



## இஸ்லாமிய நிதியியற் பார்வையில் கடன் அட்டைகளும், கர்ழ் ஹஸனும் ஓர் ஒப்பீட்டாய்வு

யூ. எல். ஏ. அமீர்

அறபு இஸ்லாமிய நாகரிகத்துறை, கொழும்புப் பல்கலைக்கழகம்

[ameeruthman@icv.cmb.ac.lk](mailto:ameeruthman@icv.cmb.ac.lk)

### ஆய்வுச் சுருக்கம்:

நிதி மனிதவாழ்வில் தவிர்க்க முடியாத அன்றாடத் தேவைகளுள் ஒன்றாகக் காணப்படுகின்றது. அதனை நிவர்த்திப்பதற்காக மனிதன் பல உத்திகளைப் பயன்படுத்துகின்றான். அவ்வாறான உத்திகளுள் ஒன்றாக இலகு கடன் காணப்படுகிறது. நவீன உலகில் இவ்வகைக் கடன்களைக் கையாள்வதில் கடனட்டைகளின் வகிபாகம் குறிப்பிடத்தக்கதாகும். மறுபுறத்தில் இவ்விலகு கடன் சேவை சமயம்சார் நிதிநடவடிக்கைகளில் முக்கிய இடம்பிடித்திருப்பதும் கவனிக்கத் தக்கதாகும். இந்த வகையில், இவ்வாய்வானது இஸ்லாமிய சமூக நிதிச் சேவைகளுள் ஒன்றாகிய “கர்ழ் ஹஸன்” நடைமுறையை கடனட்டை சேவைகளுடன் ஒப்பிட்டு நோக்குவதை மையப்படுத்தியதாகும். கடனட்டைகள் மற்றும் கர்ழ் ஹஸன் தொடர்பான அடிப்படைத் தகவல்கள் மற்றும் பிரயோகம் தொடர்பான தரவுகள் பண்புசார் அணுகுமுறை மூலம் பகுப்பாய்வு செய்யப்பட்டு ஒப்பு நோக்கும் போது, வட்டியின்றிய கடன் என்ற வகையில் இரு வகையிலும் ஒற்றுமை காணப்பட்டாலும் கடனட்டை ஒப்பந்தத்தில் காலம் தாழ்த்திய மீள்செலுத்துகையின் போது வட்டி செலுத்துதல் நிபந்தனையாகும். அதனடிப்படையில் சலுகைக் காலத்தினுள் முழுமையாகச் செலுத்தத் தவறும் பட்சத்தில் கடன் அட்டை நிறுவனங்கள் முழுத் தொகைக்கும் வட்டியை விதிக்கின்றன. ஆனால் கர்ழ் ஹஸன் நடைமுறையில் மேலதிக கால அவகாசம் வழங்கப்பட வேண்டும். கடன் அட்டை மூலம் பணம் பெறப்படும் போது வட்டி அறவிடு செய்யப்படும், அத்துடன் கடனட்டைகள் கட்டுப்பாடற்ற செலவினங்களுக்கு வழிவகுக்கும் போன்ற பண்புகள் காணப்படுவதால் முழுமையாகத் தவிர்ந்து கொள்வது பாதுகாப்பானது எனும் கருத்தினைப் பல அறிஞர்கள் குறிப்பிடும் அதேவேளை, கட்டுப்பாடுகளைப் பேணி, உரிய தவணைக்காலத்தினுள் முழுமையாகக் கடன் தொகையினைச் செலுத்தும் ஆற்றலுள்ளவர்கள் மாத்திரம் கடனட்டைகளை உபயோகப்படுத்துவதிற் தவறில்லை எனும் நிலைப்பாடுடைய அறிஞர்களும் உள்ளனர். ஆகவே ஷரீஆவின் பார்வையில் தவிர்ந்து கொள்ள முடியுமானவர்கள் கடன் அட்டைப் பாவனையிலிருந்து ஒதுங்கியிருப்பது பொருத்தமானதாகும்.

**திறவுச் சொற்கள்:** கர்ழ் ஹஸன், கடனட்டை, வட்டி, இஸ்லாமிய அறிஞர்கள், தவணைக் கட்டணம்

## 1. அறிமுகம்

சமகால உலகில் கடனட்டைகள் மிகப்பரந்துபட்ட அளவில் பாவனைக்குட்பட்டு வருகின்றன. விசேடமாக அபிவிருத்தியடைந்த நாடுகளில் நாணயங்களின் புளக்கம் வெகுவாகக் குறைவடைந்து இலத்திரனியல் அட்டைகளின் பாவனை அதிகரித்து வருகின்றது. 2019 ஆம் ஆண்டின் கணிப்பீட்டின் அடிப்படையில் உளகளாவிய ரீதியில் சுமார் 2.8 பில்லியன் கடனட்டைகள் பாவனையிலுள்ளன (ஷிபர் ப்ரொஸெஸ்ஸின்ங், 2019). தொழிநுட்ப வளர்ச்சி, வர்த்தக வலையமைப்பில் ஏற்பட்டுவரும் புரட்சிகள் சர்வதேச ரீதியில் இலத்திரனியல் பரிமாற்று அட்டைகளின் இன்றியமையாதத் தன்மையை வலுப்படுத்துகின்றன, விசேடமாக கடனட்டைகள் முன்னிலை வகிக்கின்றன. வாடிக்கையாளர் நலன், துரித பரிமாற்றம், வர்த்தக நலன்கள் போன்ற பல்நோக்கு அடிப்படையில் இவ்வாறான அட்டைகள் புளக்கத்திற்கு விடப்படுகின்றன.

எவ்வாறாயினும், இவ்வகை இலத்திரனியல் அட்டைகளைப் பயன்படுத்துவதற்கு முன்பதாக அவற்றின் பொறிமுறைகள், விதிகள் மற்றும் ஒழுங்குமுறைகள் இஸ்லாமிய நிதியியல் சார்பான ஒழுங்குகளுடன் உடன்படும் அல்லது முரண்படும் பாங்குகள் பரிசீலிக்கப்பட வேண்டிய தேவை காணப்படுகின்றது.

இஸ்லாமியக் கோட்பாடுகளின் அடிப்படை விதிமுறைகள் அல்குர்ஆன் மற்றும் அஸ்ஸுன்னாவின் வழிகாட்டல்களிலிருந்தே பெற்றுக் கொள்ளப்படுகின்றன. அதனடிப்படையில் வான்மறை அனுமதித்த (ஹலால்) எதனையும் தடைசெய்வதற்கு (ஹறாம்) என ஒதுக்குவதற்கு யாருக்கும் அனுமதி கிடையாது. அதுபோலவே ஹறாம் எனத் தடுக்கப்பட்டுள்ள ஒரு விடயத்தை ஹலால் என அனுமதி வழங்குவதற்கும் எவருக்கும் உரிமையில்லை. எனவேதான், இஸ்லாமிய அடிப்படைகளை அக்கறையுடன் ஒழுகி நடக்கும் அனைத்து முஸ்லிம்களும் இவ்விடயத்தில் அக்கறை காட்டுவர். அந்தவகையில் கடனட்டைப் பாவனையை இஸ்லாமிய பொருளியல் நடைமுறைகளுடன் உள்ளடங்கியிருக்கும் சேவைகளுடன் ஒப்பீடு செய்து தெளிவைப் பெற்றுக் கொள்வது தேவையாகின்றது.

கடனட்டைகள் மூலம் வழங்கப்படும் சேவைகளை ஒப்பிடும் போது இஸ்லாமிய சமூக பொருளாதார நடவடிக்கைகளுள் ஒன்றான கர்ழ் ஹஸன் (பரோபகாரக் கடன்) எனும் வகையுடன் ஓரளவு ஒத்துப்போவதை அவதானிக்கலாம். அந்தவகையில், இவ்விருவகை சேவைகளையும் ஆழமாக ஆராய்ந்து அவற்றுக்கிடையேயான ஒற்றுமை வேற்றுமைகளை அவதானித்து, அன்றாட வாழ்வில் இவற்றின் பிரயோகம் ஏற்புடையதாகுமா என்பதைத் துணிவதே இவ்வாய்வின் பிரதான இலக்காகும்.

## 2. ஆய்வு முறையியல்

இவ்வாய்வின் பிரதான மற்றும் உப இலக்குகளை அடைவதற்காகப் பல்வேறு தரவுகள் பயன்படுத்தப்படவேண்டிய தேவை காணப்படுகின்றது. குறிப்பாக பண்புசார் ஆய்வு முறையியலை அடிப்படையாகக் கொண்டு முன்னெடுக்கப்பட்ட இவ்வாய்வு பெரும்பான்மையாக அச்சு இலக்கியங்கள் மற்றும் பிரசுரங்களிலிருந்து தரவுகளைப் பெற்றுக் கொள்வதுடன் இஸ்லாமிய சட்ட நூல்கள் அறிஞர்களின் ஆய்வுகள் தர்க்கரீதியான முடிவுகள் கருத்திற் கொள்ளப்பட்டுள்ளன.

கடனட்டைகள் ஜனரஞ்சகமாகும் நிலையை எட்டியுள்ளமையால் அவை சம்பந்தமான பதிவுகள் மற்றும் ஆய்வுகள் முன்னெடுக்கப்பட்டு வருகின்றன. இவ்வாய்வு பண்பியல் ஒப்பீட்டு ஆய்வுப் போங்கினைக் கடைப்பிடிப்பதால் கடனட்டை சார்பான பல்வேறு பதிவுகள் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்பட்டு இஸ்லாமிய பரோபகாரக்கடன் நடைமுறைகள் மற்றும் கடனட்டைகளின் தொழிற்பாடுகளும் ஒப்பீடு செய்யப்பட்டு ஆய்வின் முடிவுகள் பெறப்பட்டுள்ளன. இவற்றை மையப்படுத்தியதாக இறுதியிற் பரிந்துரைகளும் ஆலோசனைகளும் முன்வைக்கப்பட்டுள்ளன.

சமய வழிகாட்டல்களை துல்லியமாகத் தெளிந்து அதனை அடியொழுக வேண்டுமென்பதைத் தமது பிரதான இலக்காகக் கொண்டு வாழும் சமூகத்தின் மத்தியில் பொருளாதாரம் சமூகவியல் விவகாரங்களில் புதிது புதிதாகத் தோற்றம் பெறும் விடயங்களை ஆய்வு செய்து அவற்றின் நடைமுறை இஸ்லாமியக் கோட்பாடுகளுடன் எவ்வாறான நிலையினைக் கொண்டுள்ளன என்பதைத் தெளிவுபடுத்தும் பணியில் ஓர் அங்கத்தினை முன்னெடுப்பதன் மூலம் இவ்வாய்வு சமய சமூகப் பணிக்குப் பங்களிப்புச் செய்யும் என எதிர்பார்க்கலாம். அத்துடன் இவ்வாறான ஆய்வுகள் தமிழ்மொழி மூலம் வெளியிடப்படும் போது, தமிழ் பேசும் மக்களிடையே கடனட்டைகள் மற்றும் இஸ்லாமிய நுண்கடன் பற்றிய உசாத்துணைகளுக்கு ஒரு புதிய இணைப்பாகவும் இது பயன்படலாம். இவ்வகை மைக்ரோ கிரெடிட்கள் தேவையுள்ள மற்றும் திருப்பிச் செலுத்தும் திறன் கொண்ட குடும்பங்களுக்கு தடையில்லா நிதித் தீர்வுகளுக்கான வாய்ப்புக்களையும் விரிவுபடுத்தக்கூடும்.

### 3. இலக்கியக் கண்ணோட்டம்

#### அ. கடன் பற்றிய இஸ்லாமியக் கோட்பாடுகள்:

பொதுவாக, கடன் என்பது ஒன்று அல்லது அதற்கு மேற்பட்ட தனிநபர்கள், நிறுவனங்கள் அல்லது பிற நிறுவனங்கள் மற்ற நபர்கள், நிறுவனங்கள் அல்லது நிறுவனங்களுக்கு கடன் கொடுக்கும் நிதி பரிவர்த்தனை ஆகும். கடன் பெறுநர் கடனை அடைகிறார், மேலும் அந்தக் கடன் தொகையுடன் அதற்கான வட்டியையும் மீளச் செலுத்துவதற்கும் அவர் பொறுப்பாவார். “ஷரியாவின் பார்வையில், கடன் ஒப்பந்தம் அடிப்படையில் எப்பொழுதும் பரோபகரமானது, மேலும் அது நன்மையை அடிப்படையாகக் கொண்டமைந்துள்ளது” (நவவீ, 2009).

பரஸ்பர உதவி, சமூக ஒத்துழைப்பு என்ற வகையில் “கர்ழ் ஹஸன்” எனும் இவ்வகையினை இஸ்லாம் ஊக்குவித்துள்ளது. இவ்வாறான கடன் கொடுக்கல் வாங்கல்கள் நபி (ஸல்) அவர்களாலும் மேற்கொள்ளப்பட்டுள்ளன. இதன்போது, கடன் வழங்குபவர் பெறுபவரிடமிருந்து இலாபம் அடையவோ, எதிர்பார்க்கவோ கூடாது என்பது இஸ்லாத்தின் நிலைப்பாடாகும். அதாவது: “பயனை எதிர்பார்த்து வழங்கப்படும் கடன் வட்டி சார்ந்ததாகும்” எனக் குறிப்பிட்டுள்ள நபி (ஸல்) அவர்கள், கடன் பெற்றவர் மகிழ்ச்சியுடனும் வகையில் அதனைத் திருப்பிக் கொடுப்பதையும் வரவேற்றுள்ளார்கள். எனவே கடன் பெற்றவர் அக்கடனைத் திருப்பிச் செலுத்தும் போது மனமுவந்து ஏதாவது அன்பளிப்புக்கள் செய்தால், கடன் கொடுத்தவர் அதனை ஏற்றுக் கொள்வதற்கு தவறேதுமில்லை. ஆயினும், குறிப்பிட்ட சாரார் தமக்கிடையில் அதனை வழக்கமாக்கிக் கொள்ளக்கூடாது.

இவ்வகைக் கடன் பற்றி நபி (ஸல்) அவர்கள்: “ஒரு முஸ்லிம் மற்றொரு முஸ்லிமுக்கு இரு தடைவகைகள் கடன் கொடுப்பாரேயானால், அவர் (அத்தொகையை) ஒரு முறை தர்மமாக வழங்கிய நற்கூலி கிடைத்துவிடும்” எனக் குறிப்பிட்டுள்ளார்கள். (இப்னு மாஜஹ்: 2430). இதன் போது எழுத்து மூலமான ஒப்பந்தம் பேணப்படுதல், மீளச் செலுத்தும் தவணை குறிப்பிடுதல் போன்ற நடைமுறைகள் இஸ்லாமிய வழிகாட்டல்களாகும் (அல்குர்ஆன்: 02:282). அத்துடன் கடன் வழங்கியோர் தேவையேற்படும் போது கடனை மீளளிக்கக் கோருதலும் அனுமதிக்கப்பட்டதாகும் (இஸ்லாம் கேள்வி/ பதில்: 13945). ஆயினும், கடன் பெற்றவர் வறுமையாற் பீடிக்கப்பட்டிருந்தால் அவர் மீளளிக்க சக்திபெறும் வரை வாய்ப்பளிப்பதற்கு வேண்டும் (அல்குர்ஆன்: 02:280), எனவும் இஸ்லாம் அறிவுறுத்துகின்றது. அதைவிடுத்து அவருக்கு அதனை தர்மமாக விட்டு விடுவதும் இஸ்லாத்தில் வரவேற்கத்தக்க நற்காரியமாகும் (முஸ்லிம்: 10:277).

மேலே நாம் கண்டவாறு தேவையுடையோருக்குக் கொடுத்து உதவுமாறு வழிகாட்டும் இஸ்லாம் கடனை மீளச் செலுத்துவதில் எவ்வாறு கரிசனை காட்டப்பட வேண்டும் என்பதனையும் வலியுறுத்தியுள்ளது. “யார் கடன் பெறும்போது அதனை எவ்வாறாயினும் திருப்பிக் கொடுத்து

விடவேண்டும் என்ற அச்ச உணர்வோடு காணப்படுகிறாரோ அவருக்கு அதனைத் திருப்பிக் கொடுக்கும் வழியினை அல்லாஹ் இலகுபடுத்துவான்” (புகாரீ: 2387). அவ்வாறே, “யார் கடன் பெறும்போது அதனை திருப்பிக் கொடுக்கும் உணர்வற்றவராக எடுக்கிறாரோ அவருக்கு அக்கடனை அடைத்துவிடும் வழியை அல்லாஹ் இலகுபடுத்துவதில்லை” (புகாரீ விளக்கவுரை: 6/513), எனக் குறிப்பிட்டார்கள்.

கடன் வாங்குவதை வழக்கப்படுத்திக் கொள்வதை இஸ்லாம் வரவேற்கவில்லை. விசேடமாக தவிர்க்க முடியாத சந்தர்ப்பங்களிலேயே கடன் வாங்குவதை இஸ்லாம் ஏற்கிறது. இது பற்றி நபி (ஸல்) அவர்கள் ஒரு முறை: “யார் மற்றவர்களிடம் உதவி கேட்கும் வாயிலைத் திறந்து கொள்கிறாரோ அவர் விடயத்தில் அல்லாஹ் வறுமையின் வாயிலைத் திறந்து விடுகிறான்” (திரிமீதீ). மேலும், “ஒரு ‘ஹீதின் எல்லா வகையான பாவங்களையும் மன்னிக்கும் அல்லாஹ் கடனை மட்டும் மன்னிப்பதில்லை” (ஸஹீஹ் முஸ்லிம்), எனக் குறிப்பிட்டுள்ளார்கள்.

ஜனாஸாக்கள் மீது தொழ வைக்குமுன் அவரது கடன் பற்றி நபி (ஸல்) அவர்கள் விசாரிப்பது வழக்கம். மரணித்தவர் கடனாளியாக மரணித்து அவரது கடனை எவரேனும் பொறுப்பேற்காத வரை நபியவர்கள் அவர் மீது தொழவைக்கமாட்டார்கள் (ஸஹீஹ் முஸ்லிம்). இவ்வாறு கடன் தொடர்பான ஒழுங்குகள், விதிமுறைகள் பற்றி விரிவாகவும் மிகத் தெளிவாகவும் இஸ்லாமிய நிதியியல் விளக்குகின்றது. மறுபுறத்தில், சமகால மரபுவங்கிகளால் தமது நம்பகமான வாடிக்கையாளர்களுக்கு வழங்கப்படும் கடனட்டைகள் எவ்வாறு தொழிற்படுகின்றன என்பதையும் பின்வருமாறு காணலாம்.

### ஆ. கடனட்டைகள் (Credit cards)

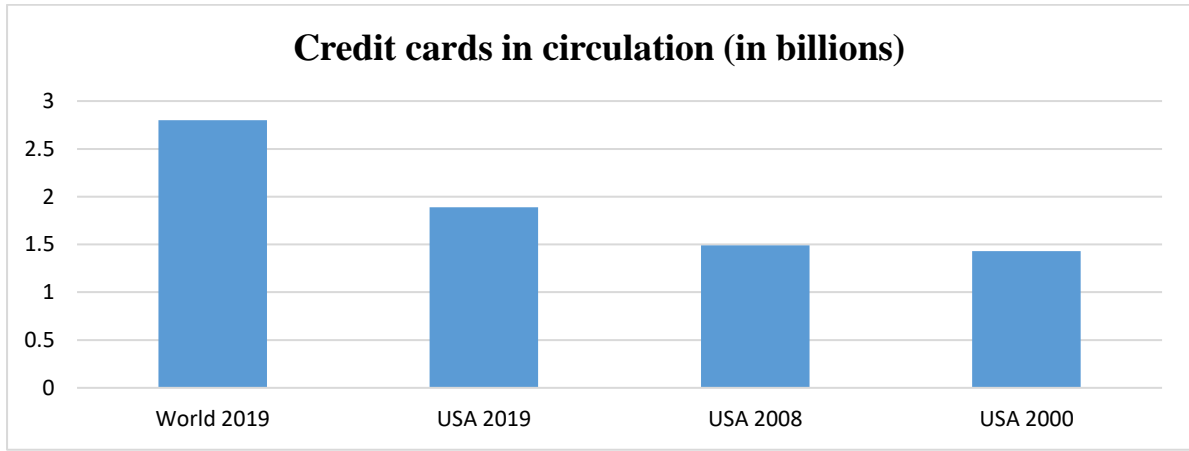
சலுகை வழங்கும் நோக்கில் வங்கிகளால் வழங்கப்படும் இவ்வகைக் கடன் அட்டைகள் வாடிக்கையாளர்களின் நம்பகத்தன்மை, கடனை மீள்செலுத்தும் தகைமை, உத்தரவாதம் போன்ற பல்வேறு விபரங்களையும் உறுதி செய்த பின்னரே வழங்கப்படுகின்றன. இங்கு வாடிக்கையாளருக்கு உச்ச சலுகையாக நிர்ணயிக்கப்பட்ட ஒருதொகை கடனட்டை வழங்கும் வங்கியினால் அனுமதிக்கப்பட்டிருக்கும். அவர் அத்தொகையைப் பொருட்கொள்வனவு அல்லது சேவைகள் அல்லது பணமாகப் பெற்றுக்கொள்ளலாம். பின்னர் அவருக்கு வழங்கப்பட்டுள்ள சலுகைக் காலப்பகுதி (Grace Period)க்குள் அத்தொகையை மொத்தமாகவோ அல்லது ஒரு பகுதியை அவகாச எல்லைக்குள் செலுத்திவிட்டு மீதியைத் தவணை அடிப்படையிலோ செலுத்தி முடிக்கலாம்.

இங்கு, வாடிக்கையாளர் சலுகைக் காலத்தினுள் தாம் பெற்ற கடனை மொத்தமாகச் செலுத்தும் பட்சத்தில் அவரிடமிருந்து எவ்வித வட்டியும் பெறப்படமாட்டாது. ஆயினும், குறிப்பிட்ட தவணையுள் ஒரு பகுதியைச் செலுத்திவிட்டு மீதியைத் தவணை அடிப்படையில் செலுத்தும் பட்சத்தில், குறைந்த பட்சம் ஒரு ரூபாயேனும் தவணைக்கப்பால் மீதமிருப்பின் கடனாகப் பெறப்பட்ட முழுத்தொகைக்கும் பெறப்பட்ட திகதியிலிருந்து வட்டி விதிக்கப்படும். அதேவேளை, கடனட்டை மூலம் பணம் பெறப்படின் அச்சந்தர்ப்பத்திலேயே வட்டி அறவிடப்படும்.

கடனுக்கான சலுகைக்கால எல்லையைப் பொறுத்தவரை, கடனட்டைகளின் வகைகளைப் பொறுத்து வங்கிகளால் தீர்மானிக்கப்படுகின்றன. எவ்வாறாயினும், பெரும்பான்மையாக அவை ஐம்பது தொடக்கம் அறுபது நாட்கள் வரை காணப்படும்.

## கடனட்டைகளின் வகைகளும் தொழிற்பாட்டு முறைகளும்

உலகின் பல பாகங்களிலும் பாவனையிலுள்ள கடனட்டைகள் பல்வேறு வகைகளாய்க் காணப்படுகின்றன. அவற்றுள் சில குறிப்பிட்ட நாட்டுடன் அல்லது பிராந்தியத்துடன் வரையறுக்கப்பட்டனவாகவும் வேறு சில சர்வதேச ரீதியில் உபயோகிக்கப்படக் கூடியன வாகவும் காணப்படுகின்றன. உதாரணமாக Discover (USA), JCB (Europe), Visa, MasterCard, American Express (international) போன்றவற்றைக் குறிப்பிடலாம். எவ்வாறாயினும், சர்வதேச ரீதியில் இவ்வட்டைப் பாவனைகள் மிக விரைவாக அதிகரித்துச் செல்வதைப் புள்ளி விபரங்கள் காட்டுகின்றன. உதாரணமாக 2019ல் பெற்றுக் கொள்ளப்பட்ட தகவலின் பிரகாரம் ஐக்கிய அமெரிக்காவில் மாத்திரம் சுமார் 1.89 பில்லியன் கடன் அட்டைகளும், சர்வதேச அளவில் சுமார் 2.8 பில்லியன் கடனட்டைகளும் பயன்பாட்டில் உள்ளமையைப் பின்வரும் புள்ளி விபரத்தின் மூலம் அவதானிக்க முடிகிறது.



Source: Shift – Credit card processing

இவ்விதமிருக்க சிறிய சனத்தொகையுடன் வரையறுத்த அளவு தொழிற்பாடு வசதிகளைக் கொண்டுள்ள இலங்கையிலும் இவ்வகைக் கடன் அட்டைகளின் பாவனை அண்மைக்காலமாக அதிகரித்துச் செல்வதை இலங்கை மத்திய வங்கியின் ஆய்வுகள், புள்ளி விபரங்கள் வாயிலாக அறிந்து கொள்ளக் கூடியதாகவுள்ளது.

கீழ்க் காட்டப்படும் தரவுகள் இலங்கையில் அண்மைக் காலத்தினுட் பாவனையிலுள்ள கடன் அட்டைகளின் எண்ணிக்கையைக் காட்டுகின்றன.

Item	2020 End Sep	2020 End Aug	2019 End Dec
Total number of active cards	1,884,341	1,870,827	1,829,927
Local (accepted only locally)	17,672	17,812	18,538
Global (accepted globally)	1,866,669	1,853,015	1,811,389
Outstanding balance (Rs. Mm)	117,534	118,100	121,489
Local (accepted only locally)	32,461	32,689	31,386
Global (accepted globally)	85,073	85,411	90,103

<https://shiftprocessing.com/credit-card/>

## மேற்கூறப்பட்ட கடன் அட்டைகளின் செயற்பாட்டுப் படிமுறைகள்:-

அ) பொருட் கொள்வனவு அல்லது சேவைகள்: இதன்போது: வாடிக்கையாளர், வாடிக்கையாளருக்குக் கடனட்டை வழங்கிய வங்கி, வர்த்தகர், வர்த்தகர் கணக்கு வைத்துள்ள வங்கி, கடனட்டைகளை விநியோகிக்கும் நிறுவனம் உதாரணமாக Visa, MasterCard, பரிமாற்றல் நடவடிக்கைகளுக்கான (transaction) வலையமைப்பு ஆகிய தரப்புக்கள் தொடர்புறுகின்றன. இவ்வகை செயற்பாட்டின்போது வாடிக்கையாளர் சார்பாக கடனட்டை வழங்கிய வங்கி பணம் செலுத்திவிட்டுப் பின்னர் அறவீடு செய்கின்றது. இது, கடனை அடிப்படையாகக் கொண்ட நடவடிக்கையாகும். Debt, Secured Credit Cards, Prepaid Credit Cards போன்றவற்றின் பாவனையின் போது வாடிக்கையாளரது கணக்கிலுள்ள வைப்பு பயன்படுத்தப்படுவதால் வங்கி பிணையாளியாகவும், நடுவராகவும் செயற்படுகின்றது. எனவே, இச்சந்தர்ப்பங்களில் சம்பந்தப்பட்ட தரப்புக்கள் தத்தமது சேவைக்குரிய கட்டணங்களைப் பெறுகின்றன.

ஆ) பணம் பெறுதல்: இந்நடவடிக்கையின் போது: வாடிக்கையாளர், வாடிக்கையாளருக்குக் கடனட்டை வழங்கிய வங்கி, பணம் பெறப்பட்ட வங்கி, கடனட்டைகளை விநியோகிக்கும் நிறுவனம் உதாரணமாக Visa, Master Card, பரிமாற்றல் நடவடிக்கைக்கான (transaction) வலையமைப்பு ஆகியன தொடர்புறுகின்றன. இதில் வங்கி கடன் கொடுநராகவும், வாடிக்கையாளர் கடன் பெறுநராகவும் கணிக்கப்படுகின்றனர். இந்நடவடிக்கையின்போது பெரும்பாலும் 3% வட்டியை கடனட்டைப் பாவனையாளர் செலுத்த வேண்டியிருக்கும்.

கடனட்டை உபயோகிக்கும் ஒரு வாடிக்கையாளர் அவ்வட்டையைப் பயன்படுத்திப் பொருட் கொள்வனவு அல்லது சேவைகள் பெறும் போது வர்த்தகர் அல்லது சேவை வழங்குனர் அதன் பற்றுச்சீட்டைத் தான் கணக்கு வைத்திருக்கும் வங்கிக்கு சமர்ப்பிப்பார். அவ்வங்கி, தனது பரிவர்த்தனை ஊடாக அத்தொகையை வாடிக்கையாளரின் கணக்கில் பற்றுவைக்கும். தற்கால நடைமுறையில் வாடிக்கையாளர் கடனட்டையைப் பயன்படுத்தும் வேளையிலேயே அத்தொகை நேரடியாக வர்த்தகர் அல்லது சேவை வழங்குனரின் கணக்கில் வரவு வைக்கப்படுகிறது.

## Transaction செயற்பாட்டினைப் பின்வருமாறு சுருக்கமாகக் காணலாம்:-

Card Holder - Merchant - Payment processor - Card issuing bank - Merchant's bank (fisglobal.com). மேற்கூறப்பட்டுள்ள வகைக் கடனட்டைகளும் அவற்றின் செயன்முறைச் சுழற்சியும் நிறுவன மயமாகக் காணப்படுவதால் பின்வரும் கட்டணங்கள் வாடிக்கையாளரிடமிருந்து அறவீடு செய்யப்படுகின்றன.

1. மீளச் செலுத்தல் தாமதமானால் விதிக்கப்படும் வட்டி, பெரும்பாலும் 24% - 36% .
2. வழங்கப்பட்டுள்ள சலுகைத் தொகைக்கு மேலதிகமாகப் பயன்படுத்தும் போது அதற்காக விதிக்கப்படும் (over limit) கட்டணம்.
3. காசோலைகள் திருப்பப்படுமாயின் அல்லது வேறு கட்டணங்கள் கடனட்டை ஊடாகச் செலுத்தப்படும் போது (உதாரணமாக மின்சாரக் கட்டணம் செலுத்துதல்) அறவீடு செய்யப்படும் சேவைக் கட்டணம்
4. பணம் பெறப்படும் போது அறவீடு செய்யப்படும் 36% வட்டி
5. வெளிநாட்டு நாணயமாற்றின் போது அறவீடு செய்யப்படும் மேலதிக கட்டணம்.
6. புதிதாக இணையும் போது செலுத்தப்படும் தொகை (joining fee), அங்கத்துவக் கட்டணம் / வருடாந்த கட்டணம் (Annual fee) சிலவேளைகளில் சலுகைகள் வழங்கப்படுவதுமுண்டு. இவை தவிர்ந்த இன்னும் சில மறைமுகமான கட்டணங்களும் கடனட்டைப் பாவனையாளர்கள் மீது சுமத்தப்படுகின்றன.

#### 4. ஆய்வின் முக்கிய பெறுபேறுகளும் கலந்துரையாடலும்

கடனட்டைகளால் பெறப்படும் நன்மைகள்:

##### அ. வாடிக்கையாளர்:

1. இலகுவாகக் கிடைக்கப் பெறும் கடன் வசதி.
2. ஏனைய வங்கி (இலத்திரனியல்) அட்டைகளைப் பார்க்கிலும் கூடுதலான பாதுகாப்பு.
3. விசேட கழிவுகள், ஊக்குவிப்புப் பரிசில்கள், வெகுமதிப் புள்ளிகள் கிடைத்தல்.
4. ரொக்கப் பணங்களைக் கொண்டு செல்லல், மற்றும் கையாள்வதைப் பார்க்கிலும் இவ்வகை அட்டைகளின் பாவனை பாதுகாப்பானது.
5. உறவினர்கள், நண்பர்கள் என தனி நபர்களிடம் கடன் கேட்பதன் மூலம் ஏற்படும் அசௌகரியங்கள் தவிர்க்கப்பட்டுத் தனிமனித கௌரவம் பாதுகாக்கப்படல்.
6. தவணைக் கட்டண வசதிகளை (Easy Monthly Installment) இலகுவாகப் பெற்றுக் கொள்ளும் வாய்ப்பு.
7. Online shopping மற்றும் ஏனைய பாவனைப் பட்டியல்களை (Utility bills) இலகுவாகச் செலுத்தக்கூடிய வசதிகள்.
8. பெற்றுக் கொள்ளப்பட்ட கடன் தொகையை மீளச் செலுத்துவதற்கு சுமார் ஐம்பது தொடக்கம் அறுபது நாட்கள் வரையான சலுகைக் காலம் கிடைத்தல்

போன்ற பல வசதிகளும் சலுகைகளும் கடன் அட்டைப் பாவனையாளர்களுக்குக் கிடைக்கப் பெறுகின்றன.

##### ஆ. வர்த்தகர் (Merchant) அல்லது சேவை வழங்குனர்

1. கடன் அட்டைகளை ஏற்றுக் கொள்வதால் காசோலை போன்றவற்றால் ஏற்படும் தாமதம், காசோலைகள் நிராகரிப்படல் போன்ற தடங்கல்கள் இல்லாது போதல்.
2. கள்ள நோட்டுக்களால் ஏற்படும் ஏமாற்றம் மற்றும் அபாயங்கள் தவிர்க்கப்படல்.
3. பணப்பரிமாற்றங்களின் போது ஏற்படக்கூடிய கையாடல்கள், திருட்டு மற்றும் கொள்ளை போன்ற ஆபத்துக்களைத் தவிர்த்துக் கொள்ளலாம்.
4. வியாபார ஸ்தலத்தில் ரொக்கப் பணம் குவிதலை முகாமை செய்து கொள்ளலாம்.
5. நிரந்தர மற்றும் மேலதிக வாடிக்கையாளர்களைப் பெற்றுக் கொள்ளல்.
6. விற்பனை நடவடிக்கைகள் ஊக்குவிக்கப்படல் போன்ற பல நன்மைகள் கிடைக்கப் பெறுகின்றன.

##### இ. கடனட்டை நிறுவனங்களும் விநியோகிக்கும் வங்கிகளும்:-

மேற்கூறப்பட்ட தரப்பினர் கடனட்டைகளை ஏற்றுக்கொள்ளும் அந்தஸ்தினை வியாபாரிக்கு வழங்குவதன் மூலம், கடனட்டைகள் ஊடாக மேற்கொள்ளப்பட்ட பரிமாற்றத்துக்கு 1% தொடக்கம் 6% வரையான கட்டணம் பெற்றுக் கொள்ளல், வாடிக்கையாளரிடமிருந்து (வருடாந்த) உறுப்புரிமைக் கட்டணம், கடனட்டை வழங்குவதற்கான இணைவுக் கட்டணம், என பல வடிவங்களில் நன்மைகள் கிடைக்கப் பெறுகின்றன. (இந்நடை முறைகள் வங்கிக்கு வங்கி வேறுபட்டும் காணப்படலாம்).

##### கடனட்டைப் பாவனையால் ஏற்படும் பாதகங்கள்

1. குறைந்தபட்ச நிலுவைத் தொகை:

மாதாந்த அறிக்கை (statement) இல் காட்டப்படும் குறைந்தபட்ச கட்டணத் தொகை கடனட்டைப் பாவனையாளருக்கு சற்று குழப்பத்தை உண்டாக்கும். பல பாவனையாளர்கள் இக்குறைந்தபட்ச கட்டணம் செலுத்துவதன் மூலம் வட்டி, ஏனைய கட்டணங்கள் உட்பட அனைத்து

அபராதங்களையும் தவிர்க்க முடியும் என நம்புகின்றனர். ஆனால், கடன் வசதிகளைத் தொடர்ந்தும் பெறுவதற்கு நிறுவனம் எதிர்பார்க்கும் மிகக் குறைந்த தொகையே இதுவாகும். ஆகவே, இத்தொகையை மட்டும் செலுத்தும் வாடிக்கையாளர் கடன் பெற்ற முழுத்தொகைக்கும் வட்டி செலுத்த வேண்டியிருக்கும்.

2. மறைமுகமான செலவினங்கள்:

வெளித் தோற்றத்தில், கடனட்டைகள் நேரடிக் கட்டணங்களை மட்டும் கொண்டவை போன்று தோன்றினாலும், அவை பெரும்பாலும் மறைமுகமான பல கட்டணங்களுடன் தொடர்புறுகின்றன. அவை ஒட்டுமொத்த செலவுகளை கணிசமாக அதிகரிக்கலாம்.

உதாரணமாக: கடனட்டைகளுடன் தொடர்புடைய வரிகள், தாமதித்து செலுத்துவதற்கான கட்டணம், உறுப்புரிமைக் கட்டணம், புதுப்பித்தற் கட்டணம் மற்றும் செயலாக்கக் கட்டணங்கள் போன்றவை அடங்கும்.

3. கட்டுப்பாடற்ற செலவினங்களுக்கு வழிவகுக்கும்:

அனைத்துத் தேவைகளுக்கும் கடன் அட்டையைப் பயன்படுத்தப்படுவதன் விளைவாக, கடன் எல்லை கவனத்திற் கொள்ளப்படாதிருக்கும் வாய்ப்புக்கள் அதிகம் காணப்படும். இது இறுதியில் வாடிக்கையாளரால் திருப்பிச் செலுத்த முடியாத அளவு கடனைக் குவித்துவிடும் சந்தர்ப்பங்கள் அதிகமாகும்.

4. அதிகரித்த வட்டி வீதம்:

மாதாந்தம் சுமார் 3% (வருடாந்தம் 36%) வட்டியான அதிகூடிய வட்டி செலுத்த வேண்டிய நிர்ப்பந்த நிலைக்குத் தள்ளப்படல்.

5. கடனட்டை மோசடி:

மோசடிக் கும்பல்கள் மூலம் உள்நாட்டிலோ அல்லது வெளிநாட்டிலோ கடனட்டைகள் சவால்களுக்கு உட்படுத்தப்படும் சாத்தியங்கள் காணப்படுகின்றன. இவை போன்ற இன்னும் பல சவால்கள் கடனட்டைப் பாவனையாளர்களால் எதிர்நோக்க வேண்டியேற்படலாம்.

மேற்குறிப்பிடப்பட்ட பல பயன்பாடுகளும் நலன்களும் கடனட்டைகள் மூலம் சம்பந்தப்பட்ட தரப்பினருக்குக் கிடைக்கப் பெறுகின்ற போதிலும், குறிப்பிடத்தக்க பல சவால்களும் உள்ளன. ஆகவே, இஸ்லாமிய நிதியியற் கோட்பாடுளின் பார்வையில் இவற்றின் உபயோகம் எவ்வளவு தூரம் ஆரோக்கியமானது என்பதை இஸ்லாம் முன்வைக்கும் “கர்ழ் ஹஸன்” என்னும் பரோபகாரக் கடன் நடைமுறைபுடன் ஒப்பு நோக்குவது அவசியமாகின்றது. அந்தவகையில் நோக்கும் போது பின்வரும் விடயங்களை அவதானிக்கலாம்:-

1. பரோபகாரக் கடனை அனுமதித்தும் ஊக்குவித்துமுள்ள இஸ்லாம் அதன் மூலம் கடன் காரரிடமிருந்து இலாபம் பெறுதலை தடுத்திருக்கின்றது. கடன் அட்டைகளைப் பொறுத்த வரை பல்வேறு சேவைக் கட்டணங்களும் வரி வசூலிப்புக்களும் இடம்பெறுவதோடு வர்த்தகர் (Merchant) இடமிருந்து குறிப்பிட்ட வீத இலாபப்பங்கும் பெறப்படுகின்றது. இவற்றை அவதானிக்கும் போது: கடனட்டைகள் நிறுவன ரீதியாக நிர்வகிக்கப்படுவதால் நிர்வாகத் தேவைகளுக்காக சேவைக் கட்டணங்கள் அறவீடு செய்வதை தவறாகக் கொள்ள முடியாத அதேவேளை வர்த்தகர் அல்லது சேவை வழங்குரிடமிருந்து பெறப்படும் தொகையைத் தரக் கூலியாகவும் கருத முடியும்

2. வாடிக்கையாளர் கடனட்டை ஊடாகக் கொள்வனவில் ஈடுபட்ட தொகையினை சலுகைக் காலத்தினுள் மீளச் செலுத்தத் தவறும் பட்சத்தில் முற்கூட்டிய ஒப்பந்தத்தின் பிரகாரம் வங்கி வட்டியினை அபராதமாக விதிக்கின்றது. இந்நடைமுறையை “கர்ழ் ஹஸன்” உடன்



ஒப்பிடும்போது: கடன் பெறுபவர் பெறமுன்னரே உரிய தவணையுள் மீளச்செலுத்தும் வாய்ப்பினை உறுதி செய்துகொள்ள வேண்டிய அவசியத்தை வலியுறுத்துகின்ற அதேவேளை கடன் மீளச் செலுத்த முடியாத கட்டமான சூழ்நிலை காணப்படுமிடத்து அவருக்கு கால அவகாசம் வழங்கப்பட வேண்டுமெனவும் அறிவுறுத்துகின்றது. ஆயினும், சலுகைகள் துப்பிரயோகம் செய்யப்படும் நிலை அவதானிக்கப்பட்டால் பொதுநலன் கருதி வட்டி தவிர்ந்த பொருத்தமான வேறு ஒழுக்காற்று நடவடிக்கைகள் மேற்கொள்ள ஷரீஆவில் இடமுண்டு. விசேடமாக நிறுவன ரீதியான செயற்பாட்டின் போது இவ்வாறான ஒழுக்காற்று நடவடிக்கைகள் தவிர்க்க முடியாதவையாகும்.

3. கடனட்டை ஊடாக வாடிக்கையாளர் பணம் பெறும்போது சம்பந்தப்பட்ட வங்கி மாதாந்தம் 3% வீதத்தினை வட்டியாக விதிக்கின்றது. இந்நிலை “கர்ப் ஹஸன்” இல் முற்றாகத் தடைசெய்யப்பட்டதாகும். மாறாக கடன் தொகைக்கு ஏற்ப வித்தியாசமடையாத, வரையறுக்கப்பட்ட ஒரு தொகை சேவைக் கட்டணமாகப் பெறப்படுமாயின் அது தவறாகக் கருதப்பட மாட்டாது

4. ஷரீஆ சட்ட வல்லுனர்களில் ஒரு சாரார் கடனட்டைகள் (Credit cards) பாவனை முற்றாகத் தவிர்க்கப்பட வேண்டுமெனக் கருதுகின்றனர். ஏனெனில், வாடிக்கையாளர் அட்டை பெறும்போதே காலதாமத்திற்கு வட்டி செலுத்தும் நிபந்தனைக்கு உடன்படுகிறார் என்பதாகும். இதனைச் சற்று ஆழமாக நோக்குமிடத்து நிபந்தனை கடனுக்கல்லாது காலத்துடனேயே தொடர்புறுவதையும் கடனாளி உரிய காலத்துள் மீளச் செலுத்தும்போது நிபந்தனை இடப்பட்ட விடயம் நீங்குவதோடு அந்நிபந்தனையும் செயலற்று விடுவதையும் அவதானிக்கலாம்.

5. இஸ்லாமிய அறிஞர்களில் மற்றுமொரு சாரார் தேவையெனக் கருதும் பட்சத்தில் இவ்வகை கடன் அட்டைகளை உபயோகிப்பதற்கு தவறில்லை எனக் குறிப்பிடுகின்றனர். ஆயினும், வட்டி சார்ந்த நிபந்தனைகள் இல்லாதிருக்க வேண்டும், சலுகைக் காலத்தினுள் உபயோகிக்கப்பட்ட கடன் தொகையினை முழுமையாகச் செலுத்திவிட வேண்டும், அத்துடன் பணம் பெறுவது மற்றும் வட்டி சேர்க்கப்படும் வேறு ஏதாவது வகை பரிமாற்றங்கள் தவிர்க்கப்பட வேண்டும் என்பவற்றை நிபந்தனைகளாகக் குறிப்பிடுகின்றனர்.

## 5. பரிந்துரையும் சாராம்சமும்

இஸ்லாமிய பரோபகாரக் கடன் மற்றும் கடனட்டைகளின் மூலம் கிடைக்கப் பெறும் சேவைகளை ஒப்பு நோக்குகையில், இவ்விரண்டினதும் பண்புகளில் பல வேறுபாடுகள் காணப்படுகின்ற போதிலும் சில முன்னெச்சரிக்கைகளுடன் கடனட்டைகளை உபயோகிக்க முடியும் என்ற பொதுவான நிலைப்பாட்டினை மேலே விபரிக்கப்பட்டுள்ள அடிப்படையில் விளங்கிக் கொள்ள முடியும். இருப்பினும், கடனட்டைகள் மூலம் மேலதிக சுமைகளை ஏற்படுத்திக் கொள்வதைத் தவிர்த்து சாதகமான முறையில் அவற்றைப் பயன்படுத்தப் பின்வரும் அவதானங்களை முன்மொழியலாம்:

1. கடன் அட்டைகளைச் செயற்படுத்த முன்னர் அது தொடர்பான கட்டணங்கள், விதிமுறைகளை வாசித்துத் தெளிவு பெற்றுக் கொள்ளல்,
2. கடனை மீளச் செலுத்துவதற்கான தகைமையை உறுதி செய்த பின்னர் தம்மால் முடியுமான வரையறைக்குள் செலவினங்களை ஒழுங்கமைத்துக் கொள்ளல்,
3. நாளாந்த செலவினங்களை முழுமையாக கடனட்டையின் மூலம் மேற்கொள்ளாதிருத்தல்,
4. இடையிடையே அட்டையின் கடன் எல்லையை சரிபார்த்துக் கொள்வதோடு, கடனெல்லையின் 60% ஐ அடையும் போது பாவனையை வரையறுத்துக் கொள்ளல்,

5. பெரிய தொகையில் கொள்வனவு மேற்கொள்ளும் போது (EMI) வசதியைப் பயன்படுத்திக் கொள்வது கடன் நிலுவையைப் பேணிக் கொள்வதற்கு சாதகமாக அமையலாம்
6. அவசர தேவைகளை கவனத்திற் கொண்டு அனுமதிக்கப்பட்டுள்ள கடன் தொகையில் குறைந்தபட்சம் 40% தொகையினை மீதம் வைத்துக் கொள்ளல்,
7. ஒவ்வொரு மாதமும் செலுத்தப்பட வேண்டிய முழுத் தொகையினையும் முழுமையாக செலுத்துவதன் மூலம் வட்டி செலுத்துவதைத் தவிர்த்துக் கொள்ளல்,
8. பணம் பெறுதல், வெளிநாட்டு நாணயமாற்றுப் போன்றவற்றைத் தவிர்த்துக் கொள்ளல்,
9. அடிக்கடி கடன் பெறும் வழக்கத்தினை இஸ்லாம் விரும்புவதில்லை என்பதோடு கடன் கொடுக்கல் வாங்கல்களின்போது கடன் வழங்குநர் அனுகூலம் பெற்றுக் கொள்ளும் வகையில் நடைமுறைகளை வடிவமைத்துக் கொள்வதையும் இஸ்லாம் ஏற்றுக் கொள்வதில்லை,
10. நிர்ப்பந்தமான சூழல் தவிர்ந்த ஏனைய சந்தர்ப்பங்களில் கடனட்டைகளைத் தவிர்த்துக் கொள்வதையே சிறந்த தெரிவாகக் கொள்ளுதல்.

ஆன்றாட வாழ்வில் மனிதன் எதிர்நோக்கும் சவால்களுள் பொருளாதாரம் சார்ந்தவை மிக முக்கியமானதாகும். விசேடமாக, பணவீக்கம், அதிகரித்த விலைவாசி, வேலையில்லாத திண்டாட்டம் போன்ற சந்தர்ப்பங்களில் சமூக பொருளாதார நடத்தைகளும் பாரிய மாற்றங்களைச் சந்திக்கின்றன. மறுபுறத்தில், சமய நெறிகள் காலத்துக்குக் காலம் மனித சமுதாயத்தால் பல்வேறு வித்தியாசமான அளவுகளிலும் வடிவங்களிலும் பின்பற்றப்பட்டு வருவதாலும், வட்டி சார்ந்த பொருளாதார நடைமுறைகள் எல்லா சமயங்களாலும் நிராகரிக்கப்படுகின்றமையாலும் புதிய வகை நடைமுறையான கடனட்டைப் பிரவேசம் சமய நெறிசார் ஆய்வுக்குட்படுத்தப்படுவது இன்றியமையாததாகும். அந்த வகையில், சமூகப் பொருளாதாரத்தின் நவீன உத்திகளுள் ஒன்றான இந்தக் கடனட்டை அறிமுகமும் அதனுடன் தொடர்பான நடைமுறைகளும் 'ரீஆவின் அடிப்படை மூலாதாரங்களில் காணக்கிடைக்காத போதிலும் இஜ்திஹாத் எனும் திறனாய்வு மூலம் கர்ம் ஹஸனை ஒப்பு நோக்கி இவற்றுக்கான தீர்வுகளைப் பெற்றுக் கொள்ளும் வாய்ப்புக் காணப்படுகின்றது. மறுபுறத்தில், இஸ்லாம் கூறும் சமூகப் பொருளாதாரத்தை நடைமுறை செய்தல், பரஸ்பர புரிந்துணர்வைக் கட்டியெழுப்பல், தேசியப் பொருளாதாரத்திற்குப் பங்களிப்புச் செய்தல் போன்ற பல விடயங்களை இவ்வகைக் கடன் நடைமுறைகள் மூலம் ஏற்படுத்துவதற்கான வாய்ப்புக்கள் காணப்படுவதை இவ்வாய்வின் மூலம் காணக்கிடைக்கின்றது.

#### **உசாத்துணைகள்:**

- Abdul Rahman, R. & Dean, F., (2013). Challenges and solutions in Islamic microfinance. *Humanomics*, 29(4), pp.293–306.
- Adnan, M.A. & Ajija, S.R., (2015). The Effectiveness of Baitul Maal Wat Tamwil in Reducing Poverty: The Case of Indonesian Islamic Microfinance Institution. *Humanomics*, 31(2), pp.160–182.
- Ahmad, A.U.F. & Ahmad, a. B.R., (2009). Islamic microfinance: the evidence from Australia. *Humanomics*, 25(3), pp.217–235.
- Al-Quraan, (2019). Baqavi, A. H. (Tr). Dharul Huda publishers, Tamil Nadu, India.
- Bukhari, S. (2020). Muheuddin, M (compiler), GB.
- Hasan, K., Basri, H., (2022). Qard Al-Hassan Model as an Institutionalised Method of Islamic Finance. *Islamiyyat* 44(1) 2022: 203 – 220.
- Ibnu Majah, M.Y. (2007). Sunan ibn Majah. Khathab, H. (Tr), Dharus salam, UK.

Kazak, H, Alim, H. B, (2022). Qard Al-Hassan Model as an Institutionalised Method of Islamic Finance, ISLĀMIYYĀT 44(1) 2022: 203 - 220).

Muneer, F., & Khan, F. (2019). Qard-al-hassan as a tool for poverty alleviation: a case study of the fael khair waqf program in bangladesh. *Journal of Islamic Monetary Economics and Finance*, 5(4), 829-848. <https://doi.org/10.21098/jimf.v5i4.1100>

Muslim, H. (2009). Sahih Muslim. Dhar Ihya thurathil Islami, Beirut, Lebnon.

Thirmithi, A. E. (2007). Jami At-tirmithi. Abu Khalyil (Tr), USA.

Widiyanto, W., Mutamimah, S., & Hendar, H. (2011). Effectiveness of qard al-hasan financing as a poverty alleviation model. *Economic Journal of Emerging Markets*, 3(1), 27–42. <https://doi.org/10.20885/ejem.v3i1.2318>

<https://www.hsbc.lk/credit-cards/tips-for-using-credit-card>

<https://www.investopedia.com/how-to-use-a-credit-card-5069558>

<https://islamic-relief.org/qard-hassan-benevolent-loan/>

<https://www.statista.com/topics/8212/credit-cards-worldwide/>

<https://www.qardus.com/news/qard-al-hassan-benevolent-lending>

<https://www.nationwide.com/lc/resources/personal-finance/articles/guide-to-using-credit-card>.

[https://legacy.emiratesnbd.com/ar/cards/card-features/loan-on-card/?utm\\_websource](https://legacy.emiratesnbd.com/ar/cards/card-features/loan-on-card/?utm_websource)

<https://www.uab.ae/ar-ae/islamic-banking/retail-financing/islamic-credit-card>

<https://aliftaa.jo/Question2.aspx?QuestionId=3408>

<https://www.islamweb.net/ar/fatwa/460441>

<https://binothaimen.net/content/2433>

<https://islamqa.info/ar/answers/97530>

<https://dorar.net/feqhia/7274>

