

الباب الأول

المقدمة

أ. خلفية البحث

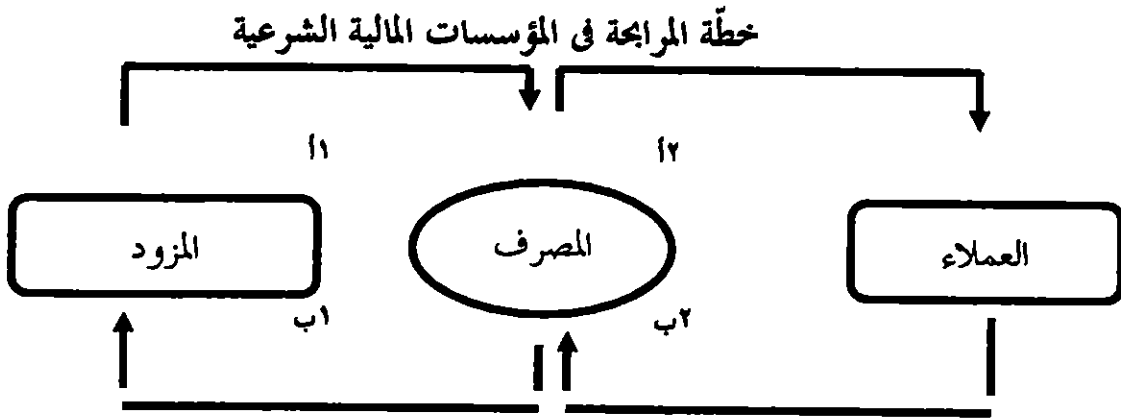
في الحياة يحتاج الناس إلى أنواع مختلفة من الاحتياجات الأغراض الاستهلاكية والإنتاجية. في بعض الأحيان أنها ليست قادرة على شراء أشياء ذوي الاحتياجات النقدية. جاء مصرف الشريعة الذي يمكن أن يقدر الحلول لمجموعة متنوعة من الأغراض المرابحات.

المرابحة في الفقه الإسلامي هي ما تعني أشكال المعينة من أشكال التداول عند البائع تنص على تكلفة السلع، بما يشمل أسعار السلع وتكاليف أخرى يكبدها للحصول على هذه السلعة، والمطلوب معدل الربح¹.

عملية المرابحة في المؤسسات المالية الشرعية عموما تتكون من مرحلتين، المرحلة الأولى: عقد الشراء بين المزود والمؤسسات المالية الشرعية، حيث يبيع السلع المزود إليها

¹ Ascarya, *Akad & Produk Bank Syari'ah*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2007), p. 81

بطريقة نقدية والمؤسسات المالية الشرعية بطريقة الشراء النقدية أيضا. والمرحلة الثانية: اتفاق البيع والشراء بين المؤسسات المالية الشرعية والعملاء، حيث مؤسسات مالية الشرعية يبيع بضائعهم نقدا أو علي أقساط، ويمكن العملاء على دفع السلع نقدا أو تقسيطاً، في هذه المرحلة، يبيع المؤسسات المالية الشرعية السلع بسعر المكسب (سعر المبدئي)، بزيادة إلى المكاسب التي تم الاتفاق بينهما. يمكن أن ينظر إلى خطة المراجعة في الصورة الآتية^٢.



الوصف:

أ. مزود لبيع السلع نقدية

² Andiwarman A. Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2007), p. 116

١ب. المؤسسات المالية الشرعية لشراء السلع

٢أ. المؤسسات المالية الشرعية يبيعها نقداً أو قسطاً

٢ب. العملاء تشتري بنقد أو قسط

ومع ذلك، الصرف والائتاق بعقد المراجعة تزال كون الخيار الرئيسي لمصرف الشرعي بإندونيسيا. المعروف من بينة تعدية المصرفية لمصارف إندونيسيا الدالة أن أكثر من نصف الإئتاق الذي أجراه المصرف الشرعي هو الإئتاق علي عقد المراجعة. وفي تلك البيئة أيضا وُجِدَت قطعةُ إئتاق المراجعة التي أعطاه المصرف الشرعي ووحدات الأعمال الشرعية بشهر ديسمبر ٢٠٠٩ هي ٥٦،١٣ %، ديسمبر ٢٠١٠ يكون ٥٥،٠١ %، ديسمبر ٢٠١١ يكون ٥٤،٩٠ %، و بأبريل ٢٠١٢ يرتفع إلى ٥٦،٩٠ % من كل الإئتاق. بجانب ذلك، قطعة إئتاق المراجعة الذي أجراها مصرف إئتاق المجتمع الشرعي بشهر ديسمبر ٢٠٠٨ يكون ٨٠،٥١ %، ديسمبر ٢٠٠٩ يكون ٨٠،٠٢ %، ديسمبر ٢٠١٠ يكون ٧٨،٦٩ %، ديسمبر ٢٠١١ يكون ٨٠،٥١

%، و بشهر أبريل ٢٠١٢ يرتفع إلى ٨١،٠٩%^٣. لكن، تلك البيئة لم تدخل إليها نصيب الأكبر من الإنفاق في بيت المال والتمويل وشركة الشرعية.

بشكل عام، المصرف الشرعي قد استعمل المراجعة كمنهج إنفاقهم الرئيسي يشمل مايقرب من ٧٥% من جميع ثروتهم. هذه النسبة المتوية تقريبا مناسبا بالمصارف الإسلامية وأيضا بنظام مصرفي حيث بباكستان وإيران. في أول ١٩٨٤، بباكستان كان الإنفاق على عقد المراجعة يصل إلى التقريب ٨٧% من جميع الإنفاق في استثمار الوديعة. في حالة المصرف الإسلامي دوباى، عقد الإنفاق بالمراجعة يصل إلى ٨٢% من جميع الإنفاق قدر سنة ١٩٨٩. بل للمصرف الإسلامي للتنمية، قدر زاد من ١٠ سنين من مرحلة الإنفاق، ٧٣% من جميع الإنفاق هو المراجعة^٤.

ثلاثة من المصارف الشرعية بفونوروكو، المصرف الشرعي للائتمان الشعبي "المبرور" هو المصرف الذي كان زبونه أكثر في إنفاق المراجعة من المصرف

³ Royyan Ramdhani Djayusman, *Murabahah Antara Teori Dan Praktik: Analisis Fiqh Dan Keuangan*, IJTihad Jurnal Hukum dan Ekonomi Islam, Vol. 6 No. 2 Sya'ban – Ramadhan, 1433, p. 273

⁴ Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Ban Syari'ah*, (Yogyakarta : UUP-AMP-YPKN, 2002), p.120

الأخرى. مأخوذ من البيئة المكتسبة، أنّ زبون المراجعة في مصرف الشرعي للائتمان الشعبي "المبرور" يصل إلى ٥٢٥ في منتهى شهر نوفمبر ٢٠١٢، ثم أكثر عملائه من التجارية، والزبون الذي فعل إنفاق المراجعة للتجارة يصل العدد إلى ٧٠ % من عدد الزبون^٥. في مصرف المعاملات كان عدد عملاء المراجعة قدر ١٥٠ في آخر شهر نوفمبر ٢٠١٢، والعملاء الذين فعلوا إنفاق المراجعة للتجارة قدر ٤٥ % من عدد العملاء^٦. أما في مصرف الشرعية مانديري فونوروكو، كان عدد عملاء المراجعة ٣٠٩ في آخر شهر نوفمبر ٢٠١٢، والعملاء الذين فعلوا إنفاق المراجعة للتجارة قدر ٤٠ % من عدد العملاء^٧.

ب. تحديد المسألة

مؤسسا على مما ذكره الباحث في خلفية البحث فحدد الباحث بحثه مما يلي:

^٥ المقابلة مع أنتو، بمصرف إنفاق المجتمع الشرعي المبرور في تاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، في الساعة

١٠.٣٠

^٦ المقابلة مع ريبو، بمصرف المعاملات في تاريخ ١٨ ديسمبر ٢٠١٢، في الساعة ٠٩.٣٠

^٧ المقابلة مع أردي، بمصرف الشرعية مانديري في تاريخ ١٠ ديسمبر ٢٠١٢، في الساعة ١٤.٠٠

١. كيف تنفيذ المراجعة في المصرف الشرعي للائتمان الشعبي "المبرور" بآبادان

فونوروكو؟

٢. هل للمراجعة أثر على زيادة الدخل للعملاء في مصرف الشرعي للائتمان

الشعبي "المبرور" بآبادان فونوروكو؟

ج. أهداف البحث

أما لأهداف التي يهدف إليها في بحثه هي :

١. الكشف عن تنفيذ المراجعة في المصرف الشرعي للائتمان الشعبي "المبرور" بآبادان

فونوروكو.

٢. الكشف عن تأثير تمويل المراجعة على زيادة الدخل للعملاء المصرف الشرعي

لائتمان الشعبي "المبرور" بآبادان فونوروكو.

د. أهمية البحث

يرجو الباحث بعد إتمام هذا البحث الحصول على المنافع والأهمية الآتية:

١. الأهمية النظرية

أ) زيادة معلومات الباحث والقارئ عن المراجعة المصرف الشرعية للائتمان الشعبي "المبرور" بآبادان فونوروكو.

ب) معرفة حال المراجعة المصرف الشرعية للائتمان الشعبي "المبرور" بآبادان فونوروكو.

ج) حمل طلبة الجامعة إلى الفهم الصحيح في هذه المسألة، خاصة لطلبة قسم المعاملات.

د) ليكون هذا البحث زادا في العلوم في دراسة الاقتصاد الإسلامي و خاصة بجامعة دار السلام الإسلامية.

٢. الأهمية العملية

أ) للباحث، تكون مادة ليفهم أثر تمويل المراجعة على زيادة الدخل للعملاء في المصرف الشرعية للائتمان الشعبي "المبرور" بآبادان فونوروكو جيدا.

ب) للجامعة، صارت هبة و عطية لجامعة دار السلام الإسلامية بمعهد كونتور للتربية الإسلامية الحديثة فونوروكو لكلية الشرعية في قسم المعاملات.

ج) إستيفاء لبعض المتطلبات الدراسة للحصول على درجة الليسانس في كلية الشرعية، قسم المعاملة بجامعة دار السلام.

٥. تنظيم كتابة تقرير البحث

سيتكلم الباحث في الباب الأول عن المقدمة، وتتكون من خلفية البحث، وتحديد المسألة، وأهداف البحث، وأهمية البحث، والإطار النظري للبحث، والبحوث السابقة، وتنظيم كتابة تقرير البحث. يتكلم الباحث في الباب الثاني عن الدراسة المكتبية ويتكون من فصلين، الفصل الأول عن تمويل المراجعة يهتم على تعريف التمويل، أنواع التمويل، مبادئ التمويل، وتعريف المراجعة، مشروعية المراجعة، شروط الصحة المراجعة و أنواع المراجعة وتطبيق المراجعة في المصرف الشرعي.

ويتكلم الباحث في الباب الثالث عن منهج البحث يتكون من تصميم خطة البحث، معاينة (مجتمع الدراسة و عيانتها)، أسلوب جمع البيانات، أدوات البحث، أسلوب تحليل البيانات، إطار عرض المتغيرات، تعريف إجرائي. والبيانات عن غرض البيانات و تحليلها في الباب الثالث.

وفي الباب الرابع يتكلم الباحث فصلين، هما: الفصل الأول يتكلم عن النظرة العامة عن المصرف الشرعي للائتمان الشعبي "المبرور" بآبادان فونوروكو من حيث

تاريخ تأسيس المصرف، وأهدافه، وإنتاج البنك وموقعه الجغرافي و الفصل الثاني عن
تقديم البيانات و تحليلها.

الباب الخامس يكتب الباحث فيه عن الخاتمة، وهي تتكون من نتيجة البحث

التوصية.