

تحليل تنفيذ الفتوى DSN MUI رقم 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 كونتو
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 فتوى المجلس الشرعي الوطني. في هذه الدراسة سوف يناقش الباحث تحليل تنفيذ الفتوى DSN MUI رقم 31/DSN-MUI/VI/ 2002 ضد العقد في حفل تولي في بنك الوطن الإندونيسي شريعة. حتى أنه من المتوقع أن يكون قادراً على معرفة كيفية تطبيق آلية العقد في تولي التمويل في بنك الوطن الإندونيسي شريعة وأيضاً أساس فتوى MUI DSN. في هذه الدراسة استخدم المؤلفون طريقة نوعية. أما فيما يتعلق بالحصول على بيانات العملاء التي تتولى المؤلف ، فإنه يستخدم ٣ طرق

وهي استخدام الملاحظة والمقابلات والتوثيق. في حين أن تحليل الشريعة الإسلامية بشأن تولي التمويل يستخدم الكاتب الأسلوب الاستقرائي. أوضحت النتائج لها شيئان مهمان، أولاً، أن تنفيذ عمليات حولة الدين على التمويل الذي تقوم به مكتب بنك الوطن الإندونيسي الشريعة مكتب جاباييكا الفرعي يتوافق كل من العقد والعملية مع مبادئ الحكم الإسلامية التي تحفز على فتوى 31 / DSN-MUI / VI / 2002. ثانياً، هناك عدد من العوامل التي تقف وراء العملاء في الاستلام من البنوك التقليدية إلى الشريعة مكتب جاباييكا الفرعي، بما في ذلك يرغب العملاء في ترحيل معاملاتهم من البنوك التقليدية إلى البنوك الإسلامية، يتم قطع الأصل مع مصلحة التقيسيط 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، المراجعة.

مقدمة

البنك الإسلامي هو كل ما يتعلق عن البنك وحدة الأعمال من القانون، وتشمل المؤسسية الأنشطة التجارية، وكذلك كيفية عملية في تنفيذ أنشطتها التجارية. البنوك الإسلامية لديها وظيفة جمع من المجتمع في شكل ودائع الاستثمار من صاحب الأموال. وظائف أخرى هي في حاجة إلى الأموال في شكل بيع وشراء والتعاون في مجال الأعمال¹.

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 جنباً 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

¹Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Grup, 2011) p.32

المصرفية الإسلامية نحواً سريعاً^٢.

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)^٣.

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^٤. التمويل هي في الأساس تعطى على أساس من الثقة، وبالتالي منح التمويل هو توفير الثقة. وهذا يعني أن الإنجازات التي تعطى حقاً ينبغي أن يعتقد أن عاد من المستفيد من التمويل وفقاً للوقت و الشروط التي تم الاتفاق عليها في بداية. في تمويل المجتمع هناك ٣ عقد كأداة هامة تستخدم من قبل البنوك الإسلامية، وهي المشاركة والمضاربة والمراجحة. المضاربة هي شكل من أشكال التنظيم التي الأعمال توفر الإدارة ولكن الممولة 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^٥.

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

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

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

⁵Latifa 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 أساسا معظم المعاملات التجارية مثل شراء وبيع السلع والأراضي توفير الائتمان والتأمين نقل البضائع، وتشكيل تنظيم الأعمال يتضمن أيضا نقل العمل^٦. وهكذا ولدت اتفاقية تمويل المستهلك على أساس تولي أي اتفاق بشأن نقل الحقوق والالتزامات نقل الضمان في اتفاقية التمويل من العميل تحدث بسبب الطرف الأول اعترض على أقساط شهرية معينة من قبل البنك أولا، ثم العملاء تأخذ أكثر أو تحويل المسؤولية إلى البنوك الإسلامية إلى الحصول على تنازلات من أجل مواصلة بقية الأقساط.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُبَ بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدَّةِ^٧.

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

النظرية العامة عن الفتوى

- أ. فتوى بشأن تحويل الدين
١. أحكام عامة

^٦Abdul Kadir Muhammad, *Hukum Perjanjian*, (Bandung: PT. Citra Adiitya Abadi, 1992) p. 93

^٧سورة البقرة: ٢٨٢

في هذه الفتوى ما هو المقصود من^٨:

- (أ) حوالة 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 ملزمًا 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^٩

- (أ) LKS توفر القرضه للعملاء. مع هذه البطاقة، يسدد العميل رصيده (الدين) وبالتالي فإن الأصول المشتراة 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 المراجعة الذي أصبح ملكًا له مع دفع الأقساط
- (ج) فتوى DSN رقم: 2001 / IV / DSN-MUI / 19 بشأن القرضه

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

^٩ نفس المرجع ص. ٣

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

البديل الثاني^{١٠}

- (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) تباع LKS المراجعة جزءاً من الأصول التي تخصه للعميل ، مع دفع الأقساط.
- (د) رقم فتوى DSN:04 / DSN-MUI / IV / 2000 بشأن المراجعة ينطبق أيضاً على تنفيذ تمويل تحويل الدين كما هو مشار إليه في البديل الثاني.

البديل الثالث^{١١}

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

^{١٠} نفس المرجع ص. ٤

^{١١} 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^{١٢}

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

ب. المراجعة

١. تعريف المراجعة

المراجعة في اللغة: تحقيق الربح، وفي الاصطلاح: «نقل ما ملكه بالعقد الأول بالثمن الأول مع زيادة ربح» (وهذا يعني البيع بزيادة على الثمن الأول). فالمراجعة تعتبر من بيوع الأمانات التي تعتمد على اخبار المشتري بثمان السلعة وتكلفتها التي قامت على البائع ومما هي زيادته عليها، ففيها يقوم صاحب السلعة (البائع) بتعريف المشتري بكم اشتراها، ويأخذ من المشتري ربها اما

^{١٢} نفس المرجع ص. ٤

على الجملة، مثلاً ان يقول اشتريتها بخمسة وتربحني ديناراً، وإما على التفصيل: بان تقول له ترباحني درهمين على على دينار^{١٣} في الفقه الإسلامي، المراجعة هي شكل معين من أشكال البيع والشراء عندما يذكر البائع أن اقتناء البضائع. بما في ذلك سعر البضاعة والتكاليف الأخرى المتكبدة للحصول على البضاعة مع مستوى الربح المطلوب^{١٤}.

٢. المؤسسة القانونية للمراجعة

ذهب جمهور العلماء إلى جواز المراجعة ومشروعيتها لقوله تعالى: (وأحلّ الله البيع^{١٥}) ، والمراجعة وكما يذهب جمهور العلماء بيع بالتراضي بين طرفين، فالبيع مطلقاً بشروطه المعلومة هو دليل جوازها. وبما أن المراجعة هي بيع بضمن معلوم، وربح معلوم، فجاز الشرع البيع به.

المراجعة هي اتفاقية تجارية مسموح بها، وهذا يعتمد على الحجج الواردة في القرآن، الحديث، والعلماء. فيما يلي الاقتراح (أساس الشريعة) الذي يسمح بممارسة بيع المراجعة وبيعها، 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 تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا^{١٦}.

٣. أركان وشروط المراجعة

وفقاً لجمعة العلماء، هناك أربعة أعمدة في البيع والشراء^{١٧}:

(أ) البائع

(ب) المشتري

^{١٣}ابن جزى محمد بن أحمد أبو القاسم، القوانين الفقهية. تحقيق وتخريج عبدالله المنشاوي.

(القاهرة: دار الحديث، ٢٠٠٥) ص. ٢٦٣

^{١٤}Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008) p. 48

^{١٥}سورة البقرة: ٢٥٧

^{١٦}سورة النساء: ٢٩

^{١٧}Panji Adam, *Fikih Muamalat Maliyah Konsep, Regulasi, dan Implementasi*, (Bandung: PT. Refika Aditama, 2017) p. 39

(ج) وجوه للبيع والشراء
(د) الإيجاب و القبول

شروط صحة المراجعة^{١٨}

- (أ) سلامة العقد، أن يكون العقد صحيحاً، فإن كان فاسداً، لم يجوز بيع المراجعة، لأن المراجعة يبيع بالثمن الأول مع زيادة الربح.
- (ب) العلم بالثمن، فيشترط ان يكون الثمن الأول معلوماً للمشتري الثاني، لأن العلم بالثمن شرط في صحة البيوع، فإذا لم يعلم الثمن الأول فسد العقد.
- (ج) رأس المال، أن يكون رأس المال من ذوات 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^{١٩}

توزيع التمويل البنكي الشرعي الإندونيسي على المؤسسات الصغيرة والصغيرة والمنع (MSMEs) على مدى السنوات التسع الماضية (٢٠٠٥-٢٠١٠) شهد الجزء من التمويل للشركات الصغيرة والمتوسطة

^{١٨} عموم غلية، الموسوعة الفقهية، (الكويت: وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية ١٩٩٦)

اتجاهًا تنازليًا بنسبة ٤٨٪ في عام ٢٠٠٥ إلى ٧١٪ في عام ٢٠٢٠. 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^{٢٠}.

٢. عناصر التمويل

يتم تقديم التمويل بشكل أساسي على أساس الثقة، وبالتالي فإن توفير التمويل هو إعطاء الثقة. وهذا يعني أن الإنجازات التي تحققت يجب أن يُعتقد حقًا أن يتم إرجاعها بواسطة متلقي التمويل وفقًا للوقت والمتطلبات التي تم الاتفاق عليها معًا. بناءً على عناصر التمويل المذكورة أعلاه^{٢١}:

- (أ) هناك طرفان
- (ب) يعتمد وجود ثقة شهيول مال في المضارب على الإنجاز وهذا يمثل إمكانيات مضارب
- (ج) هناك اتفاق
- (د) تسليم البضائع أو الخدمات أو الأموال من شهيول مال إلى المضرب
- (هـ) 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

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

²¹Arviyan 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، لذلك يمكن تفسيره على أنه الاستيعاب الفهم في قاموس اللغة الإنجليزية - الإندونيسية وهو ما يعني الاستيلاء عليه^{٢٢}.

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^{٢٣}.

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 تَحْلُوا شَعَائِرَ اللَّهِ وَلَا الشَّهْرَ الْحَرَامَ وَلَا الْهَدْيَ وَلَا الْقَلَائِدَ وَلَا آمِينَ الْبَيْتِ الْحَرَامَ يَبْتَغُونَ فَضْلًا مِّن رَّبِّهِمْ وَرِضْوَانًا ۚ وَإِذَا حَلَلْتُمْ فَاصْطَادُوا ۚ وَلَا يَجْرِمَنَّكُمْ شَنَاٰنُ قَوْمٍ أَن صَدُّوكُمْ عَنِ الْمَسْجِدِ الْحَرَامِ أَن تَعْتَدُوا ۚ وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۚ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۚ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۚ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ^{٢٤}.

منهج البحث

١. إجراءات آلية تمويل المراجعة على منتجات Griya iB حسنة في PT.

مكتب فرع بنك الوطن الإندونيسي شريعة جابايكا 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

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

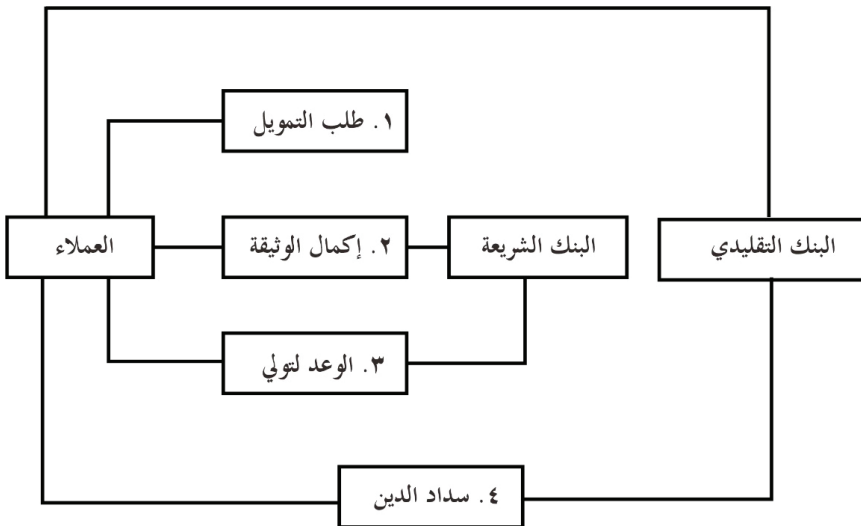
²³Nasruddin Hola, *Kamus Lengkap Ekonomi*, (Jakarta: Pustaka Hidayah, 1994) edisi kedua, p. 637

²⁴سورة المائدة: ٢

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 مصرفاً شرعياً باستخدام عقد مراجعة^{٢٥}.

المراجعة 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 تمويل دينهم إلى بنك الوطن الإندونيسي شريعة بعقد مراجعة، لذلك يحصل بنك الوطن الإندونيسي شريعة أيضاً على ربح. الآليات والإجراءات في بنك الوطن الإندونيسي شريعة لتقديم الاستلام وهي:



^{٢٥}مقابلة مع تشغيل، Wifqy Dimas Wijayanto في ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ في BNI الشريعة جابايكا

المصدر: تولي الدين^{٢٦}

إن أخذيد 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) يؤكد البنك للبنك المقابل (التقليدي) سداد دين العميل
- (٤) البنوك التقليدية والعملاء القابلون للتداول كم يجب أن يتم دفع دين العملاء المتبقي من قبل البنوك الإسلامية للبنوك التقليدية على سبيل المثال ٥٢١ مليون روبية
- (٥) يقترض العميل ٥٢١ مليون روبية 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 روبية. 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.

^{٢٦}مقابلة مع تشغيل، Wifqy Dimas Wijayanto في ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ في BNI الشريعة

- ٨) علاوة على ذلك يبيع بنك الوطن الإندونيسي شريعة خطابات الضمان (خطابات الأرض أو المنازل) للعملاء على أقساط لمدة ٥ سنوات بأسعار على سبيل المثال Rp ١٨٧,٥٠٠, ١٧٦
- ٩) والأخير هو موافقة العميل على هذه الأحكام^{٢٧}.

الخاتمة

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

١. تستخدم اتفاقية التمويل في مكتب فرع شركة بنك الوطن الإندونيسي الشريعة جابايكا عقد المراجعة. عقد المراجعة عبارة عن اتفاقية بيع وشراء بسعر بيع يساوي تكلفة الشراء بالإضافة إلى مستوى معين من الربح يتفق عليه الطرفان. وبالتالي، فإن التمويل باتفاقية مراجعة 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 المراجعة بدلاً من عقد آخر.

٣. من نتائج البحوث التي أجراها باحثون في بنك الوطن الإندونيسي الشريعة مكتب جابايكا الفرعي فإن العوامل التي تؤثر على العملاء

^{٢٧}نتائج مقابلة مع المبيعات، السيد Roni Yuliyansyah في ٢٠ فبراير ٢٠٢٠ في BNI الشريعة جابايكا

في تولي 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 جزى محمد بن أحمد، القوانين الفقهية. تحقيق وتخرج عبدالله
المنشاوي. (القاهرة: دار الحديث، ٢٠٠٥)

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

Adam, Panji. 2017. *Fikih Muamalat Maliyah 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