

# *Kad* RREDIT

Mengikut Pandangan Islam

Kamaru Salam Yusof

UNISSA Press  
Universiti Islam Sultan Sharif Ali  
Negara Brunei Darussalam  
1438H/2016M

**Penerbit:**

UNISSA Press

Pusat Penyelidikan dan Penerbitan

Universiti Islam Sultan Sharif Ali

Simpang 347, Jalan Pasar Baharu

BE1310, Gadong

Negara Brunei Darussalam

Tel: +673 2462000 ext. 332

Laman Web: [www.unissa.edu.bn](http://www.unissa.edu.bn)

© Kamaru Salam Yusof

Cetakan Pertama 2016

Hak cipta terpelihara. Tidak dibenarkan mengeluarkan mana-mana bahagian artikel, ilustrasi dan isi kandungan buku ini dalam apa jua bentuk dan dengan apa cara jua, sama ada secara elektronik, fotokopi, mekanik, rakaman atau cara lain sebelum mendapat izin bertulis daripada Penerbit.

ISBN 978-99917-82-39-3 (Kulit Lembut)

ISBN 978-99917-82-40-9 (Kulit Keras)

**Perpustakaan Dewan Bahasa dan Pustaka Brunei****Pengkatalogan Data-dalam-Penerbitan**

KAMARU Salam Yusof

Kad kredit : Menurut Pandangan Islam / Kamaru Salam Yusof. -- Bandar Seri Begawan : UNISSA Press, Universiti Islam Sultan Sharif Ali, 2016.

p. cm.

ISBN 978-99917-82-39-3 (Kulit Lembut)

ISBN 978-99917-82-40-9 (Kulit Keras)

1. Consumer credit 2. Credit cards--Religious aspect--Islam I. Title

332.765 KAM (DDC 23)

**Reka Bentuk Hiasan Kulit Luar:**

Ezy Printing Services & Trading Co. Sdn. Bhd

Negara Brunei Darussalam

**Dicetak Oleh:**

Ezy Printing Services & Trading Co. Sdn. Bhd

Negara Brunei Darussalam

# KANDUNGAN

---

*Prakata*

*ix - xi*

## **PENDAHULUAN**

**1-16**

Prinsip Halal-Haram Muamalah  
Syarat Mengeluarkan Fatwa/Hukum  
Latar Belakang Permasalahan Dan Objektif Tajuk

## **BAB 1**

**17-52**

### **KAD KREDIT DAN AMALANNYA DI INSTITUSI KEWANGAN KONVENSIONAL**

Definisi  
Sejarah Kad Kredit  
Fakta Perkembangan Perniagaan Kad Kredit Masa Kini  
Jenis-Jenis Kad  
Pandangan Fuqaha'  
Bentuk Susurcara Urusan Perniagaan Kad Kredit  
Pihak-Pihak Yang Terlibat Di Dalam Akad Kad Kredit  
Akad-Akad Yang Berlaku Dalam Amalan Kad Kredit  
Kebaikan Dan Keburukan Kad Kredit



**BAB 2****53-142****ANALISA HUKUM SYARAK TERHADAP  
AMALAN KAD KREDIT KONVENSIONAL**

Analisa Fiqah Atau Syar‘i

Akad-Akad Di Dalam Kad Kredit dan Pandangan Fuqahā’  
Hukum Sifat-Sifat (Unsur-Unsur) Utama yang Berlaku  
Pada Akad

Syarat-Syarat Dan Unsur-Unsur Sampingan Dalam Akad  
Kad Kredit

Kesimpulan Hukum Amalan Kad Kredit Konvensional

**BAB 3****143-150****ALTERNATIF KAD KREDIT MENGIKUT SYARAK**

Alternatif Pertama: Kad Kredit Bulanan Tanpa Faedah

Alternatif Kedua: Kad Debit

*Penutup*

*151*

---



## PRAKATA

---

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين، والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين، سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين، أما بعد:

Segala puji bagi Allah *Subhanahu wa Taala*, Tuhan Sekalian Alam. Selawat dan Salam diungkapkan kepada Nabi Muhammad *Sallallahu 'Alaihi wa Sallam*.

Syukur setingginya kepada Allah kerana akhirnya salah satu dari buku panduan mengenai Kewangan Islam ini dapat diterbitkan. Terima kasih yang tidak terhingga kepada seluruh pihak yang telah berusaha membantu dalam penerbitan buku ini terutama pihak Universiti Islam Sultan Sharif Ali, Negara Brunei Darussalam melalui Pusat Penyelidikan dan Penerbitannya. Begitu juga pihak Fakulti Ekonomi dan Kewangan Islam yang telah terus menerus memberikan sokongan kepada seluruh pensyarahnya untuk berusaha membuat penyelidikan dan menerbitkan bahan-bahan akademik terutama yang berkaitan dengan bidang setiap ahli akademik yang berada di Universiti dan Fakulti.

Buku ini adalah sebahagian dari catatan dan penyelidikan yang telah dilaksanakan dalam usaha memperkayakan bahan-bahan tulisan dan penyelidikan yang berkaitan dengan ekonomi dan kewangan Islam. Memandangkan perkembangan yang amat pesat dalam industri ini pada masa ini, maka keperluan kepada pandangan Islam melalui ijtihad yang dilakukan oleh ulama dan fuqaha sangat diperlukan. Bidang kewangan dan ekonomi Islam adalah satu bidang yang amat luas dan ia perlu kepada penglibatan ramai pakar dan profesional, tambahan pula ia adalah baru jika dibandingkan dengan pertapakan ekonomi dan kewangan konvensional yang telah lama.

Perkembangan kewangan konvensional yang menapak lama itu sudah semestinya tidak langsung berpaksikan kepada halal haram memandangkan ianya muncul dari masyarakat yang bukan Islam. Semua pertimbangan ekonomi itu adalah untung dan penguasaan beberapa golongan dalam masyarakat demi untuk mencapai kepuasan maksima yang diperlukan oleh hidup manusia.

Bagi seorang muslim ianya adalah agak berbeza kerana perbezaan akidah dan keyakinan yang ada. Sudah semestinya halal dan haram sesuatu itu menjadi perkara pertama untuk diperhatikan sebelum manfaat dan faedah lain yang akan diperolehi. Dari itu, semua aktiviti dan perlakuan



yang dilaksanakan di dalam sistem kewangan konvensional akan disaring untuk memastikan kebersihan dari segi kepatuhan syariat atau tidak. Salah satu dari aktiviti popular ini ialah penggunaan kad kredit dan lain-lain yang menyerupainya.

Dari sinilah penyelidikan, perbincangan dan kefahaman tentang kad kredit yang telah menjadi trend semasa ini perlu dilihat dari perspektif Islam. Kajian ini diharapkan serba sedikit akan memberi sumbangan dan saham dalam perbincangan yang besar ini. Semoga ianya dapat dimanfaatkan disamping mengambil banyak lagi masukan-masukan dari sumber dan kajian lain.

Segala kesempurnaan hanyalah milik Allah *Subhanahu wa Taala* sahaja. Sudah semestinya banyak kekurangan dan kesilapan yang telah berlaku semasa usaha kajian ini dilaksanakan. Hanya kepada Allah penulis memohon '*istighfar*' dan meminta kemaafan yang tidak terkira dari pembaca. Penulis memohon disalurkan segala kesilapan itu melalui emel penulis: *muntalaq@gmail.com* Kepada Allah sahaja segala sesuatu diserahkan.

Wassalamu'alaikum waramatullahi wa barakatuh.

Bandar Seri Begawan,  
Zulkaedah, 1437 Bersamaan Ogos, 2016





# PENDAHULUAN

---

## PENGENALAN

Firman Allah *Subhanahu wa Ta'ala* di dalam al-Quran:

لَقَدْ أَرْسَلْنَا رُسُلَنَا بِالْبَيِّنَاتِ وَأَنْزَلْنَا مَعَهُمُ الْكِتَابَ وَالْمِيزَانَ  
لِيَقُومَ النَّاسُ بِالْقِسْطِ<sup>1</sup>

**Tafsirnya:** <sup>2</sup>

*“Demi sesungguhnya, Kami telah mengutus Rasul-rasul Kami dengan membawa bukti-bukti dan mukjizat yang jelas nyata, dan Kami telah menurunkan bersama-sama mereka Kitab Suci dan keterangan yang menjadi neraca keadilan, supaya manusia dapat menjalankan keadilan.”*

Juga firman Allah *Subhanahu wa Ta'ala*:

---

<sup>1</sup> al-Qur'ān, Surah al-Hadīd, 57: 25.

<sup>2</sup> Semua terjemahan ayat-ayat al-Qur'ān dalam tulisan ini berdasarkan *Tafsir Pimpinan al-Rahman kepada pengertian al-Qur'ān*. (edisi kesembilan, 1995) Kuala Lumpur: Bahagian Hal Ehwal Islam, Jabatan Perdana Menteri.

الْيَوْمَ أَكْمَلْتُ لَكُمْ دِينَكُمْ وَأَتِمَمْتُ عَلَيْكُمْ نِعْمَتِي  
وَرَضِيتُ لَكُمُ الْإِسْلَامَ دِينًا<sup>3</sup>

### Tafsirnya:

*“Pada hari ini, Aku telah sempurnakan bagi kamu agama kamu, dan Aku telah cukupkan nikmatKu kepada kamu, dan Aku telah redakan Islam itu menjadi agama untuk kamu.”*

Telah menjadi ketetapan Allah *Subhanahu wa Ta’ala* bahawa cara hidup manusia sentiasa berkembang mengikut masa dan perkembangan fikiran mereka. Di dalam semua lapangan hidup, perkembangan ini terjadi setiap hari dan ketika.

Islam sebagai suatu aqidah dan syariat yang turun dari Allah adalah bermatlamat untuk memelihara maslahat manusia di segenap masa, tempat dan kepada semua bangsa dan budaya. Firman Allah *Subhanahu wa Ta’ala*:

---

<sup>3</sup> *Surah al-Māidah, 5:3.*

وَمَا أَرْسَلْنَاكَ إِلَّا رَحْمَةً لِّلْعَالَمِينَ<sup>4</sup>

**Tafsirnya:**

*“Dan tiadalah Kami mengutuskan engkau (wahai Muhammad), melainkan untuk menjadi rahmat bagi sekalian alam.”*

Islam telah menggariskan kesemua masalah yang berlaku di dalam kehidupan manusia. Tidak ada mana-mana bidang kehidupan manusia pun yang tidak dijelaskan oleh syariat Islam.

Firman Allah *Subhanahu wa Ta'ala*:

مَا فَرَّطْنَا فِي الْكِتَابِ مِنْ شَيْءٍ<sup>5</sup>

**Tafsirnya:**

*“Tiada Kami tinggalkan sesuatu pun di dalam kitab al-Quran ini.”*

Al-Quran dan Hadith yang menjadi rujukan utama Islam, kadang-kadang menjelaskan hukum-hukum secara

---

<sup>4</sup> Surah al-Anbiyā', 21:107.

<sup>5</sup> Surah al-An'ām, 6: 38.



terperinci, tetapi pada masalah-masalah yang lain pula diterangkan secara umum dalam bentuk kaedah-kaedah dan dasar. Oleh itu, ulama-ulama telah membahagikan ayat-ayat itu kepada dua bentuk:

- i) Ayat-ayat yang membuat perincian dalam masalah hukum.
- ii) Ayat-ayat yang hanya menjelaskan prinsip dan dasar umum.

Ayat dari jenis pertama biasanya mencangkupi permasalahan ibadah, akhlak dan aqidah. Ianya diungkapkan oleh Ulama sebagai 'tiada aqidah atau ibadah kecuali dengan nas'.<sup>6</sup>

Sementara ayat-ayat jenis kedua pula kebanyakannya mencangkupi permasalahan ekonomi, politik, cara berpakaian, makanan dan lain-lain.

Berpandukan penelitian ini para Ulama akhirnya meletakkan satu kaedah yang masyhur iaitu:

---

<sup>6</sup> al-<sup>c</sup>Assāl, Ahmad Muhammad dan Dr. Fathi Ahmad <sup>c</sup>Abd al-Karīm. (1400H/1980). *al-Nizām al-iqtisad fī al-islām mabādi'uhu wa ahdāfuhu*. Qahirah: Maktabah Wahbah. hal. 146

الأصل في العقود والشروط الإباحة إلا ما دل الدليل على تحريمه.

Maksudnya:

“Asal dalam akad-akad dan syarat adalah harus hinggalah ada dalil yang menunjukkan tegahannya.”<sup>7</sup>

Permasalahan yang berhubung dengan kehidupan manusia seharian, kebanyakannya hanya diterangkan secara prinsip dan umum sahaja. Ini kerana ianya berkait rapat dengan maslahat manusia dan bersesuaian dengan tujuan syariah diturunkan kepada manusia iaitu memberi maslahat dan menolak kerosakan:

جلب المصالح ودفع المفاسد.

Antara kaedah yang disebutkan oleh al-Imām al-Shāṭibiyy dalam hal ini ialah:

الأصل في العبادات بالنسبة إلى المكلف التعبد دون الإلتفات إلى

المعاني وأصل العادات الإلتفات إلى المعاني.

---

<sup>7</sup> al-Mutī<sup>c</sup>i, Shaykh Muhammad Najīb. (t.th). *Majmū<sup>c</sup> sharh al-muhadhdhab*. Jeddah: Maktabah al-Irsyād. Jilid 13. Hal. 343.

Maksudnya:

“Bagi mukallaf, asal dalam perkara-perkara ibadah ialah 'ta<sup>c</sup>abbud' (kepatuhan sepenuhnya) tanpa langsung melihat kepada tujuan dan faedah. Asal dalam permasalahan adat pula adalah melihat kepada tujuan dan faedah.<sup>8</sup>”

Seterusnya ketika mengulas masalah ini dengan lebih terperinci, beliau menyebutkan:

Kita dapati syāri<sup>c</sup> (penentu syariat iaitu Allah) inginkan maslahat kepada manusia. Hukum-hukum biasa (muamalat) berubah-ubah mengikut maslahat. Kita dapat melihat sesuatu perkara itu dilarang kerana ia tidak mempunyai maslahat padanya, tetapi bila terdapat maslahat, ianya diharuskan; seperti dirham dengan dirham diharamkan di dalam jual beli tetapi dihalalkan di dalam hutang. Kita tidak dapati perkara ini di dalam permasalahan ibadah.<sup>9</sup>

Termasuk di dalam kategori kedua ini ialah permasalahan ekonomi atau muamalat. Sebagai satu keperluan di dalam kehidupan manusia, ianya tidak diabaikan oleh Islam.

---

<sup>8</sup> al-Shātibi, Abu Ishaq Ibrāhīm bin Mūsā. (t.th). *al-Muwāfaqāt fī usūl al-syarī<sup>c</sup>ah*. Beirut, Lebanon: Dār al-Ma<sup>c</sup>rīfah. Jilid 2. Hal. 300.

<sup>9</sup> al-Shātibi. *al-Muwāfaqāt fī usūl al-syarī<sup>c</sup>ah*. Hal. 305.



Memandangkan ekonomi dan muamalah adalah suatu yang sentiasa berkembang sesuai dengan perkembangan manusia, maka kebanyakan ayat-ayat dan hadis Nabi *Sallallahu 'Alaihi wa Sallam* yang datang mengenai hal ini adalah dalam bentuk prinsip atau dasar sahaja.

Allah Maha Mengetahui ketika menurunkan wahyuNya. Perkembangan ekonomi dan muamalah manusia berkembang dengan begitu pesat. Sejak kewafatan Rasulullah *Sallallahu 'Alaihi wa Sallam* dan terputusnya wahyu dari langit, maka perubahan demi perubahan mula berlaku di dalam kehidupan umat Islam. Pergaulan mereka dengan bangsa-bangsa yang baru memasuki Islam sekaligus membawa bentuk-bentuk baru di dalam muamalah mereka.

Setiap bentuk baru akan diterima jika ianya tidak bertentangan dengan hukum dan dasar Islam. Mana-mana yang bercanggah pula akan disesuaikan dengan dasar syarak jika mungkin berbuat demikian atau akan ditinggalkan jika tidak mempunyai ruang untuk

disesuaikan.<sup>10</sup> Kesemua ini berlaku di bawah seliaan para sahabat, tabi'in dan imam-imam mujtahid yang tidak letih-letih mengkaji dan menggali hukum-hukum pada setiap permasalahan yang timbul.

## **PRINSIP HALAL-HARAM MU<sup>c</sup>AMALAH**

Bersumberkan prinsip dan dasar yang digariskan oleh al-Quran dan al-hadis, para fuqaha' Islam secara sepakat akhirnya menyenaraikan perkara-perkara yang menjadi petanda halal-haram muamalah dan ekonomi Islam. Sesuatu aktiviti muamalah hanya ditegah oleh syara jika mengandungi salah satu atau lebih dari unsur-unsur berikut: <sup>11</sup>

---

<sup>10</sup> Islam tidak menolak bentuk aktiviti ekonomi yang diamalkan oleh masyarakat bukan Islam selagimana tidak bertentangan dengan prinsip syarak. Mana-mana yang bertentangan boleh diubahsuaikan sekadar yang boleh. Tetapi adalah lebih baik bagi umat Islam mencipta bentuk muamalah mereka sendiri yang bersumberkan akidah, sistem dan cara fikir Islam yang memang berbeza dari cara bukan Islam. Lihat <sup>c</sup>Assāl. *al-Nizām al-iqtisād fī al-Islām*. Hal. 146.

<sup>11</sup> Lihat <sup>c</sup>Assāl, Hal. 147-151.



- a) Riba; merangkumi segala bentuknya samada *nasi'ah*, *fadl*, *qardh* dan lain-lain.<sup>12</sup>
- b) *Gharar*: penipuan atau tidak jelas.<sup>13</sup>
- c) *Maysir* atau *qimar* : judi <sup>14</sup>

---

<sup>12</sup> Berdasarkan al-Quran *surah al-Baqarah* ayat 275: وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا mafhumnya: Dan Allah menghalalkan jual beli dan mengharamkan **riba**.

<sup>13</sup> Ianya berdasarkan Hadis Nabi *Sallallahu 'Alaihi wa Sallam*: نَهَى رَسُولُ اللَّهِ عَنْ بَيْعِ الْغَرَرِ . Mafhumnya: Sesungguhnya Rasūlullāh *Sallallahu 'Alaihi wa Sallam* melarang dari jualan *gharar*. Hadis ini diriwayatkan oleh **Imām** Muslim di dalam *al-sahīh*nya di bawah *kitab al-buyū'* hadis no. 2783. Hadis yang sama diriwayatkan dengan lafaz yang hampir sama oleh al-Tarmidhiy, al-Nasā'i, Abū Dāwud, Ibnu Mājah, **Imām** Ahmad, **Imām** Mālik dan al-Dārimiy di dalam kitab-kitab mereka. Setengah Ulama Syafie mendefinisikan '*gharar*' sebagai 'apa yang tidak tetap antara dua perkara, atau apa yang memungkinkan dua keadaan'. Ulama **Hanafi** pula mendefinisikannya sebagai 'sesuatu yang mempunyai kemungkinan ada atau tiada atau syak antara keduanya'. Untuk lebih lanjut sila lihat 'Assāl, Hal. 147. Antara contoh muamalah *gharar* yang sering disebutkan oleh fuqaha' ialah: menjual ikan yang dimilikinya tetapi masih di dalam air, menjual burung miliknya tetapi masih di udara, menjual binatang yang hilang dan lain-lain lagi

<sup>14</sup> Larangannya jelas di dalam Surah al-Baqarah ayat 219 dan juga al **Mā'idah** ayat 90-91. Ibn Sīrīn mendefinisikan *maysir* atau *qimar* ini sebagai 'segala sesuatu yang bergantung kepada nasib'. Antara contoh *maysir* atau *qimar* yang terdapat hari ini ialah permainan saham di bursa yang bergantung kepada naik turun harian harga saham. Lihat 'Assāl, Hal. 148. Lain-lain contoh *qimar* ialah loteri, TOTO, lumba kuda dan lain-lain.



- d) *Ghasb*: rampasan.
- e) Rasuah <sup>15</sup>
- f) Tanpa rela sepenuh dari satu pihak.<sup>16</sup>
- g) Menjual sesuatu yang belum diterimanya. <sup>17</sup>

---

<sup>15</sup> Berdasarkan hadis Hassan Sahīh riwayat Imām Tarmidhiy di dalam *Sunan* dalam Kitāb al-Ahkām No. 1257: لَعَنَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ الرَّاثِيَّ وَالْمُرْتَثِيَّ. Ertinya: Sesungguhnya Rasulullah Sallallahu 'Alaihi wa Sallam melaknat pemberi dan penerima rasuah. Hadis dengan erti yang hampir sama juga diriwayatkan oleh Abu Dāwud di bawah kitab al-Aqdhiyah no. 3109, Ibnu Mājah di bawah kitab al-Ahkām no. 2304 dan 8 riwayat yang berlainan oleh Imām Ahmad di dalam al-Musnad beliau.

<sup>16</sup> Berdasarkan al-Qur'ān *surah al-Nisā'* ayat 29 : يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ yang bermaksud: Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu makan (gunakan) harta-harta kamu sesama kamu dengan jalan yang salah (tipu, judi dan sebagainya), kecuali dengan jalan perniagaan yang dilakukan secara suka sama suka di antara kamu.

<sup>17</sup> Ini berdasarkan Hadis yang diriwayatkan oleh Bukhāri dan lainnya dari Ibn Abbās bahawa Rasulullah Sallallahu 'Alaihi wa Sallam melarang seseorang lelaki menjual makanan sebelum diterimanya. Walaupun terdapat Ulama yang berpandangan bahawa larangan tersebut hanya terhad kepada makanan sahaja -sebagaimana yang tersebut di dalam hadis- namun pendapat yang kuat merangkumi segala bentuk barangan. Bentuk muamalah begini banyak berlaku di pasaran saham kerana tujuan pembelian tersebut bukanlah kerana keperluan kepada barangan. Lihat <sup>c</sup>Assāl, Hal. 148.

- h) Menjual sesuatu yang tidak dimilikinya. <sup>18</sup>
- i) Keuntungan tanpa risiko. <sup>19</sup>

Dari sinilah para fuqaha' sepanjang zaman membuat panduan dalam menentukan sesuatu akad, muamalah, permasalahan ekonomi dan kegiatan kewangan yang sentiasa timbul sesama manusia itu samada dibolehkan atau ditegah. Perselisihan hukum hanya mungkin timbul dalam penentuan: "adakah sesuatu masalah / bentuk aktiviti itu termasuk di bawah kategori larangan yang disenaraikan di atas atau tidak". Di sinilah mula timbul perbezaan hukum di kalangan fuqaha'. Walaubagaimana pun, mereka semua bersepakat bahawa jika sekiranya unsur-unsur tegahan yang tersebut di atas

---

<sup>18</sup> Berdasarkan Hadis yang diriwayatkan oleh Ahmad dan lain-lain dari Hakīm bin Hizām: aku datang kepada Rasūlullah *Sallallahu 'Alaihi wa Sallam* bertanya kepada Baginda; seorang lelaki datang kepadaku dan ingin membeli apa yang tidak ada padaku. Dia meminta ku membelikan untuknya dari pasar dan jualkan untuknya. Jawab Baginda *Sallallahu 'Alaihi wa Sallam*: Jangan jual apa yang belum kamu miliki. Lihat *'Assāl*, Hal. 149.

<sup>19</sup> Berdasarkan hadis Nabi *Sallallahu 'Alaihi wa Sallam* yang diriwayatkan oleh al-Nasā'ī dalam *Sunannya kitab al-buyū'*, Ibn Mājah di dalam *Sunannya dibawah kitab al-tijārat*, Imām Ahmad di dalam *Musnad* hadis No. 6339 dan 6624 : نهى رسول الله صلى الله عليه وسلم عن ربح ما لم يضمن Ertinya: Rasulullah *Sallallahu 'Alaihi wa Sallam* melarang dari keuntungan yang tidak perlu kepada jaminan (risiko).



wujud, maka kegiatan dan aktiviti tersebut adalah termasuk dalam muamalah yang diharamkan.

## **SYARAT MENGELUARKAN FATWA / HUKUM**

Usaha untuk mengeluarkan hukum terhadap sesuatu permasalahan kontemporari ini memerlukan penelitian yang mendalam. Kerana itu ulama Islam telah meletakkan 3 syarat utama bagi sesiapa yang ingin berusaha meletakkan hukum pada setiap masalah-masalah semasa ini. Syarat-syarat tersebut ialah:<sup>20</sup>

1. Benar-benar memahami hakikat muamalat semasa yang akan dikaji; samada dari segi bentuk, perjalanan, akad yang berlaku dan semua perkara yang berkaitan dengannya samada kecil atau besar.
2. Benar-benar memahami ciri-ciri asas keistimewaan fiqh muamalah dalam Islam.
3. Memahami mekanisma dan manhaj Islam dalam menangani permasalahan semasa yang baru timbul.

---

<sup>20</sup> Lihat Shubūr, Muhammad Uthmān. (1416H/1996). *al-Mu<sup>c</sup>amalāt al-māliyyah al-mu<sup>c</sup>āsarah fī al-fiqh al-islāmiyy*. Ammān, Jordan: Dār al-Nafā'is. Hal. 9.



## **LATAR BELAKANG PERMASALAHAN DAN OBJEKTIF TAJUK**

Dari pelbagai bentuk muamalah kontemperari yang ada, sistem perbankan memainkan peranan yang penting dalam kehidupan manusia masa kini. Perbankan konvensional telah lama wujud dan telah mengemukakan pelbagai produk kepada para pelanggannya. Sebahagiannya menepati kehendak syarak tetapi bahagian besar lain masih bercampur baur dengan unsur-unsur yang bercanggah dengan Islam.

Kelahiran sistem perbankan Islam<sup>21</sup> sebagai alternatif kepada sistem perbankan konvensional - alhamdulillah- telah dapat membersihkan sebahagian besar dari muamalah umat Islam yang bercanggah dengan

---

<sup>21</sup> Kelahiran pertama bank Islam ialah di Mesir. Bank Simpanan Bandar Mit Ghamr yang ditubuhkan pada tahun 1963, walaupun tidak mempunyai nama Islam tetapi merupakan cubaan awal untuk membersihkan amalan riba dalam kalangan masyarakat Mesir. Bank ini tidak dapat meneruskan fungsinya dan akhirnya terbengkalai kerana khabar angin yang memburukkannya. Pada tahun 1966, idea untuk membentuk bank tanpa riba dicanang sekali lagi oleh beberapa pensyarah Ekonomi Islam di Universiti Umm Durmān, Sudān, tetapi tidak dapat dilaksanakan. Bank Nāser al-Ijtimā<sup>ʿ</sup>iy di Mesir akhirnya menjadi perintis kepada Bank Islam pada tahun 1971, walaupun dalam kegiatan yang agak terhad. Bank Islam sepenuhnya secara rasmi ialah Bank Pembangunan Islam Jeddah dan Bank Islam Dubai pula ditubuhkan pada tahun 1975. Selepas itu Bank-bank Islam bercambah dengan banyaknya seperti Bank Faisal Islāmi Sudān (1977), Bank Faisal Islāmi Mesir (1977), Bayt al-Tamwīl al-Kuwayti (1977), Bank Islāmi Jordan (1978), Bank Islam Malaysia Berhad (Mac, 1983), Tabung Amanah Islam Brunei (Sep, 1991), Islamic Bank of Brunei Berhad IBB (Jan, 1993) dan lain-lain. Pada tahun 2009, terdapat lebih dari 300 buah bank Islam di seluruh dunia. Lihat Shubīr, *al-Mu<sup>ʿ</sup>āmalat al-māliyyah*, Hal. 213-219. Juga Sudin Haron, *Prinsip dan Operasi Perbankan Islam*, Berita Publishing Sdn. Bhd., Kuala Lumpur, 1996, Hal. 7-26. Juga Awang Haji Mohd Roselan Haji Daud. (2004). *Perbankan dan Kewangan Islam di Negara Brunei Darussalam*. Kertas Kerja Seminar Hari Kebangsaan. Juga artikel: "Sharia calling". *The Economist*. Dimuat turun pada 12 Nov 2009.



syariah. Namun begitu memandangkan umurnya yang masih baru, perkembangannya yang masih terhad, produknya yang masih kurang dan sokongan pihak berkenaan yang kurang kukuh, maka ini menyukarkan umat Islam untuk bermuamalah sepenuhnya dengan muamalah perbankan Islam. Secara terpaksa atau rela, mereka masih lagi terpaksa bergantung kepada sebahagian produk dan muamalah yang disediakan oleh sistem perbankan konvensional.

Penulisan ini bukanlah bertujuan untuk mengkaji keseluruhan sistem atau produk perbankan yang begitu luas tetapi hanya satu usaha untuk membincangkan salah satu dari bentuk muamalah atau produk dalam sistem perbankan yang diamalkan oleh masyarakat dunia masa kini, tidak kira oleh masyarakat Islam atau bukan Islam. Produk atau muamalah tersebut ialah penggunaan dan perniagaan kad kredit.

Walaupun kewujudan dan penggunaan kad kredit ini telah lama di tengah-tengah masyarakat namun ianya belum dibincangkan secara panjang lebar oleh fuqaha' Islam di zaman ini.<sup>22</sup> Penggunaan dan perkembangannya

---

<sup>22</sup> Perbincangan awal mengenainya ialah pada tahun 1412H/1992M dalam Mukhtar Ketujuh *Majma' al-fiqhiyy al-Islāmiyy* Antarabangsa di Jeddah.



menjadi begitu meluas dan pesat termasuk di negara-negara ummat Islam sendiri terutama ketika perkembangan ekonomi yang begitu rancak dan dibantu pula oleh kewujudan sistem komunikasi sejagat yang canggih. Penggunaannya pula dijangka akan bertambah berlipat ganda di masa akan datang.

Sehingga kini terdapat beberapa fatwa yang telah dikeluarkan oleh beberapa badan fatwa di Saudi Arabia dan juga beberapa orang ulamak perseorangan yang berusaha mengupas mengenainya. Tetapi memandangkan permasalahan ini masih terlalu baru dibincang dan kurang meluas, maka penulisan ini akan cuba mengkaji secara lebih terperinci mengenai perbincangan dan fatwa yang telah dibuat sama ada pihak yang membolehkannya atau yang mengharamkan.

Di samping itu, berdasarkan perungkaian dan perincian kepada fatwa-fatwa tersebut, kajian ini akan cuba pula untuk mencari beberapa alternatif kepada kad kredit konvensional yang ada, bertepatan dengan hukum syariat Islam.

Semoga usaha sedikit ini akan mendapat ganjaran dari Allah Subhanahu wa Ta'ala jua. Ameen.

*Wa Allāh a'lam bi al-Sawāb.*

# Bab 1

## KAD KREDIT DAN AMALANNYA DI INSTITUSI KEWANGAN KONVENSIONAL

---

### DEFINISI KAD KREDIT

Dari segi bahasa, kad kredit berasal dari bahasa Inggeris 'credit card'.

*Credit* dalam bahasa Inggeris berasal dari bahasa Latin [*creditum*, a loan, from *credere*, believe]. Ia mempunyai beberapa erti, antaranya: "Confidence in the truth of something" atau "the quality of being trustworthy atau a source of honor: *a credit to her family*" atau "*Approval; praise*" atau "an acknowledgment of work done, as in a motion picture" atau "certification of completion of a course of study" dan beberapa makna lain.



Tetapi di dalam bidang perakaunan ia bererti "deduction of a payment made by a debtor from an amount due" atau "the amount remaining in a person's account" atau "to give credit to".<sup>23</sup>

Pada istilah, perkataan 'credit card' diertikan dengan "a card authorizing the holder to buy goods or services on credit. Also called *charge card*."<sup>24</sup> iaitu satu card yang melayakkan pembawanya membeli barangan atau perkhidmatan secara hutang dan ia juga dikenali sebagai kad charge. Atau juga di sebut sebagai:

"..card that identifies its owner as one who is entitled to credit when purchasing goods or services from certain establishments".<sup>25</sup>

Di dalam bahasa Arab, istilah yang biasa dipakai bagi kad kredit ialah بطاقة الائتمان atau بطاقة الإعتماد.<sup>26</sup> Tetapi

---

<sup>23</sup> The American Heritage® Concise Dictionary," *Microsoft® Encarta® 97 Encyclopedia*. The American Heritage® Concise Dictionary, Edisi ketiga, 1994 by Houghton Mifflin Company. Electronic version licensed from and portions copyright © 1994 by INSO Corporation.

<sup>24</sup> "Credit Card," *Microsoft® Encarta® 97 Encyclopedia*. © 1993-1996 Microsoft Corporation.

<sup>25</sup> Ibid.

<sup>26</sup> Ibrāhīm Mustafā, Ahmad Hassan Zayyat dan lain-lain. (1986/1406H). *al-Muʿjam al-wasīth*. Istanbul: Dār al-Daʿwah. Hal. 28.



*Mausū<sup>c</sup>ah al-Mawrid* menamakannya sebagai بطاقة النسيئة.  
27

Perkataan الائتمان berasal dari perkataan الأمان atas timbangan perkataan ‘wazan’ افتعال yang memberi erti mempercayai seseorang.<sup>28</sup>

Definisi kad kredit sebagaimana yang dipersetujui di dalam *Majma<sup>c</sup> Al-Fiqhiy* ke tujuh ialah:<sup>29</sup>

بطاقة الائتمان: هي مستند يعطيه مصدره لشخص طبيعي أو اعتباري بناء على عقد بينهما يمكنه من شراء السلع أو الخدمات ممن يعتمد المستند دون دفع الثمن حالا لتضمنه التزام المصدر بالدفع.

“Satu akuan yang dikeluarkan oleh satu pihak pengeluar kepada seseorang individu atau badan berdasarkan akad yang dilakukan antara kedua mereka bagi membolehkan pihak kedua tersebut membeli barangan atau mendapat perkhidmatan dari pihak yang menerima akuan tersebut

---

<sup>27</sup> Ba<sup>c</sup>labakki, Munīr. (1995). *Mausū<sup>c</sup>ah al-mawrid*. Beirut, Lebanon: Dār al-‘Ilm li al-Malayīn.

<sup>28</sup> Ibrāhim Mustafa, Ahmad Hassan Zayyat dan lain-lain. *al-Mu<sup>c</sup>jam al-wasīth*. Hal. 28.

<sup>29</sup> *Majallah majma<sup>c</sup> al-fiqhiyy al-islāmiyy*, jilid 1(7), Hal.717.

tanpa perlu membuat bayaran secara tunai berdasarkan jaminan dari pihak pengeluar akuan.”

Perkataan إعتما؁ pula berasal dari perkataan ع؁د atas bentuk timbangan perkataan ‘wazan’ yang sama. Ianya beerti bersandar dan bergantung kepada seseorang.<sup>30</sup>

## SEJARAH KAD KREDIT

Kad kredit merupakan salah satu bentuk terkini dalam perkembangan cara transaksi antara manusia selepas manusia melalui sistem tukaran barang (barter trade - المقايضة), penggunaan barangan tertentu sebarang barangan untuk tukaran, penggunaan logam dan matawang kertas dan penggunaan cek. Memandangkan penggunaan cek masih terhad kerana ia masih bergantung kepada simpanan-deposit yang ada pada bank yang mengeluarkan cek tersebut, maka manusia mula beralih kepada bentuk yang lebih baru dan moden iaitu penggunaan kad kredit.

---

<sup>30</sup> Ibrāhim Mustafa. *al-Mu<sup>c</sup>jam al-wasīt*. Hal. 626.

## RUJUKAN

*Al-Quran al-Karim*

°Abd al-Karīm Zaydān. (t.th). *al-Madkhal li Dirāsah al-Sharī°ah al-Islāmiyyah*. Iskandariah: Dār °Umar bin al-Khattāb.

Abu Ghaddah, °Abd al-Sattar. (1992). Bitāqah al-I'timān wa takyīfuhu al-shar°iyy. *Majallah Majma° al-Fiqh al-Islāmiyy al-Dawrah al-Sābi°ah li Mu'tamar Majma° al-Fiqh al-Islāmiyy*.1 (7): 359-371.

Abu Zaid, Bakr ibn °Abd Allāh. (1416H/1996M). *Bitāqah al-I'timān Haqīqatuha al-Bankiyyah al-Tijāriyyah wa Ahkāmuhā al-Shar°iyyah*. Beirut: Mu'assasah al-Risalah.

°Assāl, Ahmad Muhammad & Fathi Ahmad °Abd al Karīm. (1400H/1980). *Al-Nizām al-Iqtisād fī al-Islām Mabādi'uhu wa Ahdāfuhu*. Cetak ulang. Qahirah: Maktabah Wahbah.

al-Bāz, °Abbās Ahmad Muhammad. (1998/1418H). *Ahkām al-Māl al-Harām*, Ammān: Dār al-Nafā'is.



Bahth ʿan bitāqah al i'timān al maʿdaniyyah Bayt al-tamwīl al-Kuwayti. (1992). *Majallah Majmaʿ al-Fiqh al-Islāmiyy al-Dawrah al-Sābiʿah li Mu'tamar Majmaʿ al-Fiqh al-Islāmiyy*. 1 (7): 439-478.

Batūbāra, Nawwāf ʿAbd Allāh Ahmad. (1998). Al-takyīf al-sharʿiy li bitaqah al-I'timān. *Majallah al-Buhuth al-Fiqhiyyah al-Muʿāsarah*. 1 (37): 137-201.

Ben Beh, ʿAbd Allāh al-Shaykh Mahfuz. (1992). Al-Mushārah fī syarīkat ahl nashatiha alāl illa annaha tataʿāmalu bi al-harām. *Majallah Majmaʿ al-Fiqh al-Islāmiyy al-Dawrah al-Sābiʿah li Mu'tamar Majmaʿ al-Fiqh al-Islāmiyy* 1 (7): 413-422.

Ben Beh, ʿAbd Allāh al-Shaykh Mahfuz. (1992). Al-taʿāmul maʿa syarīkat taqūmu bi'aʿamāl mashrūʿah wa tataʿāmalu maʿa al-bunūk bi al-fawā'id. *Majallah Majmaʿ al-Fiqh al-Islāmiyy al-Dawrah al-Sābiʿah li Mu'tamar Majmaʿ al-Fiqh al-Islāmiyy* 1 (7): 423-435.

- Dāghi, °Ali Muhy al-dīn al-Qurra. (1994). al-Tatbīqāt al-Shar°iyyah li-iqāmat al-Sūq al-Islāmiyyah, *Majallah Majma° al-Fiqh al-Islāmiyy*, 2(8): 381-486.
- Fitzgerand, Desmond. (1986). *The Practice of Banking*. Part 2. London: Graham & Trotman Limited.
- al-Ghamrāwi, Muhammad al-Zuhriy. (T.th). *al-Sirāj al-Wahhāj*. Beirut: Dār al-Ma°rifah.
- Howcroft, J.B. & Lavis, J. (1986). *Retail Banking The new revolution in structure and strategy*. London: Basil Blackwell Ltd.
- Ibn al-°Id, Dr. Muhammad °Ali al-Qāriy. (1994). Al-I°timān al-muwallad °alā shakl bitāqah ma°a Sighah muqtarahah li bitāqah I°timāniyyah khāliyah min al-mahzūrāt al-syar°iyyah. *Majallah Majma° al-Fiqh al-Islāmiyy al-Dawrah al Thāminah li Mu'tamar Majma° al-Fiqh al-Islāmiyy* 2 (8): 575-601.
- \_\_\_\_\_. (1992). Bitāqat al-I°timān. *Majallah Majma° al-Fiqh al-Islāmiyy al-Dawrah al-Sābi°ah li Mu'tamar Majma° al-Fiqh al-Islāmiyy* 1 (7): 373-404.



Ibn ʿAbidīn, Muhammad Amīn. (1966/1386H). *Hāshiyah Radd al-Mukhtār ʿalā al-Durr al-Mukhtār*. Jil. 5. Qāhirah: Sharīkah Maktabah wa Matbaʿah Mustafa al-Bābiyy al-Halabiyy wa awlāduh.

Ibn Qayyim al-Jawziyyah, Shams al-Dīn Abu ʿAbd Allāh Muhammad bin Abi Bakr. (T.th). *Aʿlām al-Muwaqqiʿīn ʿan Rabb al-ʿAlamīn*. Jil. 1. Qāhirah : Maktabah al-Kulliyyah al-Azhariyyah.

Ibnu Taymiyyah, Shaykh al-Islām. (T.th). *Majmūʿ Fatāwa*. Jil. 29. Bilbis (Mesir):Dār al-Taqwā.

Ibrahim Ismail. (1989). *Urusniaga Bank*. Kuala Lumpur: Golden Books Centre Sdn. Bhd.

al-Jawāhiriyy, Al-Shaykh Hassan. (1994). Bitāqah al-Iʿtimān. *Majallah Majmaʿ al-Fiqh al-Islamiyy al-Dawrah al-Thāminah li Muʿtamar Majmaʿ al-Fiqh al-Islamiyy* 2 (8): 603-636.

Kelly, J.E. (1984). *Practice of Banking* 1. Plymouth, U.K: Macdonand & Evans Ltd.

- Klein, Gerand, (1986). *The Elements of Banking*. Ed. 5. London: Methuen & Co. Ltd.
- Leslie Lau. (1996). *The Star*, 15 September. (Arkib dalam Internet)
- al-Maghribiy, Abu ʿAbd Allāh Muhammad bin Muhammad bin ʿAbd al-Rahmān. (1412H/1992). *Kitāb Mawāhib al-Jalīl li Sharh Mukhtasar Khalīl*. Edisi 3. Jil. 5. Dār al-Bayda' Morokko: Dār al-Rasyād al-Hadīthah.
- Md. Akhir Hj. Yaakob. (1997). *Penjelasan Istilah Fiqh Muamalat*. K.Lumpur: Al-Rahmaniah.
- al-Misriyy, Rafīq Yūnus. (1991/1412H). *al-Jāmiʿ fi Usūl al-Ribā*. Damsyiq: Dār al-qalam.
- al-Misriyy, Rafīq Yūnus. (1992). Bitāqah al-I'timān Dirāsah sharʿiyyah ʿamaliyyah mūjazah. *Majallah Majmaʿ al-Fiqh al-Islāmiyy al-Dawroh al-Sābiʿah li Mu'tamar Majmaʿ al-Fiqh al-Islāmiyy* 1 (7): 405-411.
- al-Mutīʿiy, Muhammad Najīb. (T.th). *Kitāb al-Majmuʿ Sharh al-Muhadhdhab*. Jil. 13. Jeddah: Maktabah al-Irsyād.



Perbincangan pertama mengenai disiplin syariah dalam pengeluaran dan penggunaan kad kredit . t.th. *Nadwah al Bahrain ʿan al Aswāq al Māliyyah*. (Internet).

al-Qurtubiyy, Abu ʿAbd Allāh Muhammad bin Ahmad al-Ansāri. (1987). *al-Jāmiʿ li Ahkām al-Qurʾān*, Jil. 3. Qāhirah: al-Haiʾah al-ʿAmmah al-Misriyyah li al-Kutub.

Sayyid Sābiq. (T.th). *Fiqh al-Sunnah*, Dār al-Fath li al-ʿIlām al-ʿArabiyy. Jil. 3. Qāhirah, 1412H.

al-Sayūti, Imām Jalāl al-Dīn ʿAbd al-Rahmān bin Abi Bakr. (1987). *al-Ashbāh wa al-Nazāʾir*. Beirut: Dār al-Kitāb al-Arabiyy.

Simonis, Damien & Finlay, Hugh. (1997). *Jordan And Syria A Lonely Planet Travel Survival Kit*. ed. 3. Victoria Australia: Lonely Planet Publications.

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

- al-Sarkhasiy, Shams al-Dīn. (t.th). jil. 20. *Kitābal-Mabsūt*.  
Beirut: Dār al-Maʿrifah.
- al-Shātibiy, Abu Ishaq Ibrāhim ibn Mūsa. (T.th). *al-Muwāfaqāt fī Usūl al-Syarīʿah*. Jil. 2. Beirut: Dār al-Maʿrifah.
- al-Shawkāni, Muhammad bin ʿAlī bin Muhammad. (T.th).  
*Naylu Al-Awtār Sharh Muntaqa Al-Akhhbār*, Jil. 5.  
Qāhirah: Maktabah Dār al-Turath.
- Shubīr, Mohammad Uthmān. (1416H/1996). *Al-Muʿāmalah al-Māliyyah al-Muʿāsarah fī Fiqh al-Islāmiyy*. Ammān: Dārul Nafāʾis.
- ʿUmar, Muhammad ʿAbd al-Halīm. (1997). *Al-Jawānib al-Sharʿiyyah wa al Masrafiyyah wa al Muhāsabah li Bitāqat al I'timān*. Qāhirah: Itrak li an-nashr wa al tawziʿ.
- Whiting, D.P. (1985). *Mastering Banking*. Hampshire, U.K: Macmillan Education Ltd.
- al-Zuhayli, Wahbah. (1989/1409H). *al-Fiqh Al-Islāmi wa Adillatuhu*. Jil. 5. Damsyiq: Dār al-Fikr.
- al-Zuhayli, Wahbah. (1986/1406H). *Usūl al-Fiqh al-Islāmiyy*. Jil. 2. Damsyiq: Dār al-Fikr.