



Madinah.JSI by IAI TABAH is licensed under a Creative Commons Attribution- NonCommercial 4.0 International License

Naskah masuk	Direvisi	Diterbitkan
13 Mei 2023	2 Juni 2023	12 Juni 2023
DOI : https://doi.org/10.58518/madinah.v10i1.1549		

MENINJAU KEMBALI DEFINISI RIBA ERA MODERN, PINJAMAN UANG KARTAL (FIAT) PERSPEKTIF STUDI ISLAM FIQIH KONTEMPORER

Saiddaeni

UIN Raden Mas Said, Surakarta, Indonesia

Email : Daenisaid17@gmail.com

Abstrak : Artikel ini bertujuan untuk memahami perbedaan definisi riba antara zaman Nabi Muhammad dan masa kini karena memengaruhi pandangan dan hukum terkait riba dalam masyarakat. Penting bagi pihak yang terlibat untuk memahami risiko dan konsekuensi yang terkait dengan fluktuasi mata uang sebelum melakukan transaksi tersebut. Sebagai umat Muslim, memahami bagaimana riba diterapkan dalam konteks zaman sekarang menjadi penting dalam menjalankan praktik keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip agama Islam. Artikel ini menggunakan metode studi literatur dengan menganalisis studi perbandingan pemahaman riba di zaman Nabi Muhammad dengan riba dizaman modern yang menggunakan mata uang (fiat), merujuk ke kitab fiqh dalam memandang definisi riba yang saat ini perlu ditinjau kembali. Hasil yang didapatkan bahwasannya, riba dizaman Nabi Muhammad berbeda dengan riba zaman modern. Antara uang kartal dan emas memiliki perbedaan nilai. Sehingga penambahan saat meminjam uang kartal (fiat) di zaman modern belum tentu riba diakibatkan fluktuasi dan inflasi uang kartal setiap tahunnya. Berbeda dengan zaman Nabi Muhammad masyarakat menggunakan dinar (emas) sebagai alat transaksi yang lebih stabil nilainya. Tujuan utama agama pengharaman riba yakni menjaga keadilan dan menghindari pembebanan bunga yang tidak adil, dengan tetap memperhitungkan risiko dan faktor-faktor lain yang relevan dalam transaksi keuangan. Sehingga dapat memilih pinjaman yang tidak melibatkan riba (bunga) atau *gharar* (ketidakpastian) dalam transaksi.

Kata kunci : Riba, Mata Uang, Fiqih, fluktuasi

Abstract: This article aims to understand the differences in the definition of usury between the time of the Prophet Muhammad and today because it influences the views and laws regarding usury in society. It is important for the parties involved to understand the risks and consequences associated with currency fluctuations before entering into such transactions. As Muslims, understanding how usury is applied in today's context is important in carrying out financial practices that are in accordance with Islamic religious



principles. This article uses a literature study method by analyzing a comparative study of the understanding of usury at the time of the Prophet Muhammad with usury in modern times that uses currency (fiat), referring to the book of fiqh in looking at the definition of usury which currently needs to be reviewed. The results obtained show that usury at the time of the Prophet Muhammad was different from usury in modern times. Between currency and gold have different values. So that the addition when borrowing currency (fiat) in modern times is not necessarily usury caused by currency fluctuations and inflation every year. In contrast to the era of the Prophet Muhammad, people used dinars (gold) as a means of transaction with a more stable value. The main purpose of religion forbidding usury is to maintain justice and avoid charging unfair interest, while taking into account risks and other relevant factors in financial transactions. So that you can choose a loan that does not involve usury (interest) or gharar (uncertainty) in transactions.

Keywords: Riba, Currency, Fiqh, fluctuations

PENDAHULUAN

Dalam konteks zaman sekarang, definisi riba telah mengalami perubahan dari zaman Nabi Muhammad. Di masa Nabi Muhammad, masyarakat menggunakan emas sebagai alat tukar yang berlaku sebagai mata uang. Namun, dalam era modern ini, sistem keuangan telah berkembang pesat, dan bentuk alat tukar tidak lagi terbatas pada emas atau mata uang fisik semata. Saat ini, riba lebih merujuk pada praktik pembebanan bunga atau keuntungan yang dihasilkan dari pinjaman uang atau transaksi keuangan tertentu. Konsep riba telah meluas untuk mencakup berbagai jenis transaksi, termasuk perbankan, pinjaman, dan investasi. Definisi riba dalam konteks masa kini lebih terkait dengan pengambilan keuntungan berlebihan atau tidak adil melalui mekanisme keuangan.

Hal ini penting untuk memahami perbedaan definisi riba antara zaman Nabi Muhammad dan masa kini karena memengaruhi pandangan dan hukum terkait riba dalam masyarakat. Sebagai umat Muslim, memahami bagaimana riba diterapkan dalam konteks zaman sekarang menjadi penting dalam menjalankan praktik keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip agama. Apakah pinjaman menggunakan uang kartal dengan penambahan termasuk riba?

Karena ketika seseorang meminjam uang Rp.100.000 pada tahun ini, kemudian dikembalikan dua tahun kemudian apakah nilainya masih sama? Bukankah terdapat fluktuasi mata uang fiat. Apakah jika orang yang meminjam mengembalikan lebih dari jumlah awal itu termasuk riba? Ataukah itu merupakan jumlah yang sebenarnya harus dikembalikan. Hal ini bisa dilemparkan untuk dijadikan diskusi. Bagaimana Islam memandang hal ini. Pasalnya antara emas dan mata uang fiat tentu memiliki perbedaan fluktuasi.

Perubahan definisi riba dari zaman Nabi Muhammad hingga zaman sekarang merupakan fenomena yang terjadi seiring dengan perkembangan sistem keuangan dan perubahan bentuk alat tukar dalam masyarakat. Pada masa Nabi Muhammad, emas berperan sebagai alat tukar yang berlaku sebagai mata uang. Namun, dengan berkembangnya sistem keuangan modern, alat tukar tidak lagi terbatas pada emas atau mata uang fisik semata. Oleh karena itu, definisi riba pun



mengalami perluasan dan lebih merujuk pada praktik pembebanan bunga atau keuntungan yang dihasilkan dari pinjaman uang atau transaksi keuangan tertentu.

Konsep riba dalam konteks masa kini lebih terkait dengan pengambilan keuntungan berlebihan atau tidak adil melalui mekanisme keuangan. Hal ini mencakup berbagai jenis transaksi, seperti perbankan, pinjaman, investasi, dan lain sebagainya. Dalam Islam, riba dianggap sebagai praktik yang diharamkan, karena dianggap tidak adil dan merugikan pihak yang terlibat. Oleh karena itu, sebagai umat Muslim, penting untuk memahami perbedaan definisi riba antara zaman Nabi Muhammad dan masa kini agar dapat menjalankan praktik keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip agama.

Pertanyaan mengenai apakah uang kartal yang digunakan saat ini termasuk riba merupakan hal yang menarik untuk dibahas. Ketika seseorang meminjam uang pada saat ini, misalnya sebesar Rp.100.000, dan kemudian dikembalikan dua tahun kemudian, apakah nilai tersebut masih sama? Seiring dengan adanya fluktuasi mata uang fiat, nilai uang tersebut dapat berubah seiring waktu. Namun, penting untuk membedakan antara fluktuasi nilai uang yang disebabkan oleh faktor ekonomi dan inflasi dengan pembebanan bunga yang dianggap riba. Dalam konteks ini, nilai uang yang harus dikembalikan sebenarnya adalah jumlah pokok yang dipinjam, yaitu Rp.100.000. Jika jumlah yang dikembalikan lebih dari jumlah awal tersebut, itu tidak dianggap sebagai riba, melainkan sebagai pelunasan utang atau pengembalian pinjaman.

Dalam pandangan Islam, riba diharamkan karena dianggap sebagai eksplorasi dan memperoleh keuntungan yang tidak adil. Namun, fluktuasi nilai mata uang fiat tidak masuk dalam kategori riba. Meskipun emas dan mata uang fiat memiliki perbedaan nilai, pengaruh fluktuasi nilai tersebut tidak dianggap sebagai riba selama tidak ada pembebanan bunga yang tidak adil dalam transaksi keuangan.¹

Dalam konteks keuangan Islam, terdapat prinsip-prinsip seperti mudharabah (bagi hasil), musyarakah (kerjasama), dan murabahah (penjualan dengan keuntungan), yang digunakan untuk mengatur transaksi dan investasi dalam batasan yang sesuai dengan prinsip-prinsip Islam. Prinsip-prinsip ini memastikan adanya keadilan dan keberlanjutan dalam transaksi keuangan.

Dalam praktik keuangan Islam, terdapat alternatif untuk menghindari riba, yaitu dengan menggunakan konsep-konsep seperti musharakah dan mudharabah.² Musharakah adalah bentuk kerjasama atau kemitraan antara dua pihak untuk mendapatkan keuntungan. Dalam musharakah, modal dan risiko dibagi antara kedua belah pihak secara adil. Keuntungan yang diperoleh juga

¹ E Pardiansyah, "Konsep Riba Dalam Fiqih Muamalah Maliyyah Dan Praktiknya Dalam Bisnis Kontemporer," *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8, no. 02 (2022): 1270-1285.

² Indah Yuliana El, Iqbal Maulana, Masyhuri, "The Effect of Mudharabah and Musyarakah Financing on Profitability of Islamic Banks in Indonesia," *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)* 5, no. 1 (2022): 225-234.



dibagi sesuai dengan kesepakatan sebelumnya.³ Dengan demikian, konsep ini mendorong adanya keterlibatan aktif dalam bisnis dan berbagi risiko dan keuntungan dengan adil.

Sedangkan mudharabah adalah bentuk kerjasama antara pemilik modal (*rab al-maal*) dan pengelola usaha (*mudharib*). Dalam mudharabah, pemilik modal menyediakan dana, sementara pengelola usaha bertanggung jawab atas pengelolaan dan pelaksanaan usaha. Keuntungan yang diperoleh kemudian dibagi antara kedua belah pihak sesuai dengan kesepakatan sebelumnya.

Dalam konteks pengembalian pinjaman, dalam keuangan Islam terdapat konsep murabahah. Murabahah adalah penjualan barang dengan keuntungan yang telah disepakati sebelumnya. Misalnya, jika seseorang membutuhkan uang untuk membeli barang tertentu, lembaga keuangan Islam dapat membeli barang tersebut dan menjualnya kepada individu dengan menambahkan keuntungan yang telah disepakati sebelumnya. Dalam konsep ini, tidak ada pembebasan bunga yang dianggap sebagai riba.

Pemahaman mengenai perbedaan definisi riba antara zaman Nabi Muhammad dan masa kini serta prinsip-prinsip keuangan Islam yang sesuai dengan ajaran agama menjadi penting dalam menjalankan praktik keuangan yang sesuai. Dengan memahami konsep-konsep ini, individu Muslim dapat menghindari riba dan mengadopsi alternatif yang sesuai dengan prinsip-prinsip keuangan Islam, sehingga dapat menjalankan aktivitas keuangan dengan adil dan berkelanjutan.

Selain konsep-konsep yang telah disebutkan sebelumnya, dalam praktik keuangan Islam juga terdapat instrumen-instrumen lain yang digunakan untuk menghindari riba. Salah satunya adalah akad istisna, yang merupakan kontrak jual beli untuk memproduksi atau memesan barang dengan spesifikasi tertentu. Dalam akad istisna, harga yang disepakati dapat mencakup biaya produksi serta keuntungan yang adil bagi pihak yang melakukan produksi.

Selain itu, terdapat juga akad ijarah, yang merujuk pada kontrak sewa atau penggunaan barang atau jasa dengan imbalan pembayaran sewa atau bayaran yang ditetapkan sebelumnya. Dalam akad ijarah, tidak terdapat unsur bunga atau keuntungan tambahan yang tidak adil. Hal ini menjadikan akad ijarah sebagai alternatif yang diterima dalam praktik keuangan Islam.

Dalam konteks investasi, prinsip-prinsip keuangan Islam juga mengutamakan prinsip berbagi risiko dan keuntungan yang adil. Salah satu instrumen investasi yang digunakan adalah akad musyarakah dan akad mudharabah yang telah disebutkan sebelumnya. Dalam akad musyarakah, investor dan pengusaha berbagi modal dan risiko dalam suatu usaha, serta membagi keuntungan sesuai dengan kesepakatan. Sedangkan dalam akad mudharabah, investor menyediakan dana sebagai modal, sementara pengelola

³ Ghitha Millatina Islamiyat and Nana Diana, "Effect of Mudarabah and Musharakah Financing on Return on Equity (Roe) Case Studies on Islamic Commercial Banks in Indonesia for the Period 2015-2019," *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan* 8, no. 3 (2021): 255.



usaha bertanggung jawab atas pengelolaan usaha dan membagikan keuntungan dengan investor.⁴

Perlu dicatat bahwa praktik keuangan Islam terus berkembang seiring dengan perubahan zaman dan tantangan dalam sistem keuangan global. Terdapat juga institusi keuangan Islam yang menyediakan layanan dan produk keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Institusi-institusi ini berkomitmen untuk mematuhi prinsip-prinsip Islam dalam operasi dan transaksi keuangan mereka.

Dalam menjalankan praktik keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip Islam, penting untuk berkonsultasi dengan ahli keuangan atau ulama yang berpengalaman dalam hukum keuangan Islam. Mereka dapat memberikan panduan dan nasihat yang sesuai dengan konteks zaman sekarang dan memastikan kepatuhan terhadap prinsip-prinsip keuangan Islam yang diinginkan. Untuk itu pentingnya penelitian ini guna meninjau kembali definisi riba konteks zaman Nabi Muhammad dengan zaman modern yang saat ini menggunakan mata uang (fiat). Berguna untuk menambah khazanah keilmuan Islam dan tidak mudah menganggap sesuatu sebagai riba sehingga menganggap sebagai suatu keharaman tanpa melihat dari perspektif lain.

METODE

Untuk mencapai tujuan yang diinginkan seseorang dalam melaksanakan aktivitasnya selalu menggunakan metode. Metode penelitian memegang peranan penting dalam sebuah penelitian, hal ini penting dalam sebuah hal penelitian karena menentukan tercapai tidaknya yang akan dicapai. Artikel ini menggunakan metode studi literatur dengan menganalisis studi perbandingan pemahaman riba di zaman Nabi Muhammad dengan riba dizaman modern yang menggunakan mata uang fiat, merujuk ke kitab fiqh dalam memandang definisi riba yang saat ini perlu ditinjau kembali.⁵

HASIL DAN PEMBAHASAN

Perubahan definisi riba dari zaman Nabi Muhammad hingga masa kini memengaruhi pandangan dan hukum terkait riba dalam masyarakat. Dalam konteks zaman sekarang, riba lebih merujuk pada praktik pembebanan bunga atau keuntungan yang tidak adil dalam transaksi keuangan. Dalam praktik keuangan Islam, terdapat berbagai alternatif yang digunakan untuk menghindari riba, seperti musharakah, mudharabah, murabahah, istisna, ijarah, dan lain sebagainya. Pemahaman yang baik mengenai perbedaan definisi riba antara zaman Nabi Muhammad dan masa kini serta prinsip-prinsip keuangan Islam

⁴ Fakhry Zamzam Aris Munandar, Harsi Romli, "Pengaruh Piutang Murabahah, Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Pinjaman Qardh Terhadap Net Operating Margin (Nom) Serta Implikasinya Terhadap Non Performing Financing (NPF) Bank Umum Syariah Periode 2014-2018," *Jurnal Ecoment Global* 6 (2021): 45–54.

⁵ Nyanyang Nyanyang, "Pemikiran Wahbah Al-Zuhaili Tentang Hukum Riba Dalam Transaksi Keuangan Pada Kitab Fiqih Islam Wa Adillatuhu," *Mutawasith: Jurnal Hukum Islam* 3, no. 2 (2020): 172–185.



yang sesuai sangat penting dalam menjalankan praktik keuangan yang sesuai dengan ajaran agama. Hal ini memungkinkan umat Muslim untuk menjalankan keuangan mereka dengan prinsip keadilan, berbagi risiko, dan menghindari praktik riba yang diharamkan.

Penting untuk diingat bahwa praktik keuangan Islam bukan hanya tentang menghindari riba semata, tetapi juga melibatkan nilai-nilai moral dan etika yang lebih luas. Praktik keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip Islam juga mencakup transparansi, tanggung jawab sosial, dan keberlanjutan ekonomi. Dalam menghadapi perbedaan nilai antara emas dan mata uang fiat, pandangan Islam mengakui perbedaan ini.⁶ Emas memiliki nilai intrinsik yang terkait dengan kualitas dan kuantitasnya, sementara mata uang fiat nilainya tergantung pada faktor-faktor ekonomi dan moneter. Namun, dalam praktik keuangan Islam, nilai mata uang fiat tidak dianggap sebagai riba selama tidak ada pembebanan bunga yang tidak adil.

Dalam transaksi pinjaman yang melibatkan mata uang fiat, fluktuasi nilai mata uang dapat memengaruhi jumlah uang yang dikembalikan. Namun, penting untuk membedakan antara fluktuasi nilai yang wajar dan pembebanan bunga yang tidak adil.⁷ Jika jumlah yang dikembalikan melampaui jumlah pokok pinjaman, itu tidak dianggap sebagai riba asalkan itu merupakan kesepakatan yang adil dan bukan pembebanan bunga yang tidak adil. Dalam Islam, keadilan dalam transaksi keuangan sangat penting. Para ulama dan ahli keuangan Islam mempertimbangkan berbagai faktor, termasuk fluktuasi mata uang, risiko, dan keadilan dalam menentukan ketentuan-ketentuan yang mengatur transaksi keuangan.

Dalam hal ini, berkonsultasi dengan ulama yang kompeten dan ahli keuangan Islam dapat memberikan pemahaman yang lebih mendalam dan nasihat yang sesuai dengan konteks masa kini. Mereka dapat membantu memahami prinsip-prinsip keuangan Islam yang berlaku dan memberikan panduan tentang bagaimana menjalankan praktik keuangan yang sesuai dengan ajaran agama.⁸ Dalam menghadapi perubahan zaman dan kompleksitas sistem keuangan, penting untuk terus belajar dan memperdalam pengetahuan tentang prinsip-prinsip keuangan Islam. Dengan pemahaman yang baik, individu Muslim dapat menjalankan praktik keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip agama dan memberikan dampak positif dalam kehidupan ekonomi mereka dan masyarakat secara keseluruhan.⁹

Dalam menjalankan praktik keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip Islam, ada beberapa aspek yang perlu diperhatikan. Pertama, penting untuk

⁶ Nabilah and Diah Arini, "Dinar Dirham Vs Fiat Money: Kajian Teoritis Penggunaan Dinar Dirham Dalam Perdagangan Antar Negara Islam," *Syariah* 3, no. November (2015): 142–158.

⁷ Encep Ahmad Yani and Haswar Widjajanto, "Uang Kartal Dalam Pendekatan Hukum Ekonomi Dan Hukum Ekonomi Syariah," *Journal of Economics and Accounting* 3, no. 3 (2023): 615–621.

⁸ Ipandang and A Askar, "Konsep Riba Dalam Fiqih Dan Al-Qur'an: Studi Komparasi," *Ekspos: Jurnal Penelitian Hukum dan ...* 19, no. 2 (2020): 1080–1090.

⁹ Saiddaeni S, "Dampak Pemikiran Feminisme Aliran Marxisme Dan Kultur Di Indonesia Terhadap Pendidikan Anak Menurut Studi Islam," *Madinatul Iman* 1 (2023): 1–12.



memperhatikan sumber dana yang digunakan. Dalam keuangan Islam, dana yang digunakan sebaiknya berasal dari sumber yang halal dan tidak melanggar prinsip-prinsip agama. Ini berarti menghindari penggunaan dana dari sumber yang terkait dengan riba, perjudian, alkohol, atau bisnis yang diharamkan.¹⁰ Sebagaimana dalil Al Quran Allah Subhanahu wa Ta'ala berfirman: Al-Baqarah [2]:278

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِنَّهُ اللَّهُ وَدَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِنْ كُلُّهُمْ مُّؤْمِنُونَ

Wahai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang mukmin.¹¹

Kedua, dalam transaksi keuangan, penting untuk menghindari pembebanan bunga atau keuntungan yang tidak adil. Jika terlibat dalam pinjaman atau investasi, perhatikan bahwa kontrak yang dibuat harus mematuhi prinsip-prinsip keadilan dan kesepakatan yang adil antara kedua belah pihak.¹² Misalnya, dalam pinjaman, ada alternatif seperti akad *qardhul hasan* (pinjaman tanpa bunga) yang dapat digunakan.

Ketiga, dalam investasi, perhatikan juga etika bisnis dan dampak sosial dari investasi yang dilakukan. Prinsip-prinsip keuangan Islam mendorong untuk mempertimbangkan keberlanjutan ekonomi, tanggung jawab sosial, dan menjauhi investasi dalam bisnis yang bertentangan dengan prinsip-prinsip agama.

Keempat, penting untuk mendapatkan pengetahuan yang memadai tentang prinsip-prinsip keuangan Islam. Memahami konsep-konsep seperti riba, mudharabah, musharakah, murabahah, dan instrumen keuangan Islam lainnya akan membantu dalam mengambil keputusan yang tepat dalam praktik keuangan sehari-hari.

Kelima, penting untuk mengikuti perkembangan terkini dalam keuangan Islam dan berkomunikasi dengan ulama, ahli keuangan Islam, dan komunitas Muslim yang berpengalaman dalam praktik keuangan Islam. Mereka dapat memberikan bimbingan dan nasihat yang sesuai dengan konteks zaman sekarang.

Dalam transaksi pinjaman yang melibatkan mata uang fiat, fluktuasi nilai mata uang dapat memiliki dampak signifikan terhadap jumlah uang yang harus dikembalikan.¹³ Hal ini menjadi penting untuk memahami perbedaan antara fluktuasi nilai yang wajar dan pembebanan bunga yang tidak adil. Dalam konteks ini, jika jumlah yang harus dikembalikan melebihi jumlah pokok pinjaman, itu tidak akan dianggap sebagai riba selama transaksi tersebut adil dan tidak melibatkan pembebanan bunga yang tidak adil.

¹⁰ Sujian Suretno, "Instrumen Bunga Dan Bagi Hasil Dalam Dunia Perbankan," *Ad Deenar: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 3, no. 2 (2019): 165.

¹¹ Quran.Kemenag.<https://quran.kemenag.go.id>. "Qur'an Kemenag." n.d. Accessed May 12, 2023.

¹² Irwan Maulana and Ruslan Husein Marasabessy, "Kebijakan Moneter Tanpa Bunga," *Jurnal Asy-Syukriyyah* 19, no. 1 (2018): 95–109.

¹³ Mutiara Shifa et al., "Penggunaan Mata Uang Dinar Dan Dirham Sebagai Solusi Prediksi Krisis Moneter Di Indonesia," *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan* 4, no. 6 (2022): 2321–2338.



Dalam Islam, prinsip keadilan sangat penting dalam semua transaksi keuangan.¹⁴ Para ulama dan ahli keuangan Islam melakukan pertimbangan yang mendalam terkait berbagai faktor, termasuk fluktuasi nilai mata uang, risiko yang terkait, dan aspek keadilan dalam menentukan ketentuan-ketentuan yang mengatur transaksi keuangan. Mereka berupaya untuk memastikan bahwa transaksi tersebut memenuhi prinsip-prinsip syariah yang menekankan keadilan dan keberpihakan kepada semua pihak yang terlibat.

Dalam konteks transaksi pinjaman yang melibatkan mata uang fiat, fluktuasi nilai mata uang dapat mempengaruhi kedua pihak yang terlibat. Misalnya, jika nilai mata uang yang digunakan untuk membayar pinjaman mengalami penurunan nilainya terhadap mata uang yang digunakan untuk meminjam, maka jumlah yang harus dikembalikan akan menjadi lebih tinggi dalam mata uang yang diminta. Sebaliknya, jika nilai mata uang yang digunakan untuk membayar pinjaman mengalami kenaikan, maka jumlah yang harus dikembalikan akan menjadi lebih rendah dalam mata uang yang diminta.

Namun, perlu diingat bahwa fluktuasi nilai mata uang adalah hal yang wajar dalam sistem keuangan global, dan hal ini dapat mempengaruhi hasil akhir dari transaksi pinjaman.¹⁵ Oleh karena itu, penting bagi pihak yang terlibat untuk memahami risiko dan konsekuensi yang terkait dengan fluktuasi mata uang sebelum melakukan transaksi tersebut. Para ulama dan ahli keuangan Islam memberikan perhatian khusus terhadap hal ini dan memastikan bahwa transaksi-transaksi tersebut tetap adil dan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

Dalam praktik keuangan sehari-hari, memiliki pengetahuan yang memadai tentang prinsip-prinsip keuangan Islam menjadi hal yang sangat penting. Memahami konsep-konsep seperti riba, mudharabah, musharakah, murabahah, dan instrumen keuangan Islam lainnya akan memberikan landasan yang kuat untuk mengambil keputusan yang tepat dalam kehidupan keuangan. Salah satu konsep utama dalam keuangan Islam adalah riba, yang merupakan larangan atas praktik peminjaman uang dengan membayar atau menerima bunga.¹⁶ Dalam Islam, riba dianggap sebagai eksplorasi dan dihindari karena melanggar prinsip keadilan dan kesetaraan. Memahami konsep riba akan membantu menghindari transaksi yang melibatkan bunga atau keuntungan yang tidak adil.

Selain riba, terdapat juga konsep-konsep lain seperti mudharabah, musharakah, dan murabahah. Mudharabah adalah konsep kerjasama antara pemilik modal dan pengelola bisnis, di mana keuntungan dan risiko dibagi sesuai kesepakatan sebelumnya. Dalil dari Mudharabah:

¹⁴ M Zidny Nafi Hasbi, "Studi Analisis Keunggulan Dinar Dan Dirham Sebagai Mata Uang Menurut Al-Ghazali Dan Ibnu Taimiyah," *Tahkim* (2020).

¹⁵ Deswita Herlina and Safira Firdaus, "Dampak Sistem Pembayaran Non-Tunai Terhadap Permintaan Uang Kartal Di Indonesia," *Ecosains: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Pembangunan* 11, no. 2 (2022): 107.

¹⁶ Azhar Alam and Yuli Tri Utami, "Unsur Riba Dalam Perbedaan Konsep Pinjaman Kredit Antara Rentenir Dan Bank Plecit," *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 3, no. 2 (2021): 130-141.



أنَّ النَّبِيَّ دَفَعَ إِلَى يَهُودٍ خَيْرًا نَخْلًا خَيْرًا وَأَرْضَهَا عَلَى أَنْ يَعْتَمِلُوهَا مِنْ أَمْوَالِهِمْ وَلِرَسُولِ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ شَطَرَهَا. (مِنْقَقْ عَلَيْهِ)

"Bahwasannya Nabi shallallahu 'alaihi wa sallam menyerahkan kepada bangsa Yahudi Khaibar kebun kurma dan ladang daerah Khaibar, agar mereka yang menggarapnya dengan biaya dari mereka sendiri, dengan perjanjian, Rasulullah shallallahu 'alaihi wa sallam mendapatkan separuh dari hasil panennya." (HR. Muttafaqun 'alaih).¹⁷

Musharakah adalah bentuk kemitraan di mana dua pihak atau lebih berbagi modal, keuntungan, dan risiko dalam suatu proyek atau bisnis. Sebagaimana dalil Al Quran Allah Subhanahu wa Ta'ala berfirman Sād [38]:24:

قَالَ لَقَدْ ظَلَمْتَ بِسْوَالٍ نَعْجَنَكَ إِلَى نَعْجَاهٍ وَإِنْ كَتَبْرَا مِنَ الْخَلَاطَاءِ لَيْبِغِي بِعَضُّهُمْ عَلَى بَعْضٍ إِلَّا الَّذِينَ آمَنُوا
وَعَمِلُوا الصَّلِحَاتِ وَفَلَيْلَ مَا هُمْ وَظَنَّ دَاؤُدَ الَّذِي فَتَّهَ فَاسْتَغْفِرَ رَبَّهُ وَخَرَّ رَاكِعًا وَآتَابَ ﴿٢٤﴾

Dia (Daud) berkata, "Sungguh, dia benar-benar telah berbuat zalim kepadamu dengan meminta kambingmu itu untuk (digabungkan) kepada kambing-kambingnya. Sesungguhnya banyak di antara orang-orang yang berserikat itu benar-benar saling merugikan satu sama lain, kecuali orang-orang yang beriman dan beramal saleh, dan sedikit sekali mereka itu." Daud meyakini bahwa Kami hanya mengujinya. Maka, dia memohon ampunan kepada Tuhannya dan dia tersungkur jatuh serta bertobat.¹⁸

Sedangkan murabahah adalah bentuk jual-beli di mana penjual mengungkapkan harga beliannya kepada pembeli secara jelas dan kemudian menambahkan margin keuntungan yang disepakati.¹⁹ Dengan pemahaman tentang konsep-konsep tersebut, sehingga dapat membuat keputusan yang lebih bijaksana dalam berbagai praktik keuangan sehari-hari. Misalnya, ketika memilih produk perbankan atau investasi yang sesuai dengan prinsip-prinsip keuangan Islam, seperti rekening tabungan bebas riba atau investasi dalam instrumen keuangan yang sesuai dengan prinsip mudharabah atau musharakah. Allah Subhanahu wa Ta'ala berfirman: An-Nisa' [4]:29

أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مَنْكُمْ وَلَا تَفْلُو أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan harta sesamamu dengan cara yang batil (tidak benar), kecuali berupa perniagaan atas dasar suka sama suka di antara kamu. Janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.²⁰

Lebih jauh lagi, pemahaman tentang instrumen keuangan Islam akan membantu menghindari produk atau praktik keuangan yang bertentangan dengan nilai-nilai agama Islam. Ini termasuk menghindari spekulasi berlebihan, transaksi yang tidak jelas, atau mengambil risiko yang tidak sesuai dengan prinsip kehati-hatian dalam Islam. Dengan demikian, melibatkan diri dalam pembelajaran

¹⁷ Pengusahamuslim.com." Mengenal Akad Mudharabah" Pengusahamuslim.com. Accsessed Mei 12, 2023

¹⁸ Quran.Kemenag.<https://quran.kemenag.go.id/>."Qur'an Kemenag," n.d. Accessed May 12, 2023.

¹⁹ Ari Kartiko, "Konsep Bagi Hasil Dalam Perspektif Islam," *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IJSE)* 2, no. 1 (2019): 1-19.

²⁰ Quran.Kemenag.<https://quran.kemenag.go.id/>."Qur'an Kemenag," n.d. Accessed May 12, 2023.



tentang prinsip-prinsip keuangan Islam menjadi penting untuk memastikan mengambil keputusan yang tepat dalam praktik keuangan sehari-hari. Pemahaman ini memberikan pijakan yang kokoh dalam mencapai tujuan keuangan dengan cara yang sesuai dengan nilai-nilai agama Islam.

Dengan memiliki pemahaman yang mendalam, sehingga dapat menghindari produk atau praktik keuangan yang bertentangan dengan prinsip-prinsip agama Islam. Hal ini melibatkan upaya untuk menghindari spekulasi berlebihan yang tidak sesuai dengan ajaran Islam, transaksi yang tidak jelas atau tidak transparan, serta mengambil risiko yang tidak sejalan dengan prinsip kehati-hatian dalam Islam. Dalam konteks ini, penting bagi seluruh umat Islam untuk terlibat dalam pembelajaran yang berkelanjutan mengenai prinsip-prinsip keuangan Islam. Dengan begitu, dapat memperoleh pengetahuan yang diperlukan untuk membuat keputusan yang tepat dalam praktik keuangan sehari-hari. Memahami prinsip-prinsip ini memberikan fondasi yang kuat dalam mencapai tujuan keuangan dengan cara yang sesuai dengan nilai-nilai agama Islam yang dipegang teguh.

Dalam prakteknya, pemahaman tentang instrumen keuangan Islam membantu untuk memilih produk-produk keuangan yang mematuhi prinsip-prinsip syariah. Misalnya, dalam prakteknya dapat memilih pinjaman yang tidak melibatkan riba (bunga) atau *gharar* (ketidakpastian) dalam transaksi. Dengan memiliki landasan pemahaman yang kokoh tentang prinsip-prinsip keuangan Islam, sehingga dapat menjaga integritas nilai-nilai agama Islam dalam segala aspek kehidupan, termasuk dalam pengelolaan keuangan. Dengan demikian, dapat memastikan bahwa keputusan-keputusan keuangan yang diambil sejalan dengan prinsip-prinsip agama Islam membantu untuk mencapai tujuan keuangan dengan cara yang sesuai dan bermanfaat.

KESIMPULAN

Dalam kesimpulannya, sebagaimana yang sudah dijelaskan bahwa, penambahan nilai saat peminjaman menggunakan uang kartal di zaman modern belum pasti hukumnya riba. Dikarenakan fluktuasi dan inflasi yang mempengaruhi nilai mata uang (fiat). Sehingga nilai uang saat dikembalikan tentu sudah menurun. Lebih masuk akal jika ada penambahan saat pengembalian uang dimasa depan. Berbeda dengan emas yang memiliki harga yang stabil dan tidak terpengaruh inflasi.

Definisi riba yang diajarkan Nabi Muhammaad yakni pinjam meminjam dalam konteks dinar dan dirham secara nilainya lebih stabil. Dinar dan dirham pada saat itu digunakan oleh masyarakat, sehingga penambahan saat pengembalian tentu akan memberatkan peminjam. Oleh karena itu diharamkan Nabi Muhammad dan hukumnya riba. Kekurangan pada artikel ini yakni belum disasar dari segi sejarah keuangan mata uang (fiat), kenapa emas sebagai mata uang tergantikan oleh uang kertas dan nilainya selalu turun? Akan terkait juga dengan sejarah Dollar yang bisa dijadikan penelitian selanjutnya.

Dengan demikian, dalam konteks keuangan Islam, yakni upaya untuk mencapai kesepakatan yang adil dalam transaksi keuangan dan



mempertimbangkan berbagai faktor yang dapat memengaruhi transaksi tersebut, termasuk fluktuasi nilai mata uang. Tujuan utama adalah menjaga keadilan dan menghindari pembebanan bunga yang tidak adil, sambil tetap memperhitungkan risiko dan faktor-faktor lain yang relevan dalam transaksi keuangan.

BIBLIOGRAFI

- Alam, Azhar, and Yuli Tri Utami. "Unsur Riba Dalam Perbedaan Konsep Pinjaman Kredit Antara Rentenir Dan Bank Plecit." *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah* 3, no. 2 (2021): 130-141.
- Aris Munandar, Harsi Romli, Fakhry Zamzam. "Pengaruh Piutang Murabahah, Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Pinjaman Qardh Terhadap Net Operating Margin (Nom) Serta Implikasinya Terhadap Non Performing Financing (NPF) Bank Umum Syariah Periode 2014-2018." *Jurnal Ecoment Global* 6 (2021): 45-54.
- El, Iqbal Maulana, Masyhuri, Indah Yuliana. "The Effect of Mudharabah and Musyarakah Financing on Profitability of Islamic Banks in Indonesia." *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)* 5, no. 1 (2022): 225-234.
- Hasbi, M Zidny Nafi. "Studi Analisis Keunggulan Dinar Dan Dirham Sebagai Mata Uang Menurut Al-Ghazali Dan Ibnu Taimiyah." *Tahkim* (2020).
- Herlina, Deswita, and Safira Firdaus. "Dampak Sistem Pembayaran Non-Tunai Terhadap Permintaan Uang Kartal Di Indonesia." *Ecosains: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Pembangunan* 11, no. 2 (2022): 107.
- Ipandang, and A Askar. "Konsep Riba Dalam Fiqih Dan Al-Qur'an: Studi Komparasi." *Ekspose: Jurnal Penelitian Hukum dan ...* 19, no. 2 (2020): 1080-1090.
- Islamiyati, Ghitha Millatina, and Nana Diana. "Effect of Mudarabah and Musharakah Financing on Return on Equity (Roe) Case Studies on Islamic Commercial Banks in Indonesia for the Period 2015-2019." *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan* 8, no. 3 (2021): 255.
- Kartiko, Ari. "Konsep Bagi Hasil Dalam Perspektif Islam." *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IIJSE)* 2, no. 1 (2019): 1-19.
- Maulana, Irwan, and Ruslan Husein Marasabessy. "Kebijakan Moneter Tanpa Bunga." *Jurnal Asy-Sykriyyah* 19, no. 1 (2018): 95-109.
- Nabila, and Diah Arini. "Dinar Dirham Vs Fiat Money: Kajian Teoritis Penggunaan Dinar Dirham Dalam Perdagangan Antar Negara Islam." *Syariah* 3, no. November (2015): 142-158.
- Nyanyang, Nyanyang. "Pemikiran Wahbah Al-Zuhaili Tentang Hukum Riba Dalam Transaksi Keuangan Pada Kitab Fiqih Islam Wa Adillatuhu." *Mutawasith: Jurnal Hukum Islam* 3, no. 2 (2020): 172-185.
- Pardiansyah, E. "Konsep Riba Dalam Fiqih Muamalah Maliyyah Dan Praktiknya Dalam Bisnis Kontemporer." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam* 8, no. 02 (2022): 1270-1285.



- Saiddaeni S. "Dampak Pemikiran Feminisme Aliran Marxisme Dan Kultur Di Indonesia Terhadap Pendidikan Anak Menurut Studi Islam." *Madinatul Iman* 1 (2023): 1-12.
- Shifa, Mutiara, Alfi Amalia, M.Shabri Abd.Majid, and Marliyah Marliyah. "Penggunaan Mata Uang Dinar Dan Dirham Sebagai Solusi Prediksi Krisis Moneter Di Indonesia." *Fair Value: Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Keuangan* 4, no. 6 (2022): 2321-2338.
- Suretno, Sujian. "Instrumen Bunga Dan Bagi Hasil Dalam Dunia Perbankan." *Ad Deenar: Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* 3, no. 2 (2019): 165.
- Yani, Encep Ahmad, and Haswar Widjajanto. "Uang Kartal Dalam Pendekatan Hukum Ekonomi Dan Hukum Ekonomi Syariah." *Journal of Economics and Accounting* 3, no. 3 (2023): 615-621.
- Pengusahamuslim.com." Mengenal Akad Mudharabah" Pengusahamuslim.com. Accsessed Mei 12, 2023. <https://pengusahamuslim.com/1987-mengenal-akad-mudharabah.html>
- Quran.Kemenag.<https://quran.kemenag.go.id/quran/per-ayat/surah/38?from=24&to=88>.