

UANG DAN TRANSAKSI-TRANSAKSI KEUANGAN DALAM TINJAUAN ISLAM

Akhmad Akbar Susanto
Pengajian Keluarga Canberra, 1 Desember 2012

Urutan materi

- **Uang: Fungsi dan status hukum**
- **Mata uang dan pertukaran mata uang**
- **Uang dan hutang-piutang**
- **Uang dan transaksi keuangan**

Uang: Fungsi dan status hukum

- **Media pertukaran**
- **Satuan hitung**
- **Standar nilai**
- **Standar pembayaran antar waktu**
- **Penyimpan nilai**



Uang: Fungsi dan status hukum

- **Islam mengakui pentingnya fungsi uang.**
- **Rasulullah bertransaksi menggunakan uang.**
- **Beberapa ayat Quran dan hadits secara implisit menyebutkan fungsi-fungsi uang yang lain.**



Q.S. Yusuf 12:20

وَشَرَوْهُ بِثَمَنٍ بَخْسٍ دَرَاهِمَ مَعْدُودَةٍ وَكَانُوا فِيهِ مِنَ
الزَّاهِدِينَ

**Dan mereka menjual Yusuf dengan harga yang murah,
yaitu beberapa **dirham** saja, dan mereka merasa
tidak tertarik hatinya kepada Yusuf.**

Nadits tentang zakat

لَيْسَ فِي أَقَلِّ مِنْ عِشْرِينَ دِينَارًا شَيْءٌ، وَفِي
عِشْرِينَ دِينَارًا نِصْفُ دِينَارٍ

**Tidak ada zakat pada dinar yang jumlahnya kurang dari
dua puluh **dinar** dan pada setiap dua puluh dinar
zakatnya setengah dinar (HR. Abu Dawud)**

Mata uang dan pertukaran mata uang

Masa kenabian Rasulullah (610-632 M)

- Dinar (=denarius, koin emas) hercules dari Bizantium.
- Dirham (=drachm, koin perak) sassanid dari Persia.
- Hingga wafat, Rasulullah tidak mencetak mata uang sendiri.



Masa Khulafaurrasyidin

- **Pencetakan dirham Islam baru mulai dilakukan pada masa Utsman bin Affan (644-656 M).**
- **Bentuknya sederhana, yaitu menambahkan kata BISMILLAH pada dirham persia.**



Masa Kekhalifahan Islam

- **Khalifah Abdalmalik bin Marwan dari Bani Umayyah mencetak koin emas pada tahun 961 M.**
- **Di pinggiran koin emas itu tertulis kalimat *bismillah* dan *syahadat***
- **Beberapa khalifah sesudahnya, baik dari Bani umayyah maupun Abbasiyyah juga pernah mencetak dinar dan dirham.**



Uang Kertas

- **Uang kertas pertama digunakan di China di bawah Dinasti Song (kira2 abad ke-10 M).**
- **Tahun 1455, Dinasti Ming membatalkan uang kertas akibat hyperinflasi.**
- **Uang kertas juga mulai digunakan di Swedia dan Belanda pada abad ke-17 M.**



From gold coin to fiat money

- **A promissory note backed by gold or silver.**
- **A process of unilateral devaluation leading to a complete revocation of the contractual agreement.**
- **A piece of paper not backed by any specie, whose legal value is determined by the compulsion of the State Law.**



Uang Kertas di Amerika Serikat

- **Uang kertas pertama di USA dicetak tahun 1690, di wilayah Massachusetts.**
- **Uang kertas bersifat nasional dicetak tahun 1775, di masa Perang Revolusi Amerika.**
- **Nilai uang masih dikaitkan dengan emas hingga 1971, saat Bretton Woods system bubar.**



Haruskah uang berupa emas dan perak?

- Imam Malik dalam kitab al-Muwatha: Money is any merchandise commonly accepted as a medium of exchange.
- Umar bin Khattab pernah mengusulkan kulit unta sebagai mata uang.
 - Meskipun ditolak, tetapi usul tersebut menunjukkan bahwa uang tidak harus berupa emas dan perak.



Bolehkah uang dibuat dari lembaran kertas?

- **Tidak ada dalil yang kuat tentang hukum uang kertas.**
- **Beberapa pengkaji Islam mengatakan tidak boleh, tetapi mayoritas membolehkan uang terbuat dari kertas.**



- **Mereka yang tidak membolehkan memberikan beberapa argumen berbeda sesuai dengan perkembangan status uang kertas.**
- **Mereka yang membolehkan mendasarkan argumen pada prinsip muamalah: semua boleh, kecuali yang dilarang.**



Bagaimana hukum mempertukarkan mata uang yang sama dalam jumlah berbeda?

- Hampir semua ulama sepakat bahwa praktik pertukaran seperti ini haram.
- Rasulullah SAW: Janganlah kamu jual gandum dengan gandum, kecuali dalam jumlah yang sama (HR. Bukhari, Muslim dan Ahmad bin Hanbal)



Bagaimana hukum mempertukarkan dua mata uang dari kertas?

- **Ibnu Mundhir dalam kitab al-Ijma': Mempertukarkan dua mata uang yang berbeda (currency exchange) sama hukumnya dengan memper-tukarkan emas dan perak.**
- **Pertukaran seperti ini hukumnya halal asalkan dilakukan secara tunai (=on the spot).**



Rasulullah SAW:

Emas hendaklah dibayar dengan emas, perak dengan perak, barli dengan barli, sya'ir dengan sya'ir, kurma dengan kurma, dan garam dengan garam. Dalam hal sejenis dan sama haruslah secara kontan. Maka apabila berbeda jenisnya, juallah sekehendak kalian dengan syarat secara tunai." (HR. Muslim)

Fatwa No 28/DSN-MUI/III/2002

Pertukaran mata uang pada prinsipnya dibolehkan dengan ketentuan:

- **Tidak untuk spekulasi;**
- **Untuk kebutuhan transaksi atau berjaga-jaga;**
- **Bila mata uang yang dipertukarkan sejenis maka nilainya harus sama dan secara tunai;**
- **Bila mata uang yang dipertukarkan berbeda maka harus dilakukan dengan nilai tukar yang berlaku saat transaksi dan secara tunai.**

Kasus khusus: forward contract

- **Dalam kontrak ini, nilai tukar mata uang ditetapkan sekarang tetapi pertukarannya baru dilaksanakan pada waktu yang akan datang.**
- **Karena mengandung unsur maysir, pertukaran seperti ini hukumnya haram.**



Kasus khusus: swap

- **Dalam kontrak ini, pertukaran mata uang dilakukan dengan kombinasi nilai tukar spot dan nilai tukar forward, atau nilai tukar forward dan nilai tukar forward (dengan expiry date berbeda).**
- **Karena mengandung unsur maysir, pertukaran seperti ini hukumnya juga haram.**



Kasus khusus: f. contract with option

- **Dalam kontrak ini, pihak-pihak yang melakukan forward contract memiliki hak untuk melaksanakan atau membatalkan rencana pertukaran mata uang.**
- **Karena mengandung unsur maysir, pertukaran seperti ini hukumnya juga haram.**



Uang dan hutang-piutang

- **Islam menganjurkan kita untuk berbuat baik, antara lain dengan memberi piutang uang.**
- **Di sisi lain, Islam tidak melarang kita berhutang uang, meskipun juga tidak menganjurkan.**



Bolehkah meminta atau memberi tambahan atas uang yang dihutangkan?

- **Tambahan yang diminta atas uang yang dihutangkan termasuk riba, dan karena itu, hukumnya haram.**
- **Tambahan yang diberikan secara sukarela (tanpa diminta!) tidak termasuk riba, dan karena itu, hukumnya halal.**



Riba fadhl versus riba nasi'ah

- **Riba fadhl:** Terjadi dalam pertukaran dua barang sejenis dengan kadar atau takaran yang berbeda.
- **Riba nasi'ah:** Terjadi karena adanya perbedaan antara yang diserahkan saat ini dengan yang diserahkan di masa mendatang.



Bagaimana dengan bunga yang dikenakan atau diberikan oleh bank?

- Terdapat perbedaan pendapat di antara ulama tentang hukum bunga bank.
- Perbedaan ini tidak lepas dari kekhawatiran akan implikasi hukum tersebut terhadap perekonomian negara-negara muslim.



Bagaimana dengan bunga yang dikenakan atau diberikan oleh bank?

- **Sebagian ulama menganggap bunga bank \neq riba, sehingga halal.**
- **Sebagian lain menganggap bunga bank $=$ riba, sehingga haram.**
- **Di tengah kedua pendapat tersebut, ada juga yang menganggap bunga bank sebagai perkara syubhat (abu-abu).**

Fatwa MUI No 1 Tahun 2004

- **Praktek bunga yang ada saat ini telah memenuhi kriteria riba nasi'ah, dan karena itu, hukumnya haram.**
- **Hal ini berlaku baik untuk bunga bank, asuransi, perusahaan leasing, pasar modal, pegadaian, koperasi maupun individu.**



*'I'm not robbing the bank,
madam, I work here!'*

Uang dan transaksi keuangan

- Berbeda dengan mereka yang menghalalkan bunga, ulama-ulama yang mengharamkan terus mendorong perubahan menuju perekonomian yang lebih islami.
- Bersama ekonom dan ahli keuangan, mereka bereksperimen mendirikan lembaga keuangan tanpa bunga.



Bank dan LK syariah lainnya

- **Bank syariah pertama, Mit Ghamr, muncul di Mesir tahun 1963.**
- **Meskipun beberapa tahun kemudian tutup karena alasan politik, tapi keberadaannya telah menginspirasi pengembangan lembaga keuangan tanpa bunga.**



Bank dan LK syariah lainnya

- **Kini bank dan lembaga keuangan syariah lainnya telah tersebar di banyak negara di berbagai belahan dunia.**





Gambar 3.2. MEKANISME DAN SISTEM OPERASI BANK SYARIAH

Lima akad dasar dan contoh aplikasi

- **Titipan (wadi'ah)**
 - **Wadi'ah yad al-amanah**
 - **Wadi'ah yad al-dhamamah**
- **Bagi hasil (syirkah)**
 - **Mudharabah**
 - **Musharakah**
- **Jual-beli (tijarah)**
 - **Murabahah**
 - **Salam**
 - **Istishna'**



- **Sewa (ijarah)**
 - **Ijarah**
 - **Ijarah muntahia bittamlik**
- **Service fee (al-ujroh)**
 - **Wakalah**
 - **Kafalah**
 - **Hawalah**
 - **Ar-rahn**
 - **Sharf**







BBC NEWS | Business | UK's Brown backs Islamic finance - Mozilla Firefox

File Edit View History Bookmarks Tools Help

http://news.bbc.co.uk/2/hi/business/5074068.stm

Most Visited Getting Started Latest Headlines

BBC Home News Sport Radio TV Weather Languages

[an error occurred while processing this directive]

Low graphics | Accessibility help

BBC NEWS

News Front Page

Africa Americas Asia-Pacific Europe Middle East South Asia UK

Business

Market Data Economy Companies Health Science & Environment Technology Entertainment

Also in the news

Video and Audio

Programmes

Have Your Say In Pictures Country Profiles Special Reports

RELATED BBC SITES

SPORT

Watch One-Minute World News

Last Updated: Tuesday, 13 June 2006, 11:25 GMT 12:25 UK

E-mail this to a friend Printable version

UK's Brown backs Islamic finance

Chancellor Gordon Brown has pledged support for the growth of Islamic finance, saying the UK can act as "a gateway" for the growing industry.

He told the Islamic Finance and Trade Conference in London he wanted to make the UK a centre for Islamic investment.

He called for stronger trading links between the UK and Muslim countries as well as global trade reform.

Under Sharia Islamic law, making money from money, such as by charging interest, is not permitted.

'Alternative approach'

In a speech to the conference, which was organised by the Muslim Council of Britain (MCB), Mr Brown said the UK was "well placed" to become a gateway for Islamic trade and finance.

Freer trade would boost economies in the Middle East in particular, he said.

He emphasised recent regulatory reforms which have ensured that financial frameworks are compliant with Sharia law.

The value of Islamic banking has risen sharply in recent years,

SEE ALSO

- Banks move into Islamic finance 09 Jun 06 | Middle East
- Q&A: Islamic finance 29 Jun 05 | Business

RELATED INTERNET LINKS

- The Muslim Council of Britain

The BBC is not responsible for the content of external internet sites

TOP BUSINESS STORIES

- Strong demand boosts Intel profit
- Rio resumes Australia investment
- Unemployment dips to 2.47 million

News feeds


MOST POPULAR STORIES NOW

MOST SHARED MOST READ

- 1 Bizarrely big black hole baffles
- 2 Leveson report to be published
- 3 Should models be better protected?
- 4 NYC sees day of no violent crime
- 5 The Inuit sitting on billions of barrels of oil
- 6 Dalai Lama visa delay 'unlawful'
- 7 Search for lost Spitfires to begin
- 8 The man who exposed China's sex-tape scandal

Uwait Finance House

Islamic mortgages, loans and savings are now widely available



Can Islamic Finance Work for All Faiths?: Video - Bloomberg - Mozilla Firefox

File Edit View History Bookmarks Tools Help

http://www.bloomberg.com/video/can-islamic-finance-work-for-all-faiths-IsBAa7yWTEmXdlBa6tv4fw.html

Most Visited Getting Started Latest Headlines

Bloomberg.com | Businessweek.com | Bloomberg TV | Premium

Register | Sign In

Bloomberg tv INTRODUCING THE NEW **POLITICS SECTION** SEE THE BIGGER PICTURE >> Bloomberg.com

LIVE TV VIDEO SHOWS PLAYLIST Search Videos and Shows

Can Islamic Finance Work for All Faiths?



Related Videos

- Gold Fields to Split South Africa Business 0:35
- Euro Strengthens Amid U.S. Budget-Talk Optimism 1:45
- ECB Wins Ruling to Keep Secret Greek Files Hidden 0:26

INFO COMMENTS (0)

Hamilton Bradshaw Private Equity Chief Executive Officer James Caan says Islamic Finance is attractive to consumers of all faiths. He says the principles of Shariah-compliant financing could have helped reposition the global financial crisis if adopted worldwide. He speaks as part of Bloomberg

Advertisement

INTRODUCING THE NEW

Benarkah bank atau LK syariah lainnya sudah benar-benar sesuai syariah?

- **Banyak pihak menilai bahwa bank dan LK syariah lainnya tidak serius dalam menerapkan prinsip Islam.**
- **Kritik semacam ini, meskipun sebagian benar, tak boleh mematikan semangat untuk memperjuangkan perekonomian yang lebih islami.**



**MÂ LA YUDRAKU
KULLUHU
LA YUTRAKU
KULLUHU**

Jika tidak bisa meraih semuanya, jangan tinggalkan semuanya!