

أثر الجمع بين القرض والإجارة في بطاقة الائتمان الإسلامية (دراسة تحليلية  
للفتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي)

بحث علمي

مقدم لقسم الأحوال الشخصية بكلية الإمام الشافعي للدراسات الإسلامية لاستيفاء  
شروط التخرج ونيل الدرجة الجامعية (S.H.)



الباحثة : قانتة أمة الله زين

الرقم الجامعي: ٢٠١٧،٠٣،٠٦٨١

قسم الأحوال الشخصية  
كلية الإمام الشافعي للدراسات الإسلامية

جمبر

١٤٤٢ هـ / ٢٠٢١ م

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## الإقرار على أصالة البحث

### (PERNYATAAN KEASLIAN)

أنا الموقعة تحته :

الاسم : قانته أمة الله زين

الرقم الجامعي : ٢٠١٧،٠٣،٠٦٨١

القسم : الأحوال الشخصية

أقر بأن هذ البحث الذي أعددته لاستيفاء شروط التخرج ونيل الشهادة الجامعية من جهودي ولا يشتمل على آراء أو أقوال من سبقي إلا ما ذكرته في مراجع البحث. هذا، وصلى الله على نبينا محمد وعلى آله وأصحابه ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين، والحمد لله رب العالمين.

سيدورجو، ١٦ يناير ٢٠٢٢ م

اللاحة  
  
١٠٠٠  
METERAI  
TEMPEL  
5CD20AJX551687114  
فانته أمة الله زين

الرقم الجامعي : ٢٠١٧،٠٣،٠٦٨١



Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## التصديق

### (PENGESAHAN)

عنوان البحث : أثر الجمع بين القرض والإجارة في بطاقة الائتمان الإسلامية (دراسة

تحليلية لفتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي)

الاسم : قانتة أمة الله زين

الرقم الجامعي : ٢٠١٧٠٣٤٠٦٨١

القسم : الأحوال الشخصية

تاريخ المناقشة : ٢٠٢٢م

وافق القسم على قبول البحث لنيل الدرجة الجامعية (S.H).

جمبر، ١٦ يناير ٢٠٢٢م

رئيس قسم الأحوال الشخصية

بكلية الإمام الشافعي للدراسات الإسلامية



محمد نور الفهم

رقم التوظيف : ٢٠١٩٠١٠٨٠٦١

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## موافقة المشرف

### (PERSETUJUAN PEMBIMBING)

إلى رئيس قسم الأحوال الشخصية بكلية الإمام الشافعي للدراسات الإسلامية بجمبر السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، وبعد الاطلاع والملاحظة ما يلزم تصحيحه في هذه الرسالة بعنوان " أثر الجمع بين القرض والإجارة في بطاقة الائتمان الإسلامية (دراسة تحليلية لفتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي " الذي قدمته الطالبة:

الاسم : قانتة أمة الله زين

الرقم الجامعي : ٢٠١٧،٠٣،٠٦٨١

القسم : الأحوال الشخصية

بين أنه مستوفي الشروط كبحث علمي للحصول على الشهادة الجامعية الأولى (S.H) في قسم الأحوال الشخصية، لذا أقدمه إلى فضيلتكم أملاً أن تتكرموا بإبداء الموافقة عليه وتحديد مناقشة في الوقت المناسب. والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

جمبر، ١٦ يناير ٢٠٢٢ م

المشرف



أنس برهان الدين الماجستير

رقم التوظيف: ٢٠١٩٠١٠٨،٠٦١

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## موافقة لجنة المناقشة

### (PERSETUJUAN PENGUJI)

تمت مناقشة الرسالة الجامعية :

عنوان البحث : أثر الجمع بين القرض والإجارة في بطاقة الائتمان الإسلامية (دراسة تحليلية لفتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي)



الاسم : قانئة أمة الله زين

الرقم الجامعي : ٢٠١٧٠٠٣٠٠٦٨١

القسم : الأحوال الشخصية

من قبل لجنة المناقشة المكونة من:

()

رئيسة الجلسة / المشرف : أنس برهان الدين الماجستير

()

المناقش الأول : الدكتور محمد عارفين بدري

()

المناقش الثاني : محمد نور الفهم الماجستير

وذلك في يوم الأربعاء الموافق لتاريخ ١٢ / يناير / ٢٠٢٢ م في الساعة ٠٧،٠٠ صباحا

بجمبر، وأوصت بمنح الطالبة الدرجة مع التقدير.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## ملخص البحث

" أثر الجمع بين القرض والإجارة في بطاقة الائتمان الإسلامية (دراسة تحليلية لفتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي)." .

قائنة أمة الله زين، ٢٠٢١م.

تكون حاجات المسلمين إلى استخدام بطاقة الائتمان الإسلامية في كافة التبادلات غير منسجم مع شيوع بطاقة الائتمان الربوية لدى البنوك التقليدية. فأثبت الهيئة الشرعية الوطنية الفتوى عن بطاقة الائتمان الإسلامية في سنة ٢٠٠٦م، وتطبق الهيئة عليها القرض والإجارة. مع أن رسول الله ﷺ قد نهى عن الجمع بين البيع والسلف، فيكون الجمع بين القرض والإجارة في الفتوى مشكلا ويحتاج إلى نظر وبحث.

فالهدف من هذا البحث هو معرفة كيفية إتمام تنزيل بطاقة الائتمان الإسلامية في فتوى مجلس العلماء الإندونيسي على أنها قرض وإجارة ومعرفة مدى صحة تنزيلها. ويعدّ هذا البحث بحثاً كفيماً من حيث طبيعة البيانات المطلوبة فيه. ويعتمد أيضاً هذا البحث على المنهج الاستقرائي لتحليل البيانات.

والنتائج من هذا البحث: (١) أن لعقد القرض والإجارة في الفتوى عن بطاقة الائتمان الإسلامية التعلق والترابط العقدي، فيكون إبرامهما فيها جمعا بين العقدين في صفقة واحدة. (٢) ويدخل الجمع بين القرض والإجارة في الفتوى عن بطاقة الائتمان الإسلامية - في نظر الباحثة - في العقود المركبة المحرمة؛ لأنه إما حيلة لارتكاب الربا، وإما ذريعة للوقوع في الربا.

**الكلمات المفتاحية:** القرض، الإجارة، بطاقة الائتمان الإسلامية، فتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## ABSTRAK

### Qonitah Amatullah Zain, ٢٠٢١, “DAMPAK HUKUM PENGGABUNGAN AKAD QARDH DAN IJARAH DALAM KARTU KREDIT SYARIAH (STUDI ANALISIS FATWA DSN-MUI)”

Kebutuhan masyarakat muslim akan fasilitas atau jasa pembayaran menggunakan Kartu Kredit Islam bertolak belakang dengan fakta pesatnya peredaran Kartu Kredit Konvensional yang berjalan dengan sistem ribawi. Oleh karena itu pada tahun 2006, DSN MUI mengeluarkan fatwa tentang *Sharia card* atau Kartu Kredit Syariah. Pada fatwa tersebut DSN MUI menerapkan beberapa akad yang berbeda-beda. Termasuk di dalamnya adalah Qardh dan Ijarah. Namun Rasulullah ﷺ telah melarang adanya penggabungan akad antara Ba'i dan Salaf. Maka perkara penggabungan antara Qardh dan Ijarah pada fatwa ini menjadi suatu permasalahan tersendiri yang urgen untuk ditelaah dan dibahas bersama.

Tujuan penelitian skripsi ini adalah untuk mengetahui bagaimana Kartu Kredit Syariah diterapkan atas akad Qardh dan Ijarah yang diatur dalam Fatwa DSN-MUI serta untuk mengetahui keabsahan penerapan akad tersebut dalam pandangan fikih islam. Skripsi ini merupakan penelitian kualitatif ditinjau dari sifat data yang disajikan di dalamnya. Penelitian ini juga mengandalkan pendekatan induktif dalam menganalisis data.

Hasil penelitian ini adalah bahwa (١) akad Qardh dan Ijarah pada kartu kredit syariah yang diatur dalam fatwa memiliki keterkaitan satu dengan yang lainnya sehingga termasuk akad yang tergabung dalam satu transaksi. (٢) Penggabungan akad Qardh dan Ijarah dalam fatwa –menurut perspektif penulis- termasuk dalam penggabungan akad yang dilarang oleh syariat islam karena penggabungan ini salah satu bentuk *hiilah* menuju riba.

**Kata kunci :** Qardh, Ijarah, Kartu kredit Syariah, Fatwa DSN MUI.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## كلمة الشكر والتقدير

الحمد لله حمداً كثيراً طيباً مباركاً فيه كما ينبغي لجلال وجهه وعظيم سلطانه، فله الحمد على نعمه ظاهرة وباطنة، وله الحمد على الرحمة والتوفيق والإعانة.

وتشكر الباحثة لوالديها الكريمين جزيل الشكر في تربيتهما ونصائحهما وحسن

تشجيعهما لها بحب الخي والعلم، نسأل الله العظيم أن يبارك لهما ويجزيهما بأحسن الجزاء.

وتتقدم الباحثة بالشكر والتقدير لمشرف الباحثة الأستاذ أنس برهان الدين الماجستير

- حفظه الله -، على جهوده الطيبة في التوجيهات والإرشادات وملاحظاته القيّمة للباحثة،

جزاه الله خير الجزاء وأسأل الله الكريم أبارك فيه وعلمه وأهله ويسر الله جميع أموره.

وفي الأخير، تشكر الباحثة والتقدير لكل الأخوات طالبات العلم في كلية الإمام

الشافعي، وكل أطراف وأشخاص الذين حفزوا الباحثة ويساعدها وإعانتهم لها في إتمام

وإنجاز هذا البحث، جزاهم الله خيراً، وعسى الله أن يجعل مساعدتهم من ميزان حسناتهم.

والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين وعلى آله وصحبه أجمعين.

سيدورجو، ١٢ يناير ٢٠٢٢م

الباحثة



قائنة أمة الله زين

الرقم الجماعي: ٢٠١٧،٠٣،٠٦٨١

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## فهرس الموضوعات

ix.....	فهرس الموضوعات
i.....	الإقرار على أصالة البحث
ii.....	الإقرار على عدم السرقة العلمية
iii.....	التصديق
iv.....	موافقة المشرف
v.....	موافقة لجنة الإختبار
vi.....	ملخص البحث
viii.....	كلمة الشكر والتقدير
١.....	الباب الأول : المقدمة
٢.....	أ. خلفية البحث
٦.....	ب. تحديد المسائل
٦.....	ج. أهداف البحث

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٧ ..... د. الدراسات السابقة

١٠ ..... هـ. الإطار النظري

٢٠ ..... و. منهج البحث

٢٣ ..... ز. خطة البحث

الباب الثاني : معرفة الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي

٢٦ ..... وبطاقة الائتمان الإسلامية في إندونيسيا

٢٦ ..... الفصل الأول : الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي

٣٢ ..... الفصل الثاني : بطاقة الائتمان الإسلامية في إندونيسيا

٣٢ ..... المبحث الأول : نظرة عامة في بطاقة الائتمان الإسلامية في إندونيسيا

المبحث الثاني : فتوى مجلس العلماء الإندونيسي عن البطاقة الشرعية وأثاره

٣٦ ..... في معاملات البنوك الشرعية

الباب الثالث : التكييف والتحليل الفقهي على أثر الجمع بين القرض

والإجارة في بطاقة الائتمان الإسلامية في فتوى مجلس العلماء الإندونيسي

٤٩ ..... عن البطاقة الشرعية.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## الفصل الأول : تكييف بطاقة الائتمان الإسلامية على أنها عقد القرض والإجارة

### في فتوى مجلس العلماء الإندونيسي عن البطاقة الشرعية ٤٩

المبحث الأول: أدلة مجلس العلماء الإندونيسي المتعلقة بالقرض والإجارة في الفتوى

٤٩ ..... عن البطاقة الشرعية

المبحث الثاني: تكييف بطاقة الائتمان الإسلامية في الفتوى عن البطاقة الشرعية

٦١ .....

## الفصل الثاني : التحليل الفقهي لبطاقة الائتمان الإسلامية في فتوى مجلس

٦٦ ..... العلماء الإندونيسي عن البطاقة الشرعية

المبحث الأول: تحليل أدلة مجلس العلماء الإندونيسي المتعلقة بالقرض والإجارة

٦٦ ..... في الفتوى عن البطاقة الشرعية

المبحث الثاني: تحليل التنزيل الفقهي لبطاقة الائتمان الإسلامية في الفتوى عن

٧٣ ..... البطاقة الشرعية

٩٠ ..... الباب الرابع : الخاتمة

٩٠ ..... أ. نتائج البحث

**@ Hak cipta milik STDI Imam Syafi'i Jember**

Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٩١ ..... ب. التوصيات

٩٤ ..... الفهارس

٩٧ ..... المصادر والمراجع



1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## الباب الأول

### المقدمة

إن الحمد لله نحمده ونستعينه ونستغفره، ونعوذ بالله من شرور أنفسنا ومن سيئات

أعمالنا، من يهده الله فلا مضل له ومن يضلل فلا هادي له، وأشهد أن لا إله إلا الله

وحده لا شريك له، وأشهد أن محمدا عبده ورسوله. أما بعد:

فإن أصدق الحديث كتاب الله، وخير الهدي هدي محمد، وشر الأمور محدثاتها،

وكل محدثة بدعة، وكل بدعة ضلالة، كقول ضلالة في النار.

فهذا البحث العلمي بعنوان " أثر الجمع بين القرض والإجارة في بطاقة الائتمان

الإسلامية (دراسة تحليلية لفتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي)"

مقدم لقسم الأحوال الشخصية في كلية الإمام الشافعي للدراسات الإسلامية بمدينة جمبر

لاستيفاء شروط التخرج ونيل الدرجة الجامعية. عسى الله أن ينفع به الجميع فإنه ولي التوفيق

والقادر عليه.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## أ. خلفية البحث

كانت بطاقة الائتمان إحدى منتجات الخدمات المصرفية من البنوك التقليدية. فتكون هذه الخدمة توزيعاً للمنحة التي يجمعها البنك من عملائه<sup>١</sup>. يكون العقد فيه قرضاً، أي يقرض البنك العميل مبلغ القرض المحدد في حال استخدامها. ويكتسب البنك التقليدي الدخل من إصدارها والاقتراض فيها فائدة<sup>٢</sup>.

تقدم بطاقة الائتمان السهولة والأمن في استخدامها. وعند انخفاض الدخل، تساعد البطاقة في قضاء حوائج الناس بالإقتراض أولاً ويدفعها مستقبلاً بالتقسيط. فبذلك تكون مُتطلبَات في استخدام البطاقة وكذا إصدارها جزء من متطلبات المجتمع.

وبالنظر إلى هذه الظاهرة، بحيث تكون حاجات المسلمين إلى استخدام بطاقة الائتمان الإسلامية في كافة التبادلات غير منسجم مع شيوع بطاقة الائتمان الربوية لدى البنوك التقليدية، ترى مجلس العلماء الإندونيسي ضرورة إثبات وإصدار فتوى عن البطاقة

---

١- Produk jasa layanan perbankan-

٢٠٢١/٠٢/٢٣ / <https://accounting.binus.ac.id/٢٠١٧/٠٦/١٧/٢٠> / اطلع عليه بتاريخ:

Yusuf, Zainul Arifin. "Perbandingan Kartu Kredit dan Kartu Kredit<sup>٢</sup> Berbasis Syariah Di Indonesia." *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi*

٢٦٢ص *Syariah* ٣, ٢ (٢٠١١): ٢٥٥-٢٧٢.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٣

الشرعية التي تعامل معاملة بطاقة الائتمان؛ ليكون دليلاً سياحياً لدى المسلمين. ويرجى

أن تكون البطاقة الصادرة من البنوك الإسلامية جارية على الأصل الشرعي.

يكون في فتوى مجلس العلماء الإندونيسي عن البطاقة الشرعية تنظيم بعض الأمور

المتعلقة بإصدارها وضوابط استخدامها، بما فيها ضوابط العقود والأجرات التي يستحقها

مصدر البطاقة من حامل البطاقة أو التاجر الذي يقوم بمعاملات مع حامل البطاقة<sup>٣</sup>.

وفي الضوابط العقدية، ذكر بأن البطاقة الشرعية تجمع ثلاثة عقود في وظيفتها. ومن تلك

العقود، عقد الإجازة وعقد القرض.

وفي تطبيق عقد الإجازة، يعد مصدر البطاقة (البنك) مقدّم خدمة الدفع والخدمات

لحامل البطاقة. ويستحق المصدر قبول الرسوم العضوية المترتبة على كل عضو (حامل

البطاقة) أجرًا على إذن استخدام تيسيرات البطاقة<sup>٤</sup>.

وأبرم عقد القرض عند سحب النقود من البنك أو الصراف الآلي (ATM)، ويعد

مصدر البطاقة (البنك) مقرضًا لحامل البطاقة (المستقرض). وأجازت الهيئة للمصدر أخذ

<sup>٣</sup> فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم ٥٤ لسنة ٢٠٠٦ م.

<sup>٤</sup> فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم ٥٤ لسنة ٢٠٠٦ م.

Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٤

الأجرة من الحامل على سحبه؛ وذكرت بأن هذه الأجرة مقابل الخدمات واستخدام التيسيرات. ولا يُحسب مبلغ الأجرة بمبلغ السحب.<sup>٥</sup>

ويرى من جانب الفقه الإسلامي، أن القرض والإجارة عقد من العقود المسماة في الفقه الإسلامي. وقد أباحهما الشارع. ودلت الأدلة من الكتاب والسنة والإجماع على مشروعيتها وجوازهما<sup>٦</sup>. أما الكتاب فمنه قوله تعالى ﴿فَإِنْ أَرْضَعْنَ لَكُمْ فَآتُوهُنَّ أُجُورَهُنَّ وَأُتْمِرُوا بَيْنَكُمْ بِمَعْرُوفٍ﴾<sup>٧</sup> وآية المدائنة ﴿يَأْتِيهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَى أَجَلٍ مُسَمًّى فَاكْتُبُوهُ... إلج﴾<sup>٨</sup>.

ولكنه قد اختلف الحكم بين القرض والإجارة في المقصود والطبيعية. أما المقصود، فإن حقيقة مقصود القرض إرفاق المقترض ونفعه، وليس مقصوده المعاوضة والربح<sup>٩</sup> فهو

<sup>٥</sup> فتوى مجلس العلماء الإندونيسي عن البطاقة الشرعية لسنة ٢٠٠٦م.

<sup>٦</sup> ابن قدامة، موفق الدين أبو محمد عبد الله بن أحمد بن محمد، "المغني" [الرياض - المملكة العربية السعودية: دار عالم الكتب للطباعة والنشر والتوزيع، الثالثة، ١٤١٧هـ - ١٩٩٧م]، ١٤٤١هـ، ج ٦، ٤٢٩ص. والموسوعة الفقهية الكويتية ٢٥٤/١ - ١١/٣١٢.

<sup>٧</sup> سورة الطلاق : ٦

<sup>٨</sup> سورة البقرة : ٢٨٢

<sup>٩</sup> ابن تيمية، أبو العباس أحمد بن عبد الحليم، "الفتاوى الكبرى" [لا.م، دار الكتب العلمية، الأولى، ١٤٠٨هـ - ١٩٨٧م]، ١٤٣١هـ، ٦٠ص.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

من عقود التبرعات<sup>١٠</sup>. بخلاف الإجارة فمقصودها المعاوضة كالبيع وإنما وقع فيها بذل منفعة بمال<sup>١١</sup>.

فحكم عقد القرض جائز وكذا الإجارة بانفرادهما عن الآخر (مادامت الضوابط الشرعية قائمة). ولكن الحكم يختلف إذا اجتمع القرض والإجارة؛ بحيث قد ثبت عن النبي صلى الله عليه وسلم من حديث عبد الله بن عمرو<sup>١٢</sup> أنه قال: (( لَا يَجِلُّ سَلْفٌ وَبَيْعٌ ))<sup>١٣</sup>. حرم النبي صلى الله عليه وسلم الجمع بين السلف والبيع؛ لأنه إذا أقرضه وباعه: حابه في البيع لأجل القرض وكذلك إذا أجره وباعه<sup>١٤</sup>.

فبناءً على تلك الأمور المذكورة سابقاً، بحيث وجدت الفروق في تطبيق العقد في البطاقة الشرعية وضوابطه، بين ما حدده فتوى مجلس العلماء الإندونيسي وبين ما حدده

<sup>١٠</sup> العثيمين، محمد بن صالح بن محمد "الشرح الممتع على زاد المستقنع" [لا.م، دار ابن الجوزي، الأولى، ١٤٢٢ - ١٤٢٨ هـ]، ١٤٣١ هـ، ج ٩، ص ٩٣.

<sup>١١</sup> ابن تيمية، أبو العباس أحمد بن عبد الحلیم، "مجموع الفتاوى" [المدينة النبوية: المملكة العربية السعودية، مجمع الملك فهد لطباعة المصحف الشريف، لا.ط.]، ١٤١٦ هـ/١٩٩٥ م، ج ٢٩، ص ١٨٩.

<sup>١٢</sup> هو : ابن وائل بن هاشم بن سعيد بن سَهْم، وأمه رَيْطَة بنت مُنْبَه بن الحجاج بن عامر بن حُدَيْفَة بن سعد بن سهم، وكان لعبد الله بن عمرو من الولد محمد وبه كان يُكنى. ومات عبد الله بن عمرو بن العاص سنة ثلاث وسبعين ودفن في داره. انظر : الطبقات الكبرى (١٩٢/٤) وتاريخ ابن معين (١٣٩/٢).

<sup>١٣</sup> الإمام أحمد بن حنبل، "مسند أحمد" ج ١١، ص ٢٥٣، رقم الحديث: ١٧٣٢٩، ٦٦٧١، حديث صحيح وإسناده حسن.

<sup>١٤</sup> ابن تيمية، "مجموع الفتاوى"، ج ٢٩، ص ٣٣٤.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٦

الفقه الإسلامي. فاهتمت الباحثة في تحليل هذه المسألة بإعداد البحث بالموضوع " أثر

الجمع بين القرض والإجارة في بطاقة الائتمان الإسلامية ( دراسة تحليلية لفتوى

الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي)" عسى الله أن ينفع به الجميع.

### ب. تحديد المسائل

هذا البحث يحاول الإجابة عن الأسئلة الآتية :

١. كيف يتم تنزيل بطاقة الائتمان الإسلامية في فتوى مجلس العلماء الإندونيسي

على أنها قرض وإجارة ؟

٢. ما مدى صحة تنزيل بطاقة الائتمان الإسلامية في فتوى مجلس العلماء

الإندونيسي على أنها قرض وإجارة ؟

### ج. أهداف البحث

يهدف هذا البحث إلى الأهداف الآتية :

١. معرفة كيفية إتمام تنزيل بطاقة الائتمان الإسلامية في فتوى مجلس العلماء

الإندونيسي على أنها قرض وإجارة.

٢. معرفة مدى صحة تنزيل بطاقة الائتمان الإسلامية في فتوى مجلس العلماء

الإندونيسي على أنها قرض وإجارة.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٧

## د. الدراسات السابقة

من خلال مطالعة الباحث للرسائل والبحوث العلمية المتعلقة بموضوع البحث

وجدت الباحثة أن أقرب البحوث التي لها علاقة بهذا البحث كما يلي:

### ١. Fatwa Dewan Syari'ah Nasional NO:

### ٥٤/DSN-MUI/X/٢٠٠٦ Tentang Syari'ah Card

Pada tahun ٢٠٠٦.

الباحث: أحمد بدري، رسالة علمية تقدم لنيل الدرجة الجامعية في الشريعة بجامعة سلطان مولانا حسن الدين الإسلامية الحكومية - بينتين، كلية الشريعة، قسم الإقتصاد الإسلامي - السنة الجامعة ٢٠١٩ م. تقع الرسالة في ١١٢ صفحة. واشتملت على خمسة فصول.

بين الباحث في بحثه الأدلة المؤسّسة لدى مجلس العلماء الإندونيسي في

إثبات الفتوى عن هذه البطاقة. واطلع منهمج اجتهادهم في إثبات الفتوى عن

البطاقة الشرعية. ويّين فيه الآثار الحكمية المترتبة على ثبوت الفتوى في النمو

الاقتصادي بين المجتمع الأندونيسي.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٨

و تميز بحث الباحثة من هذا البحث بأن يطالع الباحث صلاحية الفتوى من جانب أصوله ومنهجية اجتهاد العلماء الأندونيسي واستدلالهم في اثبات الحكم واصدار هذا الفتوى. أما هذا البحث تقوم الباحثة بدراسة نقدية على صلاحية الفتوى من جانب محتوياته ومضمونه.

## "Fiqh Review on The Use of Sharia Credit .٢

Card Based on Fatwa DSN MUI No: ٥٤/DSN-

MUI/X/٢٠٠٦."

الباحث : سوريثوا أحمد رمضاني هراهاب مع أصدقائه . رسالة علمية من مجلة القانون الاقتصادي الإسلامي في جامعة دار السلام كونتور إندونيسيا ٢٠١٩ م.  
بين الباحث محل البطاقة الإسلامية في فقه الإسلام من جانب المصالح المقررة في الإسلام ومفهوم النقود فيه. وبيّن ما يتداخل مع المسألة من القواعد الفقهية دون مطالعة الآيات والأحاديث المتعلقة بموضوع البحث.

وتميز بحث الباحثة من هذا البحث بأن في هذا البحث تكلم باحثه عن استخدام بطاقة الائتمان الإسلامية. ثم حلل صلاحية استخدام البطاقة من منظور

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٩

الفقه وفق ما قرره فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم ٥٤. فيتميز محل بحث الباحثة،

وهو الفتوى الذي أصدرها الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي.

### ٣. Pelaksanaan Akad Qardh wa al-Ijarah pada

### Produk Dana Talangan Pendidikan di

### Koperasi Mitra Dhuafa Cabang Kadungora

الباحثة : سيلبي سري وولانداري. رسالة علمية تقدم لنيل الدرجة الجامعية في

الشريعة بجامعة سنان جونونج دجاتي الإسلامية الحكومية - بياندونغ ، كلية

الشريعة، قسم الإقتصاد الإسلامي - السنة الجامعة ٢٠٢٠ م. تقع الرسالة في

١٠٦ صفحة. واشتملت على أربعة فصول.

بيّنت الباحثة كيفية تنفيذ عقد القرض و عقد الإجارة في منتجات قروض

تعليمية. وعرفت فيه وجهة النظر الإقتصادية الإسلامية عن تنفيذ عقد القرض و

عقد الإجارة في هذه المنتجة.

وتميز بحث الباحثة من بحث سيلبي بأن في بحث سيلبي تكلم عن تطبيق

عقد القرض والإجارة في منتجات قروض تعليمية. ثم بين صلاحيتها من منظور

فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم ٢٩. أما في بحث الباحثة، تكلمت باحثته عن

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

الفتوى رقم ٥٤ الذي يطبق عقد القرض والإجارة في بطاقة الائتمان الإسلامية.

ثم قامت بالتحليل الفقهي، هل التنظيم يوافق ضوابط الشريعة أم يخالف. فيتميز

بمحل بحث الباحثة، وهو فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٥٤.

## هـ. الإطار النظري

### ١. القرض والإجارة

القرضُ في اللغة مصدر من قَرَضَ - يَقْرِضُ - قَرْضًا. وهو يدل على القطع. يقال:

قَرَضْتُ الشيءَ بِالْمَقْرَضِ. وَالْقَرْضُ: ما تعطيه الإنسانَ من مالِكَ لثَقُضَاه. وكأنه شيء قد

قطعته من مالِكَ<sup>١٥</sup>. والعرب تسمي القرض سلفا كما ذكره الليث<sup>١٦</sup>.

وفي الاصطلاح، عرف القرض بتعريفات عدة، فقد عرفه الحنفية بأنه: ((ما تعطيه

من مثلي لتقاضاه))<sup>١٧</sup>، وعرفه المالكية<sup>١٨</sup> بأنه: ((دفع متمول في عوض غير مخالف له

<sup>١٥</sup> أبو الحسين، أحمد بن فارس بن زكرياء القزويني الرازي "مقاييس اللغة" [ لا.م، دار الفكر، لا.ط، ١٣٩٩ هـ - ١٩٧٩ م]، ج ٥، ص ٧١.

<sup>١٦</sup> ابن منظور، أبو الفضل، محمد بن مكرم بن علي "لسان العرب" [ بيروت: دار صادر، الثالثة - ١٤١٤ هـ]، ج ٩، ص ١٥٩.

<sup>١٧</sup> الحصكفي، محمد بن علي بن محمد الحِصْنِي " الدر المختار" [ لا.م، دار الكتب العلمية، الأولى، ١٤٢٣ هـ - ٢٠٠٢ م]، ص ٤٢٩.

<sup>١٨</sup> نسبة إلى مالك (٩٣-١٧٩ هـ) وهو مالك بن أنس بن مالك الأصبحي الحميري، أبو عبد الله: إمام دار الهجرة، وأحد الأئمة الأربعة عند أهل السنة، وإليه تنسب المالكية، مولده ووفاته في المدينة. كان صلبا في دينه، بعيدا

- a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

- b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.

لا عاجلا تفضلا))<sup>١٦</sup>، وعرفه الشافعية<sup>٢٠</sup> بأنه : (( تملك الشيء برد بدله ))<sup>٢١</sup>، وعرفه

الحنابلة<sup>٢٢</sup> بأنه : (( دفع مال إرفاقا لمن ينتفع به ويرد بدله ))<sup>٢٣</sup>.

القرض هو جائز بالكتاب والسنة والإجماع. أما الكتاب قوله تعالى في آية المداينة ل

﴿ يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَيْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ... ﴾<sup>٢٤</sup>. أما السنة ما روي

عن ابن مسعود<sup>٢٥</sup>: أَنَّ النَّبِيَّ - صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ - ، قَالَ: « مَا مِنْ مُسْلِمٍ يُقْرِضُ مُسْلِمًا

عن الأمراء والملوك، وشي به فضربه سيطا انخلعت لها كتفه. وله رسالة في ( الوعظ ) وكتاب في ( المسائل ) ورسالة في ( الرد على القدرية ). انظر : الأعلام للزركلي (٢٥٧/٥).

<sup>١٩</sup> المواق، محمد بن يوسف بن أبي القاسم بن يوسف العبدي الغرناطي " التاج والإكليل " [ لا.م، دار الكتب العلمية، الأولى، ١٤١٦هـ - ١٩٩٤م ] ج ٦، ص ٢٨٥ السنة

<sup>٢٠</sup> نسبة إلى الشافعي (١٥٠-٢٠٤هـ)، وهو محمد بن إدريس بن العباس بن عثمان بن شافع بن السائب بن عبيد بن عبد يزيد بن هشام بن المطلب بن عبد مناف بن قصي بن كلاب بن مرة بن كعب بن لؤي بن غالب، الإمام عالم العصر ناصر الحديث فقيه الملة. انظر سير أعلام النبلاء (٢٣٦/٨).

<sup>٢١</sup> بن حجر الهيتمي، أحمد بن محمد بن علي " تحفة المحتاج " [ مصر: المكتبة التجارية الكبرى، لا.ط، ١٣٥٧ هـ - ١٩٨٣ م ] ج ٥، ص ٣٦.

<sup>٢٢</sup> نسبة إلى أحمد (١٦٤-٢٤٠هـ)، وهو أحمد بن محمد بن حنبل، أبو عبد الله، الشيبانيّ الوائلي: إمام المذهب الحنبلّي، وأحد الأئمة الأربعة. أصله من مرو، وكان أبوه والي سرخس. وولد ببغداد. وله كتب في (التاريخ) و (الناسخ والمنسوخ) و (التفسير) و (فضائل الصحابة) و (المناسك). انظر : الأعلام للزركلي (٢٠٣/١).

<sup>٢٣</sup> الحجاوي، موسى بن أحمد بن موسى بن سالم بن عيسى بن سالم، " الإقناع " [ بيروت - لبنان : دار المعرفة، لا.ط، لا.ت ] ج ٢، ص ١٤٦.

<sup>٢٤</sup> سورة البقرة : ٢٨٢

<sup>٢٥</sup> هو: عبد الله بن مسعود بن غافل بن حبيب بن شمع بن فار بن مخزوم بن صاهلة بن كاهل بن الحارث بن تميم بن سعد بن هذيل بن مدركة بن إلياس بن مضر بن نزار. الإمام الحبر فقيه الأمة أبو عبد الرحمن الهذلي المكي

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

قَرْضًا مَرَّتَيْنِ. إِلَّا كَانَ كَصَدَقَةٍ مَرَّةٍ»<sup>٢٦</sup>. وأجمع المسلمون على جواز القرض<sup>٢٧</sup> وَاتَّفَقُوا أَنْ

القَرْضُ فَعَلٌ خَيْرٌ وَأَنَّهُ إِلَى أَجَلٍ مَّحْدُودٍ وَحَالًا فِي الذَّمَّةِ جَائِزٌ<sup>٢٨</sup>.

وَأَنَّ الْقَرْضَ تَبَرُّعٌ<sup>٢٩</sup>، فَإِنْ مَقْصُودُ الْقَرْضِ إِرفَاقُ الْمُقْتَرِضِ وَنَفْعُهُ لَيْسَ مَقْصُودَهُ الْمَعَاوِضَةُ

وَالرِّبْحُ<sup>٣٠</sup> وَإِنَّمَا هُوَ إِحْسَانٌ مُحَضٌّ<sup>٣١</sup>، بِخِلَافِ الْبَيْعِ وَسَائِرِ عَقُودِ الْمَعَاوِضَاتِ كَالِإِجَارَةِ أَوْ

الْمُضَارَبَةِ الَّتِي مَقْصُودُهَا بَدَلُ الْعَوْضِ وَالْأَرْبَاحِ.

والقرض من حيث حكمه ينقسم إلى نوعين، القرض الشرعي والقرض المحرم.



المهاجري البدري حليف بني زهرة. كان من السابقين الأولين ومن النجباء العالمين شهد بدرا وهاجر المهجرتين وكان يوم اليرموك على النفل ومناقبه غزيرة روى علما كثيرا. انظر: سير أعلام النبلاء (٢٨٠/٣).

<sup>٢٦</sup> القزويني، ابن ماجة، أبو عبد الله محمد بن يزيد "سنن ابن ماجة"، [ دار إحياء الكتب العربية - فيصل عيسى البابي الحلبي، لا.ط، لا.ت ]، ج ٢، ص ٨١٢، رقم الحديث: ٢٤٣٠، في باب القرض، وحكمه الألباني ضعيف إلا المرفوع منه فحسن.

<sup>٢٧</sup> بن قدامة "المغني" ج ٦، ص ٤٢٩.

<sup>٢٨</sup> ابن حزم، أبو محمد علي بن أحمد بن سعيد "مراتب الإجماع" [ بيروت: دار الكتب العلمية، لا.ط، لا.ت ]، ص ٩٣.

<sup>٢٩</sup> السرخسي، محمد بن أحمد بن أبي سهل، "المبسوط" [ بيروت: دار المعرفة، لا.ط، ١٤١٤ هـ - ١٩٩٣ م ]، ص ٢٥، ج ٨.

<sup>٣٠</sup> ابن تيمية، "الفتاوى الكبرى" ج ٦، ص ٦٠.

<sup>٣١</sup> العثيمين "الشرح الممتع على زاد المستقنع" ج ٩، ص ٩٣.

Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

١٣

أما القرض الشرعي فهو إعطاء شخص مالاَ لآخر في نظير عوض يثبت له في ذمته،

مماثل للمال المأخوذ (من غير زيادة مشترطة ولا نقص)، بقصد نفع المعطى له<sup>٣٢</sup>.

أما القرض المحرم وهو القرض الذي يجر نفعاً، أو القرض الذي يقصد من ورائه الزيادة

الربوية، فهذا حرام بالكتاب والسنة وإجماع المسلمين، وعلى فاعله الوعيد الشديد،

فالواجب هو رد مثل المبلغ الذي اقترضته<sup>٣٣</sup>.

وقد وردت الآيات والأخبار دلالة على تحريم الربا والوعيد على فاعله. أما الآيات

فمنها قوله تعالى ﴿الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ

الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلَ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا...﴾<sup>٣٤</sup> ﴿يَأْتِيهَا

الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ﴾<sup>٣٥</sup> ﴿يَأْتِيهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا

تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا اللَّهَ لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ﴾<sup>٣٦</sup>.

<sup>٣٢</sup> الرُّحَيْلِيُّ، وهَبَةُ بن مصطفى، أستاذ ورئيس قسم الفقه الإسلامي وأصوله بجامعة دمشق - كَلَيْة الشَّرِيعَةِ، "الفِئَةُ

الإِسْلَامِيَّةُ وَأَدْلَتُهُ" [سورِيَّة - دمشق: دار الفكر، الثانية، ١٤٣٣ هـ]، ج ٨، ص ٦٠٩٣.

<sup>٣٣</sup> الفوزان، صالح بن فوزان بن عبد الله، "مجموع فتاوى فضيلة الشيخ صالح بن فوزان" ج ٢، ص ٥١٤.

<sup>٣٤</sup> سورة البقرة: ٢٧٥

<sup>٣٥</sup> سورة البقرة: ٢٧٨

<sup>٣٦</sup> آل عمران: ١٣٠

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

ومن السنة حديث عن علي<sup>٣٧</sup> قال: «لعن رسول الله - صلى الله عليه وسلم - آكل

الربا ومُطعمه، وشاهديه وكتابه.. الخ»<sup>٣٨</sup>، وعن جابر<sup>٣٩</sup>، قال: «لَعَنَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ

عَلَيْهِ وَسَلَّمَ أَكِلَ الرِّبَا، وَمُؤْكِلَهُ، وَكَاتِبَهُ، وَشَاهِدَيْهِ»، وَقَالَ: «هُمْ سَوَاءٌ»<sup>٤٠</sup>.

## الإجارة

والإجارة لغة مصدر أجار<sup>٤١</sup>، وهي من أجر يأجر<sup>٤٢</sup>.

<sup>٣٧</sup> هو : علي بن أبي طالب عبد مناف بن عبد المطلب بن هاشم بن عبد مناف، أمير المؤمنين، أبو الحسن القرشي الهاشمي. وأمه فاطمة بنت أسد بن هاشم بن عبد مناف الهاشمية، وهي بنت عم أبي طالب. كانت من المهاجرات، توفيت في حياة النبي صلى الله عليه وسلم بالمدينة. وكان من السابقين الأولين، شهد بدرًا وما بعدها، وكان يكنى أبا تراب أيضًا. انظر سير أعلام النبلاء (٤٩٥/٢).

<sup>٣٨</sup> أخرجه أحمد بإسناد ضعيف في مسنده برقم (٦٣٥) ج١، ص٤٣٩.

<sup>٣٩</sup> هو : جابر بن عبد الله بن عمرو بن حرام الخزرجي الأنصاري السلمي: صحابي، من المكثرين في الرواية عن النبي صلى الله عليه وسلم وروى عنه جماعة من الصحابة. له ولأبيه صحبة. غزا تسع عشرة غزوة. وكانت له في أواخر أيامه حلقة في المسجد النبوي يؤخذ عنه العلم. ولد في ١٦هـ وتوفي في ٧٨هـ. انظر: الأعلام للزركلي (١٠٤/٢).

<sup>٤٠</sup> النيسابوري، أبو الحسين مسلم بن الحجاج القشيري، "صحيح مسلم" [القاهرة: مطبعة عيسى البابي الحلبي وشركاه، لا.ط، ١٣٧٤ هـ - ١٩٥٥ م]، ج٣، ص١٢١٩، باب لعن آكل الربا ومؤكله، رقم الحديث : ١٥٩٨.

<sup>٤١</sup> البندنجي، أبو بشر، اليمان بن أبي اليمان "التفقيفة في اللغة" [بغداد: وزارة الأوقاف - إحياء التراث الإسلامي، لا.ط، ١٩٧٦م] ٤١٩ص.

<sup>٤٢</sup> ابن منظور، "لسان العرب" ٤ ج، ١٠ص.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

وفي الاصطلاح، عرف القرض بتعريفات عدة، فقد عرفه الحنفية بأنه : ((تمليك

نفع))<sup>٤٣</sup>، وعرفه المالكية بأنه : ((الإجارة بيع منفعة ما أمكن نقله غير سفينة ولا حيوان

لا يعقل بعوض غير ناشئ عنها بعضه يتبع بعض بتبعيضا))<sup>٤٤</sup>، وعرفه الشافعية بأنه : ((

تمليك منفعة بعوض بالشروط الآتية منها علم عوضها وقبولها للبذل والإباحة))<sup>٤٥</sup>، وعرفه

الحنابلة بأنه : (( عقد على منفعة مباحة معلومة تؤخذ شيئا فشيئا مدة معلومة من عين

معلومة أو موصوفة في الذمة أو عمل معلوم بعوض معلوم))<sup>٤٦</sup>.

الأصل في جواز الإجارة الكتاب والسنة، والإجماع<sup>٤٧</sup> أما الكتاب، فقول الله تعالى:

﴿ فَإِنْ أَرْضَعْنَ لَكُمْ فَآتُوهُنَّ أُجُورَهُنَّ... ﴾<sup>٤٨</sup> وأما السنة، حديث عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ<sup>٤٩</sup> رَضِيَ

اللَّهُ عَنْهُ، عَنِ النَّبِيِّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ: « قَالَ اللَّهُ تَعَالَى: ثَلَاثَةٌ أَنَا خَصْمُهُمْ يَوْمَ

<sup>٤٣</sup> الحصكفي، " الدر المختار"، ٦٩ ص.

<sup>٤٤</sup> المواق، التاج والإكليل" ٧ ج، ٤٩٤ ص.

<sup>٤٥</sup> ابن حجر الهيتمي، " تحفة المحتاج" ٦ ج، ١٢١ ص.

<sup>٤٦</sup> الحجاوي، " الإقناع" ٢ ج، ٢٨٣ ص.

<sup>٤٧</sup> ابن قدامة "المغني" ٨ ج، ٥ ص.

<sup>٤٨</sup> سورة الطلاق ٦.

<sup>٤٩</sup> هو: وثلة بن الأسقع الهمداني المؤذن. رجل صالح، من أصحاب أبي العلاء العطار. سمع من: هبة الله ابن أخت

الطويل، والأرموي، وابن ناصر. مات بالكرج، في شوال، سنة خمس وست مائة. انظر: سير أعلام النبلاء (٤٣/١٦).

Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

١٦

الْقِيَامَةِ، رَجُلٌ أُعْطِيَ بِي ثُمَّ غَدَرَ، وَرَجُلٌ بَاعَ حُرًّا فَأَكَلَ ثَمَنَهُ، وَرَجُلٌ اسْتَأْجَرَ أَجِيرًا فَاسْتَوْفَى مِنْهُ وَلَمْ يُعْطِهِ أَجْرَهُ»<sup>٥٠</sup>.

وهي نوع من البيع، لأنها تمليك من كل واحد منهما لصاحبه، فهي بيع المنافع، والمنافع بمنزلة الأعيان، لأنه يصح تمليكها في حال الحياة، وبعد الموت، وتضمن باليد والإتلاف، ويكون عوضها عينا ودينا. وإنما اختصت باسم كما اختص بعض البيوع؛ لأن فيها معنى خاصا، فافتقرت إلى لفظ يدل على ذلك المعنى، ولأن الإجارة تضاف إلى العين التي يضاف إليها البيع إضافة واحدة، فاحتجج إلى لفظ يعرف ويفرق بينهما، كالعقود المتباينة، ولأنه عقد يخالف البيع في الحكم والاسم<sup>٥١</sup>.

وعقد الإجارة عقد لازم كالبيع. فيلزم به الأجير العمل، ويلزم المستأجر الأجر<sup>٥٢</sup>. وإذا وقعت الإجارة صحيحة فهي لازمة من الطرفين ليس للمؤجر الفسخ لأجل زيادة حصلت باتفاق الأئمة<sup>٥٣</sup>.

---

<sup>٥٠</sup> البخاري، أبو عبد الله محمد بن إسماعيل، "صحيح البخاري"، [دمشق: دار ابن كثير، دار اليمامة، الخامسة، ١٤١٤ هـ - ١٩٩٣ م]، ج ٢، ص ٧٧٦، كتاب البيوع، رقم الحديث: ٢١١٤.

<sup>٥١</sup> ابن قدامة، "المغني" ج ٨، ص ٧.

<sup>٥٢</sup> وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، "الموسوعة الفقهية الكويتية" ج ٣٥، ص ٢٣٨.

<sup>٥٣</sup> ابن تيمية "الفتاوى الكبرى" ج ٥، ص ٤١٠.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

وأما أركان الإجارة فهي أربعة. الركن الأول: العاقدان ويعتبر فيهما العقل والبلوغ

كسائر التصرفات. والركن الثاني: الصيغة، والثالث: الأجرة. و الرابع: المنفعة<sup>٥٤</sup>.

### الجمع بين القرض والإجارة

نهى صلى الله عليه وسلم عن أن يجمع بين سلف وبيع كما في حديث عبد الله بن عمرو

قال: قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: «لَا يَجُلُّ سَلْفٌ وَبَيْعٌ... الخ»<sup>٥٥</sup>، فجماع معنى

الحديث: أن لا يجمع بين معاوضة وتبرع؛ لأن ذلك التبرع إنما كان لأجل المعاوضة؛ لا

تبرعا مطلقا، وكل تبرع يجمعه إلى البيع والإجارة مثل: الهبة والعارية والعرية والمحاباة في

المساقاة والمزارعة وغير ذلك: هي مثل القرض<sup>٥٦</sup>.

وقد اتفق العلماء - في الجملة - على أنه لا يجوز الجمع بين البيع والسلف أو القرض

والإجارة، جاء في الفروق: ( ما أجمعوا على سده أي أعمال حكمه... المنع من البيع

والسلف مجتمعين خشية الربا وحوارهما مفترقين )<sup>٥٧</sup>، وجاء في مواهب الجليل: ( واعلم أنه

<sup>٥٤</sup> النووي، يحيى بن شرف "روضة الطالبين وعمدة المفتين" [ بيروت - دمشق - عمان، المكتب الإسلامي، الثالثة، ١٤١٢هـ / ١٩٩١م ]، ج ٥، ص ١٧٣.

<sup>٥٥</sup> سبق تخريجه في ٦ ص.

<sup>٥٦</sup> ابن تيمية، "مجموع الفتاوى"، ج ٢٩، ص ٦٣.

<sup>٥٧</sup> القراني، أبو العباس، أحمد بن إدريس بن عبد الرحمن "الفروق" [ لا.م، عالم الكتب، لا.ط، لا.ت ]، ج ٣، ص ٢٧٤

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

لا خلاف في المنع من صريح بيع وسلف<sup>٥٨</sup>، وجاء في الحاوي الكبير: (لأن البيع بانفراده جائز، والقرض بانفراده جائز واجتماعهما معا من غير شرط جائز وإنما المراد بالمنهي بيع شرط فيه قرض)<sup>٥٩</sup>، وجاء في كشف القناع: (الضرب الثاني من الشروط في البيع فاسد يجرم اشتراطه وهو ثلاثة أنواع: أحدها أن يشترط أحدهما على صاحبه عقداً آخر كسلف... فاشتراط هذا الشرط يبطل البيع وهو بيعتان في بيعة المنهي عنه، والنهي يقتضي الفساد)<sup>٦٠</sup>.

## ٢. بطاقة الائتمان.

بطاقة الائتمان (بالإنجليزية: Credit Card) هي بطاقة تصدر عن المؤسسات المالية وتحديدًا البنوك، وتُوفّر لصاحبها إمكانية الحصول على المال، وغالباً يُستخدم هذا النوع من البطاقات الائتمانية في كلِّ من عمليات البيع، والحصول على تمويلات مالية قصيرة المدى وتُعرّف بطاقة الائتمان أيضاً بأنها بطاقة ذات طبيعة بلاستيكية تُستخدم في شراء المنتجات المتنوعة أو الحصول على الخدمات المقدّمة من شركة ما

<sup>٥٨</sup> الخطاب، أبو عبد الله محمد بن محمد بن عبد الرحمن "مواهب الجليل" [لا.م، دار الفكر، الثالثة، ١٤١٢ هـ - ١٩٩٢م]، ج ٤، ص ٣٩١.

<sup>٥٩</sup> الماوردي، أبو الحسن علي بن محمد بن محمد بن حبيب البصري البغدادي "الحاوي الكبير" [بيروت - لبنان، دار الكتب العلمية، الأولى، ١٤١٩ هـ - ١٩٩٩ م]، ج ٥، ص ٣٥١.

<sup>٦٠</sup> البهوتي، منصور بن يونس بن إدريس "كشف القناع" [الرياض: مكتبة النصر الحديثة، لا.ط، ١٣٨٨ هـ - ١٩٦٨ م]، ج ٣، ص ١٩٣.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

تقدّم البنوك الأمريكية استخدام بطاقة الائتمان إلى مجتمع الإندونيسي في السنة

١٩٨٠م<sup>٦١</sup>. ويشتهر استخدامها في هذا البلاد بعد إصدار قرار وزارة الشؤون المالية رقم

١٢٥١ / ١٩٨٨ / KMK.٠١٣ بحيث يقرر فيه أن إصدار بطاقة الائتمان تجاريا

يدخل في بيع خدمات التمويل<sup>٦٢</sup>.

عدة الدوافع تُسبب اختيار الشخص في استخدام بطاقة الائتمان لمعاملته المالية.

وتلك الدوافع تقف وراء سهولة في الإستخدام، وأمنية بحيث يغني الحامل عن حمل مبالغ

كبيرة من المال. وعند انخفاض الدخل، تساعد البطاقة في قضاء الحوائج بالإقراض.

وبعض الناس يستخدم البطاقة لإظهار نجاح مهنته<sup>٦٣</sup>.



YUWONO TEDJOSAPUTRO, S. T. E. F. A. N. U. S.<sup>٦١</sup>  
(٢٠٠٧). *PENGGUNAAN KARTU KREDIT SEBAGAI ALAT PEMBAYARAN DALAM TRANSAKSI PERDAGANGAN (Studi Kasus Kartu Kredit Yang Dikeluarkan PT Bank Central Asia Tbk Dan PT Bank Danamon Indonesia Tbk Cabang Semarang)* (Doctoral dissertation, Program Pasca Sarjana Universitas Diponegoro).

<sup>٦٢</sup> المصدر السابق ص ٤

Fauzan, M. (٢٠١٧). Gaya hidup nasabah dan keputusan dalam penggunaan kartu kredit. *Esensi: Jurnal Bisnis dan Manajemen*, ٧(٢), ١٨١-

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٢٠

## و. منهج البحث

### ١. نوع البحث

هذا البحث يعتبر بحثاً كیفياً، وهو البحث الذي يختص بجمع البيانات والكلمات والصور لتحليلها وفهمها، وذلك من خلال الاعتماد على التقاليد الخاصة بالبحث العلمي التي تعمل على الكشف عن مشكلة اجتماعية، ويقوم الباحث بتحليل الكلمات وإنشاء صورة شاملة معقدة عن الوضع بالإضافة إلى عمل تقرير يوضح وجهات النظر المختلفة، وبعدها يتم إجراء البحث في الظروف الطبيعية للتوصل إلى فهم أعمق<sup>٦٤</sup>.

### ٢. منهج البحث

سلكت الباحثة في كتابة هذا البحث المنهج التحليلي النقدي. على أنه منهج يقوم على تصنيف وتجزئة الظواهر محل الدراسة أو المشكلات التي يقوم الباحث بمحاولة حلها أو تفسيرها إلى أجزائها وعناصرها بشكلها الأول التي كونت الظاهرة أو المشكلة. ويكون ذلك بهدف التمييز بين الجيد والردئ والكشف عما

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٢١

فيها من جوانب القوة والضعف، والجمال والقبح، ثم الحكم عليها ببيان قيمتها

ودرجتها.

٣. جمع البيانات

أ. الملاحظة

تعتمد عليها الباحثة في عملية جمع بيانات البحث النوعي، حيث أن الباحثة تقوم بإشغال فكرها وحواسها لاستخلاص نتائج وتحليلات ما تراه من ظواهر قيد الدراسة ضمن البحث النوعي. تقوم الباحثة في ملاحظة غير منظمة بجمع البيانات التي يحتاجها من خلال ما ترى بدون سبق ترتيب وتحديد لنقاط معينة

ب. التوثيق

مع هذه الطريقة، جمعت الباحثة البيانات بتسجيلها و تتبع البيانات النصية مثل الكتب أو الرسائل العلمية التي تحتوي على الفتاوى والنظريات والأدلة والأحكام المتعلقة بموضوع البحث.

٤. منهج تحليل البيانات

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

لإجراء هذا البحث، تنهج الباحثة على الاستدلال الاستقرائي،

بحيث تقوم الباحثة أولاً بجمع وتحليل البيانات، ثم تبني نظرية لتفسير النتائج

التي توصلت إليها.

وفي بيان أقوال الفقهاء، ذكرت الباحثة الأقوال في المسألة، وبيان

من قال بها من أهل العلم، والاقتصار على المذاهب الفقهية المعتمدة، مع

العناية بذكر ما تيسر الوقوف عليه من أقوال السلف الصالح، وتوثيق الأقوال

من كتب أهل المذهب نفسه.

٥. منهج إعداد البحث

وأما منهج إعداد البحث الذي سلكته الباحثة فهو كما يلي:

١. أبدأت الباحثة بإيراد المسألة كما ورد العمل بها في الساحة.

٢. ثم كتابة البحث بطريقة نقل المعلومات من مصادرها أو بطريق جمع

المعلومات من مصادرها المتنوعة، أو الاستنباط منها.

٣. إحالة كلام العلماء إلى مصادرها.

٤. وضع الآية القرآنية بني هاتني العالمني ﴿﴾، ثم ذكر السورة ورقم الآية في

الحاشية.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٥. وضع الأحاديث بين هاتين العالمتين ( )، فإن كان الحديث من أحاديث

الصحيحين فيكتفى بعزوه إليهما أو إلى من وجد الحديث عنده، وإلا فإنه

يذكر معه الحكم بما يستحقه من الصحة والضعف، معتمدا في ذلك على

كلام أهل الإختصاص في ذلك.

٦. بيان معاني الكلمات الغريبة.

٧. ترجمة الأعلام الواردة في البحث جعلتها ترجمة مختصرة.

٨. استخدمت الباحثة الرموز المعينة في الهامش على نحو الآتي :

(١) لا.م : لا يذكر مكان الطبعة.

(٢) لا.ن : لا يذكر الناشر أو املطبعة.

(٣) لا.ط : لا يذكر رقم الطبعة.

(٤) لا.ت : لا يذكر تاريخ النشر.

ز. خطة البحث

هذا البحث قسمته الباحثة إلى أربعة أبواب، وهي كما يلي:

الباب الأول : المقدمة

أ. خلفية البحث

Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٢٤

ب. تحديد المسائل

ج. أهداف البحث

د. الدراسات السابقة

هـ. الإطار النظري

و. منهج البحث

ز. خطة البحث

الباب الثاني: معرفة الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي وبطاقة

الائتمان الإسلامية في إندونيسيا

الفصل الأول: الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي.

الفصل الثاني: بطاقة الائتمان الإسلامية في إندونيسيا.

المبحث الأول: نظرة عامة في بطاقة الائتمان الإسلامية في إندونيسيا

المبحث الثاني: فتوى مجلس العلماء الإندونيسي عن البطاقة الشرعية وأثاره

في معاملات البنوك الشرعية.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## الباب الثالث : التكييف والتحليل الفقهي على أثر الجمع بين القرض والإجارة في بطاقة الائتمان الإسلامية في فتوى مجلس العلماء الإندونيسي عن البطاقة الشرعية.

الفصل الأول : تكييف بطاقة الائتمان الإسلامية على أنها عقد القرض والإجارة  
في فتوى مجلس العلماء الإندونيسي عن البطاقة الشرعية.

المبحث الأول : أدلة مجلس العلماء الإندونيسي المتعلقة بالقرض والإجارة  
في الفتوى عن البطاقة الشرعية.

المبحث الثاني : تكييف بطاقة الائتمان الإسلامية في الفتوى عن البطاقة  
الشرعية.

الفصل الثاني : التحليل الفقهي لبطاقة الائتمان الإسلامية في فتوى مجلس  
العلماء الإندونيسي عن البطاقة الشرعية.

المبحث الأول : تحليل أدلة مجلس العلماء الإندونيسي المتعلقة بالقرض  
والإجارة في الفتوى عن البطاقة الشرعية.

المبحث الثاني : تحليل التنزيل الفقهي لبطاقة الائتمان الإسلامية في الفتوى  
عن البطاقة الشرعية.

## الباب الرابع : الخاتمة

نتائج البحث

الفهارس

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## الباب الثاني

### معرفة الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي وبطاقة الائتمان

#### الإسلامية في إندونيسيا

#### الفصل الأول : الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي.

يرى مجلس العلماء الاندونيسي<sup>٦٥</sup> ازدهار المؤسسات الاقتصادية الشرعية وحاجات

المجتمع المنظمين أو ممارسي الإقتصاد الإشلامي إلى الفتاوى الشرعية في المسائل الاقتصادية

التي تصدرها العلماء والهيئة الإسلامية القادر على الإفتاء واستنباط الحكم ليكون مرشدة

لهؤلاء المحتاجين<sup>٦٦</sup>. يكون في ١٠ فبراير ١٩٩٩ م إصدار قرار رؤساء المجلس على إنشاء

الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الاندونيسي<sup>٦٧</sup>.

<sup>٦٥</sup> مجلس العلماء الإندونيسي هو مجلس الشورى للعلماء والزعماء والفقهاء في إندونيسيا، تأسس في ٧ رجب

١٣٩٥ هـ الموافق ٢٦ يولي ١٩٧٥ م، وتمثل أهدافها في تعليم المسلمين في إندونيسيا وإشرافهم وتحميتهم. (المرجع

: <https://mui.or.id/sejarah-mui> / تم اطلاق عليه في ١٤/١/٢٠٢٢ م)

<sup>٦٦</sup> G Gayo, A. A., & Taufik, A. I. (٢٠١٢). Kedudukan Fatwa Dewan

Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia Dalam Mendorong

Perkembangan Bisnis Perbankan Syariah (Perspektif Hukum Perbankan

Syariah). Jurnal Rechts Vinding: Media Pembinaan Hukum Nasional,

٢٥٧-٢٧٥، ٢٥٩٠ ص (٢)،

<sup>٦٧</sup> DSNMUI.com اطلع عليه بتاريخ: فبراير ٢٠٢١

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

وعلى الهيئة ضمان إمتثال النظام البنكي الإسلامي للمبادئ التوجيهية الشرعية.

ويسلّط قانون رقم (٢١) لسنة ٢٠٠٨م عن المصرفي الإسلامي على الهيئة الشرعية الوطنية

لإصدار الفتاوى عن المطابقة الشرعية لمنتج بنكي. ويؤكد قانون هيئة الخدمات المالية<sup>٦٨</sup>

على أنه لا يجوز للبنوك عرض منتجاتها إلى المجتمع إلا بعد ثبوت فتوى العلماء الإندونيسيين

عن تلك المنتجات والحصول على اذن هيئة الخدمات المالية فيها<sup>٦٩</sup>.

لقد بذلت دولة إندونيسيا جهوداً حثيثة لإصلاح وتحير القطاع المصرفي فيها

وتحسين الأداء ومواجهة المشكلات الاقتصادية الإسلامية فيها. مثاله إنشاء العديد من

هيئات التنظيم والإشراف ولجان الرقابة في قطاع الاقتصاد الإسلامي كهيئة الشرعية

الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسيين ولجنة الجمعية الوطنية للاقتصاد والمالية

---

<sup>٦٨</sup> قانون هيئة الخدمات المالية رقم ٢٤ سنة ٢٠١٥ عن منتجات أعمال البنوك الشرعية ووحدات الأعمال الشرعية

<sup>٦٩</sup> <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/Pages/PBS->

Kelembagaan.aspx dan-  
٢٠٢١/٢/٢٦ م، اطلع عليه بتاريخ

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

(KNEKS)<sup>٧٠</sup> واللجنة المصرفية الإسلامية<sup>٧١</sup> وهيئة التحكيم الشرعية<sup>٧٢</sup> وإقامة هيئة

الرقابة الشرعية<sup>٧٣</sup> في كل المصارف والبنوك الإسلامية في إندونيسيا.

وقد أصدرت الحكومة الإندونيسية عدّة نُظُمٍ وقرارات تنظم مجال الاقتصاد

الإسلامي وبالخصوص في مجال المصارف الإسلامية. وعلى سبيل الإجمال، تدل تلك

الأنظمة المذكورة سابقا على أن حكومة إندونيسيا أوجبت تنفيذ مبادئ الشريعة على جميع

الأنشطة الاقتصادية في المؤسسات الاقتصادية الإسلامية. والمقصود بـ " مبادئ الشريعة

" هو الفتوى التي أثبتتها الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي<sup>٧٤</sup>. فمعناه أن

<sup>٧٠</sup> قررت الدولة على إقامة اللجنة في تاريخ ١٠ فبراير ٢٠٢٠م. ويكون القرار في نظام رئيس الدولة رقم ٢٨ في السنة ٢٠٢٠م. تعمل اللجنة بتسريع النمو الاقتصادي وتوسيعه وتطويره لأجل حماية المرونة الاقتصادية الوطنية (المرجع : [www.knks.go.id](http://www.knks.go.id) واطّلع عليه بتاريخ ٢٦/٨/٢٠٢١م).

<sup>٧١</sup> اللجنة المصرفية الإسلامية هو لجنة الخبراء الاقتصاديين والشرعيين والمصرفيين الذين يتعاونون مع البنك الإندونيسي في تطبيق فتاوى مجلس العلماء الإندونيسي التي ستقاسم وتقرر في نظام البنك الإندونيسي. (المرجع : نظام البنك الإندونيسي رقم ١٠ / ٣٢ / PBI / ٢٠٠٨ في الفصل الأول )

<sup>٧٢</sup> تعريف بالهيئة: هي المحكم الفرد أو الفريق من المحكمين، الذي يفصل في النزاع المحال إلى التحكيم، وكان النزاع يتعلق بالاقتصاد الإسلامي. وأنشأ هذه الهيئة مجلس العلماء الإندونيسي في تاريخ ٢١ أكتوبر ١٩٩٣م / ٥ جمادى الأولى ١٤١٤هـ. (المرجع : <https://basyarnas-mui.com/> واطّلع عليه بتاريخ ٢٦ / ٨ / ٢٠٢١م)

<sup>٧٣</sup> هذه الهيئة جزء من الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي التي وضّفها العلماء في المؤسسات المالية الإسلامية و المؤسسات التجارية الإسلامية و المؤسسات الاقتصادية الإسلامية. ومن واجبات هذه الهيئة الرقابة والإشراف في تطبيق فتاوى وقرارات الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي في كل من المؤسسات. وفي أداء واجباتها تكون هذه الهيئة مسؤولة أمام الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي.

<sup>٧٤</sup> قانون رقم ٢١ لسنة ٢٠٠٨م في الفصل السادس والعشرون، الآية الثانية

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

الدولة قد اعتبرت الفتوى حكما ملزما ومعمولا به في تحكيم القضايا الاقتصادية الإسلامية في إندونيسيا.

ولأن الفتوى لها دور كبير في تنمية مجال الاقتصاد الإسلامية، فلها أثر بالغ في الفرد والمجتمع والحكومة. بحيث تؤثر الفتوى تأثيرا بالغا في أسلوب حياة المجتمع الاقتصادية وكذا أسلوبهم القضائية. وقد يكون الأثر رسميا وحكميا مثل ظهور القانون المدني (الوضعي) الذي يراعي الفتوى الثابتة. وقد لا يكون رسميا بحيث أن ما بينته الفتوى يؤثر على فهم الأمة كيفية تطبيق مبادئ الشريعة في قطاع الثقافة الإندونيسية<sup>٧٥</sup>.  
ولكل فرد مسلم، للفتوى أهمية كبيرة في إتحاد المسلمين في حل سؤال المجتمع المترتب على التغير الاجتماعي والثقافي<sup>٧٦</sup>. تدل عدة بيانات على كبير اهتمام المجتمع في فتوى الهيئة، خلال سنة ٢٠٠٤-٢٠١٧م تدل البيانات في *googletrend*<sup>٧٧</sup> على أن

<sup>٧٥</sup> Hamzah, Muhammad Maulana. (٢٠١٨) "Peran dan Pengaruh Fatwa MUI dalam Arus Transformasi Sosial Budaya di Indonesia." *Millah: Jurnal Studi Agama* ١, no. ١: ١٢٧-١٥٤. ١٤٩ ص

<sup>٧٦</sup> المصدر السابق ١٤٩ ص.

<sup>٧٧</sup> Google Trends هي أداة للبحث عن الكلمات الرئيسية التي تغلب استخدامها وبمحتة في موقع غوغل، والبحث عن الموضوعات المنتشرة بين الناس حينذاك. (المرجع [/https://www.niagahoster.co.id/blog/cara-menggunakan-google-trends](https://www.niagahoster.co.id/blog/cara-menggunakan-google-trends)

تم استرجاعه في ٢٠٢٢/١/٣

Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٣٠

أكثر الفتاوى سؤالاً وطلباً هو فتاوى الهيئة الشرعية الوطنية، ومنذ سنة ٢٠١٢-٢٠١٧م تكون فتوى الهيئة في المرتبة الأولى شهرة وبالخصوص الفتوى عن الضمان الصحي الاجتماعي (BPJS)<sup>٧٨</sup>.

وتؤثر الفتوى على نظام الحكم في إندونيسيا تأثيراً بالغاً. بحيث أن آراء الهيئة أو إرشاداتها أو نصائحها التي تقدمها الهيئة في فتاوها، لها أثر في مضمون أنظمة وقوانين إندونيسيا<sup>٧٩</sup>، مثل قانون المصارف الإسلامية وجمع الأحكام الاقتصادية الإسلامية بإندونيسيا ونظام البنك الإندونيسي.

تجد التساوي في أحكام وضوابط عقد المراجعة بين ما بينه جمع الأحكام الاقتصادية الإسلامية بإندونيسيا وبين ما حدده فتاوى الهيئة. بحيث قد اكتشف أن ١٧ فصلاً يتساوى مضمونها بخمسة فتاوى للهيئة؛ فتوى رقم ٤ لسنة ٢٠٠٠م و فتوى رقم ٢٣

---

<sup>٧٨</sup> Hamzah, Muhammad Maulana. (٢٠١٨) "Peran dan Pengaruh Fatwa MUI dalam Arus Transformasi Sosial Budaya di Indonesia." *Millah: Jurnal Studi Agama* ١, no. ١: ١٢٧-١٥٤. ص ١٣٩

<sup>٧٩</sup> Barlinti, Y. S., Arinanto, S., Kabah, R., Harkrisnowo, H., Hasanah, U., Djamil, F., & Rizal, J. Disertasi. "Kedudukan fatwa Dewan Syariah Nasional dalam sistem hukum nasional di Indonesia". (Jakarta: UI, ٢٠١٠), ص. ١٧٦.

Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٣١

لسنة ٢٠٠٢م وفتوى رقم ٤٧/٤٨/٤٩ لسنة ٢٠٠٥م<sup>٨٠</sup>، لأن جمع الأحكام الاقتصادية مأخوذة من فتاوى الهيئة.

وفي بعض نظام البنك الإندونيسي، إفتبَسَ النظامُ أفكارَهُ مِنْ فتاوى الهيئة. مثل ما

وجد في نظام البنك الإندونيسي رقم ٧ لسنة ٢٠٠٥م عن عقد توفير الأموال وتوزيعها

للبنوك التي تطبّق ضوابط الشريعة على أنشطتها البنكية. وقد تقرر فتوى مجلس العلماء

الإندونيسي أن العقود التي يمكن استخدامها لتوفير الأموال في المنتجات المصرفية

الإسلامية هي عقد الوديعة والمضاربة<sup>٨١</sup>. وهذه الضوابط العقدية اقتبسها نظام البنك

الإندونيسي في تنظيم العقد التي يمكن إبرامه في الحسابات الجارية والتوفير والودائع<sup>٨٢</sup>.

وبالنظر إلى هذه الظواهر المذكورة سابقاً، ثبت أن لفتوى الهيئة الشرعية الوطنية دوراً

كبيراً وأهمية في المحطات الاقتصادية الإسلامية في إندونيسيا وفي مجال المصارف الإسلامية

<sup>٨٠</sup> المصدر السابق ص. ٣٣٥ .

<sup>٨١</sup> انظر فتوى رقم ١/٢/٣ لسنة ٢٠٠٠م عن الحساب الجاري وحساب التوفير (Tabungan) وحساب الوديعة (Deposito).

<sup>٨٢</sup> Barlinti, Yeni Salma, et al. "Kedudukan fatwa Dewan Syariah Nasional dalam sistem hukum nasional di Indonesia= The Existence of Fatwa of National Board of Syariah on National Legal System in Indonesia."

١٩٣ ص (٢٠١٠).

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

خصوصا. ولها أثر بالغ في حياة المجتمع الإندونيسي في أسلوب حياتهم الإقتصادية والقضائية.

## الفصل الثاني : بطاقة الائتمان الإسلامية في إندونيسيا.

### المبحث الأول : نظرة عامة في بطاقة الائتمان الإسلامية في إندونيسيا.

البطاقة الشرعية أو بطاقة الائتمان الإسلامية هي البطاقة التي تعامل معاملة بطاقة الائتمان التقليدية، لكنها تقوم على الضوابط الشرعية كما بينه الفتوى<sup>٨٣</sup>. وتعمل البطاقة بقضاء حاجات المسلمين في معاملاتهم المالية. ويجوز لغير المسلمين استعمال هذه البطاقة<sup>٨٤</sup>.

على سبيل الإجمال، تقدم بطاقة الائتمان الإسلامية السهولة والأمن في استخدامها. وتكون هذه المزايا سبب اختيار المجتمع لاستعمال بطاقة الائتمان الإسلامية. وقد تفرق بعض أسباب استعمال البطاقة لكل أطراف البطاقة.

<sup>٨٣</sup> فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم ٥٤ لسنة ٢٠٠٦م

<sup>٨٤</sup> <https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Article/٢٠٥٨٣> تم استرجاعه

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

ظهرت بطاقة الائتمان الإسلامية في العالم خلال سنة ٢٠٠٢م. أصدرت بعض

البنوك الإسلامية بطاقة الائتمان الإسلامية بأسماء متنوعة وضوابط مختلفة. مثل "الريان"

التي أصدرها شامل بنك في دولة البحرين و"البراق" التي أصدرها بنك ABC الإسلامي<sup>٨٥</sup>

و"التسليف" التي أصدرها مجموعة "أنبك" في ماليزيا<sup>٨٦</sup>. ثم في وسط سنة ٢٠٠٢م أصدر

البنك الإسلامي الماليزي "برهاد" بطاقة البنك الإسلامي (BIC : Bank Islamic

Card) بعقد القرض وبيع العينة<sup>٨٧</sup> والقرض الحسن في أنشطتها<sup>٨٨</sup>.

<sup>٨٥</sup> أطلق بنك ABC (Arab Banking Corporation) قسم الخدمات المصرفية الإسلامية في العام

١٩٨٧ من خلال شركة ABC للاستثمار والخدمات (ش.م.ب.م)، وهي شركة فرعية مملوكة بالكامل من قبل

بنك ABC الذي يقع مقره في مملكة البحرين. وكان الهدف من ذلك تأسيس وحدة مصرفية إسلامية رائدة تتوافق

أعمالها تماماً مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ويحظى بنك ABC الإسلامي بدعم الشبكة العالمية الواسعة لبنك

ABC والتي تشمل وحدة إدارة الخدمات المالية الإسلامية التابعة لبنك ABC في لندن بالإضافة إلى فروع

وشركاته التابعة والزميلة في مختلف أنحاء العام. (المرجع: موقع بنك ABC الإسلامي بالتاريخ ٢٤ نوفمبر ٢٠٢١م)

<sup>٨٦</sup> Farooq, M.O. and El Ghattis, N., ٢٠١٥. Qard Hasan, Credit Cards and

Islamic Financial Product Structuring: Some Qur'anic and Practical

Considerations. Journal of Islamic Financial Studies, ١(١), pp.١-١٧. ص ٣

<sup>٨٧</sup> Badri, A., ٢٠١٩. Fatwa Dewan Syari'ah Nasional NO: ٥٤/DSN-

MUI/X/٢٠٠٦ Tentang Syari'ah Card Pada tahun ٢٠٠٦ (Doctoral

dissertation, UIN SMH BANTEN). ص ٥٠-٥١

<sup>٨٨</sup> [http://islamikfinance.blogspot.com/٢٠٠٧/١١/bank-islam-card-first-](http://islamikfinance.blogspot.com/٢٠٠٧/١١/bank-islam-card-first-islamic-credit.html)

islamic-credit.html تم استرجاعه في ١٩/٩/٢٠٢١م.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

وقد قيل إن ظهور بطاقة الائتمان الإسلامية في إندونيسيا متأخر عن ظهورها في بلاد آخر في العالم؛ بحيث أن أول بطاقة الائتمان الإسلامية في إندونيسيا صدرت في سنة ٢٠٠٧م. وأصدرها بنك دانامونا الإسلامي (Bank Danamon Syariah) بتاريخ ١٨ يوليو ٢٠٠٧م. ثم تتابع إصدار بطاقة الائتمان الإسلامية من البنوك الإسلامية أخرى مثل البنك الوطني الإندونيسي الإسلامي (Bank BNI Syariah) الذي أصدر البطاقة "حسنة" في فبراير ٢٠٠٩م<sup>٨٩</sup>. وأصدر بنك CIMB Niaga الإسلامي (CIMB Niaga Syariah) بطاقته الائتمانية في نوفمبر ٢٠١٠م<sup>٩٠</sup>.

وأثبتت الحكومة الإندونيسية الأساس القانوني في أعمال بطاقة الائتمان الإسلامية وإصدارها واستخدامها في إندونيسيا. منها:

١. فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم ٥٤ / DSN-MUI / X / ٢٠٠٦ عن البطاقة الشرعية.

---

<sup>٨٩</sup> Nugraha, R., Analisis strategi promosi hasanah card pada PT Bank BNI Syariah. ص ٤٦

<sup>٩٠</sup> Elsanti, N. A. (٢٠١٧). Penerapan Ta'widh Pada Pemegang Syariah Card. Jurisprudentie: Jurusan Ilmu Hukum Fakultas Syariah dan Hukum, ٤(٢), ١٤٧-١٥٦. ص ١٤٧

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٣٥

٢. نظام البنك الإندونيسي رقم ٦ لسنة ٢٠٠٤ عن البنك الأهلي الذي يضبط

معاملاته البنكية بالضوابط الشرعية. الفصل ٣٦ في الفقرة ١٣ وينص فيه أن

البنك بإمكانه أن يصدر بطاقة الائتمان و بطاقة الصراف الآلي الإسلاميتين ويطبق

الضوابط الشرعية عليهما.

٣. رسالة موافقة البنك الإندونيسي رقم ٩/١٨٣/٢٠٠٧/DPBS الذي ينص على

احتياج المجتمع إلى بطاقة الائتمان الإسلامية<sup>٩١</sup>.

ولبطاقة الائتمان أطراف التعامل - غالباً - وهم:

١. مصدر الطاقة (*Issuing Bank*): وهو المخول قانوناً بإصدار البطاقة

لحاملها، ويقوم وكالة عنه بتسديد قيمة المشتريات للتاجر.

٢. حامل البطاقة (*Card Holder*): وهو الشخص الذي صدرت البطاقة

باسمه، أو حوّل باستخدامها، وأخذ على نفسه الالتزام أمام مصدر البطاقة الوفاء

بكل الواجبات التي تنشأ عن استعمال البطاقة<sup>٩٢</sup>.

---

<sup>٩١</sup> Zakiah, R.N., ٢٠٠٩. Perbandingan Pendapatan Kartu Kredit dengan Kartu Kredit Syariah (Studi Kasus Pada Bank Danamon Cabang Syariah Jakarta). ص٤-٥

<sup>٩٢</sup> أبو سليمان، عبد الوهاب إباهيم، بحث علمي، "البطاقات البنكية: الإقراضية والسحب المباشرين من الرصيد" [الناشرين: دار القلم، لا.ط، ٢٠٠٣م - ١٤٤٢هـ] ص٤١.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٣. المنظمة العالمية : وهي المنظمة العالمية التي تملك العلامة التجارية للبطاقة.

٤. المصرف التاجر : وهو المصرف الذي يقوم بالترويج لاستخدام البطاقات، لدى

أصحاب المتاجر والخدمات، بحيث يخولهم قبول البطاقة أينما كان مصدرها، ومن

أي بلد في العالم، ويقوم المصرف بهذه المهمة بعد اعتماده رسمياً من قبل المنظمة

العالمية.

٥. التاجر : (Merchant or Supplier) وهو المؤسسة، أو المحل التجاري،

أو أي جهة تعتمد قبول البطاقة في عمليات الشراء من محلها، أو تقديم الخدمة

المطلوبة باستخدام البطاقة بدلاً عن النقد<sup>٩٣</sup>.

المبحث الثاني : فتوى مجلس العلماء الإندونيسي عن البطاقة الشرعية وأثاره

في معاملات البنوك الشرعية

المطلب الأول: نص فتوى الهيئة رقم ٥٤ سنة ٢٠٠٦ عن البطاقة الشرعية<sup>٩٤</sup>

تبني الفتوى على شكل معين رسمي. تبني على خمسة نقط<sup>٩٥</sup> :

<sup>٩٣</sup> العمراني، عبد الله بن محمد بن عبد الله، رسالة دكتوراه، "العقود المركبة المالية" [الرياض: دار كنوز إشبيلية للنشر والتوزيع، الثانية، ٢٠١٠م - ١٤٣١هـ]، ص ٣٥٤.

<sup>٩٤</sup> فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم ٥٤ لسنة ٢٠٠٦م

<sup>٩٥</sup> نظام مجلس العلماء الإندونيسي لعام ٢٠١٥م عن إرشادات إصدار فتوى مجلس العلماء الإندونيسي (ص ٨٠)

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

١. رقم الفتوى وموضوعها

٢. البسملة

٣. أصول الفتوى (حلقية إصدار الفتوى، أدلة الأحكام ووجه دلالتها وأقوال

العلماء أو الخبراء)

٤. القرارات

٥. الملاحق الزائدة تتعلق بموضوع الفتوى

ستبدي الباحثة القرارات تضمنها فتوى عن البطاقة الشرعية في هذا المبحث.

وتتكوّن القرارات من سبع نقط مهمة، وهي كما تلي :

١. الضوابط العامة.

المصطلحات المذكورة في الفتوى :

أ. البطاقة الشرعية هي البطاقة التي تعامل معاملة بطاقة الائتمان وهي تقوم

على الأصل الشرعي كما بيّن في هذه الفتوى.

ب. والجهات المقصودة من النقطة (أ) هي : مصدر البطاقة، وحامل البطاقة،

وتجار (قابل البطاقة).

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

- ج. رسوم العضوية : هي رسوم الاشتراك. ويدخل فيها رسم تمديد مدة العضوية. يدفع حامل البطاقة هذه الرسوم مقابل إذن استخدام البطاقة. ويُحدد مبلغ الرسوم حسب إتفاقيّة (الاتفاق بين مصدر البطاقة وحاملها).
- د. رسوم على التاجر<sup>٩٦</sup>. وهي الرسوم التي يدفعها التاجر إلى جهة مصدرة للبطاقة لاستخدام البطاقة في معاملتهم التجارية، مقابل الخدمات (التي قدمتها جهة مصدرة للبطاقة) كسمسرة والتسويق ومطالبة الدين.
- هـ. رسوم السحب النقدي : ما يفرض من سعر مقابل خدمات مصرفية محددة
- و. التعويض : هو المبلغ المعين يدفعه حامل البطاقة تعويضا عن تكاليف التي تنفقها جهة مصدرة للبطاقة بسبب تأخر
- ز. رسوم السداد المتأخر : وهي غرامة تأخير في سداد المفروض. وستعتبر هذه الرسوم كلها صندوقا اجتماعيا.

## ٢. الحكم.

<sup>٩٦</sup> Merchant fee

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

يجوز التعامل ببطاقة الائتمان الشرعية إذا كانت جارية على الضوابط قررتها

هذه الفتوى.

### ٣. ضوابط العقود

العقود التي تُبرم في البطاقة الشرعية :

أ. الكفالة : تكفل مصدر البطاقة لحامل البطاقة بقضاء الدين المترتب

على معاملته مع التاجر. و تكفل أيضا بسحب النقد من جهاز صرف

آلي أو مصدر آخر سوى مصدر البطاقة الشرعية. ويستحق مصدر

البطاقة أجره الكفالة.

ب. القرض : أقرض مصدر البطاقة حامل البطاقة حينما يسحب حامل

البطاقة نقدياً من جهاز صرف آلي أو البنك المصدرة للبطاقة.

ج. الإجارة : يكون مصدر البطاقة مقدماً خدمات الدفع لحامل البطاقة.

وعلى هذا العقد يفرض على حامل البطاقة دفع رسوم العضوية.

### ٤. الضوابط والحدود

أ. أن لا يسبب وقوع الربا.

ب. أن لا تستخدم لمعاملة مخالفة للشرعية.

Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٤٠

ج. أن لا يسبب الإسراف في الإنفاق الاستهلاكي. ومن طرق تحقيقه تحديد

الحد الأقصى لاجمالي عمليات الشراء.

د. يجب أن يكون حامل البطاقة الرئيسي قادرا ماليا على سداد الدين في

حينه.

هـ. عدم إقدام التسهيلات المصرفية الممنوعة شرعا

٥. ضوابط الرسوم

أ. رسوم العضوية : تستحق جهة إصدار البطاقة على أخذ رسوم العضوية.

ويدخل في هذه الرسوم رسوم تمديد فترة عضوية حامل البطاقة، وتكون

هذه الرسوم عوضا عن إذن الاستخدام تسهيلات (Fasilitas) البطاقة.

ب. رسوم علي التاجر<sup>٩٧</sup>: يجوز لمصدر البطاقة أخذ رسوم التجار المقدر

من ثمن السلع المعقودة عليها أو أخذ الأجرة مقابل الخدمات (التي قدمها

مصدر البطاقة) كالسمسة والتسويق وتحصيل الدين.

---

<sup>٩٧</sup> Merchant fee

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٤١

ج. رسوم السحب النقدي : يجوز لمصدر البطاقة أخذ رسوم السحب

النقدي مقابل الخدمات مصرفية محددة واستخدام تسهيلات، ولا يقدر

مبلغ رسوم السحب بمبلغ السحب.

د. أجر الكفالة : يجوز لمصدر البطاقة أخذ مبلغ من المال من حامل البطاقة

مقابل كفالته.

هـ. يجب تقدير جميع هذه الرسوم ( إلا رسوم التجار ) وتبينها عند بداية

العقد واضحا وملزما.

٦. ضوابط التعويض والغرامة

أ. التعويض : لمصدر البطاقة بحق فرض التعويض وهو عوض عن تكاليف

التي تنفقها لمصدر البطاقة بسبب تأخر حامل البطاقة في سداد واجبه

عند استحقاقه.

ب. غرامة التأخير : لمصدر البطاقة حق فرض غرامة تأخير سداد الدين

وسيعتبر هذا كله صندوقا اجتماعيا

٧. الضوابط الختامية

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

١. إذا لم يوف أحد المتعاقدين واجباته أو إذا اختلف المتعاقدون فيحمل الأمر

إلى هيئة التحكيم الشرعي<sup>٩٨</sup> أو المحكمة الدينية (إذا لم يحصل الإتفاق فيه

بعد المشاورة).

٢. أن مفعول الفتوى يسري منذ تاريخ إثبات الفتوى. وإذا إذا ظهر خطأ في

وقت لاحق، ستغير وتحسن الفتوى كما ينبغي أن تكون.

المطلب الثاني: أثار الفتوى عن البطاقة الشرعية في معاملات البنوك الإسلامية.

بعد إصدار الهيئة الفتوى عن البطاقة الشرعية أو بطاقة الائتمان الإسلامية،

أصدر بعض البنوك الشرعية في إندونيسيا بطاقتها الائتمانية الإسلامية رسمياً بأسماء

مختلفة وصفات متنوعة. وأصدرتها البنوك قضاء حاجة المسلمين إلى الخدمات

البنكية التي توفرها بطاقة الائتمان الإسلامية.

وقد ضبطت الفتوى العقود التي يمكن إبرامها في بطاقة الائتمان الإسلامية،

ونوع الرسوم التي يجوز للبنك أخذها مقابل إجراء تلك العقود. هناك ثلاثة عقود

تطبّقها البنوك الإسلامية في إندونيسيا عموماً، أولاً عقد الإجارة بحيث أن البنك

يقدم للعملاء خدمات بنكية عبر بطاقة الائتمان الإسلامية. والثاني عقد القرض،

---

<sup>٩٨</sup> Badan Arbitrase Syariah

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

ويطبقه البنك في عملية السحب النقدي باستعمال بطاقة الائتمان الإسلامية. والثالث عقد الكفالة، وتطبق عندما يضمن البنك مدفوعات مشتريات مستخدمي البطاقة في متاجر.

ليوضح ما هو أثر الفتوى التطبيقي عن البطاقة الشرعية في معاملات البنوك الإسلامية، ستصوّر الباحثة فيما يلي عملية البطاقة وضوابطها في بعض البنوك الإسلامية في إندونيسيا التي تبنى أحكام البطاقة فيها على فتوى الهيئة عن البطاقة الشرعية. فهذه هي أمثلة بطاقة الائتمان الإسلامية وضوابط أعمالها :

#### ١. بطاقة "الحسنة" لبنك "شريعة" الإندونيسي (BSI)

بطاقة "الحسنة" هي بطاقة التمويل الصحيحة القائمة على ضوابط الشريعة. أصدرها البنك "شريعة" الإندونيسي (BSI)، وهو البنك الذي تدمج فيه ثلاثة بنوك إسلامية حكومية في عام ٢٠٢١م وهي بنك "منديري" الإسلامي (BSM)، وبنك الشعب الإندونيسي الإسلامي (BRIS)، والبنك الوطني الإندونيسي الإسلامي (BNIS). وهذه البطاقة تقدم خدمة التأمين<sup>٩٩</sup>. ومبنى أحكام هذه

<sup>٩٩</sup> (١٥ September ٢٠٢١) <https://lifepal.co.id/media/bsi-hasanah-card/> تم

استرجاعه في ١٥/٩/٢٠٢١م.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٤٤

البطاقة هو فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم ٥٤ / X / DSN-MUI

٢٠٠٦ عن البطاقة الإسلامية وقرار موافقة البنك الإندونيسي رقم

DPbS/٣٣٧/١٠ بتاريخ ١١ مارس ٢٠٠٨ م<sup>١٠٠</sup>. ورسوم هذه البطاقة كمايلي:

الرسوم الشهرية	حد الائتمان
٨٠,٠٠٠ روبية	٤,٠٠٠,٠٠٠ روبية
١٢٠,٠٠٠ روبية	٦,٠٠٠,٠٠٠ روبية

المراجع : [/https://www.bankbsi.co.id](https://www.bankbsi.co.id)

الرسوم السنوية	
١٢٠,٠٠٠ روبية	البطاقة الرئيسية
٦٠,٠٠٠ روبية	البطاقة الإضافية

رسوم التعويض	
مبلغ التعويض	مدة تأخر سداد الدين
٥٧,٠٠٠ روبية	١-١٤٩ يوماً
١٥٠,٠٠٠ روبية	١٥٠ يوماً وما فوقها

<sup>١٠٠</sup> Nugraha, R., Analisis strategi promosi hasanah card pada PT Bank BNI Syariah. ص ٤٦

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٤٥

## ٢ . بطاقة بنك CIMB Niaga

هذه البطاقة أصدرها بنك نياغا CIMB، أخذ البنك رسوم عقد الكفالة

(Kafalah Fee). وضوابط رسوم بطاقة بنك نياغا CIMB كما في

الجدول الآتي :

حد الائتمان	مبلغ الرسوم <sup>١١</sup>
٣,٠٠٠,٠٠٠ روبية	١٧٨,٧٥٠
٤,٠٠٠,٠٠٠ روبية	٢٠٥,٠٠٠
٥,٠٠٠,٠٠٠ روبية	٢٣١,٢٥٠

المرجع : [www.cimbniaga.co.id](http://www.cimbniaga.co.id)

رقم	نوع الرسوم	نوع بطاقة الائتمان	مبلغ الرسوم
١	رسوم كشف حساب	بلاستيوم	٣٠,٠٠٠ روبية
		غولد	٣٠,٠٠٠ روبية
٢	رسوم تجديد البطاقة	غولد	١٠٠,٠٠٠ روبية
٣	الرسوم المستردة إلى بنك اخر	كل أنواع البطاقة الشرعية	٣٠,٠٠٠ روبية

<sup>١١</sup> يبدأ تنفيذ هذه الرسوم في شهر يولي عام ٢٠٢١ م.

Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٤٦

١٠٠,٠٠٠ روبية	غولد	رسوم تبديل البطاقة (البطاقة الثانية وما بعدها)	٤
١٥٠,٠٠٠ روبية	كل أنواع البطاقة الشرعية	رسوم ملخص الفاتورة في السنة	٥
٧,٥٠٠ روبية	كل أنواع البطاقة الشرعية	رسوم الإعلم عبر الرسالة القصيرة في كل شهر	٦

المرجع : [www.cimbniaga.co.id](http://www.cimbniaga.co.id)



1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## الباب الثالث

### التكليف والتحليل الفقهي على أثر الجمع بين القرض والإجارة في بطاقة الائتمان الإسلامية في فتوى مجلس العلماء الإندونيسي عن البطاقة الشرعية.

الفصل الأول : تكليف بطاقة الائتمان الإسلامية على أنها عقد القرض والإجارة في

فتوى مجلس العلماء الإندونيسي عن البطاقة الشرعية

المبحث الأول : أدلة مجلس العلماء الإندونيسي المتعلقة بالقرض والإجارة في الفتوى عن  
البطاقة الشرعية.

تبنى هذه الفتوى على أدلة القرآن والسنة والقواعد الفقهية التي تتكلم عن القرض

والإجارة. وأيضا تراعي الهيئة أقوال وأراء الفقهاء والخبراء في الكتب الفقهية التي تتعلق

بموضوع الفتوى. وأما الأدلة من القرآن فهي كالاتي:

#### ١. الأدلة القرآنية

١. سورة البقرة : ٢٧٥ ﴿الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ

الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ

الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ

فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ﴾.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

تضمنت الآية أحكام الربا وجواز عقود المبيعات، والوعيد لمن استحل الربا

وأصر على فعله<sup>١٠٢</sup>. واستدل الهيئة بهذه الآية على تحريم الربا ومنع كل ما يوصل

إلى وقوع الربا في البطاقة الشرعية. لذا حدّدت الهيئة في الفتوى الضابط الشرعية

في النقطة الأولى على ألا تسبب البطاقة وقوع الربا.

٢. سورة البقرة : ٢٨٠ ﴿وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ

إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ﴾. ومعنى الآية إن كان الغارم الذي عليه الدين ذا عسرة لا يقدر

على الوفاء، وجب على غريمه أن ينظره إلى ميسرة وهو يجب عليه إذا حصل له

وفاء بأي طريق مباح، أن يوفي ما عليه<sup>١٠٣</sup>.

٣. سورة البقرة : ٢٨٢ ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى

فَاكْتُبُوهُ...﴾. وقال فيه القرطبي<sup>١٠٤</sup>: ( وأن الأمر في قوله: فاكتبوه للندب

---

<sup>١٠٢</sup> القرطبي، أبو عبد الله، محمد بن أحمد الأنصاري، "الجامع لأحكام القرآن" [ القاهرة: دار الكتب المصرية،

الثانية، ١٣٨٤ هـ - ١٩٦٤ م ]، ج ٣، ص ٣٤٨.

<sup>١٠٣</sup> السعدي، عبد الرحمن بن ناصر بن عبد الله، "تيسير الكريم الرحمن في تفسير كلام المنان" [ لا.م، مؤسسة

الرسالة، الأولى، ١٤٢٠ هـ - ٢٠٠٠ م ] ص ٩٥٩.

<sup>١٠٤</sup> هو: أحمد بن عمر بن إبراهيم، أبو العباس الأنصاري القرطبي: فقيه مالكي، من رجال الحديث. يعرف بابن

الزوين. كان مدرسا بالإسكندرية وتوفي بها. ومولده بقرطبة. من كتبه (المفهم لما أشكل من تلخيص كتاب مسلم).

انظر : الأعلام للزركلي (١/١٨٦)

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

والإرشاد ؛ لأن لرب الدين أن يهبه ويتركه إجماعاً، فالندب إلى الكتابة فيه إنما هو على جهة الحيلة للناس) ١٠٥.

والآية آية الدين، تدل على جواز المدائنة في الشرع. فاستدل الهيئة بهذه الآية على إجراء القرض في بطاقة الائتمان الإسلامية؛ حيث إن الدين أعم من القرض، إذ القرض أحد أنواع الاستدانة فالدين قد يكون ناشئاً عن قرض (كما في البطاقة)، وقد يكون ناشئاً عن غيره من بيع أو عوض متلف أو نحو ذلك.

٤. سورة النساء : ٢٩ ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا﴾. نهي تبارك وتعالى في هذه الآية عباده المؤمنين عن أن يأكلوا أموال بعضهم بعضاً بالباطل، أي: بأنواع المكاسب التي هي غير شرعية؛ كأنواع الربا والقمار، وما جرى مجرى ذلك من سائر صنوف الخيل، وإن ظهرت في غالب الحكم الشرعي مما يعلم الله أن متعاطيها إنما يريد الحيلة على الربا<sup>١٠٦</sup>.

١٠٥ الشنقيطي، محمد الأمين بن محمد المختار بن عبد القادر الجكني "أضواء البيان في تفسير القرآن" [بيروت - لبنان: دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع، لا.ط، ١٤١٥ هـ - ١٩٩٥ م]، ج١، ص١٨٣.

١٠٦ ابن كثير، أبو الفداء إسماعيل بن عمر "تفسير القرآن العظيم" [لا.م، دار طيبة للنشر والتوزيع، الثانية ١٤٢٠ هـ - ١٩٩٩ م]، ج٢، ص٢٦٩.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

ذكرت الهيئة هذه الآية في الفتوى تأكيداً للضابط الذي يمنع وقوع الربا في

بطاقة الائتمان الإسلامية.

٥. سورة المائدة : ١ ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ أُحِلَّتْ لَكُمْ بَهِيمَةُ الْأَنْعَامِ إِلَّا

مَا يُتْلَى عَلَيْكُمْ غَيْرَ مُحْلِي الصَّيْدِ وَأَنْتُمْ حُرْمٌ إِنَّ اللَّهَ يَحْكُمُ مَا يُرِيدُ﴾. هذا أمر

من الله تعالى لعباده المؤمنين بما يقتضيه الإيمان بالوفاء بالعقود، أي: بإكمالها،

وإتمامها، وعدم نقضها ونقصها. وهذا شامل للعقود التي بينه وبين الخلق من

عقود المعاملات، كالبيع والإجارة، ونحوهما، وعقود التبرعات كالهبة ونحوها<sup>١٠٧</sup>.

ومن العقود التي أمر الله عباده بوفائها هي القرض والإجارة. فهما عقدان

ثابتان في الشرع فيطبقهما الهيئة في بطاقة الائتمان الإسلامية.

٦. سورة المائدة : ٢ ﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا... وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا

عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ...﴾. وهو أمر لجميع الخلق بالتعاون على البر والتقوى،

أي ليعن بعضكم بعضاً، وتحاثوا على ما أمر الله تعالى واعملوا به، وانتهوا عما

نهى الله عنه وامتنعوا منه<sup>١٠٨</sup>.

<sup>١٠٧</sup> السعدي، عبد الرحمن بن ناصر بن عبد الله، "تيسير الكريم الرحمن في تفسير كلام المنان" [ لا.م، مؤسسة

الرسالة، الأولى، ١٤٢٠هـ - ٢٠٠٠م ]، ٢١٨ص.

<sup>١٠٨</sup> القرطبي، أبو عبد الله، محمد بن أحمد الأنصاري، "الجامع لأحكام القرآن" [ القاهرة: دار الكتب المصرية،

الثانية، ١٣٨٤هـ - ١٩٦٤م ]، ٦ج، ٤٦ص.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٧. وسورة الإسراء : ٣٤ ﴿وَلَا تَقْرُبُوا مَالَ الْيَتِيمِ إِلَّا بِالَّتِي هِيَ أَحْسَنُ حَتَّىٰ يَبْلُغَ

أَشُدَّهُ وَأَوْفُوا بِالْعَهْدِ إِنَّ الْعَهْدَ كَانَ مَسْئُولًا﴾ قال الطبري<sup>١٠٩</sup> رحمه الله في تفسيره

إن هذا أمر لوفاء العقد الذي تُعاقِدُونَ النَّاسَ فِي الصُّلْحِ بَيْنَ أَهْلِ الْحَرْبِ

وَالْإِسْلَامِ، وَفِيمَا بَيْنَكُمْ أَيْضًا، وَالْبُيُوعِ وَالْأَشْرِيَةِ وَالْإِجَارَاتِ، وَغَيْرِ ذَلِكَ مِنْ

الْعُقُودِ<sup>١١٠</sup>. ومن العقود التي أمر الله عباده بوفائها هي القرض والإجارة. فهما

عقدان ثابتان في الشرع فيطبقهما الهيئة في بطاقة الائتمان الإسلامية.

٨. سورة القصص : ٢٦ ﴿قَالَتْ إِحْدَاهُمَا يَا أَبَتِ اسْتَأْجِرْهُ إِنَّ خَيْرَ مَنْ اسْتَأْجَرْتَ

الْقَوِيَّ الْأَمِينُ﴾. هذه الآية دليلٌ على أَنَّ الْإِجَارَةَ جَائِزَةٌ شَرْعًا. وَهِيَ مِنْ ضَرُورَةِ

الخليقة، ومصالحة الخلطة بين الناس<sup>١١١</sup>. فتطبق الهيئة عقد الإجارة في بطاقة

الائتمان الإسلامية نظرًا إلى حاجات الناس إليها.

<sup>١٠٩</sup> هو: محمد بن جرير بن يزيد الطبري، أبو جعفر المؤرخ المفسر الإمام. ولد في أمل طبرستان، واستوطن بغداد

وتوفي بها. وعرض عليه القضاء فامتنع، والمظالم فأبى. ولد في ٢٢٤ وتوفي في ٣١٠ هـ. ومن مؤلفاته: (أخبار الرسل والملوك) و(المسترشد) و(جامع البيان في تفسير القرآن). انظر: الأعلام للزركلي (٦/٦٩).

<sup>١١٠</sup> الطبري، أبو جعفر، محمد بن جرير "جامع البيان عن تأويل آي القرآن" [ مكة المكرمة: دار التربية والتراث، لا.ط، لا.ت،] ١٤، ج، ٥٩٠ ص.

<sup>١١١</sup> القرطبي، أبو عبد الله، محمد بن أحمد الأنصاري، "الجامع لأحكام القرآن" [ القاهرة: دار الكتب المصرية، الثانية، ١٣٨٤ هـ - ١٩٦٤ م ]، ١٣، ج، ٢٧١ ص.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## ٢. الأدلة الحديثية

ومن الأحاديث التي تبني عليها الفتوى الأحاديث الآتية :

١. حديث عمرو بن عوف المزني<sup>١١٢</sup> عن أبيه عن جده أن رسول الله ﷺ قال : ((

الصلح جائز بين المسلمين إلا صلحاً حرم حلالاً أو أحل حراماً والمسلمون على

شروطهم إلا شرطاً حرم حلالاً أو أحل حراماً))<sup>١١٣</sup>.

يدل الحديث على أن المسلمين ثابتون على الشروط الجائزة شرعاً التي تقع

بينهم؛ فيؤفون بها ولا يرجعون عنها؛ لأن هذا من الوفاء بالعقود الذي أمر الله به،

وأما الشروط الفاسدة أو غير الجائزة شرعاً؛ فلا يوفى بها<sup>١١٤</sup>. استدلت الهيئة بهذا

الحديث على جواز الاشتراط في عقد الإجارة أو القرض ما دامت الشروط غير

منهي عنها أو لا يتذرع بها إلى فعل المحرمات.

<sup>١١٢</sup> هو: عمرو بن عوف المزني وذكر عمرو بن عوف المزني في أهل الصفة من قبل أبي عبد الله الحافظ. انظر: حلية

الأولياء وطبقات الأصفياء (١٠/٢).

<sup>١١٣</sup> سبق تخريجه في ٤٣ ص.

<sup>١١٤</sup> https://www.dorar.net/hadith/sharh/٦٨١٢٤١٤ ، أطلع عليه بتاريخ ١٤/١٢/٢٠٢١ م

Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٥٣

٢. حديث عن سعد بن أبي وقاص<sup>١١٥</sup>، قال: ((كُنَّا نُكْرِي الْأَرْضَ بِمَا عَلَى السَّوَاقِي<sup>١١٦</sup>

مِنَ الزَّرْعِ وَمَا سَعِدَ بِالْمَاءِ مِنْهَا، فَتَهَانَا رَسُولُ اللَّهِ ﷺ عَنْ ذَلِكَ وَأَمَرْنَا أَنْ نُكْرِيَهَا

بِذَهَبٍ أَوْ فِضَّةٍ))<sup>١١٧</sup>. اتفق الفقهاء على مشروعية عقد الإجارة، واستدل الجمهور

بهذه الحديث على جواز عقد الإيجار<sup>١١٨</sup>. فيطبقها الهيئة في بطاقة الائتمان الإسلامية

لجوازها شرعا.



<sup>١١٥</sup> هو : مالك بن أهييب عبد مناف بن زهرة بن كلاب بن مرة بن كعب بن لؤي. الأمير أبو إسحاق القرشي الزهري المكي أحد العشرة وأحد السابقين الأولين وأحد من شهد بدر والحديبية وأحد الستة أهل الشورى، وله في "الصحيحين" خمسة عشر حديثا وانفرد له البخاري بخمسة أحاديث ومسلم بثمانية عشر حديثا. انظر : سير أعلام النبلاء (٦٦/٣).

<sup>١١٦</sup> السَّوَاقِي هو مجاري الماء، انظر : لسان العرب (٢٤٥/٣) و الصحاح تاج اللغة وصحاح العربية (٤٩٥/٢)  
<sup>١١٧</sup> السجستاني، أبو داود سليمان بن الأشعث الأزدي، "سنن أبي داود"، لا.م، [ دار الرسالة العالمية، الأولى، ١٤٣٠ هـ - ٢٠٠٩ م ]، ج ٥، ص ٢٧٢، كتاب البيوع في باب المزارعة، رقم الحديث : ٣٣٩١ وقال : حسن لغيره.

<sup>١١٨</sup> الرُّخَيْلِيُّ، وهبة بن مصطفى، أستاذ ورئيس قسم الفقه الإسلامي وأصوله بجامعة دمشق - كلية الشريعة، "الفقه الإسلامي وأدلته" [ سورية - دمشق: دار الفكر، الثانية، ١٤٣٣ هـ ]، ج ٥، ص ٣٨٠٢. والموسوعة الفقهية الكويتية

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٣. ما رواه عبد الرزاق<sup>١١٩</sup> عن أبي هريرة وأبي سعيد الخدري<sup>١٢٠</sup> رضي الله عنهم أن النبي

ﷺ قال (( مَنْ اسْتَأْجَرَ أَجِيرًا فَلْيُعَلِّمَهُ أَجْرَهُ ))<sup>١٢١</sup>.

(إذا استأجر أحدكم) أي أراد أن يستأجر (أجيرا فليعلمه) لزوما ليصح العقد

(أجره) أي يبين قدر أجرته وقدر العمل ليكون على بصيرة ويكون العقد صحيحا

ونبه بذلك على أن من أركان الإجارة ذكر الأجرة وكونها مقدرة<sup>١٢٢</sup>، فقيدت الهيئة

معاملات البطاقة بأنها يجب أن تكون الأجرة والخدمة في عقد الإجارة فيها معلومة

ومقدرة<sup>١٢٣</sup>.

٤. حديث أبي هريرة رضي الله عنه أن النبي ﷺ قال (( مَنْ نَفَسَ عَنْ مُؤْمِنٍ كُرْبَةً مِنْ

كُرْبِ الدُّنْيَا، نَفَسَ اللَّهُ عَنْهُ كُرْبَةً مِنْ كُرْبِ يَوْمِ الْقِيَامَةِ... وَاللَّهُ فِي عَوْنِ الْعَبْدِ مَا دَامَ

<sup>١١٩</sup> هو: ابن شيخ الإسلام عبد القادر بن أبي صالح، الشيخ الإمام المحدث أبو بكر الجيلي ثم البغدادي الحنبلي الزاهد. ولد سنة ثمان وعشرين وخمس مائة مات في شوال، في سادسه سنة ثلاث وست مائة. انظر: سير أعلام النبلاء (١٢/١٦).

<sup>١٢٠</sup> هو : سعد بن مالك بن سنان الخدريّ الأنصاري الخزرجي، أبو سعيد: صحابي، كان من ملازمي النبي صلى الله عليه وسلم وروى عنه أحاديث كثيرة. غزا اثنتي عشرة غزوة، وله ١١٧٠ حديثا. توفي في المدينة. انظر : الأعلام للزركلي (٨٧/٣).

<sup>١٢١</sup> البيهقي، أبو بكر أحمد بن الحسين بن علي، " السنن الكبرى"، [بيروت - لبنان : دار الكتب العلمية، الثالثة، ١٤٢٤ هـ - ٢٠٠٣ م ]، ج ٦، ص ١٩٨، كتاب الإجارة، رقم الحديث : ١١٦٥١.

<sup>١٢٢</sup> زين العابدين، زين الدين محمد المدعو بعبد الرؤوف بن تاج العارفين بن علي، "فيض القدير" [ مصر: المكتبة التجارية الكبرى، الأولى، ١٣٥٦ هـ ]، ج ١، ص ٢٧٣.

<sup>١٢٣</sup> انظر فتوى الهيئة الشرعية الوطنية عن الإجارة برقم ١١٢ لسنة ٢٠١٧م، وفتوى الهيئة الشرعية الوطنية عن البطاقة الشرعية برقم ٥٤ لسنة ٢٠٠٦م في الفقرة الأخيرة من ضوابط الرسوم.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٥٥

العَبْدُ فِي عَوْنِ أَخِيهِ))<sup>١٢٤</sup>. يدخل الحديث في باب الترغيب في إعانة المسلم وتفريج

عنه كرهه وقضاء حاجته<sup>١٢٥</sup>. والإقراض إلى المحتاجين المسلمين عمل للحديث،

فحث الهيئة على مصدر البطاقة لإقراض الغير بالبطاقة إعانة له وتفريجا عنه كرهه.

ويدل هذا الحديث على أن القرض مندوب إليه في حق المقرض، مباح للمقرض<sup>١٢٦</sup>.

٥. حديث أَبِي سَعِيدٍ الْخُدْرِيِّ ، أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ ﷺ ، قَالَ: (( لَا ضَرَرَ وَلَا ضِرَارَ

...إلخ))<sup>١٢٧</sup>. استدلت الهيئة بهذه الحديث تذكيرا وتحذيرا لمتعادي البطاقة مصدرا

كان أو حاملا لئلا يتعاقد بما يفيد الضرر المالي للغير كأكل أموال الغير باطلا. لذا

حدّدت الهيئة في الفتوى عن البطاقة الضابط الخاص يدل على ألا تسبب البطاقة

وقوع الرب؛ لأن الربا والأموال التي تكون منه وتولد عنه<sup>١٢٨</sup>.

<sup>١٢٤</sup> النيسابوري، أبو الحسين مسلم بن الحجاج القشيري، "صحيح مسلم" [ القاهرة: مطبعة عيسى البابي الحلبي وشركاه، لا.ط. ]، ٨ ذو الحجة ١٤٣١، ٤ ج ٢٠٧٤، باب فضل الاجتماع على تلاوة القرآن وعلى الذكر، رقم الحديث: ٢٦٩٩.

<sup>١٢٥</sup> الساعاتي، أحمد بن عبد الرحمن بن محمد البنا، "الفتح الرباني" [ لا.م، دار إحياء التراث العربي، الثانية، لا.ت. ] ١٩ ج، ٦٦ ص .

<sup>١٢٦</sup> ابن قدامة "المغني" ٦ ج، ٤٣٨ ص.

<sup>١٢٧</sup> الدارقطني، أبو الحسن علي بن عمر بن أحمد بن مهدي بن مسعود بن النعمان بن دينار البغدادي، "سنن الدارقطني"، [ بيروت - لبنان : مؤسسة الرسالة، الأولى، ١٤٢٤ هـ - ٢٠٠٤ م ]، كتاب البيوع، رقم الحديث : ٣٠٧٩، وصححه الألباني. وأخرجه مالك فالموطأ في كتاب الأفضية في باب القضاء في المرفق (٣١) وابن ماجه في سننه (٢٣٤٠، ٢٣٤١).

<sup>١٢٨</sup> [www.alukah.net/sharia/٠/٨٠٠٩٦/#\\_ftn١](http://www.alukah.net/sharia/٠/٨٠٠٩٦/#_ftn١) : "حرمة أكل أموال الناس بالباطل، وبيان شيء

من صورته"، اطّلع عليه بتاريخ ٢٨ / ١٢ / ٢٠٢١

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٦. عَنْ سَلَمَةَ بْنِ الْأَكْوَعِ<sup>١٢٩</sup> رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُ: (( أَنَّ النَّبِيَّ ﷺ أُتِيَ بِجَنَازَةٍ لِيُصَلِّيَ عَلَيْهَا،

فَقَالَ: هَلْ عَلَيْهِ مِنْ دَيْنٍ؟ قَالُوا: لَا، فَصَلَّى عَلَيْهِ، ثُمَّ أُتِيَ بِجَنَازَةٍ أُخْرَى، فَقَالَ: هَلْ

عَلَيْهِ مِنْ؟ قَالُوا: نَعَمْ، قَالَ: صَلُّوا عَلَيَّ صَاحِبِكُمْ، قَالَ أَبُو قَتَادَةَ: عَلَيَّ دَيْنُهُ يَا

رَسُولَ اللَّهِ، فَصَلَّى عَلَيْهِ ))<sup>١٣٠</sup>. فففيه إشعار بصعوبة أمر الدين وأنه لا ينبغي تحمله

إلا من ضرورة<sup>١٣١</sup>.

٧. حديث أبي هريرة رضي الله عنه أن رسول الله ﷺ قال: (( مَطْلُ الْغَنِيِّ ظُلْمٌ ))<sup>١٣٢</sup>.

مَطْلٌ مَنْ حَلَّ عَلَيْهِ دَيْنٌ وَهُوَ مَلِيٌّ يَفْطُلُ صَاحِبُهُ، فَهُوَ ظَالِمٌ، وَمَنْ لَمْ يَكُنْ مَلِيًّا

بِدَيْنِهِ فَقَدْ عَذَرَهُ اللَّهُ -عَزَّ وَجَلَّ- بِقَوْلِهِ: { وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَى مَيْسَرَةٍ }<sup>١٣٣</sup>

١٣٤.

<sup>١٢٩</sup> هو : هو سلمة بن عمرو بن الأكوع، واسم الأكوع: سنان بن عبد الله أبو عامر، وأبو مسلم، ويقال: أبو إياس الأسلمي الحجازي المدني. قيل: شهد مؤتة، وهو من أهل بيعة الرضوان. روى عدة أحاديث، حدث عنه: ابنه إياس، ومولاه يزيد بن أبي عبيد، وعبد الرحمن بن عبد الله بن كعب، وأبو سلمة بن عبد الرحمن، والحسن بن محمد بن الحنفية، ويزيد بن خصيفة. انظر: سير أعلام النبلاء (٤/٣٧٦).

<sup>١٣٠</sup> أخرجه البخاري في صحيحه في كتاب الكفالة برقم ٢١٧٣، ج ٢ ص ٨٠٣.

<sup>١٣١</sup> العسقلاني، أبو الفضل، أحمد بن علي بن حجر، "فتح الباري"، [بيروت: دار المعرفة، الخامسة، لا.ط، ١٣٧٩ هـ]، ج ٤، ص ٤٦٨.

<sup>١٣٢</sup> أخرجه البخاري في صحيحه في كتاب الاستقراض وأداء الديون والحجر والتفليس في باب مظل الغني ظلم برقم ٢٢٧٠، ج ٢ ص ٨٣٥.

<sup>١٣٣</sup> سورة البقرة: ٢٨٠.

<sup>١٣٤</sup> القنازعي، أبو المطرف، عبد الرحمن بن مروان بن عبد الرحمن الأنصاري "تفسير الموطأ"، [قطر: دار النوادر، الأولى، ١٤٢٩ هـ - ٢٠٠٨ م]، ج ١، ص ٤٧٧.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

في إثبات الفتوى عن بطاقة الائتمان الإسلامية، استدلت الهيئة بهذا الحديث

على فرض غرامة التأخير على حامل البطاقة في سداد دينه؛ لكون حامل البطاقة

غنيا حيث يشترط القدرة المالية لمن أراد تسجيل استخدام البطاقة، فمن له القدرة

في سداد دينه ولم يسدده فهو ظالم يجب عليه الغرامة عقاباً له<sup>١٣٥</sup>.

٨. عن عمرو بن الشريد، عن أبيه<sup>١٣٦</sup>، قَالَ: قَالَ رَسُولُ اللَّهِ ﷺ: ((يَا الْوَاجِدِ يُجْلُ

عِرْضَهُ وَعُقُوبَتَهُ))<sup>١٣٧</sup>. ووجه استدلال الهيئة من هذا الحديث مثل ما يكون في

الحديث السابق<sup>١٣٨</sup>.

<sup>١٣٥</sup> Habo, I., ٢٠٢١. *Tinjauan Hukum Ekonomi Islam Terhadap Fatwa DSN-MUI NO: ٥٤/DSN-MUI/X/٢٠٠٦ Tentang Denda Keterlambatan Pembayaran Utang Credit Card Syariah* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar), ص ٦٦ و ٦٩.

<sup>١٣٦</sup> هو شريد بن سويد معروف بالشريد بن سويد الثقفي، أبو عمرو، ونسبه الثقافي والطائفي والحجازي، عاش في الحجاز والطائف. وأردفه النبي ﷺ، واستنشد من شعر أمية بن أبي الصلت، ومات الشريد بن سويد في خلافة يزيد بن معاوية بن أبي سفيان. انظر: الطبقات الكبرى (٧٤/٨)

<sup>١٣٧</sup> القزويني، أبو عبد الله محمد بن يزيد بن ماجه، "سنن ابن ماجه"، [لا.م، دار ابن كثير، دار إحياء الكتب العربية - فيصل عيسى البابي الحلبي، لا.ط]، ٨ ذو الحجة ١٤٣١، ٢ ج ٨١١، كتاب الصدقات، باب الحبس في الدين والملازمة، رقم الحديث: ٢٤٢٧. وحكمه الألباني حسن. وأخرجه أبو داود (٣٦٢٨) والنسائي (٤٦٨٩)، (٤٦٩٠).

<sup>١٣٨</sup> Habo, I., ٢٠٢١. *Tinjauan Hukum Ekonomi Islam Terhadap Fatwa DSN-MUI NO: ٥٤/DSN-MUI/X/٢٠٠٦ Tentang Denda Keterlambatan Pembayaran Utang Credit Card Syariah* (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar), ص ٧٠.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٩. عن أبي هريرة رضي الله عنه أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ ﷺ قَالَ: (( إِنَّ خَيْرَكُمْ أَحْسَنُكُمْ

قَضَاءً ))<sup>١٣٩</sup>. ثبت بهذا الحديث جواز استقراض الحيوان واستحباب توفيته خيرا مما

عليه<sup>١٤٠</sup>.

### ٣. القواعد الفقهية

ذكرت الهيئة بعض القواعد الفقهية العامة، وهي كما تلي :

أ. الأَصْلُ فِي الْمَعَامَلَاتِ الْإِبَاحَةُ إِلَّا أَنْ يَدُلَّ دَلِيلٌ عَلَى تَحْرِيمِهَا.

إن القرض من العقود المباحة شرعا وكذلك الإجارة. ولم توجد المعاملات المالية

بالبطاقة في زمن النبي صلى الله عليه وسلم، ولا يوجد الدليل المانع من بطاقة

الائتمان الإسلامية. فالأصل فيها الإباحة.

ب. المشقة تجلب التيسير.

هذه القاعدة تكرر ذكرها في الفتاوى. والمشقة المعتبرة في إثبات الفتوى عن

بطاقة الائتمان الإسلامية هي المشقة في الاقتراض أو الإقراض أو دفع المبيعات

أو الحصول على مبلغ معين في وقت محدد. فهذه المشقة تجلب التيسير المتاح في

بطاقة الائتمان الإسلامية.

<sup>١٣٩</sup> سبق تخريجه في ٤٤ ص.

<sup>١٤٠</sup> السرخسي، محمد بن أحمد بن أبي سهل "المبسوط" [ بيروت: دار المعرفة، لا.ط، ١٤١٤ هـ - ١٩٩٣ م ]،

ج، ١٣١ ص. وشرح النووي على مسلم (١١/٣٦).

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

ج. الْحَاجَةُ قَدْ تَنْزِلُ مَنْزِلَةَ الضَّرُورَةِ.

حاجة الناس إلى السهولة والأمن في المعاملة بالتقسيط أم في السداد النقدي

ببطاقة الائتمان. والحاجة إلى البطاقة التي تقوم على الضوابط الشرعية. هذه

الحاجات قد تنزل منزلة ضرورة إثبات خدمة البطاقة وإثبات الفتوى التي تنظمها.

د. الثَّابِتُ بِالْعُرْفِ كَالثَّابِتِ بِالشَّرْعِ

هذه القاعدة من القواعد الفقهية التي تتعلق بالعرف وتستدل بها الهيئة في

كثير من الفتوى. لما أفتت الهيئة، اعتبرت العادات المستقرة في المجتمع عرفاً

تجارياً<sup>١٤١</sup>، وهي العادة التجارية التي استقر العمل بها بين طائفة معينة من الناس

(وهم التجار أو العملاء). واستعمال بطاقة الائتمان ثبت عرفاً أو عادة فكأنه

ثبت بالنص.

هـ. دَرُّهُ الْمَفَاسِدِ مُقَدَّمٌ عَلَى جَلْبِ الْمَصَالِحِ

---

<sup>١٤١</sup> Choiriyah, Himatun. Analisis terhadap eksistensi urf tjari dalam fatwa Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia. Diss. UIN Walisongo, ٢٠١٩. ص ٤٨

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٦٠

استدلت الهيئة بهذا الحديث على فرض غرامة التأخير على حامل البطاقة

في سداد دينه محاولةً في درء الخسارات المتعلقة بإصدار البطاقة – وهذه الخسارات

مفسدة له – ١٤٢.

وبعد ذكر الأدلة المستنبطة من القرآن والسنة والقواعد الفقهية، ذكرت الهيئة أموراً

اعتنى بها لإثبات هذه الفتوى، ومنها :

١. نقلت الهيئة من الكتب الفقهية الشافعية، منها: "إعانة الطالبين" للدمياطي و"مغني

المحتاج" للشربيني و"المهذب" للشيرازي و"فقه السنة" لسيد سابق.

٢. قرار هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية (أيوفي) ١٤٣ لسنة ٢٠٠٤م

رقم ٤ عن بطاقة الحسم وبطاقة الائتمان.

٣. فتوى الهيئة عن الإجارة والكفالة والقرض والتعويض وغرامة تأخير الدين للمماطل.

---

١٤٢ Habo, I., ٢٠٢١. Tinjauan Hukum Ekonomi Islam Terhadap Fatwa DSN-MUI NO: ٥٤/DSN-MUI/X/٢٠٠٦ Tentang Denda Keterlambatan Pembayaran Utang Credit Card Syariah (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar). ص ٦٦ و ٧٢.

١٤٣ أيوفي هي إحدى أبرز المنظمات الدولية غير الربحية الداعمة للمؤسسات المالية الإسلامية، تأسست عام ١٩٩١م ومقرها الرئيس مملكة البحرين، ولها منجزات مهنية بالغة الأثر على رأسها إصدار ١٠٠ معياراً حتى الآن في مجالات المحاسبة والمراجعة وأخلاقيات العمل والحوكمة بالإضافة إلى المعايير الشرعية التي اعتمدها البنوك المركزية والسلطات المالية في مجموعة من الدول باعتبارها إلزامية أو إرشادية. (المرجع: موقع أيوفي الرسمي وتم استرجاعه في ٢٠٢٢/٢/١م).

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٤ . رسالة الاستفتاء من البنوك الإسلامية في إندونيسيا حول بطاقة الائتمان الإسلامية.

## المبحث الثاني : تكييف بطاقة الائتمان الإسلامية في الفتوى عن البطاقة

### الشرعية.

لبيّن تكييف بطاقة الائتمان الإسلامية في الفتوى بيانا واضحا ستقسّم الباحثة

هذه الفقرة إلى ثلاثة أقسام، وهي كما يلي :

#### ١ . تكييف عقد القرض في الفتوى.

قبل إصدار الفتوى عن بطاقة الائتمان الإسلامية، قد أثبتت الفتوى عن القرض بانفراده عن العقد الآخر<sup>١٤٤</sup>. وتكون مرجعا في إثبات الفتوى عن بطاقة الائتمان الإسلامية. فقد تحصل معرفة كيفية القرض في الفتوى عن بطاقة الائتمان الإسلامية باطلاع الفتوى عن القرض أيضا.

ومن النُقْط المهمة في الفتوى عن القرض أنها من حيث الأدلة، يكاد كل الأدلة المستخدمة في الفتوى عن القرض تستخدمها الهيئة في الفتوى عن البطاقة إلا دليل واحد من قواعد فقهية وهي قاعدة مشهورة في باب القرض وهي "كل قرض جرّ منفعة فهو الربا".

<sup>١٤٤</sup> فتوى الهيئة الشرعية الوطنية برقم ١٩ لسنة ٢٠٠١ م.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

ومن حيث حقيقة العقد وهدف استخدامه في منتجات مصرفية، أن

القرض داخلا في منتجات البنك التوزيعية للأموال. قالت الهيئة في تعلي

الفتوى عن القرض، أن القرض عقد التعاون تقيم المؤسسات المالية الإسلامية

به عمليتها الاجتماعية الخيرية.

ومن حيث ضوابط عقد القرض في الفتوى أثبتت الهيئة أن القرض

منطبق في تسهيل واحد من تسهيلات البطاقة وهو تسهيل السحب النقدي.

وذكرت الهيئة حالتين فقط من حالات السحب النقدي ببطاقة الائتمان

الإسلامية، وهما السحب اليدوي<sup>١٤٥</sup> والسحب الآلي<sup>١٤٦</sup> من البنك المصدر.

وباعتبار المحسوب منه في عملية السحب النقدي، يخصص عقد القرض

للسحب النقدي من مصدر البطاقة؛ حيث إن العقد الذي تطبقه الهيئة في

السحب النقدي من غير مصدر البطاقة هو الكفالة دون القرض.

<sup>١٤٥</sup> السحب اليدوي هو ما يحصل بإبراز البطاقة للبنك والحصول على النقود مناداة. انظر مجلة العلوم الإنسانية والإدارية، العدد (٨)، يونيو ٢٠١٥م - شعبان ١٤٣٦هـ، ٢٦ص.

<sup>١٤٦</sup> السحب الآلي هو ما يكون عن طريقة أجهزة الصراف الآلي (ATM)، انظر مجلة العلوم الإنسانية والإدارية، العدد (٨)، يونيو ٢٠١٥م - شعبان ١٤٣٦هـ، ٢٦ص.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

ومن حيث ضوابط الرسوم، أجازت الهيئة لمصدر البطاقة أخذ الرسوم

من عملية السحب النقدي، وتسمى برسوم السحب النقدي. وفي بيان هذه

الرسوم، لم تفرق بين ما كان السحب يدويا وما كان آليا. ومن حيث كيفية

تقدير مبلغ رسوم السحب النقدي، قيدت الهيئة بألا يربط مبلغ الرسوم بمبلغ

سداد النقود. فتكون هذه الرسوم وضوابطها مجملة.

## ٢. تكييف عقد الإجارة في الفتوى

قبل إصدار الفتوى عن بطاقة الائتمان الإسلامية، قد أثبتت الهيئة أيضا

الفتوى عن الإجارة بانفرادها عن عقد آخر<sup>١٤٧</sup>. وتكون مرجعا في إثبات

الفتوى عن بطاقة الائتمان الإسلامية.

ومن النُقط المهمة فيها تتعلق بالفتوى عن بطاقة الائتمان الإسلامية هو

قول الهيئة في تعليل الفتوى بأن المجتمع يحتاج إلى الطرف الخارجي لتعمل لهم

عملا معينا.

وفي معاملات بطاقة الائتمان الإسلامية، قام الطرف الخارجي (وهو

مصدر البطاقة) بسداد دين حامل البطاقة والإقراض له (عندما أخذ حامل

<sup>١٤٧</sup> فتوى الهيئة الشرعية الوطنية برقم ٩ لسنة ٢٠٠٠م.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

البطاقة النقود من الصراف الآلي) ويضمنه في دفع مبيعاته. وقيدت الهيئة هذا

العقد بأنه يجب أن تكون الأجرة والخدمة في عقد الإجارة معلومة ومقدرة.

### ٣. تكييف الجمع بين القرض والإجارة في الفتوى

تطلب الهيئة بإصدار الفتاوى في الخدمات أو المنتجات البنكية المعاصرة

لتكون الفتوى أساس الحكم لتلك المنتجات أو الخدمات. ولأجل مواكبة تطور

العصر، اجتهدت الهيئة في تتبّع تطور النمو الاقتصادي بإثبات الفتوى

التطبيقية حسب ما تراه من مصالح المجتمع في مجال الاقتصاد. فتطبّق الهيئة

عدة مسالك في إثبات الفتوى، منها توسيع مجال العقود وإضافة الشروط

الزائدة وتطبيق بعض العقود المختلف فيها بين الفقهاء كبيع العينة<sup>١٤٨</sup>.

ومن صور توسيع مجال العقود التي تعملها الهيئة هي الجمع بين العقود في

منتج واحد فيكون العقد مركّباً. ومن العقود المركبة في الفتوى هي الجمع بين

القرض والإجارة. وقد أدخل هذين العقدين في بعض المنتجات البنكية وتنظّم

ضوابط كل عقد فيها في الفتوى. مثل ما يكون في خدمة التمويل وإدارة

---

<sup>١٤٨</sup> Hatoli, Hatoli. (٢٠٢٠) "Relevansi Qawā'id Fiqhiyyah dalam Merespons Persoalan Baru Hukum Ekonomi di Indonesia Perspektif DSN-MUI." Jurnal Mahkamah: Kajian Ilmu Hukum Dan Hukum Islam ٥, ١: ص ٨-٩.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

مناسك الحج<sup>١٤٩</sup> وتحويل الديون<sup>١٥٠</sup> والبطاقة الشرعية أو بطاقة الائتمان

الإسلامية<sup>١٥١</sup> وغيرها من الخدمات أو المنتجات البنكية<sup>١٥٢</sup>.

وقررت الهيئة صلاحية العقود المركبة بالنظر إلى الأركان والشروط

الصحيحة في كل عقد منها (بانفرادها عن الآخر)، هل قد تتوفر في كل عقد

شروطها الصحيحة وأركانها؟ فإذا يتم التوفير في كل عقد صحّت العقود

باجتماعها؛ لصحة العقود بانفرادها عن الآخر.

وكذلك اجتماع القرض و الإجارة في الفتوى عن البطاقة الشرعية. بحيث

أن ضوابط تطبيق القرض في بطاقة الائتمان الإسلامية قد تنظّمها الهيئة في

الفتوى المستقلة عن القرض وكذلك الإجارة. فإذا كانت البطاقة المنتشرة في

البنوك الإسلامية في إندونيسيا تطبّق كل ما حدّده الفتوى فصحت العقود

فيها وصحّ التعامل بها ولو اجتمع القرض والإجارة فيها.

<sup>١٤٩</sup> فتوى الهيئة الشرعية الوطنية برقم ٢٩ لسنة ٢٠٠٢ م.

<sup>١٥٠</sup> الفتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم ٣١ لسنة ٢٠٠٢ م.

<sup>١٥١</sup> الفتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم ٥٤ لسنة ٢٠٠٦ م.

<sup>١٥٢</sup> أنظر المزيد في Arfan, Abbas. "Tipologi Multiakad Dalam Produk Fatwa

Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia Perspektif Teori Dan

٢٦٩. (٢٠١٧) ١٨,٢ *Ulul Albab* Batasan Multiakad Al 'Imrani." ص ٢٧٧-٢٨٣

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## الفصل الثاني: التحليل الفقهي لبطاقة الائتمان الإسلامية في فتوى مجلس العلماء

### الإندونيسي عن البطاقة الشرعية

المبحث الأول : تحليل أدلة مجلس العلماء الإندونيسي المتعلقة بالقرض والإجارة في

الفتوى عن البطاقة الشرعية.

على سبيل الإجمال تتكوّن الأدلة المستنبطة المتعلقة بالقرض والإجارة في

الفتوى عن بطاقة الائتمان الإسلامية على خمس جوانب. منها ما يكون عاماً في

باب المعاملات ومنها ما يكون خاصاً في باب القرض أو الإجارة. وفيما يلي

تفصيل الأدلة وتقسيمها باعتبار موضوعها :

#### ١. الأدلة على وجوب الوفاء بالعقود أو العهود

في سورة المائدة الآية الأولى قال الله تعالى { وَأَوْفُوا بِالْعُقُودِ } وفي سورة الإسراء

٣٤ { وَأَوْفُوا بِالْعَهْدِ } فيهما أمر من الله تعالى لعباده المؤمنين بما يقتضيه الإيمان

بالوفاء بالعقود. فيصلح للهيئة أن تستدل بهذين الآيتين على وجوب وفاء عقد

الإجارة وعقد القرض في الفتوى عن بطاقة الائتمان الإسلامية؛ لدخولهما في عموم

الآية.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

وقد استدلت الهيئة بالحديث: (( الصُّلْحُ جَائِزٌ بَيْنَ الْمُسْلِمِينَ إِلَّا... إِنْ خُ

((<sup>١٥٣</sup>. فأصابت الهيئة في الاستدلال بهذا الحديث على جواز الاشتراط في عقد

الإجارة أو القرض ما دامت الشروط غير منهي عنها أو لا يتذرع بها إلى فعل

المحرمات.

## ٢. الأدلة على مشروعية القرض والإجارة

الآية ٢٨٢ من سورة البقرة هي هذه آية الدين تدل على جواس القرض،

وفي سورة القصص الآية ٢٦ ﴿قَالَتْ إِحْدَاهُمَا يَا أَبَتِ اسْتَأْجِرْهُ إِنَّ خَيْرَ مَنِ

اسْتَأْجَرْتَ الْقَوِيُّ الْأَمِينُ ٢٦﴾ دليل على مشروعية الإجارة. فيصح هذين الآيتين

ليكونان دليلين في هذه الفتوى على وجود عقد القرض في معاملات بطاقة الائتمان

الإسلامية وأصابت الهيئة في الاستدلال بهذه الآية؛ لوجود عقد الإجارة في

معاملات بطاقة الائتمان الإسلامية.

واستدلال الهيئة بهذا الحديث (( كُنَّا نُكْرِي الْأَرْضَ... إِنْ خُ )) صحيح إذا

كان المقصود منه مشروعية عقد الإجارة. وكذلك الحديث (( مَنِ اسْتَأْجَرَ أَجِيرًا

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

فَلْيُعَلِّمَهُ أَجْرَهُ. (( فالأمر بإعطاء الأجر دليل على صحة الإيجار<sup>١٥٤</sup>. فأصابت

الهيئة في الاستدلال بهذين الحديثين من جانب جواز الإجارة عموماً.

### ٣. الأدلة على ترغيب الإسلام في التعاون على البر والتكافل.

تدخل في هذا القسم سورة المائدة الآية ٢ وسورة البقرة الآية ٢٨٠

والحديث (( من فَرَّجَ عن مسلم... إلخ ))

تتضمن الفتوى عن البطاقة الشرعية ثلاثة عقود، وهي الإجارة والقرض

والكفالة. ويتفرق مقصود العقد بعضها من بعض. فالإجارة عقد معاوضة، والقرض

عقد تبرع، والكفالة عقد توثيق. مع أن الآية والحديث يثبتان على التعاون أو التبرع.

فهما دليلان لعقود التبرع في البطاقة مثل القرض، دون الإجارة.

يصلح للهيئة الاستدلال بهذين الدليلين إذا كانت العقود في هذه الفتوى مجرد

تبرع. وضوابطها تُحَقَّقُ مقصود العقد. لكن الحقيقة ليس كذلك؛ حيث يوجد عقد

المعاوضة فيها، وهي الإجارة وتحدد فيها ضوابط الأُجْرَات. وقد توجد عدة التكاليف

المالية على حامل البطاقة مثل الأُجْرَات والتعويض. فكأن الأدلة على التعاون غير

منسجمة مع معاملات الفتوى وغير مُطَبَّقة فيها.

<sup>١٥٤</sup> الرُّخَيْلِيُّ، وَهَبَةُ بن مصطفى، أستاذ ورئيس قسم الفقه الإسلامي وأصوله بجامعة دمشق - كَلِيَّةُ الشَّرِيعَةِ، "الفِئَةُ الإسلاميَّةُ وأدلتُّه" [سورة - دمشق: دار الفكر، الثانية، ١٤٣٣ هـ]، ج ٥، ص ٣٨٠.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

#### ٤ . الأدلة على تحريم أكل أموال الناس بالباطل

تدخل في هذا القسم سورة المائدة الآية ٢ ﴿يَأْتِيهَا الَّذِينَ آمَنُوا .... وَلَا

تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ...﴾ وسورة البقرة الآية ٢٨٠ والحديث (( لا

ضرر ولا ضرار)) الذي بمعنى لا يجوز لأحد أن يلحق ضررا ولا ضرارا بآخر.

واستغراق النفي في الحديث الشريف يفيد تحريم سائر أنواع الضرر في الشرع،

لأنه نوع من الظلم، ونفي الضرر يفيد دفعه قبل وقوعه بطريق الوقاية الممكنة<sup>١٥٥</sup>.

ويدخل في أنواع الضرر المنفي عنه الضرر المالي. وأكل أموال الغير باطلا من

أنواع إضرار الغير المنهي عنه. فيصلح الإستدلال بهذين الدليلين تذكيرا وتحذيرا

لمتعاقدتي البطاقة مصدرا كان أو حاملا لئلا يتعاقد بما نهي الله عنه.

#### ٥ . الأدلة المتعلقة بأحكام القرض.

هناك سبعة أدلة تتعلق بأحكام القرض ذكرتها الهيئة في هذه الفتوى. من

القرآن: سورة البقرة الآية ٢٧٥ و٢٨٠ و٢٨٢ ومن السنة: حديث سلمة بن

<sup>١٥٥</sup> الزحيلي، محمد مصطفى، "القواعد الفقهية وتطبيقاتها في المذاهب الأربعة" [دمشق: دار الفكر، الأولى،

١٤٢٧ هـ - ٢٠٠٦ م]، ج١، ص١٩٩.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٧٠

الأَكْوَع<sup>١٥٦</sup>، وحديث أبي هريرة<sup>١٥٧</sup>، وحديث شريد بن سويد<sup>١٥٨</sup>. وقد ذكرت

الباحثة وجه الاستدلال بها في الفصل السابق وهو الفصل التكييفي.

وأما الحديث عَنْ سَلَمَةَ بْنِ الْأَكْوَعِ - رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُ فففيه إشعار بصعوبة أمر الدين

وأنه لا ينبغي تحمله إلا من ضرورة<sup>١٥٩</sup>، لكن الحديث يتعارض مع أثر صدور

البطاقة؛ حيث أن البطاقة تمنح السهولة والراحة في الاقتراض وهذه المزايا تدفع

الناس إلى التساهل في الإقتراض والشراء ديناً.

ويجد على أن الهيئة تفرض غرامة تأخير سداد الدين على حامل البطاقة

عقاباً وتعزيراً له استدلالاً بالحديثين عن المماطل وعقابه.

اتفق العلماء على أن التعزير للمشروع في كل معصية ليس فيها حد وهي

نوعان: ترك واجب، أو فعل محرم، ومن ترك الواجبات مع القدرة عليها هو قضاء

الديون<sup>١٦٠</sup>.

<sup>١٥٦</sup> ذكر الحديث في ٩١ ص

<sup>١٥٧</sup> ذكر الحديث في ٩٢ ص

<sup>١٥٨</sup> ذكر الحديث في ٩٢ ص

<sup>١٥٩</sup> العسقلاني، أبو الفضل، أحمد بن علي بن حجر، "فتح الباري"، [ بيروت: دار المعرفة، الخامسة، لا.ط،

١٣٧٩ هـ ]، ٤ ج، ٤٦٨ ص.

<sup>١٦٠</sup> سامي بن محمد بن جاد الله "الاختيارات الفقهية لشيخ الإسلام ابن تيمية لدى تلاميذه"، [ بيروت: دار ابن

حزم، الأولى، ١٤٤٠ هـ - ٢٠١٩ م ]، ٢ ج، ١٠٥٤ ص.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٧١

لكن العقوبة التعزيرية لها ضوابط، منها لا يجوز أن تكون خالية من الردع،

بل تكون على قدر الحاجة في تحقيق أهدافها، فلا الحطّ عن الزجر بما لا يحقّق

الهدف، فلا يهاض جناح إلى جناح آخر<sup>١٦١</sup>.

وبناء على ذلك، تكون الغرامة في عقد القرض مما يهاض جناح إلى جناح

آخر، حيث أن فرضها يخالف مقصود عقد القرض وهو إرفاق وإعانة الغير. وحكم

هذه الغرامة حكم ربا النسئية (ربا الدين) المحظور شرعاً؛ لأنها في معناه والأصل

حرمة وبطلان اشتراط فوائد التأخير<sup>١٦٢</sup>.

وقد ذكر بعض الفقهاء بأن معنى العقوبة للمطل الغني في الحديث هو الحبس<sup>١٦٣</sup>

أو الحجر<sup>١٦٤</sup>، جاء في الإستدكار: (ومعنى وعقوبته قالوا السجن حتى يؤدي أو يثبت

---

<sup>١٦١</sup> آل حنين، عبد الله بن محمد بن سعد "ضوابط تقدير العقوبة التعزيرية" في مجلة القضائية [وزارة العدل بالمملكة العربية السعودية، العدد الأول، ١٤٣٢هـ]، ٨٨ص.

<sup>١٦٢</sup> نزيه حمّاد، أستاذ الفقه الإسلامي وأصوله في كلية الشريعة بجامعة أم القرى سابقاً "قضايا فقهية معاصرة في المال والاقتصاد" [بيروت: الدار الشامية، الأولى ١٤٢١هـ - ٢٠٠١م]، ١٥٥.

<sup>١٦٣</sup> الحبس في اللغة: المنع والإمساك، مصدر حبس. أما في الاصطلاح فالحبس هو: تعويق الشخص ومنعه من التصرف بنفسه. ومعنى الحبس السجن بفتح السين مصدر سجن. انظر: الموسوعة الفقهية الكويتية (١٦/٢٨٢-٢٨٤).

<sup>١٦٤</sup> الحَجْرُ لُغَةً الْمَنْعُ، فَقَدْ اخْتَلَفَتْ فِيهِ تَعْرِيفُهُ اصْطِلَاحًا، فَعَرَفَهُ الشَّافِعِيَّةُ وَالْحَنَابِلَةُ بِأَنَّهُ الْمَنْعُ مِنَ التَّصَرُّفَاتِ الْمَالِيَّةِ، سِوَا أَنْ كَانَ الْمَنْعُ قَدْ شَرَعَ لِمَصْلَحَةِ الْغَيْرِ كَالْحَجْرِ عَلَى الْمَفْلَسِ لِلْغَرَمَاءِ أَمْ شَرَعَ لِمَصْلَحَةِ الْمَحْجُورِ عَلَيْهِ كَالْحَجْرِ عَلَى الْجُنُونِ، وَعَرَفَهُ الْحَنَفِيَّةُ بِأَنَّهُ مَنَعٌ مِنْ نَفَاذِ تَصَرُّفِ قَوْلِي - لَا فَعْلِي -، وَعَرَفَ الْمَالِكِيَّةُ الْحَجْرَ بِأَنَّهُ صِفَةٌ حَكْمِيَّةٌ تَوْجِبُ مَنَعَ مَوْصُوفِهَا مِنْ نَفُوذِ تَصَرُّفِهِ فِيمَا زَادَ عَلَى قُوَّتِهِ، أَوْ مِنْ نَفُوذِ تَبَرُّعِهِ بِزَائِدٍ عَلَى ثَلَاثِ مَالِهِ. انظر: الموسوعة الفقهية الكويتية (١٧/٨٥-٨٤).

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

عسرتة فيجب حينئذ نظرة) <sup>١٦٥</sup>، وجاء في بدائع الصنائع: (أن مطل الغني من الأسباب الموجبة للحجر <sup>١٦٦</sup>. مطل الغني ظلم فيحبس دفعا للظلم لقضاء الدين بواسطة الحبس، وقوله ﷺ «لي الواحد يحل عرضه وعقوبته» <sup>١٦٧</sup> والحبس عقوبة) <sup>١٦٨</sup>.

وبالنظر إلى الأمور السابقة يكون استدلال الهيئة بهذا الحديث على فرض غرامة

تأخير سداد الدين وعمل الهيئة بفرض الغرامة على الدين باطلا.

ونجد أن الدليل على تحريم الربا واحد فقط من الأدلة المذكورة التي تتعلق بالقرض،

وهو سورة البقرة الآية ٢٧٥. مع أن القرآن ذكر صراحة في آيات متعددة فيها أمر الله

المؤمن باجتنب الربا وما يوصل إليه ولم تذكرها الفتوى. مع أن الربا أمر أشد تحريما يتعلق

بالقرض أو الدين تعلقا شديدا. وقد ذكرت الفتوى في حدود البطاقة بألا تكون البطاقة

سبب وقوع الربا في معاملاتها.

<sup>١٦٥</sup> ابن عبد البر، أبو عمر يوسف بن عبد الله بن محمد، "الاستدكار" [بيروت: دار الكتب العلمية، الأولى ١٤٢١ هـ - ٢٠٠٠ م]، ج٦، ٤٩٢ ص.

<sup>١٦٦</sup> الكاساني، أبو بكر بن مسعود بن أحمد، "بدائع الصنائع في ترتيب الشرائع" [لا.م، دار الكتب العلمية، الثانية، ١٤٠٦ هـ - ١٩٨٦ م]، ج٧، ١٦٩ ص

<sup>١٦٧</sup> سبق تخريجه في ٥٩ ص.

<sup>١٦٨</sup> الكاساني "بدائع الصنائع في ترتيب الشرائع"، ج٧، ١٧٣ ص.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

أما القواعد الفقهية، فلم تذكر الهيئة القاعدة المشهورة في باب القرض وهي القاعدة "كل قرض جرّ نفعاً فهو ربا". مع أن هذه القاعدة موجودة في الفتوى المستقلة عن القرض أثبتتها الهيئة قبل إثبات الفتوى عن بطاقة الائتمان الإسلامية.

المبحث الثاني : تحليل التنزيل الفقهي لبطاقة الائتمان الإسلامية في الفتوى عن البطاقة

الشرعية.

ليبين تحليل التنزيل الفقهي لبطاقة الائتمان الإسلامية في الفتوى بيانا واضحا

ستقسّم الباحثة هذه الفقرة إلى ثلاثة أقسام، وهي كما يلي:

### ١. تحليل عقد القرض في بطاقة الائتمان الإسلامية في الفتوى عنها

ستحلّل الباحثة عقد القرض في الفتوى من جانبيين، جانب الضوابط العقدية

وجانب ضوابط الرسوم. وتفصيل كل جانبيين فهو كما يلي :

#### ● ضابط عقد القرض

مرّ البيان بأن في بطاقة الائتمان أطراف<sup>١٦٩</sup>، وتنشأ عدة علاقات بين

هذه الأطراف من خلال استخدام بطاقة الائتمان<sup>١٧٠</sup>، وتتضمن العلاقات

<sup>١٦٩</sup> ٦٢ - ٦٤ ص.

<sup>١٧٠</sup> وهذه العقود هي (١) العقد الذي ينشأ بين مصدر البطاقة وحاملها، و(٢) العقد الذي ينشأ بين مصدر البطاقة والتاجر، و(٣) العقد الذي ينشأ بين التاجر وحامل البطاقة، و(٤) العقد الذي ينشأ بين بنك التاجر وبين

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

عقود، ومن تلك العقود عقد القرض. لكن الهيئة تنظم العلاقة بين مصدر

البطاقة وحامل الطاقة فقط في ضوابط عقد القرض، مع إمكان وقوع القرض

في بقية العلاقات بين أطراف البطاقة.

فعدم البيان عن العلاقات التعاقدية المتبقية في بطاقة الائتمان التي يمكن

وقوع القرض فيها قد يؤدي إلى عدم تنظيمها بالضوابط الشرعية المتعلقة

بالقرض. وعدم التنظيم قد يشك المجتمع بالهيئة في ضمان صحة التعاقد

وسلامة الشروط، وخلقها من الربا وغيرها من مفسدات العقد والمحرمات.

### ● رسوم عقد القرض

من الرسوم التي أجازت الهيئة أخذها هي رسوم السحب النقدي، لكن

الهيئة لم تبين أي حالة السحب النقدي التي أجازت الهيئة أخذ الرسوم منه.

فيشمل هذه الرسوم السحب اليدوي والسحب الآلي من البنك المصدر، مع

أن بينهما فرق مؤثر في حكم أخذ الرسوم منهما. والفرق بينهما أن السحب

---

التاجر، و(٥) العقد الذي ينشأ بين المنظمة الراعية لبطاقة الائتمان والبنك المصدر. انظر "تريح البنك من بطاقة

العميل الائتمانية" د. أحمد عبد الله محمد اليسوف (١٠ص)

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

الآلي عادة ما يكون له تكاليف من أجهزة وصيانة واستئجار مواقع ونحو ذلك<sup>١٧١</sup>، بخلاف السحب اليدوي.

ومن حيث الضابط في احتساب الرسوم، قيّدت الهيئة في رسوم السحب النقدي بأنها غير مقدرة بمبلغ المحسوب. مع أن كيفية في احتساب رسوم السحب النقدي من الصراف الآلي المفروضة على حامل البطاقة في العالم كانت متعددة<sup>١٧٢</sup>. ذكر العمراني<sup>١٧٣</sup> أربع حالات أخذ رسوم مقابل الخدمات التي تقدم لحامل البطاقة<sup>١٧٤</sup>:



---

<sup>١٧١</sup> اليوسف، أحمد عبد الله محمد.د، مجلة العلوم الإنسانية والإدارية، العدد (٧) "تربح البنك من بطاقة العميل الائتمانية" [المملكة العربية السعودية - مركز النشر والترجمة بجامعة الجمعة، ١٤٣٦هـ]، ص ٢٦

<sup>١٧٢</sup> محل البحث في هذا الفقرة هو السحب الآلي، ولا يدخل البحث عن السحب اليدوي فيه؛ لأن السحب اليدوي من حالة السحب التي لا يجوز أخذ أي رسوم فيه كيف ما كان احتساب الرسوم؛ لأن ذلك من الربا الصريح. انظر "تربح البنك من بطاقة العميل الائتمانية".

<sup>١٧٣</sup> هو الدكتور عبد الله بن محمد بن عبد الله العمراني، وهو عضو هيئة التدريس في كلية الشريعة بالرياض. من مؤلفاته: (العقود المالية المركبة)، و(المنفعة في القرض).

<sup>١٧٤</sup> العمراني، "العقود المركبة المالية"، ٣٦٢ - ٣٦٥ ص

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

الحالة الأولى : أن تكون الرسوم المأخوذة مقابل التكلفة<sup>١٧٥</sup> الفعلية

(*Actual Cost*)<sup>١٧٦</sup> وفي حدودها تماماً أي بمبلغ مقطوع لا يتجاوز التكلفة

الفعلية. والأصل في هذه الحالة هو جواز -عند من قال بالحواز-؛ وذلك أن

من المقرر عند الفقهاء أن نفقات التسليم والوفاء في عقد القرض تكون على

المقترض، جاء في الشرح الكبير : (( فمن اقترض إردبا مثلاً فأجرة كيـله على

المقترض وإذا رده فأجرة كيـله عليه بلا نزاع ))<sup>١٧٧</sup>، وجاء في البحر الرائق : ((

وأما أجرة نقد الدين، فإنه على المديون ))<sup>١٧٨</sup>، وجاء في قواعد الأحكام : ((

تجب أجرة الكيال والوزان على من عليه الدين ))<sup>١٧٩</sup> . ويخرج على ذلك كل

---

<sup>١٧٥</sup> التكلفة لغة اسم مفرد على وزن تفعلة، ومعناه المشقة، واصطلاحاً محاسبياً أي النقد أو ما يعادل النقد المدفوع أو الموعود بدفعه لعوامل الإنتاج العديدة الداخلة فب عملية تجارية أو صناعية. (تكلفة القرض، ناصر بن عبد الرحمان الداود، ٣٢ص)

<sup>١٧٦</sup> التكلفة الفعلية هي التكلفة التي دفعت فعلاً لتكوين المنتج أو تقديم الخدمة، وتسمى التكاليف التاريخية Historical Cost، وهذه التكلفة تتحدد بعد وقوعها فعلاً وتسجل في سجلات المؤسسة. (المرجع السابق، ١٧٣ص)

<sup>١٧٧</sup> الدسوقي، محمد بن أحمد بن عرفة "حاشية الدسوقي على الشرح الكبير" [لا.م، دار الفكر، لا.ط] ، ١٤٣١هـ، ج٣، ١٤٥ص.

<sup>١٧٨</sup> المصري، ابن نجيم، زين الدين بن إبراهيم بن محمد "البحر الرائق شرح كنز الدقائق" [لا.م، دار الكتاب الإسلامي، الثانية] ، ١٤٣١هـ، ج٥، ٣٣٠ص.

<sup>١٧٩</sup> الدمشقي، أبو محمد عز الدين عبد العزيز بن عبد السلام بن أبي القاسم بن الحسن السلمي "قواعد الأحكام في مصالح الأنام"، [القاهرة : مكتبة الكليات الأزهرية، جديدة مضبوطة منقحة، ١٤١٤ هـ - ١٩٩١ م]، ١٤٣١هـ، ج٥، ٣٣٠ص.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

تكلفة تتعلق بحق المقرض الذي يقتضيه عقد القرض<sup>١٨٠</sup>. فلا يريح البنك المصدر بهذه الرسوم. فلا يجز القرض نفعا.

**الحالة الثانية :** أن تكون الرسوم مبلغًا مقطوعًا زائدًا على التكلفة الفعلية.

ففي هذه الرسوم زيادة تريح البنك المصدر بها ويجز القرض - بعملية السحب

النقدي - نفعا. وجاء في الحاوي الكبير أن من شروط صحة القرض هو (( أن

لا يشترط المقرض على المقترض نفعا زائدا على ما اقترض ))<sup>١٨١</sup>.

**الحالة الثالثة :** أن تكون الرسوم والعمولات محددة بنسبة مئوية من البلق

المحسوب. وهذا لا يجوز قطعاً؛ لربط الرسوم بمبلغ إقراض المصدر المقرض إلى الحامل المقترض.

وقد نصّ قرار مجمع الفقه الإسلامي رقم ١٣ (٣/١) في دورته الثالثة بعمان

(أكتوبر ١٩٨٦) بخصوص أجور خدمات القروض : (١) يجوز أخذ أجور عن

<sup>١٨٠</sup> الداود، ناصر بن عبد الرحمن "تكلفة القرض: دراسة فقهية تطبيقية"، [ لا.م، دار اليمان للنشر والتوزيع،

الأولى، ١٤٣٨ هـ - ٢٠١٧ م ]، ٢٠١٦ م، ٩٢ ص.

<sup>١٨١</sup> الماودي، "الحاوي الكبير" ٥ ج، ٣٥٦ ص.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

خدمات القروض، على أن يكون ذلك في حدود النفقات الفعلية. (٢) كلزيادة

على النفقات الفعلية محرمة؛ لأنها من الربا المحرم شرعاً<sup>١٨٢</sup>.

وبالنظر إلى قيد الهيئة في رسوم السحب النقدي - مما فهمته الباحثة -

يكون احتساب رسوم السحب مبلغاً مقطوعاً ( غير نسبية مئوية )، لكن الهيئة

لم تفصل هذا الضابط أو القيد. هل يكون المبلغ المقطوع زائداً على التكلفة

الفعلية أو لا يتجاوز التكلفة الفعلية من عملية السحب النقدي.

وإجمالية الهيئة في وضع الضابط في احتساب رسوم السحب بمبلغ مقطوع

قد تُدخل احتساب الرسوم إلى الحالة الثانية من حالات أخذ الرسوم المذكورة

سابقاً. فيجب أن تحسب التكلفة بدقة؛ لأنَّ أيَّ زيادة فيها ستؤدِّي إلى الوقوع

في القروض تحت ستار الرسوم<sup>١٨٣</sup>.

<sup>١٨٢</sup> نزيه حمّاد "قضايا فقهية معاصرة في المال والاقتصاد"، ص ١٦٧.

<sup>١٨٣</sup> اليوسف، أحمد عبد الله محمد، د، مجلة العلوم الإنسانية والإدارية، العدد (٧) "تربح البنك من بطاقة العميل

الاثتمانية" [المملكة العربية السعودية - مركز النشر والترجمة بجامعة الجمعة، ١٤٣٦هـ]، ص ٢٧

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

ولذلك وضع العلماء المعاصرون القائلون<sup>١٨٤</sup> بجواز أخذ رسوم السحب الآلي

شرتين<sup>١٨٥</sup> : الشرط الأول : أن يكون المبلغ مقطوعاً، لا نسبة مئوية من المبلغ المحسوب.

والشرط الثاني : أن يكون مقابل خدمة فعلية حقيقية لعملية الإقراض، فلا يجوز الزيادة

على التكلفة الفعلية، ولا يجوز أن يربح البنك من العميل حامل البطاقة أي شيء من أجل

الإقراض.

## ٢. تحليل عقد الإجارة في بطاقة الائتمان الإسلامية في الفتوى عنها

ستحلّل الباحثة عقد الإجارة في الفتوى من جانبين، جانب الضوابط العقدية

وجانب ضوابط الرسوم. وتفصيل كل جانبين فهو كما يلي:

### ● ضابط عقد الإجارة

قالت الهيئة في الفتوى عن البطاقة الشرعية أن عقد القرض مُطبّق في

خدمة سحب النقود للبطاقة. ولكن في تصوير عقد الإجارة، اكتفت الهيئة

بالذكر "مصدر البطاقة هو مقدم خدمة نظام الدفع والخدام لحامل البطاقة"

دون التفصيل عن الخدمة أو المنفعة التي يجوز أخذ الأجرة عليها. فكأن المنفعة

<sup>١٨٤</sup> منهم : د. نزيه حماد في كتابه "قضايا فقهية معاصرة ص ١٦٢"، ود. عبدالرحمن الأطرم في لقاء مع الشيخ في قناة

المجدد، برنامج الجواب الكافي، ود. عبدالرحمن الحجري في كتابه "البطاقات المصرفية ص ١٨٤".

<sup>١٨٥</sup> يوسف، مجلة العلوم الإنسانية والإدارية، العدد (٧) "تربح البنك من بطاقة العميل الائتمانية" ص ٢٦.

Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٨٠

فيها مجهولة غير مقدرة أو أن المنفعة عامة لكل ما تحصلها حامل البطاقة من استخدام بطاقته.

وهذا خلاف ما قررت الهيئة في الفتوى عن الإجارة على وجوب العلم بالمنفعة أو المعقود عليه في الإجارة. وقد قرر الشرع أن الجهالة ممنوعة في عقود المعاوضات مثل البيع. والإجارة نوع من البيع لأنها تمليك من كل واحد منهما لصاحبه، فهي بيع المنافع، والمنافع بمنزلة الأعيان<sup>١٨٦</sup>.

وإذا قيل إن المنفعة في الإجارة في البطاقة معلومة، أي المنفعة التي يجوز للبنك أخذ الأجرة عليها؛ لأن الظاهر من المنافع في بطاقة الائتمان الإسلامية - حسب ما اطلعت عليه الباحثة في الفتوى - مجرد إقراض العملاء أو حامل البطاقة. إما أن يكون الإقراض بطريقة الكفالة حينما حامل البطاقة يشتري من متجر مستلم البطاقة<sup>١٨٧</sup> أو في السداد النقدي من الصراف الآلي للبنك المصدر. فالسؤال الموجه إلى الهيئة هو ما أنشطة البطاقة أو عمل البنك المصدر التي تطبق الإجارة خالصة دون القرض أو الكفالة فيجوز أخذ الأجرة عليها؟

<sup>١٨٦</sup> ابن قدامة "المغني" ٧ ج، ٨ ص.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## • رسوم عقد الإجارة

بيّنَ الفتوى جواز أخذ الأجرة على عقد الإجارة. وثبت أن الأجرة عليها هي رسوم العضوية. وذكرت الهيئة في ضوابط الرسوم بأن رسوم العضوية هي مبلغ معين يدفعه حامل البطاقة مقابل الإذن (من مصدر البطاقة/البنك) لاستخدام بطاقة الائتمان الإسلامية أو الإذن لاستخدام تسهيلات البطاقة.

إن تبين الهيئة عن الرسوم في الإجارة مجمل، حيث أنها لم تفصل أنواع الأنشطة البنكية التي تدخل تحت سياق الكلمة "تسهيلات البطاقة". مع أن التسهيل في البطاقة متنوع تطبق فيه العقود المختلفة. وإذا كان كذلك فيمكن أن يدخل تسهيل الاقتراض في تسهيلات البطاقة التي أخذ البنك عليها رسوم العضوية لعموم الكلمة "تسهيلات البطاقة". فهذا مشكل لإمكان أخذ الأجرة على القرض، فوق الربا أو على الأقل الذريعة للوقوع في الربا.

فخلاصة المسألة من عقد الإجارة في الفتوى عن بطاقة الائتمان الإسلامية هي عمومية

تصوير عقد الإجارة في البطاقة، إما التصوير التطبيقي وإما التصوير في رسوم عقد الإجارة

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

وهي رسوم العضوية. وهذا يدفع البنوك الإسلامية أو مصدر البطاقة إلى فرض رسوم أخرى سوى ما حدده الفتوى. مثل ما يكون في البطاقة "حسنة" <sup>١٨٨</sup> حيث يجد فيها بعض الرسوم أو التكاليف الإدارية (سوى رسوم العضوية) التي تقدر مبلغها بقيمة المعاملة وتسمى هذه الرسوم بـ "Smart Spending" و "Danaplus" ولكن الفتوى عن البطاقة الشرعية لم تنظم ضوابطهما <sup>١٨٩</sup>.

فيكاد كل الضوابط المذكورة في هذه الفتوى عامة تحتاج إلى الزيادة الخاصة أو البيان المفصل من الهيئة التي تفسر وتفصلها لتكون الفتوى مبادئاً توجيهية تنفيذية للمصارف الإسلامية <sup>١٩٠</sup>، ولكي تطبق الفتوى كما هي ينبغي تطبيقها، ويحصل مقصود الفتوى وهو تنظيم بطاقة الائتمان الإسلامية بالضوابط الشرعية وعدم مخالفة حدود الشارع. ولأن

<sup>١٨٨</sup> بطاقة الائتمان الإسلامية للبنك الوطني الإندونيسي الإسلامي (Bank BNI Syariah).

<sup>١٨٩</sup> Rifa'i, A. B. A. (٢٠١٨). Analisa Kesesuaian Kartu Kredit Syariah Terhadap Fatwa No. ٥٤/DSN-MUI/X/٢٠٠٦ tentang Syariah Card pada Produk iB Hasanah Card Bank BNI Syariah. Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam, ٩(١), ٦٤-٨١. ص ٦٦.

<sup>١٩٠</sup> المصدر السابق ٨٠ص.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

التفصيل والتصوير أمران مهمان في الفتوى؛ قال النووي<sup>١٩١</sup> "وإذا كان في المسألة تفصيل لم يطلق الجواب فإنه خطأ"<sup>١٩٢</sup>.

### ٣. تحليل الجمع بين القرض والإجارة في الفتوى

إن الأصل في العقود الإباحة. لأن الأصل في المعاملات الإباحة فبقي أصل

اجتماع العقود على الإباحة ما لم يؤد هذا الاجتماع إلى مآل ممنوع. قال ابن

تيمية<sup>١٩٣</sup>: (الأصل في العقود والشروط الجواز والصحة، ولا يحرم منها إلا ما دل

الشرع على تحريمه وإبطاله نصاً أو قياساً)<sup>١٩٤</sup>. فليس كل صور الجمع بين العقود

حراماً. منها ما تدخل تحت النهي الوارد في أحاديث عن بعض أنواع التركيب المحرم

بين العقود، ومنها ما لا تدخل في سياق الحديث.

<sup>١٩١</sup> هو: يحيى بن شرف بن مري بن حسن الحزامي الحوراني، النووي، الشافعي، أبو زكريا، : علامة بالفقه والحديث. مولده ووفاته في نوا (من قرى حوران، بسورية) واليهما نسبته، تعلم في دمشق، وأقام بها زمناً طويلاً. من كتبه " (تهذيب الأسماء واللغات) و(منهاج الطالبين) و(الدقائق). ولد في ٦٣١ هـ وتوفي في ٦٧٦ هـ. انظر: الأعلام للزركلي (١٤٩/٨).

<sup>١٩٢</sup> النووي، يحيى بن شرف "آداب الفتوى والمفتي والمستفتي" [ دمشق: دار الفكر، الأولى، ١٤٠٨ هـ - ١٩٨٨ م ]، ٤٥ ص.

<sup>١٩٣</sup> هو: الشيخ الإمام العلامة المفتي المفسر الخطيب البارع عالم حران وخطيباً وواعظها، فخر الدين أبو عبد الله محمد بن أبي القاسم الخضر بن محمد بن الخضر بن علي بن عبد الله ابن تيمية الحراني، الحنبلي، صاحب "الديوان"، الخطب، و"التفسير الكبير". ولد في شعبان، سنة اثنتين وأربعين. انظر: سير أعلام النبلاء (٢١٨/١٦).

<sup>١٩٤</sup> <https://www.aliftaa.jo/Research.aspx?ResearchId=٥٩#.YZ٣VIIVBy>.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

وقد وضع العلماء الضوابط للتكليف الفقهي للعقود المركبة ليتسنى لهم إعطاء

حكم شرعي للعقود المركبة. والعقود المركبة تكون حراما إذا تحقق فيها أحد الضوابط

الآتية<sup>١٩٥</sup>:

**الضابط الأول: ( أن يكون التركيب بين العقدین محل نهی شرعی)**

وبيان ذلك أنه وردت نصوص شرعية تنهى عن بعض أنواع التركيب بين

العقود، ومنها<sup>١٩٦</sup>: النهي عن سلف وبيع. عن عبدالله بن عمرو بن العاص -

رضي الله عنهما - قال، قال رسول الله ﷺ: (( لا يجل سلف وبيع... ))<sup>١٩٧</sup>.

ومثل البيع - في هذا الحكم - غيره من عقود المعاوضات، كالإجارة، والصرف

ونحوهما.

وبالنظر إلى هذا الضابط يكون التركيب بين العقدین في الفتوى محل نهی

شرعي؛ حيث أن الجمع بين سلف وبيع قد ورد النص الشرعي بالنهی عنه،

ولكن الهيئة كأنها لم تطلع على ذلك الحديث؛ لعدم ذكره في الأدلة المستنبطة

في الفتوى عن البطاقة.

<sup>١٩٥</sup> العمراني، "العقود المركبة المالية" ص ١٧٩-١٨٨

<sup>١٩٦</sup> ذكرت الباحثة بعض الأمثلة أو الأنواع التي تتعلق بالجمع بين القرض والإجارة فقط.

<sup>١٩٧</sup> سبق تخريجه في ص ٦.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

### الضابط الثاني: ( أن يكون العقدان متضادين ) :

وهذا الضابط نص عليه المالكية. ونصّ عليه القراني بقوله: "العقود أسباب

لاشتمالها على تحصيل حكمتها في مسيبتها بطريق المناسبة، والشيء الواحد

بالاعتبار لا يناسب المتضادين، فكل عقدين بينهما تضاد لا يجمعهما عقد

واحد" ١٩٨.

وأما بيع -وما في معناه كالإجارة- وسلف فإنما نهي عنه لتضاد الهدفين. ورد

النهي عنه في حديث عمرو بن شعيب<sup>١٩٩</sup> عن أبيه عن جده قال (( نهي رسول

الله - صلى الله عليه وسلم - عن بيعتين في صفقة واحدة وعن بيع ما لم يضمن

وعن بيع وسلف))<sup>٢٠٠</sup>. فإن البيع مبني على المشاحة والمعابنة والسلف مبني على

المعروف والمكارمة. وكل عقدين يتضادان وصفاً لا يجوز أن يجتمعه شرعاً<sup>٢٠١</sup>.

<sup>١٩٨</sup> القراني، "الفروق" ٣ ج، ٤٢، ص١.

<sup>١٩٩</sup> هو: ابن محمد بن صاحب رسول الله صلى الله عليه وسلم عبد الله بن عمرو بن العاص بن وائل. الإمام، المحدث أبو إبراهيم وأبو عبد الله القرشي، السهمي، الحجازي، فقيه أهل الطائف، ومحدثهم وكان يتردد كثيرا إلى مكة، وينشر العلم، وله مال بالطائف. وأمه حبيبة بنت مرة الجمحي. انظر: سير أعلام النبلاء (٤٧٩/٥).

<sup>٢٠٠</sup> الترمذي ٣ / ٥٣٥ وقال حسن صحيح.

<sup>٢٠١</sup> ابن العربي، القاضي محمد بن عبد الله أبو بكر "القبس"، [لا.م، دار الغرب الإسلامي، الأولى، ١٩٩٢م]،

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

فيكون الجمع بين القرض والإجارة في الفتوى حراما؛ لوجود تضاد بينهما.

ويكون التضاد في مقصود كل عقد، حيث أن المقصود من الإجارة هو كسب

الربح بخلاف القرض؛ لكونه من عقود التبرعات تقوم على أساس الرفق والمعونة

والمنحة من طرف لآخر دون مقابل<sup>٢٠٢</sup>. قال القاضي ابن العربي<sup>٢٠٣</sup>: ( يتركب

على حديث النهي عن بيع وسلف أصلٌ بديع من أصول المالكية، وهو أن كل

عقدين يتضادان ويتناقضان حكماً، فإنه لا يجوز اجتماعهما )<sup>٢٠٤</sup>.

**الضابط الثالث: ( أن يكون التركيب بين العقدين وسيلة إلى محرم ) :**

فإذا كان التركيب بين العقدين وسيلة إلى محرم، كالربا، فإن العقد المركب في

هذه الحالة يكون محرماً، ولو كان كل من العقدين بانفراده جائزاً، لأنه ترتب على

التركيب بين العقدين الجائزين في الأصل توصل إلى محرم، فكان ذلك العقد المركب

محرماً.

---

<sup>٢٠٢</sup> العمراني، د. عبد الله بن محمد بن عبد الله، رسالة ماجستير، "المنفعة في القرض" [الرياض: دار كنوز إشبيلية للنشر والتوزيع، الثانية، ٢٠١٠م - ١٤٣١هـ]، ٤٣ص.

<sup>٢٠٣</sup> هو: الإمام العلامة الأديب، ذو الفنون، أبو محمد عبد الله بن محمد بن العربي الإشبيلي، والد القاضي أبي بكر. صحب ابن حزم، وأكثر عنه، ثم ارتحل بولده أبي بكر، فسمعا من طراد الزينبي، وعدة، وكان ذا بلاغة ولسن وإنشاء. مات بمصر في أول سنة ثلاث وتسعين وأربع مائة في عشر التسعين، فإن مولده كان في سنة خمس وثلاثين وأربع مائة. ورجع ابنه إلى الأندلس. انظر: سير أعلام النبلاء (١٤/١٦٣).

<sup>٢٠٤</sup> نزيه حمّاد "قضايا فقهية معاصرة في المال والاقتصاد"، ٢٦٦ص.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

ومن أمثلة ذلك: اشتراط عقد البيع - ونحوه- في القرض : وذلك أنه يترتب

بين القرض والبيع التوصل إلى الربا بالمحاباة في الثمن في عقد البيع ونحوه، فيأخذ

زيادة على قرضه، فتوصل إلى الربا بواسطة التركيب بين عقدين كل منهما جائز

بانفراده.

ويدخل أيضا التركيب بين القرض والإجارة في الفتوى إلى هذا الضابط؛

لاشتراط عقد الإجارة في القرض. وقد ينظر هذا الاشتراط في تطبيق الفتوى في

البنوك الإسلامية في إندونيسيا. حيث أن تطبيق القرض في البطاقة يتعلق مع تطبيق

الإجارة فيها؛ لعدم إمكان السحب النقدي (يطبق فيه القرض) بالبطاقة بدون

دفع رسوم العضوية (رسوم عقد الإجارة)؛ فهذا التعلق يدل على اشتراط البيع

(وهو الإجارة) على القرض. قال العمراني في كتابه ( إن العلاقة التي يكون فيها

التركيب بين عقدين في عقد واحد ويشمل اشتراط عقد في عقد توجد في أخذ

رسوم وعمولات مقابل الخدمات التي تقدم لحامل البطاقة، ويكون فيها الجمع بين

القرض والإجارة في بعض الحالات) ٢٠٥.

الضابط الرابع: ( أن يكون التركيب بين العقدين معاوضةً وتبرعاً ) :

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

إذا كان التركيب بين عقدين أحدهما عقد معاوضة، والآخر عقد تبرع، فإنه

لا يجوز هذا التركيب حسب ما يفيد هذا الضابط، فلا يجوز التركيب بين معاوضة

وتبرع. وجماع المعاوضات أربعة أنواع: معاوضة مال بمال: كالبيع. وبذل مال بنفع

كالجعالة. وبذل منفعة بمال كالإجارة وبذل نفع كالمشاركات من المضاربة

ونحوها<sup>٢٠٦</sup>. وقال الشافعي<sup>٢٠٧</sup>: "فالإجارات صنف من البيوع لأنها تمليك من كل

واحد منهما لصاحبه"<sup>٢٠٨</sup>. وأما القرض فهو من جنس التبرع بالمنافع. وهذا من

باب الإفراق، لا من باب المعاوضات<sup>٢٠٩</sup>.

**الضابط الخامس: ( أن يؤدي التركيب إلى محرم ) :**



<sup>٢٠٦</sup> ابن تيمية "مجموع الفتاوى"، ٢٩ ج، ١٨٩ ص.

<sup>٢٠٧</sup> محمد بن إدريس بن العباس بن عثمان بن شافع بن السائب بن عبيد بن عبد يزيد بن هشام بن المطلب بن عبد مناف بن قصي بن كلاب بن مرة بن كعب بن لؤي بن غالب، الإمام عالم العصر ناصر الحديث فقيه الملة، اتفق مولد الإمام بغزة، وصنف التصانيف ودون العلم ورد على الأئمة متبعا الأثر وصنف في أصول الفقه وفروعه، وبعد صيته وتكاثر عليه الطلبة. انظر سير أعلام النبلاء (٢٣٦/٨).

<sup>٢٠٨</sup> النووي، يحيى بن شرف "المجموع شرح المذهب" [ لا.م، دار الفكر، لا.ط، لا.ت ]، ٩ ج، ١٥ ص.

<sup>٢٠٩</sup> ابن قيم الجوزية، أبو عبد الله محمد بن أبي بكر بن أيوب "إعلام الموقعين عن رب العالمين" [ المملكة العربية السعودية: دار ابن الجوزي للنشر والتوزيع، الأولى، ١٤٢٣ هـ ]، ٣ ج، ١٧٥ ص.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

وهو ضابط عام يشمل الضوابط السابقة، ويعم الصور المتعددة التي يؤدي

التركيب فيها إلى محرم، أو يترتب عليه محرم، كأن يؤدي التركيب بين عقدين إلى

الربا.

وتكون هذه الضوابط جواباً عن القول بأن العقود المركبة في الفتوى صحيحة

لأن العقدين المكونين للعقد المركب صحيح أو جائز شرعاً؛ لأنه لا يصلح تحكيم

العقد المركب بمجرد النظر إلى صحة العقد المكوّن بانفراده عن عقد آخر؛ لإمكان

تغيير الأحكام بتغيير تطبيق العقد في خدمة ما.

وبناء على الأمور السابقة، يكون تركيب العقدين (وهو تركيب عقد القرض

والإجارة) في الفتوى أو تطبيقهما في معاملات بطاقة الائتمان الإسلامية - في نظر

الباحثة - داخلاً في العقود المركبة المحرمة؛ لأنه إما بحيلة على ارتكاب الربا، وإما

ذريعة للوقوع في الربا، وإما لأنهما مضادات ويجمع بين المعاوضة والتبرع. والشرع

يحرم طرق الاحتيال على ارتكاب الحرام، ويحرم الذرائع الموصلة إليه.

والله أعلم بالصواب.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## الباب الرابع

### الخاتمة

#### أ. نتائج البحث

نتائج هذا البحث وما توصلت إليه الباحثة فهي كالآتية :

(١) كيفية إتمام تنزيل بطاقة الائتمان الإسلامية في فتوى مجلس العلماء الإندونيسي

على أنها قرض وإجارة.

أ. مشكلة عقد الإجارة في الفتوى عن بطاقة الائتمان الإسلامية في نظر

الباحثة هي الإجمال في تصوير عقد الإجارة في البطاقة، إما التصوير

التطبيقي وإما التصوير في رسوم عقد الإجارة وهي رسوم العضوية. وهذا

يدفع البنوك الإسلامية أو مصدر البطاقة إلى فرض رسوم أخرى سوى ما

حدده الفتوى.

ب. كل الضوابط المذكورة في هذه الفتوى مجملة تحتاج إلى زيادة خاصة أو

بيان مفصل من الهيئة التي تفسر وتفصل كل الضوابط لتكون الفتوى

مبادئ توجيهية تنفيذية للمصارف الإسلامية، ولكي تطبق الفتوى كما

ينبغي تطبيقها ويحصل مقصود الفتوى الذي هو تنظيم بطاقة الائتمان

بالضوابط الشرعية وعدم مخالفة حدود الشارع.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## ٢) مدى صحة تنزيل بطاقة الائتمان الإسلامية في فتوى مجلس العلماء

الإندونيسي على أنها قرض وإجارة.

أ. يكون تركيب العقدين (وهو تركيب عقد القرض والإجارة) في الفتوى أو

تطبيقهما في معاملات بطاقة الائتمان الإسلامية - في نظر الباحثة - داخلا

في العقود المركبة المحرمة؛ لأنه إما حيلة لارتكاب الربا، وإما ذريعة للوقوع

في الربا، وإما لأنهما متضادان ويجمع بين المعاوضة والتبرع. والشرع يحرم

طرق الاحتيال لارتكاب الحرام، ويحرم الذرائع الموصلة إليه.

ب. التوصيات

وأما التوصيات المستخرجة من هذا البحث فهي كما يلي :

أ. التوصيات للهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي

١. لا بد أن تكون الفتوى واضحة وتطبيقية بتفصيل ما ينبغي تفصيله ليتسنى

للمؤسسات المالية الإسلامية تطبيق الفتوى وإجراء خدماتها على الضوابط

الشرعية التي تضمنها الفتوى.

٢. لا بد أن يفسر الضابط "ألا يسبب وقوع الربا" ببيان حقيقة الربا وتوضيح

صور الربا أو الذرائع الموصلة إلى أكل الربا التي أمكن وقوعها في أنشطة

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

المؤسسات المالية الإسلامية، لكي تجتنبها المؤسسات المالية الإسلامية في

إندونيسيا.

٣. ينبغي أن تنضبط هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة تطبيق الفتوى وتطبيق

مبادئ الشريعة على الخدمات أو المنتجات المصرفية في المؤسسات المالية

الإسلامية في إندونيسيا.

ب. لا بد أن يوضح الضابط الذي يتعلق بالإجارة ورسومها بتحرير تفاصيل

خدمات البطاقة التي تقوم على عقد الإجارة. كي لا تتداخل الخدمة التي ترم

فيها الإجارة ورسومها بالخدمة الإقراضية ورسومها؛ لأن اختلاطهما قد يفتح

باب التريب في عقد القرض وهذا لا يجوز شرعا. التوصيات لجهة إصدار البطاقة

١. على جهة إصدار البطاقة أن تطلع على الأحكام الفقهية التي تتعلق

بالبطاقة قبل إصدارها.

٢. عليها أن تستشير الفقهاء والعلماء في تنظيم شروط وأحكام البطاقة قبل

إصدارها.

٣. عليها أن يستعمل الألفاظ الشرعية في موضعها؛ لإيقان العملاء بتطبيق

الأحكام الشرعية على الخدمة البنكية ولا مجرد تسمية الخدمة بتسمية

إسلامية لا حقيقة لها.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

ج. التوصيات لحملة البطاقة أو العملاء المسلمين عموماً

١. عليهم أن تطلعوا على الأحكام الفقهية التي تتعلق بالبطاقة قبل تسجيل

استخدام البطاقة في البنك الإسلامي.

٢. عليهم أن تتأكدوا في توفير الضوابط الشرعية في عملية البطاقة وعدم وجود

أي مانع شرعي منهي عنه في عملية البطاقة.

٣. إذا كان حكم البطاقة مُشْتَبِهًا، فالأسلم تركها لأن من اجتنب الأمور

المشْتَبِهَات سيجتنب الحرام من باب أولى، كما رواه البخاري : ( فمن ترك

ما شَبَّهَ عليه من الإثم ، كان لما استبان أترك ) . وإضافةً إلى ذلك فإن متقي

الشبهات يسلم من الطعن في عرضه، بحيث لا يتهم بالوقوع في الحرام عند

من اتضح لهم الحق في تلك المسألة، أما من لم يفعل ذلك، فإن نفسه

تعتاد الوقوع فيها، ولا يلبث الشيطان أن يستدرجه حتى يسهل له الوقوع

في الحرام.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## الفهارس

### فهرس الآيات القرآنية

الرقم	النص القرآني	السورة	الآية	الصفحة
.١	﴿يَأَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ﴾	البقرة	٢٧٨	١٣
.٢	﴿الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ...﴾	البقرة	٢٧٥	٤٧، ١٣
.٣	﴿وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ...﴾	البقرة	٢٨٠	٥٧، ٤٨
.٤	﴿يَأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَيْتُمْ...﴾	البقرة	٢٨٢	١١، ٤، ٤٨
.٥	﴿يَأَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا...﴾	آل عمران	١٣٠	١٣
.٦	﴿يَأَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ...﴾	النساء	٢٩	٤٩
.٧	﴿يَأَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ...﴾	المائدة	١	٥٠
.٨	﴿...وَتَعَاوَنُوا عَلَىٰ الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ...﴾	المائدة	٢	٥١
.٩	﴿وَلَا تَقْرُبُوا مَالَ الْيَتِيمِ إِلَّا...﴾	الإسراء	٣٤	٥١
.١٠	﴿قَالَتْ إِحْدَاهُمَا يَا أَبَتِ اسْتَأْجِرْهُ...﴾	القصص	٢٦	٥٢، ٦٨
.١١	﴿فَإِنْ أَرْضَعْنَ لَكُمْ فَآتُوهُنَّ أُجُورَهُنَّ...﴾	الطلاق	٦	١٥، ٤

### فهرس الأحاديث النبوية

الرقم	النص الحديثي	الصفحة
.١	( لَا يَجِلُّ سَلْفٌ وَيَبِغُ )	٥، ١٦

Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٩٥

٥١,٦٦	( الصُّلْحُ جَائِزٌ بَيْنَ الْمُسْلِمِينَ إِلَّا... )	.٢
٥٨	( إِنَّ مِنْ خَيْرِكُمْ أَحْسَنَكُمْ قَضَاءً )	.٣
٥٤,٦٨	( مَنْ اسْتَأْجَرَ أَجِيرًا فَلْيُعَلِّمَهُ أَجْرَهُ )	.٤
٥٤	( مَنْ نَفَسَ عَنْ مُؤْمِنٍ كُرْبَةً مِنْ كُرْبِ الدُّنْيَا.. )	.٥
٥٥	( لَا ضَرَرَ وَلَا ضِرَارَ )	.٦
٥٣,٦٨	( كُنَّا نُكْرِي الْأَرْضَ بِمَا عَلَى السَّوَابِي... )	.٧
٥٦	( أَنَّ النَّبِيَّ ﷺ أُتِيَ بِجَنَازَةٍ لِيُصَلِّيَ عَلَيْهَا، فَقَالَ: هَلْ عَلَيْهِ مِنْ دَيْنٍ؟ )	.٨
٥٦	( مَطْلُ الْعَيِّ ظَلَمٌ )	.٩
٥٨	( لِيُ الْوَالِدِ يُحِلُّ عِرْضَهُ وَعُقُوبَتَهُ )	.١٠
٥٥	( نَهَى رَسُولُ اللَّهِ ﷺ عَنْ بَيْعَتَيْنِ فِي صَفْقَةٍ وَاحِدَةٍ )	.١١

### فهرس الأعلام

الصفحة	الأعلام	الرقم	الصفحة	الأعلام	الرقم
٨٧	الشافعي	.١٠	٨٥	ابن العربي	.١
٧٠	شريد بن سويد	.١١	٨٢	ابن تيمية	.٣
٥١	الطبري	.١٢	١١	ابن مسعود	.٤
١٧, ٥	عبد الله بن عمرو	.١٣	٥٦, ٥٤	أبو سعيد الخدري	.٥
٨٣	عمرو بن العاص	.١٤	٥٤, ١٥ ٥٨, ٥٧ ٧٠	أبو هريرة	.٦

Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٩٦

١٤	علي	.١٥	١٤	جَابِرٍ	.٧
٨٧ ،٧٤	العمري	.١٦	٥٣	سَعْدِ بن أبي وقاص	.٨
			٨٢	النوي	.٩

### فهرس الجدول

الصفحة	الجدول	الرقم
٤٦	احتساب رسوم بطاقة الائتمان الإسلامية في للبنك "BSI"	.١
٤٨ ،٤٧	احتساب رسوم بطاقة الائتمان الإسلامية للبنك "CIMB Niaga"	.٢



1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## المصادر والمراجع

١. ابن العربي، القاضي محمد بن عبد الله أبو بكر (ت ٥٤٣هـ)، "القبس"، [لا.م، دار الغرب الإسلامي، الأولى، ١٩٩٢م].
٢. ابن تيمية، أبو العباس أحمد بن عبد الحلیم (ت ٧٢٨هـ)، "الفتاوى الكبرى" [لا.م، دار الكتب العلمية، الأولى، ١٤٠٨هـ - ١٩٨٧م].
٣. ابن تيمية، أبو العباس أحمد بن عبد الحلیم (ت ٧٢٨هـ)، "مجموع الفتاوى" [المدينة النبوية: المملكة العربية السعودية، مجمع الملك فهد لطباعة المصحف الشريف، لا.ط.].
٤. ابن حجر الهيتمي، أحمد بن محمد بن علي "تحفة المحتاج" [مصر: المكتبة التجارية الكبرى، لا.ط، ١٣٥٧هـ - ١٩٨٣م].
٥. ابن حزم، أبو محمد علي بن أحمد بن سعيد (ت: ٤٥٦هـ) "مراتب الإجماع" [بيروت: دار الكتب العلمية، لا.ط، لا.ت.].
٦. ابن سعد، أبو عبد الله محمد بن سعد بن منيع الهاشمي بالولاء (ت ٢٣٠هـ) "الطبقات الكبرى" [بيروت: دار الكتب العلمية، الأولى، ١٤١٠هـ - ١٩٩٠م].
٧. ابن عبد البر، أبو عمر يوسف بن عبد الله بن محمد، "الاستذكار" [بيروت: دار الكتب العلمية، الأولى ١٤٢١هـ - ٢٠٠٠م].
٨. ابن قدامة، موفق الدين، أبو محمد عبد الله بن أحمد بن محمد (٥٤١ - ٦٢٠هـ)، "المغني" [الرياض - المملكة العربية السعودية: دار عالم الكتب للطباعة والنشر والتوزيع، الثالثة، ١٤١٧هـ - ١٩٩٧م].

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٩. ابن قيم الجوزية، أبو عبد الله محمد بن أبي بكر بن أيوب (ت ٧٥١ هـ) "إعلام  
المواقين عن رب العالمين" [ المملكة العربية السعودية: دار ابن الجوزي للنشر  
والتوزيع، الأولى، ١٤٢٣ هـ ].
١٠. ابن كثير، أبو الفداء إسماعيل بن عمر (ت ٧٧٤ هـ) " تفسير القرآن العظيم"  
[ لا.م، دار طيبة للنشر والتوزيع، الثانية ١٤٢٠ هـ - ١٩٩٩ م ].
١١. ابن منظور، أبو الفضل، محمد بن مكرم بن علي (ت: ٧١١ هـ)، "لسان العرب" ]  
بيروت: دار صادر، الثالثة - ١٤١٤ هـ].
١٢. أبو الحسين، أحمد بن فارس بن زكرياء القزويني الرازي (ت ٣٩٥ هـ)، "مقاييس اللغة"  
[ لا.م، دار الفكر، لا.ط، ١٣٩٩ هـ - ١٩٧٩ م ].
١٣. أبو سليمان، عبد الوهاب إباهيم، بحث علمي، "البطاقات البنكية : الإقراضية  
والسحب المباشرين من الرصيد" [ الناشرين: دار القلم، لا.ط، ٢٠٠٣ م -  
١٤٤٢ هـ ].
١٤. الأصبهاني، أبو نعيم أحمد بن عبد الله " حلية الأولياء وطبقات الأصفياء" [ مصر:  
مطبعة السعادة، لا.ط، ١٣٩٤ هـ - ١٩٧٤ م ].
١٥. آل خنين، عبد الله بن محمد بن سعد "ضوابط تقدير العقوبة التعزيرية" في مجلة  
القضائية [ وزارة العدل بالمملكة العربية السعودية، العدد الأول، ١٤٣٢ هـ ]، ٨٨ ص.
١٦. الإمام أحمد بن حنبل، "مسند أحمد"، [ لا.م، مؤسسة الرسالة، الأولى، ١٤٢١ هـ  
- ٢٠٠١ م ].
١٧. البخاري، أبو عبد الله محمد بن إسماعيل، " صحيح البخاري "، [ دمشق: دار ابن  
كثير، دار اليمامة، الخامسة، ١٤١٤ هـ - ١٩٩٣ م ].

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

١٨. البندنيحي، أبو بشر، اليمان بن أبي اليمان "التفوية في اللغة" [بغداد: وزارة الأوقاف - إحياء التراث الإسلامي، لا.ط، ١٩٧٦م].
١٩. البهوتي، منصور بن يونس بن إدريس "كشاف القناع" [الرياض: مكتبة النصر الحديثة، لا.ط، ١٣٨٨ هـ - ١٩٦٨ م].
٢٠. البيهقي، أبو بكر أحمد بن الحسين بن علي، "السنن الكبرى"، [بيروت - لبنان: دار الكتب العلمية، الثالثة، ١٤٢٤ هـ - ٢٠٠٣ م].
٢١. الحجاوي، موسى بن أحمد بن موسى بن سالم بن عيسى بن سالم، "الإقناع" [بيروت - لبنان: دار المعرفة، لا.ط، لا.ت].
٢٢. الحصكفي، محمد بن علي بن محمد الحصني "الدر المختار" [لا.م، دار الكتب العلمية، الأولى، ١٤٢٣ هـ - ٢٠٠٢ م].
٢٣. الخطاب، أبو عبد الله محمد بن محمد بن عبد الرحمن "مواهب الجليل" [لا.م، دار الفكر، الثالثة، ١٤١٢ هـ - ١٩٩٢ م].
٢٤. الدارقطني، أبو الحسن علي بن عمر بن أحمد بن مهدي بن مسعود بن النعمان بن دينار البغدادي، "سنن الدارقطني"، [بيروت - لبنان: مؤسسة الرسالة، الأولى، ١٤٢٤ هـ - ٢٠٠٤ م].
٢٥. الداود، ناصر بن عبد الرحمان، رسالة الماجستير "تكلفة القرض: دراسة فقهية تطبيقية"، [لا.م، دار اليمان للنشر والتوزيع، الأولى، ١٤٣٨ هـ - ٢٠١٧ م].
٢٦. الدسوقي، محمد بن أحمد بن عرفة، (ت: ١٢٣٠ هـ) "حاشية الدسوقي على الشرح الكبير" [لا.م، دار الفكر، لا.ط].

٢٧. دمشقي، أبو محمد عز الدين عبد العزيز بن عبد السلام بن أبي القاسم بن الحسن السلمي، (ت ٦٦٠هـ) "قواعد الأحكام في مصالح الأنام"، [القاهرة: مكتبة الكليات الأزهرية، جديدة مضبوطة منقحة، ١٤١٤ هـ - ١٩٩١ م].

٢٨. الذهبي، أبو عبد الله محمد بن أحمد بن عثمان بن قَإِمَاز "سير أعلام النبلاء" [القاهرة: دار الحديث، لا.ط، ١٤٢٧هـ-٢٠٠٦م].

٢٩. الزُّحَيْلِيُّ، أ. د. وَهْبَةُ بن مصطفى، أستاذ ورئيس قسم الفقه الإسلامي وأصوله بجامعة دمشق: كَلَيْة الشَّرِيعَة، "الفِقه الإسلامي وأدلتُهُ" [سوريّة - دمشق: دار الفكر، الثانية، ١٤٣٣هـ].

٣٠. الزحيلي، د. محمد مصطفى، "القواعد الفقهية وتطبيقاتها في المذاهب الأربعة" [دمشق: دار الفكر، الأولى، ١٤٢٧ هـ - ٢٠٠٦ م].

٣١. الزركلي، خير الدين بن محمود بن محمد بن علي بن فارس "الأعلام" [لا.م. دار العلم للملايين، الخامسة عشر، أيار / مايو ٢٠٠٢ م].

٣٢. زين العابدين، زين الدين محمد المدعو بعبد الرؤوف بن تاج العارفين بن علي، (ت ١٠٣١هـ) "فيض القدير" [مصر: المكتبة التجارية الكبرى، الأولى، ١٣٥٦ هـ]،

٣٣. سامي بن محمد بن جاد الله "الاختيارات الفقهية لشيخ الإسلام ابن تيمية لدى تلاميذه"، [بيروت: دار ابن حزم، الأولى، ١٤٤٠ هـ - ٢٠١٩ م]، ج٢، ١٠٥٤ص.

٣٤. السجستاني، أبو داود سليمان بن الأشعث الأزدي، "سنن أبي داود"، لا.م، [دار الرسالة العالمية، الأولى، ١٤٣٠ هـ - ٢٠٠٩ م].

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

١٠١

٣٥. السرخسي، محمد بن أحمد بن أبي سهل (ت ٤٨٣هـ) "المبسوط" [ بيروت: دار المعرفة، لا.ط، ١٤١٤هـ - ١٩٩٣م].
٣٦. السعدي، عبد الرحمن بن ناصر بن عبد الله، (ت ١٣٧٦هـ) "تيسير الكريم الرحمن في تفسير كلام المنان" [ لا.م، مؤسسة الرسالة، الأولى، ١٤٢٠هـ - ٢٠٠٠م].
٣٧. الشنقيطي، محمد الأمين بن محمد المختار بن عبد القادر الجكني (ت: ١٣٩٣هـ) "أضواء البيان في تفسير القرآن" [بيروت - لبنان: دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع، لا.ط، ١٤١٥هـ - ١٩٩٥م].
٣٨. الطبري، أبو جعفر، محمد بن جرير (٢٢٤ - ٣١٠هـ) "جامع البيان عن تأويل آي القرآن" [ مكة المكرمة: دار التربية والتراث، لا.ط، لا.ت].
٣٩. العثيمين، محمد بن صالح بن محمد (ت ١٤٢١هـ)، "الشرح الممتع على زاد المستقنع" [لا.م، دار ابن الجوزي، الأولى، ١٤٢٢ - ١٤٢٨هـ].
٤٠. العسقلاني، أبو الفضل، أحمد بن علي بن حجر، "فتح الباري"، [ بيروت: دار المعرفة، الخامسة، لا.ط، ١٣٧٩هـ].
٤١. العمراني، د. عبد الله بن محمد بن عبد الله، رسالة دكتوراه، "العقود المركبة المالية" [الرياض: دار كنوز إشبيلية للنشر والتوزيع، الثانية، ٢٠١٠م - ١٤٣١هـ].
٤٢. العمراني، د. عبد الله بن محمد بن عبد الله، رسالة ماجستير، "المنفعة في القرض" [الرياض: دار كنوز إشبيلية للنشر والتوزيع، الثانية، ٢٠١٠م - ١٤٣١هـ].
٤٣. الفارابي، أبو نصر إسماعيل بن حماد الجوهري (ت ٣٩٣هـ) "الصحاح تاج اللغة وصحاح العربية" [ بيروت: دار العلم للملايين، الرابعة، ١٤٠٧هـ - ١٩٨٧م].

٤٤. الفاروقي، محمد بن علي ابن القاضي محمد حامد بن محمد صابر (ت بعد ١١٥٨هـ)، "كشاف اصطلاحات الفنون والعلوم" [بيروت: مكتبة لبنان ناشرون، الأولى - ١٩٩٦م].

٤٥. الفوزان، صالح بن فوزان بن عبد الله، "مجموع فتاوى فضيلة الشيخ صالح بن فوزان" [لا.م، لا.ط، لا.ت].

٤٦. القرافي، أبو العباس شهاب الدين أحمد بن إدريس بن عبد الرحمن (ت ٦٨٤هـ) "الفروق" [لا.م، عالم الكتب، لا.ط، لا.ت].

٤٧. القرآن الكريم

٤٨. القرطبي، أبو عبد الله، محمد بن أحمد الأنصاري، "الجامع لأحكام القرآن" [القاهرة: دار الكتب المصرية، الثانية، ١٣٨٤ هـ - ١٩٦٤م].

٤٩. القزويني، أبو عبد الله محمد بن يزيد بن ماجه، "سنن ابن ماجه"، [لا.م، دار ابن كثير، دار إحياء الكتب العربية - فيصل عيسى البابي الحلبي، لا.ط].

٥٠. القنازعي، أبو المطرف، عبد الرحمن بن مروان بن عبد الرحمن الأنصاري، (ت ٤١٣ هـ) "تفسير الموطأ"، [قطر: دار النوادر، الأولى، ١٤٢٩ هـ - ٢٠٠٨م].

٥١. الكاساني، أبو بكر بن مسعود بن أحمد، "بدائع الصنائع في ترتيب الشرائع" [لا.م، دار الكتب العلمية، الثانية، ١٤٠٦ هـ - ١٩٨٦م].

٥٢. الماوردي، أبو الحسن علي بن محمد بن محمد بن حبيب البصري البغدادي، (ت ٤٥٠ هـ) "الحاوي الكبير" [بيروت-لبنان: دار الكتب العلمية، الأولى، ١٤١٩ هـ - ١٩٩٩م].

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

١٠٣

٥٣. المصري، ابن نجيم، زين الدين بن إبراهيم بن محمد، (ت ٩٧٠هـ) "البحر الرائق شرح كنز الدقائق" [لا.م، دار الكتاب الإسلامي، الثانية]، [١٤٣١هـ].
٥٤. المواق، محمد بن يوسف بن أبي القاسم بن يوسف العبدري الغرناطي "التاج والإكليل" [لا.م، دار الكتب العلمية، الأولى، ١٤١٦هـ - ١٩٩٤م].
٥٥. نزيه حمّاد، أستاذ الفقه الإسلامي وأصوله في كلية الشريعة بجامعة أمّ القرى سابقًا "قضايا فقهية معاصرة في المال والاقتصاد" [بيروت : الدار الشاميّة، الأولى ١٤٢١هـ - ٢٠٠١م].
٥٦. النووي، أبو زكريا محيي الدين يحيى بن شرف (ت ٦٧٦هـ)، "روضة الطالبين وعمدة المفتين" [بيروت - دمشق - عمان، المكتب الإسلامي، الثالثة، ١٤١٢هـ / ١٩٩١م].
٥٧. النووي، أبو زكريا محيي الدين يحيى بن شرف (ت ٦٧٦هـ)، "المجموع شرح المذهب" [لا.م، دار الفكر، لا.ط، لا.ت].
٥٨. النووي، أبو زكريا يحيى بن شرف (٦٣١ - ٦٧٦هـ) "آداب الفتوى والمفتي والمستفتي" [دمشق: دار الفكر، الأولى، ١٤٠٨هـ - ١٩٨٨م].
٥٩. النيسابوري، أبو الحسين مسلم بن الحجاج القشيري، "صحيح مسلم" [القاهرة: مطبعة عيسى البابي الحلبي وشركاه، لا.ط].
٦٠. وزارة الأوقاف والشئون الإسلامية، "الموسوعة الفقهية الكويتية" [مصر: مطابع دار الصفوة، الأولى، من ١٤٠٤ - ١٤٢٧هـ]

٦١. اليوسف، أحمد عبد الله محمد.د، مجلة العلوم الإنسانية والإدارية، العدد (٧) "تربح البنك من بطاقة العميل الائتمانية" [المملكة العربية السعودية - مركز النشر والترجمة بجامعة المجمعة، ١٤٣٦هـ].

٦٢. Arfan, Abbas. "Tipologi Multiakad Dalam Produk Fatwa Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia Perspektif Teori Dan Batasan Multiakad Al 'Imrani." *Ulul Albab* ١٨,٢ (٢٠١٧): ٢٦٩.
٦٣. Badri, A., ٢٠١٩. Fatwa Dewan Syari'ah Nasional NO: ٥٤/DSN-MUI/X/٢٠٠٦ Tentang Syari'ah Card Pada tahun ٢٠٠٦ (Doctoral dissertation, UIN SMH BANTEN).
٦٤. Barlinti, Y. S., Arinanto, S., Kabah, R., Harkrisnowo, H., Hasanah, U., Djamil, F., & Rizal, J. Disertasi. "Kedudukan fatwa Dewan Syariah Nasional dalam sistem hukum nasional di Indonesia". Jakarta: UI, ٢٠١٠).
٦٥. Barlinti, Yeni Salma, et al. (٢٠١٠) "Kedudukan fatwa Dewan Syariah Nasional dalam sistem hukum nasional di Indonesia= The Existence of Fatwa of National Board of Syariah on National Legal System in Indonesia."

٦٦. Choiriyah, Himatun. Analisis terhadap eksistensi urf tijari dalam fatwa Dewan Syariah Nasional–Majelis Ulama Indonesia. Diss. UIN Walisongo, ٢٠١٩.
٦٧. Dewi, Regina Monica. *Tahapan Penyelamatan Kartu Kredit Bermasalah pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Kantor Wilayah Surabaya*. Diss. STIE Perbanas Surabaya, ٢٠١٩.
٦٨. Elsanti, N. A. (٢٠١٧). Penerapan Ta'widh Pada Pemegang Syariah Card. *Jurisprudentie: Jurusan Ilmu Hukum Fakultas Syariah dan Hukum*, ٤(٢), ١٤٦–١٥٦.
٦٩. Farooq, M.O. and El Ghattis, N., ٢٠١٥. Qard Hasan, Credit Cards and Islamic Financial Product Structuring: Some Qur'anic and Practical Considerations. *Journal of Islamic Financial Studies*, ١(١), pp.١–١٧.
٧٠. Fauzan, M. (٢٠١٧). Gaya hidup nasabah dan keputusan dalam penggunaan kartu kredit. *Esensi: Jurnal Bisnis dan Manajemen*, ٧(٢), ١٨١–١٩٢.
٧١. G Gayo, A. A., & Taufik, A. I. (٢٠١٢). Kedudukan Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia Dalam Mendorong Perkembangan Bisnis Perbankan Syariah (Perspektif Hukum Perbankan

Syariah). *Jurnal Rechts Vinding: Media Pembinaan Hukum Nasional*, ١(٢), ٢٥٧-٢٧٥.

٧٢. Habo, I., ٢٠٢١. Tinjauan Hukum Ekonomi Islam Terhadap Fatwa DSN-MUI NO: ٥٤/DSN-MUI/X/٢٠٠٦ Tentang Denda Keterlambatan Pembayaran Utang Credit Card Syariah (Doctoral dissertation, Universitas Islam Negeri Alauddin Makassar).
٧٣. Hamzah, Muhammad Maulana. (٢٠١٨) "Peran dan Pengaruh Fatwa MUI dalam Arus Transformasi Sosial Budaya di Indonesia." *Millah: Jurnal Studi Agama* ١, no. ١: ١٢٧-١٥٤.
٧٤. Hatoli, Hatoli. (٢٠٢٠) "Relevansi Qawā'id Fiqhiyyah dalam Merespons Persoalan Baru Hukum Ekonomi di Indonesia Perspektif DSN-MUI." *Jurnal Mahkamah: Kajian Ilmu Hukum Dan Hukum Islam* ٥, ١:
٧٥. Khanifa, N.K., ٢٠١٥. Tindak Lanjut BPJS haram Melalui Reorganisasi Jaminan Sosial Kesehatan Berbasis Syirkah Ta'awun. *Syariati: Jurnal Studi Al-Qur'an dan Hukum*, ١(٠٢), pp.٢٧٧-٢٩٠.
٧٦. Nugraha, R., Analisis strategi promosi hasanah card pada PT Bank BNI Syariah.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

١٠٧

٧٧. Rifa'i, A. B. A. (٢٠١٨). Analisa Kesesuaian Kartu Kredit Syariah Terhadap Fatwa No. ٥٤/DSN-MUI/X/٢٠٠٦ tentang Syariah Card pada Produk iB Hasanah Card Bank BNI Syariah. *Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam*, ٩(١), ٦٤-٨١.
٧٨. Yusuf, Zainul Arifin. "Perbandingan Kartu Kredit dan Kartu Kredit Berbasis Syariah Di Indonesia." *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah* ٣,٢ (٢٠١١): ٢٥٥-٢٧٢.
٧٩. YUWONO TEDJOSAPUTRO, S. T. E. F. A. N. U. S. (٢٠٠٧). *Penggunaan Kartu Kredit Sebagai Alat Pembayaran Dalam Transaksi Perdagangan (Studi Kasus Kartu Kredit Yang Dikeluarkan PT Bank Central Asia Tbk Dan PT Bank Danamon Indonesia Tbk Cabang Semarang)* (Doctoral dissertation, Program Pasca Sarjana Universitas Diponegoro).
٨٠. Zakiah, R.N., ٢٠٠٩. Perbandingan Pendapatan Kartu Kredit dengan Kartu Kredit Syariah (Studi Kasus Pada Bank Danamon Cabang Syariah Jakarta.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## الأنظمة والقوانين والفتوى

- فتوى مجلس العلماء الإندونيسي
- النظام الاساسي لدولة إندونيسيا لسنة ١٩٤٥ م.
- قانون إندونيسيا رقم ٢١ لسنة ٢٠٠٨ م عن المصارف الإسلامية
- قانون إندونيسيا رقم ١٢ لسنة ٢٠١١ م عن تنظيم النظام التشريعي
- نظام البنك الإندونيسي
- نظام الإفتاء لمجلس العلماء الإندونيسي
- مواقع على شبكة الإنترنت
- [http://aaoifi.com/about\\_aaoifi/](http://aaoifi.com/about_aaoifi/)
- <http://islamikfinance.blogspot.com/٢٠٠٧/١١/bank-islam-card-first-islamic-credit.html>
- <https://www.bankmuamalat.co.id/profil-bank-muamalat>
- <https://basyarnas-mui.com/>
- <https://dsnmui.or.id/>

@ Hak cipta milik STDI Imam Syafi'i Jember

Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

١٠٩

- <https://dsnmui.or.id/kategori/fatwa/>
- [https://katadata.co.id/timpublikasikatadata/analisisd  
ata/٥ea٣a٧٣٨١١d٣٢/industri-halal-untuk-semua](https://katadata.co.id/timpublikasikatadata/analisisd<br/>ata/٥ea٣a٧٣٨١١d٣٢/industri-halal-untuk-semua)
- <https://lifepal.co.id/media/bsi-hasanah-card/>
- [https://mui.or.id/berita/٥٦٩/pemerintah-mui-  
sepakat-bpjs-kesehatan-direvisi-agar-sesuai-  
syariah/](https://mui.or.id/berita/٥٦٩/pemerintah-mui-<br/>sepakat-bpjs-kesehatan-direvisi-agar-sesuai-<br/>syariah/)
- [https://www.niagahoster.co.id/blog/cara-  
menggunakan-google-trends/](https://www.niagahoster.co.id/blog/cara-<br/>menggunakan-google-trends/)
- [https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Ar  
ticle/٢٠٥٨٣](https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Ar<br/>ticle/٢٠٥٨٣)
- [https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Ar  
ticle/٢٠٥٨٣](https://sikapiuangmu.ojk.go.id/FrontEnd/CMS/Ar<br/>ticle/٢٠٥٨٣)
- [https://www.aliftaa.jo/Research.aspx?ResearchId=  
٥٩#.YZ٣VIIVBy٠٢](https://www.aliftaa.jo/Research.aspx?ResearchId=<br/>٥٩#.YZ٣VIIVBy٠٢)

@ Hak cipta milik STDI Imam Syafi'i Jember

Hak cipta dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

۱۱۰

- [https://www.alukah.net/sharia/./۱۰.۰۹۶/#\\_ftn](https://www.alukah.net/sharia/./۱۰.۰۹۶/#_ftn)
- <https://www.cermati.com/artikel/jenis-kartu-kredit-yang-mesti-anda-ketahui>
- <https://www.dorar.net/hadith/sharh/۶۸۱۲>
- <https://www.easyunime.com>
- <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/Pages/PBS-dan-Kelembagaan.aspx>
- <https://www.voaindonesia.com/a/jumlah-bank-syariah-di-indonesia-meningkat/۰۹۴۴۳۰۶.html>
- Produk jasa layanan perbankan-  
<https://accounting.binus.ac.id/۲۰۱۷/۰۶/۱۷/۲۰/>
- [www.knks.go.id](http://www.knks.go.id)