

## الباب الأول

### المقدمة

#### أ. خلفية البحث

إندونيسيا هي البلاد الذي يوجد فيه أكبر عدد من المسلمين في العالم<sup>١</sup>. فيما يتعلق بذلك. ويمكن ملاحظة ذلك من مستوى حماسة الحجاج المرتقبين في التسجيل بالتعداد من المؤسسات التي تتعامل مع رحلة الحج. إن حصة الحج الممنوحة للحجاج الإندونيسيين هي أكثر من حصة الدول الأخرى. كانت هناك زيادة في حصة الحج بنسبة ٣١,٤% والتي كانت في الأصل للحج العادي البالغ مجموعها ١,٥٥,٢٠٠، ولكن هذا العام كان هناك ٢٤٠,٠٠٠ حاج من إجمالي الحصة الوطنية البالغة ٢,٢٢١,٠٠٠<sup>٢</sup>.

٢٦٥,٠٠٠,٠٠٠	سكان إندونيسيا
٢٠٧,٠٠٠,٠٠٠	عدد المسلمين الإندونيسيين
٢٢١,٠٠٠	المحتملين حصص الحج الإندونيسية
٣٤٧٩	الحجاج جاوى الوسطى ٢٠١٨

<sup>1</sup> Diakses dari “40 Negara Dengan Agama Islam Terbanyak Di Dunia (#Terlengkap)” pada Kamis, 8 Februari 2018 dari Ilmu Geografi.com.

<sup>2</sup> Diakses dari “Biaya Haji 2017 Resmi” pada 24 Maret 2017 dari <http://www.liputan6.com/>

٨٩٣	مسجل الحج ٢٠١٨ في سراغين
٢١ سنوات	قائمة انتظار الحج جاوى الوسطى
١٠-٩ سنوات	أسرع قائمة انتظار الحج Gorontalo و Bengkulu
٤١ سنوات	أقدم قائمة انتظار الحج Sidrap, Sulawesi Selatan
٢٥,٠٠٠,٠٠٠ روبية	صناديق الإيداع اموال الحج

بوجود حصة غير قابلة للمقارنة مع المحتملين في الحج الذين يقومون بالتسجيل، وهذا سوف يؤدي إلى جو عادي وكان الحجاج يضطرون إلى الانتظار لمدة ٢١ عاماً<sup>٣</sup>. تودع أموال الإيداع الأولى للحجاج المرتقبين في البنك ثم تودع من قبل البنك لحساب وزير الشؤون الدينية. ثم يتم إعطاء الأموال إلى وزارة الشؤون الدينية لإدارة احتياجات الحجاج المرتقبين.<sup>٤</sup> بعد ذلك سيتم تحويل الأموال من قبل وكالة إدارة الأموال (BPKH)<sup>٥</sup> وفقاً للمرسوم الرئاسي<sup>٦</sup> رقم ٧٤ / p لعام ٢٠١٨ بتاريخ ٧ يونيو ٢٠١٨ بشأن تعيين أعضاء مجلس الرقابة (DP) وأعضاء الوكالة المنفذة (BP) لوكالة الحج للإدارة المالية. (BPKH).

<sup>٣</sup> Diakses dari “Masa Tunggu Jamaha Haji bangkalan mencapai 21 tahun” pada Jum’at, 30 Maret 2018 dari <http://suryamalang.com//>

<sup>٤</sup> Rokhmah, Nikmatul. *Prinsip Akad dalam Dana Setoran Awal Calon Jamaah Haji Daftar Tunggu (Waiting List)*. 2014. Skripsi Fakultas Syariah UIN Maulana Malik Ibrahim Malang.

<sup>٥</sup> Badan Pengelola Keuangan Haji

<sup>٦</sup> Keputusan Presiden

بقيمة أموال الحج الكثيرة، قد لا يتمكن العديد من (BPKH) من حفظ إدارة الأموال بأنفسها، ولكن بمساعدة البنك الذي تم تعيينه رسميًا من قبل وكالة إدارة الأموال BPKH. بعض البنوك التي تم تعيينها رسميًا من قبل BPKH كما تلقي الودائع المصرفية تكلفة الحج BPS BPIH على النحو التالي:<sup>٧</sup>

اسم البنك	الرقم	اسم البنك	الرقم
Maybank Bank UUS	١٧	Mandiri Syariah Bank	١
DKI Bank UUS	١٨	Muamalat Bank	٢
UUS Bank Jatim	١٩	Syariah BNI	٣
UUS Bank Jateng	٢٠	Syariah BRI	٤
Kaltimtara Bank UUS	٢١	Aceh Bank	٥
Sumselbabel Bank UUS	٢٢	Syariah BCA	٦
Sumut Bank UUS	٢٣	Syariah Mega Bank	٧
Riaukepri Bank UUS	٢٤	Bukopin Syariah Bank	٨
Nagari Bank UUS	٢٥	Syariah Dubai Panin Bank	٩
UUS Bank Sulselbar	٢٦	Bank BTN Syariah	١٠
Kalbar Bank UUS	٢٧	Permata Bank UUS	١١
Kalsel Bank UUS	٢٨	BTN Bank UUS	١٢
DIY Bank UUS	٢٩	Sinarmas Bank UUS	١٣
NTB Bank UUS	٣٠	Niaga CIMB Bank UUS	١٤
Jambi Bank UUS	٣١	NISP OCBC Bank UUS	١٥
		Danamon Bank UUS	١٦

من بين ٣١ بنكًا تم تعيينها من قبل BPKH باعتبارها بنك إيداع رسوم إدارة الحج<sup>٨</sup>، (BPS-BPIH) ومن تلك البنوك المستقبلية لإيداع الحج

<sup>7</sup> Undang-undang 34/2014, PP 5/2018 dan Peraturan BPKH Nomor 4 tahun 2018.

<sup>8</sup> Biaya Penyelenggaraan Ibadah Haji- Bank Penerima Setoran.

ينقسم إلى ٢٣ بنكا في قسم قبول الإيداع، ٣ بنوك في قسم التنفيذ، ٧ بنوك في قسم السيولة، ٢٧ بنكا في قسم إيداع الأموال، ٦ بنوك في قسم نتيجة المنفعة و ١١ بنكا في قسم شريك الاستثمار، والبنوك الرئيسية الثلاثة التي عينها BPKH كمديرين لحسابات صناديق العمليات BPKH، وهي: بنك Mandiri الشرعي، بنك BRI الشرعي، وبنك BNI الشرعي.

بشكل عام في البنوك التي لديها منتجات ادخار، سوف تستخدم عقد الوديعة للادخار بينما تستخدم صناديق الاستثمار عقود المضاربة وعدة عقود أخرى لا تتعارض مع مبادئ الشريعة. في الوقت الحاضر توضع صناديق الحج التي تديرها وزارة الشؤون الدينية في بنك BNI الشرعي بما يصل إلى ٨ تريليون.<sup>٩</sup> وذلك لأن بنك BNI الشرعي، بالإضافة إلى كونها بنك شريك استثماري، هي أيضا واحدة من المستفيدين من حاملي الوديعة (BPS BPIH) يتحملون مسؤولية المساعدة في تقييم BPKH.

يعتبر صندوق توفير الحج بنك BNI الشرعي واحدة من المنتجات التي تتمتع بالعديد من الامتيازات بالمقارنة مع البنوك الإسلامية الأخرى. مع إيداع مبدئي من ٥٠٠,٠٠٠ روبية، وهذا دليل على جدية العملاء لضمان استعدادات الحج الخاصة بهم. سيحصل العملاء أيضًا على قسط مجاني للتأمين على الحياة، بدون رسوم لإدارة الحساب وحسابات فتح وإغلاق مجانية.

جدوال المقارنات بين مبلغ التوفير لإيداع الحج الأولية في بعض البنوك المستقبلية لإيداع الحج (BPS) في محافظة سراغين:

<sup>9</sup> Diakses dari “BNI Syariah Akan Luncurkan Investasi Dana Haji” pada 12 Oktober 2018 dari [keuangansyariah.mysharing.co.id](http://keuangansyariah.mysharing.co.id)

اسم البنك	نوع العقد	قيمة الإيداع
بنك BNI الشرعي	المضاربة المطلقة	Rp ٥٠٠,٠٠٠
	الوديعة	Rp ١٠٠,٠٠٠
بنك Mandiri الشرعي	المضاربة المطلقة	Rp ١٠٠,٠٠٠
بنك BRI الشرعي	المضاربة المطلقة	Rp ١٠٠,٠٠٠
بنك المعاملات	الوديعة	Rp ٥٠,٠٠٠

إذا كانت المنتجات التي تقدمها بنك BNI الشرعي متفوقة للغاية، أي أن العملاء في منتجات التوفير للحج سوف يواجهون خيارين من العقود بما في ذلك عقد المضاربة وعقد الوديعة. مع هذا، يحق للعميل اختيار العقد الذي سيتم تطبيقه على مدخرات الحج. بدعم من الإدارة الجيدة، لبنك BNI الشرعي لديها قسم خاص يعالج وظيفة الحج والعمرة وهي قسم الحج والعمرة (HUD).<sup>١٠</sup> تم إنشاء هذا الفريق بشكل متعمد للتركيز على أنشطة الحج والعمرة، وكان قسم الحج والعمرة سهل للغاية فيما يتعلق بالتسويق للعملاء، أو وزارة الشؤون الدينية أو مجموعة توجيه الحج (KBIH) في منطقة سراغين. تعاون فريق التسويق في بنك BNI الشرعي مع وزارة الشؤون الدينية من حيث فتح الجناح لدفع تسجيل الحج في مكتب وزير الشؤون الدينية كل شهر وفي أوقات معينة وفقاً للجدول الزمني الذي قدمته وزارة الشؤون الدينية فرع سراغين.<sup>١١</sup> فيما يتعلق بالخدمة، بالطبع يوجد لدى بنك BNI الشرعي الفرعي

<sup>١٠</sup> مقابلة مع مدير بنك BNI الشرعي فرع سراغين، ٢٧ فبراير ٢٠١٩

<sup>١١</sup> نتائج المقابلة التي أجراها مع راتسة القسم للحج والعمرة في وزاره الشؤون الدينية فبراير ٢٠١٩

نظام التشغيل القياسي خاص به من المركز. يمكن التأكد من أن جميع موظفي بنك BNI الشرعي تقريبا في مكتب سراغين الفرعي يفهمون عن مبادئ الشريعة لأن هناك التدريب المنفصل عن المركز. نظراً لأن سلوك الموظفين في الخدمة يمكن أن يكون مناسباً وسريعاً في الاستجابة.

ستخفف أنواع مختلفة من منتجات صندوق لإيداع الحج بنك BNI الشرعي من إعداد صناديق الحج. عندما ينظر إليها من وجهة نظر أخرى، فإن نتائج الاستفادة المثلى من صناديق الإيداع الأولية للحج في بنك BNI الشرعي ستعود إلى العملاء الذين يملكون المال أيضاً.

على مستوى الوطن يصل عدد الصناديق التي يديره بنك BNI الشرعي يصل إلى ٨ تريليونات، في حين أن الأموال التي تلقاها بنك BNI الشرعي سراغين في عام ٢٠١٨ هي ٨٪، أي ١٠ مليار روبية. مع وجود عدد كبير من عملاء الحج في بنك BNI الشرعي سراغين في عام ٢٠١٨، يصل إلى ٤٠٠ عميل، وقد دفع كل عميل وديعة الحج الأولى بقيمة ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ روبية. يلاحظ من قائمة الانتظار لمغادرة الحج المركزي في جاوى والتي تبلغ ٢١ عامًا، ثم يبقى صندوق إيداع الحج الأول لمدة ٢١ عامًا حتى يتم تسجيل جميع العملاء في نظام المعلومات والحسوب المتكامل للحجاج<sup>١٢</sup>.

وهذا مما يدفع في نهاية مطاف الباحثة لكتابة البحث تحت عنوان

”تحليل العقد المستخدم في صناديق لإيداع لأموال الحج في بنك

**BNI الشرعي فرع سراغين عام ٢٠١٨ بفقہ المعاملات»**

<sup>12</sup> SISKOHAT(Sistem Informasi dan Komputerisasi Haji Terpadu)

## ب. تحديد المسألة

كما كتبت الباحثة في خلفية بحثها، على الوصف أعلاه تقوم الباحثة بتحديد المسألة، وهي:

١. ما هو العقد المستخدم في صندوق إيداع أموال الحج في بنك BNI الشرعي فرع سراغين؟
٢. ما تحليل فقه المعاملات للعقد المستخدم في بنك BNI الشرعي فرع سراغين عام ٢٠١٨؟

## ج. أهداف البحث

في كتابة هذه المقالة، فإن الأهداف التي تتعين على المؤلف تحقيقها هي:

١. لمعرفة العقد المستخدم في صندوق الإيداع الأموال الحج في بنك BNI الشرعي فرع سراغين
٢. لمعرفة تحليل فقه المعاملات لعقد المستخدم في بنك BNI الشرعي فرع سراغين عام ٢٠١٨

## د. أهمية البحث

بالإضافة إلى ذلك، يأمل المؤلفون أن إعداد هذه الورقة يمكن أن يوفر فوائد نظرية عملية، والتي يمكن أن تكون مفيدة للأكاديميين. حيث نتائج هذه الأطروحة:

## ١. للمؤلفين

تعميق العلوم من خلال كتابة الرسالة، وكمندى للكتاب  
لتحسين معرفتهم من حيث فقه المعاملات والمصارف.

## ٢. للمؤسسات

- توفير المعلومات والمعرفة عن قوانين العقود المستخدمة في المعاملات في المؤسسة ومطابقتها في الشريعة الإسلامية.
- تقديم المعلومات عن المخطط لتلقي أموال الوديعة الأولية وفقاً للشريعة الإسلامية والمجلس العلماء الإندونيسيا.

## ٣. لأهمية العلمي

- توفر معلومات حول إجراءات القبول والعقد في دفع مبلغ تأمين الأموال في صندوق توفير الحج BNI الشرعي فرع سراغين في عام ٢٠١٨.

- وللنظر في تقييم وحل المشاكل المتعلقة بإجراءات وعقد في تلقي أموال الودائع الأولية في صندوق توفير الحج BNI الشرعي فرع سراغين في عام ٢٠١٨.

## هـ. البحوث السابقة

(١) البحث الذي كتبه نعمة الرحمة عن مبدأ العقد في دراسة حالة الحج الأولي في صندوق الإيداع الأولي في وزارة مدينة فروبولينجو عام ٢٠١٤، وأما نتائج الباحثة هو: شرحت العقد المستخدم في الإيداع الأولي للحجاج المرتقبين، وذكر أن الإيداع الأولي للحج كان يستخدم عقد الوديعة. وعندما يقوم الحجاج المرتقبون بتقديم الوداعة للبنوك، يتم

تسليمهم إلى وزير الشؤون الدينية في شكل الوفاء بالمرافق. تركز هذه الرسالة على اجراءات الإيداع الأولى للحج والعقد المستخدم.<sup>١٣</sup>

(٢) البحث الذي كتبتها إيفا نور فضيلة عن تنفيذ وفورات الحج في حزب العمال بنك BNI الشرعي *Rungkit Surabaya* الفرعي في عام ٢٠١٥ وشرحت الكاتبة: عن إجراءات فتح حساب التوفير في الحج في بنك BRI الشرعي فرع *Rungkit*. وإجراء الحصول على جزء من الحج، وإغلاق حساب التوفير في الحج. ومغادرة الحج، والإعادة إلى الحج، وتوزيع مدخرات الحج في بنك BRI الشرعي فرع *Rungkit*. والمشكلة التي وجدتها هي أن رقم التسجيل الحج لا يمكن الحصول عليه مباشرة من الحجاج بعد فتح مدخرات الحج. وأن هوية الحجاج المرتقبين ليست هي نفسها مثل بطاقة الشخصية والتأخير.<sup>١٤</sup>

(٣) البحث الذي أجراه إهدينى مولدا رحمة عن إدارة صناديق ادخار الحج في بنك الشرعي BNI في عام ٢٠١٠، باستخدام طريقة وصفية نوعية. وقد أوضحت نتائج الدراسة: أن إدارة صناديق أنابيب الحج في بنك BNI الشرعي تستخدم نهج مجموعة الصناديق. ويتم استثمارها في القطاع الإنتاجي، أي التمويل في بنك BNI الشرعي.<sup>١٥</sup>

(٤) نتائج الأطروحة التي ألقتها نور العزّي سيفتيانتي عن بناء نموذج الحج لعام ٢٠١٥ للإدارة المالية في البنوك الإسلامية في إندونيسيا،

<sup>١٣</sup> نعمة الرحمة، مبدأ العقد في دراسة حالة الحج الأولى في صندوق الإيداع الأولى في وزارة مدينة فوروبولينجو عام ٢٠١٤ كلية الشريعة، جامعة مولانا مالك إبراهيم.

<sup>١٤</sup> إيفا نور فضيلة، تنفيذ وفورات الحج في حزب العمال بنك BNI الشرعي *Rungkit Surabaya* الفرعي في عام ٢٠١٥، كلية إدارة المالية والبنوك. مدرسة العلية المالية *PERBANAS*.

<sup>١٥</sup> إهدينى مولدا رحمة، إدارة صناديق ادخار الحج في الشرعي بنك BNI في عام ٢٠١٠، جامعة الإسلامية شريف هداية الله، جاكرتا.

وأوضح أن العقد المبرم بين الحجاج و BPKH يمكن أن يتم بعقد وحده يد الضامنة. في حين يمكن إدارة تمويل الحج (صندوق الحج للاستثمار) على طرف ١ صندوق البنك الإسلامي مع الشركة المتناقصة. إن توزيع الأرباح بين BPKH والبنك الشرعي يستخدم عقد المشاركة المتناقصة في إدارة أموال الحج بشكل عادل، لأن التقسيم قائم على تكوين رأس المال من كل شريك كلما زاد رأس المال، زادت الأرباح المكتسبة.<sup>١٦</sup>

(٥) بحث أجراه نيكو نازري عن تحسين إدارة صناديق الحج لرعاية الحجاج الإندونيسيين (فكرة) في عام ٢٠١٤، منهجية البحث المستخدمة هي طرق البحث النوعي، وتقنيات البحث في الدراسات الأدبية وتحليل البيانات المستخدمة هو التحليل الوصفي. تشير نتائج الدراسة إلى: ضرورة وجود بنك الحج الإندونيسي BHI الذي يركز بالتحديد على إدارة الحج المالي (الإيداع الأولي، والاستثمار، إلخ).<sup>١٧</sup>

(٦) البحث الذي أجراه أري هورا عن إدارة صناديق الحج في صناديق الحج الإندونيسيا SDHI في عام ٢٠١٠، منهجية المستخدمة في هذا البحث هي الأساليب النوعية والكمية الوصفية. من نتائج الدراسة: يمكن الاستنتاج أن وضع أموال الحج على SDHI مفيد لوزير الشؤون الدينية لأنه خال من خطر التخلف عن السداد. وفي الوقت نفسه، من جانب وزارة المالية، فإنه سيضيف مستثمرين جدد في إدارة ميزانية الدولة.<sup>١٨</sup>

<sup>١٦</sup> نور العزقي سفتياتي، بناء نموذج الحج لعام ٢٠١٥ للإدارة المالية في البنوك الإسلامية في إندونيسيا، كلية أحكام الإسلام جامعة سنن كالي جغا.

<sup>١٧</sup> نيكو نازري، تحسين إدارة صناديق الحج لرعاية الحجاج الإندونيسيين (فكرة) في عام ٢٠١٤، ص ١-٥.

<sup>١٨</sup> أري هورا، إدارة صناديق الحج في صناديق الحج الإندونيسية SDHI في عام ٢٠١٠،

(٧) البحث الذي أجراه هيفي نور ديبانتي عن تنفيذ اتفاقية المضاربة المطلقة على منتجات مدخرات الحج المبرور في بنك Mandiri الشرعي فرع بانيومانك في ٢٠١٧، تشرح نتائج هذه الدراسة أن: الآلية المستخدمة من قبل بنك ماندير شريعة بانيومانك في منتج الادخار المبرور تتوافق مع الأحكام الحالية. يستخدم بنك ماندير شريعة بانيومانك عقد المضاربة وهو المكان الذي يتمتع فيه البنك بصفته مضارب بالسلطة الكاملة لإدارة الأموال ودائع الحج الخاصة بالعميل. في حين أن العملاء بمثابة صاحب المال الذين يقومون بإيداع أموال الحج الأولى في البنك.<sup>١٦</sup>

(٨) البحث الذي كتبه يولييانا عن تحليل منتجات وفاء الحج عرفة مع اتفاقية الوديعية في مكتب بنك *Muammalat Indonesia Magelang* الفرعي ٢٠١٦، على النحو التالي: تطوير عدد من عملاء منتجات الحج عرفة للتوفير في بنك معاملات إندونيسيا لكل السنة، وخاصة في أحول الحصاد غالبية لأن المهنة لسكانهم من المزارعين. قام مكتب بنك معاملات إندونيسيا فرعي ماجيلانج بتطبيق مبادئ الشريعة في تنفيذ أعماله. وكانت أوجه القصور التي عثر عليها عدم وجود موظفين في بنك معاملات إندونيسيا، مكتب ماجيلانج الفرعي، مما يجعل بعض الأشخاص يحفظون بجزءين في وقت واحد. لدي مكتب بنك معاملات إندونيسيا الفرعي مغيلانج الفرع استراتيجية التسويق، وهي:

(١) المنتج

(٢) تحليل الأسعار

جامعة الإسلامية شريف هداية الله ، جاكرتا.  
<sup>١٦</sup> هيفي نور ديبانتي، تنفيذ اتفاقية المضاربة المطلقة على منتجات المدخرات الحج المبرور في بنك Mandiri الشرعي فرع بانيومانك في ٢٠١٧، جامعة الاسلامية ولي سنغا، سيمارانج.

(٣) تحليل المكان

(٤) الترويج<sup>٢٠</sup>

(٩) الرسالة كتبها ليلة مؤافيدة عن تباين في تنفيذ عقود توفير منتجات الحج في فونوروكو ريجنسي الشريعة المصرفية عام ٢٠١٧، على النحو التالي: إن البنوك التي تستخدم عقد الوديعه في منتجات توفير الحج في المصرفي الإسلامي، وهي بنك معاملات، تتوافق مع فتوى مجلس العلماء إندونيسيا الرقم: ٢ / DSN-MUI / IV / ٢٠٠٠، البنوك التي تنفذ عقد المضاربة على منتجات ادخار الحج موظفة في فونوروكو هي بنوك Mandiri شريعة وبنك BRI الشرعي، في منتجات بنك Mandiri شريعة التي لا تتفق مع أحكام فتوى مجلس العلماء إندونيسيا الرقم: ٢ / DSN-MUI / IV / ٢٠٠٠، في حين أن تنفيذ عقد المضاربة في بنك BRI شريعة يتوافق مع أحكام فتوى مجلس العلماء إندونيسيا الرقم: ٢ / DSN-MUI / IV / ٢٠٠٠ ولوائح بنك إندونيسيا.<sup>٢١</sup>

(١٠) الرسالة كتبها ديتا حاكم عن تحليل فتوى مجلس العلماء إندونيسيا رقم ٢ / DSN-MUI / IV / ٢٠٠٠ نحو صندوق الإيداع الحج في بنك Mega الشرعي فرع Surabaya Darmo. على النحو التالي: صناديق الحج المدخرات في بنك Mega شريعة فرع سورابايا دارمو يستخدم عقد المضاربة. في الممارسة العملية، بنك Mega شريعة فرع سورابايا دارمو مع أحكام فتوى مجلس العلماء إندونيسيا الرقم: ٢ / DSN-

<sup>٢٠</sup> يولييانا، تحليل منتجات وفاء الحج عرفة مع اتفاقية الوديعه في مكتب بنك *Muammalat Indonesia Magelang* الفرعي ٢٠١٦، جامعة الإسلامية سلا تيغا.

<sup>٢١</sup> ليلة مؤافيدة، تباين في تنفيذ عقود توفير منتجات الحج في فونوروكو ريجنسي الشريعة المصرفية عام ٢٠١٧، جامعة الإسلامية فونوروكو.

MUI / IV / ٢٠٠٠. أحكام فتوى مجلس العلماء إندونيسيا الرقم: ٢ /  
 DSN-MUI / IV / ٢٠٠٠، يتم توضيح أن المدخرات الصحيحة، وهي  
 المدخرات المستندة إلى مبادئ المضاربة والودية. قام بنك Mega الشرعي  
 فرع سورابايا دارمو بإدارة ومساعدتها العملاء في الحصول على جزء من  
 الحج، لذلك لديه الحق في الحصول على نسبة العمل في شكل خدمات  
 إدارة الحج.<sup>٢٢</sup>

من البحوث السابقة، ناقشت كل منها حول مدخرات الحج على  
 البنوك الإسلامية كذلك في وزارة الشؤون الدينية، هناك فعل البنوك التي  
 تلقت ودائع صندوق الحج التي لم تطبق بالمبادئ الإسلامية، في بعض البنوك  
 المستفيدة من الحج تطبيق الودية وبعض تطبيق المضاربة مع عملائها،  
 تستخدم البنوك مع شركائها التجاريين عقد المشاركة. حول وفورات الحج مع  
 الودية والمضاربة في البنك المتلقي من ودائع الحج لم تكن واسعة، وهذا لأنه  
 في المناقشة السابقة درس البنك فقط في استخدام عقد واحد، وهي المضاربة  
 المطلقة، أو عقد الودية فقط. تستخدم جميع المناقشات تقريباً نفس الأداة،  
 وهي فتوى مجلس الوطني للشريعة - مجلس العلماء الإندونيسي. أما في هذا  
 البحث سوف تقدم الباحثة بمناقشة العقود المستخدمة في بنك BNI الشرعي  
 سراغين في ضوء فقه المعاملات.

## و. الإطار النظري

### ١. صناديق الإيداع للحج في بنوك الإسلامية

اتفق الفقهاء على أنه يشترط لوجوب الحج، الشروط الآتية :

<sup>٢٢</sup> ديتا حاكم، عن تحليل فتوى مجلس العلماء إندونيسيا رقم ٢ / DSN-MUI / ٤ / ٢٠٠٠  
 نحو صندوق الإيداع الحج في بنك Mega الشرعي فرع Surabaya Darmo

(١) الإسلام

(٢) البلوغ

(٣) العقل

(٤) الحرية

(٥) الاستطاعة<sup>٢٣</sup>

فمن لم تتحقق فيه هذه الشروط، فلا يجب عليه الحج. وذلك أن الإسلام، والبلوغ، والعقل، شرط التكليف في أية عبادة من العبادات. و في الحديث: ((أن النبي صَلَّى اللهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ: زُفِعَ الْقَلَمُ عَنْ ثَلَاثٍ: عَنِ النَّائِمِ يَسْتَيْقِظُ، وَ عَنِ الصَّبِيِّ حَتَّى يَشُبَّ، وَ عَنِ الْمَعْتُوهِ حَتَّى يَعْقَلَ))<sup>٢٤</sup>. والحرية شرط لوجوب الحج، لأنه عبادة تقتضى وقتاً، ويشترط فيها الإستطاعة، بينما العبد مشغول بحقوق سيده وغير مستطيع. وأما الإستطاعة، فلقول الله تعالى: ((وَاللَّهُ عَلَى النَّاسِ حَجُّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ إِلَيْهِ سَبِيلًا)).

تتحقق الاستطاعة التي هي شرط من شروط الوجوب بما يأتي:

- (١) أن يكون المكلف صحيح البدن، فإن عجز عن الحج لشيخوخة، أو مرض لا يرجى شفاؤه، لزمه إحجاج غيره عنه إن كان له مال، وسيأتي في ((مبحث الحج عن الغير)).
- (٢) أن تكون الطريق آمنة، بحيث يأمن الحاج على نفسه وماله. فلو خاف على نفسه من قطاع الطريق، أو خاف على ماله من أن يسلب منه، فهو ممن لم يستطع إليه سبيلاً.
- (٣) أن يكون مالكا للزاد والرحلة. والمعتبر في الزاد: أن يملك ما يكفيه مما

<sup>٢٣</sup> السيد سابق، فقه السنة الجز الأول، طبعة الفتح للاعلام العربي، ص ٤٤٠

<sup>٢٤</sup> بلوغ المرام، كتاب الطلاق، باب الخلع، حدست رقم ١٠٨٥

يصح به بدنه، ويكفي من يعوله كفاية فاضلة عن حوائجه الأصلية.

(٤) أن لا يوجد ما يمنع الناس من الذهاب إلى الحج.<sup>٢٥</sup>

لذلك من أحد المتطلبات الإلزامية للحج هو القدرة كما بين، فإن البنوك الإسلامية تسهل على العملاء بصناديق الإيداع للحج. في الأساس، تهدف منتجات التمويل لبنوك الإسلامي إلى تعبئة المدخرات من أجل التنمية الاقتصادية وتقديرها بطريقة عادلة بحيث يمكن ضمان فوائد عادلة لجميع الأطراف. الغرض من حشد الأموال أمر مهم لأن الإسلام يمنع بصراحة على تراكم المدخرات ويطلب باستخدام مصادر منتجة للأموال من أجل تحقيق أهداف الاقتصاد الإسلامي. في هذه الحالة، لا ينفذ البنوك الإسلامي مبدأ الربا، ولكن مع مبدأ يتوافق بالشريعة الإسلامية.<sup>٢٦</sup> التوفير وفقاً للقانون رقم ١٠ لعام ٢٠٠٨ المتعلق بالمصارف عبارة عن وديعة لا يمكن إجراء السحب إلا وفقاً لشروط معينة متفق عليها، ولكن لا يمكن سحبها عن طريق الشيكات<sup>٢٧</sup> أو إيداع الطلب<sup>٢٨</sup> أو ما يعادله.<sup>٢٩</sup> التوفير الشرعي هو المدخرات التي يتم تشغيلها على أساس مبادئ الشريعة. آلية الادخار المبررة من قبل مجلس الشريعة الوطني للبنوك الإسلامي هي المدخرات القائمة على المضاربة والودية.

<sup>٢٥</sup> السيد سابق، فقه السنة الجز الأول، المرجع السابق، ص ٤٤٠

<sup>٢٦</sup> Ascarya, Akad dan Produk Bank Syariah. Jakarta. Pt Rajafindo. 2012 hal 112.

<sup>٢٧</sup> Cek (Bank Cheque)

<sup>٢٨</sup> Giro atau Bilyet

<sup>٢٩</sup> Rizal Yaya. Aji erlangga. Ahim Abdurahim. Akuntansi Perbankan Syariah. Jakarta.

## ز. منهج البحث

## (١) نوع البحث

نوع هذا البحث هو بحث ميداني يبحث عن البيانات مباشرة في الحقل من خلال النظر في الأشياء القريبة التي ستم دراستها. في سياق هذا البحث، الهدف من البحث المذكور هو صندوق إيداع الحج الأولى في بنك BNI الشرعي سراغين في عام ٢٠١٨. إلى جانب ذلك، تستخدم الباحثة أيضًا المكتبة، على الرغم من أن هذا البحث أُجري منذ البداية بدراسات ميدانية، لكنه لا يزال يشير إلى النظريات والمفاهيم المرتبطة بالظروف الميدانية.

يعد هذا البحث نوعيًا وصفيًا، يتم تطبيقه على تحليل وفهم الظواهر التي يعاني منها موضوع البحث، والبحث عن التفسيرات بطريقة متقلبة.<sup>30</sup> يوفر البحث النوعي الوصفي أيضًا نظرة عامة على الظواهر التي تحدث في هذا المجال، فإن البحث الوصفي له نطاق مسافة أوسع.

## (٢) أسلوب جمع البيانات

تعتبر الأسلوب لجمع البيانات هو الخطوة والاستراتيجية في هذا البحث، لأن الغرض الرئيسي من الدراسة هو الحصول على البيانات والحقائق. لتسهيل المناقشة التي تمت صياغتها في هذه الرسالة هناك حاجة إلى طريقة بحثية، ولتلبية هذه الاحتياجات، يستخدم الباحثة طريقة جمع البيانات على النحو التالي:

<sup>30</sup> Masyhuri dan Zainuddin, *Metodologi Penelitian Pendekatan Praktis dan Aplikatif*, (Bandung: PT. Refika Aditama, Desember, 2011), hal. 40.

## ١. منهج المشاهدة

الملاحظة هي أساس كل العلوم. لا يمكن للعلماء عملاً إلا على أساس البيانات، أي الحقائق التي تم الحصول عليها عن طريق الملاحظة.<sup>31</sup> تُستخدم هذه الطريقة لجمع البيانات في شكل ملاحظات ميدانية حول «صناديق إيداع الحج الأولى في بنك BNI الشرعي سراغين في عام ٢٠١٨»، ثم تحليلها وتأزرها مع:

- فتوى لمجلس العلماء الإندونيسيا رقم ٢/IV//DSN-MUI/٢٠٠٠ بشأن المدخرات
- فتوى لمجلس العلماء الإندونيسيا رقم ٧/IV//DSN-MUI/٢٠٠٠ بشأن تمويل المضاربة
- فتوى لمجلس العلماء الإندونيسيا رقم ٢٩/IV//DSN-MUI/٢٠٠٢ بشأن تمويل إدارة الحج للمؤسسات المالية الإسلامية. ثم تعززها المقابلات مع الموظفين الذين يتعاملون مع المشكلة.

## ٢. منهج مقابلة

هي طريقة يمكن استخدامها لجمع بيانات البحوث. المقابلة هي عملية التفاعل بين القائم بإجراء المقابلة والمخبر من خلال الاتصال المباشر. يمكن أيضاً أن المقابلة عبارة عن محادثة وجهاً لوجه بين القائم بإجراء المقابلة ومصدر المعلومات، حيث يسأل القائم بإجراء المقابلة مباشرة عن الكائن قيد الدراسة وتم تصميمه

<sup>31</sup> Sugiyono. *Metode Penelitian Kualitatif Untuk Penelitian yang Bersifat Eksploratif, Enterpretif, Interaktif dan Konstruktif* (Bandung: Alfabeta, 2017) hal. 106

من قبل.<sup>٣٢</sup>

في هذه الحالة، فإن طريقة المقابلة التي استخدمتها الباحثة هي طريقة المقابلة المنظمة، وهي دليل للمقابلة العامة تمت صياغته بطريقة مفصلة ومنهجية.<sup>٣٣</sup>

هؤلاء الأشخاص من طريقة المقابلة هي:

(أ) المشرفة العملية بنك BNI الشرعي سراغين وهي السيدة Dhian Mawar, S.E

(ب) المشرفة العملية التجارية بنك BNI الشرعي سراغين وهي السيدة Dhanita Kurniawati, S.E

يستخدم الباحثة هذه الطريقة لاكتشاف المعلومات واستكشافها حتى يمكن الحصول على المعلومات حول «صناديق إيداع الحج الأولى في بنك BNI الشرعي سراغين». لتعزيز هذه المناقشة ولتعزيز فهم مدخرات الحج، أجريت الباحثة مقابلة مع:

(أ) مدير بنك المعاملات سراغين وهو السيد Nova Ady Christianto, S.E

(ب) قسم التسويق بنك المعاملات سراغين وهو السيد Wishnu Adi Nuswantoro, S.Pt

لتعزيز فهم المؤسسات المالية الإسلامية التي تتلقى صندوق

<sup>32</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kualitatif Untuk Penelitian yang Bersifat Eksploratif, Interpretif, Interaktif dan Konstruktif*. Bandung: Alfabeta, 2017. hal. 106.

<sup>33</sup> A. Muri Yusuf. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Penelitian Gabungan*, (Jakarta: Prenamedia Group, 2014), hal. 333.

إيداع الحج الأولى بالتعاون مع وزارة الشؤون الدينية، ثم أجريت الباحثة مقابلة مع: رئيسة الحج والعمرة في وزارة الشؤون الدينية

Srağın İlmıyati, SH, MH السیة الحاجة

### ٣. منهج الوثائق

منهج الوثائق هی إحدى طرق جمع البیانات وهی عبارة عن سجل أو عمل لشخص. یمکن أن تكون الوثیقة فی شكل نص مكتوب أو مصنوعات أو صور أو صور فوتوغرافية.<sup>٣٤</sup>

تستخدم الباحثة هذه الطريقة من خلال استخدام المصادر فی شكل بیانات ذات الصلة بعملیة استكمال تمويل المراجعة وكذلك مراجعة المستندات الموجودة، لا سیما بنود الاتفاقیة التي قدمتھا الإدارة مع الدائین أو الوثائق الأخرى لها مستوى كبير مع هذا البحث.

### (٣) . أسلوب تحلیل البیانات

یعد تحلیل عملیة منهجیة للبحث وإعداد نسخ من المقابلات والملاحظات والملاحظات میدانیة والوثائق وغيرها من المواد لتذكیر الباحثة بفهم البیانات التي تم جمعها، مما یمسح بعرض نتائج البحوث وإبلاغ الآخین بها.<sup>٣٥</sup>

<sup>34</sup> Muri Yusuf. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Penelitian Gabungan*, Opcit, hal. 391.

<sup>35</sup> Muri Yusuf. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Penelitian Gabungan*, Opcit. hal. 391.

ثم يتم تحليل البيانات التي تم جمعها عن طريقة التحليل الوصفي. تحليل البيانات المستخدمة هو طريقة نوعية للبيانات الأولية والثانوية. علاوة على ذلك، يتم وصفه باستخدام أساليب التفكير الاستقرائي.<sup>٣٦</sup> أي بداية الاستنتاجات والبيانات أو حقائق محددة تؤدي إلى استنتاجات عامة، بخصوص صناديق إيداع الحج الأولى في BNI الشرعي سراغين،<sup>٣٧</sup> وهي استنتاجات التي تبدأ من البيانات أو الحقائق المحددة تؤدي إلى استنتاجات عامة، فيما يتعلق بالإدارة مخاطر في التمويل المربح المتعثر في بنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سراغين أحكام فتوى مجلس العلماء إندونيسيا الرقم: ٢ / DSN-MUI / IV / ٢٠٠٠.

مكتب بنك BNI الشرعي فرع سراغين في وسط مدينة سراغين، عند النظر إليه من وجهة النظر الجغرافية، وهو مبنى Atrium، وطريق Sukowati، وNglorog، ومحافظة سراغين، وتبعد المسافة عن وزارة سراغين للدين حوالي ١٠٠ كم.<sup>٣٨</sup>

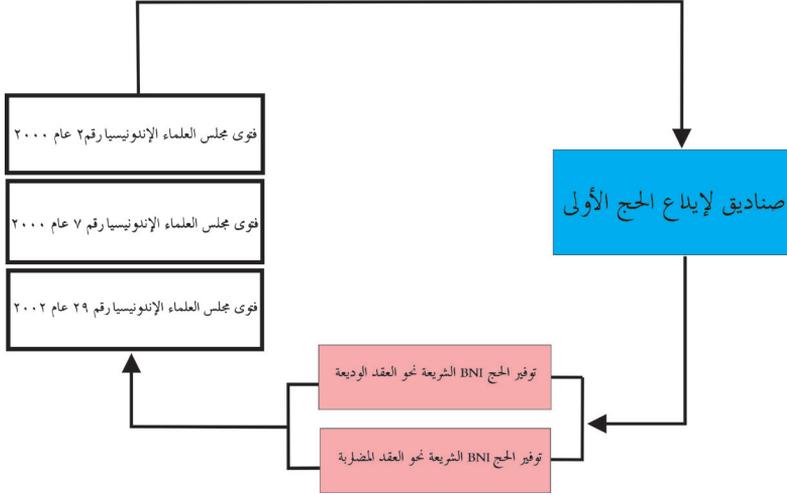
### الإطار المنهجي

في إطار التفكير في هذه الدراسة على النحو التالي:

<sup>36</sup> Sutrisno Hadi .*Metodologi Riset*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2016, hal. 57.

<sup>37</sup> *Ibid* hal. 57

<sup>38</sup> <http://petalokasi.org/kabupaten-sragen-bni-syariah-kcp-sragen>, diakses pada Jumat 30 November 2018.



استنادًا إلى الإطار أعلاه، يمكن التوضيح أنه من الضروري إجراء البحوث في مؤسسة المالية الشرعية تتلقى صندوق إيداع الحج الأولى لتحديد مدى ملاءمة الممارسة والممر الذي حدده مجلس العلماء الإندونيسي. في هذه الدراسة، أخذت الباحثة الهدف، أي وتوفير الحج على عقد الوديعه وعقد المضاربه لأن المؤسسات المالية الإسلامية التي تتلقى وديع الحج الأولى طبقت هذين العقدين على منتج ادخار الحج. للتوفيق بين ممارسة الحج الأولى لصندوق إيداع الحج الأولى على عقد الوديعه والمضاربه، استخدمت الباحثة المرجع:

- فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٢ /IV//DSN-MUI/٢٠٠٠ بشأن المدخرات
- فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٧ /IV//DSN-MUI/٢٠٠٠ بشأن تمويل المضاربه
- فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٢٩ /IV//DSN-MUI/٢٠٠٢

٢٠٠٢ بشأن تمويل إدارة الحج للمؤسسات المالية الإسلامية.  
تنظم الفتاوى المذكورة على وجه التحديد لصندوق إيداع الحج  
الأولى في المدخرات في المؤسسات المالية الإسلامية. ثم استخدمت  
الباحثة فتوى مجلس العلماء الإندونيسيا كنظريات لمعرفة قبول أموال  
صندوق إيداع الحج الأولى في مدخرات في بنك BNI الشرعي سراغين.