

RIBA DAN GHARAR DALAM APLIKASI KEWANGAN DIGITAL: SATU SOROTAN

A Highlight on Riba and *Gharar* in Financial Digital Application

Mohd Shahid Mohd Noh*

ABSTRACT

Riba and gharar represent two critical elements that can render a transaction invalid from Shariah perspective. These elements can impact any exchange of goods or services, whether conducted in a physical setting or through digital platforms. This research paper delves into the issues surrounding riba and gharar in the context of digital applications involving currencies, gold, and cryptocurrencies. The study draws its insights from a review of secondary sources, including traditional Islamic texts, articles, and online references. The findings underscore that digital applications, even when dealing with currencies, gold, and other commodities, are not immune to the risks associated with riba and gharar. Consequently, it is imperative to ensure that digital transactions conducted through online platforms are free from riba and gharar, in order to establish comprehensive standards for emerging digital applications in the near future.

Keywords: Riba; Gharar; Digital Financial Application; Fintech.

* Senior Lecturer, Department of Syariah and Economics, Academy of Islamic Studies, University of Malaya (UM), 50603, Kuala Lumpur, Malaysia. shahid82@um.edu.my.

PENDAHULUAN

Aktiviti jual beli merupakan sesuatu muamalat yang dianjurkan dalam Islam sebagai memenuhi keperluan manusia seharian. Selain itu, aktiviti jual beli ini merupakan sebahagian daripada sunnah baginda Rasulullah SAW. Namun begitu, ada beberapa elemen yang ditegah dalam aktiviti ini kerana ia berpotensi untuk membatalkan transaksi jual beli tersebut atau menjadikannya fasid. Antara contoh elemen aktiviti jual beli yang ditegah ialah seperti elemen riba dan *gharar*. Walau bagaimanapun, membina satu parameter yang tepat serta merangkumi bagi kedua-dua perkara ini bukanlah mudah sebagaimana yang disebut oleh al-Syātibī bahawa riba merupakan perkara yang paling rumit dan sukar untuk dijelaskan oleh para mujtahidin.¹

Dalam bahasa Arab, perkataan riba bermaksud bertambah, bertumbuh, meningkat atau mengembang.² Namun begitu, pengertian secara literal ini tidak berapa tepat, kerana bukan semua yang bertambah dalam ekonomi Islam itu ialah riba. Ini adalah kerana keuntungan dalam perniagaan itu juga dikira sebagai bertambah dan berkembang dalam ekonomi.

Menurut Mazhab Syafie, riba ialah sebuah akad yang dimeterai sebagai pertukaran barang tertentu tetapi pada ketika akad dimeterai pertukaran ini tidak diketahui kesamarataannya menurut ukuran syarak ataupun penyerahan salah satu atau kedua-dua barangan tersebut dilewatkan.³ Seterusnya, mazhab Hanafi pula mendefinisikan riba sebagai lebihan sesuatu harta tanpa tukaran (ganti) dalam sesuatu akad tukaran harta dengan harta. Maksudnya ialah lebihan harta walaupun lebihan itu hanya dalam bentuk hukum sahaja. Oleh itu, definisi ini meliputi *riba al-nasi'ah* dan juga meliputi segala jenis jual beli yang rosak dan tidak sah (*al-buyū' al-fāsidah*), atas alasan bahawa penangguhan pada satu barang tukaran itu mengakibatkan lebihan, dari sudut hukum, tanpa tukaran kebendaan yang dapat dirasai.

¹ Ibrāhīm Ibn Mūsā al-Shātibī, *al-Muwāfaqāt* (Riyāḍ: Dār Ibn 'Affān, 1997), 4: 134.

² Sudin Haron, *Sistem Kewangan dan Perbankan Islam* (Kuala Lumpur: Kuala Lumpur Business School Sdn. Bhd., 2008), 315.

³ Muḥammad Ibn Aḥmad al-Khaṭīb al-Syarbīnī, *Mughnī al-Muḥtāj ilā Ma'rifat Ma'ānī Alfāz al-Minhāj* (Beirūt: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 1994), 2: 363.

Penanggungan itu pada kebiasaannya menghasilkan tukaran tambahan dalam jual beli.⁴ Kesannya, riba hanya berlaku dalam urusan jual beli sahaja mengikut pendapat ini.⁵

Mazhab Maliki menetapkan bahawa setiap jenis daripada jenis riba mengikut yang ditakrifkannya. Manakala mazhab Hanbali mendefinisikan riba sebagai berlakunya lebihan dalam beberapa perkara dan kelewatan penyerahan yang dikhususkan dengan perkara tertentu berdasarkan syariat yang mengharamkannya.⁶

Ibn Hajar al-Haithamī pula mentakrifkannya dengan definisi yang hampir sama dengan takrifan di atas dengan menambah tidak menepati timbangan syarak apabila berlaku pertukaran antara barang ribawi dengan menanggungkan atau melebihi.⁷ Abu Bakr Ibn al-‘Arabi pula mengatakan bahawa riba merupakan setiap lebihan kepada pulangan yang tiada imbalan yang dibayar,⁸ manakala al-Mawdūdi pula menjelaskan riba ialah bayaran lebihan yang ditentukan pada peringkat awal lebih daripada jumlah hutang secara bersyarat dan ditentukan pada tempoh masa tertentu.⁹ Ataul Haque berpendapat bahawa riba merupakan tambahan atau lebihan sebagai pertukaran kepada jual beli komoditi diakrakan kepada pemilik komoditi pemberi pinjam) tanpa pulangan setara kepada pihak satu lagi. Ringkasnya, sebarang penambahan yang berlaku pada pertukaran dua barang ribawi yang memiliki jenis dan *‘illah* yang sama seperti emas dengan emas dengan hendaklah dilakukan dengan timbangan yang sama atau *tamathul*.¹⁰

⁴ Muḥammad Amīn Ibn ‘Umar Ibn ‘Ābidīn, *Radd al-Muḥtār ‘ala al-Durr al-Mukhtār* (Kaherah: Muṣṭafa al-Bāb al-Ḥalabi, 1966), 5: 168.

⁵ Abu Mumin Ab Ghani, *Peristilahan Riba: Satu Analisis Hukum. Jurnal Syariah* 5(2), 2019: 187–203.

⁶ ‘Abd al-Rahman Ibn Ibrāhīm al-Maqdisī, *al-‘Uddah Syarḥ al-‘Umdah* (Kaherah: Dār al-Ḥadīth, 2003), 245.

⁷ Aḥmad Ibn Muḥammad Ibn Hajar al-Haithamī. *Tuḥfat al-Muḥtāj fī Syarḥ al-Minhāj* (Kaherah: Al-Maktabah al-Tijāriyah al-Kubra, 1983), 4: 272.

⁸ Afzal ur Rahman, *Economics Doctrine of Islam* (Lahore: Islamic Publications Ltd., 1975), 3: 69.

⁹ Abū al-A‘la al-Mawdūdi, *Interest* (t.tp: t.p, t.t), 1: 33.

¹⁰ Shahrūkh Rafi Khan, *Profit and Loss Sharing: An Islamic Experiment in Finance and Banking* (Cambridge: Cambridge University Press, 1987).

RIBA DALAM SYARIAT ISLAM

Proses pengharaman riba berlaku secara berperingkat, dan ada empat peringkat kesemuanya. Bermula daripada peringkat pertama, Allah berfirman di dalam Surah al-Rum ayat ke-39 bahawa bunga riba yang bertambah di sisi manusia tidak akan pernah bertambah di sisi Allah, bahkan sebaliknya dengan bersedekah Allah akan melipatgandakan kekayaan tersebut.

Pada peringkat kedua pula, melalui surah al-Nisa' ayat ke-161, Allah mencela amalan riba sebagaimana yang telah dilarang kepada umat terdahulu. Seterusnya pada peringkat ketiga, dalam surah Ali Imran ayat ke-130, Allah menyeru kepada orang beriman agar menjauhi amalan riba supaya beroleh kejayaan dalam hidup.

Dan pada peringkat keempat dan terakhir ini, Allah berfirman dalam surah al-Baqarah ayat ke-275 hingga ke-278, Allah mengutuk keras mereka yang mengambil riba, menegaskan perbezaan antara perniagaan dan riba, dan memerintahkan kaum Muslimin agar menghapuskan seluruh hutang piutang yang mengandungi riba, serta menyeru mereka agar mengambil modal pokok sahaja, dan mengikhlaskan kepada peminjam yang mengalami kesulitan.¹¹

Riba yang secara literalnya bermaksud tambahan yang kebiasaannya merujuk kepada harta yang bertambah dan meningkat jumlahnya.¹² Perspektif Fiqh memberikan definisi yang berbeza mengikut mazhab. Hanafiyah mentakrifkannya sebagai lebihan yang tidak mengikut piawaian syarak disyaratkan dalam transaksi bagi salah seorang pihak yang berakad.¹³ Syafi'iyah pula mendefinisikannya sebagai akad pada pertukaran yang tertentu tanpa *tamathul* yang benar mengikut piawaian syarak ketika waktu akad atau melewati

¹¹ Muḥammad Ibn Aḥmad al-Qurṭubī, *al-Jāmi' li 'Aḥkām al-Qur'ān* (Kaherah: Dār al-Kutub al-Miṣriyyah, 1964), 3: 348.

¹² Muḥammad Ibn Makram Ibn Manzūr, *Lisān al-'Arab* (Beirut: Dār al-Sodir, 1993), 14: 305.

¹³ Muḥammad Amin Ibn 'Ābidīn, *Ḥāshiyah Ibn 'Ābidīn* (Beirut: Dār al-Fikr, 1966), 4: 176.

pertukaran dua barang ribawi atau salah satu darinya.¹⁴ Definisi riba bagi Hanabilah tidak berbeza jauh dengan Syafi'iyah dengan menjadikan penangguhan dan *tafadhul* (melebihi) dalam pertukaran barang ribawi sebagaimana yang disebut oleh nas beserta barang lain yang disabitkan secara qias.¹⁵ Sementara itu, definisi dari Malikiyah pula tidak jauh berbeza dengan definisi Hanabilah dan Syafi'iyah di mana riba itu lebih menjurus kepada pertukara dua barang ribawi yang memiliki 'illah yang sama sama ada dengan berlakunya *tafadhul* atau penangguhan penyerahan.¹⁶

Secara umumnya, riba terbahagi kepada dua kategori riba yang utama iaitu *riba al-nasī'ah* dan *riba al-buyū'*. Pertama, *riba' al-duyūn* ialah riba yang terdapat larangannya dalam al-Quran, manakala *riba' al-buyū'* pula dilarang oleh Rasulullah melalui hadis-hadis yang pelbagai jenis bentuk ucapan.

Riba al-nasī'ah ialah riba yang berlaku dalam akad pinjaman hutang. Riba jenis ini berlaku dalam dua keadaan yang dinamakan sebagai *riba al-qardh* (pinjaman) dan juga *riba al-jāhiliyyah*. *Riba al-qardh* berlaku apabila ada kadar atau manfaat tambahan disyaratkan ke atas pemberian jumlah pinjaman pokok. Manakala *riba al-jāhiliyyah* pula berlaku apabila kadar atau manfaat tambahan melebihi daripada jumlah pinjaman pokok yang dikenakan ke atas peminjam akibat kegagalan untuk membayar semula jumlah pinjaman yang ditetapkan pada kadar tempoh yang dipersetujui. *Riba al-jāhiliyyah* diambil namanya bersempena amalan masyarakat jahiliah yang melakukan amalan riba seperti yang tersebut.¹⁷

'*Illah* ialah sebab ataupun sesuatu ciri berserta hikmah yang membentuk kepada pensyariatian sesuatu hukum. Tanpa '*illah*, sebahagian hukum tidak boleh ditentukan atau dibentuk. Dalam hal

¹⁴ Al-Khaṭīb al-Syarbīnī, *Mughnī al-Muḥtāj ilā Ma'rifat Ma'ānī Alfāz al-Minhāj*, 2: 21.

¹⁵ Maṣṣūr Ibn Yūnus al-Bahūtī, *Kaṣṣhāf al-Qinā' 'an al-'Iqna'* (Riyād: Wizārāh al-'Adl al-Mamlakah al-'Arabiyyah al-Sa'ūdiyyah, 2000-2008), 3: 251.

¹⁶ Muḥammad Ibn Aḥmad Ibn Juzay, *al-Qawānīn al-Fiqhiyyah* (t.tp: t.p, t.t), 165-167.

¹⁷ *Al-Mausū'ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaitiyyah* (Kuwait: Wizārāh al-Auqāf wa Shu'ūn al-Islāmiyyah, 1404 – 1427H), 22: 55-58.

berkaitan 'illah kepada riba, ia dibahagikan kepada 3 kumpulan pendapat. Mazhab Syafie membahagikan 'illah riba kepada dua kategori iaitu nilai harga dan makanan. 'Illah nilai harga merujuk kepada emas dan perak manakala 'illah makanan pula merangkumi gandum, barli, tamar dan garam.¹⁸

Manakala mazhab Hanafi pula sepakat mengatakan bahawa 'illah riba ialah timbangan dan sukatan.¹⁹ Pendapat ini adalah bersifat umum iaitu dengan menganggap keenam-enam barangan ribawi tersebut setaraf dan tiada perbezaan. Mazhab Hanbali memiliki kesamaan dengan pandangan muktamad mazhab Hanafi dengan meletakkan timbangan dan sukatan adalah 'illah kepada riba sekiranya kedua barang tersebut adalah dari jenis yang sama.²⁰

Perbahasan riba dalam rujukan para fuqaha keseluruhannya merujuk kepada barang ribawi, emas dan perak serta beberapa jenis makanan. Walau bagaimanapun, kesepakatan yang berlaku di kalangan cendekiawan Islam yang kontemporari bahawa riba antara lain, termasuk faedah. Pendirian ini jelas terserlah dalam keputusan sebulat suara beberapa persidangan fuqaha antarabangsa yang telah diadakan untuk membincangkan persoalan riba, termasuk *Mu'tamar al-Fiqh al-Islami* yang diadakan di Paris pada tahun 1951 dan di Kaherah pada tahun 1965, dan mesyuarat Jawatankuasa Fiqh OIC dan Rabitah yang diadakan masing-masing pada 1985 dan 1986 di Kaherah dan Makkah.²¹ Dengan itu, segala bentuk transaksi yang melibatkan tunai serta imbalannya yang berbentuk penangguhan atau *tafadhul* adalah dilihat sama dengan riba yang berlaku pada barang ribawi.

¹⁸ Muḥammad Ibn Aḥmad al-Ramlī, *Nihāyat al-Muḥtāj ilā Syarḥ al-Minhāj* (Beirut: Dār al-Fikr, 1984), 3: 424.

¹⁹ Abū Bakr Ibn Mas'ūd al-Kāsānī, *Baḍā'ī al-Ṣanā'ī fī Tartīb al-Syarā'ī* (Beirut: Dār al-Kutub al-Islāmiyyah, 1986), 5: 183-184.

²⁰ 'Abdullah Ibn Aḥmad Ibn Qudāmah, *al-Mughnī* (Riyād: Dār 'Alam al-Kutub, 1997), 4: 5.

²¹ 'Abd al-Razzāq al-Sanhūrī, *al-Maṣādir al-Haqq fī al-Fiqh al-Islāmī* (Beirut: Dār Iḥya' al-Turāth al-'Arabi, 1954), 3: 241

Pengharaman riba dan jenis-jenisnya bukan semata-mata untuk mengekang bentuk transaksi yang terlibat, namun pada skop yang lebih besar ia adalah satu manifestasi bahawa Islam sentiasa memerangi segala bentuk eksplotasi dan ketidakadilan yang wujud dalam masyarakat khususnya dalam sektor ekonomi dengan meraikan nilai-nilai murni dalam perhubungan sesama manusia dalam meneruskan keperluan hidup menerusi aktiviti-aktiviti ekonomi.²²

GHARAR DALAM SYARIAT ISLAM

Perkataan *gharar* berasal daripada kata dasar *gharara* yang bermaksud mendedahkan diri seseorang atau hartanya kepada kemusnahan secara tidak sedar. Secara umumnya *gharar* bermaksud bahaya, bencana atau risiko.²³ Penggunaan di dalam bahasa Arab membawa beberapa maksud bagi kalimah ini, antaranya ialah *al-khotar* yang membawa maksud risiko atau bahaya yang boleh menimpa sehingga merosak atau menghancurkan.²⁴

Lafaz-lafaz lain yang membawa erti yang sama ialah seperti *jahalah* atau ketidaktahuan, *al-Ghibn* bermaksud penipuan sehingga merugikan serta *tadlis* membawa erti pemalsuan.²⁵ Al-Barkati menjustifikasikan *gharar* sebagai sifat yang boleh menfasakhkan akad niaga kerana mengandungi kemungkinan yang boleh merosakkan subjek akad atau perkara yang tidak diketahui secara jelas.²⁶ Ia boleh berlaku apabila akibatnya tidak diketahui atau dijangka.²⁷

²² Chapra, M. Umer. "The Nature Of Riba In Islam." *Millah: Journal of Religious Studies* 8(1) (2008): 1-16.

²³ Ibn Manzūr, *Lisān al-‘Arab*, 11: 140.

²⁴ Ibrāhīm Muṣṭafā et. al., *al-Mu‘jam al-Wasīṭ* (Kaherah: Dār al-Da‘wah, t.t.), 2: 648.

²⁵ *Al-Mausū‘ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaitiyah*, 31: 138.

²⁶ Muḥammad ‘Amīm al-Ihsān al-Barkatī, *al-Ta‘rīfāt al-Fiqhiyyah* (Beirūt: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 2003), 1: 48.

²⁷ ‘Alī Ibn Muḥammad al-Jurjānī, *al-Ta‘rīfāt* (Beirūt: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1983), 48.

Para fuqaha berbeza pendapat dalam mentakrifkan definisi sebenar gharar. Antara definisi-definisi tersebut adalah seperti berikut:

- i. Menurut al-Shīrāzī daripada kalangan ulama mazhab Syafie, di sisi beliau ialah sesuatu yang urusannya tidak diketahui dan tersembunyi akibatnya. Imam al-Sarakhsi pula memberi definisi yang serupa iaitu gharar ialah sesuatu yang tersembunyi akibatnya. Selain itu, Imam al-Qarafi di kalangan al-Maliki pula mendefinisinya sebagai sesuatu yang tidak diketahui akan sama ada sesuatu itu akan diperoleh atau sebaliknya.²⁸
- ii. Sheikh al-Sa‘di pula mengatakan bahawa gharar adalah *mukhatharah* (pertaruhan) dan juga *al-jahalah* (ketidakjelasan).²⁹ Menurut Zamir dan Abbas bahawa *gharar* merupakan suatu ketidaktentuan atau ketidakjelasan yang terhasil daripada keterhadan maklumat atau kawalan dalam sesuatu kontrak. Secara umumnya, *gharar* ialah suatu jual beli yang mengandungi ketidakjelasan, kekaburan dan pertaruhan yang boleh merugikan mana-mana pihak sehingga harus untuk dibatalkan.³⁰
- iii. Al-Qarafi menerangkan para ulama seringkali menggunakan *gharar* dan *jahalah* pada topik dan subjek yang sama sedangkan kedua mereka memiliki perbezaan yang jelas. *Gharar* merujuk kepada perkara atau subjek jualan yang berkemungkinan wujud dan boleh diserahkan atau sebaliknya manakala *jahalah* pula merujuk kepada sifat atau kriteria subjek jualan yang tidak diketahui atau tersembunyi.³¹ Dapat difahami dari perbezaan ini, gharar melibatkan kewujudan ‘ain jualan sementara *jahalah* pula ialah berkaitan sifat pada ‘ain atau subjek jualan. Pendapat al-Qarafi ini tidak menafikan pembahagian yang dibuat oleh

²⁸ Wahbah al-Zuhaylī, *al-Fiqh al-Islāmī wa Adillātuh* (Damsyik: Dār al-Fikr, 2004), 5: 3410.

²⁹ Abdurrahman Ibn Nashīr al-Sa‘dī, *Bahjah Qulub al-Abrār wa Qurratu ‘Uyūnī al-Akhyār fī Syarḥ Jawāmi‘ al-Akhhbār* (Tūnis: Dār al-Jail, 1992), 164.

³⁰ Zamir Iqbal & Abbas Mirakhor, *An Introduction to Islamic Finance Theory and Practice* (Singapore: John Wiley & Sons (Asia) Pte. Ltd., 2007).

³¹ Al-Zuhaylī, *al-Fiqh al-Islāmī wa Adillātuh*, 5: 3409.

ulama lain mengenai *gharar* yang wujud pada sifat sesuatu subjek jualan. Perkara ini yang dibawa oleh al-Qarafi boleh dijelaskan menerusi contoh di bawah:

- a) Menjual seorang hamba yang diketahui dan dapat dipastikan akan sifatnya tetapi sudah melarikan diri dikategorikan sebagai *gharar* kerana terdapat kemungkinan subjek jualan tidak dapat diserahkan.
- b) Menjual batu yang berharga dan cantik tetapi diketahui sifatnya, adakah ia tulen atau palsu akan dikategorikan sebagai *jahalah* kerana sifatnya tidak dapat dipastikan.

Dalil larangan *gharar* jelas disebut di dalam hadis baginda Rasulullah SAW:

كَهَى رَسُولُ اللَّهِ -صلى الله عليه وسلم- عَنْ بَيْعِ الْحِصَاةِ وَعَنْ
بَيْعِ الْغَرَرِ

Maksudnya: “Rasulullah SAW melarang akan jual beli hashah dan jual beli *gharar*.”³²

- iv. Al-Nawawi menjelaskan hadis ini merupakan dalil pokok kepada segala urusan yang berkaitan dengan muamalah dan termasuk di bawahnya cabang permasalahan yang begitu banyak. Beliau menjelaskan lagi urusan niaga yang mengandungi *gharar* yang sikit atau diperlukan di atas alasan *hajah* atau sukar untuk dielakkan adalah diterima dan diharuskan. Pendapat tersebut selari dengan pendapat beberapa ulama lain yang mengatakan *gharar yasir* ini seperti *ma'dum* atau tiada.³³

³² Muslim bin al-Hajjaj, *al-Musnad al-Sahih al-Mukhtasar bi Naql al-'Adl 'an al-'Adl ila Rasulillah SAW*, ed. Muhammad Fu'ad 'Abd al-Baqi (Beirut: Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi, t.t.), hadith no. 1513, 3: 1153.

³³ Yahyā Ibn Syaraf al-Nawawī, *al-Minhāj Syarh Ṣaḥīḥ Muslim Ibn al-Hajjāj* (Beirut: Dār Ihyā' al-Turāth al-'Arabīy, t.t.), 10: 155-156.

Al-Ruyani menyatakan *gharar* boleh terjadi sekiranya sesuatu barangan dijual tanpa dilihat oleh pembeli tanpa memberikan hak *khiyar ru'yah* atau untuk memfasahkannya.³⁴ Sementara itu, al-Muzani menjelaskan *gharar* berlaku pada jualan barang yang tidak wujud, menjual hamba yang melarikan diri, menjual ikan atau burung sebelum ditangkap atau dikurung dan transaksi yang dilakukan oleh individu yang tidak dibenarkan.³⁵ Al-Qarafi pula menjelaskan bahawa memilih untuk menanggungkan bayaran dengan jual beli *salam* juga boleh mengakibatkan *gharar*.³⁶ Menurut al-Subki, *al-musaqoh* juga mengandungi *gharar* kerana ketidakpastian sama ada pokok itu boleh menghasilkan tumbuhan tertentu untuk dijadikan sebagai subjek kontrak itu.³⁷ Oleh itu, beliau mengkategorikan ia sebagai akad *jai'z* dan bukannya *lazim*.

Al-Shawkānī melihat jualan yang tidak memaklumkan harganya juga termasuk dalam kategori *gharar*. Dia juga memberikan satu ilustrasi *gharar* di mana kontrak hutang yang dipersetujui oleh penghutang untuk dia memindahkan hutangnya kepada penerima hutang sekiranya tiada sebarang halangan juga merupakan *gharar*.³⁸ Tambahan pula, menjual hutang orang lain tanpa kehadiran penghutang atau sebarang keterangan sokongan juga dilihat sebagai *gharar* kerana status hutangnya itu yang dilihat tidak pasti.³⁹

JENIS-JENIS GHARAR

Pada asalnya, segala urusan muamalat yang berunsurkan *gharar* dilarang oleh Islam. Namun begitu, hukum mengenai *gharar* ini diberi sedikit kelonggaran berdasarkan kadar *gharar* yang wujud dalam

³⁴ 'Abd al-Wāhid Ibn Ismā'il al-Rūyānī, *baḥr al-Madzhab* (Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 2009), 4: 356.

³⁵ Ismā'il Ibn Yahyā al-Muzani, *mukhtaṣar al-Muzani* (Beirut: Dār al-Fikr, 1985), 8: 92.

³⁶ Ahmad Ibn Idrīs al-Qarāfī, *al-Furūq* (Beirut: Dār 'Alam al-Kutub, t.t.), 3: 294.

³⁷ Alī Ibn Abd al-Kāfī Taqīyy al-Dīn al-Subkī, *fatāwā al-Subkī* (Beirut: Dār al-Makrifah, t.t.), 1: 419.

³⁸ Muḥammad Ibn 'Alī al-Yamanī al-Shawkānī, *al-Sayl al-Jarrār al-Mutadafiq 'ala Ḥadā'iq al-Azhār* (Beirut: Dār Ibn Hazm, 2004), ms. 522.

³⁹ Muḥammad Ibn Hasan al-Shaibānī, *al-Hujjah 'ala Ahl al-Madīnah* (Beirut: 'Alam al-Kutub, t.t.), 2: 699.

muamalat tersebut sama ada berada di tahap yang rendah, sederhana atau tinggi. Para fuqaha membahagikan *gharar* kepada tiga iaitu *gharar fahish*, *gharar mutawassit* dan *gharar yasir*.

i. *Gharar Yasir*

Gharar yasir adalah *gharar* yang sedikit sahaja kadaran *ghararnya* itu. Hal ini berlaku apabila *gharar* yang ada itu sukar untuk dielakkan tanpa ada unsur kesusahan dan pada masa yang sama juga tidak menggugat kemaslahatan mana-mana pihak yang berakad. *Gharar* jenis ini dimaafkan dan diberi kelonggaran kerana tidak merosakkan akad dan kontrak. Antara contoh *gharar yasir* adalah seperti membeli rumah tanpa mengetahui keadaan tapak asas rumah tersebut sama ada kukuh atau sebaliknya. Secara kebiasaannya, tapak asas sesebuah rumah itu pastinya kukuh.

ii. *Gharar Fahish*

Gharar fahish merupakan unsur *gharar* yang banyak dan tinggi kadarnya yang wujud pada sesuatu akad atau jual beli. Menurut al-Nawawi, *gharar fahish* adalah *gharar* yang dapat dilihat atau diketahui dengan jelas pada zahirnya dan ia mampu untuk dielakkan. Para fuqaha bersependapat bahawa unsur *gharar* yang banyak ini tidak dimaafkan dan boleh membatalkan akad *mu'awadah* seperti urusan jual beli.⁴⁰ Antara contoh yang diberikan oleh para fuqaha adalah seperti jual beli ikan yang masih lagi berada di dalam sungai atau burung yang masih terbang di udara.

iii. *Gharar Mutawassit*

Gharar mutawassit atau *gharar* yang sederhana ini berada di antara *gharar yasir* dan juga *gharar fahish*. Unsur *gharar* ini tidaklah terlalu banyak dan juga tidak terlalu sedikit. Dalam hal ini, para fuqaha berbeza pendapat dalam menentukan kadar yang bersesuaian untuk kategori *gharar mutawassit* ini, sama ada ia memberat ke arah *gharar*

⁴⁰ Azman Mohd Noor dan Mohamad Sabri, Takaful: Analisis Terhadap Konsep dan Akad (*Jurnal Muamalat Jabatan Kemajuan Islam Malaysia*, 2010), siri. 3. bil. 7.

fahish ataupun *gharar yasir*. Dalam hal ini, pendapat mengenai status *gharar mutawassit* boleh dibahagikan kepada dua kumpulan.

Kelompok pertama berpendapat *gharar mutawassit* ini tergolong dalam kategori *gharar fahish*, maka tidak dibenarkan untuk bermuamalah jika ada unsur tersebut. Kelompok kedua pula berpendapat bahawa *gharar mutawassit* ini termasuk dalam kategori *gharar yasir*, maka ia dimaafkan dan dibenarkan dalam muamalah.

Dr. Ahmad Yasin Daradikah menyimpulkan satu pandangan yang lebih fleksibel mengenai pembahagian jenis *gharar* ini di mana ia akan berubah-ubah mengikut zaman dan tempat.⁴¹ Berkemungkinan satu jual beli pada satu tempat dan zaman itu dilihat sebagai *gharar fahish*, tetapi dengan berlalunya masa dan perubahan yang berlaku di dalam pasaran, ia mungkin akan dilihat sebagai *yasir*.

Secara keseluruhan, bagi meletakkan sesuatu hal itu sebagai *gharar* yang dimaafkan, majoriti para fuqaha telah meletakkan tiga syarat berikut sebagai garis panduan. Pertama adalah *gharar* tersebut haruslah tergolong dalam kategori *gharar yasir*. Keduanya, urusan niaga yang dilakukan merupakan servis yang amat diperlukan oleh masyarakat dan yang ketiga adalah *gharar* tersebut sukar untuk dielakkan melainkan dengan *masyaqqah* yang diiktiraf oleh syarak.⁴²

Kepelbagaian bentuk transaksi pada hari ini yang semakin kompleks berlaku dalam pelbagai platform dan keadaan memungkinkan berlakunya salah satu dari tiga jenis *gharar* di atas. Penentuan sama ada ia adalah jenis *gharar* yang mana satu kebiasaannya mengikut uruf dan amalan kebiasaan pada tempat dan jenis transaksi yang berlaku.

⁴¹ Ahmad Ibrāhīm Daradikah, *naẓariyyah al-Gharar fi al-Syarī'ah al-Islāmiyyah* (Ammān: Wizārāh al-Auqāf wa Shu'ūn wa al-Muqaddasāt al-Islāmiyyah, 1973), 97.

⁴² Muḥammad Beltāji Hasan, *al-Milkiyyah al-Fardiyyah fi al-Nizām al-Iqtisādī al-Islāmī* (Kaherah: Maktabah al-Syabab, 1988), 202-203.

ISU RIBA DAN GHARAR PADA APLIKASI ELEKTRONIK

Isu riba dan *gharar* dilihat saling berkaitan antara satu sama lain. Kedua perkara ini telah lama atau sedia ada wujud dalam segenap aspek kehidupan masyarakat dunia. Seiring dengan perkembangan zaman, permasalahan isu riba dan *gharar* ini telah berevolusi daripada hanya berkisar sekitar *gharar* klasik seperti *bay' habl al-habalah* dan *bay' al-mulamasah* kepada contoh-contoh yang bersifat kontemporari pada zaman ini. Kini, ia juga wujud pada aplikasi kewangan elektronik secara dalam talian. Oleh itu, beberapa aplikasi dipilih bagi melihat elemen riba dan *gharar* yang berlaku pada aplikasi elektronik secara dalam talian.

i. Perdagangan Pertukaran Mata wang Asing (Forex) oleh Individu Secara Lani

Antara contoh isu-isu yang berkaitan dengan elemen riba dan *gharar* pada aplikasi elektronik dalam talian adalah seperti Forex (Foreign Exchange) atau tukaran matawang asing, pembelian emas dan juga mata wang kripto.

Urus niaga Forex merupakan perdagangan pertukaran mata wang asing yang berdasarkan kepada pergerakan turun naik harga mata wang yang terlibat. Tidak dinafikan Forex sangat membantu di dalam pengurusan risiko atau *hedging* yang selari dengan maqasid al-syariah bagi memelihara harta dari risiko-risiko yang tidak boleh dijangkakan. Namun begitu, menurut Fazrihan Duriat et al., terdapat urus niaga Forex yang disertai hanya semata-mata untuk mengambil kesempatan dengan perubahan naik turun harga menerusi proses ramalan dan spekulasi pasaran. Oleh yang demikian Ahmad et al. menegaskan urus niaga Forex ini telah melanggar undang-undang utama di dalam Syariah iaitu riba.⁴³ Hal ini jelas dilihat apabila pertukaran harta ribawi

⁴³ Ahmad, Azlin Alisa, Hailani Muji Tahir, Shofian Ahmad, and Mat Noor Mat Zain. "FX Forward According to Islam as a Value Protective Mechanism: An Analysis on Wa'd." *Islamiyyat-The International Journal Of Islamic Studies* 34 (2012): 33-43.

yang berlaku antara dua matawang yang terlibat tidak dilakukan secara lani dan tidak mengikut kaedah *al-sarf*.⁴⁴

Oleh yang demikian, perdagangan tukaran mata wang asing oleh individu secara dalam talian telah banyak difatwakan haram oleh sebab wujudnya pelbagai elemen yang tidak patuh syariah seperti *rollover interest*, *leverage* dan *overnight charge* yang berunsurkan riba, *bay' wa salaf* melalui pensyaratan jual beli dalam pemberian hutang, *gharar* yang tinggi pada identiti broker platform serta keabsahan undang-undang yang mengawal selia berserta kesahihan transaksi yang dilakukan, dan juga spekulasi yang berunsurkan *maysir*. Secara dasarnya, urusan niaga perdagangan Forex diharuskan jika ia dilaksanakan dengan syarat-syarat yang telah digariskan oleh fatwa. Berikut merupakan fatwa-fatwa berkaitan pengharaman Forex:

- a) Muzakarah Jawatankuasa Fatwa Majlis Kebangsaan Bagi Hal Ehwal Ugama Islam Malaysia Kali Ke-98 yang bersidang pada 13-15 Februari 2012:

*Muzakarah Jawatankuasa Fatwa Majlis Kebangsaan Bagi Hal Ehwal Ugama Islam Malaysia Kali Ke-98 yang bersidang pada 13-15 Februari 2012 telah memutuskan bahawa perdagangan pertukaran mata wang asing (Forex) oleh individu secara lani (individual spot Forex) melalui platform elektronik yang ada pada masa ini adalah haram kerana ia bercanggah dengan kehendak syarak dan juga tidak sah dari sisi undang-undang negara. Selaras dengan itu, umat Islam adalah dilarang daripada melibatkan diri dalam perdagangan mata wang seumpama ini.*⁴⁵

⁴⁴ Mohamad, Saadiah & Ali Tabatabaei, "Islamic Hedging: Gambling or Risk management?," Islamic Law and Law of the Muslim World Paper No. 08-47, 21st Australasian Finance and Banking Conference, August 27, 2008.

⁴⁵ Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM), "Hukum Perdagangan Pertukaran Matawang Asing oleh Individu Secara Lani (Individual Spot Forex) Melalui Platform Elektronik," diakses 24 Mei 2023, <http://e-smaf.islam.gov.my/e-smaf/fatwa/fatwa/find/pr/10293>.

- b) Fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI) No: 28/DSN-MUI/III/2002 tentang Jual Beli Mata Uang (Al-Sharf):

*Keputusan: Fatwa hanya mengharuskan jika Forex dilakukan bukan tujuan spekulasi (mengambil untung atas perubahan harga), untuk keperluan, dan berjaga-jaga. Oleh sebab Forex online tujuannya ialah spekulasi, maka ia tidak mematuhi keharusan ini.*⁴⁶

- c) Fatwa Negeri Perak:

*Keputusan: Jabatan Mufti Negeri Perak memutuskan Forex adalah harus jika tidak bertujuan untuk spekulasi. Oleh sebab Forex Online merupakan 100% berbentuk spekulasi, maka ia tidak mematuhi keharusan yang disyaratkan.*⁴⁷

- d) Fatwa Negeri Perlis:

*Keputusan: Jabatan Mufti Negeri Perlis memutuskan bahawa FOREX adalah harus dengan syarat pertukaran atau urusan niaga dilakukan dengan serahan milik oleh kedua belah pihak secara tunai dan serta-merta manakala perdagangan mata wang secara online melalui platform-platform sama ada tempatan atau luar negara diharamkan kerana beberapa sebab seperti tiada serahan secara lani, unsur riba pada kemudahan leverage dan overnight charge, gharar penyedia platform dan undang-undang yang mengawal selia serta unsur-unsur maysir.*⁴⁸

- e) Majma' Fiqh Islami Sedunia Tentang Trade With Margin tahun 2006

⁴⁶ Majelis Ulama Indonesia, "Jual Beli Mata Uang (Al-Sharf)," diakses 26 Mei 2023, http://mui.or.id/wp-content/uploads/files/fatwa/28_Jual_Beli_Mata_Uang.pdf.

⁴⁷ Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM), "Hukum Perniagaan Wang Asing (Forex)," diakses 24 Mei 2023, <http://e-smaf.islam.gov.my/e-smaf/fatwa/fatwa/find/pr/10941>.

⁴⁸ Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM), "Hukum Forex Trading Online," diakses 25 Mei 2023, <http://e-smaf.islam.gov.my/e-smaf/fatwa/fatwa/find/pr/15489>.

Keputusan: Perniagaan dengan margin dan leverage jika melibatkan Forex, adalah haram dan berunsur riba.

Kesimpulannya, kesemua fatwa mengharamkan perdagangan pertukaran mata wang asing (Forex) oleh individu secara lani kerana transaksi dan proses yang berlaku dalam perdagangan tersebut tidak dapat dielakkan daripada terlibat dengan unsur riba, *gharar*, *maysir* dan sebagainya. Adapun keharusan yang diberikan adalah dengan syarat-syarat ketat berdasarkan garis panduan yang telah digubal.

ii. Urusniaga Emas dalam Talian

Pada Januari 2021, AAOIFI dengan kerjasama Majlis Emas Sedunia (WGC) telah menerbitkan standard bernombor 57 berkaitan perdagangan emas dan kawalan ke atasnya.⁴⁹ Ringkasnya, standard tersebut menyimpulkan apa yang telah termaktub di dalam kitab-kitab fikah dengan mensyaratkan segala perdagangan emas ini perlu dilakukan mengikut konsep *al-sarf*, dipindah secara hakiki atau *hukmi* di dalam majlis akad.

Beberapa institusi kewangan seperti Maybank Islamik dan Bank Muamalat Malaysia telah menawarkan produk akaun emas yang secara asasnya menawarkan alternatif simpanan selain daripada wang fiat. Pembelian dan penjualan emas boleh dilakukan secara dalam talian menerusi platform perbankan dalam talian yang disediakan.⁵⁰ Selain itu, produk Muamalat Gold-i yang ditawarkan oleh Bank Muamalat menggunakan konsep *wakalah*, *al-sarf*, *wa'ad*, *wadi'ah* dan hibah di dalam penawaran produk ini yang menjadikan segala akad dan transaksi emas dalam talian mereka patuh Syariah serta bebas dari riba dan *gharar*.⁵¹

⁴⁹ World Gold Council, "The Shari'ah Standard on Gold," diakses 27 Mei 2023, <https://shariahgold.com/download/view/48/shariah-standard-gold-englishpdf>.

⁵⁰ Maybank2u, "Maybank Islamic Gold Account-i," diakses 28 Mei 2023, https://www.maybank2u.com.my/maybank2u/malaysia/en/personal/wealth/gold_silver/maybank-islamic-gold-account-i.page.

⁵¹ Bank Muamalat, "Muamalat Gold-i- Gold Account," diakses 29 Mei 2023, https://www.muamalat.com.my/downloads/consumer-banking/PDS_MGi_Account.pdf.

Konsep-konsep di atas penting bagi memastikan transaksi tersebut patuh Syariah. Sebagai contoh, *wakalah* adalah akad yang melantik pihak bank sebagai wakil yang akan membeli dan menjual bank bagi pihak pembekal emas tersebut. Perkara ini penting bagi menjamin kejelasan maklumat pembelian dan penjualan memandangkan pelanggan tidak berurusan lansung dengan pembekal emas tersebut. Justeru, *gharar* dapat dielakkan menerusi wakalah yang dilaksanakan.

Walau bagaimanapun, terdapat beberapa penawar produk emas dalam talian yang dengan jelas tidak menyerahkan emas secara fizikal kepada pelanggan atau tertakluk kepada budi bicara pihak penyedia perkhidmatan.⁵² Bagi produk konvensional ia adalah norma manakala bagi produk yang patuh Syariah, penyerahan ia adalah hak pelanggan kerana sesuatu yang boleh berlaku *qabdh* secara *hukmi* juga boleh berlaku secara *hakiki* selain subjek jualan itu mesti sesuatu yang boleh diserahkan.

Ringkasnya, isu utama dalam perniagaan emas secara dalam talian ini ialah berkisar kewujudan emas tersebut secara *ta'yin* serta isu berkaitan *qabdh* dan penyerahan.

iii. Mata Wang Kripto

Mata wang kripto (*cryptocurrency*) merupakan sejenis mata wang digital yang dikategorikan di bawah aset digital yang mewakili nilai digital yang tertulis pada Teknologi Lejar Teragih (Distributed Digital Ledger) yang dijamin secara kriptografi serta membolehkan *miner* atau pelombong untuk mencipta nilai menerusi proses *mining* secara dalam talian.

Mata wang kripto menggunakan sistem Blockchain untuk beroperasi. Sistem ini merupakan sebuah lejar awam (*public ledger*)

⁵² United Overseas Bank (Malaysia) Bhd., "Helaian Pendedahan Produk," diakses 23 Mei 2023, <https://www.uob.com.my/assets/pdf/tnc/disclosure-biz/PDS-PGA-BM.pdf>.

yang merekodkan semua urusan niaga mata wang kripto dan kemudiannya menghasilkan blok-blok data. Ia berkonsepkan *peer to peer* (kawan ke kawan) yang membolehkan interaksi maya berlaku serta melibatkan urusan teknikal dan pengelasan aplikasi di dalamnya.⁵³

Menurut Muhd Rosydi, antara ciri-ciri mata wang kripto ialah tidak mempunyai nilai pendasar ataupun nilai intrinsik, berbeza halnya dengan emas yang mempunyai nilai pada zat aset tersebut. Selain itu, ia juga hanya wujud dalam rangkaian internet semata-mata dan penerbitannya tidak dilakukan oleh mana-mana negara.⁵⁴ Ini adalah kerana matawang kripto merupakan sejenis aset yang disentralisasikan (decentralized), iaitu tiada penerbit atau dikawal selia oleh mana-mana negara ataupun kerajaan, malah ia hanya berfungsi melalui secara rangkaian rakan-ke-rakan (*peer-to-peer network*) menggunakan teknologi Blockchain.⁵⁵

Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia berpendapat bahawa matawang digital diakui sebagai *mal* dari sudut pandang syariah sama ada ia memiliki aset pendasar atau tidak.⁵⁶ Menurut majoriti fuqaha, *mal* merujuk kepada sesuatu yang bernilai pada penilaian manusia, memiliki manfaat tertentu, boleh digunakan ketika diperlukan serta boleh disimpan untuk digunakan pada waktu yang diperlukan.⁵⁷

⁵³ Gainsbury, Sally M, and Alex Blaszczyński, *How Blockchain and Cryptocurrency Technology Could Revolutionize Online Gambling* (Gaming Law Review, 2017), 21(7), 482-492. doi:10.1089/qlr.2.2017.2174

⁵⁴ Muhd Rosydi Muhammad, *Cryptocurrency, Blockchain & Distributed Ledger Technology* (Mesyuarat Panel Pakar Muamalat (PPM) JAKIM, Putrajaya, 2017), 14 November 2017.

⁵⁵ Atzori, M. "Blockchain technology and decentralized governance: Is the state still necessary?" *Journal of Governance and Regulation*, 6(1) (2017): 45-62.

⁵⁶ *Digital Assets from Shariah Perspective*, Mesyuarat Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia Ke-233 dan ke-234 pada 29 Jun 2020 dan 20 Julai 2020.

⁵⁷ Muḥammad ‘Usmān Shubayr, *al-Madkhal ilā Fiqh al-Mu‘āmalāt al-Māliyah* (‘Ammān: Dār al-Nafā’is, 2009), 67-68.

Sehubungan dengan ini, Suruhanjaya Sekuriti Malaysia telah membahagikan mata wang digital kepada dua kategori, iaitu mata wang digital yang berasaskan teknologi tanpa aset pendasar dan juga mata wang digital yang didasari oleh barangan ribawi.⁵⁸ Bagi mata wang tanpa aset pendasar, mata wang dalam bentuk ini dikategorikan sebagai *urudh* dan ia tidak dianggap sebagai mata wang dari sudut pandang syariah, dan ia juga bukan daripada barangan ribawi. Ibn Qudamah mendefinisikan *urudh* sebagai *mal* selain daripada mata wang, seperti tumbuhan, haiwan, tanah dan lain-lain. Manakala mata wang menurut al-Bujairimi ialah *urudh* merupakan apa-apa sahaja perkara yang boleh ditukar dengan mata wang. Oleh yang demikian, perdagangan yang melibatkan mata wang digital tanpa aset pendasar ini tidak tertakluk kepada prinsip *al-sarf*.

Bagi mata wang digital yang didasari oleh pendasar yang berasaskan barangan ribawi, ia terbahagi kepada dua kategori, iaitu pendasarnya emas, perak dan mata wang, dengan pendasar yang selain daripada tiga perkara itu tadi. Untuk kategori pertama, ia dikategorikan sebagai mata wang dari sudut pandang syariah, maka perdagangan yang melibatkan kategori pertama ini tertakluk kepada prinsip *bay' al-sarf*. Untuk kategori kedua pula, ia dikategorikan sebagai barangan ribawi (*amwal ribawiyah*), maka perdagangan yang melibatkan kategori kedua ini terikat kepada syarat-syarat khas bagi jual beli barangan ribawi. Oleh yang demikian, oleh sebab ia berkait rapat dengan syarat-syarat khas *bay' al-sarf* dan juga barangan ribawi, maka kesilapan dalam berurusan dengan mata wang digital yang berdasarkan aset pendasar barangan ribawi ini boleh menyebabkan timbulnya isu riba di dalam muamalat.

Antara contoh isu riba yang timbul di dalam *al-sarf* ialah pertanggunghan dalam *qabdh* antara mata wang kripto dengan wang fiat, yang menjurus kepada *riba nasi'ah*.⁵⁹ Selain itu, mata wang kripto seperti Bitcoin juga dilihat mempunyai isu *gharar* yang tinggi dalam

⁵⁸ *Digital Assets from Shariah Perspective*, Mesyuarat Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia Ke-233 dan ke-234 pada 29 Jun 2020 dan 20 Julai 2020.

⁵⁹ Asif, Sudais. "The halal and haram aspect of cryptocurrencies in Islam." *Journal of Islamic Banking and Finance* 35, no. 2 (2018): 91-101.

pertukaran antara sesama Bitcoin mahupun wang fiat. Hal ini adalah kerana Bitcoin tidak mempunyai fizikal yang nyata dan nilainya yang sentiasa berubah-ubah secara ekstrem dan mengakibatkan kerugian yang nyata kepada pemiliknya.⁶⁰ Walau bagaimanapun, Mohd Shahid menafikan kewujudan *gharar* dalam perdagangan kripto kerana ketika jumlah dan nilai pertukaran dimaklumi dengan jelas oleh pihak yang berakad manakala kemurapan harga yang berlaku selepas itu bukanlah dalam kawalan mereka.⁶¹ Perkara yang sama juga berlaku dalam urusan niaga mata wang fiat.

iv. E-Dagang

Mohammed Bashir Ribadu dan Wan Nurhayati Wan Ab Rahman mengkaji secara kualitatif tahap kepatuhan Syariah platform e-dagang yang diguna pakai di dalam urusan perniagaan secara umum. Menurut mereka, platform tersebut yang dirangka mengikut konsep konvensional boleh menepati keperluan Syariah dan juga maqasid al-Syariah.⁶² Walau bagaimanapun, hal ini tidak menafikan keperluan untuk mewujudkan sistem kualiti berteraskan matrik dengan penafian segala elemen *gharar* dan yang haram serta dilengkapi dengan kemampuan untuk menyaring iklan-iklan yang menepati etika keislaman.

Berkaitan dengan pelaburan emas pula, Razimi et al. pula menggalakkan pelabur supaya sentiasa menitikberatkan pelaburan emas mereka adalah pelaburan yang hakiki dan tidak menjamin perkara yang palsu dan *gharar*. Menurut mereka lagi, *gharar* di dalam perdagangan dan pelaburan emas boleh berlaku sekiranya pelabur tidak boleh mengeluarkan emas fizikal mereka dari simpanan yang boleh

⁶⁰ Hussein el-Asrag, *Blockchains for Islamic Finance: Obstacles & Challenges (MPRA Paper, 2019)*, no. 92676, ms. 1-39.

⁶¹ Mohd Noh, M. S, *The Fiqhi Thought of Price Volatility in Crypto Asset* (Jurnal Fiqh, 2022), 19(1), 27–48. <https://doi.org/10.22452/fiqh.vol19no1.2>

⁶² Ribadu, Mohammed Bashir, and Wan Nurhayati Wan Ab Rahman. "E-commerce quality evaluation metrics: A sharia compliance approach." *Journal of Telecommunication, Electronic and Computer Engineering (JTEC)* 9, no. 3-5 (2017): 101-110.

menimbulkan persoalan adakah emas yang didagangkan itu benar-benar wujud di dalam simpanan bank atau tidak.⁶³

Zainul et al. menghuraikan lebih lanjut bagaimana sesuatu e-dagang itu boleh diatur bersesuaian dengan Syariah serta bersih dari elemen *gharar*, riba dan *maysir*. Produk dan cara berkomunikasi hendaklah jelas supaya apa yang ingin dibeli oleh pembeli itu tepat dan jelas, harga yang jelas, kaedah pembayaran serta kaedah penghantaran yang telus. Selain itu, pengoperasian sistem itu sendiri perlu dipastikan menepati kriteria yang patuh Syariah serta bebas dari elemen *riba*, *gharar* dan *maysir*.⁶⁴

PERBINCANGAN

Sekalipun aplikasi elektronik yang dijangkakan lebih canggih dan telus, ia tetap tidak lari dari kelemahan yang boleh mengakibatkan pelanggaran dengan prinsip Syariah seperti riba, *gharar* dan *maysir*. Hal ini telah menatijahkan implikasi yang lain seperti isu qabdh dalam penjualan emas serta amalan riba dalam FOREX serta *gharar* dalam sesetengah keadaan dalam pasaran kripto. Isu-isu Syariah di atas boleh dilihat dari tiga perspektif seperti kawalan perundangan, pengawasan Syariah dan reka bentuk asal sesuatu aplikasi.

Kawalan perundangan adalah perkara asas yang perlu ada dalam kawal selia setiap produk digital atau berteraskan elektronik. Tanpa pengawalan yang ketat, aplikasi yang ‘rapuh’ dan bermasalah akan menjadi lambakan di pasaran.

Bagi mengatasi hal ini, Bank Negara Malaysia (BNM) telah memperkenalkan *The Financial Technology Regulatory Sandbox Framework* pada tahun 2016 bagi menggalakkan inovasi digital yang terkawal dan dipandu oleh perundangan dalam ekosistem yang sihat dan kompetitif. Sehubungan dengan itu, *Regulatory Sandbox* telah

⁶³ Ahmad Razimi, Mohd Shahril, Abd Rahim Romle, and Khairul Anuar Azizan. "An understanding of shariah issues on gold investment: a review." *Asian Journal of Business Management Studies (AJBMS)* 8, no. 1 (2017): 9-12.

⁶⁴ Zainul, N., Osman, F. & Mazlan, S. H., *E-Commerce from an Islamic perspective* (Electronic Commerce Research and Applications, 2004), 3(3). ms. 280–293.

menjadi satu platform rasmi bagi pemain industri kewangan digital dan elektronik menguji keabsahan inovasi produk mereka.⁶⁵

Kementerian yang berkaitan disaran untuk memainkan peranan yang wajar dalam hal ini memandangkan saluran dan prasarana telah pun tersedia. Kerajaan telah menubuhkan beberapa entiti khusus dalam memantap dan melestarian lagi pengawalan dan pertumbuhan industri digital secara umum seperti Suruhanjaya Komunikasi dan Multimedia (MCMC), Malaysia Digital Economy Corporation (MDEC) dan lainnya.

Menurut Mohamed Ridza Abdullah dan Mohamad Nazran Basirun, setakat ini Malaysia tidak memiliki peruntukan undang-undang khusus bagi mengawal selia aktiviti kewangan digital manakala peruntukan sedia ada hanyalah sesuai untuk produk dan pemain industri yang baharu. Hakikatnya, kawalan perundangan amat diperlukan bagi mengawal selia sekaligus memacu pertumbuhan industri yang semakin berkembang ini.⁶⁶

Manakala pengawasan Syariah adalah elemen penting bagi memastikan segala transaksi yang berlaku sama ada di pelbagai peringkat benar-benar mematuhi piawaian Syarak. Kejayaan sektor perbankan, takaful dan pasaran modal Islam di Malaysia meletakkan pengawasan Syariah sebagai satu badan penentu dalam penghasilan produk kewangan Islam adalah satu pengalaman yang perlu dilaksanakan dalam sektor digital.

Tidak memadai hanya dengan kepenasihatatan Syariah untuk sesuatu produk, ia juga perlu disaring dan disahkan oleh badan pengawasan Syariah di peringkat pusat atau peruntukan undang-undang yang mengikat. Ia penting bagi memastikan pematuhan penuh

⁶⁵ Bank Negara Malaysia, "Issuance of A Discussion Paper on Fintech Regulatory Sandbox," diakses 30 Mei 2023, <https://www.bnm.gov.my/-/issuance-of-a-discussion-paper-on-fintech-regulatory-sandbox>.

⁶⁶ Mohamed Ridza Abdullah dan Mohamad Nazran Basirun, "Fintech Laws and Regulations (2022)," diakses 31 Mei 2023, <https://www.globallegalinsights.com/practice-areas/fintech-laws-and-regulations/malaysia> pada Januari.

kepada parameter Syariah serta piawaian yang setara dalam pengamalan di peringkat industri.

Usaha yang digembeling oleh cendekiawan dan ulama terdahulu dalam merangka perundangan kewangan Islam di Malaysia pada tahun 1980-an dahulu telah membuahkan hasil yang memperlihatkan struktur kewangan Islam di Malaysia yang mampan dan mampu menjadi contoh kepada semua negara Islam sama ada di rantau ini mahupun di peringkat antarabangsa. Justeru, usaha yang sama juga mungkin boleh diulangi dalam membina ekosistem kewangan digital yang patuh Syariah dengan mengambil manfaat dari ijtihad yang sedia ada dalam industri ini.

Kebanyakan aplikasi digital pula dibina dan direka berasaskan kerangka idea konvensional yang berkemungkinan besar mengandungi elemen *riba*, *gharar* dan *maysir*. Perkara yang sama juga masih berlaku dalam produk perbankan dan takaful yang diwarisi dari sistem konvensional yang lepas dan ia memerlukan kepada beberapa proses renovasi bagi menjadikannya patuh Syariah.

Dalam masa yang sama juga, proses transisi sistem juga memerlukan kepada kepakaran dan kemahiran teknikal yang semestinya mengambil masa dan memerlukan kos yang tinggi. Cabaran seperti ini ada kalanya memerlukan kepada ijtihad yang lebih dinamik dengan mengambil kira pelbagai sudut dan perspektif bagi memberi ruang dan peluang kepada penambahbaikan sistem yang perlu dilakukan secara berperingkat.

KESIMPULAN

Elemen *riba* dan *gharar* yang wujud di dalam urus niaga dan muamalat boleh menyebabkan akad tersebut rosak atau terbatal. Hal yang sama juga boleh berlaku dalam transaksi digital semasa seperti jual beli tukaran mata wang Forex, jual beli emas secara dalam talian, matawang kripto dan e-dagang. Perkara ini perlu mengambil kira ciri-ciri kriteria patuh Syariah yang telah ditetapkan bersesuaian dengan aplikasi-aplikasi tersebut.

Melihat ke hadapan, kebarangkalian berlakunya elemen yang sama juga boleh berlaku pada aplikasi dalam talian lain seperti e-wallet dan platform pendanaan awam atau crowdfunding yang semakin mendapat tempat di kalangan pemain industri juga aplikasi digital yang lain. Justeru, observasi dan penelitian terhadap aplikasi tersebut menurut perspektif Syariah juga perlu dilakukan bagi memastikan platform tersebut mengikuti piawaian Syariah bagi kebaikan pengguna khususnya yang beragama Islam.

RUJUKAN

- Abu Mumin Ab Ghani, *Peristilahan Riba: Satu Analisis Hukum. Jurnal Syariah* 5(2), 2019: 187–203.
- Afzal ur Rahman, *Economics Doctrine of Islam*. Lahore: Islamic Publications Ltd., 1975.
- Aḥmad Ibrāhīm Daradikah, *Naẓariyyah al-Gharar fi al-Syarī'ah al-Islāmiyyah*. Ammān: Wizarāh al-Auqāf wa Shu'ūn wa al-Muqaddasāt al-Islāmiyyah, 1973.
- Ahmad Razimi, Mohd Shahril, Abd Rahim Romle, and Khairul Anuar Azizan. "An understanding of shariah issues on gold investment: a review." *Asian Journal of Business Management Studies (AJBMS)* 8, no. 1 (2017): 9-12.
- Ahmad, Azlin Alisa, Hailani Muji Tahir, Shofian Ahmad, and Mat Noor Mat Zain. "FX Forward According to Islam as a Value Protective Mechanism: An Analysis on Wa'd." *Islamiyyat-The International Journal Of Islamic Studies* 34 (2012): 33-43.
- Asif, Sudais. "The halal and haram aspect of cryptocurrencies in Islam." *Journal of Islamic Banking and Finance* 35, no. 2 (2018): 91-101.
- Atzori, M. "Blockchain technology and decentralized governance: Is the state still necessary?" *Journal of Governance and Regulation* 6, no. 1 (2017): 45-62.
- Azman Mohd Noor dan Mohamad Sabri, Takaful: Analisis Terhadap Konsep dan Akad. *Jurnal Muamalat Jabatan Kemajuan Islam Malaysia*, 2010.
- Al-Bahūtī, Manṣūr Ibn Yūnus, *Kasshāf al-Qinā' 'an al-'Iqna'*. Riyāḍ: Wizarāh al-'Adl al-Mamlakah al-'Arabiyyah al-Sa'ūdiyyah, 2000-2008.

- Al-Barkatī, Muḥammad ‘Amīm al-Ihsān, *al-Ta‘rīfāt al-Fiqhiyyah*. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 2003.
- Bank Muamalat, “Muamalat Gold-i- Gold Account,” diakses 29 Mei 2023, https://www.muamalat.com.my/downloads/consumer-banking/PDS_MGi_Account.pdf.
- Bank Negara Malaysia, “Issuance of A Discussion Paper on Fintech Regulatory Sandbox,” diakses 30 Mei 2023, <https://www.bnm.gov.my/-/issuance-of-a-discussion-paper-on-fintech-regulatory-sandbox>.
- Chapra, M. Umer. “The Nature Of Riba In Islam.” *Millah: Journal of Religious Studies* 8, no. 1 (2008): 1-16.
- Digital Assets from Shariah Perspective*, Mesyuarat Majlis Penasihat Syariah Suruhanjaya Sekuriti Malaysia Ke-233 dan ke-234 pada 29 Jun 2020 dan 20 Julai 2020.
- Gainsbury, Sally M, and Alex Blaszczyński, *How Blockchain and Cryptocurrency Technology Could Revolutionize Online Gambling*. Gaming Law Review, 2017.
- Al-Haithamī, Aḥmad Ibn Muḥammad Ibn Hajar. *Tuḥfat al-Muḥtāj fī Syarḥ al-Minhāj*. Kaherah: Al-Maktabah al-Tijariyyah al-Kubra.
- Hussein el-Asrag, *Blockchains for Islamic Finance: Obstacles & Challenges*. MPRA Paper, 2019.
- Ibn ‘Ābidīn, Muḥammad Amīn Ibn ‘Umar, *Radd al-Muḥtār ‘ala al-Durr al-Mukhtār*. Kaherah: Percetakan Mustafa al-Babi al-Halabi, 1966.
- Ibn ‘Ābidīn, Muḥammad Amin, *Hāshiyah Ibn ‘Ābidīn*. Beirut: Dār al-Fikr, 1966.
- Ibn Juzay, Muḥammad Ibn Aḥmad, *al-Qawānīn al-Fiqhiyyah*. t.tp: t.p, t.t.
- Ibn Manzūr, Muḥammad Ibn Makram, *Lisān al-‘Arab*. Beirut: Dār al-Sodir, 1993.
- Ibn Qudāmah, ‘Abdullah Ibn Aḥmad, *al-Mughnī*. Riyāḍ: Dār ‘Alam al-Kutub, 1997.
- Ibrāhīm Muṣṭafā et. al., *al-Mu‘jam al-Wasīf*. Kaherah: Dār al-Da‘wah, t.t.
- Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM), “Hukum Forex Trading Online,” diakses 25 Mei 2023, <http://e-smaf.islam.gov.my/e-smaf/fatwa/fatwa/find/pr/15489>.

- Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM), “Hukum Perdagangan Pertukaran Matawang Asing oleh Individu Secara Lani (Individual Spot Forex) Melalui Platfom Elektronik,” diakses 24 Mei 2023, <http://e-smaf.islam.gov.my/e-smaf/fatwa/fatwa/find/pr/10293>.
- Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM), “Hukum Perniagaan Wang Asing (Forex),” diakses 24 Mei 2023, <http://e-smaf.islam.gov.my/e-smaf/fatwa/fatwa/find/pr/10941>.
- Al-Jurjānī, ‘Alī Ibn Muḥammad, *al-Ta’rīfāt*. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1983.
- Al-Kāsānī, Abū Bakr Ibn Mas‘ūd, *Baḍā‘i al-Ṣanā‘i fī Tartīb al-Syarā‘i*. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Islamiyyah, 1986.
- Al-Khaṭīb al-Syarbīnī, Muḥammad Ibn Aḥmad, *Mughnī al-Muhtāj ilā Ma’rifat Ma‘ānī Alfāẓ al-Minhāj*. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 1994.
- Majelis Ulama Indonesia, “Jual Beli Mata Uang (Al-Sharf),” diakses 26 Mei 2023, http://mui.or.id/wp-content/uploads/files/fatwa/28_Jual_Beli_Mata_Uang.pdf.
- Al-Maqdisī, ‘Abd al-Rahman Ibn Ibrāhīm, *al-Uddah Syarh al-Umdah*. Kaherah: Dār al-Hadīth, 2003.
- Al-Mausū‘ah al-Fiqhiyyah al-Kuwaitiyah*. Kuwait: Wizarāh al-Auqāf wa Syu’un al-Islamiyyah, 1404 – 1427H.
- Al-Mawdūdī, Abū al-A‘la, *Interest*. t.tp: t.p, t.t.
- Al-Muzani, Ismā‘il Ibn Yaḥyā, *mukhtaṣar al-Muzani*. Beirut: Dār al-Fikr, 1985.
- Maybank2u, “Maybank Islamic Gold Account-i,” diakses 28 Mei 2023, https://www.maybank2u.com.my/maybank2u/malaysia/en/personal/wealth/gold_silver/maybank-islamic-gold-account-i.page.
- Mohamad, Saadiah & Ali Tabatabaei, “Islamic Hedging: Gambling or Risk management?,” Islamic Law and Law of the Muslim World Paper No. 08-47, 21st Australasian Finance and Banking Conference, August 27, 2008.
- Mohamed Ridza Abdullah dan Mohamad Nazran Basirun, “Fintech Laws and Regulations (2022),” diakses 31 Mei 2023, https://www.globallegalinsights.com/practice-areas/fintech-laws-and-regulations/malaysia_pada_Januari.
- Mohd Noh, M. S, *The Fiqhi Thought of Price Volatility in Crypto Asset*. Jurnal Fiqh, 2022.

- Muḥammad Beltājī Hasan, *al-Milkiyyah al-Fardiyyah fī al-Nizām al-Iqtisādī al-Islāmī*. Kaherah: Maktabah al-Syabab, 1988.
- Muḥammad ‘Usmān Shubayr, *al-Madkhal ilā Fiqh al-Mu‘āmalāt al-Māliyah*. ‘Ammān: Dār al-Nafā’is, 2009.
- Muhd Rosydi Muhammad, *Cryptocurrency, Blockchain & Distributed Ledger Technology*. Mesyuarat Panel Pakar Muamalat (PPM) JAKIM, Putrajaya, 2017.
- Al-Nawawī, Yaḥyā Ibn Syaraf, *al-Minhāj Syarḥ Ṣaḥīḥ Muslim Ibn al-Hajjāj*. Beirut: Dār Ihyā’ al-Turāth al-‘Arabīy, t.t.
- Al-Qarāfī, Ahmad Ibn Idrīs, *al-Furūq*. Beirut: Dār ‘Alam al-Kutub, t.t.
- Al-Qurṭubī, Muḥammad Ibn Aḥmad, *al-Jāmi’ li ‘Aḥkām al-Qur’ān*. Kaherah: Dār al-Kutub al-Miṣriyyah, 1964.
- Al-Ramlī, Muḥammad Ibn Aḥmad, *Nihāyat al-Muḥtāj ilā Syarḥ al-Minhāj*. Beirut: Dār al-Fikr, 1984.
- Al-Rūyānī, ‘Abd al-Wāḥid Ibn Ismā‘il, *baḥr al-Madzhab*. Beirut: Dār al-Kutub al-‘Ilmiyyah, 2009.
- Ribadu, Mohammed Bashir, and Wan Nurhayati Wan Ab Rahman. "E-commerce quality evaluation metrics: A sharia compliance approach." *Journal of Telecommunication, Electronic and Computer Engineering (JTEC)* 9, no. 3-5 (2017): 101-110.
- Al-Sa‘dī, Abdurrahman Ibn Nashīr, *Bahjah Qulub al-Abrār wa Qurratu ‘Uyūnī al-Akhyār fī Syarḥ Jawāmi’ al-Akḥbār*. Tūnis: Dār al-Jail, 1992.
- Al-Sanhūrī, ‘Abd al-Razzāq, *al-Maṣādir al-Haqq fī al-Fiqh al-Islāmī*. Beirut: Dār Ihyā’ al-Turāth al-‘Arabi, 1954.
- Al-Shawkānī, Muḥammad Ibn ‘Alī al-Yamanī, *al-Sayl al-Jarrār al-Mutadafiq ‘ala Ḥadā’iq al-Azhār*. Beirut: Dār Ibn Hazm, 2004.
- Al-Subkī, Alī Ibn Abd al-Kāfi Taqīyy al-Dīn, *fatāwā al-Subkī*. Beirut: Dār al-Ma‘rifah, t.t.
- Shahrukh Rafi Khan, *Profit and Loss Sharing: An Islamic Experiment in Finance and Banking*. Cambridge: Cambridge University Press, 1987.
- Al-Shaibānī, Muḥammad Ibn Hasan, *al-Ḥujjah ‘ala Ahl al-Madīnah*. Beirut: ‘Alam al-Kutub, t.t.
- Al-Shāṭibī, Ibrāhīm Ibn Mūsā, *al-Muwāfaqāt*. Riyāḍ: Dār Ibn ‘Affān, 1997.
- Sudin Haron, *Sistem Kewangan dan Perbankan Islam*. Kuala Lumpur: Kuala Lumpur Business School Sdn. Bhd., 2008.

- United Overseas Bank (Malaysia) Bhd., “Helaian Pendedahan Produk,” diakses 23 Mei 2023, <https://www.uob.com.my/assets/pdf/tnc/disclosure-biz/PDS-PGA-BM.pdf>.
- Wahbah al-Zuhaylī, *al-Fiqh al-Islāmī wa Adillātuh*. Damsyik: Dār al-Fikr, 2004.
- World Gold Council, “The Shari’ah Standard on Gold,” diakses 27 Mei 2023, <https://shariahgold.com/download/view/48/shariah-standard-gold-englishpdf>.
- Zainul, N., Osman, F. & Mazlan, S. H., *E-Commerce from an Islamic perspective*. Electronic Commerce Research and Applications, 2004.
- Zamir Iqbal & Abbas Mirakhor, *An Introduction to Islamic Finance Theory and Practice*. Singapore: John Wiley & Sons (Asia) Pte. Ltd., 2007.