

تحليل تطبيق الإجارة في عقد الرهن في نظرة الشريعة الإسلامية (دراسة حالة في مكتب الرهن الشرعي الإسلامي نغايبان كارتاسورا) العام الدراسي ١٤٤٢-١٤٤١ هـ

إمام كمال الدين

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

غرسيلدا سريلا سيلينا

كلية الشريعة، جامعة دار السلام كونتور
gryseldasherylselena@gmail.com

الملخص

في عملية هناك بعض التجوز مع الممارسة في مكتب الرهن الشرعي، وهي تصنيف الفرق الإجارة على أساس مبلغ مرهون به من حيث تحديد ثمن الإجارة يتغير دائما وفقا لمقدار القرض التي تقدمها مكتب الرهن الشرعي. إذا زاد أو أقصى عدد من التقديرات التي قدمها العميل، فكلما زاد القرض للعميل زاد ثمن الإجارة وعكسه. الغرض هذا البحث لتحليل تطبيق الإجارة في عقد الرهن في نظرة الشريعة الإسلامية في *UPS Ngabean* نوع البحث المستخدم هو البحث الوصفي. المنهج المشكلة المستخدمة هو تطبيق نهج معياري. استخدام تقنيات جمع البيانات من خلال الملاحظة والمقابلات والتوثيق. وأظهرت النتائج أن ممارسة الإجارة على عقد رهن في *NgabeanUPS* لم تكن وفقاً لقواعد الشريعة الإسلامية لأن الإجارة الممنوحة للعملاء مصنفة وفقاً لمبلغ القرض الذي يجب أن يأخذه العميل. فإن ممارسة الإجارة هكذا وفقاً للشريعة الإسلامية مدرجة في الربا القرض لأن الإجارة الذي يحدد على أساس مجموعة القرض أو على أساس مبلغ مرهون به لا يتفق مع تكلفة الإجارة التي صدرت بالفعل عن *UPS Ngabean* وأيضاً عنصر الظلم الذي يخالف المبادئ الأساسية للاقتصاد.

لأنه غير عادل سوف يسبب الضرر وأيضاً انتهاك الشريعة المقامة التي تقضي على واحد من المصلحة وهي عدل. وينبغي أن يكون عندما يقوم الطرفان رهن البضائع بنفس الثمن، فثمن الإجارة في نفسه، لأن في الشريعة الإسلامية لا ينظر إليها من تكلفة الصيانة من قيمة المال الذي يتم اقتراضه .

الكلمات الرئيسية: عقد رهن، الإجارة، مكتب الرهن الشرعي

المقدمة

أنّ مكتب الرهن الشرعي في هذا الوباء محتاج في معالجة المشكلة، كما أنّ إنحطاط الأقسام المالية في هذا الوباء وأما الاحتياجات البشرية يجب أن تكملها على الفور، وبالتالي فإن مكتب الرهن الشرعي يحلّله، كأساس مكتب الرهن (حل المشاكل دون مشاكل). إذا تحدث عن المسألة الشرعي في الرهن فهناك عقدين ماوراءه، فهو عقد الرهن والإجارة. الرهن لغة من كلمة ر-ه-ن وهو الحبث والدوام.^١ استعمل عقد الإجارة المستخدمات للتنفيذ في نتاج مكتب الرهن الشرعي.

تشير القواعد الأساسية إلى فتوى المجلس الشرعي الوطني هو مجلس العلماء الإندونيسية (DSN-MUI) أحده هو فتوى DSN-MUI رقم ٢٥ لعام ٢٠٠٢ عن جواز تطبيق الرهن في إندونيسيا. ويتم شرح علاقة الرهن في النقطة (٤) فقال: لا ينبغي تحديد مبلغ تكاليف الصيانة والتخزين لشركة مرهون بناءً على مبلغ القرض.^٢ أسف، بعض مكتب الرهن الشرعي في إندونيسيا لا تزال لديها مخالفات وتناقضات مع فتوى DSN MUI . وبجانب ذلك العقود التي تستخدمها مكتب الرهن الشرعي في منتجاتها إلى احتساب رسم الإجارة للرعاية المتغيرة، يتم احتسابه حسب مبلغ القرض.

بناء على ذلك ما قد ذكرت من خلفية المشكلة المذكورة، تهتم الباحثة بالبحث المتعمق فيما يتعلق بتحليل مبدأ أصول الشريعة في الإجارة بعقد الرهن في مكتب الرهن الشرعي، نغايان، كارتاسورا.

^١الأشرفية، المنجد، (لبنان: دار المشرق، ٢٠٠٨)، ص. ٢٨٤

^٢Fatwa DSN MUI No. 25 Tahun 2002 tentang Rahn

البحث

في البحوث السابقة تمت مناقشتها على نطاق واسع حول عدم توافق عقد الإجارة مع فتوى نمرة ٢٥ DSN MUI،^٣ لذلك تريد الباحثة هنا مناقشة دقيقة حول تحليل تطبيق الإجارة في عقد الرهن في نظرة الشريعة الإسلامية في مكتب الرهن الشرعي في نغايان كارتاسورا.

في هذا الفصل الفرعي ناقشت الباحثة عن فرض تكليف منتجات الرهن الإجارية في مكتب الرهن الشرعي في نغايان كرتاسورا.

بالإضافة إلى مناقشة فرض رسوم الإجارة، ناقشت الباحثة إثبات تكليف الإدارية، وإثبات تكليف الإجارة.

إثبات ثمن الإجارة

فمن نتائج المقابلة بأن تحديد رسوم الإجارة بشكل عام يتفق مع فتوى مجلس علماء. يتم احتساب رسوم تحدد رسوم في ٠١ أيام وسيتم إعطاء رهن رسالة تحتوي على مبلغ ثمن الإجارة يجب دفعه وفقاً لتاريخ التسوية التي يقوم بها رهن. ومع ذلك، هناك بعض التناقضات مع الممارسة في شركة مكتب الرهن نغايان، وهي تصنيف معدلات الإجارة على أساس مبلغ مرهون به من حيث تحديد معدل الإجارة يتغير دائماً وفقاً لعدد القرض المقدمة من مكتب الرهن الشرعي. إذا كان العدد الأكبر أو يستعره العميل، إذا زاد قرض العميل فزاد أجرته، كما كان عكسه. السبب، وقد تم تحديد أجره من الصيانة SPU نجابان، يعتمد المبلغ على العملاء فرقة رهن القرض.^٤

لذلك إذا كان قرض العميل كبيراً، فإن الأجارة ستكون كبيرة أيضاً، والعكس صحيح. وهذا مخالف لفتوى DSN-MUI نمرة DSNMUI / III / 200225/

^٣Ayu Siti Rochmah, Implementasi Pengenaan Biaya Ijarah pada Produk Gadai (Rahn) Emas di CPS Solo Baru, Institut Agama Islam Negeri Surakarta, Skripisi, fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Tahun 2018

^٤مقابلة مع السيدة سولاستري، رئيسة ومقيمة مكتب الرهن شريعة نغايان، (الجمعة ٢٠٢٠/١١/٦، الساعة ١١،٠٠)

الفقرة ٤ التي تنص على أنه (لا ينبغي تحديد مبلغ الصيانة وتكاليف التخزين في إثباتها على أساس مبلغ القرض).

إذا كان مرتبطاً مع عقد الإجارة وفقاً للباحثة هو واضح غير مناسب، لأن إجارة هو استحقاق الأجرة، وليس مالك مادي، في هذا العقد تعتبر الأموال المواد المستخدمة (مثل السلع)، ثم تأجير مثل السلع، أجرة فوائد الإيجار لذلك بعد استنفاد عقد الإجارة تبقى البضاعة مرة أخرى كمادة دون تغيير أصلاً، إذا كانت الأموال التي أعيدت ليست المادية ولكن اسمياً.

هناك إمكانية لتأجير رأس المال أو إجارة تكاليف للوديع أو السلع، في حين أن فهم وديعه هو: (استخدام شيء ما في مكان ليس في المالك للحفاظ عليه).

ويرى علماء الحنفية أن ما يلي: ° (تسليط الغير على حفظ ماله صريحاً أو دلالة)

حسب علماء الشافعية والحنابلة ومعلكي: (توكيل في حفظك مملوك على وجه مخصوص)

لذلك العميل الذي رهنه بدفع إجارة هو كخدمة حضانة (تأجير المستودع والصيانة والأمن) إذا تركت فقط البضاعة، يجب أن تترك رهن) لا تسأل مرهون به أموال القرض)، لذلك فإن إجارة هي فقط لتكلفة التخزين فقط. ثم لم يعد وفقاً لاتفاقية وديعه. لذلك، يجب أن يكون الاتفاق في متجر الشريعة وفقاً للمبادئ الشرعي، أي أن لا يحتوي على عنصر الربا وليس فقط تحويل الاتفاق إلى عقد وتأجير رأس المال إلى إجارة.

بالإضافة إلى ذلك، بعد أن رأى الباحثة حالة من وضع خصم على اثنين من العملاء الذين رهنوا الذهب بنفس القيمة المقدرة، ولكن الإجارة اتهم بشكل مختلف لأن مبلغ المال المقترض كان مختلفاً. لذلك هذا غير مسموح به في الحكم

° عبد الرحمن الجزيري، كتاب الفقه على مذهب الأربعة.... ص ٢٥٧-٢٥٥

الإسلامي لأن هذا الحكم يحتوي على ظلم الأساسي للاقتصاد الإسلامي. لأنه من الظلم التسبب في الضرر وأيضاً تجاوز مقاصد الشريعة التي هي القضاء على واحد من المصلحة في شكل عدل. وينبغي أن يكون عندما يرهن الطرفان سلعاً بنفس القيمة، فإن قيمة الإجارة هي نفسها، لأنه في حكم الإجارة الإسلامية لا ينظر إليها من تكلفة الصيانة من قيمة المال الذي يتم اقتراضه. كما قال في القرآن الكريم:^٦

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُ بِالْعَدْلِ وَالْإِحْسَانِ وَإِيتَاءِ ذِي الْقُرْبَىٰ وَيَنْهَىٰ عَنِ الْفَحْشَاءِ وَالْمُنْكَرِ وَالْبَغْيِ ۚ يَعِظُكُم لَعَلَّكُمْ تَذَكَّرُونَ

على أساس ما ترى الباحثة تكلفة الصيانة هي لتكاليف التخزين، وليس لتكاليف الصيانة. والواقع أن تخزين المرهون من قبل مكتب الرهن هو ملزم ينشأ من عقد الرهن. الالتزام بتخزين السلع الرهنية تلقائياً موجود بالفعل. ولكن في وقت تحديد تكلفة صيانة وتخزين السلع الجانبية يثير السؤال. لأن مقدار تكاليف الصيانة يعتمد على نوع السلع لرهن وعبء التكلفة التي تزيد مع مرور الوقت فترة القرض وكذلك تكلفة الصيانة.

وقد حدثت المشاكل التي حدثت في فرض عقد رهن وفرض تكاليف الإجارة في مكتب الرهن نجابان بسبب عاملين. أولاً، لم يكن مكتب مكتب الرهن الشرعي في نغايان بمثابة عرضية من متجر الرهن التقليدي، لذا فإن الإدارة التشغيلية لـ (متجر الشريعة) لا تزال تحت رعاية متجر الرهن التقليدي. ثانياً، إن إشراف مجلس الإشراف على الشريعة على محلات رهن الشريعة ضعيف وأقل فعالية. لا يصل الإشراف على SPD إلى مكتب الرهن الشرعي في نغايان، ولكنه يقتصر فقط على فرع نجابان. وهكذا، تسبب ضعف الإشراف من إدارة الرقابة الداخلية في عدم توافق النظام التشغيلي لنغايان مع المبادئ الإسلامية وتسبب في الغموض حول العقوبات التي يجب فرضها على المؤسسات المالية الشرعية التي لا تتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

^٦ النحل الآية ٩٠

٢. إثبات دفع إدارية

مكتب الرهن الشرعي في نغايان، كارتاسورا يستعمل تحديد الرسوم الإدارية. نتيجة مقابلة مع جميع المخبرين أن العميل يفرض رسوماً إدارية على كل معاملة. تم تحديد الرسوم الإدارية من قبل شركة مكتب الرهن الشرعي في نغايان على أساس فئة القرض. تبدأ الرسوم الإدارية من ٢,٠٠٠ روبية إلى ١٢٥,٠٠٠ روبية. يمكن دفع الرسوم الإدارية نقداً أو أخذها من القرض الذي حصل عليه العميل. وأظهرت النتائج أيضاً أن مكتب الرهن الشرعي في نغايان لم يذكر أي تكاليف التي كانت ضرورية حقاً. وفيما يتعلق بتحديد التكاليف الإدارية، تُكَلَّف كل مجموعة تكاليف إدارية مختلفة^٧.

وفي حين أنه لا توجد في الممارسة العملية معاملة مختلفة لخدمات المعاملات، فإن كليهما يستخدم نفس المرافق والإجراءات. احتياجات الإنتاج هي نفسها، وهي تكلفة نسخ بطاقة رقم قومي (KTP)، رخصة القيادة، جواز السفر وما إلى ذلك، بالإضافة إلى تكلفة طباعة SBR إثبات رهن الذي هو في الواقع نفس النوع من الطباعة.

إن فرض التكاليف الإدارية على أساس مبلغ القرض هو نفس الفوائد. وبناء على فتوى مسوى رقم ١ لعام ٢٠٠٤، فإن الفائدة هي إضافة مفروضة في أموال معاملات القرض التي تؤخذ في الاعتبار من أصل القرض دون النظر في الاستفادة/ العائد الرئيسي، على أساس الوقت، يتم احتسابها بشكل نهائي مقدماً، وعموماً على أساس النسبة المئوية.

ولا تتوافق التكاليف الإدارية التي تحدد على أساس فرقة القرض مع التكاليف التي تخرجها شركة مكتب الرهن الشرعي في نغايان. يمكن تصنيف الزيادة في الرسوم الإدارية التي يدفعها العملاء على أنها زائدة أو ربه حيث يكون حكمها حرام. فرض رسوم إدارية على اتفاقات رهن غير مناسب لأن مكتب الرهن الشرعي في نغايان،

^٧مقابلة مع السيدة سولاستري، رئيسة ومقيمة مكتب الرهن شريعة نغايان، (الجمعة ١١/٦/٢٠٢٠، الساعة ١١,٠٠)

كرتاسرا في الممارسة العملية رسوم إدارية على أساس فرقة القرض. وبالتالي فإن فرض التكاليف الإدارية لا يتفق مع فتوى DSN MUI.

وفي حالات أخرى، تقوم شركة رهن حسن بتوفير أموال مع عقد رهن يبدأ من ٥٠,٠٠٠ روبية - ٥٠٠,٠٠٠ روبية دون تكاليف صيانة. هناك شرط من الإدارة هو إرفاق / E-KTP غير E-KTP المكتوب في Dukcapil دون KK المطلوبة). في حين أن الشروط والأحكام تشمل: تاجر الشريعة الإندونيسية الرهن، ويبدأ القرض من ٠٠٠,٠٠٥ روبية-٠٠٠,٠٠٥ روبية يمكن للعملاء في KK نفسه الحصول على مدة الائتمان ١ فقط، وخاصة للطلاب، طلبة ٣٠ سنة يمكن أن تقدم طلبا للحصول على قرض منفصل. والتكاليف الإدارية هي:^٨

أ. المقدر ٥٢,٠٠٠-٢١٠,٦٢٦ روبية = مؤنة ٢٠٠٠ روبية

ب. المقدر ٣١٥,٧٨٩-٢١٠,٥٢٧ روبية = مؤنة ٣٠٠٠ روبية

ج. المقدر ٣١٥,٧٩٠ روبية-٥٠,٤٢١ روبية = مؤنة ٤٠٠٠

د. المقدر ٤٥٠,١٢٣ أكثر = مؤنة ٥٠٠٠ روبية

ثم هنا ينظر إليها على الرغم من استخدام التمويل دون استخدام تكلفة الإجارة أو المؤنة، هي التمويل بنظام تكليف دون أخذ الإجارة ولكن لا يزال يكفله رسم إداري أنه لم يحسب على أساس احتياجاته، ولكن من مبلغ القرض يقع وإذا كان القرض أكثر فرسه هي متسويا. وهكذا يرتبط أيضا بالتجاوز مع وزارة التربية الوطنية الفتوى التي تتقاضى رسوم الإجارة من المجموعات المحددة.

استناداً إلى الحكم العام رقم ١ فيما يتعلق باتفاق رهن المنصوص عليها في خطاب إثبات يمكن معرفة أن فرض الرسوم الإدارية يتم فرضها باستخدام عقد رهن. ومع ذلك، فإن الفتوى DSN MUI رقم 25/ DSN MUI / III / 2002 حول رهن لا ينظم حول التكاليف الإدارية. الفتوى DSN MUI رقم 25/ DSN MUI / III \ 2002 على رهن في الحكم العام رقم ٣ يحكم «صيانة وتخزين مرهون هو في الأساس التزام رهن، ولكن يمكن أيضا أن تعمل على أساس

^٨ عرض البيانات من مكتب الرهن الشرعي نغابان، كارتاسرا

من قبل مورتن، في حين أن تكلفة وصيانة التخزين يبقى التزام رهن⁹. لا تحكم فتوى DSN التي قامت بها MUI بشأن رهن التكاليف الإدارية. إن فرض الرسوم الإدارية يظهر في الواقع في الفتوى DSN MUI نمرة 19/DSN-MUI/IV/2001 حول القرضة أي في الحكم العام رقم ٣ الذي ينص على أن (الرسوم الإدارية تُفرض على العميل).¹⁰ غير أن ممارسة فرض التكاليف الإدارية تتم على أساس عقد رهن. ويتم فرض التكاليف الإدارية على أساس عقد رهن. وبالتالي، لا يمكن أن تكون التكاليف الإدارية على أساس عقد رهن. يتم تنظيم فرض الرسوم الإدارية في الفتوى DSN MUI نمرة 19/DSN-MUI/IV/2001 على القرض. لذلك، في الأساس، يُسمح بفرض الرسوم الإدارية في فتوى مجلس العام. ومع ذلك، لا يتم استخدام عقد القرض في معاملات لمكتب الرهن نغايان.

وبالإشارة إلى الممارسة المتبعة في الخدمات المصرفية الشرعية، أي منتجات الادخار في بنك معالات الإندونيسي، يفرض فرض رسوم إدارية على أساس اتفاق الإجارة. وفرض الرسوم الإدارية في مصرف موالات إندونيسيا هو نفسه لأن الرسوم الإدارية هي تكلفة مرفق الادخار. لذا، بغض النظر عن مبلغ المدخرات أو التمويل في بنك موالات إندونيسيا، فإن رسوم الإدارة هي نفسها.

وهكذا، وبالمقارنة مع الممارسة في الشريعة المصرفية وينظر إليها من اتفاقية الرهن الشرعي كما هو منصوص عليه في الفقرة (٢) من المادة ٣٧٣ في تجميع الشريعة الاقتصادية، فإن الاتفاق الذي من المرجح أن يستخدم وكذلك فيما يتعلق بنظام فرض التكاليف الإدارية سيكون محيراً. يتم تحديد الممارسة التي تحدث في رسوم إدارية كبيرة تفرض على العملاء على مكتب الرهن الشرعي في نغايان على أساس مجموعة مرهون به. وحيث أن تكاليف الإنتاج التي تخرجها شركة مكتب الرهن الشرعي في نغايان هي نفسها. استناداً إلى المراقبة المباشرة في شركة مكتب الرهن الشرعي في نغايان. كلا العملاء الذين يحصلون على مرهون به المجموعة A ، B1، B2، B3، C1، C2، C3، D، احتياجات الإنتاج هي نفسها، وهي تكلفة بطاقة رقم قومي (KTP)، رخصة القيادة وجواز السفر وكذلك تكلفة طباعة إثبات

⁹Fatwa DSN MUI No. 25/DSN-MUI/III/2002 tentang Rahn

¹⁰Fatwa DSN MUI No. 19/DSN-MUI/IV/2001 tentang Qardh

من رهن . نوع خطاب الإثبات الذي يتلقاه العميل هو نفس النوع. لذلك، يجب فرض الإدارة بنفس الثمن على كل العميل.^{١١}

فرض رسوم إدارية إذا تم تحديدها بناء على مجموعة القرض أو المبلغ الكبير من مرهون به التي يتلقاها العميل ثم فرض الرسوم الإدارية هو نفس الفائدة. استناداً إلى الفتوى رقم ١ لعام ٢٠٠٤ DSN MUI على الفائدة إليها (الفائدة هي إضافة مفروضة من أصل القرض دون مقارنة عن أصل القرض على أساس الوقت، مع الأخذ في الاعتبار كما هو بالتأكيد مقدماً وعموماً على أساس فرقة القرض لا تتفق مع الرسوم التي تخرجها مكتب الرهن الشرعي بالفعل. يمكن تصنيف الزيادة في التكاليف الإدارية المأخوذة من العميل على أنها فائدة عندما يكون القانون هو نفس الربا فحرام.

الربا هو كل ما هو مطلوب للرهن الرئيسي المقترض.^{١٢} الربا هو إضافة لرأس المال، سواء الصغيرة أو العديدة.^{١٣} أي شيء مأخوذ أو بالإضافة إلى ممتلكاته الرئيسية بما في ذلك الربا. الربا هو كل ما هو مطلوب للرهن الرئيسي المقترض.

أما بالنسبة لنوع الربا فيمكن وصفه على النحو التالي: أولاً، ربي فضل، «الحنفية الفوقا تعني ربا فضل بالإضافة إلى رهن في اتفاقية الشراء حسب حجم الشريعة (قياس أو مقياس) إذا كانت السلع المتبادلة واحدة. الربا هو تبادل الربا من المبلغ المتساوي.^{١٤} ربا الفضل هو بيع السلع الربوي ماثلة. وفقاً للباحثين الحنفية لمعرفة ربا فضل هي يزن ولها نفس النوع. لذلك، وفقاً لعلماء الحنفية الربا فضل لن تتحقق إلا إذا كان هناك معيار رهن في وقت واحد، قياس وحجم وتشابه النوع.

ثانياً، (ربا ياد). ربي ياد هو الربا التي تحدث بسبب التأخير في تسليم واحدة من البضائع أو البند الثاني. وهذا يعني أنه في الربا ياد هناك عقد لبيع السلع

^{١١} عرض البيانات من مكتب الرهن الشرعي نغابان، كارتاسرا

^{١٢} يوسف القرضاوي، فتاوى المعاصرة، ج ٢، ناشرون المكتب الإسلامي للطباعة، (والنشر: دار العربية للعلوم، ١٩٩٣)، ص ٧٦٣

^{١٣} السيد سابق، فقه السنة... ص ٢٨٨

^{١٤} وهبة الزحيلي، فقه الإسلامي وأدلته... ص ٣٠٩

التي ليست هي نفسها دون تقديمها في الجمعية من العقد. هذا النوع من الربا هو تأخير في تسليم البضائع وليس نتيجة لحالة التعلم هو عمل من كلا الطرفين.^{١٥}

ثالثاً، إن الربا ناسية هي تجارة مع تسليم البضائع على مسافة زمنية معينة (وليس نقداً).» المعنى هو بالإضافة إلى واحدة من البضاعة نتيجة لمعالج الدفع المنصوص عليها. ٠١ - وفقاً للعلماء الشافعيين، يحدث الربا الناصية عند تعلق التقديم في غضون مهلة زمنية معينة مذكورة في العقد رغم أن الوقت قصير نسبياً.^{١٦} وهكذا، فإن علماء الشافعي يقتضون على التداول النقدي فقط، ولكن كان هناك تأخير في التقديم.

رابعاً، ربا قرض. وذكر التفسير السابق أن الربا يمكن أن يحدث في اتفاق تجاري. وبالإضافة إلى ذلك، يمكن أن يحدث أيضاً في المستحقات أو على موافقة من قرض. ”الربا قرض يحدث إذا قام شخص ما بإعارة شخص آخر بعض المال مع الاتفاق على أن يعود الشخص مع مبلغ معين من الزيادة.“^{١٧} ربا القرض هو فائدة أو مستوى زيادة بعض المزايا تسترط إلى مدين.^{١٨} الربا قرض يحدث إذا كان الشخص الذي يقرض شيئاً لشخص آخر يتطلب مبلغ إضافي أن تدفع في نفس الوقت الإقراض أو يتطلب سداد أفضل «. قانون ربا قرض حرام»^{١٩} إذا لم يكن هناك بدل مسبق، بل بمبادرة من المقترض لإعطاء القيمة المضافة أو أكثر من المفتوح ثم يسمح القانون.^{٢٠} ويرى مذهب حنفي أن رأيه القوي يقول إن القرض الذي يجلب فائدة القانونية ممنوع إذا كان مطلوباً من قبل، ولكن إذا لم يلمح إليه مسبقاً فلا حرج. وهكذا، فإن الربا فرض محرم إذا وُعد في البداية. غير أن «علماء ملكية والشافعيين والحنبلية يقولون إن قرض الذي يحقق الربح لا يجوز لأنه الربا.»^{٢١}

^{١٥} نفس المرجع، ص ٣١٣-٣١٤

^{١٦} نفس المرجع، ص ٣١٣

^{١٧} نفس المرجع، ص ٣٣٧

^{١٨} نفس المرجع، ص ٩١٣

^{١٩} وهبة الزحيلي، *فقه الإسلامي وأدلته*.... ص ٣٨٠

^{٢٠} Muhammad Syafi'i Antoni, *Bank Syariah (dari Teori ke Praktik)*, cet I, (Jakarta: Gema

Insani Pres, 2001), p. 41 ٣٨٠.... وأدلته

^{٢١} نفس المرجع، ص ٣٨٠

خامساً، إن الربا الجاهلية هي دين أكثر من الدين الأصلي بسبب زيادة المدفوعات أو الشخص المستحق على أصل الدين بسبب التأخر في السداد أو الشخص الذي كان مديناً غير قادر على سداد قرضه في الوقت المناسب.²² وإذا كان الشخص المديون غير قادر على سداد دينه في الوقت المحدد، فإن الإيقاع يتم تمديده وفرضه أو تغريمه.

بناء على عدة تفسيرات بخصوص مختلف الربا، على أساس عدد من مجموعات القرض يمكن تصنيفها على أنها ربا قارض لأن التكاليف الإدارية التي تحدد على أساس فرقة القرض أو على أساس مبلغ مرهون به (الأموال المقترضة) لا تتوافق مع تكاليف الإنتاج التي تخرجها شركة مكتب الرهن الشرعي نغايان. يتم إما دفع الفرق في قيمة الرسوم الإدارية المسحوبة من العميل مع المبلغ الكبير للعميل المدينة إما في نفس الوقت الذي يتم فيه دفع القرض أو دفعها في وقت استرداد القرض.

وهذه التكاليف الإدارية هي تكاليف ذات فائدة مطبقة في مكتب الرهن التقليدية. وفرض المصلحة هو نفس الربا والقانون غير قانوني. يتم تحديد فرض الرسوم الإدارية على أساس عدد مجموعات القرض وبالتالي فإن نفس الرسوم الإدارية هي إضافة لمحت إلى الطرف المثقل.

الخاتمة

بعد هذه الدراسة والتحليل ومناقشة المشاكل قد تمت صياغتها، حول تنفيذ عقد الرهن والإجارة، وخاصة تنفيذ عقد الرهن والإجارة في مكتب الرهن الشرعي نغايان، كرتاسرا، والخلاصة منها فيما يلي إنّ نفيذ و تعيين الأجرة في مكتب الرهن الشرعي، حيث تستخدم الإجارة لدفع الإجارة وصيانة المرهون. تعيين تكاليف الصيانة في مرهون من مبلغ مرهون المقدر، وإذا لم يأخذ رهن القرض كاملا فسيمنح خصماً وفقاً بنسبة رهن التي تأخذ القرض، تعيّر تطبيق الإجارة على تعريف خدمات التوفير في شركة أو في UPS نجابان وفقاً لعدد القرض المقدمة، إذا كان العدد أكبر أو أقصى للتقديرات المقدمة للعملاء، فتناول العميل أكبر دفع أجرة

²²Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah (dari Teori ke Praktik)*...p. 41

الإجارة. كما العكس ذلك.

إنّ عملية الإجارة في عقد الرهن في مكتب الرهن الشرعي نغايان من منظور الشريعة الإسلامية بعض من تنفيذ الإجارة مثل شروط التقديم، ومعايير العملاء والرهن في UPS نغايان وفقا للنظرية، كما في الكتب، والمجلات، والفتاوى DSN MUI والبحوث السابقة. ومع ذلك، لا تزال هناك بعض الأشياء التي يحتاج إلى الاهتمام، وهي تنفيذ وتطبيق الإجارة في عقد الرهن المطبقة لا تباعد كثيرا عن آليات الرهن التقليدي. الفرق بينهما في المصطلحات الشرعية المستخدمة من قبل مكتب الرهن الشرعي الإسلامي. ووجدَ هناك بعض الممارسات التي تتجوز على المعايير الإسلامية والشركات، كالفرق في معدلات الإجارة، والإدارة. وينبغي أن يكون عقد الإجارة هو الإجارة المنفعة وليس إجار رأس المال، فإنه ينبغي أن يكون للاستهلاك المحلي يمكن أن تأخذ على الحصان (قرض دون فائدة).

وبالإضافة إلى ذلك، فإن تنفيذ تكاليف الإجارة على منتجات الرهن في مكتب الرهن الشرعي لم يكن مطابقاً للفتوى . DSN MUI ويرجع ذلك إلى أن تكلفة الإجارة التي تشمل فيها تكاليف الصيانة والتخزين التي تستند إلى مجموعة القروض. في حين الفتوى -MUIDSN رقم 25/DSN-MUI/III/2002: الفقرة ٤ تنص على أن تكلفة الصيانة والتخزين مرهون لا ينبغي أن تحدد على أساس مبلغ القرض. ولكن يجب أن يستند إلى القيمة المقدرة. تفاصيل تكلفة الرسوم الإدارية التي وضعتها UPS Ngabean غير معروفة للعملاء. مستندا على الفتوى -MUIDSN رقم 26/DSNMUI /III /2002: الفقرة ٣ تنص على أن مبلغ التكلفة يستند إلى المصروف المحتاج بشكل واضح. وبالإضافة إلى ذلك، فإن تعيين التكاليف الإدارية يستند أيضا إلى مبلغ القرض. لذلك كلما هناك مبالغ القروض أكثر، فأكثر كذلك التكاليف الإدارية التي يخرجونها العملاء.

مصادر البحث

القرآن الكريم

إبن الرشد، محمد الفقيه عبد الوليد إبن أحمد ومحمد بداية المجتهد المقتصد، بيروت: دار الجيه، ١٩٩٠م.

البخاري، محمد أبي عبد الله بن إسماعيل بن إبراهيم، صحيح البخاري، كتاب الرهن، الرقم ٢٥١٣، الطبعة الأولى، دمشق: بيروت، ٢٠٠٨م.

البقرة الآية ٢٨٣

البقرة الآية ٢٨٣

البكار، عبد القادر محمود، موسوعة فتاوى المعاملة المالية للمصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، ج ١٣، القاهرة: دار السلام، ٢٠١٠م.

الثريبي، شيخ شمس الدين محمد بن محمد الخطيب مغنى المحتاج، الجزء الثالث، بيروت لبنان: دار الكتب العلمية، ٢٠٠٠م

الجزيري، عبد الرحمن، كتاب الفقه على مذاهب الأربعة، الجزء الثاني، بيروت، لبنان: دار الفكر ٢٠٠٣م.

الزحيلي، وهبة، الفقه الإسلامي وأدلته، الجزء الخامس، دمشق: دار الفكر، ١٩٨٥م.

سابق السيد، فقه السنة، الفتح للإعلام العربي، المجلد الثالث، بيروت: دار الفكر، لبنان، ١٩٧١م.

السرخسي، محمد بن أحمد بن أبي سهل المبسوط، المجلد ٢١، بيروت: دار المعرفة، ١٤١٤هـ، ١٩٩٣م.

الشافعي، إمام محمد بن إسماعيل الخليلي، سبل السلم، ج ٣، دار الفكر،

بيروت، لبنان

القرضاوي، يوسف فتاوى المعاصرة، الجزء الثاني، الدار العربية للعلوم، ناشرون
المكتب الإسلامي للطباعة والنشر ١٩٩٣.

قنون مجلس محكمة إندونيسية نمرة ٠٢ السنة ٢٠٠٨ عن حكم الإقتصادي شرعي

Alfisyahri, Naida Nur dkk. Juli-Desember 2012 Praktik dan Karakteristik Gadai Syariah di Indonesia, Jurnal Share, Vol. 1, No. 2.

Antoni, Muhammad Syafi'i. 2001. Bank Syariah (dari Teori ke Praktik), Jakarta: Gema Insani Pres, cet I.

Arikunto, Suharsimi. 2006. Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek, Jakarta: Rineka Cipta.

Ascara, 2008. Akad Dan Produk Bank Syariah, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

DSN MUI No. 25/DSN-MUI/III/2002

DSN MUI Nomor 1 Tahun 2004 Tentang Bunga atau Interest/ Faidah Fatwa DSN MUI No. 19/DSN-MUI/IV/201 tentang Qardh

Ghazaly, Abdul Rahman. 2010. Fiqh Muamalat, Jakarta: Kencana.

Hadi, Muhammad Sholikul. 2003. Pegadaian Syariah, Jakarta: Salemba Diniyah.

Hadi, Sutrisno. 2007. Metodologi Research, Yogyakarta: Yayasan Penerbitan Fakultas Psikologi UGM.

Hasan, Ali. 2004. Berbagai Macam Transaksi dalam Islam (Fiqh Muamalat), Cet. Kedua, PT Raja Grafindo Persada: Jakarta.

Huda, Nurul dan Heykal, Mohamad. 2010. Lembaga Keuangan Islam, Jakarta: Kencana.

Mahmudahningtyas, A. 2015. Analisis Kesyariahan Transaksi Rahn Emas (Studi pada Pegadaian Syariah Cabang Landungsari Malang). Jurnal Imiah Mahasiswa FEB Universitas Brawijaya, Vol. 3, No. 1.,

- Mansur, M. 2008. Aplikasi Gadai di Pegadaian Syari'ah Mlati Sleman, Tesis, Universitas Islam Indonesia, Fakultas Hukum.
- Nawawi, Ismail. 2017. Fikih Muamalah Klasik Dan Kontemporer, Bogor: Ghalia Indonesia.
- Nurhayati, Sri dkk. 2013. Akuntansi Syariah Di Indonesia, Edisi 3, Jakarta: Salemba Empat.
- Peraturan Mahkamah Agung Republik Indonesia Nomor 02 Tahun 2008 tentang Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah
- Sjahdeini, Sutan Remy. Perbankan Syariah Produk-Produk dan Aspek-Aspek Hukumnya, Jakarta: Prenada Media Group
- Sofia, Agha. 2009. Solusi pegadaian, apa dan Bagaimana, Bandung: Maximalis.
- Sudarsono, Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, Yogyakarta: Ekonisia, 2015.
- Syaikh Al-Allamah Muhammad bin Abdurrahman ad-Dimasyqi. 2017. Fiqih Empat Mazhab, Bandung: Hasyimi.