

# تحليل تنفيذ الفتوى رقم DSN MUI 31/DSN-MUI/VI/ 2002 ضد العقود في حولة الدين في بنك الوطن الإندونيسي الشريعة

أناس شمش رجال فهم

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

## سلامات

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

## الملخص

الخدمات المصرفية الشرعية هي كل ما يتعلق بالبنوك ووحدات الأعمال الشرعية، بما في ذلك المؤسسات والأنشطة التجارية، وكذلك الطرق والعمليات في تنفيذ أنشطتها التجارية. تقوم المصارف الإسلامية بجمع الأموال من المجتمع في شكل ودائع واستثمارات من مالك الأموال. وقد تم تطوير استراتيجيات جديدة وإدخالها إلى الصناعة المصرفية الإسلامية. كشكل من أشكال الاستجابة لاحتياجات المجتمع، يقدم بنك الشريعة الخدمات للعملاء في شكل خدمات مالية لتحويل المعاملات غير الشرعية (التقليدية) التي كانت تجري في المعاملات وفقاً للشريعة من خلال توفير خدمات تمويل الاستحواذ على أساس قانوني في فنون المجلس الشرعي الوطني. في هذه الدراسة سوف يناقش الباحث تحليل تنفيذ الفتوى رقم DSN MUI رقم 31/DSN-MUI/VI/ 2002 ضد العقاد في حفل تولي في بنك الوطن الإندونيسي شريعة. حتى أنه من المتوقع أن يكون قادرًا على معرفة كيفية تطبيق آلية العقد في تولي التمويل في بنك الوطن الإندونيسي شريعة وأيضاً أساس فنون MUI DSN في هذه الدراسة استخدم المؤلفون طريقة نوعية. أما فيما يتعلق بالحصول على بيانات العملاء التي تتولى المؤلف ، فإنه يستخدم 3 طرق

وهي استخدام الملاحظة والمقابلات والتوثيق. في حين أن تحليل الشريعة الإسلامية بشأن تولي التمويل يستخدم الكاتب الأسلوب الاستقرائي. أوضحت النتائج لها شيئاً مهمناً، أولاً، أن تنفيذ عمليات حول الدين على التمويل الذي تقوم به مكتب بنك الوطن الإندونيسي الشريعة مكتب جابايكا الفرعى يتافق كل من العقد والعملية مع مبادئ الحكم الإسلامية التي تحظر على فتوى *DSN-MUI. 31 / DSN-MUI / VI / 2002* ثانياً ، هناك عدد من العوامل التي تقف وراء العملاء في الاستلام من البنوك التقليدية إلى الشريعة مكتب جابايكا الفرعى، بما في ذلك يرغب العملاء في ترحيل معاملاتهم من البنوك التقليدية إلى البنوك الإسلامية، يتم قطع الأصل مع مصلحة التقسيط في البداية ، وهي الزهور، لا يمكن للعملاء دفع أقساطهم في البنوك التقليدية عندما تنخفض الرواتب، يشعر العملاء بخيبة أمل من أسعار الفائدة الموجودة في البنوك التقليدية

**الكلمات الرئيسية :** فتوى *DSN MUI*، التمويل، التولي، المراجحة.

## مقدمة

البنك الإسلامي هو كل ما يتعلق عن البنك وحدة الأعمال من القانون، وتشمل المؤسسة الأنشطة التجارية، وكذلك كيفية عملية في تنفيذ أنشطتها التجارية. البنوك الإسلامية لديها وظيفة جمع من المجتمع في شكل وداعم الاستثمار من صاحب الأموال. وظائف أخرى هي في حاجة إلى الأموال في شكل بيع وشراء والتعاون في مجال الأعمال<sup>1</sup> .

منذ صدور القانون رقم ٧ لسنة ١٩٩٢ المصرفية في إندونيسيا تطبيق النظام المصرفي المزدوج (*Dual System*) حيث البنوك التقليدية و البنوك الإسلامية يمكن أن تعمل جنبا إلى جنب، حتى في ذلك الوقت هذه القوانين بمثابة الأساس القانوني لإنشاء بنك معاملات إندونيسيا البنك لأول مرة تطبيق الممارسة المصرفية مبدأ الشريعة. وعلاوة على ذلك، مع صدور القانون رقم ١٢ لسنة ٨٠٠٢ حول المصرفية الإسلامية، الصناعة

<sup>1</sup>Ismail, *Perbankan Syari'ah*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Grup, 2011) p.32

المصرفية الإسلامية نموا سريعاً.

الأشياء التي هي ذات الصلة إلى جوانب الشريعة المصرفية في إندونيسيا ينظم في الفتوى DSN-MUI ثم تخضع لعملية إضفاء الطابع الرسمي مدخل إلى القانون، وتنظيم الحكومة، أو تنظيم منظم من المؤسسات المالية في إندونيسيا، وهي بنك إندونيسيا تنظيم (PBI) و هيئة الخدمات المالية في التنظيم (POJK).<sup>٣</sup>

تمويل مرفق بالنظر إلى أن البنوك الإسلامية إلى الناس الذين يحتاجون إلى استخدام الأموال التي تم جمعها من قبل البنوك الإسلامية من المجتمع الذي الأموال الفائضة<sup>٤</sup>. التمويل هي في الأساس تعطى على أساس من الثقة، وبالتالي منح التمويل هو توفير الثقة. وهذا يعني أن الإنجازات التي تعطى حقا ينبغي أن يعتقد أن عاد من المستفيد من التمويل وفقاً الوقت و الشروط التي تم الاتفاق عليها في بداية. في تمويل المجتمع هناك ٣ عقد كأدلة هامة تستخدم من قبل البنوك الإسلامية، وهي المشاركة والمضاربة والمراجعة. المضاربة هي شكل من أشكال التنظيم التي الأعمال توفر الإدارة ولكن المملوكة من أطراف أخرى، وتقاسم الأرباح مع الممولين في الاتفاق الذي تم الاتفاق عليه. المشاركة (من الكلمة العربية هو أو شركة) يعني الشراكة في الأعمال التجارية، يمكن تعريفها بأنها شكل من أشكال الشراكة حيث اثنين أو أكثر من الناس الجمع بين رأس المال أو العمل، إلى مجموعة متنوعة من المزايا، والتمتع بحقوق نفس المسؤوليات<sup>٥</sup>.

<sup>2</sup>Darsono dkk, *Perbankan Syariah di Indonesia Kelembagaan dan Kebijakan Serta Tantangan Kedepan*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007) p. 189

<sup>3</sup>Andri Soemitra, *Hukum Ekonomi Syariah Dan Fiqh Muamalat*, (Jakarta Timur: Rawamangun, 2019) p.166-167

<sup>4</sup>Muhammad, *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin Pada Bank Syariah*, (Yogyakarta: UII Press, 2004) Cetakan kedua Edisi Revisi, p. 7

<sup>5</sup>Latifa M. Algaound Dan Mervyn K. Lewis, *Perbankan Syariah, Praktek, Prospek*, (Jakarta: PT. Serambi Ilmu Semesta, 2001) p. 69

ربط التمويل تتم في اتفاق بين البنك والمدين. اتفاق هو فقط للحصول على موافقة معترف بها من قبل القانون. هذا الاتفاق هو أحد الأنشطة الهامة التي هي العنصر الرئيسي في عالم الأعمال و تصبح أساساً معظم المعاملات التجارية مثل شراء وبيع السلع والأراضي توفير الائتمان والتأمين نقل البضائع، وتشكيل تنظيم الأعمال يتضمن أيضاً نقل العمل.<sup>٦</sup>

وهكذا ولدت اتفاقية قويم المستهلك على أساس تولي أي اتفاق بشأن نقل الحقوق والالتزامات نقل الضمان في اتفاقية التمويل من العميل تحدث بسبب الطرف الأول اعتراض على أقساط شهرية معينة من قبل البنك أولاً، ثم العملاء تأخذ أكثر أو تحويل المسئولية إلى البنوك الإسلامية إلى الحصول على تنازلات من أجل مواصلة بقية الأقساط.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَائِنُ شَيْءٍ بِدَيْنٍ إِلَى أَجْلٍ مُسَمًّى فَأَكْتُبُوهُ وَلِيُكْتُبْ بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ.<sup>٧</sup>

مختلفة هي القضية التي تنفذها بنك الوطن الإندونيسي الشريعة، وهو صك عقد المراححة في تنفيذ تأخذ أكثر. وبعد القيام بالعديد من المقابلات، وجد الباحثون أن من بين العديد من الأسباب للعملاء تولي هي كما يلي: الفائدة ينمو دائماً الدفعية ارتفاع كل عام، وهناك أيضاً لأن من يريد التحول من البنوك التقليدية إلى البنوك الإسلامية.

### النظيرية العامة عن الفتوى

- أ. فتوى بشأن تحويل الدين
١. أحكام عامة

<sup>6</sup>Abdul Kadir Muhammad, *Hukum Perjanjian*, (Bandung: PT. Citra Adiitya Abadi, 1992) p. 93

<sup>7</sup>سورة البقرة،: ٢٨٢

في هذه الفتوى ما هو المقصود من<sup>٨</sup>:

- أ) حالة الدين هي نقل الدين من العملاء من البنوك/المؤسسات المالية التقليدية البنوك/المؤسسات المالية الإسلامية
- ب) القرض هي اتفاقية قرض من LKS إلى العميل شريطة أن يكون العميل ملزماً بإعادة أصل القرض المستلم إلى LKS في ذلك الوقت وعن طريق السداد المتفق عليه.
- ج) العملاء هم (المحتملين) عملاء LKS الذين لديهم ائتمان (دين) للمؤسسات المالية التقليدية (LKS) لشراء الأصول، الذين يرغبون في تحويل دينها إلى LKS
- د) الأصول هي أصول العملاء التي يتم شراؤها من خلال الائتمان من LKS والتي لم يتم سدادها بالكامل.
٢. توفير العقد يمكن أن يتم العقد من خلال البدائل الأربعة التالية:

### البديل الأول<sup>٩</sup>

- أ) LKS توفر القرضه للعملاء. مع هذه البطاقة، يسدد العميل رصيده (الدين) وبالتالي فإن الأصول المشتراء مع الرصيد تصبح ملكية العميل الكاملة (الملك التام)
- ب) يقوم العميل ببيع الأصل المشار إليه بالرقم ١ إلى LKS ومع عائدات البيع، يسدد العميل قرضه إلى LKS، ويبيع LKS أصل المراجحة الذي أصبح ملّكاً له مع دفع الأقساط
- ج) فتوى DSN رقم: DSN-MUI / IV / 2001 / 19 بشأن القرضه

<sup>٨</sup>National Sharia Council Fatwa, Number: 31 / DSN-MUI / VI / 2002 Regarding Debt Transfer

<sup>٩</sup>نفس المرجع ص. ٣

وفتوى DSN رقم/ IV / DSN-MUI / 04: 2000 بشأن المراجحة تنطبق أيضًا على تنفيذ تمويل تحويل الدين على النحو المشار إليه في البديل الأول.

### البديل الثاني<sup>١٠</sup>

- (أ) تقوم LKS بشراء جزء من أصول العميل، بإذن من LKS بحيث يكون هناك شركة الملك الحليب بين LKS والعميل للأصل.
- (ب) جزء الأصول التي تم شراؤها من قبل LKS كما هو مشار إليه في الرقم ١ هو جزء من الأصول تقدر قيمتها بدين العميل (الأقساط المتبقية) إلى LKS.
- (ج) تبيع LKS المراجحة جزءاً من الأصول التي تخصه للعميل ، مع دفع الأقساط.
- (د) رقم فتوى DSN:04/DSN-MUI/IV/2000 بشأن المراجحة ينطبق أيضًا على تنفيذ تمويل تحويل الدين كما هو مشار إليه في البديل الثاني.

### البديل الثالث<sup>١١</sup>

- (أ) في عملية الحصول على الملكية الكاملة (الملك التام) للأصول، يمكن للعملاء إبرام عقود إجارة مع LKS وفقاً لفتوى DSN-MUI رقم 09 DSN-MUI / IV /2002 .
- (ب) إذا لزم الأمر يمكن LKS المساعدة في تغطية التزامات العملاء باستخدام مبدأ القرضه وفقاً لفتوى DSN-MUI / IV /2001 رقم 19

<sup>١٠</sup>نفس المرجع ص. ٤

<sup>١١</sup>نفس المرجع ص. ٤

- ج) قد لا يشترط عقد الإجارة كما هو موضح في الرقم ١ بواسطة (يجب أن يكون منفصلاً عن) خطة الإنقاذ كما هو مشار إليه في الرقم ٢.
- د) لا يجوز أن يستند مبلغ تعويض الإجارة على النحو المشار إليه في الرقم ١ إلى عدد عمليات الإنقاذ المقدمة من LKS للعملاء كما هو مشار إليه في الرقم ٢.

#### البديل الرابع<sup>١٢</sup>

- أ) LKS توفر القرضه للعملاء. مع القرض يسد العميل ائتمانه (الدين) وبالتالي، فإن الأصول المشترأة مع الائتمان تصبح ملكية العميل الكاملة (الملك التام). بيع العميل الأصل المشار إليه بالرقم ١ إلى LKS ومع عائدات البيع، يسد العميل القرض إلى LKS.
- ب) تقوم LKS بتأجير الأصول التي أصبحت ملكاً للعملاء، بموجب عقد الإجارة المنتهية بالتمليك.
- ج) فتوى DSN رقم 19 DSN-MUI/IV/2001: بشأن القرضه وفتوى DSN رقم 27 DSN-MUI/III/2002: بشأن الإجارة المنتهية بالتمليك تطبق في تطبيق تمويل الدين وكذلك المشار إليها في البديل الرابع.

#### ب. المراجحة

##### ١. تعريف المراجحة

المراجحة في اللغة: تحقيق الربح، وفي الاصطلاح: «نقل ما ملكه بالعقد الأول بالثمن الأول مع زيادة ربح» (وهذا يعني البيع بزيادة على الثمن الأول). فالمراجحة تعتبر من بيع الأمانات التي تعتمد على اخبار المشتري بشمن السلعة وتكتفتها التي قامت على البائع وما هي زيادته عليها، ففيها يقوم صاحب السلعة (البائع) بتعريف المشتري بكم اشتراها، ويأخذ من المشتري ربحاً اما

<sup>١٢</sup>نفس المرجع ص. ٤

على الجملة، مثلاً ان يقول اشتريتها بخمسة وترجخي دينار، وإنما على التفصيل:  
بان تقول له ترجخي درهرين على على دينار<sup>١٣</sup>

في الفقه الإسلامي، المراجحة هي شكل معين من أشكال البيع والشراء  
عندما يذكر البائع أن اقتناه البضائع. بما في ذلك سعر البضاعة والتکاليف  
الأخرى المتکبدة للحصول على البضاعة مع مستوى الربح المطلوب<sup>١٤</sup>.

## ٢. المؤسسة القانونية للمراجحة

ذهب جمهو العلماء إلى جواز المراجحة ومشروعيتها لقوله تعالى: (وَأَحَلَ اللَّهُ الْبَيْعَ<sup>١٥</sup> ) ، والمراجحة وكما يذهب جمهور العلماء بيع بالتراضي بين طرفين، فالبيع مطلقاً بشرطه المعلوم هو دليل جوازها. وبما أن المراجحة هي بيع بثمن معلوم، وربح معلوم، فجاز الشرع البيع به.

المراجحة هي اتفاقية تجارية مسموح بها، وهذا يعتمد على الحجج الواردة في القرآن، الحديث، والعلماء. فيما يلي الاقتراح (أساس الشريعة) الذي يسمح بممارسة بيع المراجحة ويعها، في كلمة الله في القرآن سورة النساء ، الآية ٩٢ التي تنص على ما يلي:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِحَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ وَلَا تَفْتَلُوا أَنفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا<sup>١٦</sup> .

## ٣. أركان وشروط المراجحة

وفقاً لجامعة العلماء، هناك أربعة أعمدة في البيع والشراء<sup>١٧</sup> :

(أ) البائع

(ب) المشتري

<sup>١٣</sup> ابن جزي محمد بن أحمد أبو القاسم، *القوانين الفقهية*. تحقيق وتحريج عبدالله المنشاوي.

(القاهرة: دار الحديث، ٢٠٠٥) ص. ٢٦٣.  
<sup>١٤</sup> Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008) p. 48

<sup>١٥</sup> سورة البقرة: ٢٥٧

<sup>١٦</sup> سورة النساء: ٢٩

<sup>١٧</sup> Panji Adam, *Fikih Muamalat Maliyah Konsep, Regulasi, dan Implementasi*, (Bandung: PT. Refika Aditama, 2017) p. 39

- ج) وجوه للبيع والشراء
- د) الإجاب و القبول

### شروط صحة المراجحة<sup>١٨</sup>

- أ) سلامة العقد، أن يكون العقد صحيحا، فإن كان فاسدا، لم يجز بيع المراجحة، لأن المراجحة بيع بالثمن الأول مع زيادة الربح.
- ب) العلم بالثمن، فيشترط أن يكون الثمن الأول معلوما للمشتري الثاني، لأن العلم بالثمن شرط في صحة البيوع، فإذا لم يعلم الثمن الأول فسد العقد.
- ج) رأس المال، أن يكون رأس المال من ذات الأمثال، أي أن رأس المال إما أن يكون مثلياً كالمكيلات والموزونات والعدديات المتقاربة، أو يكون قيمياً لا مثل له كالعدديات المتفاوتة.

### ج. التمويل

#### ١. تعريف التمويل

يولد مصطلح التمويل أساساً من فكرة، وأثق، وأضع الثقة. مصطلح التمويل يعني الثقة مما يعني أن البنك يضع الثقة في شخص ما لتنفيذ الولاية التي منحها البنك باعتباره صاحب المال. يجب استخدام هذه الأموال بشكل صحيح. عادل ويجب الاتفاق عليه مع الشروط والأحكام واضحة ومتبادلة المنفعة لكلا الطرفين<sup>١٩</sup>

توزيع التمويل البنكي الشعري الإندونيسي على المؤسسات الصغرى والصغيرة والمنع (MSMEs) على مدى السنوات التسع الماضية (٢٠٠٥-٢٠١) شهد الجزء من التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة

<sup>١٨</sup> عموم غلية، الموسوعة الفقهية، (الكويت: وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية ١٩٩٦)

ج. ٣٦ ص. ٣٢

<sup>١٩</sup>Panji Adam, *Fikih Muamalat Maliyah*.... p. 39

ابحثًا تنازليًا بنسبة ٤٨٪ في عام ٢٠٠٥ إلى ٧١٪ في عام ٢٢٠. وهذا يدل على أنه مع زيادة الأصول تحول هدف عملاء البنوك الإسلامية أيضًا. تحول أولويات التمويل ليس إلى غير مؤسسات تمويل المشاريع الصغيرة والمتوسطة الحجم بل إلى الاستهلاك.<sup>٢٠</sup>.

## ٢. عناصر التمويل

يتم تقديم التمويل بشكل أساسي على أساس الثقة، وبالتالي فإن توفير التمويل هو إعطاء الثقة. وهذا يعني أن الإنجازات التي تتحقق يجب أن يعتقد حًقًّا أن يتم إرجاعها بواسطة متلقي التمويل وفقًا للوقت والمتطلبات التي تم الاتفاق عليها معًا. بناءً على عناصر التمويل المذكورة أعلاه<sup>٢١</sup>:

أ) هناك طفان

ب) يعتمد وجود ثقة شهيبول مال في المضارب على الإنجاز وهذا يمثل إمكانات مضارب

ج) هناك اتفاق

د) تسليم البضائع أو الخدمات أو الأموال من شيبول مال إلى المضريب

ه) هناك عنصر الوقت

و) هناك عنصر مخاطرة (درجة المخاطرة) سواء من صاحب المال أو على مضارب.

## د. تحويل الدين (الاستيلاء)

### ١. تعريف تحويل الدين (الاستيلاء)

يتكون الاستيلاء على مقطعين مشتقين من الاستيلاء على اللغة

<sup>20</sup>Darsono Ali Sakti Ascarya, *Perbankan Syariah di Indonesia*, (Depok: PT. Raja Grafindo Persada, 2017) p.219

<sup>21</sup>Arviyan Arifin, *Islamic Banking Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi*, (Jakarta: PT. Bumi . Aksara, 2010) p. 701-710

الإنجليزية. تأخذ معنى أخذ بينما يتم تعريف Over باسم التحويل، ذلك يمكن تفسيره على أنه الاستيعاب الفهم في قاموس اللغة الإنجليزية - الإندونيسية وهو ما يعني الاستيلاء عليه.<sup>٢٢</sup>

الاستحواذ هو تمويل ناشئ نتيجة تحويل الدين إلى معاملة غير شرعية يتم تنفيذه بواسطة مصرف شرعي بناءً على طلب العميل، في حين أن الاستيلاء هو عبارة عن تحويل أو استحواذ من قبل شركة إلى شركة أخرى.<sup>٢٣</sup>

ما يلي هو الاقتراح (أساس الشريعة) الذي يسمح بممارسة تحويل الدين (الاستيلاء) في كلمة الله في القرآن سورة المائدة الآية ٢ التي تنص على ما يلي: يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تُحِلُّوا شَعَائِرَ اللَّهِ وَلَا الشَّهْرُ الْحَرَامُ وَلَا الْهُدَىٰ وَلَا الْقَلَائِدُ وَلَا آمِينَ الْبَيْتِ الْحَرَامِ يَسْتَغْوِنُونَ فَضْلًا مِّنْ رَّبِّهِمْ وَرِضْوَانًاٰ وَإِذَا حَلَّتُمُ الْفَاصِطَادُوا وَلَا يَجِدُنَّكُمْ شَيْئًا قَوْمٌ أَنْ صَدُّوكُمْ عَنِ الْمَسْجِدِ الْحَرَامِ أَنْ تَعْنَدُوا وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبَرِّ وَالثَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِلْثَمِ وَالْعُدُوانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ.<sup>٤</sup>

## منهج البحث

١. إجراءات آلية تمويل المراجحة على منتجات iB Griya حسنة في PT. مكتب فرع بنك الوطن الإندونيسي شريعة جابايكَا أحد البدائل التي يمكن أن يختارها العميل إذا كنت ترغب في تحويل الائتمان أو الدين في البنوك التقليدية إلى تمويل في البنوك الإسلامية من خلال تمويل الاستحواذ. لا تختلف آلية الاستحواذ في بنك الوطن الإندونيسي شريعة بشكل كبير عن آلية التمويل بشكل عام، واحدة من آليات الاستحواذ هي أن العميل يتواصل أولاً مع

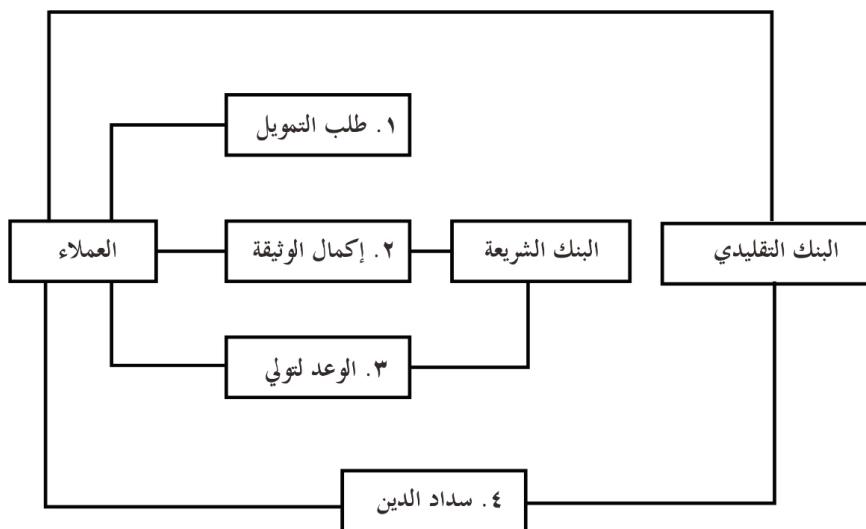
<sup>22</sup>Jhon M. Echols dan Hasan Shadily, *Kamus Inggris-Indonesia*, (Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 1990), p. 578

<sup>23</sup>Nasruddin Hola, *Kamus Lengkap Ekonomi*, ( Jakarta: Pustaka Hidayah, 1994) edisi kedua, p. 637

٢٤سوءة المائدة:

بنك الوطن الإندونيسي شريعة  
بالنسبة للعملاء الذين لديهم تمويل ائتماني أو دين في البنوك  
التقليدية ويريدون تحويل الدين إلى بنك الوطن الإندونيسي شريعة،  
يمكن لمكتب فرع جابايكا الفرعي أن يقوم بالتحويل أو الاستلام.  
الاستحواذ هو تحويل الدين العميل من بنك (تقليدي) آخر ليصبح  
مصرفًا شرعياً باستخدام عقد مراجحة.<sup>٢٥</sup>

المراجحة هنا هي أن بنك الوطن الإندونيسي شريعة تشتري دين  
عملائها التي يتم التعهد بها في بنك تقليدي ثم يعيد بيعها للعملاء،  
لذلك يستمر العملاء في تحويل دينهم إلى بنك الوطن الإندونيسي شريعة  
عقد مراجحة، لذلك يحصل بنك الوطن الإندونيسي شريعة أيضًا على  
ربح. الآليات والإجراءات في بنك الوطن الإندونيسي شريعة لتقديم  
الاستلام وهي:



مقابلة مع تشغيل، Wifqy Dimas Wijayanto في ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ في BNI الشريعة  
جابايكا

## المصدر: تولي الدين<sup>٢٦</sup>

إن أخذديد العقد المطبق من قبل بنك الوطن الإندونيسي شريعة هو كما يلي:

- ١) يأتي العملاء إلى بنك الوطن الإندونيسي شريعة جابايكا للتقدم بطلب للحصول على التمويل
- ٢) قام بنك الوطن الإندونيسي شريعة بعملية ضد بنك معارض (تقليدي) بشكل قانوني
- ٣) يؤكّد البنك للبنك المقابل (التقليدي) سداد دين العميل
- ٤) البنوك التقليدية والعملاء القابلون للتداول كم يجب أن يتم دفع دين العملاء المتبقى من قبل البنوك الإسلامية للبنوك التقليدية على سبيل المثال ٥٢١ مليون روبيه
- ٥) يفترض العميل ٥٢١ مليون روبيه من بنك الوطن الإندونيسي شريعة لسداد دينه في أحد البنوك التقليدية
- ٦) بعد أن يقوم العميل بسداد دينه في بنك تقليدي، يتحكم العميل في الضمانات (شهادة الأرض أو شهادة المنزل)
- ٧) ثم يبيع العميل الضمانات (شهادة الأرض أو شهادة المنزل) لشركة بنك الوطن الإندونيسي شريعة مقابل ٥٢١ مليون روبيه. ستقوم الأموال بسداد دين العميل إلى بنك الوطن الإندونيسي شريعة. لذا فإن الضمان (شهادة الأرض أو شهادة المنزل) ينتمي إلى بنك الوطن الإندونيسي شريعة وفي ذلك الوقت لم يكن لدى العميل أرض أو منزل وكذلك دين في البنوك التقليدية والشريعة.

---

<sup>٢٦</sup> مقابلة مع تشغيل، Wifqy Dimas Wijayanto في ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ في BNI الشريعة جابايكا

- ٨) علاوة على ذلك يبيع بنك الوطن الإندونيسي شريعة خطابات الضمان (خطابات الأرض أو المنازل) للعملاء على أقساط مدة ٥ سنوات بأسعار على سبيل المثال Rp ١٧٦,١٨٧,٥٠٠
- ٩) والأخير هو موافقة العميل على هذه الأحكام.<sup>٢٢</sup>

#### الخاتمة

من البحث الذي أجري في بنك الوطن الإندونيسي الشريعة مكتب جابايبيكا الفرعية، يمكن للباحث أن يستنتج:

١. تستخدم اتفاقية التمويل في مكتب فرع شركة بنك الوطن الإندونيسي الشريعة جابايبيكا عقد المراقبة. عقد المراقبة عبارة عن اتفاقية بيع وشراء بسعر بيع يساوي تكلفة الشراء بالإضافة إلى مستوى معين من الربح يتفق عليه الطرفان. وبالتالي، فإن التمويل باتفاقية مراقبة هو شكل من أشكال الاتفاق بين البنك والعميل في تولي التمويل. ثم يقوم العميل بسداد الدين على أساس الائتمان حتى تاريخ الاستحقاق المتفق عليه في البداية. بحيث تصبح الضمانات الكاملة (شهادة الأرض وشهادة المنزل) في وقت معين ملكية كاملة للعميل.
٢. حسابات أبسط وأسهل للفهم من قبل العملاء، والسبب الآخر هو أن مصلحة العملاء في تولي التمويل يستخدم عقد المراقبة بدلاً من عقد آخر.
٣. من نتائج البحوث التي أجرتها باحثون في بنك الوطن الإندونيسي الشريعة مكتب جابايبيكا الفرعية فإن العوامل التي تؤثر على العملاء

<sup>٢٢</sup>نتائج مقابلة مع المبيعات، السيد Roni Yuliyansyah في ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ في BNI  
الشريعة جابايبيكا

في توقيع المسؤولية من البنوك التقليدية إلى بنك بنك الوطن الإندونيسي  
الشريعة هي يرغب العملاء في ترحيل معاملاتهم من البنوك التقليدية  
إلى البنوك الإسلامية

## مصادر البحث

### القرآن الكريم

أبو القاسم، ابن جزي محمد بن أحمد، *القوانين الفقهية*. تحقيق وتخريج عبدالله المنشاوي. (القاهرة: دار الحديث، ٢٠٠٥)

عموم غلية، *الموسوعة الفقهية*، (الكويت: وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية ٣٦ ج ١٩٩٦)

Adam, Panji. 2017. *Fikih Muamalat Malyah Konsep, Regulasi, dan Implementasi*. Bandung: PT. Refika Aditama.

Arifin, Arviyan. 2010. *Islamic Banking Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi*. Jakarta: PT. Bumi . Aksara.

Ascarya, 2008. *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Ascarya, Darsono Ali Sakti. 2017. *Perbankan Syariah di Indonesia*. Depok: PT. Raja Grafindo Persada.

Darsono, dkk. 2007. *Perbankan Syariah di Indonesia Kelembagaan dan Kebijakan Serta Tantangan Kedepan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Hola, Nasruddin. 1994. *Kamus Lengkap Ekonomi*. Jakarta: Pustaka Hidayah, edisi kedua.

Lewis, Latifa M. 2001. Algaound Dan Mervyn K, *Perbankan Syariah, Praktek, Prospek*. Jakarta: PT. Serambi Ilmu Semesta.

Ismail, *Perbankan Syari'ah*. 2011. Jakarta: Kencana Prenada Media Grup.

Muhammad. 2004. *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin Pada Bank Syariah*, Yogyakarta: UII Press, Cetakan kedua Edisi Revisi

- Muhammad, Abdul Kadir. 1992. *Hukum Perjanjian*, Bandung: PT. Citra Adiitya Abadi
- Shadily, Jhon M. Echols dan Hasan. 1990. *Kamus Inggris-Indonesia*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Soemitra, Andri. 2019. *Hukum Ekonomi Syariah Dan Fiqh Muamalat*. Jakarta Timur: Rawamangun.
- National Sharia Council Fatwa, Number: 31 / DSN-MUI / VI / 2002  
Regarding Debt Transfer