

الباب الأول

مقدمة

أ. خلفية البحث

بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور فونوروكو يسعى إلى المحافظة على مواردها المالية المقدمة في شكل القروض، لعمليات التمويل التي تقوم بها، أو تشارك بها الغير، أو تلبي حاجة اجتماعية لذوى الدخل المحدود، وهي تضطلع بمهامها المطلوبة منها في هذه العمليات، تتخذ الإجراءات احلازمة لتوفير الضمانات الكفيلة برد واستعادة هذه القروض.^١

في تمويل المراجعة بنك الإئتمان الشعبي الشرعي أن يطلب من العملاء الضمان، وان بنك الإئتمان الشعبي الشرعي في صرف التمويل من خلال التزام يهتم ببعض المبادئ، ومن أهم أنشطة البنك الشرعي هو تطبيق مبادئ الشريعة. على أنّ الأموال التي يستخدمها المصرف يجب ان تؤمن، بالنظر إلى أن الأموال تأتي من يد المجتمع وأن يهتم أيضا في مبدأ المثابرة الذي أكده بالقانون. وفي التمويل ترتب من مبادئ الإمكانية لأنّ بنك الإئتمان الشعبي الشرعي مثل الدائن. فإنّ توفير هذا التمويل يحتاج الضمان منه.^٢

لذلك صرف تمويل المراجعة إلى المقترض لا بدّ أن يطلب الضمان للحفاظ على العقد والضغط عليه من البنك بقدر المقترض بين بنك الإئتمان الشعبي الشرعي. وأن الضمان مهمّ من حيث التمويل، والضمان هو طريقة

^١ محمد الشحات الجندي، القروض كأداة للتمويل في الشريعة الإسلامية، (القاهرة: المعهد العالمي للفكر الإسلامي، ١٩٩٦)، ص. ١٨١.

^٢ Muhammad Rifqi. *Akuntansi Keuangan Syariah*, P3EI Prees, Yogyakarta 2010.

قانونية شرعية معروفة للإنسان منذ بداية العقد بين الطرفين،^٢ كما قال الله تعالى:

وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ يَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهَانٌ مَّقْبُوضَةٌ ۖ فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ ۗ وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ ۗ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آثِمٌ قَلْبُهُ ۗ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ

في الأساس أنّ استخدام مصطلح «الضمان» في بنك الإئتمان الشعبي الشرعي يدلّ علي قدرة الدائن يقوم بالإلتزاماته. ومن مبادئ بنك الإئتمان الشعبي الشرعي تطبق النظام في التحليل من توجيه الأموال من خلال التمويل. من بين أمور أخرى، ويرتبط تطبيق الأمن مع اثنين من العميل في صرف تمويل المراجعة.^٥ من بين أمور أخرى، ويرتبط تطبيق الأمن مع اثنين من العميل الذي ليس لديهم الحصول إلى التمويل، بما في تمويل المراجعة

في التمويل الذي يقدمه بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور لتي زادت ٥ ٪ في السنوات الخمس الأخيرة. لذلك يواصل بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور تطوير وتحسين الخدمات من حيث التمويل. في تمويل بنك الإئتمان الشعبي الشرعي لتمويل المراجعة بالترتيب يعني أن البنك سيجري معاملات المراجعة إذا كان هناك العملاء بحيث يتم تقديم السلع الجديدة إذا كان هناك الطلب.^٦

UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

^٢ المقابلة برئيس بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور فونوروكو السيّد أنتنو ، في مصرف الشريعة المبرور فونوروكو في التاريخ ٢٩ نوفمبر ٢٠١٧ في الساعة التاسعة صباحا.

^٤ سورة البقرة: ٢٨٣

^٥ Hakim Atang Abd. *Fiqh Perbankan Syariah Transformasi Fiqh Muamalah Ke Dalam Peraturan Perundan-Undangn*. Penerbit PT Refika Aditama. Bandung 2011 Hal. 79

^٦ المقابلة برئيس بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور فونوروكو السيّد أنتنو. المرجع السابق.

ومشاكل تمويل المراجعة في بنك الإئتمان الشعبي الشرعي، وخاصة بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور فونوروكو هي مشكلة افتراضية في الدفع عن المشاكل الناشئة بسبب حالات التخلف عن السداد في حالة الدفع.

وبناء على ما سبق، قدم الباحث بحثه بالموضوع «الضمان في تمويل المراجعة في بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور فونوروكو في عام ٢٠١٧-٢٠١٨»

ب. تحديد المسألة

لئلا يتسع هذا البحث حدّد الباحث بحثه كما يلي :

١. كيف صرف الأموال في تمويل المراجعة في بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور فونوروكو؟
٢. كيف موقف الضمان من التقصير في تمويل المراجعة في بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور فونوروكو؟

ج. أهداف البحث

الأهداف التي أراد الباحث الوصول إليها في بحثه هي:

١. لمعرفة صرف الأموال في تمويل المراجعة في بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور فونوروكو.
٢. لمعرفة موقف الضمان من التقصير في تمويل المراجعة في بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور فونوروكو.

د. أهمية البحث

ترجي من هذا البحث بعض الأهمية كما يلي:

١. الأهمية النظرية

- (أ) ليكون هذا البحث بحثا علميا أنفع للمتعلمين.
 (ب) زيادة معلومات الباحث والقارئ عن سياسة الضمان وتقيد الاتفاقية الضمان لعقد التمويل المرابحة في بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور فونوروكو في صرف الأموال إلى المجتمع بالمنهج المرابحة.
 (ج) ليكون سهما علميا وفكريا للجامعة ولكلية الشريعة قسم المعاملات الإسلامية خصا.

٢. الأهمية العملية

- (أ) لتكثير الدراسات العلمية في عقد المرابحة حتي تكون مطابقة بالشريعة الإسلامية تماما.

هـ. تنظيم كتابة تقرير البحث

قسم الباحث بحثه إلى خمسة أبواب آتية:

الباب الأول: المقدمة، تتكون من خلفية البحث، وتحديد المسألة، وأهداف البحث، وأهمية البحث، وتنظيم كتابة تقرير البحث.

الباب الثاني: الفصل الأول: البحوث السابقة والإطار النظري الفصل

الثاني: الإطار النظري، تعريف المرابحة، ركن المرابحة، شروط

صحة المرابحة، الصفات التي يجب توافرها في العميل، تعريف

الضمان، أساس الضمان، معيار الضمان، أقسام الضمان، أهمية الضمان أو الائتمان في تمويل المراجعة، القروض المدومة التقصير في تمويل المراجعة.

الباب الثالث: الفصل الأول: منهج البحث، تصميم خطة البحث، نوعية

البحث، مصادر البيانات، مصادر البيانات الأولية، مصادر البيانات الثانوية، أساليب جمع البيانات، أساليب تحليل البيانات، تحفيظ البيانات، عرض البيانات، أخذ الإستمناط والتحقي، الصورة العامة عن بنك الإئتمان الشعبي الشرعي فونوروكو، تاريخ نساء عن بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور فونوروكو، موقع الجغري عن بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور فونوروكو، الرؤية والرسالة والأهداف والتأسيس عن بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور فونوروكو، هيكل المنظمة بمصرف الإئتماعي المبرور الشرعي فونوروكو.

الباب الرابع: عرض البيانات، صرف الأموال لعقد التمويل المراجعة يرتبط

بالضمان، بيانات التمويل عن بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور، أسباب تكليف الضمان في بنك الإئتمان الشعبي الشرعي المبرور، تقييم وآلية الضمان في بنك الإئتمان الشعبي

الشرعي المبرور، تحليل عن صرف الأموال لتمويل المراجعة يرتبط بالضمان، بتحليل عن موقف الضمان من التقصير في تمويل المراجعة، تحليل الإنقاذ مشكل التمويل بالضمان، الخطوات

القانونية في القروض المدومة التقصير في تمويل المراجعة.
الباب الخامس: الخاتمة البحث تتكون عن الاستنتاج و الاقتراحات والخاتمة.

