

الباب الأول

مقدمة

أ. خلفية البحث

كان دور التعليم كبير جدا في تقدم الأمة. في القرن الحادي والعشرين، يحتوي التعليم على فقرات تعليمية تؤكد على القدرة على التفكير النقدي، وتكون قادرة على ربط العلم بالعالم الواقعي، وإتقان تكنولوجيا المعلومات، والتواصل والتعاون.¹ يصبح محور الأمية العامة في بلد ما مرجعا للتنافس مع البلدان الأخرى.

وأن تشير الوقائع إلى أن مستويات محور الأمية من المجتمع الإندونيسي لم تكن قادرة على المنافسة مع البلدان الأخرى في العالم، يمكن أن ينظر إليه من قائمة محور الأمية *Programme For International Student Assesment* (PISA) مما يدل على مستوى محور الأمية من مختلف البلدان في العالم.

الجدول ١

بيانات نتائج PISA ٢٠١٥

	Science		Reading		Mathematics		Science, reading and mathematics	
	Mean score in PISA 2015	Average three-year trend	Mean score in PISA 2015	Average three-year trend	Mean score in PISA 2015	Average three-year trend	Share of top performers in at least one subject (Level 5 or 6)	Share of low achievers in all three subjects (below Level 2)
	Mean	Score dif.	Mean	Score dif.	Mean	Score dif.	%	%
OECD average	493	-1	493	-1	490	-1	15.3	13.0
Singapore	556	7	535	5	564	1	39.1	4.8
Japan	538	3	516	-2	532	1	25.8	5.6
Estonia	534	2	519	9	520	2	20.4	4.7
Chinese Taipei	532	0	497	1	542	0	29.9	8.3
Finland	531	-11	526	-5	511	-10	21.4	6.3
Macao (China)	529	6	509	11	544	5	23.9	3.5
Canada	528	-2	527	1	516	-4	32.7	5.9
Viet Nam	525	-4	487	-21	495	-17	12.0	4.5
Hong Kong (China)	523	-5	527	-3	548	1	29.3	4.5
B-S-J-G (China)	518	m	494	m	531	m	27.7	10.9
Korea	516	-2	517	-11	524	-3	25.6	7.7
New Zealand	513	-7	509	-6	495	-8	20.5	10.6
Sweden	513	-2	505	11	510	2	18.1	8.2
Australia	510	-6	503	-6	494	-8	18.4	11.1
United Kingdom	509	-1	498	2	492	-1	16.9	10.1

¹ Ice Afriyanti, Wardono *et al*, "Pengembangan Literasi Matematika Mengacu PISA Melalui Pembelajaran Abad ke-21 Berbasis Teknologi", *PRISMA Prosiding Seminar Nasional Matematika*, 2018, p. 609

Germany	509	-2	509	6	506	2	19.2	9.8
Netherlands	509	-5	503	-3	512	-6	20.0	10.9
Switzerland	506	-2	492	-4	521	-1	22.2	10.1
Ireland	503	0	521	13	504	0	15.5	6.8
Belgium	502	-3	499	-4	507	-5	19.7	12.7
Denmark	502	1	500	-1	511	-2	14.9	7.5
Poland	501	3	506	3	504	5	15.8	8.3
Portugal	501	8	498	4	492	7	15.6	10.7
Norway	498	3	513	5	502	1	17.6	8.9
United States	496	2	497	-1	470	-2	13.3	13.6
Austria	495	-5	485	-5	497	-2	16.2	13.5
France	495	0	499	2	493	-4	18.4	14.8
Sweden	495	-4	500	1	494	-5	16.7	11.4
Czech Republic	493	-5	487	-5	492	-6	14.0	13.7
Spain	493	2	496	7	486	1	10.9	10.3
Latvia	490	1	488	2	482	0	8.3	10.5
Russia	487	3	495	17	494	6	13.0	7.7
Luxembourg	483	0	481	5	486	-2	14.1	17.0
Italy	481	2	485	0	480	-7	13.5	12.2
Hungary	477	-9	470	-12	472	-4	10.3	18.5
Lithuania	475	-3	472	-2	478	-2	9.5	15.3
Croatia	475	-5	487	5	464	0	9.3	14.5
CABA (Argentina)	475	51	475	46	456	38	7.5	14.5
Iceland	473	-7	482	-9	488	-7	13.2	13.2
Israel	473	5	479	2	470	10	13.9	20.2
Eilat	465	2	447	-3	479	9	15.3	21.9
Slovak Republic	461	-10	452	-12	475	-6	9.7	25.1
Greece	455	-6	467	-8	454	-1	6.8	20.7
Chile	447	2	459	5	423	4	3.3	23.3
Bulgaria	446	4	432	1	441	9	6.9	29.6
United Arab Emirates	437	-12	434	-8	427	-7	5.8	31.3
Uruguay	435	1	437	5	418	-3	3.6	30.8
Romania	435	5	438	1	444	10	4.3	24.3
Cuba ²	433	-5	443	-6	427	-3	5.6	26.1
Moldova	428	8	416	-17	420	13	2.8	30.1
Albania	427	18	405	-10	413	18	2.0	31.1
Turkey	425	2	428	-18	420	-2	1.6	31.2
Trinidad and Tobago	425	7	427	5	417	2	4.2	32.9
Thailand	421	2	409	-6	415	1	1.7	35.8
Costa Rica	420	-7	427	-9	400	-6	0.9	33.0
Costa	418	21	402	-15	401	26	4.4	42.0
Colombia	416	1	425	6	390	5	1.2	38.2
Mexico	416	2	423	-1	408	5	0.6	33.8
Montenegro	411	1	427	10	418	6	2.5	33.0
Georgia	411	23	401	16	404	15	2.6	36.3
Jordan	409	-5	408	2	380	-1	0.6	35.7
Indonesia	408	3	397	-12	398	4	0.8	42.3
Brazil	401	3	407	-2	377	-4	2.1	46.7
Peru	397	14	398	14	387	10	0.6	46.7
Lebanon	386	m	347	m	396	m	2.5	50.7
Tunisia	386	0	361	-21	362	4	0.6	57.3
FYROM	384	m	352	m	371	m	1.0	52.2
Kosovo	378	m	347	m	362	m	0.0	60.4
Algeria	376	m	350	m	360	m	0.1	61.1
Dominican Republic	332	m	358	m	328	m	0.1	70.7

المصدر: النتيجة في ٢٢٠١٥ Focus PISA

وتشير البيانات إلى أن مستوى محو الأمية بإندونيسيا في المرتبة ٦٢ من أصل ٧٠ دولة، بل هو قلق من الشعب الإندونيسي لتحقيق مستقبل البلاد. من أجل لتحسن منزلة الإلمام بالقراءة والكتابة بإ، فنشأت وزارة التعليم والثقافة الإندونيسية (KEMENDIKBUD) الحركة الوطنية لمحو الأمية (GLN). منذ عام ٢٠١٦، كثفت وزارة التعليم والثقافة الحركة الوطنية لمحو الأمية (GLN) كجزء على تنفيذ قانون وزير التعليم والثقافة رقم ٢٣ لعام ٢٠١٥ عن شأن نمو الشخصية. والهدف العام للحركة الوطنية لمحو الأمية (GLN) هو تعزيز ثقافة محو الأمية في النظام البيئي التعليمي، من جهة الأسرة

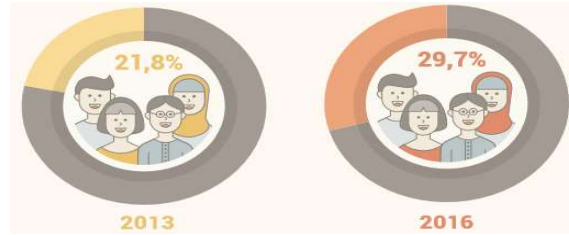
² Organization for Economic Cooperation and Development, "PISA Results in Focus 2015", OECD Better Policies For Better Lives, 2018

والمدرسة والمجتمعة، في سياق التعليم معاملة تحسن الحياة. والحركة الوطنية لمحو الأمية (GNL) قياس عديدة، وهي محو الأمية القراءة والكتابة ومحو الأمية الحاسوبية ومحو الأمية العلمية ومحو الأمية الرقمية ومحو الأمية المالية ومحو الأمية الثقافية والمواطنة.^٢

إن محول الأمية المالية بإندونيسيا يترقى في كل سنة. والإشارة بنتائج بحث هيئة الخدمات المالية (OJK) في عام ٢٠١٦، يبين بأن المحو الأمية المالية التي بحصول على إرتقاء.

الشكل ١.

مؤشر محو الأمية المالية ٢٠١٣-٢٠١٦



المصدر: هيئة الخدمات المالية في عام ٢٠١٣ و ٢٠١٦، ٤

تعبّر من الصور السابقة بأن مستوى محو الأمية المالية في عام ٢٠١٦ بلغت على إرتقاء ٢٩,٧٪، في حين بلغت في عام ٢٠١٣ بلغت ٢١,٨٪. في ٧ من نوفمبر ٢٠١٩، أظهر المسح الوطني لمحو الأمية المالية (SNLIK) التي أجريت OJK في ٢٠١٩ محققا محو الأمية المالية ٣٨,٠٣٪، فتوجد من

³ Kementerian Pendidikan Dan Kebudayaan, *Panduan Gerakan Literasi Nasional*, (Jakarta: Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan, 2017) p.6-7

⁴ Otoritas Jasa Keuangan, *Strategi Nasional Literasi Keuangan Indonesia (Revisit 2017)*, (Jakarta: OJK, 2017) p.17

ثلاثة سنوات الأخيرة على إرتقاء محو الأمية المالية في المجتمع حتى ٨,٣٣٪^٥. وقد تم هذا التعريف لمحو الأمية المالية التي قدمها الخبراء هي المعرفة، والمهارات، والمعتقدات، التي تؤثر على المواقف والسلوك لتحسين نوعية صنع القرار والإدارة المالية في أجل تحقيق الازدهار^٦.

يهدف مسح محو الأمية المالية الذي أجرته OJK إلى ماعرفة منزلة وقوف المجتمع الإندونيسي بإدارة الشؤون المالية بشكل مناسب، بالإضافة إلى مسوحات محو الأمية المالية الشرعية. يتم التأكيد على مستوى المعرفة بالعقد في التمويل الشرعي لأن العقد هو الأساس لتقدم النظام الاقتصادي الإسلامي.

نتائج بيانات مؤشر محو الأمية المالية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية هي:

الشكل ٢.

مؤشر محو الأمية المالية الإسلامية



المصدر: ٢٠١٦ المسح الوطني لمحو الأمية والشريعة المالية^٧

⁵ Otoritas Jasa Keuangan, Siaran Pers Survei OJK 2019: Indeks Literasi dan Inklusi Keuangan Meningkat, Jakarta, 7 November 2019.

⁶ Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 76/POJK.07/2016,p. 3

⁷ Departemen bidang edukasi dan perlindungan konsumen, *Survei Nasional Literasi dan Inklusi Keuangan 2016*,p. 15

من نتائج مسح OJK السابقة، يمكن ملاحظة أن نتائج مؤشر الإمام المالي الإسلامي الإندونيسي بلغ إلى ١١,٨٪، غالبية سكان إندونيسيا هم مسلمون، ولكن في الواقع لا يزال مستوى الإمام المالي الإسلامي بعيداً عن الحد الأقصى، وهذا يعني أن ٨ فقط من ١٠٠ شخص الذين يفهمون المنتجات والخدمات المالية الإسلامية.^٨

مستويات محو الأمية المالية الإسلامية ومواصفات الخاصة التي تختلف عن محو الأمية المالية العامة. في محو الأمية المالية الإسلامية لديها ميزة خاصة التي تقع على الجانب العقد، لأن العقد يمكن أن تؤثر على نظام المنتجات والأنظمة والخدمات المالية، وبذلك أصبحت أجهزة القياس عقد الإسلامية مستويات محو الأمية المالية.

إن بيت المال التمويل إحدى من مؤسسات الاقتصادية والمالية المعترف بها على نطاق واسع في أول عصور المملكة الإسلامية، حيث تعمل بيت المال والتمويل كمؤسسة مالية عامة. وفي عام ١٩٨٤، أسس طلاب معهد باندونغ للتكنولوجيا (ITB) مؤسسة بيت المال والتمويل (BMT) المالية في مسجد سلمان كأول بيت مال وتمويل بإندونيسيا. انهم يحاولون على طرح المؤسسات المالية بناء على الشريعة للشركات الصغيرة.^٩ لما أزمة الاقتصادية بإندونيسيا في عام ١٩٩٧، بدأت بيت المال والتمويل مثابة لخيار الظروف الاقتصادية، وتحول تركيز بيت المال والتمويل إلى مؤسسة للتمويل الأصغر الذي تعمل على مبادئ الشريعة. والهدف من ذلك هو تنمية الأعمال

⁸ Paulus Yoga, "Tingkat Literasi dan inklusi keuangan Syariah masih minim", (Diakses pada tanggal 01 Januari 2017 dari situs <http://infobanknews.com/tingkat-literasi-dan-inklusi-keuangan-syariah-masih-minim/2/>)

⁹ Hammad, "Lembaga Ekonomi Syariah", (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013) p.55

التجارية الصغيرة والبسيطة من أجل أن يرفع درجة وكرامة دقاعا لمصالح الفقراء.

معهد دار التوحيد هي مدرسة داخلية إسلامية المؤسس في ٤ سبتمبر ١٩٩٠ ويرأسها الأستاذ كياي الحاج عبد الله جمنيستار. من خلال بث الإسلام في خضم مجتمع باندونغ، نفذت دار التوحيد التنمية الاقتصادية للشعب من خلال تأسيس بيت المال والتمويل. بيت المال والتمويل دار التوحيد هي واحدة من المؤسسات المالية التي تأسست في ٤ أبريل ١٩٩٤ بهدف رؤية مشاكل في جمع الأموال من الأعضاء والأعضاء المحتملين والتعاونيات الأخرى والأعضاء في شكل ودائع وودائع لأجل. استنادًا إلى الغرض من إنشاء بيت المال والتمويل دار التوحيد، مع الإشارة إلى أن المشكلات في جمع الأموال تأتي من مرتكبي بيت المال والتمويل، وبالتالي فإن صعود وسقوط مؤسسة مالية بسبب تفهم وموقف وسلوك العملاء والموظفين الذين لا يفهمون ذلك، فإنه يدل على أن أبعاد الفهم والموقف والسلوك ليكون واحد في نحو الأمية المالية الإسلامية.

من الشرح أعلاه، فإن الباحث يرغبون في إجراء البحوث الإسلامية على نبرة عن نحو الأمية المالية الإسلامية في بيت المال والتمويل دار التوحيد، لأنه بالإضافة إلى كونها مركزا للأنشطة التبشير الإسلامي، ولهدف بيت المال والتمويل دار التوحيد أيضا لمعرفة المشاكل المالية. عند تحقيق أهداف بيت المال والتمويل دار التوحيد، يجب معرفة نحو الأمية المالية الإسلامية لدى موظفي BMT وعملاءه، بما مجموعه ٢١ موظفًا، و ١٠،٧٠٩ عميلًا.

ب. تحديد المسألة

١. ما هو محور الأمية المالية الإسلامية ؟
٢. وكيف الملف الشخصي لمحو الأمية المالية الإسلامية للموظفين و العاملين في بيت المال والتمويل دار التوحيد باندونغ ؟

ج. أهداف البحث

١. تهدف هذا البحث للمعرفة محور الأمية المالية الإسلامية.
٢. تهدف هذا البحث للمعرفة الملف الشخصي لمحو الأمية المالية الإسلامية للموظفين و العاملين في بيت المال والتمويل دار التوحيد باندونغ.

د. فوائد البحث

١. الفائدة النظرية المتمثلة في توفير معلومات إضافية للقراء والمواد المرجعية البحثية التي ستعمل على تطوير أبحاث مماثلة.
٢. للممارسين على وجه التحديد بيت المال والتمويل دار التوحيد باندونغ أو الأطراف ذات الصلة فيه، من المتوقع أن توفر هذه الدراسة معلومات قيمة في ملف تعريف محور الأمية المالية الإسلامية في بيت المال والتمويل دار التوحيد باندونغ.

الباب الثاني دراسة البحث

أ. البحوث السابقة

كتب Muhammad Yusuf Hambali (٢٠١٨) عن "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Sekitar Pondok Di Kecamatan Cibitung Bekasi" أهداف هذا البحث مستوى محو الأمية المالية الإسلامية وسلوك المالية العامة وتأثير مستوى محو الأمية المالية الإسلامية على السلوك المالي في المجتمع المحيط بالمدرسة الداخلية. نوع هذا البحث من البحث كمية باستخدام التحليل الإحصائي الوصفي وتحليل الإنحدار الخطي المتعدد. فنتيجة هذا البحث أن جميع متغيرات محو الأمية المالية الشرعية لها تأثير إيجابي على السلوك المالي للناس.^{١٠}

كتب Huriyatul Akmal dan Yogi Eka Saputra (٢٠١٦) عن "Analisis Tingkat Literasi Keuangan" أهداف هذا البحث لقياس مستوى محو الأمية المالية. نوع هذا البحث من البحث كمية مع عينة من ١٠٠ شخص. فنتيجة هذا البحث أن معرفة القراءة والكتابة المالية بين المشاركين هي في الفئة المتوسطة.^{١١}

¹⁰ Muhammad Yusuf Hambali, "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Perilaku Keuangan Masyarakat Sekitar Pondok Di Kecamatan Cibitung Bekasi", Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Manajemen, Institut Pertanian Bogor, 2018

¹¹ Huriyatul Akmal dan Yogi Eka Saputra, "Analisis Tingkat Literasi Keuangan", *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, Vol. 1 No. 2, Juli - Desember 2016