

تحليل تمويل المراجعة على منتجات تقسيط الذهب من حيث تنفيذ فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم: ٧٧ / - / ٧ / ٢٠١٠ (دراسة حالة في بنك شريعة مانديري ، مكتب فرعي فونوروكو)

أناس شمش رجال

قانون المعاملات المالية
annassyams@unida.gontor.ac.id

تجنندرا هوتما براستيتيو

قانون المعاملات المالية
Chandrahutama306@gmail.com

الملخص

تقوم المصارف الإسلامية بجمع الأموال من الجمهور في شكل ودائع واستثمارات من مالك الأموال. تم تطوير إستراتيجية جديدة وإدخالها إلى الصناعة المصرفية الإسلامية. كشكل من أشكال احتياجات المستجيبين ، ثم يقدم بنك الشريعة الخدمات للعملاء في شكل خدمات مالية لتحويل المعاملات غير الشرعية (التقليدية) التي كانت تجري في معاملات تتوافق مع الشريعة من خلال تقديم خدمات تمويل منتجات الدفعة الذهبية على أساس قانوني لفتوى الهيئة الشرعية الوطنية. في هذه الدراسة يناقش الباحث تحليل تمويل المراجعة على منتجات تقسيط الذهب من حيث تنفيذ فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم: ٧٧ / DSN-MUI / ٧ / ٢٠١٠ بحيث يتوقع أن تكون قادرة على معرفة كيفية تطبيق آلية العقد في إجراء التمويل منتجات تقسيط الذهب وكذلك أساس فتوى مجلس الشريعة الوطني لمجلس العلماء الإندونيسيين. في هذه الدراسة استخدم البحث طريقة نوعية. فيما يتعلق بالحصول على بيانات عن الموظفين

والعملاء الذين يحملون منتجات التقسيط الذهبية ، يقوم المؤلف بثلاث طرق ، وذلك باستخدام الملاحظة والمقابلات والتوثيق. ثم يتم تحليل البيانات التي تم جمعها باستخدام طرق التحليل الوصفي. تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن ممارسة تمويل المراجعة على منتجات تقسيط الذهب في بنك شريعة مانديري (BSM)، مكتب فرعي فونوروكو وفقا ل فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم: ٧٧ / DSN-MUI / ٧ / ٢٠١٠ بشأن بيع وشراء الذهب نقدا. الحقيقة هي في الواقع منتجات تقسيط الذهب في بنك شريعة مانديري (BSM)، مكتب فرعي فونوروكو لا يرتفع سعر الذهب خلال العقد بالرغم من وجود تمديد للوقت بعد الاستحقاق ، يتم استخدام الذهب كضمان بموجب العقد وتخزينه في بنك شريعة مانديري (BSM)، مكتب فرعي فونوروكو الذهب المستخدم كضمان لا يغير العقد ولا يغير الملكية ويبقى في مكان آمن في بنك شريعة مانديري (BSM)، مكتب فرعي فونوروكو.

الكلمات الرئيسية: فتوى DSN MUI ، تمويل المراجعة ، منتجات تقسيط الذهب

المقدمة

تطوير البنوك الشرعية في إندونيسيا هو مظهر من مظاهر الطلب المجتمعي الحاجة إلى نظام مصرفي بديل إلى جانب توفير الخدمات المصرفية أو المالية السليمة التي تلبي أيضاً مبادئ الشريعة . البنوك الشرعية هي نظام مصرفي يقوم على الشريعة الإسلامية, حيث يستند ظهور النظام المصرفي الإسلامي إلى تحريم تعاليم الإسلام أي جمع الفائدة في اقتراض الأموال أو ما يشار إليه عادة باسم الربا كما تمارسه البنوك التقليدية.^١ أحد أنشطة الخدمات المصرفية الشرعية هو توزيع التمويل على العملاء.

الأساس القانوني للتمويل من قبل البنك الشرعي وارد في القانون رقم ٢١ لسنة ٢٠٠٨ بشأن الصيرفة الإسلامية (يشار إليها فيما يلي باسم قانون الصيرفة الإسلامية). وفقا لهذا القانون، فإن مبادئ الشريعة الإسلامية هي مبادئ الشريعة الإسلامية في الأنشطة المصرفية بناء على الفتوى الصادرة عن المؤسسة التي لها سلطة

¹Syamsu Iskandar, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: In Media, 2013), p. 36.

في تطبيق الفتوى في المجال الشرعي.^٢

في الفقرة ١ من المادة (٢٥) ينص قانون البنوك الشرعية على أن التمويل هو توفير أموال أو مطالبات تعادل تلك التي في شكل:

١. المعاملات الاستثمارية في شكل المضاربة والمشاركة.
 ٢. معاملات التأجير في شكل إجارة أو التأجير في شكل إجارة منتهية بالتمليك.
 ٣. عمليات البيع والشراء في شكل مستحقات المراجعة والسلام وإستئنا.
 ٤. معاملات القرض والقروض في شكل قرض ودين
 ٥. معاملات تأجير الخدمات على شكل إجارة للمعاملات متعددة الخدمات.^٣
- يجب أن تقوم المصرفية الإسلامية في القيام بأنشطتها على مبادئ الشريعة الإسلامية، الديمقراطية الاقتصادية، والمبدأ التحوي. الغرض من الصيرفة الإسلامية وفقاً للمادة ٣ من قانون الصيرفة الإسلامية يهدف إلى دعم تنفيذ التنمية الوطنية من أجل تحسين العدالة، معاً، والتوزيع العادل لرفاهية الناس.^٤

التمويل هو واحد من المهام الرئيسية للبنك وهي توفير التسهيلات التمويلية لتلبية احتياجات الأطراف الذين يشكلون وحدة العجز. حسب طبيعة استخدامه، ينقسم التمويل إلى الأمرين التاليين:

١. التمويل الإنتاجي، وهي التمويل الذي يهدف إلى تلبية احتياجات الإنتاج، بمعنى واسع، وهذا هو زيادة الأعمال التجارية، إما إنتاج جيد، التجارة والاستثمار.
 ٢. التمويل الاستهلاكي، وهي التمويل المستخدم لتلبية احتياجات الاستهلاك، والتي سوف تستخدم حتى لتغطية نفقاتهم.^٥
- بنك شريعة مانديري (BSM)، مكتب فرعي فونوروكو تقديم وأداء مع

^٢ نفس المرجع

^٣Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah

^٤Osmad Muthaheer, *Akuntansi Perbankan Syariah*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012), p. 14.

^٥Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dan Teori Praktik*, (Jakarta: Gema Insani), 2001, p. 160.

مواومة المثالية التجارية مع القيم الروحية. بنك شريعة مانديري (BSM) ينمو كبنك قادر على الجمع بين الاثنين, والتي تكمن وراء أنشطتها التشغيلية. تعد مواومة المثالية التجارية والقيم الروحية إحدى المزايا بنك شريعة مانديري (BSM) في عملها في البنوك الاندونيسية.⁶

أحد الأنشطة بنك شريعة مانديري (BSM) يساعد العملاء على تمويل شراء أو ملكية الذهب أي تمويل بيع وشراء الذهب نقدًا في البنوك الإسلامية الذي يوفر فرصة للعملاء لامتلاك أشرطة الذهب عن طريق الدفع على أقساط.

منتجات التقسيط الذهبية هي إحدى المنتجات التي تصدرها بنك شريعة مانديري (BSM) منذ ٢٥ مارس ٢٠١٣ وهو منتج ملكية الذهب للمجتمع. تمنح منتجات التقسيط الذهبية للمجتمع فرصة امتلاك سبائك الذهب عن طريق الأقساط باستخدام عقد المراجعة مع ضمان تعادل مع رهن بوزن لا يقل عن ١٠ جرام إلى ٢٥ جرام.

المجلس الشرعي الوطني لمجلس العلماء الإندونيسيين (DSN-MUI) أصدر فتوى بشأن أقساط الذهب فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم: DSN-MUI / ٧٧ / ٢٠١٠، حول بيع وشراء الذهب بغير نقدا. ثم يتم استغلال ذلك مع بنك شريعة مانديري (BSM) من أجل تلبية احتياجات المجتمع للمنتجات الاستثمارية. الذهب عنصر ذو طلب مرتفع على حماية الأصول، مصلحة الحراسة، احتياجات وفورات الحج، والاستثمار. يميل سعر الذهب في العالم على المدى الطويل إلى الارتفاع، كل خمس سنوات تقريبا، يرتفع سعر الذهب بنسبة ١٠٠٪ على الأقل.

من مجموعة متنوعة من المنتجات الموجودة في بنك شريعة مانديري (BSM) منتجات تقسيط الذهب هي المنتجات الأكثر شعبية مع المجتمع، لأن المصطلحات سهلة، أيضا مع الضمان، لأن المجتمع مهتمون أكثر بالمنتج سهل الفهم وضمانات ليست كبيرة جدًا لتسهيل شراء الذهب.

النظريات و البحث

⁶Profil PT. Bank Syariah Mandiri, <https://www.mandirisyariah.co.id/tentang-kami/profil-perusahaan>, diakses pada tanggal 1 maret jam 19.57.

إيفي ياتون الرويدة ، في بحثها ،

Analisis Yuridis Akad Pembiayaan Kepemilikan Emas Menurut Fatwa Nomor: 77/Dsn-Mui/V/2010 Tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai (Studi pada Bank Syariah Mandiri Cabang Bandar Lampung)

Lampung) , نتائج هذه الدراسة هي أحكام وشروط معاملات بيع وشراء الذهب غير النقدي وفقاً فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم: 77/ DSN-MUI/ 7/ 2010 نحو منتجات التقسيط الذهبية في الذهب المصرفي الإسلامي ليست وسيلة رسمية لتبادل (المال) ، لا يجوز زيادة سعر البيع (ثمن) خلال فترة الاتفاقية حتى إذا كان هناك تمديد بعد تاريخ الاستحقاق ، يمكن شراء الذهب المدفوع نقدًا كضمان والذهب المستخدم كضمان لا يجوز بيعه أو استخدامه كهدف لعقد آخر يتسبب في نقل الملكية.^٧

ديوي سنتا سومنتي ، في بحثها , Prosedur Pembiayaan Produk, Cicil Emas Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Bandar Jaya , نتائج هذه الدراسة هي إجراءات تمويل أقساط الذهب على النحو التالي: تطبيق العميل ، وإعداد خطة العمل الوطنية ، والموافقة على التمويل ، والعقد ، والمشتريات الذهبية، وتخزين الضمانات. الإجراء متوافق مع فتوى DSN MUI No: 04 / DSN-MUI / IV / 2000 المتعلقة بالمراجعة.^٨

ماريانا عبدالله ، في بحثها , Penerapan Fatwa DSN MUI Tentang Produk Cicil Emas di BSM Cirendeu (Studi Kasus di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Cirendeu) , نتيجة هذا البحث هي اتفاق مبدئي بالنسبة لمقدار أقساط العملاء يتم تحويله إلى فترة التقسيط الخاصة بالعملاء وكانت الأموال الأولى التي تم الإفراج عنها في وقت سابق معروفة في بداية الاتفاقية. لذلك لا توجد زيادة في الأسعار حتى لو

⁷Evi Yatun Ruaida, *Analisis Yuridis Akad Pembiayaan Kepemilikan Emas Menurut Fatwa Nomor: 77/Dsn-Mui/V/2010 Tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai (Studi pada Bank Syariah Mandiri Cabang Bandar Lampung)*, Fakultas Syariah, Universitas Lampung, 2017.

⁸Dewi Sinta Sumanti, *Prosedur Pembiayaan Produk Cicil Emas Pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Bandar Jaya*, Fakultas Syariah, Insitut Agama Islam Metro, Lampung. 2018.

طلب العميل تمديد الوقت ، لأنه في أقساط الذهب لا يوجد تمديد للوقت بعد الاستحقاق بمعنى أنه بعد اكتمال النضج ، يجب أخذ الذهب ولا يمكن تمديده مرة أخرى.⁹

اوري فيسكا صافية , في بحثها , Syariah Bank Strategi Door To Door Kcp Mandiri Marketing Pada Produk Pembiayaan Cicil Emas di Cirendeu , نتائج البحث بناءً على نتائج ومناقشة هذه الدراسة ، يمكن استنتاج أن استراتيجية التسويق من باب إلى باب هي تمويل منتجات الأقساط الذهبية di Bank Syariah Mandiri Kcp Cirendeu , أقل من الأمل في تسويق منتجات تقسيط الذهب بسبب الاستراتيجية التي تم تنفيذها بنك شريعة مانديري (BSM) يعتبر أقل فعالية مع الكاتب ، وقد تم إثبات ذلك من خلال هدف الإنجاز الذي بلغ ٧٠٠ مليون في عام ٢٠١٩ بينما تم تحقيق ٥٠٠ مليون فقط في عام ٢٠١٩^{١٠}

غستي مصلح الدين سعادي , في بحثها , Analisa Kritis Hukum MUI Nomor Kredit Emas (Kajian Kritis terhadap Fatwa DSN-77 Tahun 2010 Tentang Murabahah Emas) , نتيجة هذا البحث هو تأثير فقدان الملات على ائتمان تجارة الذهب ، يؤمن الكاتب بأن إمام مستنطة لا يمكن أن يبطل قانون غسل ، حتى لا يؤثر وجود الذهب المسامي أو عدمه على القانون الذهبي مثل أموال ربوية ، بحيث يبقى قانون البيع والشراء بالائتمان غير شرعي وفق حديث عبادة بن شاميت رضي الله عنه.^{١١}

١. المراجعة

بيع المراجعة : هو البيع مثل الثمن الأول مع زيادة ربح . وصورة المراجعة كما ذكر المالكية : هي أن يعرف صاحب السلعة المشتري بكم اشتراها ، ويأخذ منه ربحاً

⁹Mariana Abdullah, *Penerapan Fatwa DSN MUI Tentang Produk Cicil Emas Di Bsm Cirendeu*, Fakultas Syariah, Universitas Muhammadiyah Jakarta, 2019.

¹⁰Ori Fiska Soviah, *Strategi Door To Door Marketing Pada Produk Pembiayaan Cicil Emas Di Bank Syariah Mandiri Kcp Cirendeu*, Manajemen Bisnis, Universitas Muhammadiyah Jakarta, 2020.

¹¹Gusti Muslihuddin Sa'adi, *Analisa Kritis Hukum Kredit Emas (Kajian Kritis terhadap Fatwa DSN MUI Nomor 77 Tahun 2010 Tentang Murabahah Emas)*, *jurnal At-Taradhi* Vol. X No. 1, Pascasarjana Hukum Ekonomi Syariah, Institut Ilmu Al-Qur'an, tahun 2019.

إما على الجملة مثل أن يقول : اشتريتها بعشرة وتربحني ديناراً أو دينارين ، وإما على التفصيل وهو أن يقول : تربحني درهماً لكل دينار ، أو نحوه ، أي إما بمقدار مقطوع محدد ، وإما بنسبة عشرية.^{١٢}

٢. فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم: 77/ DSN-MUI/ 7/ 2010

فتوا بيع شراء الذهب وليس النقدية :

شراء وبيع الذهب نقداً، إما عن طريق بيع وشراء أو شراء وبيع المراجعة، يجوز للقانون (مباح جائز) طالما أن الذهب لا يصبح وسيلة رسمية للتبادل (النقود). القيود والشروط :

- أ. قد لا يرتفع سعر البيع (تسامان) خلال فترة الاتفاق على الرغم من أن هناك تمديداً للوقت بعد الاستحقاق.
 - ب. يمكن استخدام الذهب المشتراة بواسطة الدفع النقدي كضمان.
 - ج. لا يجوز تداول الذهب المستخدم كضمان على النحو المشار إليه في الرقم ٢ أو استخدامه ككائن آخر للعقد يؤدي إلى نقل الملكية.
- أحكام ختامية :
- تسري هذه الفتوى من تاريخ النص إذا كان هناك خطأ في المستقبل. سيتم تعديلها وصلها وفقاً لذلك.^{١٣}

منهج البحث

أ. نوع البحث

نوع البحث المستخدم نوعي وصفي. هذا النوع من البحث أكثر صلة بالعنوان الذي سيتم دراسته ومناسب لجميع الإجابات المتعلقة بتركيز البحث. البحث الوصفي هو نوع من البحث من خلال وصف البيانات التي تم جمعها كما هو دون قصد التوصل إلى استنتاجات تنطبق على التعميم أو التعميم.^{١٤}

^{١٢}وهبة الزهيل، الفقه الإسلامي وأدلته، الجزء ٤، بدمشق، (دارالفكر للطباعة والتوزيع)، ١٩٨٥،

ص. ٧٠٣.

^{١٣}Fatwa DSN MUI No. 77/DSN-MUI/V/2010, Tentang jual beli emas secara tidak tunai.

^{١٤}Sugiyono, Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D, (Bandung, Alfabeta),

ب. مصادر البيانات المستخدمة يف هذا البحث هو:

١. البيانات الأولية في هذا البحث ، بيانات العرض الأول هي نتائج المقابلات مع المديرين بنك شريعة مانديري (BSM).
٢. البيانات الثانوية التي تم الحصول عليها من التوثيق إما في شكل ملفات إلكترونية ، بالإضافة إلى المستندات الأخرى المتعلقة بتركيز البحث.
- ج. طريقة جمع البيانات في جمع البيانات للحصول على بيانات صالحة يريد المؤلف البحث باستخدام عدة تقنيات في جمع البيانات ، أما بالنسبة للتقنيات - فهذه التقنيات هي: الملاحظة , المقابلة , التوثيق.^{١٥}
- د. طريقة تحليل البيانات استخدم الباحثون تحليل مايلز وهوبرمان. يمكن تحليل بيانات البحث النوعي من خلال الخطوات التالية : تخفيض البيانات , عرض البيانات , أخذ الاستنباط ثم التحقيق.^{١٦}

تحليل البيانات

من نتائج المقابلة، ود الباحث أن يستنتج أن تطبيق فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم: 77/ DSN-MUI/ 7/ 2010 على منتجات تقسيط الذهبية في بنك شريعة مانديري (BSM) مكتب فرعي فونوروكو هناك فترة زمنية بعد الاستحقاق، ويستخدم الذهب الذي تم شراؤه بدفعات أقساط كضمانات (ران)، ولا يتم تداول الذهب الذي تم شراؤه من قبل العملاء أو تحويله إلى كائن عقد، لذلك يتم نقل الملكية. في هذه الحالة كان الطلب الذي قام به بنك شريعة مانديري (BSM) مكتب فرعي فونوروكو متوافقاً مع فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم: 77/ DSN-MUI/ 7/ 2010 بشأن بيع وشراء الذهب نقداً.

في تمويل منتجات تقسيط الذهب، فإن العملية التي يجب أن يقوم بها العميل هي عن طريق فتح حساب في الفرع الفرعي لي بنك شريعة مانديري (BSM) مكتب فرعي فونوروكو ، ثم يقوم بنك شريعة مانديري (BSM) مكتب فرعي فونوروكو المسؤول عن منتجات تقسيط الذهب بشرح منتج تقسيط الذهب، ويقوم

¹⁵Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*...p.23

¹⁶Hamid Patilima, *Metode Penelitian Kualitatif*. (Bandung: Alfabeta), 2007, p. 87

العميل بإعداد الشروط والأموال تقدم ٢٠٪ وأموال الإدارة بنسبة ١٪ ، ويتم توقيع اتفاقية تمويل منتج الائتمان الذهبي وسيطلب البنك الذهب وفقاً لطلب العميل، ثم يقوم البنك بعمل SBKE (إثبات ملكية الذهب) وتخزينه بالذهب في صندوق الإيداع الآمن للبنك الإسلامي مكتب مانديري فونوروغو الفرعي.

في تنفيذ عقد بنك شريعة مانديري (BSM) مكتب فرعي فونوروغو هو متوافق مع فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم: 77/ DSN-MUI/ 7/ 2010 المتعلقة ببيع وشراء الذهب نقدًا، لأن الذهب المدفوع من قبل العميل لن يرتفع في السعر خلال الأقساط طالما يتم التقسيط، سيتم تخزين الذهب في صندوق الإيداع الحسني الآمن التابع لي بنك شريعة مانديري (BSM) مكتب فرعي فونوروغو ، سيصبح مكتب فرعي فونوروغو الفرعي ضماناً أو ضماناً بعقد har وسيُعاد للعميل عند اكتماله في فترة التقسيط أو دفع العميل جميع الأقساط، طالما كان الذهب في بنك الآمن لن يغير ذهب بنك شريعة مانديري (BSM) مكتب فرعي فونوروغو الذهب الملكية أو يغير العقود ويبقى في العقد الأول.

في تمويل منتجات الأقساط الذهبية، يتم تطبيق الغرامات في مكتب الفرع الفرعي لي بنك شريعة مانديري (BSM) مكتب فرعي فونوروغو لأنه يتبع لوائح BI (بنك إندونيسيا) ، للغرامات التي تتم فقط لتأديب العميل في الأقساط الجارية ويمكن إلغاؤها إذا أوفى العميل بالتزاماته، لأنه في الشريعة الإسلامية غير مسموح به غرامة.

في تطبيق فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم: 77/ DSN-MUI/ 7/ 2010 فيما يتعلق ببيع وشراء النقد نقدًا في بنك شريعة مانديري (BSM) مكتب فرعي فونوروغو ، لا توجد قيود على مكتب فرعي فونوروغو لأن بنك شريعة مانديري (BSM) مكتب فرعي فونوروغو قدم فتوى 2010 / خامسا / MUI DSN No: 77 / DSN-MUI بشأن بيع وشراء الذهب نقداً كأساس قانوني في المعاملة.

في ممارسة تمويل منتجات الأقساط الذهبية عندما يأخذ العميل التمويل، لا يشرح البنك المنتج بالتفصيل، حتى أن هناك بعض العملاء غير مفسرين على الإطلاق، ولا يحصل العملاء على تفسير لفتوى DSN MUI حتى أن بعض العملاء

لا يعرفون ما هي فتوى DSN MUI لأن الطرف لا يشرح البنك المنتج بالتفصيل. في الدراسة الواردة في فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم: 77/ DSN-MUI/ 7/ 2010 حسب ابن تيمية وابن القيم يوافقان على كشف حجته أن الذهب والفضة هي سلع تباع وتشترى يجري عليها ما يجري على السلع، ولم تعد أثمانا , لأن حاجة الناس ماسة إلى بيعها وشرائها، فإذا لم يجر بيعها بالتقسيط فسدت مصلحة الناس، ووقعوا في الحرج , أن الذهب والفضة بالصناعة المباحة أصبحتا من جنس الثياب والسلع، لا من جنس الأثمان، فلا يجري الربا بينها وبين الأثمان، كما لا يجري بين الأثمان وسائر السلع، وإن كانت من غير جنسها , لو سد على الناس هذا الباب، لسد عليهم باب الدين، وتضرروا بذلك غاية الضرر.

الخاتمة

بناء على المناقشة التي أجراها الباحثون بخصوص تحليل تمويل المراجعة على منتجات تقسيط الذهب من حيث تنفيذ فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم: ٧٧/ DSN-MUI/ 7/ 2010 (دراسة حالة في بنك شريعة مانديري (BSM)، مكتب فرعي فونوروكو) يمكن للباحثين استخلاص استنتاجات للإجابة على صياغة المشكلة ، والتي:

١. في ممارسة المراجعة في بنك شريعة مانديري (BSM) مكتب فرعي فونوروكو يقوم العميل بإعطاء دفعة مسبقة للبنك بسعر ٢٠٪ من سعر الذهب ثم يقوم البنك بإضافة ٠.٨٪ المتبقية ويشتري الذهب ، سيحصل العملاء على نسخة من SBKE (إثبات ملكية الذهب) ، وسيتم تخزين الرسالة الأصلية مع الذهب في إيداع الحسنة بنك شريعة مانديري (BSM) مكتب فرعي فونوروكو حتى يقوم العميل بسداد جميع الأقساط التي تم تحديدها معًا عندما يتم توقيع العقد ويكون وفقًا لها فتوى 77 / DSN-MUI / ٧ / 2010 : رقم DSN MUI حول بيع وشراء الذهب غير نقدا, وجعل الذهب كضمانات أو كضمان عن طريق عقد رهن وحفظها في الحسنة بنك شريعة مانديري (BSM) مكتب فرعي فونوروكو.

٢. في التطبيق فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم: 77/ DSN-MUI/ 7/ 2010 حول بيع وشراء الذهب غير نقدا في بنك شريعة مانديري (BSM) مكتب فرعي فونوروكو كما يلي:
- أ) لن يرتفع سعر البيع أو ينخفض أثناء التقسيط حتى ولو كان مستحقاً لأن سعر الذهب ثابت في يوم عقد العقد.
- ب) يستخدم الذهب كضمان خلال فترة التقسيط. وهذا يعني أن الذهب محفوظ في البنك حتى انتهاء فترة التقسيط ، ويمكن للعميل امتلاك الذهب.
- ج) الذهب الذي تم استخدامه كضمانات لا يمكن استخدامه كضمان بعد الآن لأنه تم استخدامه كضمان للعقد الأول ، وهذا يعني أن السلع التي تم التعهد بها لا يمكن ضمانها للعقد الثاني.
- للأطراف بنك شريعة مانديري (BSM) مكتب فرعي فونوروكو لتكون أكثر وضوحاً في شرح المنتجات الواردة في بنك شريعة مانديري (BSM) لأن العملاء يحتاجون إلى هذا الفهم ولزيادة تحسين جودة الخدمة للعملاء من أجل راحة العملاء وثقتهم فونوروكو واحترام الشريعة الإسلامية دائماً.
- يقدم المؤلف توصيات لهذه الدراسة يمكن استخدامها كمقابل مادي للباحثين الذين سيأتون لفحص عقد رهن في أقطار الذهب والشريعة الإسلامية إذا كان هناك عقد إضافي في معاملة واحدة.

مصادر البحث

وهبة الزهيل, ١٩٨٥ **الفقه الإسلامي وأدلته**, الجزء ٤, بدمشق, دارالفكر للطباعة والتوزيع.

Antonio Muhammad, 2001, *Syafi'i Bank Syariah dan Teori Praktik*, Jakarta: Gema Insani.

Fatwa DSN-MUI No. 77/DSN-MUI/V/2010 tentang Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai.

Iskandar Syamsu, 2013, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: In Media.

Muthaher Osmad, 2012, *Akuntansi Perbankan Syariah*, Yogyakarta: Graha Ilmu.

Patilima Hamid, 2007, *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono, 2018, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta.

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.

<https://www.mandirisyariah.co.id/tentang-kami/profil-perusahaan>