UNIVERSITI PUTRA MALAYSIA

PERANAN PEMBIAYAAN INSTITUSI PERBANKAN ISLAM DALAM MEMBANTU USAHAWAN MUSLIM DI LEMBAH KLANG.

NORSAZALI BIN ABDULLAH

FEM 2014 45

PERANAN PEMBIAYAAN INSTITUSI PERBANKAN ISLAM DALAM MEMBANTU USAHAWAN MUSLIM DI LEMBAH KLANG.

Oleh

NORSAZALI BIN ABDULLAH

Tesis yang dikemukakan kepada Sekolah Pengajian Siswazah, Universiti Putra Malaysia, sebagai memenuhi syarat keperluan untuk Ijazah Doktor Falsafah

Disember 2014

© COPYRIGHT UPM

HAK CIPTA

Semua bahan yang terkandung dalam tesis ini, termasuk teks tanpa had, logo, ikon, gambar dan semua karya seni lain, adalah bahan hak cipta Universiti Putra Malaysia kecuali dinyatakan sebaliknya. Penggunaan mana-mana bahan yang terkandung dalam tesis ini dibenarkan untuk tujuan buku komersial daripada pemegang hak cipta. Penggunaan komersial bahan hanya boleh dibuat dengan kebenaran bertulis terdahulu yang nyata daripada Universiti Putra Malaysia.

Hak Cipta © Universiti Putra Malaysia

© COPYRIGHT UPM

Abstrak tesis yang dikemukakan kepada Senat Universiti Putra Malaysia sebagai memenuhi keperluan untuk Ijazah Doktor Falsafah

PERANAN PEMBIAYAAN INSTITUSI PERBANKAN ISLAM DALAM MEMBANTU USAHAWAN MUSLIM DI LEMBAH KLANG.

Oleh

NORSAZALI BIN ABDULLAH

Disember 2014

Pengerusi: Mohd Daud bin Awang, PhD
Fakulti: Ekologi Manusia

Kajian ini memfokuskan tentang peranan pembiayaan institusi perbankan Islam dalam membantu usahawan Muslim di Lembah Klang. Pemasalahan kajian membincangkan tentang sejauhmana pembiayaan dan peranan institusi perbankan Islam dalam membantu usahawan Muslim memajukan perniagaan mereka. Antara objektif kajian ini adalah untuk mengenal pasti operasi, perkhidmatan, jenis produk pembiayaan perniagaan yang ditawarkan kepada usahawan Muslim serta pencapaian mereka setelah mendapat pembiayaan. Selain itu, mengenal pasti faktor penggalak dan penghalang dalam usahawan mendapatkan pembiayaan; mengenal pasti faktor kegagalan usahawan Muslim; mengkaji keberkesanan produk pembiayaan kepada usahawan Muslim dan juga mengkaji peranan institusi perbankan Islam dalam membantu dan memantau usahawan Muslim memajukan perniagaannya. Kajian ini menggunakan metod temu bual mendalam (*in-depth interview*) bagi pengumpulan data dengan menemu bual 6 orang informan dari kalangan pegawai bank yang terlibat sebagai ketua di jabatan pembiayaan perniagaan di 4 buah ibu pejabat perbankan Islam yang dikaji (BIMB, BMMB, Bank Rakyat dan SME Bank) dan juga temu bual kepada 8 orang usahawan Muslim yang telah memperolehi produk pembiayaan perniagaan dari bank-bank yang dikaji. Segala data temubual ditranskripkan secara *verbatim*dan kemudiannya dianalisa menggunakan *software Nvivo*. Kajian ini mendapati bahawa promosi pembiayaan melalui media, pameran, karnival dan iklan sangat berkesan kepada usahawan. Selain itu, produk SPED dan TUB menjadi pilihan usahawan kerana ciri-ciri serta kelebihan produk tersebut. Kajian juga mendapati, pemilihan usahawan terhadap produk pembiayaan disebabkan ianya patuh Syariah, tiada cagaran, mudah dan proses yang cepat. Namun demikian, perniagaan yang tidak stabil, usahawan disenarai hitam dan sikap pegawai bank adalah antara faktor penghalang usahawan mendapatkan pembiayaan. Di akhir kajian ini, pelajar telah memberikan cadangan kepada institusi perbankan Islam, usahawan Muslim, agensi kerajaan dan Dewan Perniagaan Islam Malaysia untuk menambah baik kelemahan yang wujud dan diharapkan kajian ini dapat menyumbang kepada pembinaan tamadun ummah melalui bidang keusahawanan.

© COPYRIGHT UPM

Abstract of thesis presented to the Senate of Universiti Putra Malaysia in fulfilment of the requirement for the Doctor of Philosophy

THE ROLE OF FINANCING ISLAMIC BANKING INSTITUTIONS IN ASSISTING MUSLIM ENTREPRENEURS IN KLANG VALLEY.

By

NORSAZALI BIN ABDULLAH

December 2014

Chairman: Mohd Daud bin Awang, PhD
Faculty: Human Ecology

This study focuses on the role of financing Islamic banking institutionsin assisting Muslim entrepreneurs in Klang Valley. Problem of study discusses about the extent of funding and the role of Islamic banking institutions in helping entrepreneurs develop their businesses Muslim. The objectives of this study were to identify the operations, services, product type of business financing offered to Muslim entrepreneurs as well as their achievements after obtaining financing. In addition, identify the factors and barriers to entrepreneurs seeking financing; failure to identify the factors Muslim entrepreneurs; review the effectiveness of financial products to Muslim entrepreneurs and also examines the role of Islamic banking institutions to assist and monitor Muslim entrepreneurs to develop their business. This research uses in-depth interview method for the data collection process. The interview was done with 6 selected informants among the bank officials ranking as the head for the department of business financing in the 4 Islamic banking headquarters (BIMB, BMMB, Bank Rakyat and SME Bank). This method was also done among 8 Muslim entrepreneurs who have obtained business financing of the banks surveyed. All interviews data transcribed verbatim and then analyzed using NVivo software.The study found that promotional financing through the media, exhibitions, carnivals and advertising is very effective for entrepreneurs. In addition, the product SPED and TUB become entrepreneurs choice because of the characteristics and advantages of the product. The study also found that entrepreneurs selection of products because they are Shariah-compliant financing, no collateral, simple and quick process. However, an unstable business, entrepreneurs blacklisted and attitude bankers are among the obstacles entrepreneurs get financing. At the end of the study, student gave suggestions to the Islamic banking institutions, Muslim entrepreneurs, government agencies and the Malaysian Islamic Chamber of Commerce to improve the weaknesses and hoped that this study will contribute to the development of “Ummah” in entrepreneurship.

© COPYRIGHT UPM

PENGHARGAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah s.w.t. yang telah memberikan keizinan dan rahmatNya kepada manusia untuk menjadi khalifah di atas muka bumi ini. Selawat dan salam ke atas junjungan besar, Nabi Muhammad s.a.w. sebagai rasul utusan terakhir, para sahabat, tabiin dan seluruh hambaNya yang sentiasa beroleh petunjuk dan hidayahNya.

Setinggi-tinggi kesyukuran saya panjatkan kepada Penciptaku Rabbul Jalil atas limpah kurniaNya, saya diberikan kesihatan tubuh badan yang baik dan kekuatan mental dalam menyempurnakan kajian ini dengan jayanya.

Sejuta penghargaan buat kedua ayahanda bondaku yang telah membimbingku dengan didikan yang sempurna, buat isteri dan semua anakandaku sekalian yang telah banyak berkorban masa dan tenaga dalam perjalanan menyempurnakan kajian atau tesis ini. Semoga ianya akan dirahmati dan diberkati Allah s.w.t. di dunia dan akhirat.

Jutaan terima kasih yang tidak terhingga buat Dr. Mohd Daud bin Awang selaku penyelia utama, Dr.Mohamed Hisham bin Dato Hj Yahya dan Dr. Amaludin bin Ab. Rahman selaku ahli jawatankuasa penyeliaan yang telah banyak memberikan bimbingan, pandangan, teguran, panduan serta tunjuk ajar yang sangat berharga sepanjang saya menyempurnakan kajian ini. Semoga jasa baik para penyelia ini akan dinilai sebagai amal soleh oleh Allah s.w.t.

Setinggi-tinggi penghargaan juga ditujukan buat semua pegawai bank dan responden yang telah sudi untuk ditemu bual bagi mendapatkan data-data kajian dalam menyempurnakan penulisan tesis ini. Segala kerjasama yang telah diberikan amatlah besar ertinya dalam menyempurnakan kajian ini.

Penghargaan juga ditujukan khusus kepada pihak Universiti Kuala Lumpur (UNIKL) dan Majlis Amanah Rakyat (MARA) yang telah memberikan biasiswa kepada saya sepanjang tempoh pengajian di Universiti Putra Malaysia ini.

Tidak dilupakan juga buat sahabat-sahabat dan teman seperjuangan yang sering memberikan motivasi dan kata-kata semangat dalam menyempurnakan kajian ini. Semoga perjalanan kita di dunia ini akan sentiasa dirahmati dan mendapat keredhaan Allah s.w.t.

Akhir kata, jutaan terima kasih dan sekalung penghargaan buat semua yang terlibat secara langsung atau tidak langsung dalam menyempurnakan penulisan tesis ini, semoga Allah s.w.t. akan membalasNya dengan balasan yang setimpal dan seadilnya.Sekian terima kasih.

NORSAZALI ABDULLAH

© COPYRIGHT UPM

Saya mengesahkan bahawa satu Jawatankuasa Peperiksaan Tesis telah berjumpa pada 22 Disember2014 untuk menjalankan peperiksaan akhir bagi Norsazali bin Abdullah bagi menilai tesis beliau yang bertajuk “Peranan Pembiayaan Institusi Perbankan Islam dalam Membantu Usahawan Muslim di Lembah Klang” mengikut Akta Universiti Kolej Universiti 1971 dan Perlembagaan Universiti Putra Malaysia [P.U.(A) 106] 15 Mac 1998. Jawatankuasa tersebut telah memperakukan bahawa calon ini layak dianugerahi Ijazah Doktor Falsafah.

Ahli Jawatankuasa Peperiksaan Tesis adalah seperti berikut:

Asnarulkhadi b Abu Samah, PhD
Profesor Madya
Fakulti Ekologi Manusia
Universiti Putra Malaysia
(Pengerusi)

Ahmad Tarmizi Talib, PhD
Profesor Madya
Fakulti Ekologi Manusia
Universiti Putra Malaysia
(Pemeriksan Dalam)

Nurdeng Deuraseh, PhD
Profesor Madya
Fakulti Ekologi Manusia
Universiti Putra Malaysia
(Pemeriksa Dalam)

Razaleigh bin Muhamat @ Kawangit, PhD
Profesor Madya
Universiti Kebangsaan Malaysia
(Pemeriksa Luar)

____

ZULKARNAIN ZAINAL, PhD
Profesor dan Timbalan Dekan
Sekolah Pengajian Siswazah
Universiti Putra Malaysia

Tarikh: 17 Jun 2015

© COPYRIGHT UPM

Tesis ini telah dikemukakan kepada Senat Universiti Putra Malaysia dan telah diterima sebagai memenuhi syarat keperluan untuk Ijazah Doktor Falsafah. Ahli Jawatankuasa Penyeliaan adalah seperti berikut:

Mohd Daud bin Awang, PhD
Pensyarah Kanan
Fakulti Ekologi Manusia
Universiti Putra Malaysia
(Pengerusi)

MohamedHisham bin Dato Haji Yahya, PhD
Pensyarah Kanan
Fakulti Ekonomi dan Pengurusan
Universiti Putra Malaysia
(Ahli)

Amaludin bin Ab. Rahman, PhD
Pensyarah Kanan
Fakulti Ekologi Manusia
Universiti Putra Malaysia
(Ahli)

____
BUJANG BIN KIM HUAT, PhD
Profesor dan Dekan
Sekolah Pengajian Siswazah
Universiti Putra Malaysia

Tarikh:

© COPYRIGHT UPM

© COPYRIGHT UPM

PERAKUAN

Perakuan pelajar siswazah

Saya memperakui bahawa:

- tesis ini adalah hasil kerja saya yang asli;
- setiap petikan, kutipan dan ilustrasi telah dinyatakan sumbernya dengan jelas;
- tesis ini tidak pernah dimajukan sebelum ini, dan tidak dimajukan serentak dengan ini, untuk ijazah lain sama ada di Universiti Putra Malaysia atau di institusi lain;
- hak milik intelek dan hakcipta tesis ini adalah hak milik mutlak Universiti Putra Malaysia, mengikut Kaedah-Kaedah Universiti Putra Malaysia (Penyelidikan) 2012;
- kebenaran bertulis daripada penyelia dan Pejabat Timbalan Naib Canselor (Penyelidikan dan Inovasi) hendaklah diperoleh sebelum tesis ini diterbitkan (dalam bentuk bertulis, cetakan atau elektronik) termasuk buku, jurnal, modul, prosiding, tulisan popular, kertas seminar, manuskrip, poster, laporan, nota kuliah, modul pembelajaran atau material lain seperti yang dinyatakan dalam Kaedah-Kaedah Universiti Putra Malaysia (Penyelidikan) 2012;
- tiada plagiat atau pemalsuan/fabrikasi data dalam tesis ini, dan integriti ilmiah telah dipatuhi mengikut Kaedah-Kaedah Universiti Putra Malaysia (Pengajian Siswazah) 2003 (Semakan 2012-2013) dan Kaedah-Kaedah Universiti Putra Malaysia (Penyelidikan) 2012. Tesis telah diimbaskan dengan perisian pengesanan plagiat.

Tandatangan: ___________________________ Tarikh:_____________________

Nama dan No. Matrik: ____

Perakuan Ahli Jawatankuasa Penyeliaan:

Dengan ini, diperakukan bahawa:

- penyelidikan dan penulisan tesis ini adalah di bawah seliaan kami;
- tanggungjawab penyeliaan sebagaimana yang dinyatakan dalam Universiti Putra Malaysia (Pengajian Siswazah) 2003 (Semakan 2012- 2013) telah dipatuhi.

Tandatangan:________________
Nama Pengerusi
Jawatankuasa
Penyeliaan _________________

Tandatangan:____________________
Nama Ahli
Jawatankuasa
Penyeliaan _____________________

Tandatangan: ________________
Nama Ahli
Jawatankuasa
Penyeliaan _________________

Tandatangan: ___________________
Nama Ahli
Jawatankuasa
Penyeliaan_____________________

© COPYRIGHT UPM

ISI KANDUNGAN

				Muka surat
ABSTRAK				i
ABSTRACT				ii
PENGHARGAAN				iii
PENGESAHAN				iv
PERAKUAN				vi
SENARAI JADUAL				xii
SENARAI RAJAH				xiii
SENARAI SINGKATAN				xiv
BAB				
1	**PENGENALAN**			1
	1.0	Pendahuluan		1
	1.1	Latar Belakang Masalah		1
	1.2	Persoalan Kajian		3
	1.3	Objektif Kajian		4
	1.4	Kepentingan Kajian		4
	1.5	Batasan Kajian		5
	1.6	Definisi Konseptual Dan Operasional Kajian		5
		1.6.1	Pembiayaan Islam	5
		1.6.2	Institusi Perbankan Islam	6
		1.6.3	Usahawan Muslim	8
	1.7	Teori Ekonomi Ibn Khaldun Dalam Peradaban Islam		9
	1.8	Struktur Penulisan		11
	1.9	Kesimpulan		12
2	**KAJIAN LITERATUR**			13
	2.0	Pendahuluan		13
	2.1	Kajian Lepas		13
		2.1.1	Konsep Dan Prinsip Produk Pembiayaan Perniagaan Islam	13
		2.1.2	Pembiayaan Islam dan Usahawan Muslim	15
			2.1.2.1 Kefahaman Usahawan Terhadap Produk Pembiayaan Islam	15
			2.1.2.2 Gelagat Usahawan Terhadap Pembiayaan Islam	16
			2.1.2.3 Tahap Kesedaran Usahawan Terhadap Produk Pembiayaan Islam	16
			2.1.2.4 Peranan Kerajaan Terhadap Peluang Usahawan Dalam Sistem Perbankan Islam	16
		2.1.3	Keusahawanan Islam	19

© COPYRIGHT UPM

2.1.3.1 Pengurusan Dan Kemahiran Usahawan Muslim 19
2.1.3.2 Faktor Kegagalan Usahawan Muslim 20
2.2 Kesimpulan 20

3 METODOLOGI KAJIAN 21
3.0 Pendahuluan 21
3.1 Kaedah Pengumpulan Data 21
3.2 Kaedah Pemilihan Sampel Kajian 23
3.2.1 Pegawai Bank (Informan Temu Bual) 24
3.2.2 Usahawan Muslim (Respondan Temu Bual) 25
3.2.3 Institusi Perbankan Islam 27
3.3 Instrumen Kajian 27
3.4 Kaedah Penganalisaan Data 28
3.5 Kesimpulan 29

4 PRODUK PEMBIAYAAN PERNIAGAAN DI INSTITUSI PERBANKAN ISLAM 31
4.0 Pendahuluan 31
4.1 Produk Pembiayaan Perniagaan di Bank Islam Malaysia (BIMB) 31
4.1.1 Pengenalan 31
4.1.2 BIMB Sebagai Institusi Perbankan Islam 32
4.1.3 Produk Pembiayaan Perniagaan di BIMB 34
4.1.4 Konsep, Prinsip dan Operasi Pembiayaan Perniagaan di BIMB 34
4.1.5 Kaedah Permohonan Pembiayaan Perniagaan di BIMB 35
4.2 Produk Pembiayaan Perniagaan di Bank Muamalat Malaysia Berhad (BMMB) 37
4.2.1 Pengenalan 37
4.2.2 BMMB Sebagai Institusi Perbankan Islam 37
4.2.3 Produk Pembiayaan Perniagaan di BMMB 38
4.2.4 Konsep, Prinsip dan Operasi Pembiayaan Perniagaan di BMMB 38
4.2.5 Kaedah Permohonan Pembiayaan Perniagaan di BMMB 39
4.3 Produk Pembiayaan Perniagaan di Bank Kerjasama Rakyat Malaysia (Bank Rakyat) 40
4.3.1 Pengenalan 40
4.3.2 Bank Rakyat Sebagai Institusi Perbankan Islam 40
4.3.3 Produk Pembiayaan Perniagaan di Bank Rakyat 42
4.3.4 Konsep, Prinsip dan Operasi Pembiayaan Perniagaan di Bank Rakyat 43
4.3.5 Kaedah Permohonan Pembiayaan Perniagaan di Bank Rakyat 44

© COPYRIGHT UPM

	4.4	Produk Pembiayaan Perniagaan di Bank Industri Kecil Sederhana Malaysia Berhad (SME Bank)	45
		4.4.1 Pengenalan	45
		4.4.2 SME Bank Sebagai Institusi Perbankan Islam	45
		4.4.3 Produk Pembiayaan Perniagaan di SME Bank	45
		4.4.4 Konsep, Prinsip dan Operasi Pembiayaan Perniagaan di SME Bank	46
		4.4.5 Kaedah Permohonan Pembiayaan Perniagaan di SME Bank	46
	4.5	Kesimpulan	47
5	**USAHAWAN MUSLIM DAN PEMBIAYAAN PERNIAGAAN**		49
	5.0	Pendahuluan	49
	5.1	Keusahawanan Menurut Perspektif Islam	49
	5.2	Perkembangan Usahawan Muslim Di Malaysia	53
	5.3	Keperluan Usahawan Terhadap Pembiayaan Dari Institusi Perbankan Islam	55
	5.4	Strategi Meningkatkan Ekonomi Usahawan Muslim	56
	5.5	Kesimpulan	60
6	**ANALISA KAJIAN**		61
	6.0	Pendahuluan	61
	6.1	Tema-tema Kajian	61
		6.1.1 Tema Utama Bank dan Usahawan	62
		6.1.1.1 Sumber Maklumat Produk Pembiayaan	62
		6.1.1.2 Jenis Dan Kelebihan Produk Pembiayaan	63
		6.1.1.3 Hasil Pencapaian Usahawan	64
		6.1.1.4 Faktor-faktor Penggalak	65
		6.1.1.5 Faktor-faktor Penghalang	68
		6.1.1.6 Faktor Kegagalan Usahawan	72
		6.1.1.7 Keberkesanan Produk Pembiayaan	75
		6.1.1.8 Peranan Perbankan Islam	76
	6.2	Kesimpulan	80
7	**RUMUSAN DAN SARANAN**		81
	7.0	Pendahuluan	81
	7.1	Rumusan	81
	7.2	Sumbangan Kajian	86
		7.2.1 Sumbangan Kepada Institusi Perbankan Islam	86
		7.2.2 Sumbangan Kepada Usahawan Muslim	86
		7.2.3 Sumbangan Kepada Pihak Kerajaan dan Swasta	87
	7.3	Cadangan dan Saranan	87

© COPYRIGHT UPM

	7.3.1	Institusi Perbankan Islam	87
	7.3.2	Usahawan Muslim	87
	7.3.3	Agensi Kerajaan	88
	7.3.4	Dewan Perniagaan Islam Malaysia	88
	7.3.5	Cadangan Untuk Kajian Akan Datang	89
7.4	Kesimpulan		89

BIBLIOGRAFI 90
LAMPIRAN 108
BIODATA PELAJAR 140
SENARAI PENERBITAN 141

© COPYRIGHT UPM

SENARAI JADUAL

Jadual		Muka Surat
3.1	Senarai Informan Temu Bual	24
3.2	Senarai Respondan Temu Bual	25
6.1	Sumber Maklumat Produk Pembiayaan	62
6.2	Jenis Produk Pembiayaan	63
6.3	Kelebihan Produk Pembiayaan	64
6.4	Hasil Pencapaian Usahawan	65
6.5	Faktor-faktor Penggalak	65
6.6	Faktor-faktor Penghalang	68
6.7	Faktor Kegagalan Usahawan	72
6.8	Keberkesanan Produk Pembiayaan	75
6.9	Peranan Perbankan Islam	76

© COPYRIGHT UPM

SENARAI RAJAH

Rajah		Muka Surat
1.1	Model Teori Ekonomi Ibn Khaldun	22
1.2	Model Pembiayaan Islam kepada Usahawan Muslim (Ubahsuai berdasarkan Teori Ekonomi Ibn Khaldun)	23

© COPYRIGHT UPM

SENARAI SINGKATAN

ABI	Akta Bank Islam
a.s.	Alaihi Salam
BAFIA	*Banking and Financial Institutions Act*
BBA	Bai' Bithaman Ajil
BBMB	Bank Bumiputera Malaysia Berhad
BIMB	Bank Islam Malaysia Berhad
BMMB	Bank Muamalat Malaysia Berhad
BNM	Bank Negara Malaysia
BPIMB	Bank Pembangunan Infrastruktur Malaysia Berhad
BIRT	BIMB Institute of Research and Training
CAHB	*Commerce Asset Holding Berhad*
CGCMB	*Credit Guarantee Corporation Malaysia Berhad*
CCRIS	*Central Credit Reference Information System*
Cet.	Cetakan
CTOS	*Credit Tip Off Service*
DEB	Dasar Ekonomi Baru
DPIM	Dewan Perniagaan Islam Malaysia
DPN	Dasar Pembangunan Nasional
DSR	*Debt Service Ratio*
DWN	Dasar Wawasan Negara
Ed.	Editor
EXIM Bank	*Export Import Bank of Malaysia Berhad*
FMM	*Federation of Malaysian Manufacturers*
h.	halaman
hh.	halaman-halaman

© COPYRIGHT UPM

IAIB	*International Association of Islamic Bank*
IBBM	Institut Bank-bank Malaysia
IBFIM	*Islamic Banking and Finance Institute Malaysia*
Ibid.	Latin: Ibidem (pada tempat, buku atau halaman yang sama)
ICT	*Information and Communication Technology*
IDB	Islamic Developement Bank (Bank Pembangunan Islam)
IKIM	Institut Kefahaman Islam Malaysia
IKS	Industri Kecil Sederhana
INCEIF	*International Centre for Education in Islamic Finance*
IPTA	Institut Pengajian Tinggi Awam
IPTS	Institut Pengajian Tinggi Swasta
Jil.	Jilid
KPA	Kadar Pembiayaan Asas
KPDNKK	Kementerian Perdagangan Dalam Negeri, Koperasi Dan Kepenggunaan
LUTH	Lembaga Urusan Tabung Haji
MARA	Majlis Amanah Rakyat
MECD	*Ministry of Entrepreneur and Cooperative Development*
MITI	*Ministry of International Trade Industry*
OIC	*Organisation of Islamic Cooperation*
Op.cit,	Latin: *opera citato* (dalam karya yang sudah dipetik)
PBT	Pihak Berkuasa Tempatan
PERKIM	Pertubuhan Kebajikan Islam Malaysia
PKS	Perusahaan Kecil Sederhana
PIUS	Program Inkubator Usahawan Siswazah
PUNB	Perbadanan Usahawan Nasional Berhad

© COPYRIGHT UPM

PWTC	*Putra World Trade Centre*
r.a.	Radhiyallahu anhu @ Radhiyallahu anha
RMK	Rancangan Malaysia Ke
s.a.w.	Sallallahu Alaihi Wassallam
SDSI	Satu Daerah Satu Industri
SJUM	Skim Jaminan Usahawan MARA
SME	*Small Medium Enterprise*
SMIDEC	*Small and Medium Sized Industry Development Corporation*
SPI	Sistem Perbankan Islam
SPSS	*Statistical Package for Social Science*
SPTF	Sistem Perbankan Tanpa Faedah
SPK	Sijil Pelaburan Kerajaan
SSM	Suruhanjaya Syarikat Malaysia
s.w.t.	Subhanahu Wataala
TEKUN	Tabung Ekonomi Kumpulan Usaha Niaga Nasional
t.t	Tanpa tarikh
USIM	Universiti Sains Islam Malaysia
Vol.	Volum

© COPYRIGHT UPM

BAB SATU

PENGENALAN

1.0 Pendahuluan

Sistem perbankan Islam (SPI) telah memainkan peranannya yang sangat penting dalam memajukan ekonomi dan tamadun dunia. Sistem perbankan yang ada kini adalah kesan teori sistem konvensional yang telah membawa unsur-unsur ketidakadilan dalam kehidupan masyarakat. Oleh itu, perbankan Islam telah diperkenalkan sebagai alternatif dan kini SPI telah menjadi satu sistem perbankan moden yang berdaya saing dengan sistem konvensional.

1.1 Latar Belakang Masalah

Perbankan Islam menawarkan pelbagai produk seperti pembiayaan individu, pembiayaan perdagangan atau pembiayaan perniagaan yang mana pembiayaan perniagaan ini boleh dibahagikan kepada pembiayaan perniagaan Industri Kecil dan Sederhana (IKS) dan juga pembiayaan perniagaan korporat yang melibatkan syarikat-syarikat besar. Justeru itu, permasalahan kajian akan meneliti dari segi operasi, perkhidmatan dan produk pembiayaan yang ditawarkan oleh institusi perbankan Islam kepada usahawan Muslim. Apakah yang menggalakkan dan menghalang usahawan dalam mendapatkan pembiayaan dari institusi perbankan Islam? Sejauhmana keberkesanan produk dan pencapaian usahawan yang memperolehi pembiayaan?.Mengapakah usahawan Muslim masih gagal dalam perniagaan walaupun telah memperolehi pembiayaan? Apakah peranan bank dalam membantu usahawan Muslim? Kajian ini akan memberikan tumpuan terhadap produk pembiayaan di institusi perbankan Islam dalam membantu usahawan Muslim di Lembah Klang, sekaligus ianya mempertingkatkan pembinaan tamadun ummah melalui bidang keusahawanan. Beberapa penyelidik yang telah melaksanakan kajian antaranya Hashim dan Mohd Khairuddin (1999:1-12), Boocock dan Wahab (1997:1-28), Haron dan Shanmugam (1994:88-95) yang menyatakan bahawa masalah utama yang dihadapi oleh usahawan ialah kekurangan dan kesukaran untuk mendapatkan modal bagi memulakan perniagaan. Perkara ini telah disokong oleh kajian Ab. Aziz Yusof (2003:34) yang menyatakan bahawa antara masalah utama para usahawan dalam memulakan perniagaan adalah masalah kewangan.Menurut Abdul Halim Ismail (1992:262) dalam konteks ekonomi Malaysia hari ini, keperluan kepada pembiayaan hutang sekurang-kurangnya melibatkan beberapa bidang seperti berikut, antaranya:

- i) Pembiayaan pengguna seperti kediaman, kenderaan, peralatan dan barangan pengguna lain.
- ii) Pembiayaan perdagangan dalam negeri seperti pembelian dan jualan kredit.
- iii) Pembiayaan perdagangan antarabangsa seperti pembelian barangan import dan eksport secara kredit.
- iv) Pembiayaan korporat seperti pelbagai bentuk komponen hutang bagi badan-badan korporat.
- v) Pembiayaan antarabangsa seperti keperluan hutang asing sektor awam dan sektor swasta.
- vi) Operasi kewangan kerajaan seperti Bil Perbendaharaan, bon-bon Kerajaan dan sebagainya.

© COPYRIGHT UPM

Para usahawan perlu memikirkan dan berusaha untuk mendapatkan bantuan kewangan bagi memulakan perniagaan dan ianya merupakan tugas paling penting sebelum para usahawan itu memikirkan perancangan keseluruhan perniagaan (John, Wilkund &Shephard,2003:1307-1314). Menurut kajian Noor Azman Ali & Fauziah Mahat, (2009:15), 50% usahawan telah mendapatkan bantuan dari institusi kewangan, 12% mendapatkan pinjaman persendirian seperti dari rakan atau ahli keluarga dan 3% pula telah mendapat pinjaman dari bukan kenalan. Malah, 41% menggunakan pinjaman peribadi termasuk penggunaan kad kredit untuk membiayai perniagaan mereka. Selain itu, bilangan sebenar usahawan yang berjaya mendapat kemudahan pinjaman atau kredit amat sedikit dan jumlahnya terhad. Ianya disebabkan sebahagian besar pinjaman dan kemudahan kredit yang disediakan oleh pihak bank dan institusi kewangan kebanyakannya disalurkan kepada firma-firma besar. Malah, terdapat banyak kes di mana peratusan peruntukan pinjaman yang sepatutnya diagihkan kepada usahawan telah diberikan kepada firma-firma dan syarikat-syarikat besar (Mohd Sani Mohd Said, 2003:20-21). Menurut Ismail Mohd Salleh (1990:12) pula, masalah usahawan dapat dibahagikan kepada empat kategori iaitu masalah teknologi yang rendah, kurang bantuan kewangan, pasaran yang terhad dan hubungan yang lemah dengan syarikat-syarikat yang besar.

Menurut Ab. Mumin (1999:380), infrastruktur dan produk kewangan Islam telah memainkan peranan yang sangat penting dalam membina perniagaan. Sehubungan itu, pelbagai kontrak secara Islam telah diperkenalkan sama ada dari segi pembiayaan modal atau pembiayaan hutang. Kebanyakan institusi perbankan agak "keberatan" untuk memberikan pinjaman atau pembiayaan kepada para usahawan yang tidak mempunyai pencapaian rekod dan juga sandaran untuk pinjaman mereka. Berdasarkan kajian yang dibuat di Malaysia oleh JBIC Institute (2007:85),tujuan utama para usahawan kecil mendapatkan pembiayaan dari pelbagai institusi kewangan adalah untuk tujuan-tujuan berikut :

i) 32% adalah untuk menampung kekurangan modal kerja.
ii) 30% adalah untuk membeli mesin dan peralatan.
iii) 16% adalah untuk membina bangunan dan membiayai hartanah.
iv) 11% adalah untuk menjalankan pelajaran dan pembangunan.
v) 5% adalah untuk pembiayaan semula, dan
vi) 6% adalah untuk lain-lain keperluan.

Keusahawanan merupakan satu bidang strategik yang sentiasa menjadi perhatian dan sentiasa berubah mengikut peredaran zaman. Bagi umat Islam, keusahawanan telah memainkan peranan yang penting dalam pembentukan tamadun Islam sejak dari zaman Rasulullah s.a.w. lagi. Bidang keusahawanan atau perniagaan merupakan pilihan umat Islam khususnya sejak awal kedatangan Islam, malah tidak terkecuali baginda Rasulullah s.a.w. sendiri adalah seorang usahawan. Menurut Khalid Muhammad Khalid (1968:643), baginda Rasulullah s.a.w. telah berdagang menyusuri Semenanjung Tanah Arab bersama kafilah dagang Arab yang lain dan baginda s.a.w. juga telah membuktikan bahawa keusahawanan merupakan kerjaya strategik yang perlu dihayati oleh umat Islam seluruhnya sepertimana yang dijelaskan oleh baginda Rasulullah s.a.w. dalam sabdanya yang bermaksud (Musnad Ahmad, t.t:hadis 1628):

> *"Daripada Rafi' bin Hadij bahawa Rasulullah ditanya mengenai apakah pekerjaan yang paling baik? Rasulullah menjawab: "Kerja seseorang dengan tangannya sendiri dan perniagaan yang diberkati"*

© COPYRIGHT UPM

Allah s.w.t. telah berfirman yang bermaksud :

> *"Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu makan (gunakan) harta-harta kamu di antara kamu dengan jalan yang salah (tipu, judi dan sebagainya), kecuali dengan jalan perniagaan yang dilakukan secara suka sama suka di antara kamu".*(Surah an-Nisa', 4:29)

Baginda Rasulullah s.a.w. juga telah bersabda yang bermaksud (Sunan al-Tirmizi,t.t, Hadis 1130):

> *"Sembilan persepuluh sumber rezeki (boleh diperolehi) melalui perniagaan".*
>
> (*Hadith Riwayat al-Tarmizi*)

Islam amat menggalakkan umatnya bekerja sendiri dan menceburi bidang keusahawanan kerana bidang ini bukan sahaja dapat menjana pendapatan peribadi bahkan ianya juga dapat membuka peluang pekerjaan kepada orang lain. Bidang keusahawanan ini bukan sahaja dipandang mulia di sisi Islam malah ianya dijanjikan dengan balasan yang baik di akhirat sekiranya para usahawan ini memenuhi tuntutan agama. Ini dijelaskan oleh baginda Rasulullah s.a.w. dalam hadith yang bermaksud (Sunan al-Tirmizi,t.t, Hadis 1130):

> *Abi Sa'id menceritakan bahawa Rasulullah s.a.w. berkata:"Seseorang peniaga yang jujur dan amanah akan bersama nabi-nabi, para siddiqin dan para suhada'".*
>
> (*Hadith Riwayat al-Tarmizi*)

Menurut Muhammad Yusuf al-Kandahlawi (t.t:99-100), kegemilangan Islam terus disokong oleh golongan usahawan yang terdiri daripada para sahabat dan tabi'in. Para sahabat telah membuktikan bahawa perniagaan merupakan sumber utama dalam menggerakkan ekonomi umat Islam. Perniagaan yang dijalankan pada ketika itu lebih telus dan bebas daripada unsur penipuan. Islam amat menyokong dan memberikan ruang yang sangat luas bagi urusan jual beli dan perniagaan. Ianya bersesuaian dengan firman Allah s.w.t. yang bermaksud:

> *"Dan Allah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba"*(Surah al-Baqarah,2:275)

1.2 Persoalan Kajian

Persoalan kajian di dalam penyelidikan ini ialah :

1. Bagaimanakah operasi, perkhidmatan serta produk pembiayaan di institusi perbankan Islam ditawarkan kepada usahawan Muslim dan bagaimanakah pencapaiannya?
2. Apakah faktor penggalak dan penghalang usahawan Muslim dalam mendapatkan pembiayaan dari institusi perbankan Islam?
3. Apakah faktor kegagalan usahawan Muslim dalam perniagaannya?
4. Sejauhmanakah keberkesanan produk pembiayaan yang diperolehi dari institusi perbankan Islam kepada usahawan Muslim?
5. Sejauhmanakah peranan bank dalam membantu dan memantau usahawan dalam menjalankan dan memajukan perniagaannya?

© COPYRIGHT UPM

1.3 Objektif Kajian

Pemilihan tajuk " Peranan Pembiayaan Institusi Perbankan Islam Dalam Membantu Usahawan Muslim Di Lembah Klang".Berdasarkan tajuk kajian ini, pelajar akan memastikan objektif kajian yang perlu dicapai ialah :

1. Mengenal pasti operasi, perkhidmatan, jenis produk pembiayaan Perbankan Islam yang ditawarkan kepada para usahawan Muslim dan pencapaiannya.
2. Mengenal pasti faktor-faktor penggalak dan penghalang usahawan Muslim dalam mendapatkan pembiayaan dari institusi perbankan Islam.
3. Mengenal pasti faktor kegagalan usahawan Muslim dalam perniagaannya.
4. Mengkaji keberkesanan produk pembiayaan di institusi perbankan Islam kepada usahawan Muslim di Lembah Klang, Malaysia.
5. Mengkaji peranan institusi perbankan Islam dalam membantu dan memantau usahawan Muslim dalam menjalankan dan memajukan perniagaannya.

1.4 Kepentingan Kajian

Antara kepentingan kajian ini ialah :

1. Dapat mengetahui perkembangan produk pembiayaan yang ditawarkan oleh institusi perbankan Islam di Malaysia serta pencapaian usahawan Muslim yang mendapat pembiayaan tersebut. Selain itu, kajian ini juga dapat melihat peranan institusi perbankan Islam dalam memperkembangkan, memajukan dan membantuusahawan Muslim dalam perniagaan mereka.
2. Dapat mengetahui dan mengenal pasti faktor penggalak dan penghalang bagi usahawan Muslim dalam mendapatkan pembiayaan dari institusi perbankan Islam. Faktor penggalak dan penghalang ini akan menjadi panduan kepada usahawan sekiranya mereka bercadang mendapatkan pembiayaan dari institusi perbankan Islam.
3. Dapat memberi input dalam menambah baik perkhidmatan dan strategi institusi perbankan Islam di Malaysia dalam mempromosikan produk pembiayaan bagi membantu usahawan Muslim. Segala pandangan yang diperolehi dari usahawan Muslim dapat dijadikan penambahbaikan kepada institusi perbankan Islam sebagai agen pembangunan bidang keusahawanan di negara ini.
4. Analisa dan dapatan kajian ini akan dapat membantu institusi perbankan Islam dan para usahawan Muslim dalam memenuhi kehendak serta keperluan masing-masing khususnya dari aspek keberkesanan produk pembiayaan yang usahawan perolehi. Institusi perbankan Islam sebagai pemberi pembiayaan akan menambahbaik ciri-ciri produk pembiayaan agar ianya bertepatan dan bersesuaian dengan bidang perniagaan yang dijalankan oleh usahawan tersebut.
5. Kajian ini juga akan memberi manfaat kepada semua pihak yang terlibat dalam usaha membangunkan bidang keusahawanan di Malaysia sama ada pihak kerajaan mahupun pihak swasta, terutamanyadari aspek peranan yang perlu dimainkan oleh agensi-agensi tersebut. Sekiranya, pihak kerajaan dan swasta memainkan peranan dan fungsinya dengan tepat, ianya akan mempercepatkan serta mempermudahkan lagi perkembangan bidang keusahawanan di negara ini.

© COPYRIGHT UPM

1.5 Batasan Kajian

Kajian ini memfokuskan perbincangan tentang peranan dan sumbangan yang dimainkan oleh institusi perbankan Islam di Malaysia kepada usahawan Muslim. Kajian dijalankan ke atas institusi perbankan Islam di Lembah Klang yang mana ianya hanya tertumpu dan terbatas kepada empat (4) ibupejabat institusi perbankan Islam yang beroperasi di sekitar Lembah Klang sahaja iaitu Ibu pejabat Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB), Ibu pejabat Bank Muamalat Malaysia Berhad (BMMB), Ibu pejabat Bank Kerjasama Rakyat Malaysia (Bank Rakyat) dan juga Ibu pejabat Bank Industri Kecil Sederhana Malaysia Berhad (SME Bank).

Kajian ini dijalankan dengan mendapatkan data-data dari empat (4) ibu pejabat perbankan tersebut sehingga Disember 2013 memandangkan laporan tahunan bank terakhir diperolehi bagi tahun tersebut. Pelajar akan menemu bual pegawai bank yang terlibat secara khusus terhadap pembiayaan perniagaan kepada para usahawan Muslim yang mana pelajar yakin mereka ini dapat menjelaskan secara terperinci persoalan-persoalan dan permasalahan kajian yang dijalankan oleh pelajar.Pelajarhanya menemu bual para usahawan Muslim yang menjalankan perniagaan di Lembah Klang dan telah mendapat pembiayaan dari salah satu dari empat buah institusi perbankan Islam yang dikaji sahaja.

1.6 Definisi Konseptual Dan Operasional Kajian

Kajian ini merupakan sebahagian daripada bidang ekonomi Islam. Perkembangan tamadun Islam sangat berkait rapat dengan ekonomi Islam yang mana idea-idea ekonomi dalam tamadun Islam telah pun diketengahkan oleh beberapa sarjana Islam seperti Ibn Khaldun, Malik Bin Nabi dan juga Imam al-Ghazali. Menurut Ibn Khaldun, prinsip keadilan merupakan asas kepada segala aktiviti ekonomi. Justeru itu, kajian ini bertajuk " Peranan Pembiayaan Institusi Perbankan Islam Dalam Membantu Usahawan Muslim Di Lembah Klang" akan mengkaji keluasan maksud keadilan sesuai dengan kajian ini. Untuk lebih memahami tajuk kajian ini, pelajar akan menjelaskan beberapa istilah penting seperti pembiayaan Islam, institusi perbankan Islam dan usahawan Muslim dari segi konseptual dan juga operasional.

1.6.1 Pembiayaan Islam

i).Konseptual pembiyaan Islam:

Menurut Kamus Kewangan Islam (2011:84), "Pembiayaan" bermaksud pembiayaan yang diberikan oleh bank kepada pelanggan berasaskan prinsip hutang seperti pembiayaan secara *Qardhul hasan, Bai' Murabahah, Bai' bithaman Ajil, dan Bai' Muajjal*. Bentuk pembiayaan ini membolehkan pelanggan memperolehi aset dengan berhutang dari pihak bank dan pelanggan perlu membayar semula hutang pada jumlah serta tempoh masa tertentu. Ia juga didefinisikan sebagai *the management of public money, provide money scheme* yang bermaksud perbuatan menguruskan wang orang lain, menyediakan wang untuk sesuatu rancangan, demi membantu menjalankan sesuatu perniagaan atau membeli sesuatu barangan (Osman Sabran, 2001:3).Dr Wahbah al-Zuhayli (1997:3923), mengatakan pembiayaan dalam bahasa Arab sebagai *"Qirad"* yang bermaksud modal yang diberikan oleh seorang pemodal kepada seseorang pengusaha untuk diurusniagakan yang mana keuntungan akan diberikan kepadanya. Selain itu, menurut Abdul Halim Ismail (1996:4) pembiayaan ditakrifkan

© COPYRIGHT UPM

sebagai *al-Mudharabah* yang bermaksud pergi bermusafir di atas muka bumi untuk menjalankan perniagaan. Pinjaman dibenarkan dalam Islam tetapi tidak boleh melibatkan unsur riba. Pembiayaan dalam Islam lebih kepada urusniaga komersial yang berbentuk perniagaan. Segala produk yang diurusniagakan akan mengutamakan keuntungan yang seharusnya diperolehi dari transaksi pembiayaan tersebut.

ii).Operasional Pembiayaan Islam:

Pelaksanaan pembiayaan Islam hendaklah mematuhi prinsip-prinsip Syariah yang bermatlamatkan bagi mencapai kejayaan golongan usahawan Muslim. Prinsip tersebut juga akan membincangkan maksud keadilan dalam pembiayaan tertentu yang sesuai dengan kajian ini. Pelaksanaan pembiayaan Islam hendaklah dilaksanakan dengan penuh tanggungjawab, berkualiti, bersungguh-sungguh dan mesra pelanggan antara peminjam dan pemberi pinjam dengan menunjukkan akhlak yang mulia. Islam juga menekankan konsep hak dalam memenuhi syarat-syarat perjanjian serta pengawasan yang rapi kerana tanpa syarat-syarat ini ia boleh menafikan hak-hak seseorang dalam urusan perbankan.

1.6.2 Institusi Perbankan Islam

i). Konseptual Institusi Perbankan Islam:

Institusi Perbankan Islam bermaksud institusi yang diwujudkan untuk menyediakan kemudahan dan perkhidmatan bank berlandaskan undang-undang Islam (Rosli Mahmood, 1994:5). Perkataan "bank" berasal dari bahasa Itali iaitu *banco yang bermakna* bangku (tempat duduk yang panjang) yang terdapat di pusat perniagaan atau rumah berhala di mana pemberi hutang duduk menjalankan perniagaan (hutang) mereka. Pengertian asal itu kemudiannya telah mengalami evolusi sehingga ianya diguna pakai oleh institusi-institusi yang menguruskan pinjaman seperti Bank of Venice yang merupakan antara bank yang terawal ditubuhkan dan juga menguruskan deposit seperti Bank of Amsterdam yang telah ditubuhkan pada tahun 1609 (F.L. Garcia,1962:39).Perkataan "bank" kemudiannya diterima pakai oleh orang Arab dan menjadi perkataan yang diarabkan (Mustafa, t.t:513). Walaupun begitu, menurut Sami Hassan Ahmad Hamoud (1982:31)perkataan *al-Masraf* yang asal tidak boleh menggantikan perkataan bank yang dikenali pada hari ini.Mustafa Abdul Allah al-Hamsyari (1985:27-28) sebaliknya menganggap perkataan *al-Masraf* dan bank adalah benda yang sama dan pandangan beliau ini merupakan pandangan umum masyarakat hari ini. Istilah "perbankan Islam" lebih popular dan lebih meluas penggunaannya berbanding dengan perkataan "perbankan tanpa riba".[1]Menurut Kamus *al-Munjid Fi al-Lughah wa al-I'lam*(1994:50) pula mendefinisikan 'bank' sebagai tempat untuk meletakkan harta bagi tujuan pekerjaan tertentu di bawah penyelenggaraan yang khusus. Kamus Perbankan (1998:11) mendefinisikan 'bank' sebagai institusi kewangan yang menjalankan aktiviti seperti menerima deposit daripada orang ramai dan memberikan pinjaman kepada pelanggan. Manakala menurut Kamus Ekonomi (1993:11) mendefinisikan 'bank' sebagai institusi kewangan yang menjalankan

[1]Pada peringkat awal, perintis perbankan Islam lebih gemar menggunakan istilah "Perbankan Tanpa Riba" dalam penulisan mereka. Sebagai contohnya, Muhammad Nejatullah Siddiqi (1969) telah memilih tajuk bukunya *Ghair Sudi Bank Kari* diterjemahkan dari urdu ke Bahasa Inggeris pada 1973 dengan tajuk "*Banking Without Interest*"; Begitu juga dengan Muhammad Baqir al-Sadr (1990) yang telah memberikan tajuk bukunya *al-Bank al-La Ribawi.* Ahmad al-Najjar (t.t), menggunakan istilah yang sama dalam bukunya *al-Madkhal ila al-Nazariyyah al-Iqtisadiyyah fi al-Manhaj al-Islami*.

© COPYRIGHT UPM

urusniaga seperti menerima simpanan, memberi pinjaman, menjalankan dasar kewangan kerajaan. *The International Association of Islamic Bank* (IAIB) telah memberikan definisi perbankan Islam yang umum iaitu perbankan yang melaksanakan konsep perbankan yang berpegang teguh kepada peraturan Islam dalam segala urusan kewangannya dan lain-lain urusan (Radiah Abdul Kader, 1993:75). Ausaf(1987:10) telah memberikan definisi perbankan Islam yang umum merangkumi semua jenis perbankan Islam iaitu institusi perbankan yang menjalankan segala aktiviti perbankan mengikut prinsip dan ideologi Islam. Abdul Allah ‘Abdul al-Rahim al-Abadi (1994:162) pula mendefinisikan perbankan Islam sebagai institusi perbankan yang komited untuk tidak terlibat dengan riba dalam semua urusannya, manakala al-Tayyar pula mendefinisikan perbankan Islam ialah pertubuhan yang terlibat secara langsung dengan amalan kewangan yang berdasarkan syariat Islam dan mengaplikasikan kaedah-kaedah Fiqh.

Mahmud Muhammad Babalilli (1989:200) mentakrifkan perbankan Islam sebagai sebuah institusi kewangan yang mengumpul dana dan menggunakannya dalam lingkungan syariat Islam dengan tujuan membina kesatuan masyarakat Islam bagi merealisasikan keadilan pengagihan.Bagi Abd Sami’ al-Misri (1988:9) pula menjelaskan bahawa perbankan Islam bukanlah semata-mata perantara kewangan seperti bank perdagangan konvensional sebaliknya ia ditubuhkan berperanan mengikut kaedah usaha dan ganjaran, pulangan dan risiko serta pembahagian keuntungan yang dikurniakan Allah s.w.t. kepada pihak-pihak yang terlibat mengikut peratusan nisbah yang telah dipersetujui bersama. Menurut Ahmad al-Zarqa’ (2001:429) pula mendefinisikan perbankan Islam sebagai perbankan yang menjalankan aktivitinya berasaskan kaedah *al-ghurm bi al-ghurm*,[2] berusaha, sanggup menanggung kerugian, mengambil sesuatu jika diberi dan mengagihkan keuntungan mengikut persetujuan. Sudin Haron (1996:2) pula mendefinisikan perbankan Islam sebagai perbankan yang prinsip perjalanan dan amalannya berlandaskan hukum Islam atau Syariah. Bank Negara Malaysia (BNM) pula mendefinisikannya sebagai suatu rangka kerja institusi yang direka bentuk untuk mengaplikasikan konsep perbankan tanpa faedah (Cheah Kooi Guan & Loke Ying Jia, 2000:135). Menurut Abdul Halim Ismail (1990:69) pula, perbankan Islam adalah satu rangka kerja institusi perbankan dan kewangan yang prinsip perjalanan dan amalannya berlandaskan Syariah untuk merealisasikan keadilan pengagihan kekayaan dan pendapatan. Menurut Joni Tamkin Borhan (2000:106), perbankan Islam ialah institusi yang diwujudkan untuk menyediakan kemudahan dan perkhidmatan bank khususnya kepada umat Islam yang berlandaskan hukum syarak untuk merealisasikan keadilan dalam pengagihan kekayaan dan pendapatan serta berteraskan mekanisme perkongsian untung rugi (*profit lost sharing*) yang menjadi alternatif kepada perbankan konvensional. Menurut Noor Saliza Zainal dan Zulkifli Mohd Yusof (2008:2) pula, perbankan Islam didefinisikan sebagai suatu aktiviti perbankan yang berdasarkan kepada prinsip-prinsip Syariah. Perbankan Islam tidak membenarkan pembayaran dan penerimaan faedah atau riba sebaliknya menggalakkan perkongsian keuntungan dalam urusan perniagaan. Menurut Badariah Sahamid (1988:73) perbankan Islam bermaksud institusi kewangan yang dikendalikan menurut prinsip Islam. Bank ini meliputi bank perdagangan Islam atau bank pelaburan atau ekuiti yang ditubuhkan untuk membiayai projek pembangunan. Perbankan Islam bukan sahaja menjalankan aktiviti perbankan tanpa faedah tetapi juga pengurusan bank yang

[2]Kaedah ini bermaksud setiap ganjaran atau pulangan atau manfaat adalah balasan dari pertanggungjawaban terhadap sesuatu. Rasulullah s.a.w. melarang ganjaran tanpa sebarang pertanggungjawaban seperti riba.

© COPYRIGHT UPM

selaras dengan nilai-nilai dan prinsip Islam seperti keadilan sosial, kesamarataan dan kebajikan. Ab. Rashid Haji Dail (1994:63) mentakrifkan perbankan Islam sebagai penolakan konsep *riba nasiah* yang dikenali sebagai faedah yang menjadi nadi kewujudan bank konvensional. Selain itu, perbankan Islam perlu menerima dan melaksanakan prinsip ekonomi Islam iaitu semua operasi dan pengurusan yang dijalankan hendaklah selaras dengan Syariah Islam. Dalam hal ini, perbankan Islam ditakrifkan sebagai institusi perbankan yang mengambil deposit yang mana skop aktivitinya termasuklah semua aktiviti perbankan yang dikenali sekarang kecuali membuat pinjaman dan memberi pinjam berasaskan faedah (al-Jarhi, Mabid Ali & Iqbal, Munawar (2001:23). Oleh itu, perbankan dan kewangan Islam tidak boleh difahami secara terpisah daripada Islam itu sendiri sebagai sistem kepercayaan dan cara hidup. Perbankan Islam bukan sahaja telah menolak dan menghapuskan amalan-amalan yang bertentangan dengan syariat Islam terutamanya amalan riba dan manipulasi tetapi juga membangunkan, menyuburkan dan memperkasakan prinsip-prinsip muamalat Islam.

ii). Operasional Institusi Perbankan Islam:

Definisi operasional perbankan Islam ialah institusi kewangan yang tertakluk sepenuhnya kepada pematuhan dengan perundangan Islam yang bersumber daripada al-Quran dan al-Sunnah yang mengumpul dana dan menjalankan operasinya dengan tujuan membina kesatuan masyarakat Islam bagi merealisasikan keadilan pengagihan serta menggunakan dana itu mengikut landasan Islam.Dengan kata lain, definisi operasional perbankan Islam dapat dilihat dari sudut fungsi utamanya iaitu menyalurkan peruntukan sumber-sumber dana kewangan untuk kegunaan yang lain (*re-source allocation*) seperti menyalurkan dana kepada usahawan (Abdul Ghafar Ismail (2010:47). Untuk memenuhi peranan ini, institusi perbankan Islam melaksanakan enam fungsi berikut: (i) menyelesaikan dan melunaskan pembayaran; (ii) mengumpul dana dan mengagihkan kekayaan dan aliran dana supaya projek berskala besar dan kecil dapat dibiayai; (iii) memindahkan sumber-sumber ekonomi tanpa mengira waktu, lokasi dan sektor; (iv) mengumpul, memproses dan menyalurkan informasi kewangan untuk tujuan pembuatan keputusan; (v) menyediakan langkah-langkah untuk menguruskan ketidaktentuan (*uncertainty*) dan mengawal risiko (Ab. Mumin Ab. Ghani (1999:255).

1.6.3 Usahawan Muslim

i). Konseptual Usahawan Muslim:

Definisi konseptual usahawan Muslim adalah individu yang diberi kelebihan oleh Allah s.w.t. untuk berusaha memanfaatkan kurniaanNya dengan tujuan meningkatkan kesejahteraan penghuni semesta alam(Ab. Aziz Yusof, 2004:33).MenurutMuhammad Syukri Salleh (1999:47), usahawan Muslim adalah individu yang bersedia menyumbang modal, kepakaran dan kemahiran melalui pembangunan kreativiti dan inovasi dengan memastikan tindakan dan keputusan yang diambil mestilah selari dengan kehendak syariat Allah s.w.t. Menurut beliau lagi, sarjana Barat melihat usahawan dalam konteks yang amat terhad dan hanya tertumpu kepada kebolehan fizikal serta akal manusia dengan membelakangkan aspek kerohanian dan ketuhanan.Menurut Adnan Alias (2002:4) pula, beliau mentakrifkan usahawan Muslim sebagai seorang individu yang sentiasa memburu dan menilai peluang perniagaan dengan tujuan meraih keuntungan serta mengembangkan perniagaan dengan melabur

© COPYRIGHT UPM

sebahagian dari hartanya sepanjang usaha itu, individu berkenaan sedar akan tanggungjawabnya sebagai hamba Allah s.w.t. Menurut Sudin Haron (1990:42) pula, usahawan Muslim ialah seorang yang berterusan mencari, menggembeleng dan memanfaatkan kurniaan Allah s.w.t. untuk faedah diri sendiri, ummah dan makhluk Allah s.w.t. yang lain selari dengan tuntutan dan arahan yang telah ditetapkan dalam Islam. Menurut Abdul Hassan (1991:63) pula, usahawan Muslim ditakrifkan sebagai individu yang menjalankan aktiviti keusahawanan dan mempraktikkan tuntutan agama dengan sempurna atas dasar dirinya seorang Muslim, Mukmin dan Muhsin. Para usahawan juga perlu memiliki keilmuan dan kemahiran dalam bidang perekonomian serta penggunaan teknologi seiring dengan keperluan semasa. Usahawan Muslim juga ditakrifkan sebagai individu yang melaksanakan aktiviti atau pekerjaan melalui perniagaan sama ada menghasilkan barangan atau perkhidmatan bagi memperolehi rezeki yang halal dan tidak bertentangan dengan syarak (Mohd Hafiz Hassan, 2007:21).Pandangan Mohd Daud Awang (2009) menjelaskan bahawa usahawan Muslim adalah seseorang yang berjaya dalam perniagaannya melalui sikap kesungguhan yang tinggi. Usahawan Muslim dapat disimpulkan sebagai seseorang yang menjalankan aktivti perniagaandan sentiasa memajukan perniagaan mereka. Bahkan dalam ajaran Islam, terdapat hukum-hukum dan nilai-nilai mulia yang diajar oleh baginda Rasulullah s.a.w. kepada umatnya untuk diamalkan dalam aktiviti perniagaan. Justeru itu, pengertian usahawan Muslim bukan sahaja merujuk kepada kejayaan perniagaan di dunia, malah mereka hendaklah patuh kepada hukum-hakam dan nilai-nilai Islam bagi mencapai kecemerlangan peradaban Islam.

ii. Operasional Usahawan Muslim:

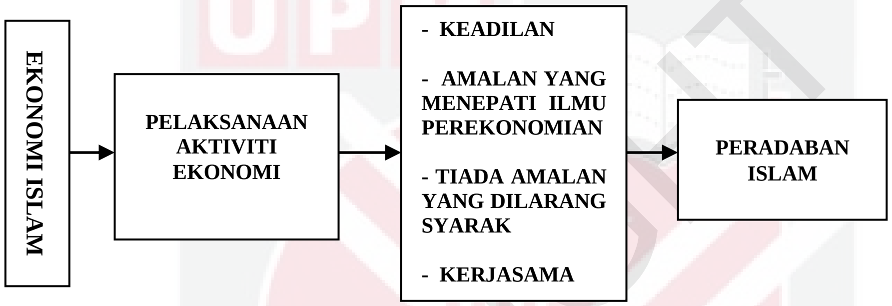
Usahawan Muslim yang akan dikaji oleh pelajar adalah mereka yang beragama Islam dan sedang menjalankan perniagaannya di Lembah Klang iaitu Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur dan juga Negeri Selangor yang mana mereka telah memperolehi pembiayaan perniagaan dari 4 buah bank (BIMB, BMMB, Bank Rakyat dan SME Bank). Pelajar telah memilih seramai 8 orang usahawan Muslim secara rawak atau *random* untuk menjadi respondan dalam kajian ini.

1.7 Teori Ekonomi Ibn KhaldunDalam Peradaban Islam

Ibn Khaldun telah banyak memberi sumbangan dalam bidang ekonomi dan hasil pemikirannya telah dimuatkan di dalam karyanya yang agung iaitu *al-Muqaddimah* di mana beliau telah membincangkan secara mendalam teori-teori ekonomi antaranya teori pengeluaran, pembahagian buruh, pertukaran, nilai, wang dan harga, pengagihan, pasaran dan peraturannya, pertumbuhan ekonomi dan pusingan perniagaan, pertumbuhan penduduk, kewangan negara dan pembiayaan awam, peranan kerajaan dalam ekonomi dan perdagangan antarabangsa. Teori ekonomi Ibn Khaldun telah menjelaskan beberapa prinsip dan falsafah berkaitan ekonomi Islam antaranya keadilan, bersungguh-sungguh, kerjasama, kesederhanaan dan kesaksamaan. Menurut Ibn Khaldun (1967:96-100), keadilan merupakan tulang belakang dan asas kekuatan sesebuah ekonomi. Sekiranya ketidakadilan berlaku seperti merampas wang atau harta orang lain tanpa sebab yang dibenarkan, menggunakan tenaga secara paksa atau kerahan, membuat dakwaan palsu, membeli dengan harga yang murah dan menjual dengan harga yang sangat mahal dengan cara paksaan dan meminta seseorang melakukan sesuatu yang bertentangan dengan Islam, maka ianya akan menghancurkan negara dan menjadi faktor keruntuhan sesebuah tamadun. Asas kedua dalam teori ekonomi Ibn Khaldun ialah amalan yang menepati ilmu perekonomian kerana ianya

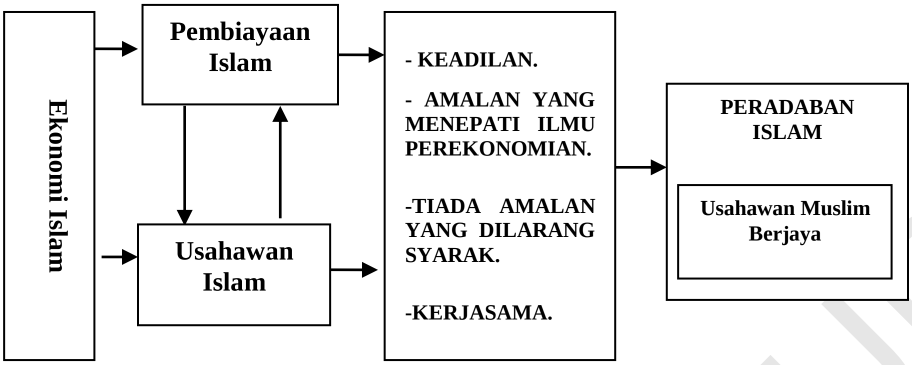
© COPYRIGHT UPM

penting dalam memenuhi tanggungjawab manusia sebagai khalifah Allah s.w.t. di atas muka bumi ini.Ilmu perekonomian dan lain-lain kemahiran berkaitan urusan harian akan memberikan kelebihan kepada manusia berbanding makhluk lain. Asas ketiga yang dibincangkan dalam teori ekonomi Ibn Khaldun ialah tiada amalan yang dilarang oleh syarak khususnya dalam melaksanakan aktiviti ekonomi atau muamalat. Manusia wajib mematuhi ajaran Islamdengan menjauhi segala kejahatan dan memberi keutamaan kepada perkara-perkara yang berkaitan akhirat. Asas keempat dalam teori ekonomi Ibn Khaldun ialah kerjasama. Sikap kerjasama sangat penting dalam hubungan dan perlaksanaan aktiviti perekonomian seperti dalam jual beli atau perniagaan. Menurut Ibn Khaldun, kemampuan seseorang individu tidak memadai kepadanya untuk mendapatkan makanan yang diperlukannya, namun melalui kerjasama, keperluan beberapa orang, beberapa kali ganda lebih besar daripada keperluan diri mereka dapat dipenuhi. Akhirnya teori ekonomi Ibn Khaldun dapat di gambarkan seperti rajah 1.1:



Rajah 1.1 : Model Teori Ekonomi Ibn Khaldun

Ciri Keadilan dalam teori ekonomi Ibn Khaldun membicarakan segala amalan konsep keadilan. Oleh itu, semua pihak yang terlibat dalam aktiviti ekonomi hendaklah mengamalkan konsep keadilan.Ciri ilmu perekonomian membicarakan pelaksanaan aktiviti ekonomi yang bertepatan dengan realiti dan keperluan ekonomi semasa. Ciri larangan membicarakan aktiviti ekonomi hendaklah tidak terlibat dengan larangan syarak. Ini bermaksud aktiviti tersebut hendaklah mematuhi prinsip-prinsip Syariah.Ciri kerjasama pula membicarakan pihak-pihak yang terlibat dalam aktiviti ekonomi hendaklah menghayati asas kerjasama yang harmoni seperti telus, amanah dan bertanggungjawab.



Rajah 1.2 :Model Pembiayaan Islam kepada UsahawanMuslim(Ubahsuai berdasarkan Teori Ekonomi Ibn Khaldun).

Dalam rajah 1.2, pelajar membentuk model kajian ini berteraskan kepada teori ekonomi Ibn Khaldun yang membicarakan kaitan pembiayaan Islam dan usahawan Muslim bagi mencapai peradaban Islam. Berdasarkan pengamatan pelajar, teori ekonomi Ibn Khaldun sangat bersesuaian dengan kajian pelajar yang membincangkan hubungan di antara pembiayaan Islam dengan usahawan Muslim. Justeru itu, pelajar akan memperincikan teori ekonomi Ibn Khaldun dalam kajian ini berdasarkan objektif kajian.

1.8 Struktur Penulisan

Tesis ini telah dibahagikan kepada 7 bab dan ianya didahului dengan bab pertama sebagai pendahuluan, yang mana pelajar akan menjelaskan berkenaan pengenalan kajian, latar belakang masalah, persoalan kajian, objektif kajian, kepentingan kajian, batasan kajian, pengertian judul dan huraian istilah, struktur penulisan dan kesimpulan. Penjelasan dalam bahagian ini akan mencerminkan gambaran secara keseluruhan terhadap hasil kajian atau pelajaran ini.

Dalam bab kedua, pelajar menghuraikan tentang kajian-kajian lepas berkaitan produk pembiayaan perniagaan di institusi perbankan Islam dan juga usahawan Muslim di Lembah Klang. Bab ketiga pula, pelajar akan menghuraikan secara terperinci metodologi kajian yang digunakan pelajar dalam kajian ini.Manakala bab keempat, pelajar akan menjelaskan secara terperinci berkaitan produk-produk pembiayaan perniagaan di Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB), Bank Muamalat Malaysia Berhad (BMMB), Bank Kerjasama Rakyat Malaysia Berhad (Bank Rakyat) dan juga Bank Industri Kecil Sederhana Malaysia Berhad (SME Bank). Selain itu, bab empat juga menghuraikan tentang prinsip, operasi, pelaksanaan, pendekatan dalam operasi pembiayaan perniagaan di BIMB, BMMB, Bank Rakyat dan SME Bank.

Bab kelima pula pelajar akan menerangkan tentang keusahawanan Islam dan hubungannya dengan pembiayaan perniagaan di institusi perbankan Islam. Bab ini akan menghuraikan tentang keusahawanan menurut perspektif Islam, perkembangan usahawan Muslim di Malaysia, keperluan usahawan terhadap pembiayaan perniagaan dari institusi perbankan Islam, strategi meningkatkan ekonomi usahawan Muslim khususnya di Lembah Klang dan umumnya di Malaysia melalui produk pembiayaan yang ditawarkan oleh institusi perbankan Islam yang menjadi lokasi kajian pelajar.

© COPYRIGHT UPM

Bab keenam pula, pelajar akan menganalisa semua dapatan kajian dari soalan temu bual yang telah dijalankan terhadap enam orang pegawai bank sebagai informan dan juga lapan orang usahawan Muslim yang telah memperolehi pembiayaan perniagaan dari empat buah perbankan Islam yang merupakan lokasi kajian pelajar. Analisa kajian dibuat secara terperinci bagi menjawab semua objektif kajian ini. Analisa kajian ini akan mencerminkan kehendak sebenar kajian iaitu mengkaji tentang peranan pembiayaan institusi perbankan Islam dalam membantu usahawan Muslim di Lembah Klang.

Bab ketujuh pula, pelajar akan membuat kesimpulan, rumusan serta cadangan terhadap semua dapatan dan analisa kajian serta fakta-fakta yang telah dibincangkan secara terperinci dan menyeluruh dari bab-bab terdahulu dalam penulisan kajian ini. Pelajar akan mengemukakan beberapa saranan dan cadangan kepada institusi perbankan Islam, para usahawan Muslim, agensi kerajaandan swasta serta masyarakat Malaysia seluruhnya untuk mengambil perhatian dan tindakan yang positif terhadap hasil pelajaran ini.

1.9 Kesimpulan

Sebagai kesimpulannya, kesemua dapatan dan analisa kajian yang diperolehi dari temu bual informan dan respondan perlu menjawab kesemua objektif kajian ini. Pembahagian 7 bab dalam kajian ini akan dapat memperincikan perbahasan tentang pembiayaan yang diperolehi oleh para usahawan di Lembah Klang dengan beberapa penekanan persoalan kajian dan permasalahan kajian; sekaligus ianya dapat membantu para usahawan mengetahui kekurangan atau kelemahan mereka dalam mendapatkan pembiayaan dari institusi perbankan Islam. Dapatan kajian ini juga dapat membantu institusi perbankan Islam dalam menawarkan pembiayaan mereka kepada usahawan agar ianya lebih berkesan kepada usahawan dalam memajukan perniagaan mereka.

© COPYRIGHT UPM

BIBLIOGRAFI

Ab. Aziz Yusuf (2000). *Usahawan dan Keusahawanan : Satu Penilaian*, Petaling Jaya: Prentice Hall Sdn. Bhd.

Ab. Aziz Yusof (2003). *Prinsip Keusahawanan*. Petaling Jaya, Selangor: Prentice Hall.

Ab. Aziz Yusof (2010). *Keusahawanan Islam Bahtera Penyelamat Umat*. Kedah: Penerbit Universiti Utara Malaysia.

Ab. Aziz Yusof (2010). *Pengenalan kepada usahawan dan keusahawanan.* Scholar Mind Publishing.

Ab. Mumin Ab. Ghani & Suhaili Sharif (2009). Keusahawanan Islam: Pembudayaan Di Kalangan Masyarakat Islam.Dalam Nor 'Azzah Kamri, et.al., (Ed.), *Keusahawanan Islam Konsep Dan Isu-isu Pelaksanaannya* (hh.1-18). Cet.1, Kuala Lumpur: Penerbit Universiti Malaya.

Ab. Mumin Ab. Ghani (1999). *Sistem Kewangan Islam dan pelaksanaannya di Malaysia*. Kuala Lumpur: Jabatan Kemajuan Islam Malaysia.

Abd Jabbar Abdullah (2003). *Industri Kecil Dan Sederhana Di Malaysia Dalam Ekonomi Global*. Kuala Lumpur: Perpustakaan Negara Malaysia.

Abd al-Sami' al-Misri (1988). *al-Masraf al-Islami Ilmiyyan wa 'Amaliyyan.* Kaherah: Maktabah Wahbah.

Abd. Ghafar Ismail &Surathman Kastin Hasan (1993). *Bank Perdagangan di Malaysia: Struktur dan Pengurusan Dana.* Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

Abd Jabbar Abdullah (2003).*Industri Kecil Dan Sederhana Di Malaysia Dalam Ekonomi Global*. Kuala Lumpur: Perpustakaan Negara Malaysia.

Abd Jalil Borham (2009). *Industri Perbankan & Kewangan Islam*, Pahang: Universiti Malaysia Pahang.

Abdul Allah 'Abdul al-Rahim al-Abbadi (1994). *Mawqif al-Syariah min al-Masarif al-Islamiyyah al-Muasirah.* Al-Ghuriyah: Dar al-Salam.

Abdullah Jalil (2005). Modal Teroka Sebagai Pemangkin Keusahawanan Umat Islam: Peluang dan Cabarannya di Malaysia.Kertas yang dibentangkan di *Seminar Keusahawanan Islam Peringkat Kebangsaan*, Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya Kuala Lumpur, 6 Sept 2005.

Abdul Aziz Mahmud (1981). *Malay Entrepreneurship: Problem in Development A Comparative Empirical Analysis.* Kuala Lumpur: Unit Penyelidikan Sosioekonomi Jabatan Perdana Menteri.

© COPYRIGHT UPM

Abdul Halim Ismail (1992). Bank Islam Malaysia Berhad: Principles and Operations. Dalam Sheikh Ghazali Sheikh Abod et al., (Ed.), *An Introduction to Islamic Finance,* Kuala Lumpur: Quill Publishers.

Abdul Halim Ismail (1996). The Role of Islamic Instruments in Deepening Equity Markets.Kertas kerja yang dibentangkan di *International Islamic Capital Market Conference,* Kuala Lumpur, 21-22 Mac 1996.

Abdul Hassan Muhammad Sadeq (1991). Economic Growth in An Islamic Economy.Dalam *Development & Finance in Islam,* Kuala Lumpur: The Islamic University Press.

Abdul Hasan M. Sadeq (Ed.), (1992). *Financing Economic Development: Islamic and Mainstream Approaches*. Kuala Lumpur: Longman.

Abdul Rachman Husein & Ilhaamie Abdul Ghani Azmi (2009). Strategi Keusahawanan Islam Di Kalangan Peniaga Kecil: Kajian Di Kuala Lumpur. Dalam Nor 'Azzah Kamri, et al., (Ed.), *Keusahawanan Islam Konsep Dan Isu-isu Pelaksanaannya* (hh.175-192). cet.1, Kuala Lumpur: Penerbit Universiti Malaya.

Abdul Halim Ismail (1990). Bank Islam Sebagai Satu Institusi Pembangunan Masyarakat Islam.Dalam Muhammad Syukri Salleh (Ed.), *Konsep dan Perlaksanaan Pembangunan Berteraskan Islam.* Pulau Pinang: Penerbit Universiti Sains Malaysia.

Abdul Halim Mat Diah (1987). *Suatu Contoh Tentang Huraian Metodologi.* Kuala Lumpur: Universiti Malaya.

Abu Fida' Ismail bin Kathir al-Quraisy (1988). *Tafsir al-Quran al-Azim Ibn Kathir,* Juz. 2, Kaherah: Darul Hadith.

Abu Isa Muhammad bin Isa al-Tarmizi (t.t). Sunan al-Tarmizi, Riyadh: Maktabah al-Ma'arif Li al-Nasyr wa al-Tawzi, no Hadith 1130.

Adnan Alias & Mohammad Dahlan Ibrahim (2002). *Keusahawanan Islam.* Selangor: Prentice Hall Sdn. Bhd.

Afzalur Rahman (1980). *Economic Doctrine.* Jil.1, Lahore: Islamic Publications.

Ahmad al-Zarqa' (2001). *Syarh al-Qawaid al-Fiqhiyyah.*Damsyiq: Dar al-Qalam.

Ahmed, A. (2008). Marketing of Halal Meat in The United Kingdom. *British Food Journal*, vol.110(7).

Aida Mohamad (1998). *Skim Pembiayaan Perdagangan Bank Islam Malaysia Berhad: Satu Analisis*. Kajian ilmiah Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur. Tidak diterbitkan.

Ainon Mohd & Abdullah Hassan (1994). *Teknik Berfikir, Konsep dan Proses*. Kuala Lumpur: Utusan Publications & Distributors Sdn. Bhd.

© COPYRIGHT UPM

Al-Bukhari (2000). *Sahih al-Bukhari*. Bab Pekerjaan Seseorang Dan Hasil Usahanya. Hadith no.2072, Kaherah: Dar al-Hadith.

Altinay, E. dan Altinay, L. (2008). Factors Influencing Business Growth.*International Journal of Entrepreneurial Behaviour & Research*. vol. 14(1).

Al-Syaukani Muhammad (1971). *Nailul Awtar*. Jil.5, Kaherah: Syarikah Maktabah Wa Matba’ah al-Babi al-Halabi wa Awladih.

Ali Salman & Nelson Oly Ndubisi (2006). An Evaluation of SME Development In Malaysia.*International Review of Business Research Papers*. Vol.2(1).

Andrew Cunnigham (1990). *Islamic Banking and Finance Prospect for the 1990s.* London: Middle East Economic Digest.

Apizal Md Nor (2003). *Pembiayaan Perdagangan di Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB)*. Kajian ilmiah Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur. Tidak diterbitkan.

Atikullah Abdullah. Kedudukan dan Peranan Industri Kecil Dan Sederhana Dari Perspektif Islam. *Dewan Ekonomi*, April 2001.

Attia, A., Marta, J.K.M., Singhapakdi A., Vitell, S.J. (2004). Some Important Factors Underlying Ethical Decision of Middle-Eastern Marketers.*International Marketing Review*.Vol. 21(1).

Ausaf Ahmad (1987). *Development and Problems of Islamic Banks.* Jeddah: Islamic Research and Training Institute, Islamic Development Bank.

Badariah Sahamid (1988). Bank Islam: Konsep dan Amalan.Dalam *MakalahUndang-undang Menghormati Ahmad Ibrahim.* Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

Bank Islam: Penubuhan dan Operasi (1998). Cet.2, Kuala Lumpur: Percetakan Purnama.

Bank Negara Malaysia (1999). *Bank Negara Malaysia Dan Sistem Kewangan Di Malaysia: Perubahan Sedekad*. edisi.1, Kuala Lumpur: Bank Negara Malaysia.

Bank Rakyat (2002). *Mesyuarat Agung Tahunan Bank Rakyat 2002.* Kuala Lumpur: Bank Rakyat.

Bank Rakyat (t.t). *Misi Baru, Wawasan Baru*. Kuala Lumpur: Bahagian Hal Ehwal Awam Bank Rakyat.

Bank Rakyat (1994). *Majalah Rakyat.* Bil.3, Jun-September, Kuala Lumpur: Bank Rakyat.

Bank Rakyat (1997). *Majalah Rakyat.* Bil.1, Januari-April, Kuala Lumpur: Bank Rakyat.

© COPYRIGHT UPM

Barjorai Bardai et al., (2002). Ciri-ciri Keusahawanan Yang Dinamik Dalam Islam.Dalam Nik Mustapha Hj Nik Hassan (Ed.), *Ekonomi Islam dan Perlaksanaannya di Malaysia*. Kuala Lumpur: Institut Kefahaman Islam Malaysia.

Bazeley, P. (2007). *Qualitative Data Analysis With Nvivo*. London: Sage Publications Ltd.

Broehl, W. (1982). Entrepreneurship In The Less Developed World in Kent, C.A., Sexton, D.L. and Vesper, K.H. (Ed.), *Encyclopedia of Entrepreneurship*. New Jersey: Prentice Hall.

Blawatt, K.R. (1998). *Entrepreneurship: Process and Management*. Ontario: Prentice Hall.

BIMB (2001). *Jawatankuasa Pemanduan Kebangsaan*. Kuala Lumpur: Bank Islam Malaysia Berhad.

Bogdan, R.C. Biklen, S.K. (1998). *Qualitative research in education: An introduction to theory and methods*. Allyn and Bacon, Needham Heights, MA.

Boocock, J.G & Wahab, I.A (1997). The Financing Practices and Problems of Growth Oriented Small Firms in Malaysia.*Journal of International Business & Entrepreneurship*.

Boocock, J.G & Mohd Sharif, M.N. (1996). Loan Guarentee Schemes For SMEs: The Experience of Malaysia, *Small Enterprise Development*, 7 (2).

Boualem Bendjilali &Tariqullah Khan (1995), *Economics of Diminising Musharakah.* Cet.1. Jeddah: Islamic Research and Training Institute (IRTI) Islamic Development Bank.

Broom H.N. & Longenecker, Justin G. (1975). *Small Business Management*. 4th edition. Cicinnati: South Western Publishing.

Carland, J.W., Hoy, F. & Carland, J.A.C, Differentiating Entrepreneurs From Small Business Owner: A Conceptualizations.*Academy of Management Review.* 9(2).

Casson, M. (1982). *The Entrepreneur.*Oxford: Martin Robertson and Company Ltd.

Cheah Kooi Guan &Loke Ying Jia (2000). *Sistem Perbankan dan Kewangan Malaysia.* Cet. 1, Selangor: Addison Wesley Longman Sdn. Bhd.

Chee Peng Lim (1986). *Small Industry in Malaysia*. Kuala Lumpur: Berita Publishing Sdn. Bhd.

Chin Yee Whah (2003). *Budaya dan Keusahawanan Cina di Malaysia*. Bangi: Penerbit Universiti Kebangsaan Malaysia.

© COPYRIGHT UPM

Collin, L. Hannon, P.D. & Smith, A (2004). Enacting Entrepreneurial Intent: The Gaps Between Student Needs And Higher Education Capability.*Education and Training*, 46(8/9).

Donald Kuratko & Richard M. Hodgets (1995). *Entrepreneurship : A Contemporary Approach.*Edisi ke3, Florida: The Dryden Press.

Elster, Jon. (1983). Explaining Technical Change. Cambridge: Cambridge University Press.

Ermi, Lee, J. & Lim, K. (2001). The Motivation of Women Entrepreneurs In Singapore. *International Journal of Entrepreneurial Behaviour & Research*. 3.

Farid, M. (2007). Entrepreneurship In Egypt And The US Compared.*Journal of Management Development*, vol.26(5).

Faridah Shahadan & Madeline Berma (2004). Pembiayaan Industri Kecil di Malaysia. Dalam Rahmah Ismail (Ed.), *Industri Kecil Malaysia Isu Pembiayaan Teknologi dan Pemasaran.* cet.2.Bangi: Penerbit Universiti Kebangsaan Malaysia.

Fathi Yakan (1982). *Masalah Dakwah dan Pendakwah.* Kuala Lumpur: IIFSO.

F.L. Garcia (1962). *Encyclopedia of Banking and Finance.*Boston: The Bankers Publishing Company.

Glaser, B.G. and Strauss, A.L. (1974). *The Discovery of Grounded Theory: Strategies for Qualittaive Research*. Chicago,IL: Aldine Publishing Company.

Habshah Bakar, Rosli Mahmood & Asiah Bidin (2002). Pembiayaan Bank Kepada Usahawan-usahawan Wanita Di Malaysia. Kertas kerja dibentangkan di *Persidangan Nasional Isu-isu Kewangan IKS* anjuran Universiti Utara MalaysiaKedah, 19-20 Oktober 2002.

Hashim &Mohd Khairuddin (1999). *A Study on The Weakness of SMEs in The Manufacturing Sector.*TITISAN.

Hashim, M.A. (1996). *Membujur Lalu : Suatu Pengalaman Orang Melayu Dalam Pengurusan*. Kuala Lumpur: Utusan Publications and Distributors Sdn. Bhd.

Hasan Baharom (2004). *"Global Challenges & Compettiveness of Malaysian Financial Institutions"* dalam National Seminar in Islamic Banking & Finance (iBAF) 2004, Pada 2-3 Mac 2004 , Anjuran Fakulti Ekonomi dan Muamalat KUIM, Marriot Hotel Putrajaya, h. 231-247.

Hassan Mohd Osman (2007). Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kejayaan Usahawan Kredit Mikro Di Negeri Johor.*Jurnal Fakulti Pengurusan Dan Pembangunan Sumber Manusia*. Skudai: Universiti Teknologi Malaysia.

© COPYRIGHT UPM

Hazmi Dahlan, Nurulasyikin Muda, Hanudin Amin & Mohd Zulkifli Muhammad (2008). Persepsi Pengusaha Industri Kecil Dan Sederhana (IKS) Terhadap Pemilihan Pembiayaan Secara Islam: Satu Kajian Kes Di Wilayah Persekutuan Labuan. *Proceedings International Conference on Entrepreneurship (ICE 2008)LangkawiKedah*. Anjuran Kolej Universiti Islam Antarabangsa Selangor (KUIS).

Hisrich Robert. D. & Peters, M.P. (2002). *Entrepreneurship*. New York: Mc Graw Hill.

Hodgetts, R.M. & Kuratko, D.F. (1992). *Effective Small Business Management*. Hinsdale, IL: Dryden Press.

Hornby A.S (1983). *The Progressive EnglishDictionary*. Kuala Lumpur: Longman.

Hornby A.S (2010). *Oxford Advanced Learner's Dictionary*. (Edisi 8). New York: Oxford UniversityPress.

Humam Mohamad (1988). *Entrepreneurial Development in Malaysia With Specific Reference to Training and Development Initiatives*. PhD, University of Stirling.

Hydzulkifli Hashim (2004). *Pembiayaan Perdagangan Islam Dalam Sistem Perbankan: Kajian Perbandingan Antara Bank Muamalat Malaysia Berhad Dan Bank Islam Malaysia Berhad.*Kajian ilmiah Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur. Tidak diterbitkan.

Ibn Humam, Kamal al-Din Muhammad Abd Wahid (1970). *Syarh Fath al-Qadir*. Jil.6, Kaherah: Syarikah Maktabah Wa Matba'ah Mustafa al-Babi al-Halabi Wa Awladih.

Ibn Khaldun (1967). *The Muqaddimah: An Introduction to History*. Terj. Franz Rosenthal, 3 Vols, New York.

Ibrahim Shahbudin (2001). *Trade Finance Facilities*.Kertas kerja yang dibentang di *Seminar Islamic Banking and Finance*.Anjuran Islamic Banking and Finance Institute of Malaysia (IBFIM). Sheraton Hotel Kuala Lumpur. 19-20 September 2001.

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

Ishak Shaari dan Wook Endut (1989). *Industri Kecil di Malaysia: Perkembangan, Struktur dan Permasalahannya*. Kuala Lumpur: AMK Interaksi Sdn. Bhd.

Ismail Mahayudin (1997). *Kursus Asas Kakitangan*. BIRT Training Centre. Wisma Bandar, Kuala Lumpur. 20-25 Oktober 1997.

Ishak Yussof, Khairunnisa Mardzuki, Zaimah Darawi dan Mohd Shukri Haji Noor (2011). Faktor Keusahawanan dan Prestasi Kejayaan Usahawan Melayu di Pulau Langkawi, Kedah. Kertas kerja dibentangkan di *Persidangan Kebangsaan Ekonomi Malaysia (PERKEM VI)* di Melaka Bandaraya Bersejarah. jil. 2, 25-7 Jun 2011.

© COPYRIGHT UPM

Ismail Md Salleh (1990). *Small and Medium Scale Industrialization : Problems and Prospects.* Kuala Lumpur: Institute of Strategic and International Studies (ISIS).

Izaidin, Mohd Taib, Huzili dan Mohd Fauzi (2008). Factors Influencing The Formation of Business Ventures.*Journal of Human Capital Development*. Vol 1, No1.

JBIC Institute (2007). *Report on Infrastructure Financing and Bond Issuance in Malaysia*.

Joel Arthur Backer (2003). *Paradigm:The Business of Discovering the Future*. United States: Harper Business.

John, Wilkund &Shephard, D (2003). Knowledge Based Resources, Entrepreneurial Orientation And The Performance Of Small And Medium Sized Business. *Strategic Management*, vol.24,13.

John C. Aplin Jr & Leveto A. Greg (1976). Factors That Influence the Business Success of Minority Entrepreneurs. *American Journal of Small Business.* Vol. 1, No.2:32.

Johnson Pang (1997). *Banking Business and International Trade Finance Malaysia and Singapore.*Singapore: Federal Publication Sdn. Bhd.

Joni Tamkin Borhan (2000). Pemikiran Perbankan Islam: Sejarah dan Perkembangannya.Dalam *Jurnal Usuluddin*. Bil.12, Disember 2000, Kuala Lumpur: Universiti Malaya.

Kahf, M. (1978). *The Islamic Economy, Analytical Study of the Functioning of the Islamic Economic System*. Indiana: The Muslim Students Association of the United States and Canada.

Kamus Kewangan Islam (2011). Cet.1, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

Kamus *al-Munjid fi al-Lughah wa al-I'lam* (1994). Cet.34, Beirut: Dar al-Machreq Sari Publisher.

Kamus Perbankan (1998). Cet.1, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

Kamus Ekonomi (1993). Cet.1, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

Karl Vesper (1980). *New Venture Strategies*. New Jersey: Prentice Hall.

Kartha, G.P. (2004). A Comparison of ISO 9000:2000 Quality Standards QS9000, ISO/TS 16949 and Baldrige. *The TQM Magazine*, vol. 16(5):331-340.

Khalid Muhammad Khalid (1968). *Rijal Haul al-Rasul*. Kaherah: Dar al-Kitab al-Hadithah.

Kilby, P (1971). *Entrepreneurship and Economic Development.* New York: The Free Press.

© COPYRIGHT UPM

Koentjaraningrat (Ed). (1986). *Metode-Metode Penelitian Masyarakat.* Jakarta: P.T.Gramedia.

Kohns, D.P (1985). Entrepreneurship: An MDE Educational Opportunity. *Marketing Educators News* 3:10-19.

Langlois, Richard N. *Schumpeter and the Obsolescence of the Entrepreneur*. U Conn Department of Economics Working Paper, August 2002.

Lincoln, Y. and Guba, E. (1985). *Naturalistic Inquiry*. Newbury Park, CA: Sage Publications.

Litzinger, W.D. (1965). The Model Entrepreneur and The Motel Manager. *Academy of Management Journal*.vol.8:268-281.

Longenecker, Justin G, Moore, Carlos W. & Petty, William J. (1994). *Small Business Management: An Entrepreneurial Emphasis*. 9th edn. Cicinnati: South Western Publishing.

M.Umer Chapra (1990). *Ke Arah Sistem Kewangan Yang Adil*. Ismail Omar (Terj.). Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

Mahayudin Hj Yahya (1992). *Sirah Nabi Muhammad s.a.w. Zaman Makkah*, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

Mahayudin Hj Yahaya & Ahmad Jelani Halimi (1993).*Sejarah Islam*. Kuala Lumpur: Penerbit Fajar Bakti Sdn. Bhd.

Mahmud Muhammad Babalilli (1989). *al-Masarif al-Islamiyyah Darurah Hatmiyyah.* Beirut: al-Maktab al-Islami.

Mahmud Saedon Awang Othman (Dr) & Tuan Hj Abd. Manaf Said.*Rintangan Dan Masalah Yang Dihadapi Oleh Usahawan Muslim Masa Kini*. Kertas kerja dibentang diSeminar Usahawan Muslim Peringkat Kebangsaan, Institut Teknologi MARA, Shah Alam Selangor. 11-13 Sept 1987.

Majallah al-Bunuk al-Islamiyyah. Bil.7, Dhu al-Qa'idah, 1399, Kaherah: al-Ittihad al-Dawli lil-Bunuk al-Islamiyyah.

Malcolm Harper (1984). *Small Business in The Third World: Guidelines for Practical Assistance*. New York: John Wiley & Sons.

Marrison, A. (2006). A Contextualisation of Entrepreneurship.*International Journal of Entrepreneurial Behavior & Research*. vol.12(4):192-209.

Marziah Muhd Yusoff (2002). *Pembiayaan Dagangan Muamalat Dalam Sistem Perbankan Islam: Kajian Di Bank Muamalat Malaysia Berhad.* Kajian ilmiah Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur. Tidak diterbitkan.

© COPYRIGHT UPM

Mazran bin Mohd Nazim (2001). *Mekanisme al-Murabahah dan al-Bay' Bithaman Ajil Dalam Sistem Pembiayaan Perdagangan di Bank Islam Malaysia Berhad.* Kajian ilmiah Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur. Tidak diterbitkan.

Mc Clelland, D. (1961). *The Achieving Society*. New Jersey: Van Nostrand.

MEDEC (1997). *Keusahawanan.* Shah Alam: Institut Teknologi MARA.

Metwally, M.M. (1997). Economic Consequences Of Applying Islamic Principles In Muslim Societies.*International Journal of Social Economics*. vol.24(9):941-957.

Miles, M.B. and Huberman, A.M. (1994). *Qualitative Data Analysis: A Sourcebook of New Methods*.(2nd Edition). Thousand Oaks: Sage.

Mohamad Kamil bin Abu Talib (2007). *Perlaksanaan Qard Al-Hasan Dalam Pembiayaan Usahawan: Satu Kajian di Perbadanan Usahawan Nasional Berhad (PUNB)*. Kajian ilmiah Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur. Tidak diterbitkan.

Mohamad Noranuar Sajari (2007). *Pembiayaan Perdagangan Secara Islam di OCBC Bank Malaysia Berhad.* Kajian ilmiah Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur. Tidak diterbitkan.

Mohammad Taqiuddin Mohamad, Joni Tamkin Borhan & Ahmad Azam Sulaiman (2012). Kelakuan Perbankan Islam Dalam Menguruskan Pembiayaan di Malaysia. *Asian Journal of Accounting and Governance*. (*3*):29-38.

Mohamed Dahlan Ibrahim (2002). *Pengurusan Kewangan Perniagaan Kecil Dan Sederhana.* Petaling Jaya: Prentice Hall.

Mohd Amir Sharifuddin Hashim (1983). *Bumiputera Entrepreneurship: A Study of MARA Loanees in the Malaysian State of Kelantan*. Unpublished Doctoral Dissertation, Massey University, New Zealand.

Mohd Asri Hj Abdullah (1997). *Industri Kecil dan Sederhana di Malaysia: Tinjauan Terhadap Perkembangan Program Bantuan.* Shah Alam: Fajar Bakti Sdn. Bhd.

Mohd Asri Hj Abdullah (1997). *Industri Kecil di Malaysia: Pembangunan Dan Masa Depan*, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

Mohd Asri Hj. Abdullah (1998). Persepsi Usahawan Kecil Dan Sederhana Terhadap Program Latihan di Malaysia. *Akademika*. 52:35-47.

Mohd Fauzi Hj Yaakob (1988). *Development of Malay Entrepreneurship Since 1957:Economic Performance in Malaysia*. Manning Nash (Ed.), New York: World Peace Academy.

Mohd Hafiz Hassan (2007). *Kepentingan Usahawan Islam Dalam Tuntutan Era Globalisasi*. Kajian Ilmiah Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur. Tidak diterbitkan.

© COPYRIGHT UPM

Mohd Khairudin Hashim (2002). *Small And medium Sized Enterprises In Malaysia: Development Issues*. Selangor: Pearson Malaysia Sdn. Bhd.

Mohd Khairuddin Hashim (2005). *Small And Medium Sized Enterprises in Malaysia: Problems And Prospects*. Sintok: Penerbit Universiti Utara Malaysia.

Mohd Khairuddin Hashim (2006). *Small And Medium Sized Enterprises In Malaysia: Challenges In the New Economy*. Sintok: Universiti Utara Malaysia.

Mohd Majid, K. (2005). *Kaedah Penyelidikan Pendidikan*. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

Mohd Noor Mohd Shariff &Mohd Khairuddin Hashim (2005). Modal Teroka: Alternatif Pembiayaan Bagi Perniagaan Kecil Dan Sederhana (PKS).Dalam*Isu-isu Kewangan Industri Kecil dan Sederhana (IKS)*.Cet.1, Penerbit UUM.

Mohd Rosli Mohammad (2000). *Industri Kecil dan Sederhana : Landasan Pembangunan Usahawan.* Kuala Lumpur: Penerbit Universiti Malaya.

Mohd Sani Mohd Said. *Pelbagaikan Eksport Negara: IKS Main Peranan Besar,* Dewan Ekonomi, Januari 2003.

Mori Kogid, Kasim Mansur, Dullah Mulok & Wilson Akmadia. *Industri Kecil dan Sederhana (IKS) Dan Pinjaman Kewangan di Sabah: Satu Analisa Empirikal*. Prosiding Persidangan Kebangsaan Ekonomi Malaysia (PERKEM IV), Jil.2, Kuantan Pahang, 2-4 Jun 2009.

Morse, J. (1995). The Significance of Saturation, *Qualitative Health Research* 5(2):147-149.

Muhammad Abd al-Rauf (1979). The Islamic Doctrine of Economics and Contemporary Economic Thought.Dalam M. Novak (Ed.),*Capitalism and Socialism: A Theological Inquiry*. Washington: D.C American Enterprise Institute.

Muhammad Abdurrahman Sadique (2007). *Financing Micro and Medium Sized Enterprises Through Decreasing Partnership (Musharakah Mutanaqisah): Refining Shariah and Banking Aspects for Enhanced Applicability.* dalam Mohammaed Obaidillah (Ed).*Islamic Finance For micro and Medium Enterprises,* Brunei: Centre for Islamic Banking, Finance and Management Universiti Brunei Darussalam dan Islamic Research & Training Institute Islamic Development Bank.

Muhammad Kamal Azhari (1993). *Bank Islam, Teori dan Praktik*. Kuala Lumpur: Dewan Pustaka Fajar.

Muhammad Nejatullah Siddiqi (1989). *Tawhid: The Concept and The Process in Reading in the Concept and Methodology of Islamic Economics, Translating Islamic Principles into Socio Economic Realities*.Dalam Aidit Ghazali and Syed&Omar (Ed.), Selangor: Pelanduk Publication.

Muhammad Salleh Majid (2003). *Budaya Usahawan*. Kuala Lumpur: Utusan Publication.

Muhammad Syukri Salleh. *Usahawan dan Kegemilangan Islam.* Dewan Ekonomi, Julai 1999.

Muhammad Syukri Salleh. *Kekayaan Bukan Faktor Kejayaan*,Dewan Ekonomi, Jun 1999.

Muhammad Yusuf al-Kandahlawi (t.t). *Hayat al-Sahabah*. juz 2, Dar al Wa'yi.

Musnad Ahmad (t.t). Kitab Musnad al-Syamayn, Bab Hadith Rafi' bin Hadij r.a, Beirut: al-Maktab al-Islami, no Hadith 1628.

Mustafa Abdul Allah al-Hamsyari (1985). *al-'Amal al-Masrafiyyah Wa al-Islam.*Kaherah: al-Hay'ah al-'Ammah li Syu'un al-Matabi' al-Amiriyyah.

Neuman, W.L. (2006). *Social Research Method: Qualitative and Quantitative Approaches*, (Ed. ke-6), Boston: Allyn and Bacon.

Nicholas Dylan Ray (1995). *Arab Islamic Banking and the Renewal of Islamic Law*. London: Graham &Trotman.

Nik Mohamed Affandi Nik Yusoff (2002). *Islam and Business*. Subang Jaya: Pelanduk Publication.

Noor Azman Ali & Fauziah Mahat (2009). Keupayaan Institusi Pembiayaan Industri Sederhana, Kecil Dan Mikro Dalam Melahirkan dan Memperkasakan Usahawan Kecil Yang Berdaya Maju: Ke arah Satu Pendekatan Baru Yang Lebih Berkesan. *Kongres Ekonomi Islam* ke 3, Dewan Merdeka PWTC Kuala Lumpur. 12-15 Jan 2009.

Noor, I. (1999). *Prophet Muhammad's Leadership*. Kuala Lumpur: Utusan Publications & Distributors Sdn. Bhd.

Noor Mohammad (1991). *Merancang Dan Memulakan Perniagaan: Analisis Diri Peluang Perniagaan Pasaran.* Klang: Budi Niaga.

Noor Saliza Zainal & Zulkifli Mohd Yusof (2008). *Perbankan Islam Di Malaysia*. Shah Alam: Pusat Penerbitan Universiti Teknologi MARA (UPENA).

Nor Aishah Buang (2002). *Asas Keusahawanan*. Kuala Lumpur: Penerbit Fajar Bakti Sdn. Bhd.

Nor Mohamed Yakcop (1996). *Teori, Amalan Dan Prospek Sistem Kewangan Islam di Malaysia*.Kuala Lumpur: Utusan Publications & Distributions Sdn. Bhd.

Nurhidayah Abdullah (2007). Good Faith and Fair Dealing in Hire Purchase Contract in Malaysia. *Jurnal Syariah*. 15(2).

© COPYRIGHT UPM

Nurul Sakinah Ahmad (2010). *Pembiayaan Kepada Industri Kecil Dan Sederhana: Kajian di Tekun Nasional.* Kajian ilmiahAkademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur. Tidak diterbitkan.

Osman Sabran (2001). *Urus Niaga al-Qard al-Hasan Dalam Pinjaman Tanpa Riba*. Cet.1, Johor: Penerbit Universiti Teknologi Malaysia.

Othman Chin (2005). Kesedaran Kewujudan Dana-dana Islam atau Syariah Khusus Untuk Usahawan Muslim Dan Keberkesanannya: Kajian Terhadap Industri Kecil Sederhana (IKS). *Seminar Keusahawanan Islam Kebangsaan*. Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur. 6 Sept 2005.

Othman Lebar (2012). *Penyelidikan Kualitatif: Pengenalan Kepada Teori Dan Metod*. Cet.4, Tanjung Malim: Penerbit Universiti Pendidikan Sultan Idris.

Ozkan, B.C. (2004). Using Nvivo to Analysis Qualitative Classroom Data on Constructivist Learning Enviroments. *The Qualitative Report.* 9(4).

Padgett, D.K. (1998). *Qualitative methods in social work research: Challenges and rewards*. Thousand Oaks, CA: Sage.

Patricia Sloane (1999). *Islam, Modernity And Entrepreneurship*. USA: St Martin's Press.

Patton, M.Q. (1990). *Qualitative Evaluation and Research Methods* (2nd Edition). Newbury Park, CA: Sage Publications.

Peter F. Drucker (1996). *Entrepreneurship*. Pan Business Management.

Radiah Abdul Kader (1993). *Performance And Market Implications of Islamic Banking: A Case Study of Bank Islam Malaysia Berhad*. Unpublished Doctoral Dissertation University of Durham, Amerika Syarikat.

Reid. A (1984). The Islamization of Southeast Asia. Dalam Muhammad Abu Bakar (eds.), *Historia*(h.14-29). Malaysian Historical Society.

Rodziah Abdul Taib (2002). *Tabung Industri Kecil dan sederhana (IKS): Pelaksanaannya di BIMB.* Kajian ilmiah Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur. Tidak diterbitkan.

Rosli Mahmood (1994). *Konsep Asas Perbankan*. Cet.1, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

Rosman Mahmood & Mohd Rosli Mohamad (2011). *Prestasi Usahawan Melayu: Perusahaan Kecil & Dilema Usahawan Melayu*. Kuala Lumpur: Penerbit Universiti Malaya.

Sabiroh Ismail (2000). *Konsep-konsep Syariah Dalam Pembiayaan Secara Islam: Kajian di Bank Muamalat Malaysia Berhad.*Kajian ilmiah Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur. Tidak diterbitkan.

© COPYRIGHT UPM

Sabitha Marican (2009). *Penyelidikan Sains Sosial: Pendekatan Pragmatik.* Cet.2,Selangor: Edusystem Sdn. Bhd.

Sabri Hj Hussin (2001). *Falsafah Pemikiran Barat Dalam Konteks Perniagaan di Malaysia*. Petaling Jaya: ALJ Publication.

Sami Hassan Ahmad Hamoud (1982). *Tatwir al-'Amal al-Masrafiyyah bi Ma yattafiq wa al-Syariahal-Islamiyyah.* Amman: Matba'ah al-Syarq wa Maktabah.

Schumpeter, J.A. (1971). The Theory of Economic Development. Dalam Kilby, P. *Enterpreneurship and Economic Development* (hh.56-65). New York: The Free Press.

Sekaran U. (2003), *Research Methods for Business: A Skill Building Approach.* (4th Edition). New York: John Wiley & Sons Inc.

Shahrin Hashim & Hasma Beddu Halike (2006). *Keperluan Kursus Keusahawanan Dalam Kalangan Usahawan Industri Kecil (IKS) Bumiputera Sabah*. Johor: Fakulti Pendidikan Universiti Teknologi Malaysia.

Shuhairimi Abdullah & Ku Halim Ku Ariffin (2010). *Membentuk Peribadi Usahawan Berjaya.*Perlis: Penerbit Universiti Malaysia Perlis.

Shuhairimi Abdullah & Ku Halim Ku Ariffin (2010). *Keusahawanan Islam*. Cet.1, Perlis: Penerbit Universiti Malaysia Perlis.

Siddiqi, Muhammad Nejatullah (1981). *Muslim Economic Thinking A Survey of Contemporary Literature*. Jeddah: International Centre for Research in Islamic Economics, KingAbdul Aziz University.

Siti Arni Basir (1997). *Masalah-masalah Yang Dihadapi Oleh Usahawan Bumiputera Dalam Sektor Industri Kecil dan Sederhana (IKS) di Selangor dan Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur*. Kajian ilmiah Universiti Malaya, Kuala Lumpur. Tidak diterbitkan.

Siti Arni Basir, Baharudin Che Pa & Raja Hisyamudin Raja Sulong (2009). Prinsip-prinsip Kualiti Ke Arah Melahirkan Usahawan Muslim Yang Berjaya.*Jurnal Syariah*. Jil.17(2):327-352.

Siti Uzairiah Mohd Tobi (2014). *Qualitative Research and Nvivo 10 Exploration*, Kuala Lumpur: Aras Publisher.

Steinhoff, S.D. &Burgess, J.F. (1993). *Small Business Management Fundamentals.* New York: Mc Graw Hill.

Sudin Haron (1990). Lending to Small Business Sector: Perception of Malaysian Commercial Banks Branch Manager. Paper presented at *International Conference on Small and Medium Scale Enterprise.* 28-30 May, Langkawi, Malaysia.

© COPYRIGHT UPM

Sudin Haron & Shanmugam, B. (1994). Lending to Small Business in Malaysia.*Journal of Small Business Management*. 32(4).

Sudin Haron (1996). *Prinsip dan Operasi Perbankan Islam*. Kuala Lumpur: Berita Publishing Sdn. Bhd.

Sudin Haron (1990). *Ke arah Menjadi Usahawan Yang Berjaya*, Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

Timur Kuran (1996). Sistem Ekonomi Dalam Pemikiran Islam Kontemporari. Dalam *Alternatif Ekonomi Islam Perspektif Kritis dan Haluan Baru*. Jomo K.S. (Terj. dan Ed.), Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

Unit Perancangan Ekonomi (2008). *Kajian Separuh Penggal Rancangan Malaysia Kesembilan 2006-2010*. Putrajaya: Jabatan Perdana Menteri.

Wahbah al-Zuhayli (1997). *Al-Fiqh al-Islam wa Adillatuhu*. Jil.5, Cet.4, Damsyik: Dar al-Fikr.

Wan Norhafisah Mohd Noor (2002). *Peranan dan implikasi Penubuhan Bank Pembangunan dan Infrastruktur Malaysia Berhad (BPIMB) Terhadap Pembangunan Usahawan Bumiputera.* Kajian ilmiah Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur. Tidak diterbitkan.

Yusof Ismail & Suhaimi Mohd Sarif (2005). Mengambil Peluang-peluang Perniagaan Melalui Perubahan Dasar-dasar Ekonomi Di Malaysia. Kertas Kerja dibentangkan di *Seminar Keusahawanan Islam Kebangsaan*. Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur. 6 September 2005.

Yusuf al-Qaradhawi (1995). *Daur al-Qiyam wa al-Akhlak fi al-Iqtisad al-Islami*. Mesir: Maktabah Wahbah.

Zaharuddin Yahaya (1995). *Memilih Perniagaan Ke Arah Pembentukan Usahawan Dan Pengujudan Perniagaan Yang Berdaya Maju.* Kota Baharu: Al-Kafilah Enterprise.

Zaidatol Akmaliah Lope Pihie &Habibah Elias (2004). Keupayaan Usahawan Bumiputera Melaksanakan Kemahiran Keusahawanan: Satu Kajian Kes. *Pertanika Journal Social Science & Humanities*.12(1).

Zaidatol Akmaliah Lope Pihie &Habibah Elias (1997). *Keusahawanan dan Motivasi Diri*. Serdang: Penerbit Universiti Putra Malaysia.

Zalina, Z. (2007). Isu-isu Terkini Tentang Pengguna di Malaysia. *Jurnal Syariah*,15(2).

Zuliana Ismail (2001). *Perlaksanaan Prinsip Al-Wakalah Dalam Pembiayaan Perdagangan: Satu Kajian di Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB).* Kajian ilmiah Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya, Kuala Lumpur. Tidak diterbitkan.

© COPYRIGHT UPM

Zulkifli Mohd Yusoff & Noor Naemah Abd. Rahman (2006). *Biografi Muhammad bin Abdullah*. Selangor: PTS Publications & Distributors Sdn. Bhd.

Zuriah Abdul Rahman (2009). The Role of Islamic Financial Institutions in Wealth Accumulation, Ownership and Protection by the Ummah: Conceptual and Implementation Challenges.*Kongres Ekonomi Islam ke 3*. Kuala Lumpur. 12-15 Jan 2009.

Sumber Jaringan Atas Talian :

Sumber produk pembiayaan perdagangan atau perniagaan BIMB:

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/ShariahContractsConceptsforTradeServices.aspx?tabs=1, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/TradeWorkingCapitalFinancing-i.aspx?tabs=1, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/LetterofCredit-i.aspx?tabs=1, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/TradeWorkingCapitalFinancing-i.aspx?tabs=1, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/AcceptedBills-i.aspx?tabs=1, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/BillsofExchangePurchased-i.aspx?tabs=1, diakses pada 20 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/ShippingGuarantee-i.aspx?tabs=1, diakses pada 20 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/BankGuarantee-i.aspx?tabs=1, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/StandbyLetterCredit-i.aspx?tabs=1, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/DocumentaryBillsCollection-i.aspx?tabs=1, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/InwardLetterCredit-i.aspx?tabs=1, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/LetterCreditTransfer-i.aspx?tabs=1, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/HirePurchase-i.aspx?tabs=2, diakses pada 21 Okt 2012.

© COPYRIGHT UPM

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/Leasing-i.aspx?tabs=2, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/EquipmentCommercialPropertyFinancing-i.aspx?tabs=2, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/ProjectFinancingBridging.aspx?tabs=2, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/BusinessFinancing-i.aspx?tabs=2, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.bankislam.com.my/bm/Pages/ShariahContractsConceptsforTradeServices.aspx?tabs=1, diakses pada 20 Okt 2012.

Sumber produk pembiayaan perdagangan atau perniagaan BMMB:

http://www.muamalat.com.my/corporate-overview/shareholders/, diakses pada 10 Dis 2011.

http://www.muamalat.com.my/wholesale-banking/commercial-banking/, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.muamalat.com.my/wholesale-banking/trade-finance/product-and-services/mwcf-i.html, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.muamalat.com.my/wholesale-banking/trade-finance/product-and-services/outward-letter-of-credit-i.html, diakses pada 21 Okt 2012.

http://www.muamalat.com.my/wholesale-banking/trade-finance/product-and-services/foreign-domestic-inward-bill-for-collection-i.html, diakses pada 23 Okt 2012.

http://www.muamalat.com.my/wholesale-banking/trade-finance/product-and-services/bwcf-i.html, diakses pada 29 Okt 2012.

http://www.muamalat.com.my/wholesale-banking/trade-finance/product-and-services/accepted-bill-i-export-sales.html, diakses pada 29 Okt 2012.

http://www.muamalat.com.my/wholesale-banking/trade-finance/product-and-services/foreign-domestic-bill-of-exchange-purchase-i.html, diakses pada 29 Ok 2012.

http://www.muamalat.com.my/wholesale-banking/trade-finance/product-and-services/fbep-i-dbep-i-authority-to-purchase.html, diakses pada 29 Okt 2012.

http://www.muamalat.com.my/wholesale-banking/trade-finance/product-and-services/foreign-domestic-outward-bill-for-collection-i.html, diakses pada 29 Okt 2012.

http://www.muamalat.com.my/wholesale-banking/trade-finance/product-and-services/shipping-guarantee.html, diakses pada 29 Okt 2012.

© COPYRIGHT UPM

http://www.muamalat.com.my/wholesale-banking/trade-finance/product-and-services/bank-guarantee.html, diakses pada 29 Okt 2012.

http://www.muamalat.com.my/wholesale-banking/trade-finance/islamic-concept.html, diakses pada 29 Okt 2012.

Sumber produk pembiayaan perdagangan atau perniagaan Bank Rakyat:
http://www.bankrakyat.com.my/c/document_library/get_file?p_l_id=10507&folderId=403344&name=DLFE-5412.pdf, di akses pada 5 Januari 2013.

http://www.bankrakyat.com.my/web/guest/pembiayaanmikro, diakses pada 30 Okt 2012.

http://www.bankrakyat.com.my/web/guest/syariahbankingconcept, diakses pada 30 Okt 2012.

http://www.bankrakyat.com.my/web/guest/pembiayaanmikro_i_mpkk, diakses pada 30 Okt 2012.

http://www.bankrakyat.com.my/web/guest/term, diakses pada 30 Okt 2012.

http://www.bankrakyat.com.my/web/guest/bridging, diakses pada 30 Okt 2012.

http://www.bankrakyat.com.my/web/guest/property, diakses pada 30 Okt 2012.

http://www.bankrakyat.com.my/web/guest/contract, diakses pada 30 Okt 2012.

http://www.bankrakyat.com.my/web/guest/hirepurchase, diakses pada 30 Okt 2012.

http://www.bankrakyat.com.my/web/guest/industries, diakses pada 30 Okt 2012.

http://www.bankrakyat.com.my/web/guest/syariahbankingconcept, diakses pada 30 Okt 2012.

Sumber produk pembiayaan perdagangan atau perniagaan SME Bank:
http://www.smebank.com.my/web/guest/classification/micro, diakses pada 8 Nov 2012.

http://www.smebank.com.my/ms/web/guest/graduate_entrepreneur_fund, diakses pada 19 Nov 2012.

http://www.smebank.com.my/ms/web/guest/skim-pembiayaan-ekonomi-desa, diakses pada 19 Nov 2012.

http://www.smebank.com.my/web/guest/classification/small, diakses pada 8 Nov 2012.

http://www.smebank.com.my/web/guest/classification/medium, diakses pada 8 Nov 2012.

http://www.smebank.com.my/web/guest/i_splash, diakses pada 14 Nov 2012.

© COPYRIGHT UPM

http://www.smebank.com.my/web/guest/i_reach, diakses pada 14 Nov 2012.

http://www.smebank.com.my/web/guest/i_surf, diakses pada 14 Nov 2012.

© COPYRIGHT UPM