

## الباب الأول

### المقدمة

#### أ. خلفية البحث

لقد شاعت معرفة الناس في المصارف الإسلامية من مشرق العالم إلى مغربها. و هذه المصارف الإسلامية من خصائصها أن تسعى في خدمة المستفيدين على شكل التمويل والعهد الأخرى المصرفية من غير أن يتّصف في أعمالها قطّ بالفوائد. واحتجّ مؤسّسو هذه المصارف الإسلامية بأن الفائدة مع أشكالها المختلفة نوع من الربا الذي هو محرّم قطعياً في شريعة الإسلام. وأساساً على هذا الاعتقاد، لقد قام العلماء المسلمون وأصحاب الأموال بأن يجدوا نظاماً مثلى لتنمية المناهج المصرفية التي تناسب بالأحكام الإسلامية، وبالخصوص في الاجتناب عن الربا.<sup>1</sup>

و احدى انتاجات المصرف الإسلامي هي إجراء الأموال عن طريق البيع. والبيع في الإسلام استثمارات الأموال مع الشروط والأركان الواجبة محافظةً على حقوق و واجبات كلّ، و أن يثبت القرار إذا وقع الاختلاف والظلم بين البائع والمشتري كما أن يثبت التشريح عن الحلال والحرام. فلذلك فضّل الإسلام أشغال

---

<sup>1</sup> عبد الله سيد. *Bank Islam dan Bunga. Studi Kritis dan Interpretasi tentang Riba dan Bunga*.

ترجمة محمد أفق المدين والآخرين. الطبعة الثالثة. (يو كيا كرتا: Pustaka Pelajar. ٢٠٠٨). ص. ١.

البيع على غيره و أمر بتنفيذ الشروط والأركان فيه. وفي الفقه الإسلامي قد بحث الفقهاء أشكالاً كثيرة من البيع، بل حصلت أنواع البيع إلى عشرات. لكن مع كثرة أنواعه، هناك ثلاثة أنواع من البيع التي أصبحت مسنداً أساسياً في تكلفة رأس المال للعمل و التمويل في المصارف الإسلامية، وهي بيع المراجحة، بيع السلام و بيع الاستصناع.<sup>٢</sup>

و بوجه عام، قد استخدمت المصارف الإسلامية المراجحة منهجهم الرئيسي في التمويل، وذلك يحيط بحوالي خمسة وسبعين بالمائة من مجموع الثروة. كانت نسبة مئوية من هذا العدد ما يقرب كثير من المصارف الإسلامية وكذلك مع النظام المصرفي في كلٍّ من باكستان وإيران. و منذ بداية عام ١٩٨٤، يصل نوع تمويل المراجحة في باكستان إلى حوالي سبعة وثمانين في المائة من مجموع الاستثمارات المالية في الودائع و تقاسم الأرباح الضائعة. و كذلك في قضية بنك دبي الإسلامي، كان المصرف الإسلامي يتدئ من القطاع الأهلي، و يصل هذا التمويل إلى اثنين وثمانين في المائة من مجموعه خلال عام ١٩٨٩. حتى بالنسبة للبنك التنمية الإسلامي (IDB) في أكثر من عشر سنوات فترة التمويل، كانت

<sup>٢</sup> محمد شافعي أنتونيو. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. الطبعة الأولى. (جاكرتا: Gema Insani

ثلاث وسبعون في المائة من كل التمويل على شكل المراجعة، وبالتحديد إنه في تمويل التجارة الخارجية. و واحد من البنوك الذي كثر فيه الزبون في المراجعة هو البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا، الواقع في طريق نجاسيم الرقم ٥٢ أ يوكياكرتا، حتى كانت خمسة وثمانين في المائة من كل التمويل علي شكل المراجعة.

وعندما قام الباحث أن يلاحظ الظواهر ما وقع في المصارف الإسلامية وكذلك ما وقع في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا، أن تمويل رأس المال الشركة في ذلك البنك أن يكون بالمراجعة، لأنه إذا كان لنا أن نرى في هذا المشروع، أن رأس المال الشركة المتداول للتمويل أكثر احتمالا لاستخدام عقد المضاربة، بوجود هذه الظاهرة أسدّ إحتياجا على البحث العميق في الأمر آلية تنفيذ المراجعة وتطبيقه بمبادئ المصارف الإسلامية، وخاصة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا، و اختار هذا العنوان في بحثه، وهو "آلية تنفيذ المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي" (دراسة حالة عن البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا).

## ب. تحديد المسألة

ليكون البحث مركزا حدد الباحث بحثه فيما يلي :

١. ما مفهوم المراجعة في المصرف الإسلامي؟
٢. كيف كانت آلية تنفيذ المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا؟

## ج. أهداف البحث

مؤسسا على المسألة السابقة يود الباحث أن يكون هدف هذا البحث

ما يلي:

١. الكشف عن مفهوم المراجعة في المصرف الإسلامي
٢. الكشف عن آلية تنفيذ المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا

## د. أهمية البحث

رجا الباحث بعد إتمام كتابة هذا البحث أن يأتي بمنافع كثيرة, و قسم

الباحث أهمية بحثه إلى قسمين الأهمية النظرية و الأهمية العملية.

## الأهمية النظرية

١.

(أ) زيادة معلومات الباحث والقارئ في أمر المراجعة وآلية تنفيذ

المراجعة في المصرف الإسلامي

(ب) الوقوف على كيفية و تحليل عن آلية تنفيذ المراجعة في البنك

الإسلامي للاتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا

(ج) إسهاما فكريا لجامعة دار السلام الإسلامية كونتور فونوروكو.

## الأهمية العملية

٢.

(أ) ليكون هذا البحث مصدرا في المعاملات المراجعة في البنك

الإسلامي للاتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا

(ب) لترغيب المجتمع و المسلمين في المعاملات المراجعة في البنك

الإسلامي للاتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا

(ج) الإعانة على البنك الإسلامي للاتمان الشعبي "دانا هداية الله"

يوكياكرتا عن آلية تنفيذ المراجعة حتي تكون مبنيا بالشرعية

الإسلامية تماما.

## ٥. البحوث السابقة

للحصول إلى البحث الذي قصده الباحث من لوازمه قراءة الكتب

المتعلّقة بالموضوع، من بعض تلك الكتب:

الدكتور وهبة الزحيلي "الفقه الإسلامي وأدلته" بين كثيرا عن تعريف

البيع ومشروعيته وآدبه وأركان البيع وشروط البيع، حكم البيع والكلام عن

المبيع والضمن، كذلك بين عن البيع الباطل والبيع الفاسد.

الدكتور عطية فياض "التطبيقات المصرفية لبيع المراجعة في ضوء الفقه

الإسلامي" بين عن حقيقة المراجعة ومدى مشروعيتها وشروط صحة المراجعة

وطبيعة المراجعة (أثر الإخلال بواجب البيان والصدق في بيع المراجعة) و عقد

الوعد بالشراء.

أحمد محمد الجلف "المنهج المحاسبي لعمليات المراجعة في المصارف

الإسلامية" بين عن القياس المحاسبي لعمليات المراجعة في المصارف الإسلامية و

أسس تحديد ثمن المراجعة في المصارف الإسلامية.

فياض عبد المنعم حسنين "بيع المراجعة في المصارف الإسلامية" بين عن

التعريف و الأركان و شروط المراجعة في الفقه، وبين أيضا عن الأشكال المختلفة

للصيغة المراجعة وكذلك مزايا التعامل بصيغة المراجعة.

الدكتور يوسف القرضوى "بيع المراجعة للأمر بالشراء كما تجري  
المصارف الإسلامية دراسة في ضوء النصوص و القواعد الشرعية" بين عن  
تعريف بالمراجعة المصرفية، وبين أيضا عن بيع المراجعة مع الوعد الملزم.

سونرتو زوا لكفلي "Panduan Praktis Transaksi"

"Perbankan Syariah" بين عن الرسم التخطيطي لبيع المراجعة.

دكتور عبد الحميد محمود البعلى "الاستثمار و الرقابة الشرعية في  
البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية" بين عن مقدم الثمن في المراجعة و أصول  
بيع المراجعة.

فبعد مطالعة الكتب السالفة يرى الباحث أن تطبيق المراجعة في المصرف  
الإسلامي أمر من أمور مهمّة ويحتاج إلى البحث عنها في آلية تنفيذها في البنك  
الإسلامي للائتمان الشعبي ثمّ تحليل مسألتها. ويرى الباحث أن في هذا الأمر لم  
يبحث دقيقا عن آلية تنفيذ المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا  
هداية الله" يوكياكرتا.

## و. الإطار النظري للبحث

فأراد الباحث بهذا الموضوع البحث عن آلية تنفيذ المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرنا بأنه لم يكن هناك التناقض بميزان للاقتصاد الإسلامي.

والمراجعة في اصطلاح الفقهاء أن يشترط البائع في بيع العرض أن يبيع بما اشترى به أي بما قام على البائع من الثمن وغيره مع فضل أي زيادة شيء معلوم من الربح.<sup>٣</sup> أو أن يذكر البائع للمشتري الثمن الذي اشترى به السلعة ويشترط عليه ربحاً ما للدينار أو الدرهم.<sup>٤</sup>

التكليف الشرعي: يرى الفقهاء المعاصرون أن المراجعة كما يجرى في المصارف الإسلامية مركب من وعدين: وعد بالشراء من العميل الذي يطلق عليه الأمر بالشراء، ووعد من المصرف بالبيع بطريقة المراجعة، أو هي مركبة من وعد بالشراء والمراجعة، أو هي مواعدة على البيع ثم البيع، وهذا التصوير للمعاملة يتطابق مع الواقع، فالعملية تمر بمراحل تبدأ بطلب شراء مقدم من

<sup>٣</sup> الدكتور أحمد على عبد الله. المراجعة، أصولها وأحكامها وتطبيقاتها في المصارف الإسلامية. الطبعة الأولى. (برقيا: الدار السودانية للكتب. ١٩٨٧). ص. ١٤.

<sup>٤</sup> عبد السميع المصري. التجارة في الإسلام. الطبعة الثانية. (القاهرة: دار التوفيق النموذجية. ١٩٨٦). ص. ٦٥.



المتعامل للمصرف، محددًا به كميات وأوصاف السلعة الراغب في شرائها، ثم قيام المصرف بشراء هذه السلعة وفقًا لتلك المواصفات المحددة، ثم يقوم المصرف ببيع السلعة للمتعامل بالمراجحة، تحديد كيفية دفع الثمن.

ويتفق العلماء على أن المصرف لا يجوز له إبرام عقد البيع بالمراجحة مع المتعامل إلا بعد تملكه للسلعة موضع العقد، بحيث تصبح في ضمانه، قبل التثبت من حقيقة شراء المصرف للسلعة باسمه، وتملكه لها، وتحمله بتبعية الهلاك، ثم تسليمها (بعد الشراء) إلى المتعامل. بموجب عقد البيع بالمراجحة وذلك منعا من أن تتحول المراجحة وسيلة غير مشروعة للتمويل المحض بقصد الإفراض بزيادة مقابل الأجل.

وقد رأت الهيئات الشرعية للبنوك الإسلامية ومعها بعض الفقهاء المعاصرين لزوم الوعد لكل من المصرف والمتعامل، وذلك لضبط المعاملات واستقرارها وفيه مراعاة لمصلحة المصرف والمتعامل، وأن الأخذ به أمر مقبول شرعا وتشهد له ظواهر النصوص القرآنية، والأحاديث النبوية، والأخذ به

أيسر على الناس وهذا هو الذي يجري عليه العمل في  
الواقع العملي.<sup>٥</sup>

والبنك الإسلامي للائتمان الشعبي هو البنك الذي يقبل

على نظام الوديعة والادخار و/أو شكل آخر مساوٍ لنتاجه ويعمل  
التوزيع، وكل ذلك مؤسساً على المبادئ الإسلامية.<sup>٦</sup>

والبنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا هو البنك

الإسلامي للائتمان الشعبي الثالث في يوكياكرتا، الواقع في طريق نجاسيم الرقم

٥٢ أ يوكياكرتا، المؤسس في التاريخ ٢٩ مارس ٢٠٠٦، المتمسك برسالة

إذن المصرف الدولي الإندونيسي الرقم DPbS/٢٠٨٨/٨ التاريخ ٣٠

أغسطس ٢٠٠٦. وهي بدأ القيام بالعملية المصرفية بالافتتاح العام في التاريخ

١٨ سبتمبر ٢٠٠٦.<sup>٧</sup>

أما منهج الدراسة الذي استخدمه الباحث في بحثه هو منهج دراسة

البحث الظواهرى (*Fenomenologi Approach*) وهو الدراسة الكشفية

---

<sup>٥</sup> قياض عبد المنعم حنين. بيع المراجعة في المصارف الإسلامية. القاهرة: المعهد العالمي للفكر الإسلامي. ١٩٩٦. ص. ٢٩.

<sup>٦</sup> هيري سودارسونو. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. النسخة الثانية. الطبعة الرابعة. (يوكياكرتا:

*Ekonesia*. ٢٠٠٧). ص. ٨٣.

<sup>٧</sup> الصورة الجانبية لبنك الإسلامي للائتمان الشعبي دانا هداية الله.

التحليلية عن وحدة الاجتماعية أو الأسرة أو المؤسسة والمجتمع المعين.<sup>٨</sup> وفي هذا المنهج كان الباحث لا يشترك في العمل وهو في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا.

### ز. منهج البحث

للحصول على النتيجة المرجوة في هذا البحث سلك الباحث على المنهج الآتي الذي يشمل على :

#### ١. نوع البحث

أسس الباحث بحثه عن تحليل آلية تنفيذ المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي بدراسة حالة (*Case Study*). استخدم الباحث هذه الدراسة لكشف البيانات المتعلقة في تحليل آلية تنفيذ المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا عام ٢٠٠٩ م. و الدراسة المستعملة في هذا البحث هي الدراسة الاستكشافية الكيفية

<sup>٨</sup> الدكتور كرتونو كرتين، *Pengantar Metodologi Riset Sosial* ، مندار ماجو، بندونج،

(*Qualitatif Explorative Method*) هو دراسة لكشف كيف الأحوال

والحقائق والظواهر الموجودة.<sup>٩</sup>

استعمل الباحث هذه الطريقة لاكتشاف ومعرفة عن كيف الأحوال

والحقائق بقصد المكان في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله"

يوكياكرتا عام ٢٠٠٩ م.

## ٢. تحديد المستجيبين

المستجيبون خمسة أنفار، هم: المدير الأساسي، المدير، رئيس قسم

الإدارة، رئيس قسم التسويق، ومسؤول قسم التمويل.

## ٣. الموقع والوقت للبحث

موقع البحث في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله"

يوكياكرتا، جاوى الوسطى، إندونيسيا. والوقت للبحث من الساعة التاسعة

صباحا إلى الساعة الرابعة مساء، كل يوم الجمعة بقدر أربعة أيام.

---

<sup>٩</sup>الدكتور كرتونو كرتين المرجع السابق. ص: ٢٥٤

## ٤. منهج جمع البيانات

المنهج المحتاجة التي استفادها الباحث في جمع البيانات هي:

أ) المنهج الملاحظة ( *Observation Method* )

الملاحظة هي الطريقة المشاهدة بحقيقتها مباشرة و كتابتها والبحث عنها تفصيليها و دقة. ومعنى الملاحظة او المشاهدة هو الدراسة المنظمة عمدا للحصول على معرفة أحوال المجتمع و ظواهر العالم بطريقة الملاحظة و الكتابة.<sup>١٠</sup> و استخدم الباحث هذه الطريقة للحصول على الحقائق عن تحليل آلية تنفيذ المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكيا كرتا.

ب) المنهج الوثائقي ( *Documentary Method* )

هو المنهج لجمع البيانات والمذكرات عن أحوال الموضوع،<sup>١١</sup> استخدم الباحث هذا المنهج للحصول على البيانات المتعلقة بالبحث في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكيا كرتا.

<sup>١٠</sup> الدكتور كرتونو كرتيني. *Metodologi Riset Sosial*. باندونج. مندار ماجو. ١٩٩٦. ص: ٢٥٤

<sup>١١</sup> سوهريسي أريكتا، المرجع السابق، ص: ١٢٠

(ج) منهج المقابلة أو الحوار (Interview Method)

المقابلة هي طريقة اتخذها أحد واسطةً للحصول على البيانات و البيان بطريقة المحادثة و المواجهة لغرض معين.<sup>١٢</sup> فالمقابلة هنا عملية المواجهة للحصول على البيانات بطريقة السؤال و الجواب قدم بهذه العملية نفران أو أكثر و توجب الأسئلة نظاميا مستهدفا إلى الموضوع لنيل المعلومات التي تقع فيها عناية الباحث.<sup>١٣</sup> وبهذه الطريقة جمع الباحث البيانات عن أحوال المسؤولين في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكيا كرتا.

٥. فن تحليل البيانات

فن تحليل البيانات الذي استخدمه الباحث هو:

(أ) الطريقة الاستقرائية (Induktif Methode).

هي الطريقة الاستنباط والاستنتاج حيث يتدئ الباحث بجمع الحقائق الخاصة ثم أخذ الاستنتاج فيها و استنباط القواعد

<sup>١٢</sup> كونجاراننجرات. *Metode Riset Masyarakat*. جاكرتا. كراميديا. ص: ٢١٥.

<sup>١٣</sup> فوسفوردكتور سوترسنو هادي، نفس المرجع، ص: ١٥٧.

منها.<sup>١٤</sup> استخدم الباحث هذه الطريقة لتصوير عملية يومية البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا ثم تؤخذ منها ملازمة عن آلية تنفيذ المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا.

(ب) الطريقة الاستدلالية (*Deduktif Methode*)

هي منهج التفكير حيث أخذ يبدأ الباحث من الحكم الكلي إلى الشواهد الجزئية من الخاص إلى العام.<sup>١٥</sup> استخدم الباحث هذه الطريقة لأخذ نتائج البحث في تحليل آلية تنفيذ المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا.

(ج) فنّ تحليل الوصفي المضمون/المحتوي (*Content Analysis Method*)

هو تحليل المضمون أو المحتوي داخل البيانات بعد جمعها بطريقة الملاحظة (المثال: الإعلام ورسالة التقديم وحاصلات المشاورات

<sup>١٤</sup> درجو ساتو كرتو. *Metode-Metode Penelitian Masyarakat*. جاكرتا. كراميديا. ١٩٩٨. ص: ٧١.

<sup>١٥</sup> أريكونتو كونيورو تينجرات، المرجع السابق. ص: ٨٨.

والمقابلة والمجلات والجرائد).<sup>١٦</sup> القصد الأقصى من استخدام هذه الطريقة هو لاستخراج الباحث من البيانات المجموعة بحثاً علمياً تابعا بالنظام لتحصيل الوصف الملاحظ والمنظّم. واستخدم الباحث هذه الطريقة في الباب الثالث حيث فيه مضمونات البيانات الموجودة في آلية تنفيذ بيع المراجحة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي بنظر إلى آلية المراجحة في الإسلام. ولكشف تطبيق آلية تنفيذ المراجحة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" ببيع المراجحة في الإسلام.

### ح. تنظيم كتابة تقرير البحث

قسم الباحث بحثه إلى أربعة أبواب آتية:

الباب الأول: المقدمة، تتكون من خلفية البحث، وتحديد المسألة، وأهداف

البحث، وأهمية البحث، ، البحوث السابقة، الإطار النظري للبحث،

منهج البحث، وتنظيم كتابة تقرير البحث.

<sup>١٦</sup> إندرياتورو، وسوفومو، *Metode Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*، (بو كيا كرتا،



الباب الثاني: تكلم الباحث في هذا الباب عن النظرة العامة عن المراجعة و البنك

الإسلامي للائتمان الشعبي ويتكون من فصلين. الفصل الأول: مفهوم

المراجعة، مشروعية المراجعة، أركان المراجعة، شروط المراجعة، عقد

المراجعة في المصرف. الفصل الثاني: مفهوم البنك الإسلامي للائتمان

الشعبي، تاريخ تأسيسه، أهدافه، الطرق للحصول على أهدافه،.

هيكل منظمته، منتجاته.

الباب الثالث: آلية تنفيذ المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية

الله" يوكياكرتا. يتكون من فصلين هي: الفصل الأول: النظرة العامة

عن البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا ،

تاريخ تأسيسه ، حملة السّهم، المصداقية لحملة السّهم، تنظيم

منظّمته، رؤيته، رسالته، منتجاته، استراتيجية البنك الإسلامي

للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا. الفصل الثاني: آلية تنفيذ

المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله"

يوكياكرتا، عقد المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا

هداية الله" يوكياكرتا، مبادئ المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان

الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا، خصائص المراجعة في البنك

الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا، شروط تقديم دفع المراجعة البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا، صرف رأسمال الشركة والاستثمارية باستخدام عقد المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا، شروط الضمانة في دفع المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا، عملية تحديد الأرباح في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا، عملية الاعتراف الزبون تمويل المراجعة كالتقسيت في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي دانا هداية الله" يوكياكرتا، عملية هبوط القرض المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا، سياسة البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "هداية الله" يوكياكرتا، لزبون الدافع قرضه (قبل الموعد المقرر)، عملية استرداد دفع المراجعة عند مجيء الموعد وعدم القدرة على استرداده في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا، المراقبة من البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا نحو زبون دفع المراجعة، سياسة البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا

هداية الله" نحو زبون دفع المراجعة الذي أصابته المصيبة في تجارته،  
 سياسة البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" نحو الزبون  
 لدفع المراجعة المتوفي في مدّة إعارته، عملية تسديد صرف المراجعة على  
 الأوقات المعينة بالبنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله"  
 يوكياكارتا، عملية تقديم صرف بيع المراجعة بعد انتهاء الصرف  
 التقديم بالبنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله"

يوكياكارتا

الباب الرابع: الخاتمة ويتكون من نتيجة البحث والتوصية.