BAB II

PERANAN LEMBAGA TABUNG HAJI DALAM URUSAN PELAKSANAAN IBADAH HAJI DAN EKONOMI ISLAM

A. Pengertian Haji

1. Pengertian Haji

Sebelum membicarakan tentang peranan Lembaga Tabung Haji dalam tinjauan hukum Islam dan hal-hal yang berkaitan dengannya, maka terlebih dahulu dikemukakan tentang pengertian haji.

Pengertian haji menurut bahasa ialah menuju ke suatu tempat berulang kali atau menuju kepada sesuatu yang dibesarkan. Manakala pengertian haji menurut syara' ialah yang tertentu, disertai oleh perbuatan-perbuatan yang tertentu pula.(Prof. Dr. TM. Hasbi Ash-Shiddieqy, 1989:16).

2. Dasar Hukum Haji

a. Firman Allah SWT

ولله على الناس حج البيت من استطاع اليه سبيلا. (آل عمران: ٩٧)

"Mengerjakan haji adalah kewajiban manusia terhadap Allah, yaitu (bagi) orang yang sanggup mengadakan perjalanan ke Baitullah". (DEPAG RI., 1993 : 92, Q.S. Al-Imron : 97).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

b. Sabda Rasulullah SAW

عن ابي هريرة رضي الله عنه قال : سئل النبي صلى الله عليه وسلم اي الاعمل افضل قال إيمان بالله ورسوله قيل ثم ماذا قال جهاد في سبيل الله قيل ثم ماذا حج المبرور . رواه البخاري

"Dari Abu Hurairah ra., ia berkata : Rasulullah SAW ditanya : Amal apakah yang paling utama? Lalu Nabi menjawab : "Beriman kepada Allah dan RasulNya". Ia ditanya : Apa lagi? Nabi menjawab : "Jihad fi Sabilillah". Ia ditanya : Apa lagi ? Nabi menjawab : "Haji yang mabrur". (H.R. Bukhari); (Bukhari,tt : 265).

3. Syarat Wajib Haji

Adapun syarat wajib mengerjakan haji adalah:

a. Beragama Islam

b. Baligh

c. Berakal

d. Merdeka

e. Mempunyai kesanggupan

Kesanggupan yang menjadi salah satu syarat dari syarat-syarat haji, hanya tercapai dengan ketentuan-ketentuan di bawah ini:

a. Hendaklah mukallaf itu sehat badannya. Jika ia tidak, cacat atau sakit yang tidak dapat diharapkan sembuh lagi, hendaklah diwajibkan kepada orang lain jika ia mempunyai harta.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

b. Jalan yang akan dilalui aman dari segala bahaya, baik terhadap jiwa ataupun harta.

c. Ada kecenderungan yang pantas dengan keadaannya, baik kepunyaan sendiri atau dengan jalan menyewa.

d. Mempunyai bekal (belanja) yang cukup untuk pergi ke Makkah dan kembalinya.

B. Pengertian Ekonomi Islam

1. Pengertian Ekonomi Islam

Ekonomi Islam adalah merupakan ilmu yang mengkaji kegiatan manusia yang selaras dengan kehendak syariat bagi melindungi ketidakadilan dalam mengguna atau mengurus sumber-sumber alam untuk kebaikan bersama secara kebendaan dan kerohanian bagi mendapat keredhaan Allah. (Surtahman Kastin Hasan, tt : 11).

2. Dasar Hukum

a. Firman Allah SWT

يا ايها الذين امنوا لا تاكلوا اموالكم بينكم بالباطل الا ان تكون
تجارة عن تراض منكم « النساء : ٢٩ »

"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang bathil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka di antara kamu". (DEPAG RI., 1993 : 122, Q.S. An-Nisaa' : 29).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وأحل الله البيع وحرم الربوا ٠ البقرة : ٢٧٥ ٠

"Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba." (DEPAG RI., 1993, Q.S. Al-Baqarah : 275).

b. Sabda Rasulullah SAW

عن عبد الله بن عمر أن رجل ذكر النبي صلى الله عليه وسلم أنه يخدع في البيوع فقال اذا بايعت فقل لا خلابة رواه البخاري ٠

"Dari Abdullah bin Umar r.a., katanya : "Seorang laki-laki bercerita kepada Rasulullah SAW bahwa dia ditipu orang dalam hal jual beli". Maka sabda beliau, "Apabila engkau berjual beli, maka katakanlah : "Tidak boleh ada tipuan". (H.R.Bukhari),(Bukhari,tt : 5).

3. Ciri-ciri Ekonomi Islam

Mengamalkan sistem ekonomi Islam tidak akan terlepas dari akidah, syariat dan akhlak Islam yang menjadi asas kepada ciri-ciri ekonomi Islam. Oleh itu ciri-ciri ekonomi Islam ialah:

a. Asas hukum ekonomi Islam ialah Al-Qur'an dan Al-Sunnah

b. Merupakan bagian daripada keseluruhan sistem kehidupan Islam yang lengkap.

c. Kepentingan individu dan masyarakat senantiasa diseimbangkan.

d. Kegiatan ekonomi yang bukan saja mempunyai hubungan dengan sesama manusia, tetapi juga mempunyai hubungan dengan Allah.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

C. Peranan yang dilaksanakan oleh Lembaga Tabung Haji

1. Peranan Lembaga Tabung Haji dalam Urusan Ibadah Haji

Tujuan pembentukan Lembaga Tabung Haji adalah untuk membantu umat Islam mengatasi segala kesulitan dalam menunaikan ibadah haji serta waktu melakukan persiapan kearah itu. Lembaga Tabung Haji bukan saja memastikan para jamaah haji mendapat jasa dan fasilitas yang sewajarnya, malah Lembaga Tabung Haji juga mempunyai peranan yang penting dalam pelaksanaan pengurusan dan fasilitas.

Tabung Haji bertindak memainkan peranannya yaitu berusaha mengajak umat Islam menunaikan ibadah haji dengan mengadakan kampanye. Strategi kampanye yang telah diatur dan dirancang ialah kampanye massal dan berkelompok. Kampanye ini dilakukan oleh Majlis Penerangan melalui ceramah, syarahan dan pameran.

Ini karena tujuan melakukan ibadah itu lebih tinggi dari sekedar kesenangan material, lebih mulia dari kesenangan lahir yaitu kebahagiaan hakiki yang hanya dapat dirasakan oleh orang yang berhasil menikmati kelezatan iman.

Bagi mereka yang mantap dalam mengumpulkan hartanya dan teguh

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

imannya, mereka akan merasakan nikmatnya menunaikan ibadah haji serta bersyukur akan nikmat tersebut. Iman dalam dadanya mendorong dirinya mengerjakan apa yang diperintahkan dan menjauhi apa yang dilarang. Hal ini sesuai dengan firman Allah SWT yang berbunyi :

لئن شكرتم لأزيدنكم ولئن كفرتم إن عذابي لشديد

«إبراهيم:٧»

"Sesungguhnya jika kamu bersyukur, pasti Kami akan menambah (nikmat) kepadamu, dan jika kamu mengingkari (nikmatKu), maka sesungguhnya azabKu sangat pedih".(DEPAG RI,1990:380,Q.S. Ibrahim:7).

Ada dua kekuatan yang mendorong orang-orang yang beriman menunaikan ibadah haji yaitu iman dan semangat jihad. Iman yaitu kecintaan dan kepatuhan untuk menunaikan ibadah haji yang terkandung didalamnya semangat jihad. Sebagaimana dijelaskan dalam sebuah hadits Nabi Muhammad SAW :

عن عائشة قالت يارسول الله نرى الجهاد أفضل العمل أفلا نجاهد قال: لا، لكن أفضل الجهاد حج مبرور «رواه البخاري»

"Dari Aisyah r.a katanya : "Ya, Rasulullah ! kami lihat jihad itu adalah amal yang paling utama. Apakah kami tidak boleh ikut berjihad ?" Jawab Nabi, " tidak ! Jihad yang paling utama ialah haji yang mabrur (yang diterima Allah SWT)" (H.R. Bukhari),(Bukhari,tt : 265)

Sebelum didirikan Lembaga Tabung Haji, segala pengurusan haji dilaksanakan oleh agen-agen, broker atau syeikh haji yang berbeda-beda. Tetapi sekarang ia telah dipusatkan di bawah satu pengurusan di Lembaga Tabung Haji yang dijamin sepenuhnya oleh pemerintah. Tabung Haji juga bertindak sebagai

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

sebuah badan yang menggalakkan serta membuka kesempatan bagi calon haji untuk menabung demi menjamin keselamatan uang tabungan mereka .

Oleh itu Tabung Haji berperan memastikan calon haji yang berangkat ke Tanah Suci telah memenuhi syarat wajib haji sebagaimana yang ditetapkan hukum Islam. Sekiranya tidak memenuhi syarat wajib maka ibadah haji tersebut adalah tidak sah dan tidak mendapat apa-apa ganjaran dari Allah.

Dengan demikian Tabung Haji menetapkan calon haji itu mempunyai kesanggupan seperti perbelanjaan yang cukup dengan memberi kesempatan kepada calon haji untuk membuka tabungan secara berangsur-angsur. Tabung Haji turut mengadakan pemeriksaan kesehatan untuk memastikan sehat badan, akal fikiran serta cukup cergas untuk menunaikan ibadah tersebut.

Agar perjalanan jamaah haji aman dan selamat Tabung Haji meningkatkan kemampuan penggunaan sistem pengangkutan yang modern dan nyaman dengan menyediakan pesawat.

Tabung Haji juga memastikan calon haji wanita ditemani oleh suami, muhrim atau yang tsiqoh (perempuan yang dipercayai). Akan tetapi bagi yang melaksanakan haji wajib cukup ditemani perempuan yang ikut serta dalam satu kloter. Sekiranya melaksanakan umroh hendaklah ditemani oleh suami atau muhrim. .

Di samping itu Tabung Haji turut memastikan calon haji dapat menunaikan ibadah haji dengan sempurna serta dapat meneladani ibadah haji Rasulullah SAW

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

agar bisa mendapat haji mabrur. Maka Tabung Haji berperan mengadakan bimbingan bagi jamaah haji dengan memberi penekanan terhadap perkara-perkara yang berkaitan dengan ibadah haji.

Oleh yang demikian peranan dan tugas yang dikendalikan oleh Tabung Haji telah memberi prasarana bagi calon haji dari segi penyediaan keuangan, pengangkutan dan sebagainya. Tabung Haji senantiasa meningkatkan pengurusan dan fasilitas pada tiap tahun, agar calon haji memilih pengurusan Tabung Haji untuk melaksanakan rukun Islam kelima itu .

a. Pelaksanaan Pengurusan Pemberangkatan Jamaah Haji

Selain daripada usaha dan inisiatif yang dilakukan, pihak Tabung Haji juga menjalin hubungan dengan pihak pemerintah Arab Saudi. Tujuannya untuk menjalin silaturrahim antara sesama negara Islam serta berusaha mendapatkan berbagai fasilitas yang dibutuhkan oleh para jamaah. Tabung Haji turut mengadakan perundingan mengenai jumlah kuota yang ditetapkan oleh Persatuan Negara Islam (OIC) yaitu hanya 0,1 persen saja dari jumlah penduduk.

Tabung Haji turut mengendalikan pemberangkatan jamaah haji secara swasta. Pemberangkatan ini dilaksanakan di bawah pengendalian syarikat (perusahaan) swasta yang diberi wewenang oleh Tabung Haji.Ini bertujuan untuk memperluas pengurusan serta memberi kesempatan kepada pengusaha swasta untuk mendapat pengalaman dalam meluaskan pemasaran di tingkat antar.

Di samping itu, jamaah haji diberi pilihan untuk mendapatkan pengurusan

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Pakei dan Konsortium (ONH PLUS). Segala kebutuhan jamaah haji ini diurus oleh Tabung Haji. Kebanyakan jamaah haji yang mengikuti pengurusan Pakej dan Konsortium dari golongan konglomerat. (hasil wawancara dengan Haji Abu Bakar bin Yussof, Pengarah Tabung Haji Negeri Kelantan, pada tanggal 3 Febuari 1997).

Tabung Haji turut mengendalikan pengeluaran paspor, visa haji serta menyediakan tiket perjalanan yang sah.Tabung Haji juga menyediakan dokter-dokter yang diakui bagi calon haji untuk melakukan pemeriksaan kesehatan.

Tabung Haji turut melaksanakan pengurusan Dam. Tabung Haji membentuk panitia pelaksanaan Dam dan kutipan dilaksanakan di kantor tim haji dan semua gedung pakej. Tanggungjawab terpenting bagi pihak Tabung Haji adalah mengurus jenazah jamaah haji sewaktu di Tanah Suci. Ini karena berkaitan dengan kesejahteraan jenazah dan harta pusaka terutama yang dibawa ke Tanah Suci

b. **Menyediakan Macam-macam Fasilitas**

Sambutan terhadap Tabung Haji dapat dilihat dari pertambahan jumlah penabung,jamaah haji dan uang tabungan. Untuk mempertahan dan meningkatkan respon tersebut Tabung Haji senantiasa berusaha untuk memberi pelayanan yang terbaik kepada penabung serta mengadakan berbagai fasilitas baik dalam maupun luar negeri yaitu di Tanah Suci.

Dalam Negeri

Umat Islam senantiasa digalakkan supaya berhemat dalam segala perbelanjaan agar bisa menabung di Tabung Haji. Dengan harapan uang tabungan

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

tersebut bisa digunakan sebagai perbelanjaan di Tanah Suci. Namun uang simpanan tersebut boleh juga dikeluarkan untuk belanja apa saja, selain dari perbelanjaan untuk menunaikan ibadah haji. Walaupun tujuan utama simpanan tersebut untuk menunaikan ibadah haji. Pengurusan pengeluaran uang di Tabung Haji senantiasa disesuaikan dengan pertambahan penabung dan kebutuhan mereka. Akan tetapi pengeluaran ini dibagi jumlah pengeluarannya dan diberi jatah hanya dua kali dalam jangka waktu satu tahun. Permohonan untuk pengeluaran uang boleh secara tunai atau dengan cek melalui pos dan transfer ke rekening bank.

Fasilitas pengeluaran uang rekening penabung yang telah meninggal dunia juga disediakan oleh Tabung Haji. Pengeluaran ini diurus dengan membayar kepada orang-orang yang diamanahkan untuk membagi uang kepada ahli waris yang berhak menurut hukum syara'. Sekiranya tidak ada nama ahli warisnya yang dicatat oleh penabung maka pembayaran akan diserahkan kepada siapa saja yang telah ditentukan dalam surat kuasa yang dikeluarkan baik oleh Mahkamah Syariah (Pengadilan Agama), Kantor Pertanahan/ Daerah, Kantor Pentadbiran Pusaka atau Mahkamah Tinggi (Pengadilan Tinggi).

Tabung Haji turut mengurus pertukaran uang Riyal Saudi. Fasilitas ini merupakan pengurusan tambahan setelah kembalinya jamaah haji dari Tanah Suci. Urusan ini diurus oleh Syarikat-syarikat (Perusahaan-perusahaan) milik Tabung

Haji yaitu Perbadanan Pengangkutan dan Perusahaan Tabung Haji Sendirian Berhad (PPPTH). Syarikat ini membeli kembali uang Riyal yang dibawa pulang oleh para jamaah. Aktivitas ini dilaksanakan setelah PPPTH mendapat surat izin pertukaran uang dari Bank Negara Malaysia.

Pemeriksaan kesehatan bagi setiap jamaah haji dimulai dari dalam negeri. Pemeriksaan ini dilakukan oleh dokter-dokter di rumah sakit umum atau swasta yang diakui oleh pihak Tabung Haji. Pemeriksaan ini adalah untuk memastikan jenis penyakit dan memudahkan tim medis di Tanah Suci untuk memberi perawatan sekiranya diperlukan. Juga untuk memberi beberapa bentuk suntikan pencegahan penyakit sebagai syarat untuk memasuki Tanah Suci. Bagi para jamaah yang berpenyakit dinasehatkan membawa obat-obatan untuk menjaga kesehatan, Tabung Haji juga menyediakan obat-obatan untuk penyakit ringan seperti batuk, pilek, demam dan sebagainya.

Pihak Tabung Haji telah membina kompleks Tabung Haji (Asrama Haji) di Kelana Jaya Selangor dan di Bayan Lepas Pulau Pinang, sebagai tempat pemrosesan jamaah haji sebelum dibawa ke bandara. Ini adalah untuk menghindari dari berdesak-desakan di bandara dan kelancaran pendaftaran. Di kompleks ini calon-calon haji juga boleh mendapatkan berbagai pengurusan dan fasilitas yang layak dilakukan di bandara. Dengan adanya kompleks ini proses pemberangkatan jamaah haji berjalan dengan cepat dan lancar sedangkan bagi

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

jamaah haji dari luar Kuala lumpur diberi fasilitas tempat tinggal gratis di kompleks ini sementara menunggu pemberangkatan. Sedangkan Kompleks Tabung Haji di Bayan Lepas Pulau Pinang juga memberi fasilitas bagi yang berangkat dari Bandara Internasional Pulau Pinang.

Seiring dengan langkah menuju era globalisasi berlandaskan teknologi terkini/ modern, Telekom Malaysia dengan kerjasama Lembaga Tabung Haji telah mengambil inisiatif untuk memperkenalkan pengurusan TeleHAJI[1]. Pengurusan TeleHAJI adalah suatu pengurusan yang menyediakan informasi berkenaan dengan ibadah haji secara kontinyu dalam semua perkara. Di samping untuk membantu umat Islam di Malaysia melakukan perencanaan dan pengurusan untuk menunaikan ibadah haji, TeleHAJI juga dapat mengendalikan urusan haji dengan mudah, sistimatika dan efisien serta dapat menghemat waktu. Pengurusan 24 jam ini amat mudah cukup satu panggilan ke 600-83-7777 untuk mendapatkan informasi yang diperlukan.(Risalah Tabung Haji "Perkhidmatan TeleHAJI",1996).

.. Luar Negeri

Disamping menyediakan fasilitas pengeluaran uang di Tanah Air, Tabung Haji juga turut mengadakan pengurusan pengeluaran uang di Tanah Suci khususnya pada musim haji, fasilitas pengeluaran uang di Tanah Suci telah memberi manfaat besar kepada para jamaah khususnya dari segi keselamatan dan

---

[1] Jasa komunikasi telepon yang menyajikan berita berkaitan dengan ibadah haji.

kebutuhan terhadap uang sewaktu menunaikan ibadah haji. urusan ini dikendalikan melalui jaringan komputer, maka proses pengeluaran uang dapat dilakukan dengan segera dan rekening dapat dikemaskinikan (disesuaikan) dengan cepat.

Disamping pemeriksaan kesehatan pada peringkat awal di Tanah Air, Tabung Haji juga mengirim tim medis pada setiap musim haji di Tanah Suci untuk meningkatkan kemampuan tim medis yang beroperasi di Tanah Suci, Tabung Haji mendirikan sebuah rumah sakit Malaysia dikenal sebagai 'Hospital Aziziah' di Makkah dan apotik untuk memberi pengobatan dan pemulihan pasien di Jeddah, Madinah, Arafah dan Mina yang dilengkapi dengan fasilitas yang sesuai. Di samping itu, tim-tim ini memberi nasihat kepada para jamaah supaya segera ke pos kesehatan kapan saja jika merasa sakit, agar ada keseimbangan antara kesehatan dan ibadah.

Semua urusan penginapan di Mekkah dan Madinah diurus oleh Tabung Haji. Pembagian tempat kediaman ini dilakukan sewaktu para jamaah masih di bandara, agar segala urusan yang berkaitan dengan penempatan akan segera selesai setibanya di tempat-tempat tersebut. Bagi penempatan para jamaah di Madinah sebanyak 30 unit rumah telah disewakan, dan tiap rumah mempunyai berbagai fasilitas yang dibutuhkan oleh para jamaah. Adapun tempat penginapan ini terletak dalam lingkungan strategis jalan protokol yang jauhnya hanya 100 sampai 400 meter dari Masjid Nabawi. Fasilitas ini semuanya untuk kenyamanan

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

para jamaah, sedangkan penempatan di Makkah terdapat 56 unit rumah telah disewakan, juga telah dilengkapi dengan berbagai fasilitas yang dibutuhkan. Jaraknya hanya 200 hingga 800 meter dari Masjidil Haram.

Segala urusan transportasi di Tanah Suci menggunakan bus. Bagi tujuan tersebut Tabung Haji telah menyewa bus untuk operasi haji selama 2 bulan. Untuk memberi kenyamanan yang maksimal kepada jamaah haji dalam perjalanan, Tabung Haji berusaha mendapatkan bus yang baik dan dilengkapi dengan fasilitas yang sesuai. Disamping itu mengambil sopir yang berpengalaman agar tidak terjadi lagi sopir yang memberhentikan bus tanpa alasan hanya untuk mendapatkan tip dari jamaah haji.

Para jamaah haji patut bersyukur karena perkara-perkara penting yang berkaitan dengan ibadah haji ini diberi perhatian yang secukupnya dan diurus dengan begitu cekatan dan teliti. Agar umat Islam dapat menunaikan kewajiban ini dengan nyaman dan khusu'.

Peranan Lembaga Tabung Haji dalam Urusan Ekonomi Islam

Selain mengurus perkara yang berkaitan dengan operasi haji, Tabung Haji juga turut memainkan peranannya dalam urusan ekonomi Islam khususnya. Ini karena pengurusan dalam operasi haji hanya dilaksanakan sekitar 4 bulan, yaitu sejak bulan Syawal hingga ke Muharram. Dengan begitu Tabung Haji ikut serta

dalam aktivitas ekonomi Islam.

Kegiatan ekonomi Islam tidak bisa dipisahkan dengan fiqh muamalah. Malah kegiatan ekonomi menuju ini kepada fiqh muamalah. Ini adalah karena fiqh muamalah merupakan peraturan Islam yang berkaitan dengan hukum-hukum perniagaan serta merupakan kerangka kerja yang sah untuk ekonomi Islam. Sedangkan ekonomi Islam bukanlah hanya sebagai undang-undang perniagaan, tapi meliputi juga aspek sosial yang mengkaji proses aktivitas manusia secara lebih teliti terhadap penggunaan, pengeluaran dan pembagian dalam masyarakat Islam.

Pengurusan sistem ekonomi Islam ini meliputi : ekonomi kemasyarakatan (الإقتصادالإجتماعى), ekonomi perdagangan (الإقتصاد التجاري), dan ekonomi politik/kenegaraan (الإقتصاد السياسى), (Haji Mahsin Haji Mansor,tt : 9).

Tabung Haji bergera aktif dalam ketiga sistem ekonomi ini. Ekonomi kemasyarakatan berkaitan dengan soal-soal kesejahteraan dan pembelaan nasib anggota masyarakat melalui bantuan dan sumber-sumber tersebut. Aktivitas ekonomi kemasyarakatan yang dilaksanakan oleh Tabung Haji adalah zakat, sedekah, derma, pinjaman berbakti (القرض الحسن). Semua golongan dalam masyarakat Islam terkait dengan ekonomi kemasyarakatan ini, maka diwajibkan bagi golongan yang berkemampuan untuk membela golongan yang tidak mampu.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Sedangkan ekonomi perdagangan berkaitan dengan sumber-sumber keuntungan yang halal dalam Islam melalui putaran modal, investasi, perusahaan dan lain-lain bagi yang berkaitan dengan perdagangan (التجارة). Ini berdasarkan kepada firman Allah SWT :

يا ايها الذين امنوا لا تاكلوا اموالكم بينكم بالباطل الا ان تكون
تجارة عن تراض منكم " النساء : ٢٩ "

"Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka di antara kamu. (DEPAG RI, 1993 : 122, QS. An Nisaa' : 29).

Ekonomi politik atau kenegaraan juga menitik beratkan soal hak milik supaya dilaksanakan dengan betul demi kemajuan ummah. Jadi Tabung Haji dalam melaksanakan ekonomi politik dan kenegaraan berkaitan dengan hasil pendapatan negara seperti soal mata uang dan harta pusaka.

Dasar perniagaan dalam Islam ialah suka sama suka antara satu sama lain, serta bersih dari unsur-unsur perjudian, penipuan dan riba. Dengan demikian Tabung Haji bergiat aktif dalam ketiga ekonomi ini demi mencapai keuntungan dengan jalan yang betul, bersih, halal dan diridhai Allah SWT.

Pelaksanaan ketiga jenis sistem ekonomi ini sesuai dengan hukum Islam. Ini karena amalannya terhindar dari unsur-unsur yang bertentangan dengan hukum Islam seperti riba, penipuan (غرر), perjudian, penindasan dan sebagainya.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

a. **Peranan Dalam Urusan Investasi**

Selaras dengan sasaran Tabung Haji yang kedua yaitu untuk memberi keuntungan yang maksimal kepada penabung-penabung terhadap uang tabungan mereka. Tabung Haji berusaha mencari kesempatan untuk menginvestasikan uang tabungan mereka dengan cara-cara yang halal di sisi Islam. Ini karena Tabung Haji senantiasa memastikan segala aktivitasnya adalah untuk memperoleh rezeki yang halal serta kehidupan yang diridhai oleh Allah melalui pendapatan yang halal dan menjadi tanggung jawab bagi setiap umat Islam untuk memperoleh pendapatan yang halal. Firman Allah SWT :

يأيها الذين امنوا كلوا من طيبت ما رزقنكم البقـره: ١٧٢

"Hai orang-orang yang beriman, makanlah di antara rejeki yang baik-baik yang kami berikan kepadamu". (DEPAG RI, 1993 : 42, Q.S. Al-Baqarah : 172).

Uang tabungan yang diperoleh dari penabung digunakan untuk menginvestasi dalam berbagai aktivitas ekonomi yang halal di sisi Islam. Untuk lebih jelasnya dasar yang dipakai oleh Tabung Haji dalam hal investasi ini adalah sebagai berikut :

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

1. Investasi adalah merupakan salah satu cara memakmurkan harta. Harta yang dikaruniakan oleh Allah dalam berbagai bidang baik dalam bidang perniagaan, perindustrian, perkebunan, keuangan dan sebagainya.
2. Islam melarang keras menahan segala harta yang dikaruniakan Allah SWT dan mengumpulkannya tanpa digunakan untuk memberi manfaat kepada umum. Dengan perbuatan demikian menyebabkan masyarakat akan menciptakan segelintir manusia yang kaya. Di samping itu, Islam menganggap perbuatan seperti ini sebagai kufur atas nikmat yang telah dikaruniakan oleh Allah SWT. Allah telah menjanjikan adzab yang sangat pedih di akhirat nanti kepada mereka yang menahan harta-harta dan kekayaan.

Sebagaimana firman Allah swt. yang berbunyi :

والذين يكنزون الذهب والفضة ولا ينفقونها في سبيل الله فبشرهم
بعذاب أليم «التوبة : ٣٤»

"Dan orang-orang yang menyimpan emas dan perak dan tidak menafkahkannya pada jalan Allah, maka beritahukanlah kepada mereka, (bahwa mereka akan mendapat) siksa yang pedih"
(DEPAG RI., 1990 : 283, Q.S. At-Taubah : 34)

3. Islam menginginkan agar harta tersebut diinvestasikan mengikuti cara-cara yang halal untuk kepentingan umum. Ini karena Islam melarang menginvestasikan harta ke arah unsur-unsur penindasan seperti riba, penipuan, menimbun barang-

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

barang kebutuhan rakyat dan sebagainya. Perbuatan ini menyebabkan kesusahan dan kesengsaraan kepada umum. (Buku cenderamata, 1996 : 40).

Allah Ta'ala telah mengaruniai dan membekali bakat dan keterampilan kepada manusia menurut kadar tertentu dengan penuh kebijaksanaan. Banyak sekali orang yang mempunyai pengalaman dan ketrampilan tetapi tidak mempunyai harta yang cukup atau tidak mempunyai modal langsung. Sebaliknya banyak juga yang mempunyai harta dan modal yang cukup tetapi tidak memiliki ketrampilan, maka harta yang banyak itu lambat atau cepat akan berkurang dan akhirnya habis begitu juga sebaliknya, jika mempunyai ketrampilan tetapi tidak mempunyai modal maka usahanya tidak akan berkembang. Akan tetapi sekiranya masing-masing kelebihan itu digabung menjadi satu dan bersama maka hal itu pasti akan menghasilkan manfaat bagi kedua pihak.

Ini diharuskan dalam Islam untuk memberi kesempatan kepada pemilik harta yang tidak berpengalaman dan berketrampilan untuk menginvestasikan hartanya dengan perantara pihak yang berpengalaman dan berketrampilan dalam investasi yang halal menurut Islam. Dengan demikian Tabung Haji menginvestasikan uang penabung dengan cara mudharobah. Melalui konsep mudharobah, salah satu pihak mengeluarkan sejumlah uang sebagai modal kepada pihak lain untuk diperdagangkan atau diusahakan dan keuntungan dibagi sesuai dengan kesepakatan kedua belah pihak, (Sayyid Sabiq, 1993 :36).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Dengan cara ini Tabung Haji mendapat keuntungan dari uang modal para penabung sedangkan penabung juga mendapat keuntungan dari pengalaman dan ketrampilan Tabung Haji. Jadi para penabung menyerahkan uang tabungan untuk diinvestasikan oleh pihak Tabung Haji sesuai dengan perjanjian dan syarat-syarat yang telah disepakati. Lagi pula syariat Islam tidak melarang sama sekali untuk mengadakan kerjasama antara modal dengan tenaga atau ketrampilan. Dalam fiqh Islam disebutkan dalam bab Al Mudharobah atau Al Qiradl, Islam menetapkan dasar yang adil dan kuat terhadap kerja sama seperti ini. Islam juga menetapkan syarat-syarat yaitu tiap-tiap satu pihak yaitu pemodal dan pekerja hendaknya sama-sama menanggung baik untung maupun rugi. Tentang kadar jumlah keuntungan dan kerugian berdasarkan perjanjian dan kesepakatan.

Di antara kegiatan investasi yang banyak dijalankan oleh Tabung Haji adalah di dalam bidang perkebunan, pertanahan, peridustrian dan keuangan.

a. Perkebunan

Ketrampilan Tabung Haji di bidang perkebunan dalam aktivitas-aktivitas niaga tani khususnya kelapa sawit, getah (karet), koko dan buah-buahan. Tabung Haji mempunyai kebun di Pahang, Terengganu, Negeri Sembilan dan Sabah. semua kebun ini adalah milik Tabung Haji sepenuhnya. Semua proyek kebun yang diusahakan oleh Tabung Haji ini diperoleh dari pemerintah propinsi. Selain

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

memiliki perkebunan, Tabung Haji juga memiliki pabrik untuk memproses hasil-hasil dari perkebunan tersebut.

Peningkatan permintaan terhadap minyak kelapa sawit sangat baik, lagi pula minyak kelapa sawit berkhasiat di samping mempunyai berbagai jenis manfaat baik di bidang pemakanan dan bukan pemakanan. Kini minyak kelapa sawit telah menjadi salah satu bahan eksport utama Malaysia. Maka dengan kegiatan perkebunan ini memperoleh keuntungan yang sangat tinggi baik dari segi pendapatan maupun dari segi capital appreciation (saham penghargaan). Keuntungan ini ditransfer ke rekening para penabung dalam bentuk bonus setimpal dengan jumlah uang tabungan mereka bagi tiap-tiap akhir 31 Desember.

b. Pertanahan

Menyadari hakekat bahwa keterlibatan dalam bidang pertanahan secara komersial dapat mendatangkan keuntungan yang memuaskan. Maka Lembaga Tabung Haji telah mengambil langkah positif membentuk syarikat (perusahaan), pembinaan dan perumahan Tabung Haji Sdn. Bhd. Syarikat (perusahaan) ini melaksanakan aktivitas secara aktif di dalam pembangunan pertanahan untuk memenuhi kebutuhan masyarakat bagi memiliki rumah idaman yang nyaman dan sempurna. Pembangunan pertanahan ini bertujuan untuk membina rumah sederhana yang mampu dimiliki oleh masyarakat terutama para penabung di Tabung Haji.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Untuk memastikan aktivitas Tabung Haji dapat berjalan dengan lancar, maka Syarikat ini membentuk bank tanah yaitu dengan membeli dan memiliki tanah yang murah berpotensi untuk diusahakan. Syarikat ini juga mengurus pembinaan gedung, gedung terbesar yang telah dibina ialah gedung kantor pusat di jalan Tun Razak, Kuala Lumpur, setinggi 38 lantai yang merupakan kemegahan dan kebanggaan umat Islam di Malaysia. Jenis-jenis gedung yang dimiliki oleh Tabung Haji adalah pertokoan, perkantoran, perumahan dan pabrik. Gedung-gedung ini dibina dan dipakai sendiri sebagai kantor serta dijual dan disewakan agar mendapat keuntungan. Kebanyakan rumah dan gedung ini dijual dan disewakan, perjualan rumah khususnya, dilaksanakan mengikuti konsep hukum Islam yaitu jual beli dengan harga tangguh/ angsuran (Al Bai Bithaman Ajil). Konsep penjualan ini dilaksanakan oleh Tabung Haji terhadap para pembeli yang kebanyakan terdiri dari para pejabat dan penabung. Jual beli ini mempercepat pembeli memperoleh barangnya dan mencicil pembayarannya dari waktu ke waktu yang telah ditetapkan atau membayar dengan cara angsuran. Pejualan ini adalah untuk memberi kemudahan kepada pembeli yang tidak mampu membayar secara tunai.

c. Industri

Urusan investasi Tabung Haji meliputi berbagai bidang dimana yang terbanyak adalah di bidang industri. Dititikberatkan pada bidang ini karena perkembangan investasi telah mendapatkan keuntungan yang memuaskan.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Dalam bidang industri yang dilakukan oleh Tabung Haji kebanyakan melalui kerjasama dengan perusahaan lain. Kerjasama ini dilakukan dengan perusahaan yang mempunyai peluang yang baik untuk mendapatkan keuntungan. Namun Tabung Haji senantiasa memastikan kerjasama ini tidak berkaitan dengan bidang-bidang yang mempunyai unsur larangan Allah dan lain-lain yang bertentangan dengan hukum Islam seperti perdagangan minuman keras, perjudian dan perhotelan.

Kerjasama dalam industri ini adalah untuk menjalankan proyek-proyek besar seperti industri elektronik, industri getah karet dan barang dari karet, industri kimia dan industri pengolahan (seperti makanan, tisu dan lain-lain) (Penyata Keuangan 1994, 1995:12). Ini karena proyek besar ini membutuhkan modal (uang) dan tenaga kerja yang banyak.

Namun Tabung Haji juga melaksanakan perindustrian dengan perusahaan-perusahaan miliknya sendiri seperti perusahaan pengangkutan,perusahaan pembangunan gedung.Perusahaan ini diusahakan oleh Tabung Haji berdasarkan modal yang dikeluarkan dari rekening para penabung.Jadi seolah-olah antara dua pihak pemodal dan pekerja menjalankan kerjasama yang setara.Tiap-tiap satu pihak mempunyai bagian dari keuntungan dan sama-sama menanggung jika terjadi kerugian.

d. Keuangan

Tabung Haji merupakan institusi keuangan orang-orang Islam yang terbesar dan berhasil. Sebagai sebuah institusi yang dibentuk dan diurus oleh

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Tabung Haji supaya mematuhi tuntutan syara', maka Tabung Haji senantiasa memastikan uang tabungan para penabung diusahakan secara halal di sisi Islam.

Kegiatan keuangan yang dijalankan oleh Tabung Haji adalah investasi jangka pendek dan jangka panjang. Namun Tabung Haji tidak terlalu aktif menginvestasi dalam jangka pendek pada waktu yang terlalu lama. Ini karena imbalan investasi ini adalah lebih rendah daripada imbalan ekuiti, oleh karena itu uang tabungan itu diinvestasikan dalam investasi jangka panjang yang boleh memberi keuntungan yang lebih tinggi dari dividen dan keuntungan modal.

Investasi jangka pendek Tabung Haji berdasarkan Sertifikat Investasi Malaysia yang dilaksanakan sesuai dengan konsep pinjaman atau hutang (Al Qardhul Hasan). Al qardhul Hasan adalah hutang tanpa bunga dan memberi hadiah kepada pemberi hutang pada waktu membayar. Bahwa waktu berutang tidak ada perjanjian untuk membayar lebih tetapi membayar lebih pada saat pembayaran sebagai tanda terima kasih atas jasa baik.

Pihak yang meminjam untuk jangka pendek tetap menggunakan dana tersebut dalam semua bidang yang bisa mendatangkan keuntungan. Namun keuntungan yang diperolehi itu tidaklah seberapa jika dibandingkan dengan keuntungan investasi untuk jangka panjang. Melalui Sertifikat Investasi ini, Tabung Haji tetap memberi hutang kepada pihak yang membutuhkan sebagai jalan keluar bagi golongan- golongan yang mengalami kesulitan dalam keuangan khususnya, namun Tabung Haji tetap mengikuti cara-cara Islam.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

melalui konsep Qardhul Hasan yaitu membayar sama seperti waktu menghutangi, sekiranya ditetapkan bayar lebih sewaktu akad maka tidak diperbolehkan. Membayar lebih ini tidak halal untuk mengambilnya karena terdapat unsur riba.

Sabda Rasullullah SAW :

عن على قال: قال رسول الله صلى الله عليه وسلم كل قرض جر منفعة فهو ربا

«رواه الحارث بن أبى أسامة»

Dari Ali ra. berkata: Telah bersabda Rasulullah SAW "Tiap-tiap pinjaman yang menarik manfaat maka ia riba adalah termasuk satu macam dari macam-macam riba" (H.R. Harits bin Abi Usamah) (Ibnu Hajar Al Asqolani, 1991:446).

Hutang atau pinjaman menurut pandangan Islam merupakan salah satu unsur kebaikan dan bukan sumber keuntungan, oleh karena itu hutang tidak boleh dianggap sebagai sumber ekonomi yang mendatangkan keuntungan. Sekiranya pihak yang berhutang dengan rela membayar lebih dari kadar hutangnya tanpa diikat janji dan syarat. Maka sumbangan tersebut tidak dianggap riba dan hukumnya halal.

Bagi investasi jangka panjang, Tabung Haji menginvestasikan dalam perdagangan keuangan Islam yang lain dengan maksud untuk mendapatkan keuntungan yang maksimal. Investasi rekening penerimaan Islam mengikuti konsep Mudharabah sedangkan dalam investasi uang dan investasi komoditi ini semua mengikuti konsep Murabahah agar sesuai dengan hukum Islam.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Mudharabah ialah bentuk kerjasama antara pemberi modal (uang) dengan investor, yaitu untung rugi perniagaan itu dibagi bersama. Dalam konsep Mudharabah atau qiradl, investor merupakan rekan kongsi bukan sebagai peminjam.

Konsep Mudharabah dalam investasi rekening penerimaan Islam Adalah pihak Tabung Haji memperdagangkan agar mendatangkan keuntungan. Keuntungan ini akan dinikmati bersama sesuai dengan jalan yang halal di sisi Islam. Dengan demikian terciptalah kerjasama antara modal dan kerja dalam mengusahakan ekonomi umat Islam yang tidak berkaitan dengan unsur yang dilarang oleh syara'.

Manakala investasi uang dan komoditi mengikuti konsep yang sesuai dengan nilai-nilai Islam yaitu Murabahah. Konsep Murabahah atau tambah untung yaitu menjual sesuatu dengan harga modal dan ditambah lagi dengan untung sekedar yang dipersetujui. Dalam pelaksanaan Murabahah, Tabung Haji menjual sesuatu contohnya rumah kepada pembeli dengan menyebutkan harga pembelian Rp 30 juta. Kemudian Tabung Haji menambahkan dengan keuntungan sebesar Rp 10 juta maka jumlah semuanya 40 juta, maka pembeli bisa berhutang dari Tabung Haji sebesar 40 juta dengan pembayaran secara angsuran selama beberapa tahun yang dipersetujui dengan pihak Tabung Haji tanpa ada bunga walau sedikitpun. Maka dengan ini pembeli dan Tabung Haji terlepas dari perbuatan riba.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Investasi uang tidak terbatas di dalam negeri saja, malah Tabung Haji juga menginvestasikan uang di luar negeri dengan membeli mata uang Saudi Riyal (SR) untuk kegunaan musim haji di Tanah Suci. Mata uang ringgit ditukar dengan mata uang Dollar Amerika dan seterusnya ke mata uang Riyal. Mata uang asing yang dibeli kebanyakan telah digunakan untuk urusan penginapan, pengangkutan dan pengeluaran uang tabungan bagi jamaah haji sewaktu berada di Tanah Suci.

Keuntungan Tabung Haji yang diperolehi dari investasi uang ini sangat memuaskan. Keuntungan yang diperolehi ini adalah disebabkan oleh kedudukan nilai mata uang ringgit yang senantiasa tinggi. Tabung Haji juga turut menginvestasikan uangnya yang berada di bank di Timur Tengah dan London mengikut konsep Murabahah agar uang tersebut halal di sisi Islam.

Investasi uang di Tabung Haji terdapat juga melalui pembiayaan hutang yang tidak bertentangan dengan syara' berdasarkan kontrak pertukaran yang terkait dengan pembayaran tertangguh (angsuran). Kontrak-kontrak yang sering dijalankan oleh Tabung Haji dalam katagori ini adalah Al-Bai Bithaman Ajil atau jualan harga tangguh, Murabahah atau jualan dengan tambah untung dan Al Ijarah atau sewaan. Ketiga kontrak ini sangat menguntungkan para penanam modal melalui jualan sewaan yang telah ditetapkan oleh syara'. Sesuai dengan prinsip Tabung Haji dalam menggunakan konsep Islam supaya segala urusan halal di sisi Islam. Contohnya untuk biaya pembelian kenderaan atau rumah Tabung Haji menggunakan konsep Islam yaitu konsep Al-Bai Bithaman Ajil untuk

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

karyawan dan staf. Dengan hasrat aktivitas-aktivitas keuangan Islam berkembang dengan pesat. Tabung Haji telah memperkenalkan sistem pasaran uang Islam serta skim perbankan tanpa kaedah (SPTF). Langkah-langkah ini dimaksudkan untuk memperluas lagi kesempatan investasi dana Tabung Haji dalam sistem pasaran uang Islam disamping membantu dalam pembentukan pasaran uang Islam yang setaraf dengan pasaran uang umum.

Sasaran investasi Tabung Haji adalah untuk mendapatkan keuntungan material yang halal oleh karena itu Tabung Haji berkewajiban menjalankan perniagaan dan investasi menurut dasar yang halal.

b. **Peranan Dalam Pembagian Keuntungan**

Tabung Haji bertindak sebagai sebuah badan yang mirip bank, melambangkan bahwa umat Islam mempunyai dasar dan sistem ekonomi yang sesuai untuk dipraktekkan di sisi Islam. Untuk membebaskan umat Islam dari aktivitas muamalah dengan cara riba. Tabung Haji juga terkenal sebagai institusi keuangan (المصرف) yang turut bertanggung jawab mengendalikan urusan perdagangan. Di samping itu menjadi perantara antara penyimpan atau investor dengan peminjam atau pemilik proyek dalam bidang investasi mengikuti konsep syariah yang berdasarkan muamalah tanpa riba dan keuntungan untung rugi.

Secara ringkasnya peranan Tabung Haji adalah sebagai wakil kepada investor (pemegang akad investasi (المودعين المستثمرين)). dan sebagai pelaku

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

sendiri untuk menjalankan perniagaan investasi dengan modal yang terkumpul melalui rekening penabung.

Dalam pembagian keuntungan banyak terdapat kekeliruan dikalangan masyarakat tentang perbedaan antara keuntungan yang diperoleh didalam investasi. Mereka menganggap faedah (bunga) yang mereka ambil dari hutang piutang sama dengan keuntungan yang diperoleh dari jual beli atau perdagangan. Kekeliruan ini tidak seharusnya timbul, oleh karena penjelasannya terdapat dalam firman Allah SWT:

وأحل الله البيع وحرّم الربوا «البقرة : ٢٧٥»

"Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba". (DEPAG RI, 1990 : 69, QS. Al-Baqarah : 275).

Sasaran investasi yang dilaksanakan tabung Haji adalah untuk mencari keuntungan. Oleh karena itu pemodal mengharapkan setiap uang yang diinvestasikan itu akan memperoleh keuntungan.

Dalam sistem keuntungan Islam, keuntungan adalah imbalan dari satu proyek dan perbedaan antara nilai jual bagi proyek tersebut dalam jangka waktu yang ditentukan. Perhitungan keuntungan berdasarkan perhitungan hasil untuk memindahkan keuntungan ini kepada yang mengurus proyek yaitu Tabung Haji dan pemilik modal (para penabung). Tabung Haji membagi keuntungan kepada para penabung dalam bentuk bonus tahunan bukan berbentuk bunga. Pembayaran bonus adalah berdasarkan dari beberapa persen keuntungan yang diperoleh dan

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

dibanding dengan sisa terendah bulanan setelah itu bonus ini dikreditkan oleh Tabung Haji ke rekening para penabung pada awal tahun berikutnya. Jumlah bonus yang dikreditkan untuk para penabung bagi tiap-tiap tahun berdasarkan jumlah keuntungan yang diperoleh hasil dari kegiatan-kegiatan ekonomi Tabung Haji.

Pembagian keuntungan ini tidak ditetapkan terlebih dahulu, hanya perjanjian dan kesepakatan berdasarkan keuntungan yang diperoleh. Sekiranya keuntungan itu banyak maka banyaklah bagian masing-masing. Sekiranya berlaku kerugian maka bagian masing-masing juga turut berkurang.

Jika ditetapkan dari awal kepada pemodal keuntungan yang tertentu, maka akan dibayar kepada pihak terkait tidak lebih dan tidak kurang walaupun proyek ini mendapat keuntungan yang berlipat ganda. Maka sistem ini akan bertentangan dengan dasar keadilan juga berat sebelah serta menekan tenaga kerja. Maka ini tidak sesuai dengan hukum ekonomi Islam karena didalamnya terdapat penindasan dan ketidakadilan.

Tabung Haji menetapkan bahwa pembagian keuntungan adalah berdasarkan jumlah keuntungan serta dibandingkan dengan kadar sisa uang tabungan yang terendah pada tiap-tiap akhir tahun. Bonus dibagikan kepada para

penabung setiap tanggal 31 Desember setiap tahun. Pembagian keuntungan yang dilakukan oleh Tabung Haji adalah :

1. Jumlah pembagian tidak ditentukan oleh pihak manapun. Kadar bonus yang diberikan adalah berdasarkan kepada jumlah keuntungan bersih untuk tahun tersebut. Sekiranya banyak keuntungan yang diperoleh maka banyaklah bonus yang dapat dibagikan kepada para penabung.
2. Pembagian keuntungan untuk para penabung ditentukan berdasarkan jumlah keuntungan yang dibanding dengan jumlah sisa bulanan dalam rekening pendeposit untuk jangka waktu 1 Januari hingga 31 Desember pada setiap tahun. Pembagian bonus ini direkeningkan ke akaun penabung pada bulan pertama tahun berikutnya.
3. Masing-masing berhak menanggung kerugian dan keuntungan dalam bidang investasi yang dilaksanakan.

Keuntungan yang diperoleh Tabung Haji disetiap tahun sudah bersih setelah dikurangi zakat perniagaan, maka bayaran bonus dibuat setelah dikurangi uang rizab (simpanan) dan bayaran zakat perniagaan atas investasi uang tabungan. Disamping itu kadar bonus juga harus mendapat persetujuan dari perbendaharaan Malaysia. Keistimewaan bonus ini adalah bebas dari pajak pendapatan serta telah diurus pembayaran zakat perniagaan. Jadi keuntungan

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

menabung uang di Tabung Haji adalah halal seratus persen dan tidak bertentangan dengan syariat Islam.

Para penabung percaya dengan kematangan Tabung Haji dalam investasi. Hal ini mendorong Tabung Haji memberi bonus yang agak tinggi setiap tahun. Contoh bayaran bonus bagi tahun 1990 hingga 1995 :

BAYARAN BONUS KEPADA PENABUNG		
TAHUN	Ringgit Malaysia (Juta)	Persen (%)
1990	58.2 (Rp. 52.380)[2]	7%
1991	73.3 (Rp. 65.970)	8%
1992	85.9 (Rp. 77.310)	8%
1993	132.8 (Rp. 119.520)	9%
1994	178.9 (Rp. 161.010)	9,5%
1995	236.5 (Rp. 212.850)	9,5%

Sumber : 1990-1994, Certa Prestasi, 1994 : 2
1995, Laporan Tahunan, 1995 : 39

Bayaran bonus yang tinggi telah menarik lebih banyak umat Islam untuk menabung di Tabung Haji. Bonus merupakan salah satu cara untuk mengatasi masalah riba dan bunga yang diharamkan oleh Islam. Bayaran bonus yang menggunakan prinsip kerja sama dan tergantung kepada keuntungan investasi Tabung Haji sepanjang tahun tersebut. Sekiranya keuntungan satu tahuun itu banyak, maka banyaklah bonus yang dikeluarkan oleh Tabung Haji untuk para penabung. Begitu juga sebaliknya jika investasi pada tahun tersebut merosot dan keuntungan berkurang. Kadar keuntungan ini juga ditentukan oleh pemerintah

[2] Rupiah Indonesia (Juta)

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

melalui perbendaharaan Malaysia setiap tahun setelah mendapat laporan keuangan Tabung Haji untuk penetapan bonus.

Tabung Haji telah berhasil membayar bonus pada kadar yang lebih baik. Disamping mempertahankan kedudukan simpanan dan aset yang kokoh, kenaikan kadar bayaran bonus kepada penabung-penabung adalah selaras dengan sasaran Tabung Haji untuk memberi keuntungan atas uang tabungan mereka.

Peningkatan keuntungan yang diperoleh oleh Tabung Haji, telah meningkatkan lagi jumlah pengeluaran zakat perniagaan. Zakat wajib dikeluarkan apabila keuntungan yang diperoleh mencukupi nisab dan haul. Tabung Haji juga mengeluarkan zakat dari uang tabungan yang telah mencapai nisab. Zakat adalah kewajiban finansial dari harta kekayaan menurut ketentuan Islam. Pengeluaran zakat seolah-olah membersihkan harta. Firman Allah SWT:

> خذ من أموالهم صدقة تطهرهم وتزكيهم بها « التوبة : ١٠٣ »
> "Ambillah zakat dari sebagian harta mereka, dengan zakat itu kamu membersihkan dan mensucikan mereka". (DEPAG RI, 1990:297, QS. At-Taubah, 103).

Selaras dengan tuntutan Islam, Tabung Haji membayar zakat perniagaan atas jumlah uang tabungan para penabungnya. Zakat perniagaan 2,5 % dibayar dari hasil keuntungan investasinya dan harta-harta yang dimilikinya. Uang zakat ini dibayar kepada Majelis Agama Islam Negeri berdasarkan jumah sisa tabungan para penabung sesuai dengan propinsi masing-masing. Pembayaran zakat ini merupakan kewajiban keagamaan penabung dan Tabung Haji sendiri. Selanjutnya zakat ini digunakan untuk kepentingan agama dan kemasyarakatan umat Islam di seluruh negara. Dengan kata lain pembagian keuntungan antara pengusaha dengan pemodal dilakukan setelah bagian zakat dikeluarkan.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id