

الباب الأول

المقدمة

١,١ . خلفية البحث

بتقدّم التكنولوجيا المعلومات في جهة وإحياء القومية والدينية في جهة أخرى. في العملية الاقتصادية، يتعين على الأفراد الملاحظة في أمر القرآن والسنة سببًا لخضور عصر حضارة العالمي^١. ابتداع التكنولوجيا ودخولها بالهيئة المالية الجارية عبر ظهور الدفعة عن التحويل في الأمور المالية. سبب عصر الإلكترونيّة الاقتصادية استفاد التكنولوجيا الإنترنتي، الهواتف الذكية، وبيانات الكبيرة تصل إلى مستوى المستهلكين النهائيين بشكل أكثر كفاءة، سواء كان إقما من حيث الوقت، والوصول، والتكلفة.

بالإضافة إلى تطوير تكنولوجيا المعلومات وازداداً منها، من ناحية المالية للمجتمع، كتب سلطة الخدمة المالية (OJK) إلى آخر شهر ديسمبر ٢٠١٦ الماضي، بأنّ حاجة التمويل الوطني بلغ إلى ١,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ روبية. مع أنّ الخدمات المالية التقليدية الموجودة اليوم، تشمل بها البنوك أو الخدمات المصرفية وأسواق رأس المال والمصنع التمويلي هو القادر على تأدية الثلث من الاحتياجات. فتوجد تمويل الفجوة حوالي ١,٠٣٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ روبية كما أنّها ذليلة في متناول الجمهور على الخدمات المالية، يعني نحو ٦٠٪^٢.

¹ Abd. Shomad, *Hukum Islam "Penormaan Prinsip Syariah Dalam Hukum Indonesia"* (Jakarta: Kencana, 2017) h.71

² OJK, *Peta Persaingan Bisnis Uang Elektronik Edukasi Konsumen, Era Baru Literasi dan Inklusi Keuangan*, Majalah OJK Desember 2016, h. 17

يهدف وجود تكنولوجيا المالية (FINTECH) لسهولة الوصول إلى المنتجات المالية، سهولة عملية الصفقة وارتفاع الاندماج ومحو الأمية المالية. وفي الأساس، سبب حدوث هذه الظاهرة في تكنولوجيا المالية العالمي وهي الثورة الصناعية الدور الرابع، التي بدأت في أوائل السنة + ٢٠٠٠. وهذا ما يسمّى بالثورة الرقمية. القوة الدافعة الرئيسية منها الثورة الرقمية التكنولوجي التي وقعت في جميع القطاعات أو الأقسام المالية. ولكن إذا تمّت التنفيذ في القطاع المالي أو التمويل، فتسمّى التكنولوجيا المالية (FINTECH) اختصار الكلمة «المالية» و«التكنولوجيا».^٤ بداية تطوير التكنولوجيا المالية (FINTECH) لها سياق مختلفة في المجتمع الدولي، وهي ليس سبباً للأزمة المالية سنة ٢٠٠٨.

كما يبيّن مدير الوصف التكنولوجيا المالية التنفيذي لرابطة اندونيسيا (AFTECH)، محمد أجي ساتريا سليمان (M. Ajisatria Sulaiman). «الحجة الأولى، لأن النمو e-Commerce لنا أعلى فيحتاج إلى نظام التمويل الجديد إما من الأدوات والأساليب. ما زالت التكنولوجيا المالية (FINTECH) تسيطر عليها الشركات التي تعمل في مجال الدفع.»^٥

يتكوّن شركات التكنولوجيا المالية (FINTECH) المنتجات إلى عدّة أقسام بما في ذلك النقود الإلكترونية (e-money)، القرض أو الائتمان (التمويل الجماعي القائم على القرض)، الرهن، الدفع، مكافأة والقائم على التبرع تمويل الجماعي، التخطيط المالي، أسواق رأس المال، الخدمات المصرفية

³ Zul Irfan, *Fintech Penyokong Implementasi Ekonomi Digital di Indonesia*. Majalah Artarajasa Edisi 65/ Juli-Desember 2016, h. 2.

⁴ Irma Muzdalifa, Peran Fintech Dalam Meningkatkan Keuangan Inklusif Pada UKM di Indonesia, *Jurnal Masharif al Syariah* (UNMUH: Surabaya, 2018) Vol. 3, h. 6.

⁵ Zul Irfan, *Fintech Penyokong Implementasi Ekonomi Digital di Indonesia*. Majalah Artarajasa Edisi 65/ Juli-Desember 2016, h. 5.

عبر الإنترنت، ومقارنات المنتجات والخدمات المالية.^٦

التكنولوجيا المالية (FINTECH) التي تمّ تضمينها في النظام المالي التقليدي أزال قليلاً قليلاً ودخل في النظام المالي الإسلامي. شركة التكنولوجيا المالية (FINTECH) المسجلة في سلطة الخدمة المالية (OJK) إلى شهر يونيو ٢٠١٨، بلغت إلى ٦٤ شركة، ويتألف من ٦٢ شركة التكنولوجيا المالية التقليدية، وشركتان التكنولوجيا المالية الشريعة.^٧ وعدد معارضة العمل الشرعية القليلة تكون فرصة للشركات التكنولوجيا المالية أخرى لفتح خطوط الشرعية، وذلك لجذب انتباه سكان إندونيسيا لأنّ عدد الغالب هو المسلم، ألا وهو يستند من جهة أخرى على جميعه مسح مستخدمي خدمة الإنترنت الإندونيسيا (APJII) أنّ ٥٠٪ أو + ١٤٣ مليون من سكان إندونيسيا قد تمّ ربطه بشبكة الإنترنت، واستفاده أبعده إلى أن يستفيد لشراء الأشياء، تسجيل وسائل المواصلات والأعمال.^٨ وقد كان هذا واحداً من أسباب الند بالند (Peer to Peer) للإقراض الشرعية يمكن التطور والتنمية في الإقتصاد الإندونيسي.

حدوث نمو الند بالند (Peer to Peer) للإقراض الشرعية نموّاً سريعاً بنتيجة نمو المقرضين الذين ارتفعت عالية. ازداد عدد المقرضين في عام ٢٠١٧ إلى ٢٥٩,٦٣٥ شخص، بزيادة ٥٨١,٤٪ عن العام ٢٠١٦ ما يصل إلى ٣٨,١٠٥ شخصاً. وبالإضافة إلى ذلك، بلغ عدد المقرضين في

^٦ Eka Dyah Setyaningsih, Analisis SWOT Implementasi Financial Technology Syariah, *Jurnal Akuntansi* (Universitas Bina Sarana Informatika, 2018) Vol. 2, h. 74.

^٧ OJK, Direktori Fintech Per Juni 2018.

^٨ Arisakti Prihatwono, Telekomunikasi dan Perbankan Syariah, *Jurnal Hukum Fintech, Teknologi*, (STEI Tazkia: Jakarta, 2018), Vol. 1, h. 7.

عام ٢٠١٧ إلى ١٠٠,٩٤٠ شخصًا أو بزيادة قدرها ٦,٨٪ عن عام ٢٠١٦ ما يصل إلى ١٤,٣٦٢ شخصًا. وبنسبة من إجمالي القروض المتعثرة (≤ 9.0 يومًا) منخفضة، وهي في عام ٢٠١٦ في حدود ٠,٦٠٪.

نمو توزيع الأموال العالية من خلال نظام الند بالند (Peer to Peer) للإقراض يشجع سلطة الخدمة المالية (OJK) لاستعداد أوجه التنظيم لينظم عملية الإقراض والإقراض من خلال تكنولوجيا المالية (FINTECH). في التاريخ ٢٨ من شهر ديسمبر ٢٠١٦ نشرت سلطة الخدمة المالية (OJK) نظامًا نمرة ٧٧ / ٢٠١٦ عن هيئة الرقابة المالية اللائحة على المال الإقراض والإقراض خدمة تقنية المعلةمات (LPMUBTI) من أجل تنظيم العملية.^٩ وما يعزز هذا النظام من خلال إنشاء فتوى DSN MUI نمرة ١١٧ /-DSN ٢٠١٨/II/MUI عن خدمات الإقراض المالية تكنولوجيا المعلومات مؤسسة الشريعة.

بوجود النظام من سلطة الخدمات المالية (OJK) كالمنظم والمعاون أنشطة تكنولوجيا المالية (FINTECH)، بغير المباشر سيحدّد الشركات التي لديها إساءة في استخدام الأموال العامة. وقال الوصف التكنولوجيا المالية التنفيذي لرابطة اندونيسيا (AFTECH) تلزم للسلطة الخدمات المالية الفهم عميقًا، والتميز والإشراف على أنشطة تكنولوجيا المالية خاصة ما يعمل في إدارية الند بالند (P2P) للإقراض. الحكومة الجيدة والشفافية في المعاملات والتقرير ما يتبعه مراجعين المستقلين، إدارة المخاطر الأنيق، وحماية المستهلكين ورجال الأعمال، والأعمال لأجل دفاع القروض المتعثرة (Non-performing)

^٩ OJK, *Peta Persaingan Bisnis Uang Elektronik Edukasi Konsumen, Era Baru Literasi dan Inklusi Keuangan*, h. 37.

(loan) هذه هي الأشياء ما تقاسيها سلطة الخدمة المالية في تقييم المزود الجودة الند بالند للإقراض (Peer to Peer).

شركة Alami التكنولوجيا الشرعية هي واحدة من الشركات التكنولوجية المالية الشرعية المستفاد بعقد الند بالند (Peer to Peer) للإقراض تطبيق عقد القرض وعقد الوكالة بالأجرة الصديقة في مجال المجتمع إندونيسيا هذا العصر. متوقعة ببعض المزايا والتنمية التي تملكها بالمقارنة مع أشكال أخرى من الاستثمار، وفتح أفقاً أوسع للشركة التكنولوجية المالية الشرعية لتطوير وخافق جناحيه من أجل السهولة والمساعدة على احتياجات شعب إندونيسيا.

بالنظر إلى إعطاء المريح لهذه الصنفقة من خلال التكنولوجيا المالية الشرعية لا تقوم من قيام خصائص الأعمال التي تركز في الإقتصاد الإسلامي كذلك في تطبيق الذي يقوم على قانون المعاملة الإسلامية، فمن المهم تحقيق الأنشطة تكنولوجية المالية الشرعية في إندونيسيا على استيفاء قاعدة العقدية أو الصفقية في المعاملة الشرعية.

من الشرح التالي، أراد الباحثة أن تبحث ما يتعلق بمراقبة قانون الإسلامي من عقد الند بالند (Peer to Peer) للإقراض الشرعية في شركة Alami التكنولوجيا الشرعية، تحت العنوان «تحليل عقد تمويل القرض على الند بالند (Peer to Peer) للإقراض الشرعية عند قانون المعاملة الشرعية في شركة Alami التكنولوجيا الشرعية جاكرتا»

١,٢ . تحديد المسألة

واستنادًا إلى التعرض الموجودة في خلفية البحث، استنبط الباحثة بعض المشاكل التي تنشأ من عملية الند بالند (Peer to Peer) للإقراض التي تنفذها شركة Alami التكنولوجية الشرعية وهي كما يلي:

- ١ . ما مفهوم عقد تمويل القرض وفقًا لقوانين المعاملة الإسلامي؟
- ٢ . كيف تطبيقات عقد القرض للمقترض في العقد الند بالند (Peer to Peer) للإقراض الشرعية القائم في شركة Alami التكنولوجية الشرعية؟
- ٣ . كيف معاينة قانون الإسلامي على عقد الند بالند (Peer to Peer) للإقراض الشرعية القائم في شركة Alami التكنولوجية الشرعية؟

١,٣ . أهداف البحث

وكان الهدف العام من هذا البحث لتحديد كيفية قانون الإسلامي عن عقد الند بالند (Peer to Peer) للإقراض. فخصوصًا يهدف هذا البحث إلى:

- ١ . معرفة مفهوم عقد تمويل القرض وفقًا لقوانين المعاملة الإسلامي.
- ٢ . معرفة تطبيقات عقد القرض للمقترض في العقد الند بالند (Peer to Peer) للإقراض الشرعية القائم في شركة Alami التكنولوجية الشرعية.
- ٣ . معرفة معاينة قانون الإسلامي على عقد الند بالند (Peer to Peer) للإقراض الشرعية القائم في شركة Alami التكنولوجية الشرعية.

١,٤ . أهمية البحث

ومن المتوقع أن يكون الحاصل لهذا البحث مفيداً، نظرياً كان أو علمياً. و بشكل عام، فائدة البحث الذي جرت بها الباحثة يمكن الاطلاع من ناحيتين، هما:

١ . الأهمية النظرية

من الناحية النظرية لهذا البحث عسى أن يتوسع آفاق المعرفة في مجال الشريعة الإسلامية، وخاصة في المعاملة و بذكر الأوقات بأننا الآن في تطور الزمان والتكنولوجيا، نتائج هذا البحث يمكن أن تستخدم كمرجع لأولئك الذين سيستمر البحث عن عقد القرض، التكنولوجيا المالية، عقد الند بالند (Peer to Peer) للإقراض الشرعية، كذلك قدرة على أن تكون الفرضيات المادية للبحوث لاحقة.

٢ . الأهمية التطبيقية

ومن الناحية العلمية، فإن نتائج هذا البحث يمكن أن تستخدم لنظر نشاط الاقتصادي وفقاً لقواعد الإسلام من موضوع البحوث، ويمكن استخدامها كمادة لتحسين تنفيذ نظام الند بالند (Peer to Peer) للإقراض الشرعية الصحيحة فلا يخالفها بقانون الإسلامي بحيث يمكن أن يكون إشارة إضافية للمكتبة، وزيادة المعلومات للطلاب الجامعة في مجال قانون المعاملة الشرعية، أيضاً أولئك الذين في حاجة إليها.

١,٥ . مناهج البحث

١,٥,١ . نوع البحث

نوع البحث التي استخدمت في هذا البحث هو البحث النوعي. ما هو المقصود من البحث النوعي هو نوع من البحوث التي تنتج النتائج التي لا يمكن أن يتحقق (الحصول على) باستخدام الأساليب الإحصائية أو غيرها من وسائل القياس الكمي (القياس).^{١٠} في هذا النهج، فإن الباحثين تقديم لمحة عامة عن دراسة تحليلية لديناميات العلاقة بين الظواهر المرئية باستخدام المنطق العلمي.^{١١}

استنادا إلى المتغيرات التي سيتم دراستها في هذا البحث باستخدام المنهج الوصفي، وأجريت البحوث لتحديد قيمة كل متغير، إما متغير أو استقلالها دون علاقات ومقارنات مع المتغيرات الأخرى. هذا النوع من البحث هو بحث ميداني (بحث الميداني)، وهو الأسلوب لإيجاد محددة وواقعية في الحياة أو الوضع الحقيقي الذي هو من سجل سارة وجمع مجموعة متنوعة من البيانات والمعلومات الموجودة في الميدان، وبعد ذلك جنبا إلى جنب مع البيانات التي تم الحصول عليها من الأدب.^{١٢}

١,٥,٢ . موقع البحوث

في هذه الحالة موضوع البحث شركة Alami التكنولوجيا الشريعة جاكارتا في كونيנגان بلازا البرج الجنوبي مستوى ١٠ جالان حاجي راسونا سعيد، ٢.RT / ٥.RW، كاريت كونيנגان، جاكارتا الجنوبي،

¹⁰ V. Wiratna Sujarweni, *Metodologi Penelitian Bisnis & Ekonomi*, (Yogyakarta: Pustaka Baru, 2015), h. 11.

¹¹ Saifudin Azwar, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1999), h. 5.

¹² V. Wiratna Sujarweni, *Metodologi Penelitian Bisnis & Ekonomi*, h. 16.

جاكارتا ١٢٩٢٠ في تطبيق الند بالند (Peer to Peer) للإقراض على أساس الشرعية.

١,٥,٣. مصادر البيانات

مصدر البيانات المستخدمة في هذه الدراسة على النحو التالي:

١,٥,٣,١. مصادر البيانات الأولية

مصدر البيانات الأساسي هو مصدر البيانات البحثية التي تم الحصول عليها مباشرة من مصدر البيانات الأصلي (ليس من خلال الوسيط).^{١٣} البيانات الأولية أدرجت في هذه الدراسة هي البيانات التي تم الحصول عليها من المقابلات بشأن القضايا التي نوقشت في البحوث التي تتعلق تحليل تنفيذ عقد الند بالند (Peer to Peer) للإقراض الشرعية على أساس في شركة Alami التكنولوجيا الشرعية جاكارتا.

١,٥,٣,٢. مصادر البيانات الثانوية

مصادر البيانات الثانوية هي البيانات التي تم الحصول عليها بطريقة غير مباشرة من المصدر يتم الحصول عليها من طرف آخر بخلاف موضوع البحث.^{١٤} البيانات الثانوية عموماً بيانات وثائق ملموسة أو بيانات التقارير والمحفوظات الرسمية المتاحة. البيانات الثانوية في هذه الدراسة يمكن أن تشكل ورقة عقد الند بالند (Peer to Peer) للإقراض ، طلب التمويل، وكتيبات المنتجات في شركة Alami التكنولوجيا الشرعية وغيرها.

¹³ Saifudin Azwar, *Metode Penelitian*, h. 36.

¹⁴ *Ibid.*

١,٥,٤ . أساليب جمع البيانات

استنادا إلى الأسلوب العنوان المقترح من قبل الباحثين الحصول على البيانات المطلوبة باستخدام الطرق التالية:

١,٥,٤,١ . طريقة الملاحظة

أسلوب الملاحظة هي طريقة لدراسة أجريت عن طريق إجراء ملاحظات الموضوع، سواء بشكل مباشر أو غير مباشر باستخدام الملاحظات تسمح للأعراض يمكن ملاحظتها من دراسة وثيقة. ^{١٥} هذا الأسلوب هو أسلوب حيث أجرى الباحثة ملاحظات عقد الند بالنند (Peer to Peer) للإقراض على أساس الشرعية في شركة Alami التكنولوجيا الشرعية.

١,٥,٤,٢ . طريقة المقابلة

هي طريقة لبحوث تستخدم للحصول على اجابات من المستطلعين إلى الأسئلة المتداولة أو المقابلات قد يعني أيضا حوارا أجراه المقابلة للحصول على معلومات من المقابلة. ^{١٦} في هذا الأسلوب يطلب من الباحثين الأسئلة مباشرة إلى شركة Alami التكنولوجيا الشرعية، من خلال تقديم عدد من الأسئلة على المتحدثين لفظيا وليتم الرد عليها شفويا على أي حال. في هذه الحالة أجرى الباحثة مقابلات مباشرة في شركة Alami التكنولوجيا الشرعية مع بعض الموظفين: الرئيس التنفيذي ورئيس الشركة التنفيذي، رئيس العملية والمنتج، مدير المشروع، التعاون مشارك (Chief Executive Officer)

¹⁵ Saifudin Azwar, *Metode Penelitian*, h. 72.

¹⁶ Muhamad Ali, *Strategi Penilaian Pendidikan*, (Bandung: Angkasa, 1992), h. 41.

and Chief of Bussiness officer, Head of Opeation and Product,
 .(Project Manager, Associate Cooperation

١,٥,٤,٣ . طريقة الوثائق

طريقة الوثائق طرق هو جمع البيانات من خلال التراث المكتوب، وخاصة في شكل المحفوظات ويشمل الكتب التي تتحدث عن نظرية الآراء، اقتراح، أو القوانين وغيرها من المشاكل ذات الصلة في هذا البحث.^{١٧} الباحثة الحصول على البيانات المكتوبة في شكل عقد مكتوب، وكذلك البيانات المتعلقة بتطبيق عقد الند بالنذ للإقراض (Peer to Peer) القائم على شركة Alami التكنولوجيا الشرعية.

١,٥,٥ . أساليب تحليل البيانات

أساليب تحليل البيانات المستخدمة من قبل الباحثين هي المنهج الوصفي، أي كإجراء استكشاف الأخطاء وإصلاحها التي حققت فيها تصور أو تصف حالة كائن واحد للدراسة والمؤسسات والمجتمعات، وذلك في الوقت الحاضر على أساس الوقائع التي تبدو كما يجب.^{١٨} وصف الباحثة آلية تنفيذ عقد الند بالنذ (Peer to Peer) للإقراض على شركة Alami التكنولوجيا الشرعية وتحليل العقد عند قانون المعاملة الشرعية.

وكان الغرض من هذه الدراسة وصفية لإنشاء وصفا، الصورة

¹⁷ Hadari Nawawi, *Metode Penelitian Bidang Sosial*, (Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 1989), h. 28.

¹⁸ Levy J. Maleong, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2002), h. 63.

أو اللوحة في معلومات منهجية وواقعية ودقيقة عن الحقائق، والطبيعة،
والعلاقة بين ظاهرة التحقيق. مع هذا الأسلوب وصف الباحثة كيف
تنفيذ عقد الند بالند (Peer to Peer) للإقراض القائم على الشريعة.