perbincangan mengenai hukum janji mengikat dapat dibahagikan kepada tiga kumpulan, iaitu:

- a) Kumpulan yang membenarkan janji mengikat dalam semua keadaan sama ada janji itu diberikan secara *wa'd* atau *muwā'adah* kerana janji mengikat bukan akad. Kumpulan ini adalah mewakili MPS BNM.²⁵
- b) Kumpulan yang menerima *wa'd* sahaja dalam keadaan mengikat, *muwā'adah* mengikat hanya dibenarkan dalam transaksi eksport dan import sahaja. Pandangan ini adalah merupakan pendirian daripada Akademi Fiqh Islam Antarabangsa (AFIA)²⁶ dan *Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institution* (AAOIFI).²⁷
- c) Kumpulan yang langsung tidak membenarkan janji mengikat, sama ada janji itu diberikan secara *wa'd* atau *muwā'adah*. Pandangan ini diwakili oleh

²⁵ Bank Negara Malaysia, 'The Shariah Advisory Council of Bank Negara Malaysia (the SAC) 157th Meeting BNM,' laman sesawang Bank Negara Malaysia, dicapai pada 1 Januari 2016, http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=en_about&pg=en_sac_updat; Bank Negara Malaysia, 'Policy Document: Wa'd,' laman sesawang *Bank Negara Malaysia*, <http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=57&pg=137&ac=559&bb=file.>, dicapai pada 1 Januari 2017.; Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia, 'Kompilasi Keputusan Syariah 2011-2017,' laman sesawang *Sacbnm*, dicapai pada 1 Ogos 2018, https://www.sacbnm.org/?page_id=1770&lang=ms.

²⁶ Islamic Fiqh Academy, 5th Session, Resolution No. 40-41 (5/2), 1988, Islamic Fiqh Academy, laman sesawang Islamic Fiqh Academy, dicapai pada 18 Oktober 2016, <http://www.iifa-aifi.org/1751.html>.

²⁷ The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, 'Shari'a Standard No. 8: Murabahah to Purchase Orderer,' in *Shari'ah Standards for Islamic Financial Institutions* (Bahrain, 2010), 117; The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, 'Shari'a Standard No. 9: Ijarah and Ijarah Muntahiyah bi al-Tamlik,' in *Shari'ah Standards for Islamic Financial Institutions* (Bahrain, 2010), 141; The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, 'Shari'a Standard No. 12: Sharika (Musharakah) and Modern Corporations,' in *Shari'ah Standards for Islamic Financial Institutions* (Bahrain, 2010), 217; Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, 'Shari'ah Standard No.49 (4/2): Unilateral and Bilateral Promise,' 1166.

Rafiq Yunus al-Masri. Muḥammad Sulaiman al-Asyqar²⁸ dan Muḥammad Ridhā ‘Abd al-Jabbār al-‘Ānī.²⁹

Polemik berhubung konsep janji ini turut memberi impak kepada mekanisma dan kesahan pelaksanaan kontrak dalam perbankan Islam seperti *Murābahah to Purchase Order* (MPO), *al-Ijārah Thumma al-Bay‘* (AITAB) dan *Mushārahah Mutanāqisah* (MM) yang menjadikan kontrak tersebut kontroversi dan rumit. Mohamad Sabri Haron³⁰ dan Imran Ahsan Khan Nyazee³¹ berkata MPO dikritik disebabkan oleh janji mengikat yang diaplikasikan dalam kontrak tersebut. Ini kerana, menurut Rafiq Yunus al-Masri³² pengaplikasian janji mengikat dalam MPO membuka ruang kepada riba. Selain itu, konsep janji mengikat juga membawa kepada pembentukan dua akad dalam satu transaksi, menjual sesuatu yang bukan dalam pemilikannya, akad bersyarat apabila pembeli berkata ‘sekiranya kamu membeli barang ini, saya akan membeli daripada kamu’, *bay‘ al-kāli bi al-kāli* dan *bay‘ al-‘inah*.³³ Khairul Hafidzi Mohd Subky et al.³⁴ menjelaskan bahawa pengaplikasian janji mengikat dalam kontrak MM menimbulkan konflik dengan Syariah. Kritikan-kritikan ini boleh menjejaskan reputasi dan keupayaan perbankan Islam untuk mengadakan transaksi patuh

²⁸ Muḥammad Sulayman al-Ashqār, ‘Bay‘ al-Murābahah Kamā Tajrīh al-Bunūk al-Islāmiyyah,’ (Kertas kerja, Mukhtamar ke-2 Kewangan Islam, Kuwait, 21-23 Mac 1983).

²⁹ Muḥammad Ridā ‘Abd al-Jabbār al-‘Ānī, ‘Quwwah al-Wa‘d al-Mulzimah fī al-Sharī‘ah wa al-Qānūn,’ *Majallah Majmā‘ al-Fiqh al-Islāmī*, vol. 5/2 (1988): 779.

³⁰ Mohamad Sabri Haron, Rashila Ramli, Malek Marwan Yousef Injas & Raghad Azzam Injas, ‘Reputation Risk and Its Impact on the Islamic Banks: Case of the Murabaha,’ *International Journal of Economics and Financial Issues*, vol. 5/4 (2015): 854-859.

³¹ Imran Ahsan Khan Nyazee, *Murabahah and The Credit Sale* (Lahore, Pakistan: Institute of Advanced Legal Studies, 2009).

³² Rafiq Yunus al-Masri, ‘The Binding Unilateral Promise (*Wa‘d*) in Islamic Banking Operations : Is It Permissible for a Unilateral Promise (*Wa‘d*) to be Binding as an Alternative to a Proscribed Contract ?’ 29-33.

³³ Imran Ahsan Khan Nyazee, *Murabahah and The Credit Sale*, 4; Necmeddin Guney, ‘Murabahah Financing Revisited: The Contemporary Debate on Its Use in Islamic Banks,’ *Intellectual Discourse*, vol. 23 (2015): 501; Mohamad Sabri Haron, Rashila Ramli, Malek Marwan Yousef Injas & Raghad Azzam Injas, ‘Reputation Risk and Its Impact on the Islamic Banks: Case of the Murabaha,’ 855; Muhammad Ayub, *Understanding Islamic Finance* (England: John Wiley & Sons Ltd, 2007), 230.

³⁴ Khairul Hafidzi Mohd Subky, Liu Jing Yuan, Muhammad Muzzammil Abdullah & Zhafri Farhan Mokhtar, ‘The Implication of Musharakah Mutanaqisah in Malaysian Islamic Banking Arena : A Perspective on Legal Documentation,’ *International Journal of Management and Applied Research*, vol. 4/1 (2017): 8.

Syariah. Sekiranya pandangan ini tidak diselaraskan ia mungkin menimbulkan salah tanggapan dan salah faham dalam kalangan pengamal serta masyarakat. Selain itu, kegagalan untuk menangani berhubung konsep janji ini bukan sahaja menyebabkan ketidakpastian mengenai kesahan kontrak-kontrak yang ditawarkan dalam produk-produk perbankan Islam, malahan melemahkan keseluruhan kewangan Islam dengan meninggalkan perkara ini secara terbuka untuk pembangunan dan tafsiran.³⁵

Dalam konteks perbankan Islam, janji mengikat merujuk kepada 'janji untuk membeli' (*purchase undertaking*) atau 'janji untuk menjual' (*sale undertaking*).³⁶ Isu yang sentiasa dibangkitkan berhubung janji mengikat adalah menyamai akad. Persamaan tersebut adalah dari sudut keterikatan atau implikasi janji,³⁷ iaitu apabila janji dibenarkan mengikat, maka ia akan mengambil kedudukan akad itu sendiri. Marjan Muhammad, Hakimah Yaacob dan Shabana Hasan³⁸ menjelaskan bahawa walaupun terdapat perbezaan antara *muwā'adah* dengan akad, namun disebabkan oleh persamaan tersebut, maka ia tidak dibenarkan. Hujah ini digunakan sama ada oleh kumpulan yang langsung tidak membenarkan janji mengikat atau kumpulan yang hanya mengehendkan kepada *muwā'adah* sahaja. Janji secara *wa'd* atau *muwā'adah* yang dibuat secara mengikat telah mengalihkan fungsi janji kepada akad yang mengikat pihak-pihak pada awal transaksi lagi.³⁹ Oleh itu, apabila janji mengikat dianggap sebagai akad, maka sudah tentu akan menimbulkan isu-isu Syariah

³⁵ Karim Ginena & Jon Truby, 'Deutsche and The Use of Promises in Islamic Finance Contracts,' *Virginia Law & Business Review*, vol. 7/4 (2013): 620-621.

³⁶ Marjan Muhammad, Hakimah Yaacob & Shabana Hasan, 'The Bindingness and Enforceability of a Unilateral Promise (*Wa'd*): An Analysis from Islamic Law and Legal Perspectives,' *ISRA Research Paper*, no. 30 (2011): 1-49; Shafi'i Abdul Azeez Bello & Rusni Hassan, 'The Scope and Application of *Wa'd*, *Muwa'adah* and *Wa'dan* in Islamic Finance,' *Merit Research Journal of Accounting, Auditing, Economics and Finance*, vol. 1/1 (2013): 6; Shabana Hasan & Marjan Muhammad, 'Principles of *Wa'd* and *Muwa'adah*: Their Application in Islamic Financial Contracts,' *ISRA International Journal of Islamic Finance*, vol. 3/2 (2011): 135-140.

³⁷ Pakar Syariah 1 (Ahli Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 3 Februari 2017.

³⁸ Marjan Muhammad, Hakimah Yaacob & Shabana Hasan, 'The Bindingness and Enforceability of a Unilateral Promise (*Wa'd*): An Analysis from Islamic Law and Legal Perspectives,' 26.

³⁹ Muhammad Maksum, '*al-Wa'd* as *Muhallil* of Multi Contract (Ambiguity of Applying *al-Wa'd* in Modern Transaction),' *Jurnal Sosial dan Budaya Keislaman*, vol. 24/2 (2016): 290.

seperti akad hadapan (*bay' al-ajal bi al-ajal*)⁴⁰ dan gabungan akad (*bay' atain fi bay'ah*).⁴¹ Sebaliknya pandangan ini berbeza dengan MPS BNM yang berpandangan janji mengikat bukan akad sama ada janji tersebut diberikan secara *wa'd* atau *muwā'adah*.

Dalam hal ini penulis berpandangan kumpulan yang mengatakan janji mengikat dalam semua keadaan tanpa mengira sama ada janji tersebut diberikan secara *wa'd* atau *muwā'adah* adalah lebih tepat dan sesuai berdasarkan kepada alasan-alasan berikut:

a) Tidak membenarkan janji mengikat bukan disebabkan oleh ketidakpatuhan janji kepada Syariah, tetapi ia dianggap sebagai akad sekiranya mengikat⁴²

Contohnya, dalam MPO pihak-pihak berjanji untuk memasuki akad *murābahah* setelah bank mendapatkan aset yang dikehendaki oleh pelanggan dan apabila janji itu dianggap sebagai lafaz akad sudah tentu akan menyebabkan transaksi MPO tidak patuh Syariah kerana menjual sesuatu barangan yang belum dimiliki. Kewajipan menunaikan janji bukanlah bermakna ia membentuk akad, tetapi janji mesti ditunaikan adalah untuk mengelak kemudaratan (*ḍarar*) kepada penerima janji. Sekiranya pembuat janji gagal untuk menunaikan janji tersebut, kerugian yang sebenar mestilah dibayar disebabkan oleh *ḍarar* tersebut.⁴³

Dalam temu bual bersama pakar Syariah 1⁴⁴ berkata kesan dan keterikatan antara akad dan janji adalah berbeza. Contohnya, apabila seseorang berkata

⁴⁰ Md. Faruk Abdullah, 'Application of *Wa'd* (Promise) in Islamic Banking Products: A Study in Malaysia and Bangladesh,' 77; Azahari Jamaludin, 'Shariah Issues in Islamic Capital Market,' (Paper presented, 2nd International Research Management & Innovation Conference (IRMIC 2015), Langkawi, 26-27 August 2015), 11.

⁴¹ Md. Faruk Abdullah & Asmak Ab Rahman, 'The Status of *Muwā'adah* and *Wa'dan* in the Shariah,' *Jurnal Fiqh*, vol. 12 (2015): 114.

⁴² Shamsiah Mohamad & Rusnah Muhamad, 'Produk Perbendaharaan Islam: Isu Syariah,' in *Prosiding Muzakarah Penasihat Syari'ah Kewangan Islam Kuala Lumpur Islamic Finance Forum (KLIFF) 2010-2011* (Kuala Lumpur: Cert Publications Sdn. Bhd, n.d.), 49.

⁴³ Azlin Alisa Ahmad & Mustafa 'Afifi Ab Halim, 'Wa'd Principle in Structuring Islamic Hedging Products: Towards Realization of Maqasid Al-Shari'ah,' *Advances in Natural and Applied Sciences*, vol. 8/3 (2014): 138.

⁴⁴ Pakar Syariah 1 (Ahli Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 3 Februari 2017.

'saya berjanji untuk menjual telefon ini dengan harga RM1000.00 pada bulan hadapan' dan satu pihak lagi bersetuju dan berkata 'saya akan membeli telefon ini daripada kamu dengan harga RM1000.00 pada bulan hadapan'. Dalam keadaan ini *bay'* belum lagi terbentuk dan penjual hanyalah terikat untuk melaksanakan janjinya sahaja iaitu untuk memasuki akad *bay'*. Situasi ini berbeza apabila seseorang berkata 'aku jual telefon ini kepada kamu dengan harga RM1000.00' dan satu pihak lagi berkata 'aku terima'.

b) Kedudukan Lafaz Janji dalam Akad

Penulis mendapati kedudukan janji dalam akad sudah pun dibincangkan oleh para sarjana di mana mereka memutuskan bahawa akad tidak terbentuk melalui janji. Ini kerana, lafaz akad *bay'* tidak boleh disandarkan kepada masa hadapan.⁴⁵ Noel J. Coulson⁴⁶ menjelaskan bahawa di bawah Syariah, pemindahan pemilikan bagi *bay'* hendaklah dilakukan dengan segera sebaik sahaja akad terbentuk. Akad untuk menjual sesuatu di masa hadapan, sama ada dinyatakan atau tidak adalah merupakan akad batal. Justeru itu, para sarjana menekankan penggunaan lafaz akad hendaklah dibuat dalam bentuk kata kerja lepas, seperti 'saya telah jual' atau 'saya telah beli'. Pengecualian diberikan kepada akad *istisnā'* dan *salam* di mana pemilikan berlaku pada masa akan datang.

c) Tidak Harus Dibezakan Hukum Berdasarkan Kepada Bilangan Pihak Yang Mengeluarkan Janji

Penulis berpandangan adalah tidak wajar dan patut membezakan keterikatan janji berdasarkan kepada bilangan pihak yang mengeluarkan janji. Hal ini kerana *muwā'adah* juga merupakan janji. Daripada definisi janji sendiri sudah jelas untuk memahami sifat janji atau intipati janji itu sendiri yang merujuk kepada pernyataan bagi suatu pelaksanaan di masa hadapan. Walaupun kedua-dua pihak saling mengeluarkan janji, namun ia tidak akan menukarkannya menjadi akad kerana maksud janji itu sudah secara jelas menunjukkan kepada perlakuan pada masa hadapan. Persetujuan yang diberikan oleh kedua-dua pihak yang berjanji tidak bermakna ia sudah membentuk akad. Oleh itu, apabila *wa'd* diterima sebagai mengikat, seharusnya *muwā'adah* mengikat dibenarkan.

⁴⁵ Wahbah al-Zuhaylī, *al-Fiqh al-Islāmī wa Adillatuh* (Dimashq: Dār al-Fikr, 1985), 246.

⁴⁶ Noel J. Coulson, *Commercial Law in the Gulf States the Islamic Legal Tradition* (London: Graham & Trotman Ltd, 1984), 20.

Sekiranya dikatakan bahawa *muwā'adah* mengikat menyamai akad, maka akad juga boleh terbentuk melalui *wa'd* walaupun satu pihak sahaja yang mengeluarkan janji. Hal ini kerana *wa'd* juga melibatkan dua pihak di mana penerimaan yang dibuat dalam *wa'd* adalah secara tersirat melalui perbuatan, iaitu melalui penunaian syarat-syarat yang dinyatakan oleh pembuat janji kepada penerima janji. Contohnya, Ibn Qudāmah (m.620H) menjelaskan apabila penjual berkata 'ambillah baju ini dengan harga satu dinar, maka pembeli pun mengambil baju itu', maka jual beli itu adalah sah.⁴⁷ Dalam hal ini, penulis bersetuju dengan Rafiq Yunus al-Masri yang menyatakan tidak munasabah apabila dibuat pembezaan hukum antara *wa'd* dan *muwā'adah* kerana tidak mungkin seseorang itu dikatakan berjanji untuk dirinya sendiri sedangkan terdapat dua pihak yang terlibat.⁴⁸

Membezakan hukum antara *wa'd* dengan *muwā'adah* akan menjadikan keputusan tersebut adalah tidak konsisten. Sebagaimana yang dijelaskan dalam temu bual bersama responden pakar Syariah 2⁴⁹ bahawa apabila *wa'd* diterima untuk dijadikan mengikat, maka *muwā'adah* seharusnya diterima dalam keadaan mengikat. Menganggap prinsip *wa'd* sahaja yang mengikat, namun tidak membenarkan *muwā'adah* menjadikan keputusan tersebut adalah tidak konsisten dan bercanggah. Berpendirian yang sama ialah pakar Syariah 4⁵⁰ yang berpandangan apabila *wa'd* dibenarkan, maka secara tidak langsung *muwā'adah* juga dibenarkan. Tambahan pula sarjana kontemporari bersepakat menerima bahawa janji mengikat secara agama.⁵¹

d) Kelemahan Konsep *Wa'd*

Pengaplikasian *wa'd* dalam kontrak perbankan Islam mempunyai beberapa kelemahan, iaitu; pertama, ia memberi pilihan kepada para peniaga untuk memilih pilihan yang dapat memberi manfaat kepada mereka. Kedua, ketidakadilan dalam akad kerana hanya satu pihak sahaja iaitu pelanggan akan

⁴⁷ Ibn Qudāmah, al-Dīn Abī Muḥammad 'Abd Allāh bin Aḥmad bin Muḥammad, *al-Mughnī*, vol. 6 (Riyād: Dār 'Alīm al-Kutub, 1997), 7.

⁴⁸ Rafiq Yunus al-Masri, 'The Binding Unilateral Promise (*Wa'd*) in Islamic Banking Operations : Is It Permissible for a Unilateral Promise (*Wa'd*) to be Binding as an Alternative to a Proscribed Contract ?' 32.

⁴⁹ Pakar Syariah 2 (Ahli Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 3 Januari 2017.

⁵⁰ Pakar Syariah 4 (Ahli Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 16 Mei 2017.

⁵¹ Khairun Najmi Saripudin, Shamsiah Mohamad, Nor Fahimah Mohd Razif, Sofhan Jamiela Rosli & Bahiyah Ahmad, 'Application of Promise in Sukuk Musharakah Structure,' 161-162.

dikenakan tanggungjawab untuk satu pihak lagi (bank). *Wa'd* tidak mampu memberikan perlindungan yang menyeluruh kepada kedua-dua pihak.⁵² Perkara ini jelas bertentangan dengan prinsip kewangan Islam, iaitu meraikan kedua-dua pihak.⁵³ Oleh itu dicadangkan *wa'dan* untuk menangani kelemahan daripada prinsip *wa'd* tersebut.⁵⁴ Namun begitu, pengaplikasian *wa'dan* yang menyamai *muwā'adah* turut menimbulkan polemik kerana syarat-syarat yang diberikan seolah-olah dibuat dan bukanlah asli. Sekiranya *muwā'adah* dibenarkan, maka sudah tentu pengaplikasian *wa'dan* yang menyamai *muwā'adah* tidak menjadi polemik dan dibenarkan.

e) Prinsip *al-Aṣl al-Ibāḥah* (الأصل الإباحه)

Tidak terdapat larangan yang jelas dalam al-Quran mahupun hadis yang melarang penggunaan janji dalam kontrak perbankan Islam dan juga tidak mengehadkan, sama ada janji itu diberikan dalam bentuk *wa'd* atau *muwā'adah* serta tidak menyatakan atau membezakan sama ada janji mengikat dibuat dalam kontrak *mu'āwadhāt* atau *tabarru'āt* kerana perbincangan mengenai janji adalah berbentuk umum.⁵⁵ Berdasarkan kepada kaedah fiqh, selagimana tidak terdapat dalil atau nas syarak yang jelas mengenai sesuatu larangan, maka ia adalah harus dan dibenarkan:

الأصل في الأشياء الإباحة, حتى يدل الدليل على التحريم

“*Hukum asal sesuatu perkara adalah harus sehingga terdapat dalil yang menunjukkan pengharamannya.*”⁵⁶

⁵² Azlin Alisa Ahmad, ‘Aplikasi Prinsip *Wa'd* Dua Hala dan Cadangan Penerokaannya dalam Lindung Nilai,’ *Islamiyyat*, vol. 37/1 (2015): 5; Azlin Alisa Ahmad, Hailani Muji Tahir, Shofian Ahmad & Mat Noor Mat Zain, ‘Kontrak Hadapan Mata Wang Asing Menurut Islam Sebagai Mekanisme Lindung Nilai: Analisis Penggunaan *Wa'd*,’ *Islamiyyat*, vol. 34 (2012): 33-43; Azlin Alisa Ahmad & Mustafa ‘Afifi Ab Halim, ‘*Wa'd* Principle in Structuring Islamic Hedging Products: Towards Realization of Maqasid Al-Shari’ah,’ 137.

⁵³ Muḥammad ‘Uthmān Shabīr, *al-Mu’āmalāt al-Māliyah al-Mu’āsirah* (Oman: Dār al-Nafā’is, 2007), 21.

⁵⁴ Aznan Hasan, ‘Pengertian al-Wa’d, al-Wa’dan dan al-Muwa’adah,’ 13.

⁵⁵ Yūsuf al-Qaradāwī, ‘al-Wafa’ bi al-Wa’d,’ *Majallah Majmā’ al-Fiqh al-Islāmī*, vol. 5/2 (1988): 855.

⁵⁶ Al-Ṣuyūṭī, Jalāl al-Dīn, *al-Ashbah wa al-Nazā’ir fī Qawā’id wa Furū’ Fiqh al-Shāfi’iyyah* (Bayrūt: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1983), 60.

Senario ini juga menerangkan bahawa Islam memberikan ruang yang sangat luas bagi para mujtahidin mengeluarkan ijtihad berhubung isu-isu muamalat apabila tidak terdapat nas secara jelas sama ada melarang atau membenarkannya dengan mengambil kira prinsip atau kriteria umum seperti keadilan, ketelusan, kerelaan dan lain-lain di samping memastikan hukum yang diputuskan menepati *maṣlahah mu'tabarah* (*maṣlahah* yang diperakui syarak) serta tidak mendorong kepada kerosakan.⁵⁷

Daripada hujah-hujah yang diberikan, penulis berpandangan bahawa janji bukanlah akad dan tidak akan membentuk akad. Walau bagaimanapun, pengaplikasiannya hendaklah memenuhi syarat-syarat yang digariskan, iaitu disyaratkan penggunaan janji tersebut mestilah tidak bercanggah dengan akad utama,⁵⁸ iaitu tidak menghalang kesan perundangan, peraturan dan keperluan akad gabungan tersebut yang mesti dibuat secara berasingan.⁵⁹ BNM telah menyediakan peraturan atau garis panduan berhubung dengan penyediaan dokumen yang melibatkan konsep janji, iaitu:

- i) Dibuat dalam dokumen yang berasingan (*in a stand-alone document*) dan dijalankan secara berasingan daripada *bay'*;⁶⁰ atau
- ii) Janji boleh diperbadankan dalam perjanjian utama dengan syarat perjanjian tersebut tidak memberi kesan kepada kontrak utama;⁶¹ atau

⁵⁷ Muhammad Ramadhan Fitri Ellias, 'Wasatiyyah dalam Kewangan dan Isu-Isu Semasa Kewangan Islam,' laman sesawang *Maybank2u.com.*, http://www.maybank2u.com.my/iwov-resources/islamicmy/document/my/en/islamic/scoe/knowledge-centre/researchpaper/Wasatiyyah_dalam_Kewangan.pdf., dicapai pada 10 Jun 2018.

⁵⁸ Mohammed Burhan Arbouna, 'The Combination of Contracts in Shariah: A Possible Mechanism for Product Development in Islamic Banking and Finance,' *Thunderbird International Business Review*, vol. 49/3 (2007): 352.

⁵⁹ Shahrul Azman Abd Razak, 'Combination of Contracts in Islamic Finance,' *ISRA International Journal of Islamic Finance*, vol. 8/2 (2016): 74.

⁶⁰ Bank Negara Malaysia, 'Standard: Musyarakah,' laman sesawang *Bank Negara Malaysia*, 2015, dicapai pada 28 Februari 2018, http://www.sacbnm.org/?page_id=450; Bank Negara Malaysia, 'Policy Document: Ijarah,' laman sesawang *Bank Negara Malaysia*, 2015, dicapai pada 5 Disember 2017, <https://www.bnm.gov.my/index.php?ch=57&pg=137&ac=530&bb=file>; Bank Negara Malaysia, 'Standard: Murabahah,' laman sesawang *Bank Negara Malaysia*, 2013, dicapai pada 28 Februari 2018, http://www.sacbnm.org/?page_id=450.

⁶¹ Bank Negara Malaysia, 'Standard: Murabahah,' laman sesawang *Bank Negara Malaysia*, 2013, dicapai pada 28 Februari 2018, http://www.sacbnm.org/?page_id=450.

- iii) Sekiranya konsep janji diaplikasikan bersama dengan akad Syariah lain, maka perbankan Islam hendaklah memastikan urutan pelaksanaan akad Syariah yang dinyatakan dalam terma dan syarat (*terms & conditions*) sesuatu produk atau perkhidmatan adalah dibuat dengan betul. Contohnya dalam perjanjian utama (*master agreement*) *al-Ijārah Muntahiyah bi al-Tamlīk* (AIMAT) bertujuan untuk memindahkan aset pendasar kepada pelanggan pada akhir tempoh sewaan dan pemindahan tersebut akan berlaku sekiranya keperluan atau syarat di bawah prinsip janji dipenuhi.⁶²
- iv) Janji itu mestilah tidak dikenakan sebarang balasan atau bayaran.⁶³
- v) Janji yang diberikan hendaklah tidak dikenakan sebarang bentuk balasan atau bayaran kerana kewujudan bayaran akan menjadikan janji tersebut sebagai kontrak.⁶⁴

CABARAN PENGAPLIKASIAN JANJI DALAM KONTRAK PERBANKAN ISLAM

Secara jelas, MPS BNM membenarkan konsep janji mengikat dalam kontrak perbankan Islam dan tidak hanya dihadkan kepada *wa'd* sahaja. Ini kerana *wa'd* atau *muwā'adah* hanyalah janji semata-mata dan tidak membentuk akad serta perlu patuh dengan syarat-syarat yang ditetapkan oleh MPS BNM. Walaupun begitu, terdapat cabaran dan halangan kepada pengaplikasiannya dalam kontrak perbankan Islam di Malaysia. Antaranya ialah:

1. Persepsi (*Perception*)

Antara cabaran dan halangan kepada pengaplikasian konsep janji ialah persepsi pemain industri dan masyarakat kepada resolusi yang dikeluarkan oleh MPS BNM atau Jawatankuasa Syariah (JS) itu sendiri, iaitu ketidakpercayaan kepada keputusan yang dikeluarkan oleh mereka berbanding dengan keputusan yang

⁶² Bank Negara Malaysia, *Wa'd*, 13.

⁶³ Bank Negara Malaysia, 'Policy Document: Wa'd,' laman sesawang *Bank Negara Malaysia*, dicapai pada 1 Januari 2017, <http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=57&pg=137&ac=559&bb=file>.

⁶⁴ Bank Negara Malaysia, 'Policy Document: Wa'd,' laman sesawang *Bank Negara Malaysia*, dicapai pada 1 Januari 2017, <http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=57&pg=137&ac=559&bb=file>; Bank Negara Malaysia, *Resolusi Syariah Dalam Kewangan Islam Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia (2010-2011)*, 9.

dikeluarkan badan-badan antarabangsa lain terutamanya daripada timur tengah atau dari Negara GCC.

Menurut Pakar Syariah 1,⁶⁵ beliau telah mengutarakan berhubung *wa'd* bukan akad telah lama, tetapi tidak diterima dalam industri. Namun, sebaik sahaja diterima oleh GCC, maka barulah *wa'd* mula diaplikasikan dalam kontrak perbankan Islam di Malaysia. Begitu juga dengan konsep *muwā'adah*, sekiranya GCC menerima dan membenarkan pengaplikasian *muwā'adah* mengikat, beliau yakin industri perbankan Islam di Malaysia turut akan melaksanakannya. Menurut beliau, keyakinan pihak industri kepada resolusi yang dikeluarkan oleh ulama GCC lebih tinggi dan tepat berbanding keputusan yang dikeluarkan oleh ulama di Malaysia. Tambah beliau juga sepatutnya pihak industri mengambil peluang ini tanpa ragu-ragu untuk membangunkan kontrak-kontrak yang sofistikated memandangkan masih belum terdapat alternatif lain yang boleh menggantikan konsep janji untuk diaplikasikan dalam kontrak perbankan Islam.

Selain daripada pihak industri, ketidakyakinan masyarakat dengan mempertikaikan dan meragui kredibiliti MPS BNM atau JS juga merupakan cabaran kepada pengaplikasian janji dalam kontrak perbankan Islam. Ini kerana, mereka mendakwa MPS BNM atau JS menerima elauan setiap bulan daripada pihak industri yang sudah tentunya memberi kesan keadilan ulama tersebut dengan membuat keputusan yang lebih memihak kepada pihak industri. Perkara ini sudah tentu menyebabkan sebahagian masyarakat tidak yakin dan percaya terhadap kesahihan sesetengah produk-produk perbankan Islam.⁶⁶

2. Tiada Keberanian daripada Pihak Industri

Selain itu, tiada keberanian daripada pihak industri untuk menginovasikan produk-produk berasaskan janji juga merupakan antara cabaran kepada pengaplikasian janji dalam kontrak perbankan Islam di Malaysia. Ini kerana, sejak keputusan MPS BNM membenarkan pengaplikasian *muwā'adah* mengikat dalam kontrak perbankan Islam masih lagi belum terdapat usaha daripada pihak industri untuk menginovasikan suatu produk menggunakan prinsip *muwā'adah*. Situasi ini berlaku kerana mereka tidak mempunyai keberanian untuk menentang arus dan membawa suatu pembaharuan dalam kontrak perbankan Islam di Malaysia. Keadaan ini dapat dibuktikan

⁶⁵ Pakar Syariah 1 (Ahli Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 3 Februari 2017.

⁶⁶ Muhammad Ramadhan Fitri Ellias, 'Wasatiyyah dalam Kewangan dan Isu-Isu Semasa Kewangan Islam.'

melalui temu bual yang dijalankan oleh penulis bersama pegawai Syariah di perbankan Islam yang mengatakan bahawa masih belum terdapat produk yang mengaplikasikan prinsip *muwā'adah*.⁶⁷

Walau bagaimanapun, Pakar Syariah 1⁶⁸ berpandangan bahawa perubahan ini mungkin akan mengambil masa yang lama untuk diterima kerana penerimaan MPS BNM sendiri kepada *muwā'adah* mengikat juga mengambil masa yang panjang untuk diterima.

3. Terikat dengan Fatwa Komuniti

Pada tahun 2004, Malaysia telah melaksanakan program liberalisasi dengan membenarkan bank-bank asing untuk mengadakan perbankan Islam dalam pasaran tempatan⁶⁹ yang sudah tentunya mempunyai jawatankuasa Syariah tersendiri dan terikat kepada keputusan tersebut. Hal ini turut diperakui oleh pegawai Syariah KFHM apabila ditanya mengenai *muwā'adah mulzimah*, beliau berpendirian sama sebagaimana fatwa yang dikeluarkan oleh komuniti fatwa KFH yang tidak menerima *muwā'adah* mahupun *wa'dan* mengikat.⁷⁰

4. Halangan daripada Jawatankuasa Syariah (JS) dalam Perbankan Islam

Halangan daripada JS dalam sesebuah perbankan Islam juga merupakan cabaran kepada pengaplikasian janji. Ini kerana, di peringkat JS, ada yang berpegang janji mengikat itu adalah akad dan mereka boleh membuat keputusan yang lebih rigid daripada MPS BNM. Namun, menurut Pakar Syariah 1,⁷¹ perbezaan tersebut bukanlah suatu masalah sebaliknya sekiranya MPS BNM tidak membenarkannya dan mereka melaksanakan, maka ia menjadi suatu kesalahan.

⁶⁷ Pihak Industri 1 (Pegawai Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 14 Mac 2016.; Pihak Industri 2 (Pegawai Syariah, Maybank Islamic Berhad), temu bual beliau bersama penulis pada 9 Jun 2016; Pihak Industri 3 (Pegawai Syariah, Kuwait Finance House Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 13 Januari 2017.

⁶⁸ Pakar Syariah 1 (Ahli Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 3 Februari 2017.

⁶⁹ Bank Negara Malaysia, *Laporan Kestabilan Kewangan dan Sistem Pembayaran 2004* (Kuala Lumpur: Bank Negara Malaysia, 2004), 176.

⁷⁰ Pihak Industri 3 (Pegawai Syariah, Kuwait Finance House Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 13 Januari 2017.

⁷¹ Pakar Syariah 1 (Ahli Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 3 Februari 2017.

Pakar Syariah 3⁷² turut menjelaskan bahawa MPS BNM tidak pernah memaksa JS untuk menerima pandangan mereka dan berhak untuk memilih pandangan yang lebih rigid dan ketat kerana keputusan MPS BNM adalah sebagai konsep umum sahaja dan ia bukan mengikat untuk semua perbankan Islam untuk terima iaitu sesiapa yang ingin aplikasikan mereka boleh laksanakan dan sekiranya mereka berpendapat bahawa terdapat keraguan berhubung janji mengikat dan tidak ingin melaksanakannya, maka terpulang kepada mereka.

5. Pengaplikasian Terhadap

Konsep janji mengikat terutamanya *muwā'adah* tidak diterima secara global dan menyeluruh kerana hanya resolusi yang dikeluarkan oleh MPS BNM sahaja membenarkan *muwā'adah* mengikat.⁷³ Manakala resolusi-resolusi antarabangsa seperti AAOIFI dan AFIA tidak menerima konsep *muwā'adah* mengikat.⁷⁴ Perkara ini juga antara cabaran kepada pengaplikasian janji dalam kontrak perbankan Islam kerana *muwa'adah* ini hanya boleh diaplikasikan dalam produk-produk tertentu sahaja seperti produk runcit dan transaksinya

⁷² Pakar Syariah 3 (Ahli Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 30 November 2016.

⁷³ Bank Negara Malaysia, The Shariah Advisory Council of Bank Negara Malaysia (the SAC) 157th Meeting BNM, laman sesawang Bank Negara Malaysia, dicapai pada 1 Januari 2016, http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=en_about&pg=en_sac_updat; Bank Negara Malaysia, 'Policy Document: Wa'd,' laman sesawang Bank Negara Malaysia, dicapai pada 1 Januari 2017, <http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=57&pg=137&ac=559&bb=file>; Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia, 'Kompilasi Keputusan Syariah 2011-2017,' laman sesawang *Sacbnm*, dicapai pada 1 Ogos 2018, https://www.sacbnm.org/?page_id=1770&lang=ms.

⁷⁴ Islamic Fiqh Academy, 5th Session, Resolution No.40-41 (2/5 & 3/5), 1988, Islamic Fiqh Academy, laman sesawang Islamic Fiqh Academy, dicapai pada 18 Oktober 2016, <http://www.iifa-aifi.org/1751.html>; The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, 'Shari'a Standard No. 8 (2/3/1 & 2/3/3): Murabahah to Purchase Orderer,' in *Shari'ah Standards for Islamic Financial Institutions* (Bahrain, 2010), 117; The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, 'Shari'a Standard No. 9 (8/2): Ijarah and Ijarah Muntahiyah bi al-Tamlik,' in *Shari'ah Standards for Islamic Financial Institutions* (Bahrain, 2010), 148; Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, 'Shari'ah Standard No.49 (4/2): Unilateral and Bilateral Promise,' 1166.

hanya boleh dilakukan dalam negara sahaja.⁷⁵ Pada pandangan penulis, instrumen *muwā'adah* mengikat tidak menjadi pilihan kepada pihak industri dan masih belum terdapat usaha untuk membangunkan produk berasaskan *muwā'adah*. Sebagaimana yang dinyatakan oleh pakar Syariah 3,⁷⁶ hampir keseluruhan negara tidak menerima *muwā'adah* mengikat, terutamanya GC dan mungkin akan mengganggu pemasaran produk-produk dan akan memberi kesan sekiranya para pelabur yang memasuki kontrak tidak menerima *muwā'adah* mengikat.

6. Kelemahan Para Peguam dalam Memahami Konsep Janji

Peranan peguam amat penting kerana mereka terlibat dalam dokumentasi produk-produk perbankan Islam. Walau bagaimanapun, tidak semua peguam yang terlibat dalam dokumentasi produk-produk perbankan Islam mempunyai kelayakan dan memahami konsep Syariah yang diguna pakai.⁷⁷ Oleh itu, dalam terdapat para peguam memasukkan syarat balasan kepada janji yang diberikan dan perkara ini sudah tentu bertentangan dengan kehendak Syariah. Perkara ini boleh terjadi apabila peguam yang menyediakan dokumentasi berhubung janji kurang kefahaman berhubung prinsip Syariah dalam sesuatu perjanjian dan kurang cermat dalam mendokumentasikan janji tersebut sehingga ia tidak menepati dengan sehalus-halusnya kehendak konsep janji sehingga menimbulkan pelbagai keraguan tentang kebolehuatkuasaannya (*enforceability*) sekiranya dicabar di mahkamah.⁷⁸

7. Kelemahan Pelanggan dalam Memahami Konsep Janji

Majoriti rakyat Malaysia terutamanya yang beragama Islam adalah merupakan pelanggan perbankan Islam namun begitu mereka kurang memahami prinsip-prinsip Syariah yang diaplikasikan dalam produk-produk perbankan Islam.⁷⁹

⁷⁵ Pakar Syariah 3 (Ahli Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 30 November 2016.

⁷⁶ Pakar Syariah 3 (Ahli Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 30 November 2016.

⁷⁷ Rusni Hassan, Adnan Yusoff & Aishaht Muneeza, 'Legal Stains in the Malaysian Islamic Banking Practices of *al-Ijārah Thumma al-Bay'* (AITAB),' *World Journal of Social Sciences*, vol. 2/1 (2012): 99.

⁷⁸ Pengamal Undang-Undang 1 (Peguam ZicoLaw), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 15 Disember 2016.

⁷⁹ Shahrizan Adzham Ahmad & Al-Hasan Al-Aidaros, 'Customer Awareness and Satisfaction of Local Islamic Banks in Malaysia,' *International Journal of Islamic Business*, vol. 2/2 (2017): 18-19.

Oleh itu, mereka kurang faham mengapa dokumen janji yang selalunya pendek dan ringkas itu perlu didokumentasi secara berasingan daripada perjanjian induk. Hal tersebut bagi mereka memakan masa dan kos yang lebih, terutamanya kos yuran guaman memandangkan peguam selalunya akan mengenakan yuran bagi setiap salinan dokumen yang ditandatangani oleh pelanggan.⁸⁰ Perkara ini juga merupakan antara cabaran kepada pengaplikasian janji dalam kontrak perbankan Islam.

CADANGAN

Antara langkah yang boleh diambil dalam mengatasi cabaran ini ialah memberi latihan, pendidikan dan kesedaran kepada para peguam, pegawai bank dan pelanggan. Pendidikan dan kesedaran berterusan perlu diberikan kepada pelanggan perbankan Islam supaya mengambil tahu dan cakna berhubung akad-akad Syariah dan memahami kehendak akad Syariah yang digunapakai dalam produk-produk perbankan Islam. Pengetahuan dan maklumat yang diperolehi pelanggan mungkin membantu mereka mengetahui hak-hak mereka serta sebarang ketidakpatuhan berhubung prinsip Syariah terutamanya melibatkan janji. Ini kerana, masih terdapat banyak salah fahaman orang ramai berhubung transaksi produk-produk perbankan Islam yang menyebabkan terdapat dakwaan bahawa ketidakadilan dalam transaksi perbankan Islam dan eksploitasi pelanggan oleh perbankan Islam.

Oleh itu, dicadangkan supaya pegawai bank yang terlibat ketika untuk menandatangani surat tawaran dan penerimaan pembiayaan perlu menjelaskan kepada pelanggan mereka berhubung prinsip Syariah dalam sesuatu produk dan diletakkan pegawai yang mempunyai kemahiran mendalam melibatkan transaksi-transaksi dalam Syariah supaya kekeliruan dan salah fahaman ini dapat diperbetulkan dan dijelaskan.

Selain itu, pendidikan dan latihan perlu dipertingkatkan kepada para peguam yang mendokumentasi dan menasihati transaksi-transaksi patuh Syariah kerana mereka juga mempunyai tanggungjawab mematuhi prinsip Syariah meskipun mereka tidak dikawal selia oleh BNM. Tambahan pula, tidak semua peguam terlibat adalah peguam Muslim dan mempunyai pengetahuan berhubung akad-akad Syariah. Inisiatif ini boleh dilakukan oleh BNM dengan kerjasama IBFIM untuk mengadakan kursus-kursus berhubung akad-akad Syariah secara berkala dan mewajibkan mereka mendapatkan sijil tauliah kewangan Islam.

⁸⁰ Pengamal Undang-Undang 1 (Peguam ZicoLaw), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 15 Disember 2016.

Ketiadaan garis panduan yang komprehensif berhubung dokumentasi janji dibimbangi membawa kepada penyalahgunaan prinsip Syariah. Masalah mungkin timbul apabila peguam yang terlibat kekurangan kepakaran atau pengetahuan berhubung janji seperti memasukkan imbalan kepada janji diberikan. Perkara ini sudah tentu melanggar prinsip Syariah yang ditetapkan. Oleh itu, perlu dipastikan bahawa dalam dokumentasi perundangan tersebut tiada peruntukan berhubung sebarang bentuk bayaran dikenakan kepada janji kerana kewujudan bayaran kepada janji yang diberikan akan menukarkan status janji kepada akad. Justeru itu, untuk mengelakkan keraguan dan ketidakpastian seharusnya garis panduan berhubung dokumentasi janji secara komprehensif dapat dikeluarkan supaya dapat memberi panduan kepada para peguam supaya patuh kepada prinsip Syariah.

Berpegang kepada prinsip *al-aṣl al-ibāḥah* pihak industri perlu berani mengorak langkah dengan meneroka produk-produk baharu berasaskan janji. Pemakaian prinsip *maṣlaḥah* dan *mafsadah* hendaklah diambil ukuran dalam mencipta produk-produk baharu supaya pengaplikasiannya dapat memberi manfaat kepada masyarakat.

KESIMPULAN

Konklusinya, konsep janji amat diperlukan dalam kontrak perbankan Islam hari ini terutamanya dalam memacu perkembangan produk-produk perbankan Islam supaya berdaya saing dengan produk-produk konvensional yang lebih terkehadapan jika dibandingkan dengan perbankan Islam. Tanpa konsep janji tidak banyak produk-produk baru akan diperkenalkan. Selain mampu menjaga kepentingan pihak bank dari sudut pengurusan risiko yang baik, ia juga mampu memberi manfaat kepada pengguna kerana mampu menawarkan produk yang lebih murah. Seharusnya halangan ini dapat diatasi dengan berhemah dengan melihat kepada masalah yang disumbangkan melalui pengaplikasian konsep janji dalam kontrak perbankan Islam kepada pengguna dan juga pihak bank.

RUJUKAN

Al-‘Abdarī, Muḥammad bin Yūsuf, *al-Tāj wa al-Iklīl li Mukhtaṣar al-Khalīl* (Bayrūt: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1994).

Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, ‘Shari’ah Standard No. 49: Unilateral and Bilateral Promise,’ in *Shariah Standards* (Manama, Bahrain: Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, 2015).

- Asyraf Wajdi Dusuki, 'Status Janji dalam Muamalah Islam,' laman sesawang *Sinar Harian*, <http://www.sinarharian.com.my/kolumnis/dr-asyraf-wajdi-dusuki/status-janji-dalam-muamalah-islam-1.139122>., dicapai pada 10 Januari 2017.
- Azahari Jamaludin, 'Shariah Issues in Islamic Capital Market,' (Paper presented, 2nd International Research Management & Innovation Conference (IRMIC 2015), Langkawi, 26-27 August 2015).
- Azlin Alisa Ahmad & Mustafa 'Afifi Ab Halim, 'Wa'd Principle in Structuring Islamic Hedging Products : Towards Realization of Maqasid Al-Shari'ah,' *Advances in Natural and Applied Sciences*, vol. 8/3 (2014): 136-145.
- Azlin Alisa Ahmad, 'Aplikasi Prinsip Wa'd Dua Hala dan Cadangan Penerokaannya dalam Lindung Nilai,' *Islamiyyat*, vol. 37/1 (2015): 5-15.
- Azlin Alisa Ahmad, Hailani Muji Tahir, Shofian Ahmad & Mat Noor Mat Zain, 'Kontrak Hadapan Mata Wang Asing Menurut Islam Sebagai Mekanisme Lindung Nilai: Analisis Penggunaan Wa'd,' *Islamiyyat*, vol. 34 (2012): 33-43.
- Aznan Hasan, 'Pengertian al-Wa'd, al-Wa'dan dan al-Muwa'adah,' (Kertas kerja, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara 2008, Jakarta, Indonesia, 27-28 Februari 2008).
- Bank Negara Malaysia, 'Policy Document: Ijarah,' laman sesawang *Bank Negara Malaysia*, <https://www.bnm.gov.my/index.php?ch=57&pg=137&ac=530&bb=file>., dicapai pada 5 Mei 2017.
- Bank Negara Malaysia, 'Policy Document: Wa'd,' laman sesawang *Bank Negara Malaysia*, <http://www.bnm.gov.my/index.php?ch=57&pg=137&ac=559&bb=file>., dicapai pada 1 Januari 2017.
- Bank Negara Malaysia, 'Standard: Murabahah,' laman sesawang *Bank Negara Malaysia*, http://www.sacbnm.org/?page_id=450., dicapai pada 28 Februari 2018.
- Bank Negara Malaysia, 'Standard: Musyarakah,' laman sesawang *Bank Negara Malaysia*, http://www.sacbnm.org/?page_id=450., dicapai pada dicapai pada 28 Februari 2018.
- Bank Negara Malaysia, *Laporan Kestabilan Kewangan dan Sistem Pembayaran 2013* (Kuala Lumpur: Bank Negara Malaysia, 2014).
- Bank Negara Malaysia, *Laporan Kestabilan Kewangan dan Sistem Pembayaran 2004* (Kuala Lumpur: Bank Negara Malaysia, 2004).

- Bank Negara Malaysia, *Resolusi Syariah dalam Kewangan Islam Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia (2010-2011)* (Kuala Lumpur: Bank Negara Malaysia, 2012).
- Dewan Bahasa dan Pustaka, *Kamus Dewan*, 4th ed. (Kuala Lumpur: Dewan Bahasa & Pustaka, 2007).
- Al-Fayyūmī, Aḥmad bin Muḥammad bin 'Alī al-Muqṛī, *al-Miṣbah al-Munīr fī Gharīb al-Sharḥ al-Kabīr* (Bayrūt: Maktabah Lubnan, 1987).
- Al-Ḥaṭṭab, *Mawāhib al-Jalīl fī Sharḥ Mukhtaṣar al-Khalīl*, 3rd ed. (Bayrūt: Dār al-Fikr, 1992).
- Humayon Dar, 'Analysis: Promises in Islamic Banking,' *NewHorizon: Global Perspective on Islamic Banking & Insurance* (2010).
- Ibn 'Alish Muḥammad Aḥmad, *Faṭḥ al-'Alī al-Mālik fī al-Fatwā 'ala Madhhāb al-Imām Mālik* (Bayrūt: Dār al-Ma'rifah, t.t.).
- Ibn Qudāmah, al-Dīn Abī Muḥammad 'Abd Allāh bin Aḥmad bin Muḥammad, *al-Mughnī*, 3rd ed. (Riyād: Dār 'Alīm al-Kutub, 1997).
- Idris Awang, *Penyelidikan Ilmiah Amalan dalam Pengajian Islam* (Shah Alam: Kamil & Shakir Sdn. Bhd., 2009).
- Imran Ahsan Khan Nyazee, *Murabahah and The Credit Sale* (Lahore, Pakistan: Institute of Advanced Legal Studies, 2009).
- Jasani Abdullah & Munawwaruzzaman Mahmud, 'Penggunaan Wa'd dalam Kontrak Buyu', Ijarah dan Syirkah dari Perspektif Industri,' (Kertas kerja, Muzakarah Cendekiawan Syariah Nusantara, Jakarta, Indonesia, 27-28 Februari 2008).
- Karim Ginena & Jon Truby, 'Deutsche and The Use of Promises in Islamic Finance Contracts,' *Virginia Law & Business Review*, vol. 7/4 (2013): 619-649.
- Khairul Hafidzi Mohd Subky, Liu Jing Yuan, Muhammad Muzzammil Abdullah & Zhafri Farhan Mokhtar, 'The Implication of Musharakah Mutanaqisah in Malaysian Islamic Banking Arena : A Perspective on Legal Documentation,' *International Journal of Management and Applied Research*, vol. 4/1 (2017): 1-12.
- Khairun Najmi Saripudin, Shamsiah Mohamad, Nor Fahimah Mohd Razif, Sofhan Jamiela Rosli & Bahiyah Ahmad, 'Application of Promise in Sukuk Musharakah Structure,' *Middle-East Journal of Scientific Research*, vol. 12/2 (2012): 160-167.
- Majlis Penasihat Syariah Bank Negara Malaysia, 'Kompilasi Keputusan Syariah 2011-2017,' laman sesawang *Sacbnm*, https://www.sacbnm.org/?page_id=1770&lang=ms., dicapai pada 1 Ogos 2018.

- Marjan Muhammad, Hakimah Yaacob & Shabana Hasan, 'The Bindingness and Enforceability of a Unilateral Promise (*Wa'd*): An Analysis from Islamic Law and Legal Perspectives,' *ISRA Research Paper*, no. 30 (2011): 1-85.
- Md. Faruk Abdullah & Asmak Ab Rahman, 'The Status of *Muwā'adah* and *Wa'dan* in the Shariah,' *Jurnal Fiqh*, vol. 12 (2015): 113-138.
- Md. Faruk Abdullah, 'Application of *Wa'd* (Promise) in Islamic Banking Products: A Study in Malaysia and Bangladesh,' (Ph.D Thesis, Department of Shariah and Economics, Academy of Islamic Studies, University of Malaya, Kuala Lumpur, 2016).
- Mohamad Sabri Haron, Rashila Ramli, Malek Marwan Yousef Injas & Raghad Azzam Injas, 'Reputation Risk and Its Impact on the Islamic Banks: Case of the Murabaha,' *International Journal of Economics and Financial Issues*, vol. 5/4 (2015): 854-859.
- Mohammed Burhan Arbouna, 'The Combination of Contracts in Shariah: A Possible Mechanism for Product Development in Islamic Banking and Finance,' *Thunderbird International Business Review*, vol. 49/3 (2007): 341-369.
- Muhammad 'Uthmān Shabīr, *al-Mu'āmalāt al-Māliyah al-Mu'āsirah* (Oman: Dār al-Nafā'is, 2007).
- Muhammad Ayub, *Understanding Islamic Finance* (England: John Wiley & Sons Ltd, 2007).
- Muhammad Maksum, '*al-Wa'd* as *Muhallil* of Multi Contract (Ambiguity of Applying *al-Wa'd* in Modern Transaction),' *Jurnal Sosial dan Budaya Keislaman*, vol. 24/2 (2016): 282-300.
- Muhammad Ramadhan Fitri Ellias, 'Wasatiyyah dalam Kewangan dan Isu-Isu Semasa Kewangan Islam,' laman sesawang *Maybank2u.com.*, http://www.maybank2u.com.my/iwov-resources/islamicmy/document/my/en/islamic/scoe/knowledge-centre/researchpaper/Wasatiyyah_dalam_Kewangan.pdf. dicapai pada 10 Jun 2018.
- Muhammad Ridā 'Abd al-Jabbār al-'Anī, 'Quwwah al-Wa'd al-Mulzimah fī al-Sharī'ah wa al-Qānūn,' *Majallah Majmā' al-Fiqh al-Islāmī*, vol. 5/2 (1988).
- Muhammad Rizky Prima Sakti, Ahmad Syahid, Mohammad Ali Tareq & Akbariah Mohd Mahdzir, 'Shari'ah Issues, Challenges, and Prospects for Islamic Derivatives: A Qualitative Study,' *Qualitative Research in Financial Markets*, vol. 8/2 (2016): 168-190.

- Muhammad Sulayman al-Ashqār, 'Bay' al-Murabahah Kama Tajrīh al-Bunuk al-Islamiyyah,' (Kertas kerja, Muktamar ke-2 Kewangan Islam, Kuwait, 21-23 Mac 1983).
- Al-Nawawī, Abī Zakariyyā Muḥy al-Dīn, *al-Azkār min Kalām Sayyid al-Abrār* (Dimashq: Maṭba'ah al-Milah, 1971).
- Nazīh Hammād, 'al-Wafa' bi al-Wa'd fī al-Fiqh al-Islāmī,' *Majallah Majmā' al-Fiqh al-Islāmī*, vol. 5/2 (1988): 825-837.
- Nazīh Hammād, *Mu'jam al-Muṣṭalahāt al-Māliyyah al-Iqtisādiyyah fī Lughah al-Fuqahā'* (Dimashq: Dār al-Qalam, 2008).
- Necmeddin Guney, 'Murabahah Financing Revisited: The Contemporary Debate on Its Use in Islamic Banks,' *Intellectual Discourse*, vol. 23 (2015): 495-506.
- Nikan Firoozye, 'Wa'd and the Completeness of Islamic Markets,' *Opalisque Islamic Finance Intelligence* (2009).
- Noel J. Coulson, *Commercial Law in the Gulf States the Islamic Legal Tradition* (London: Graham & Trotman Ltd, 1984).
- Noor Suhaida Kasri & Siti Syafira Zainalabiddin, 'Breach of Wa'd and Its Compensation Payment: A Critical Analysis of Islamic Profit Rate Swap,' *ISRA Research Paper*, no. 83 (2015): 1-28.
- Nurdianawati Irwani Abdullah, 'Status and Implications of Promise (*Wa'd*) in Contemporary Islamic Banking,' *Humanomics*, vol. 26/2 (2010): 84-98.
- Othman Lebar, *Penyelidikan Kualitatif: Pengenalan Kepada Teori dan Metod*, 3rd ed. (Tanjung Malim, Perak: Universiti Pendidikan Sultan Idris, 2009).
- Rafic Yunus al-Masri, 'The Binding Unilateral Promise (*Wa'd*) in Islamic Banking Operations : Is It Permissible for a Unilateral Promise (*Wa'd*) to be Binding as an Alternative to a Proscribed Contract ?' *Journal of King Abdulaziz University: Islamic Economics*, vol. 15 (2002): 29-33.
- Rusni Hassan, Adnan Yusoff & Aishaht Muneeza, 'Legal Stains in the Malaysian Islamic Banking Practices of *al-Ijārah Thumma al-Bay'* (AITAB),' *World Journal of Social Sciences*, vol. 2/1 (2012): 95-100.
- Saadiah Mohamad, Azlin Alisa Ahmad & Shahida Shahimi, 'Innovative Islamic Hedging Products: Application of Wa'd in Malaysian Banks,' *Capital Market Reviews*, vol. 19/1 & 2 (2011): 33-51.
- Saadiah Mohamad, Jaizah Othman, Rosmimah Roslin & Othmar M. Lehner, 'The Use of Islamic Hedging Instruments as Non-Speculative Risk Management Tools,' *Venture Capital: An International Journal of Entrepreneurial Finance*, vol. 16/3 (2014): 207-226.

- Shabana Hasan & Marjan Muhammad, 'Principles of Wa'd and Muwa'adah: Their Application in Islamic Financial Contracts,' *ISRA International Journal of Islamic Finance*, vol. 3/2 (2011): 135-140.
- Shafi'i Abdul Azeez Bello & Rusni Hassan, 'The Scope and Application of Wa'd, Muwa'adah and Wa'dan in Islamic Finance,' *Merit Research Journal of Accounting, Auditing, Economics and Finance*, vol. 1/1 (2013): 1-11.
- Shahrizan Adzham Ahmad & Al-Hasan Al-Aidaros, 'Customer Awareness and Satisfaction of Local Islamic Banks in Malaysia,' *International Journal of Islamic Business*, vol. 2/2 (2017): 18-37.
- Shahrul Azman Abd Razak, 'Combination of Contracts in Islamic Finance,' *ISRA International Journal of Islamic Finance*, vol. 8/2 (2016): 51-77.
- Shamsiah Mohamad & Rusnah Muhamad, 'Produk Perbendaharaan Islam: Isu Syariah,' in *Prosiding Muzakarah Penasihat Syari'ah Kewangan Islam Kuala Lumpur Islamic Finance Forum (KLIFF) 2010-2011* (Kuala Lumpur: Cert Publications Sdn. Bhd, n.d.), 33-55.
- Shofian Ahmad & Azlin Alisa Ahmad, 'Konsep Wa'd dan Aplikasinya di dalam Sukuk,' in *Prosiding Perkem III*, 1 (2008): 222-227.
- Siti Salwani Razali, 'The Concept of Wa'ad in Islamic Financial Contract,' (Paper presented, Islamic Banking, Accounting and Finance Conference, Faculty of Economics and Muamalat, Universiti Sains Islam Malaysia, Kuala Lumpur, 2008).
- Al-Şuyūṭī, Jalāl al-Dīn, *al-Ashbah wa al-Nazā'ir fī Qawā'id wa Furū' Fiqh al-Shāfi'iyyah* (Bayrūt: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1983).
- Syeliya Md Zaini & Nosrah Mohd Isa, 'The Application of Wa'd in Islamic Banking Contract,' *Malaysian Accounting Review*, vol. 10/2 (2011): 27-45.
- The Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, 'Shari'a Standard No. 1: Trading in Currencies,' in *Shari'ah Standards for Islamic Financial Institutions* (Bahrain: Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions, 2010), 1-1056.
- Wahbah al-Zuhaylī, *al-Fiqh al-Islāmī wa Adillatuh* (Dimashq: Dar al-Fikr, 1985).
- Wizārah al-Awqāf wa al-Shu'ūn al-Islāmiyyah, *al-Mawsū'ah al-Fiqhiyyah* (Kuwait: Wizārah al-Awqāf wa al-Shu'ūn al-Islāmiyyah, 2006).
- Yūsuf al-Qaraḍāwī, 'al-Wafa' bi al-Wa'd,' in *Majallah Majmā' al-Fiqh al-Islāmī*, vol. 5/2 (1988): 841-859.

Temu bual

Pakar Syariah 1 (Ahli Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 3 Februari 2017.

Pakar Syariah 2 (Ahli Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 3 Januari 2017.

Pakar Syariah 3 (Ahli Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 30 November 2016.

Pakar Syariah 4 (Ahli Majlis Penasihat Syariah, Bank Negara Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 16 Mei 2017.

Pengamal Undang-Undang 1 (Peguam ZicoLaw), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 15 Disember 2016.

Pihak Industri 1 (Pegawai Syariah, Bank Islam Malaysia Berhad), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 14 Mac 2016.

Pihak Industri 2 (Pegawai Syariah, Maybank Islamic Berhad), temu bual beliau bersama penulis pada 9 Jun 2016.

Pihak Industri 3 (Pegawai Syariah, Kuwait Finance House Malaysia), dalam temu bual beliau bersama penulis pada 13 Januari 2017.

