إدارة المخاطر في المرابحة المتعثرة في البنك الوطنى الإندونيسي الشرعى فرع سولو: دراسة تحليلية من منظور فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٧ عام ٢٠٠٥

بحث جامعي

مقدم لاستكمال شرط من شروط إتمام الدراسة

لدرجة «الليسانس» في قسم قانون المعاملات المالية

تقديم :

حسنى عين جنتي

رقم التسجيل: ٣٦٢٠١٥٣٢٠٦٨٦

إشراف :

الدكتور سيتياوان بن لاهوري، Lc., M.A.

كلية الشريعة

قسم قانون المعاملات المالية

جامعة دار السلام كونتور

١٤٤٠ هـ/ ٢٠١٩ م

UNIDA
GONTOR
UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

من هدى القرآن الكريم والحديث

بسم الله الرحمن الرحيم

قال الله تعالى:

يَآيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا لَاتَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُوْنَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوْا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيْمًا

(سورة النساء: ٢٩)

يَآيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا أَوْفُوْا بِالعُقُوْدِ أُحِلَّتْ لَكُمْ بَهِيْمَةُ الأَنْعَامِ إِلَّا مَا يُتْلَى عَلَيْكُمْ غَيْرَ مُحِلِّى الصَّيْدِ وَأَنْتُمْ حُرُمٌ إِنَّ اللهَ يَحْكُمُ مَا يُرِيْدُ

(سورة المائدة: ١)

من الحديث

وعن عمرو بن شعيب عن جده قال: قال رسول الله صلى الله عليه وسلم لا يحل سلف وبيع۞ ولا شرطان فى بيع۞ ولا ربح ما لم يضمن۞ ولا بيع ما ليس عندك (رواه الخمسة وصححه الترميذى وابن خزيمة والحاكم).

الإهداء

أهدي هذا البحث المتواضع بخلوص البال

إلى

والدين محبوبين وهما «**صبري** « و»**ني نيومان ستي سوترفتي حسنة**»

يا والديني، أنتما مشاجعان اللذان قد بدلا الجهد لي ولأختي المحبوبة «**إسرء عائشة حق**» شكرت على المساعدة والنصيحة والتسجيع والحماسة لي بالنصيحة وهي التي دفعوني بكل المعونات إلى أن أتم كتابة هذه الرسالة.

إلى

جميع أساتذتي وأصدقائي لمرحلة ٢٠١٥ وأخواتي المتخصاصات في كلية الشريعة قسم قانون المعاملات المالية، أنتنّ اللائي قد شجعتموني بأن أكون أحسن من قبل وعسى الله أن يتوفانا وهو راض عنا، آمين.

UNIDA GONTOR
جامعة دار السلام كونتور
UNIVERSITY OF DARUSSALAM GONTOR

Faculty of Syari'ah
كلية الشريعة

تقرير لجنة مناقشة الرسالة

أجرت لجنة امتحان الرسالة للحصول على درجة الليسانس بكلية الشريعة في قسم قانون المعاملات المالية بجامعة دارالسلام كونتور فونوروكو الامتحان في:

اليوم : الأربعاء

التاريخ : ٨ مايو ٢٠١٩م / ٣ رمضان ١٤٤٠هـ

المكان : مكتب كلية الشريعة

فقررت أنّ الطالبة،

الاسم : **حسنى عين جنتي**

رقم دفتر القيد : **٣٦,٢٠١٥,٣,٢,٠٦٨٦**

العنوان : **إدارة المخاطر في المرابحة المتعثرة في البنك الوطنى الإندونيسي الشرعى فرع سولو: دراسة تحليلية من منظور فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٧ عام ٢٠٠٥**

قد نجحت في مناقشة رسالتها واستحقت درجة الليسانس في قسم قانون المعاملات المالية.

تحريرا بسيمان، ١٠ رمضان ١٤٤٠هـ

١٥ مايو ٢٠١٩م

رئيس لجنة الامتحان	كاتمة السرّ
(الدكتور سيتياوان بن لاهوري، Lc., M.A.)	**(أنس شمس ريزال فهم، S.E.I., M.E)**

المتحن الأول : **إيمان نور هداية، M.A.**

المتحن الثاني : **أنس شمس ريزال فهم، S.E.I., M.E.**

UNIDA GONTOR
جامعة دار السلام كونتور
UNIVERSITY OF DARUSSALAM GONTOR

Faculty of Syari'ah
كلية الشريعة

إقرار

بسم الله الرحمن الريم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أنا الموقعة أدناه،

الاسم : حسنى عين جنتي

القسم : قانون المعاملات المالية

رقم دفتر القيد : ٣٦,٢٠١٥,٣,٢,٠٦٨٦

العنوان : إدارة المخاطر في المرابحة المتعثرة في البنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو: دراسة تحليلية من منظور فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٧ عام ٢٠٠٥

أقرت بأنّ هذا البحث عمل أصل لي وحدي ولم يسبق نشره أم كتابته للحصول على أية درجة عملية في أي جامعة كما أنه ليس جزءا من الرسائل الجامعية الأخرى. وإذا ثبت يوما أنّ هذا البحث منتحل من عمل الغير، أنا مستعدة لقبول أية عقوبات أكاديمية حسب ما تنصه لوائع الجامعة.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تحريرا بسيمان، ١٠ رمضان ١٤٤٠هـ

١٥ مايو ٢٠١٩م

الباحثة

METERAI TEMPEL
6000
ENAM RIBU RUPIAH

(حسنى عين جنتي)

كلمة الشكر والتقدير

الحمد لله ربّ العالمين عدد خلقه ورضا نفسه ومداد كلماته والصلاة والسلام على حبيب الله المصطفى محمّد صلى الله عليه وسلّم وعلى آله وأصحابه ومن اهتدى بهديه وسنّته إلى يوم المعاد، أما بعد.

فبعون الله تعالى ورحمته تمت كتابة هذه الرسالة، وتمكن في قلب الباحثة الرجاء لتكون ذات القطعة من علوم الله نافعة لنفسها ولغيرها، وهذه الغاية لا تصل إلا بمعاونة أساتذتى وأخواتي الكريم الذين تذلوا جهدهم وأحسن في التربية الرعاية الحنيفة فهذا الواقع تودّ الباحثة أن تقدم كلمة الشكر إلى:

١. فضيلة رئساء معهد دارالسلام كونتور، هم الدكتور كياهى الحاج عبد الله شكرى زركشى، A.M، كياهى الحج حسن عبد الله سهل، وكياهى الحاج شمس الهدي العبدان، Ag.S الذين بذلوا جهدهم لرقى هذا المعهد حيث فيه الطلاب أو الطلابة والأساتذ أو الأساتذة.
٢. فضيلة رئساء جامعة دار السلام الإسلامية الدكتور الحاج أمل فتح الله زركشى،A.M، والحاج الدكتور حامد فهمى زركشى، Phil.M A.M، والحاج الدكتور ستياوان بن لاهورى،A.M ، والدكتور عبد الحافظ زئد،A.M ، الذين قاموا بتزويد الطلاب خير الزاد.
٣. فضيلة الأستاذ إمام كمال الدّين،A.M. ، عميد كلية الشريعة بجامعة دار السلام الإسلامية كونتور فونوروكو.
٤. فضيلة الأستاذ فريد نور هلال،A.M. ، رئيس قسم قانون المعاملات المالية بجامعة دار السلام الإسلامية كونتور فونوروكو.

٥. فضيلة مشرف السيد الدكتور ستياوان بن لاهورى،Lc., M.A. ، الذي بذل جهده ووقته للإشراف التام على كتابة هذا البحث، بكل صبر وتشجيعه إيايا.

٦. فضيلة الأستاذ أحمد سوهارتو،Pd.I.M ، نائب عميد الرعاية والإشراف كونتور للبنات الأوّل الذى دعاني وشجعني إلى إتمام كتابة هذه الرسالة في أسرع مدة حتى أتمامها على وقتها.

هداية إلى الله عسى أن يوافقهم ويوفر لهم الجزاء والثواب في الدنيا والآخرة، آمين يا رب العالمين. حسبنا الله ونعم الوكيل نعم المولى ونعم النصير.

تحريرا بسيمان، ١٠ رمضان ١٤٤٠هـ

١٥ مايو ٢٠١٩م

الباحثة،

(حسنى عين جنتي)

محتويات البحث

ملخص البحث الإندونيسيي ..... أ

ملخص البحث ..... ب

رسالة المشرف إلى عميد كلية الشريعة ..... ج

رسالة عميد كلية الشريعة عن تسليم البحث ..... د

تقرير لجنة المناقشة..... هـ

إقرار ..... و

من هدي القرآن الكريم ..... ز

إهداء ..... ح

كلمة الشكر والتقدير ..... ط

محتويات البحث ..... ل

الباب الأوّل : المقدمة

أ. خلفية البحث ١

ب. تحديد المسألة..... ٧

ج. أهداف البحث ٨

د. أهمية البحث ٨

هـ. تنظيم كتابة ٩

الباب الثاني : البحوث السابقة والإطار النظرى

الفصل الأول : البحوث السابقة **١١**

الفصل الثاني : الإطار النظرى **٢٠**

أ. إدارة المخاطر في المرابحة المتعثرة..... ٢٠

ب. مفهوم إدارة مخاطر في المرابحة ٢٢

١. تعريف إدارة مخاطر في المرابحة ٢٢

٢. أنواع المخاطر في المؤسسات المالية الإسلامية..... ٢٥

٣. أسباب مخاطر التمويل بعقد المرابحة ٢٧

ج. تعريف المرابحة ٢٩

١. مفهوم المرابحة ٢٩

٢. الأدلة المشروعية للمرابحة ٣٣

٣. أركان وشروط المرابحة..... ٣٦

أ٤. أنواع المرابحة..... ٣٧

٥. آلية المرابحة في المصارف الإسلامية..... ٣٨

د. فتوى مجلس العلماء الإندونيسي في رقم ٤٧ لعام ٢٠٠٥..... ٤٣

الباب الثالث : منهج البحث

أ. نوع البحث ٤٦

ب. موقع البحث ٤٦

ج. مصادر البيانات ٤٧
د. أسلوب جمع البيانات..... ٤٨
هـ. أسلوب تحليل البيانات ٥٠
و. الإطار المنهجى..... ٥٢

الباب الرابع: عرض البيانات وتحليلها

الفصل الأول: البيانات عن البنك الوطنى الإندونيسي

الشرعى فرع سولو ٥٤
أ. تاريخ نشأة بنك الوطنى الإندونيسي الشرعى فرع سولو..... ٥٤
ب. الرؤية والرسالة من البنك الوطنى الإندونيسي الشرعى فرع سولو ٥٧
١. الرؤية من البنك الوطنى الإندونيسي الشرعى فرع سولو... ٥٧
٢. الرسالة من البنك الوطنى الإندونيسي الشرعى فرع سولو . ٥٧
ج. هوية البنك الوطنى الإندونيسي الشرعى فرع سولو ٥٨
د. الهيكل التنظيمي لمكتب البنك الوطنى الإندونيسي الشرعى فرع سولو
..... ٥٩
هـ. المنتجات في بنك الوطنى الإندونيسي الشرعى فرع سولو..... ٦١
١. منتجات التمويل الإنتاجية ٦١
٢. منتجات التمويل المستهلك..... ٦٢
٣. منتجات التوفير ٦٤
٤. منتجات المصارف الإلكترونية..... ٦٧

الفصل الثاني: تحليل البيانات

أ. آلية المرابحة في بنك الوطنى الإندونيسي الشرعى فرع سولو ٦٨

ب. أسباب تعثر المرابحة في البنك الوطنى الإندونيسي الشرعى فرع سولو ٧٢

ج. تحليل إدارة المخاطر في المرابحة المتعثرة الشرعى فرع في البنك الوطنى الإندونيسي سولو ٧٥

الباب الخامس: الخاتمة

أ. نتائج البحث ٨٣

ب. التوصيات ٨٥

مصادر البحث **٨٦**

الملاحق .....