

تحليل التمويل بالمراجحة في بيع السيارة عند الفقه الإسلامي في بيت المال والتمويل مكemor غيميلانع سيححتيرا ماجيلانع

أحمد عارف

كلية الشريعة جامعة دار السلام كونتور
achmadarif@unida.gontor.ac.id

ألمس رزق الله

كلية الشريعة جامعة دار السلام كونتور
almasrizqullah90@gmail.com

الملخص

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة عقود المراجحة التي تعمل في بيت المال والتمويل مكemor غيميلانع سيححتيرا، وخاصة في بيع وشراء السيارات. لتحقيق أهداف المناقشة أعلاه ، يستخدم هذا الباحث البحث النوعي الوصفي. أما فيما يتعلق بالحصول على بيانات عن عقود المراجحة التي تعمل على بيت المال والتمويل مكemor غيميلانع سيححتيرا وخاصة في بيع السيارات ، فقد استخدم الباحث طريقة المقابلة والتوثيق وكذلك ملاحظات من الأطراف ذات الصلة. تشير نتائج الدراسة إلى أن بيت المال والتمويل مكemor غيميلانع سيححتيرا لا تزال تستخدم الغرامات إذا تأخر العميل في دفع الأقساط في الموعد النهائي لتمويل بيع وشراء سيارات بقيمة ٥٠٠ روية في اليوم. وفقا لقانون الفقه الاسلامي، في حالة خرق العقد هو عدم وجود غرامات أو لا يمكن تغيير السعر حتى إذا كان مبنياً على اتفاق بين بيت المال والتمويل والعميل. خاصة إذا تم ذلك من جانب واحد من قبل بيت المال والتمويل. بناءً على هذا البحث ، قدم الباحث النصيحة إلى بيت المال والتمويل مكemor غيميلانع سيححتيرا لإلغاء الغرامات الحالية على بيت المال والتمويل لو كان ٥٠٠ روية يوميا. أخيراً يأمل الباحث أن تضيف هذه الدراسة إلى خزانة

المعرفة ويفيد القارئ كله.

الكلمة الرئيسية: تمويل، مراحة، بيت المال والتمويل كمكور غيميلانغ سيححتيرا

١. المقدمة

كان بيت المال والتمويل هي مؤسسة للتمويل الأصغر يتم تنفيذها باستخدام مبدأ تقاسم الأرباح، وتعزيز الأعمال التجارية الصغيرة من أجل رفع الدرجة والكرامة والدفاع عن مصالح الفقراء، بناءً على المبادرة ورأس المال من المجتمع المحلي وكذلك بناءً على النظام الاقتصادي. والمشكلة في المراحة هي فإن عقد المراحة الذي يجب معرفته هو أن العميل يعمل المعاملة مثل طلب العميل سيارة، ويطلب العميل ويتواصل مع بيت المال والتمويل ثم بيت المال والتمويل يبحث عن السلع المتاحة، بعد ذلك يعطي الإيصال مع السعر إلى العميل. والمشكلة هي كان بيت المال والتمويل في المعاملة مع العميل حول العملية التجارية موافق مع الشريعة الإسلامية. وكان يتم سير عقد بيع السيارات بعقد المراحة. كان بيت المال والتمويل له ربطاً جيداً مع طرف الثاني ويستطيع أن يقرر السعر. في المعاملة، إذا كان العميل قادراً على الدفع، فلا يجوز للعميل تأخير الدفع. وفي بيت المال والتمويل، إذا وجد عميل وهو يؤخر دفعه، هناك الغرامة ويسمىها بالإنفاق. وذلك لا توافق كالشريعة الإسلامية.

وأراد الباحث هنا أن يبحث ويحلل عن تمويل بالمراحة في بيت المال والتمويل كمكور غيميلانغ سيححتيرا، وهذا بيت المال هو مؤسسة للتمويل الأصغر في الشريعة تقوم بوظيفة الوساطة المالية التي تجمع الأموال وتوجه هذه الأموال إلى المحتاجين. وكثير من الأنشطة المالية في هذه المؤسسة. احداها هي المراحة. وأكثر استخداماً في تمويل هو المراحة.

فأهداف هذا البحث للحصول علي الغاية المقصودة هي:

١. معرفة مفهوم عقد المراحة في الفقه الإسلامي

¹M. Nur Rianto Al-Arif, *Pengantar Ekonomi Syariah*, (Bandung: CV Pustaka Setia, Cetakan Pertama, 2015), p. 391

٢. لمعرفة التمويل بالمراجحة في بيع السيارة في بيت المال والتمويل كمكسور غيميلانغ سيحجثيرا لعمالئهم.

بالنظر إلى أن الغرض من هذه الدراسة هو معرفة التمويل بالمراجحة الجارية في بيع السيارة في بيت المال والتمويل كمكسور غيميلانغ سيحجثير العمالئهم استخدم الباحث الأساليب الكيفية الوصفية ، أي البحث باستخدام المقابلات كمصدر لجمع البيانات والملاحظة والتوثيق.^٢

٢. النظرة العامة عن التمويل بالمراجحة في الفقه الإسلامي

معني المراجحة في اللغة هي من كلمة ربح-يربح، في تجارته هي كسب فتجارته راجحة. والمراجحة معناها أعطاه عليها ربحاً.^٣ والمراجحة في الاصطلاح فهي بيع بمثل الثمن الأول مع زيادة ربح معلوم أو نقل ما ملكه بالعقد الأول بالثمن مع زيادة الربح. وقال: البيع برأس المال وبيع معلوم. وقال: نقل ما ملكه بالعقد الأول بالثمن الأول مع زيادة ربح. وهي كذلك بيع بمثل الثمن الأول مع زيادة الربح.^٤ أو خدمة منتجات التمويل التي تقدمها بيت المال و التمويل على أساس مبادئ الشريعة للعمالء الذين يحتاجون إلى البضائعالمعين ويطلبونه. في هذه الحالة ، تقدم بيت المال و التمويل تسهيلات تمويل بناءً على شراء البضاعة التي يجب أن يتمها مقدماً من قبل مورد البضائع. بعد أن تتحول البضاعة من المورد إلى بيت المال و التمويل ، وبعد ذلك تباع بيت المال و التمويل العنصر للعميل بزيادة الربح ،ويجب أن يتم الاتفاق على الربح في البداية بين العميل وبيت المال و التمويل. من خلال التعرف على التعاريف وبعض التفسيرات أعلاه يقوم العمالء بطلب البضائع إلى بيت المال و التمويل وإبرام العقد والاتفاق ببيت المال و التمويل لشراء البضائع وترتيبها.

²Sugiyono, " Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif", (Bandung: Alfabeta Press, 2017), p. 6

³لويس معلوف، المنجد في اللغة، (بيروت: المطبعة الكاثوليكية، ٢٠١٠)، ص. ٢٤٤
⁴الإمام علاء الدين أبي بكر بن مسعود، بدائة الصنائع في ترتيب الشرائع، الجزء السابع، (بيروت: دار الكتب العلمية) ص. ٣١٩٣

١. دليل مشروعية المراجعة

أن يكون الثمن الأول معلوماً في بيع المراجعة والتولية والإشراك والوضيعة والأصل في هذه العقود عمومات البيع من غير فصل بيني وبين. وقال الله تعالى (فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ) أي لما حجر عليهم في التصرف بعد النداء وأمرهم بالاجتماع، أذن لهم بعد الفراغ في الانتشار في الأرض والابتغاء من فضل الله. ومن باع واشترى يوم الجمعة بعد الصلاة، بارك الله له سبعين مرة^٦

٢. الأركان والشروط عقد المراجعة

وأركانه كما في المجموع ثلاثة، وهي العاقد وهو بائع ومشتري، ومعقود عليه وهو ثمن ومثمن، وصيغة وهي الإيجاب والقبول. وكان الأولى للمصنف أن يقدم الكلام على العاقد ثم المعقود عليه ثم الصيغة، لكنه بدأ بها كما قال الشارح لأنها أهم للخلاف فيها، وأولى من ذلك أن يقال لأن العاقد والمعقود عليه لا يتحقق إلا بها، وعبر عنها بالشرط خلاف تعبيره في المجموع بأركان البيع، والتبني بالركن أولى. نعم قد يراد بالشرط ما لا بد منه فيسار التعبير بالركن، فقال: (شرطه) أي البيع صيغة، وهي (الإيجاب) من البائع، وهو ما يدل على التمليك بعوض دلالة ظاهرة (كبعثتك) بكذا (وملكتتك) بكذا. (والقبول) من المشتري، وهو ما يدل على التمليك دلالة ظاهرة.^٧

وشروط لصحة عقد المراجعة هي:

١. أن يكون رأس المال أو ما قامت به السلعة معلوماً للمشتري الثاني^٨
٢. أن يكون الربح معلوماً
٣. أن يكون رأس المال من ذوات الأمثال^٩
٤. ألا يكون الثمن في العقد الأول مقابلاً بجنسه من أموال الربا.

^٦ القرآن الكريم، الجمعة: ١٠

^٧ إسماعيل بن عمر بن كثير، تفسير ابن كثير، (خرطوم: دار السودانية للكتب، ١٩٩٩)، ص. ١٢٣

^٨ شمس الدين محمد بن الخطيب الشربيني، معنى المحتاج الجزء الثاني، (بيروت: دار المعرفة، ١٤١٨) ص. ٦

^٩ الكسانى أبو بكر بن مسعود، بدائة الصنائع في ترتيب الشرائع..... ص. ٣١٩٣

^٩ نفس المرجع

٥. أن يكون الأقد الأول صحيحا، فإن كان فاسدا لم يجز بيع المراجحة.
 ٦. وإذا فشل العميل في الوعد بتنفيذ دفع السعر عند وصول تاريخ الاستحقاق، فلا يمكن تغيير السعر حتى إذا كان بناءً على اتفاقية بين العميل وبيت المال والتمويل.

٣. تكيف عقد المراجحة^{١٠}

يري الفقهاء المعاصرون أن بيع المراجحة كما يجري في الفقه الإسلامي مركب من وعدين: وعد بالشراء من العميل الذي يطلق عليه الأمر بالشراء، ووعد من المصرف بالبيع بطريق المراجحة، أو هي مراكبة من وعد بالشراء وبيع بالمراجحة، أو هي مواعدة على البيع ثم البيع، وهذا التصور للمعاملة يتطابق مع الواقع، فالعملية تمر بمراحل تبدأ بطلب شراء مقدم من المتعامل للمصرف، محددا به كميات وأوصاف السلعة الراغب في شرائها، ثم قيام المصرف بشراء هذه السلعة وفقا لتلك المواصفات المحددة، ثم يقوم المصرف ببيع السلعة للمتعامل بالمراجحة، وتحديد كيفية دفع الثمن. ويتفق العلماء لا يجوز له إبرام عقد البيع بالمراجحة مع المتعامل إلا بعد تملكه للسلعة موضوع العقد، بحيث تنبج في ضمانه، قبل التثبيت من حقيقة شراء المصرف للسلعة باسمه، وتملكه له، وتحمله بتبعه الهلاك، ثم تسليمها إلى المتعامل بموجب عقد البيع بالمراجحة وذلك منعا من أن تتحول المراجحة إلى وسيلة غير مشروعة للتمويل المحيض بقصد الإقراض بزيادة مقابل الأجل.^{١١}

٣. تطبيق التمويل بالمراجحة في بيع السيارة وتحليله بالفقه الإسلامي

١. النظرة العامة لبيت المال والتمويل مكمور غيميلانغ سيححتيرا
 كان بيت المال والتمويل مكمور غيميلانغ سيححتيرا هي مؤسسة مالية شرعية تعمل في المدخرات والتمويل وتهدف إلى دعم الأنشطة التجارية في القطاع الحقيقي التي يقوم بها الأعضاء. مع تشجيع المثابرة في تنفيذ هذه الجهود، الحمد لله

^{١٠} أفاض عبد المنعم حسنين بيع المراجحة في المصارف الإسلامية، القاهرة: المعهد العالي

للفكر الإسلامي ص. ٢٩٠

^{١١} نفس المجمع، ص. ٣٠.

ينمو كل عام.^{١٢}

وأنشأ بيت المال والتمويل مكمور غيميلانغ سيححتيرا في ٩ يوليو ٢٠٠٩ ، ولكن لا يوجد كيان قانوني لذلك قامت بيت المال والتمويل مكمور غيميلانغ سيححتيرا بتقديم كيان قانوني إلى وزارة القانون وحقوق الإنسان وتم تسجيل بيت المال والتمويل مكمور غيميلانغ الجديد هذا مع كيان قانوني في ٣١ يوليو ٢٠١٠.

كان بيت المال والتمويل له خطة العقد، وهذه الخطة سهلة وخالية من طبيعة الحلال ولا شك فيها. لذا فإن المراجعة تحمي المؤسسات المالية لأن فيها تسمية للشريعة. ويسهل بيت المال والتمويل في شرح وفهم المجتمع عن التمويل.

الرؤيا في إنشاء بيت المال والتمويل مكمور غيميلانغ سيححتيرا هو الوعظ حول الاقتصاد الإسلامي الشريعة في مجتمع ماجلانج. ثم إدخال وممارسة الاقتصاد الإسلامي في المجتمع مع مدفوعات في شكل تعاون. والرسالة لهذا بيت المال والتمويل مكمور غيميلانغ سيححتيرا هي:

- ١) إجراء العمليات التشغيلية الجيدة وتنفيذ ممارسات الإدارة الجيدة.
- ٢) القيام بعملية تشغيلية قائمة على الشريعة.
- ٣) تقديم خدمة جيدة للأعضاء مثل الهوية والأولوية والفخر.
- ٤) القيام بأعمال وأنشطة الاقتصادية لتحقيق رفاهية المجتمع.

¹²Ahmad Salman, Hasil rapat anggota tahunan KSPPS Gemilang Sejahtera ke X (Magelang: 2019) p. vi

٢. آلية التمويل بالمراجحة في بيع السيارة غي بيت المال والتمويل مكمور غيميلانغ سيححتيرا^{١٣}

- (أ) طلب العميل بأن يكون عضوا لبيت المال والتمويل وطلبه كذلك تمويل المراجحة بإكمال الشرط الذي أعطاه
- (ب) استخدم بيت المال والتمويل إلي العميل بالنظر إلى شخصيته
- (ج) استخدم العامل والعميل إلى المحال لينظرا السيارة التي ستوملها ويعملون عملة تجارية بينهم لنيل السعر الأساسي
- (د) أرسل السيارة جسديا إلى بيت المال و التمويل
- (هـ) باع بيت المال والتمويل إلى العميل باتفاق الثمن وهي من السعر الأساسي بزيادة الربح
- (و) أخذ العميل السيارة و دفع بالقسط أو المجموع في الوقت الموعد

٣. تحليل التمويل بالمراجحة في بيع السيارة عند الفقه الإسلامي في بيت المال والتمويل مكمور غيميلانغ سيححتيرا، منكيد، ماجيلانغ.

في الواقع، أن عقد المراجحة الموجودة في بيت المال والتمويل لم يكن مناسباً تماماً بالنظريات الموجودة. كذلك في بيت المال والتمويل مكمور غيميلانغ سيححتيرا، بيت المال والتمويل له طرق الخاصة التي تم تطبيقها في هذا بيت المال والتمويل، كي ينال الحصول على الطرق الجيد والواضح.

ولكن في شروط المراجحة هناك فرق بين الشروط النظرية والظروف التي تحدث في بيت المال والتمويل مكمور غيميلانغ سيححتيرا، خاصة في حالة الإخلال بالعقد. الوعود المكسورة في النظرية هي:^{١٤}

إذا فشل العميل في الوعد ولم يكن ذلك لأنه لا يريد سداه ، أو لأن العميل غير قادر ، فيجب على بيت المال والتمويل تقديم تنازلات في الشريعة

^{١٣} نتيجة المقابلة و الملاحظة ببيت المال و التمويل، سيد nurwakhid و سيدة Elke Mekarsari. في بيت

المال والتمويل مكمور غيميلانغ سيححتيرا، ٣ من أبريل ٢٠٢٠، ١٣،٠٠

^{١٤}Sutan Remy Sjahdeini, *Perbankan Syariah – Produk-Produk dan Aspek Hukumnya*. (Jakarta: Pranada Media Group, 2015), p.218

(أ) إذا فشل العميل في الوعد بتنفيذ دفع السعر عند وصول تاريخ الاستحقاق، فلا يمكن تغيير السعر حتى إذا كان بناءً على اتفاقية بين العميل وبيت المال والتمويل.

(ب) وعند أشرف عثمانى، هي إذا استقبل العميل غير الصديق أو العميل الذي لا يدفعون السلعة المشتراة عمداً، كان بيت المال والتمويل يستطيع أن يوظف بالدفع التعويض أو الخسائر الذي يوجع إلى بيت المال والتمويل مراعاة الاعتبارات التالية:

- (١) يتم منح العملاء الذين يخالفون الوعود مدة شهر واحد على الأقل
- (٢) إذا ثبت أن العميل لم يدفع ثمن السلعة دون عذر مقبول، فيمكن رفع دعوى تعويض.

بل أن ما يحدث في بيت المال والتمويل كمكور غيميلانغ سيحجتها، هو إذا قدم العميل وعداً مقطوعاً في أقساط بعد تاريخ الاستحقاق، فإن العميل يخضع لغرامة قدرها ٠٠٥ روبية يومياً.^{١٥}

وعند الباحث، فإن الاختلاف بين النظرية والتطبيق، لا سيما في خرق العقد غير مسموح به في الإسلام. إذا كانت هناك خسارة في بيت المال والتمويل، فقد تطلب بيت المال والتمويل الحق في الخسارة للعميل وفقاً للخسارة. ووفقاً للباحث، فإن ما يفعله بيت المال والتمويل كمكور غيميلانغ سيحجتها لا يتوافق مع مبادئ الشريعة إذا رأين من حيث الإخلال بالوعد (الغرامات اليومية).

٤. الخاتمة

١. نتائج البحث

أ. المراجعة هي بيع بمثل الثمن الأول مع زيادة ربح معلوم أو نقل ما ملكه بالعقد الأول بالثمن مع زيادة الربح. وأركانه كما في المجموع ثلاثة، وهي العاقد وهو بائع ومشتري، ومعقود عليه وهو ثمن ومثمن، وصيغة وهي الإيجاب والقبول. وأما الشروط من المراجعة هي أن يكون رأس المال أو

^{١٥} نتيجة المقابلة و الملاحظة بمالك بيت المال و التمويل

ماقامت به السلعة معلوما للمشتري الثاني، أن يكون الربح معلوما، أن يكون رأس المال من ذوات الأمثال، ألا يكون الثمن في العقد الأول مقابلا بجنسه من أموال الربا، أن يكون العقد الأول صحيحا، فإن كان فاسدا لم يجز بيع المراجحة. وإذا فشل العميل في الوعد بتنفيذ دفع السعر عند وصول تاريخ الاستحقاق، فلا يمكن تغيير السعر حتى إذا كان بناءً على العقد بين العميل وبيت المال والتمويل.

ب. بناءً على تحليل البيانات، فيما يتعلق بتحليل التمويل بالمراجحة في بيع السيارة عند الفقه الإسلامى في بيت المال والتمويل كمكور غيميلانغ سيبحختيار، منكيد، ماجيلانغ. فإنه قادرا على إضافة رؤية الفكرية الواسعة والمفكرة الجيدة عن الحالة الحقيقية الجيدة، ولم يتم الحصول عليها في إجراء منتجة بيع السيارة. واستنتج الباحث النقاط الآتية:

١) ألزم بيت المال والتمويل علي المجتمع الراغبين في طلب التمويل المراجحة بينهما بإكمال الشروط الآتية منها:

أ) تسجيل كالعضو ويلزمهم بالإدخار بقدر المبلغ ٥٠٠٠ روبية كل شهر، وهذا الدفع والإدخار راجع إلي العملاء نفسها لا إلى بيت المال والتمويل.

ب) ولا يسمح الاشتراك والانضمام لطلب التمويل الا بالتسجيل.

٢) يتم بدء الإجراءات بعد أن صار عضوا رسميا لبيت المال والتمويل وتجري فيها الإجراءات اللازمة فيها مثل الآتية:

أ) النظر إلى حالات العميل من حيث اقتصاده، كفاءته في كسب الرزق.

ب) النظر إلى حالات العميل من حيث أخلاقه وسلوكه وإن عدل سيتم الإجراءات التالية.

ج. وجد الباحث أن تمويل بيع السيارة الجارية في بيت المال والتمويل كالاتي:

أ) بعد إتمام الموافقة بينهما تسري خطوة الأولى هي الذهاب إلى محل البائع للسيارة .

ب) وتعامل معاملة خاصة عند شراء السيارة القديمة لأنها تحتاج إلى

تفتيش جلي لمعرفة وثيقة ملكية ورسالة تركيب للعجلة.
(٤) أن تنفيذ تمويل المراجعة الموجودة في بيت المال والتمويل، جرت بغاية التمام وإجرائتها لازمة ومشروعة حسب المقررات الموجودة في استثمارها الرسمية، إلا أن الباحث وجد بعض الأمور التي لا توافق بالمعاملات الإسلامية مثل وجود دفع الغرامات حين تأخير العميل بقدر ٥٠٠ روبية والمفروض علي بيت المال والتمويل منح التسامح للتأخر بعذر مشروع للتمكن على الدفع.

مصادر البحث

القرآن الكريم

أبي بكر، علاء الدين. ٢٠٠٣. *بدائة الصنائع في ترتيب الشرائع الجزء السابع*. بيروت: دار الكتب العلمية.

حسنين، فياض عبد المنعم. ١٤١٧. *بيع المراجعة في المصارف الإسلامية*. القاهرة: المعهد العالي للفكر الإسلامي.

الشرييني، شمس الين محمد بن الخطيب، ١٤١٨، *مغنى المحتاج الجزء الثاني*، بيروت: دار المعرفة

كثير، إسماعيل بن عمر بن، ١٩٩٩، *تفسير ابن كثير*، خرطوم: دار السودانية للكتب

معلوف، لويس. ٢٠١٠. *المنجد في اللغة*، بيروت: المطبعة الكاثوليكية.

Al-Arif, M. Nur Rianto. 2015. *Pengantar Ekonomi Syariah*. Bandung: CV Pustaka Setia.

Salman, Ahmad. 2019. *Hasil Rapat Anggota Tahunan KSPPS Gemilang Sejahtera ke 10*. Magelang: BMT Gemilang Sejahtera.

Sjahdeni, Sutan Remy. 2015. *Perbankan Syariah – Produk-Produk dan Aspek Hukumnya*. Jakarta: Pranada Media Group.

Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung: Alfabeta Press.