بيتكوين : دراسة تحليلية من منظوري خبراء الاقتصاديين و علماء الشريعة

سبحان موردي

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
جامعة العلوم الإسلامية الماليزية
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

جامعة العلوم الإسلامية المالزية

بيتكوين : دراسة تحليلية من منظوري خبراء الاقتصاديين و علماء الشريعة

سبحان موردي

بحث مقدم لنيل درجة الماجستير في كلية الاقتصاد والمعاملات

جامعة العلوم الإسلامية الماليزية

مايو ٢٠٢٣

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
جامعة العلوم الإسلامية الماليزية
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

إقرار

بسم الله الرحمن الرحيم

إني أقرر وأعترف، أن هذا البحث من عملي وجهدي الشخصي، أما المقتطفات والاقتباسات، فقد أشرت إلى مصادرها في هامش البحث.

التاريخ : ٢٦ ديسمبير ٢٠٢٢ التوقيع :

الاسم : سبحان موردي

الرقم الجامعي : ٣١٩١١٢٩

العنوان : عمارة ديسا جاتي ١٠-٧-٥A مدينة نيلاي

نيجري سيمبيلان ماليزية

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
جامعة العلوم الإسلامية الماليزية
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

السيرة الذاتية للطالب

اسمي سبحان موردي بن سووردي صادقين، الرقم الجامعي : ٣١٩١١٢٩، ولدت بالتاريخ ١ نوفمبير ١٩٩٤ م وأنا إندونيسيا الجنسي.

إقامتي الحالية في عمارة ديسا جاتي ١٠-٧-٥A مدينة نيلاي نيجري سيمبيلان ماليزية.

تحصلت على الليسانس في كلية الاقتصادية بجامعة دارالسلام كونتور مدينة فونوروكو جزيرة جاوة الشرقية بلاد إندونيسيا.

والآن أنتسب بوصفي طالب ماجستير إلى كلّية الاقتصاد والمعاملات بجامعة العلوم الإسلامية الماليزية مدينة نيلاي نيجري سيمبيلان.

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
جامعة العلوم الإسلامية الماليزية
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

إهداء

إلى

والدي المحبوبين سيد سووردي صادقين وسيدة سري حارياني الذين ربياني صغيرا وهذباني كبيرا، عسى أن يغفر الله ذنوبهما ويوفّقهما في عملهما.

إلى

أساتذتي الكرام القائمين بالتوجيه والإرشاد وتعليم أنواع العلوم وأعذب ما في الكلام وأحلى ما أقدّم من الكلمات إليهم هي الشكر الجزيل سلامى واحترامى ودعائى بطول الزمان.

إلى

إخوتي وأصدقائي الأحباء الذين دفعوني بالمعونات إلى أن أُتمَّ هذه الرسالة، أسأل الله لهم التوفيق والنجاح والدارين

إليهم أهدى هذا البحث المتواضع

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

الشكر والتقديم

إنّ الحمد لله والشكر لله ولا حول ولا قوة إلّا بالله، أشهد أن لا إله إلّا الله هو الّذي سخر لنا ما في السموات والأرض وأسبغ علينا نعمه ظاهرة وباطنا. وأشهد أن محمدا عبده ورسوله، أرسله بالهدى ودين الحق وهدنا إلى صراط الله المستقيم، اللّهم صلّي وسلّم على سيدنا نبينا محمد وعلى آل سيدنا محمد وأصحابه و أيضا على من تبعهم بمعروف و إحسان إلى يوم الدّين، أما بعد. فإنّه بنعمه العظمى وعونه تمّت كتابة هذا البحث، ولا يتم هذا البحث إلّا بمدّ يد المعاونة لهم اليد الفعالة، ويوجه الباحث جزيل الشكر الخالص مع فائق الاحترام والتقدير لأستاذي الفاضل **الدكتور عبد الله بن جليل والدكتور محمد نظري بن محمد نور** إذ تكرما بقبول الإشراف على إعداء هذا البحث. وأوجه الشكر أيضا إلى مركز الدراسات العليا وإلى جامعة العلوم الإسلامية الماليزية التي تهتم بأبناء المسلمين في جميع أنحاء العالم بالتربية والرعية، عسى الله عز وجل أن يجعلها مركزا لرفع راية الإسلام وأن يجعلها جميعا في خدمة الشريعة الإسلامية، وإلى كل من ساعدني بالقول والعمل للإنجاز هذا البحث ونسأل الله أن يوفّقهم ويوفّر لهم المساعدة في الدنيا والآخرة و يغفر لهم ذنوبهم و يكتب لهم التوفيق و يجزيهم خير الجزاء و يعينهم في أعمالهم آمين يارب العالمين وآخر دعوانا أن الحمد لله رب العالمين.

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
جامعة العلوم الإسلامية الماليزية
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

ABSTRACT

Bitcoin is a digital currency based on crypto and blockchain using "peer-to-peer" and decentralized transactions. Bitcoin was first introduced in ٢٠٠٩ and began to gain wide acceptance since the beginning of ٢٠١٧ until now. Acceptance of Bitcoin as a currency or asset is a controversial topic among financial authorities, Shariah scholars, economic and financial experts and the general public. From a Shariah point of view, the position of Bitcoin as a legal currency is also an issue of debate. From an economic point of view, various aspects of risk, value stability, and abuse as a medium of crime are also often discussed. Many countries have yet to implement specific official laws to control and supervise Bitcoin transactions and usage. This study aims to analyze the position of Bitcoin mainly from two main perspectives, which are economics and Shariah, and to propose the appropriate form of regulation for the authorities, users and the public from both viewpoints. In order to achieve the objectives of this qualitative study, the researcher conducted interviews with six (٦) economic experts, six (٦) Shariah experts and five (٥) Bitcoin users to obtain direct views and information. The interview results were analyzed qualitatively in thematic and comparative approaches. From an economic point of view, this study found that there are various risks for Bitcoin such as regulatory and legal ambiguity, a high risk of value stability due to its position outside the authority of the law, and it is not recognized by most countries and has the potential to become a criminal medium. From the Shariah point of view, Bitcoin has not met the criteria of money (*nuqud*) or price (*thaman*) from the viewpoint of *fiqh*. Hence, it does not have the same status as the currency issued by the official monetary institution of a country. This also leads to the view that Bitcoin is not a *zakawi* asset (which *zakah* must be paid) due to its abstract nature and the way it was created which does not coincide with Shariah principles. Although there are various views regarding the position of Bitcoin from economic and Shariah points of views, the researcher opts the view that Bitcoin is still not really legitimate to use as a currency, commodity or asset because it contains elements of *gharar* (ambiguity and uncertainty), *darar* (harm) and *qimar* (gambling) and does not meet the property requirements according to the Shariah perspective.

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

ABSTRAK

Bitcoin ialah sejenis wang digital berasaskan kripto dan rantaian blok menggunakan transaksi “peer-to-peer” dan tidak berpusat. Bitcoin mula diperkenalkan pada tahun ٢٠٠٩ dan mula mendapat sambutan yang luas sejak awal tahun ٢٠١٧ sehingga kini. Penerimaan Bitcoin sebagai matawang atau aset merupakan satu topik yang kontroversi di kalangan pihak berkuasa kewangan, ulama’ Syariah, pakar ekonomi dan kewangan serta masyarakat awam. Dari sudut Syariah, kedudukan Bitcoin sebagai matawang yang sah juga menjadi isu perdebatan. Dari sudut ekonomi pula, aspek risiko yang pelbagai, kestabilan nilai, dan penyalahgunaan sebagai medium jenayah juga sering dibincangkan. Banyak negara masih belum melaksanakan undang-undang rasmi tertentu bagi mengawal dan menyelia urusniaga dan penggunaan Bitcoin. Kajian ini bertujuan untuk menganalisa kedudukan Bitcoin terutamanya dari dua sudut yang utama iaitu ekonomi dan Syariah serta mencadangkan bentuk kawal selia yang sesuai bagi pihak berkuasa, pengguna dan masyarakat awam dari sudut tersebut. Bagi mencapai objektif kajian berbentuk kualitatif ini, penyelidik telah menjalankan temubual bersama enam (٦) orang pakar ekonomi, enam (٦) orang pakar Syariah dan lima (٥) orang pengguna Bitcoin bagi mendapatkan pandangan dan maklumat secara langsung. Hasil temubual tersebut dianalisa secara kualitatif dalam bentuk tematik (*thematic*) dan perbandingan (*comparative*). Dari sudut ekonomi, kajian ini mendapati bahawa terdapat risiko yang pelbagai bagi Bitcoin seperti kekaburan kawalselia dan undang-undang, risiko kestabilan nilai yang tinggi kerana kedudukannya di luar kuasa undang-undang, dan tidak diiktiraf oleh kebanyakan negara dan serta berpotensi menjadi medium jenayah. Dari sudut Syariah pula, Bitcoin didapati belum memenuhi kriteria wang (*nuqud*) atau harga (*thaman*) dari sudut pandangan Syariah. Oleh kerana itu, ia tidak mempunyai kedudukan yang sama dengan matawang yang dikeluarkan oleh institusi rasmi wang sesebuah negara. Ini juga menyebabkan pandangan bahawa Bitcoin bukanlah merupakan aset *zakawi* (yang wajib dikeluarkan zakat) kerana sifat abstraknya dan cara pembuatannya yang tidak bertepatan dengan prinsip Syariah. Walaupun terdapat pelbagai pandangan berkenaan kedudukan Bitcoin dari sudut ekonomi dan Syariah, penyelidik memilih pandangan bahawa Bitcoin masih belum benar-benar sah untuk digunakan sebagai mata wang, komoditi atau aset kerana ia mengandungi unsur-unsur *gharar* (ketidakjelasan dan kekaburan), *darar* (kemudaratan) dan *qimar* (perjudian) dan tidak memenuhi syarat-syarat harta menurut perspektif Syariah.

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

ملخص

بيتكوين هي عملة رقمية تعتمد على التشفير وسلسلة الكتل باستخدام معاملات "نظير-إلى-نظير" والمعاملات اللامركزية. تم تقديم بيتكوين لأول مرة في عام ٢٠٠٩ وبدأ يكتسب قبولًا واسعا منذ بداية عام ٢٠١٧ وحتى الآن. يعد قبول بيتكوين كعملة أو أصل موضوعا مثيرا للجدل بين السلطات المالية وعلماء الشريعة والخبراء الاقتصاديين والماليين وعامة الناس. فمكانة بيتكوين كعملة قانونية لا تزال موضوع النقاش من وجهة نظر الشريعة. ومن وجهة نظر الاقتصاد، ما تتم أيضا غالبا مناقشة جوانب مختلفة من المخاطر واستقرار القيمة وسوء المعاملة كوسيلة للجريمة. لا يزال يتعين على العديد من البلدان تنفيذ قوانين رسمية محددة للتحكم والإشراف على معاملات بيتكوين واستخدامها. هذه الرسالة تهدف إلى دراسة حكم بيتكوين من منظوري علماء الشريعة والاقتصاد والقيام باقتراحات. ومن أجل تحقيق أهداف هذه الدراسة النوعية، أجرى الباحث مقابلات مع ستة (٦) خبراء اقتصاديين وستة (٦) خبراء شرعيين وخمسة (٥) مستخدمي بيتكوين للحصول على آراء ومعلومات مباشرة. وتم تحليل نتائج المقابلة نوعياً في منهجين: موضوعي ومقارن. فمن وجهة نظر الاقتصاد، وجدت هذه الدراسة أن هناك مخاطر مختلفة تتعلق ببيتكوين كأمثال الغموض التنظيمي والقانوني، ومخاطر عالية لاستقرار القيمة بسبب وضعها خارج سلطة القانون، وهي غير معترف بها من قبل معظم البلدان ولديه الإمكانية على أن يصبح وسيطًا إجراميا. فمن وجهة نظر الشريعة، لم تستوف بتكوين معايير النقود (النقدية) أو السعر (الثمنية) من وجهة نظر الفقه. ولهذا السبب، لا تتمتع بنفس مكانة العملة الصادرة عن المؤسسة النقدية الرسمية للحكومات. وتؤدي هذه النتيجة أيضا إلى الرأي القائل بأن بيتكوين ليس أصلًا زكويا (تجب الزكاة فيه) نظرا لطبيعته المجردة وطريقة إنشائه التي لا تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وعلى الرغم من وجود وجهات نظر مختلفة فيما يتعلق بمكانة بيتكوين من وجهة نظري الاقتصاد والشريعة، إلا أن الباحث يميل إلى وجهة النظر القائل بأن بيتكوين لا يزال غير قانوني أو شرعي حقًا لاستخدامه كعملة أو سلعة أو أصل لأنه يحتوي على عناصر الغرر (الغموض وعدم الوضوح) والضرر والقمار ولا تستوفي متطلبات الملكية وفق منظور الشريعة الإسلامية.

فهرس المحتويات

المحتويات	الصفحة
إقرار	أ
السيرة الذاتية للطالب	ب
إهداء	ج
الشكر والتقديم	د
ABSTRACT	هـ
ABSTRAK	و
ملخص	ز
فهرس المحتويات	ح
قائمة الجداول	ل
قائمة الأشكال	م
قائمة الاختصارات	ن
الفصل التمهيد	
١،١ المقدّمة أو توطئة	١
١،٢ خلفية الدّراسة	٢
١،٣ مشكلة الدّراسة	٣
١،٤ أسئلة الدّراسة	٧
١،٥ أهداف الدّراسة	٧
١،٦ أهمية الدّراسة	٨
١،٧ حدود الدّراسة	٩
١،٨ منهجية الدّراسة وخطواتها	٩
١،٩ تعريف المصطلحات الأساسية	١١
١،١٠ هيكل الدراسة	١٣
١،١١ الخلاصة	١٤

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
جامعة العلوم الإسلامية الماليزية
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

الفصل الثاني : الدراسات السابقة

٢،١ التمهيد ١٦

٢،٢ الاقتصاد الإسلامي ١٧

٢،٣ النقود الالكترونية ١٨

٢،٤ النقود المشفرة ٢٢

٢،٥ بيتكوين ٢٤

٢،٦ الخلاصة ٦٥

الفصل الثالث : منهجية الدراسة

٣،١ التمهيد ٦٧

٣،٢ منهجية جمع المعلومات ٦٧

٣،٢،١ تصميم الدراسة ٦٨

٣،٢،٢ طريقة جمع البيانات ٦٩

٣،٢،٢،١ طريقة المقابلة ٧٠

٣،٢،٢،٢ طريقة التثليث (Triagulation) ٧٥

٣،٢،٢،٣ طريقة تحليل الوثائق ٧٦

٣،٣ طريقة تحليل البيانات ٧٦

٣،٣،١ التحليل التحريري ٧٧

الفصل الرابع : المقابلة الشخصية و تحليل البيانات

٤،١ المقابلة الشخصية مع خبراء الاقتصاديين ٧٩

٤،١،١ نظرية عامة عن بيتكوين ٧٩

٤،١،٢ تنظيم المؤسسات الرسمية نحو بيتكوين ٨٢

٤،١،٣ مخاطر عملة بيتكوين ٨٤

٤،١،٤ قضية الاستقرار المالي في بيتكوين ٨٥

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

٤،١،٥ أن يحتمل كون بيتكوين وسيلة للجريمة ٨٧
٤،١،٦ فتوى عن بيتكوين ٩٠
٤،١،٧ إمكانية بيتكوين كالقانون ٩٢
٤،٢ المقابلة الشخصية مع علماء الشريعة ٩٤
٤،٢،١ النظرية العامة عن بيتكوين ٩٤
٤،٢،٢ معايير النقود في الإسلام ٩٧
٤،٢،٣ استخدام بيتكوين وسيلة التبادل ٩٩
٤،٢،٤ ماهية بيتكوين ١٠١
٤،٢،٥ القيمة المالية ١٠٢
٤،٢،٦ وجوب الزكاة بها ١٠٤
٤،٢،٧ الفوائد والمصالح في بيتكوين ١٠٦
٤،٢،٨ ضرر بيتكوين ١٠٨
٤،٢،٩ ثمانية العناصر المحرمات الممكنة في بيتكوين ١٠٩
٤،٢،١٠ حكم بيتكوين من منظور الشريعة ١١٣
٤،٣ المقابلة الشخصية مع مستخدمي بيتكوين ١١٦
٤،٣،١ توافق عملة المشفرة بيتكوين مع معايير العملة النقدية ١١٦
٤،٣،٢ كان بيتكوين له المنافع في أنشطة التجارية خاصة في الاستثمار ١١٧
٤،٣،٣ الاستثمار باستخدام بيتكوين مفيدًا على الرغم من أن بيتكوين ليس لديها أصول داعمة ولايتم التحكم في الأسعار ولايوجد ضامن رسمي من الدولة. ١١٧
٤،٣،٤ وجود سهولة للوصول على عدة طرق للحصول على بيتكوين ١١٨
٤،٣،٥ لا يزال بعض الدول لا تعتبر بعملة بيتكوين بل تضم بيتكوين من عملة غير رسمية. ١١٨
٤،٣،٦ عدم وجود لوائح وقوانين خاصة من الدولة يسبب عملة بيتكوين وسيلة للمحتالين والجرائم الإلكترونية واستخدامها في الجريمة مثل غسيل الأموال وتمويل الإرهاب وشراء البضائع غير قانونية و ما أشبه ذلك. ١١٩
٤،٣،٧ امكانية الأمن في استخدام بيتكوين بنظام الند للند ومحافظ البيتكوين ١٢٠
٤،٣،٨ امكانية بيتكوين بديلا لعملة النقدية في البنك المركزي الدولي و الدول في المستقبل ١٢٠
٤،٣،٩ المعاملات في بيتكوين يستخدم كلمة مرور أو اسم مستعار دون كتابة الهوية الحقيقية يسبب عدم المعرفة في طرف آخر ١٢١

٤،٣،١٠ حدوث تقلّبات الأسعار في بيتكوين توفر فوائد لمستخدمي بيتكوين. ١٢١
٤،٣،١١ التجربة الأولى في التعرف مع بيتكوين والحصول عليه. ١٢٢
٤،٣،١٢ الانطباعات في امتلاك بيتكوين واستخدامه. ١٢٢
٤،٤ نتائج البحث واقتراحاته ١٢٣
٤،٤،١ النواحي الاقتصادية ١٢٣
٤،٤،٢ النواحي الشرعية ١٢٥
٤،٤،٣ خلاصة الفصل ونتائج البحث ١٢٩

الاقتراحات ١٣٣
قائمة المصادر والمراجع **١٣٤**
الملحق **١٤٠**

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
جامعة العلوم الإسلامية الماليزية
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

قائمة الجداول

الجدول	الصفحة
الجدول ١ : الدراسة السابقة في بيتكوين	٤٨
الجدول ٢ : أسماء خبراء الاقتصاديين والعلماء الشريعة القيام بالمقابلة	٧٣
الجدول ٣ : أسماء مستخدمي بيتكوين القيام بالاستبانة	٧٥
الجدول ٤ : ثمانية العناصر المحرمات الممكنة في بيتكوين	١١٢

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
جامعة العلوم الإسلامية الماليزية
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

قائمة الأشكال

الأشكال	الصفحة
الشكل ١ : هيكل البحث الاستنتاجى (Deductive)	١٤
الشكل ٢ : هيكل البحث	١٥
الشكل ٣ : النّواحي المتعلقة بالموضوع	١٦
الشكل ٤ : منهجية جمع المعلومات	٦٧
الشكل ٥ : طريقة الاستفسار	٧١
الشكل ٦ : تصميم الدراسة	٦٩
الشكل ٧ : طريقة تحليل البيانات	٧٧

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
جامعة العلوم الإسلامية الماليزية
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA

قائمة الاختصارات

رقم الاختصارات	الصفحة
الاختصار ١ : P٢P : Peer To Peer	١١
الاختصار ٢ : PBI : Peraturan Bank Indonesia	٢٧

UNIVERSITI SAINS ISLAM MALAYSIA
جامعة العلوم الإسلامية الماليزية
ISLAMIC SCIENCE UNIVERSITY OF MALAYSIA