

الباب الأول

المقدمة

أ. خلفية البحث

العقد ربط بين كلامين أو ارتباط الإيجاب بالقبول أو ما يقوم مقامهما بمثله. فالارتباط جنس عام في حقيقة العقد، فهو الجمع بين المتعاقدين، وأما الالتزام فهو أثر للعقد، فالمتعاقدان يلتزمان بمقتضى العقد وبشروطه بعد إبرامه وحصول الارتباط بين إرادتين، لذلك جنس الارتباط أولى في التعريف من جنس الالتزام، وبعض العقود جائزة يحق للطرفين فسخها، وهذا يناهز الالتزام.^١

لا يمكن الناس أن يعيش منفردا، وكلهم يحتاجون إلى التعامل بعضهم البعض كان انقسم الفقه المعاملة إلى ٥ أقسام ، وهي:^٢

١. المواضة المالية

٢. المنكحات

٣. المحسنات

٤. الأمانة

٥. التركات

في المعاملة، يوجد صفة ثوابت (أشياء لا يجوز تطويرها) مثل تحريم الربا المطلق في طبيعته وكذلك صفة متغيرات (يمكن تطويرها) وهي أدوات لتنفيذ الأشياء التي تم تحديدها في أحكام الثوابت. على سبيل المثال في منتج المالية

^١ عبد الله بن عمر بن حسين بن طاهر، العقود المضافة إلى مثاها، (الرياض: مكتب الملك فهد الوطنية، ١٤٣٢ هـ)، ص. ١٨.

^٢ Prof. Dr. H. Rachmat Syafei, MA, *Fiqh Muamalah*, (Bandung: Pustaka Setia, 2001), p. 16

الإسلامية كالمراجحة، والمضاربة، والمشاركة، والبيع، وغير ذلك.^٣

كان بيت المال والتمويل هي مؤسسة للتمويل الأصغر يتم تنفيذها باستخدام مبدأ تقاسم الأرباح، وتعزيز الأعمال التجارية الصغيرة من أجل رفع الدرجة والكرامة والدفاع عن مصالح الفقراء، بناءً على المبادرة ورأس المال من المجتمع المحلي وكذلك بناءً على النظام الاقتصادي.^٤

بيت المال والتمويل هي مؤسسة مالية قائمة على الشريعة الإسلامية وتتمتع بتنمية جيدة وسريعة للغاية في العصر الحالي. وتعني بيت المال حرفياً هي بيت الأعمال. كانت وظيفة بيت المال في عصر النبي هي جمع الأعمال المجتمع وتوزيعها. وكان بيت التمويل نفسه هو مؤسسة تجارية مدفوعة بالربح.^٥ وفقاً لفتوى لجنة الشريعة لمجلس العلماء إندونيسي فيما يتعلق بالمراجحة، أن بيت المال والتمويل اشترى السلع الذي يطلبها العملاء وتقدمه للعملاء حول السلع التي تم شراؤه من قبل بيت المال والتمويل وإخبار التكلفة والأرباح الأصلية لهؤلاء العملاء.^٦

والمشكلة في المراجحة هي فإن عقد المراجحة الذي يجب معرفته هو أن العميل يعمل المعاملة مثل طلب العميل سيارة، ويطلب العميل ويتواصل مع بيت المال والتمويل ثم بيت المال والتمويل يبحث عن السلع المتاحة، بعد

³ Prof. Dr. Sutan Remy Sjahdeini, S. H, *Perbankan Syariah – Produk-Produk dan Aspek Hukumnya*, (Jakarta: Pranada Media Group, 2015), p. 128

⁴ M. Nur Rianto Al-Arif, *Pengantar Ekonomi Syariah*, (Bandung: CV Pustaka Setia, Cetakan Pertama, 2015), p. 391

⁵ Muhammad Ridwan, *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil*, (Yogyakarta: UII Press, 2004), p. 126

⁶ Fatwa 04/DSN-MUI/IV/2000, Murabahah, Ketentuan Umum Murabahah dalam Bank Syari'ah, DSN-MUI, p. 4

ذلك يعطي الإيصال مع السعر إلى العميل. و المشكلة هي كان بيت المال والتمويل في المعاملة مع العميل حول العملية التجارية موافق مع الشريعة الإسلامية. وكان يتم سير عقد بيع السيارات بعقد المراجعة. كان بيت المال والتمويل له ربطا جيدا مع طرف الثاني ويستطيع أن يقرر السعر. في المعاملة ، إذا كان العميل قادراً على الدفع، فلا يجوز للعميل تأخير الدفع. وفي بيت المال والتمويل، إذا وجد عميل وهو يؤخر دفعه، هناك الغرامة ويسمىها بالإنفاق. وذلك لا توافق كالشريعة الإسلامية.

وأراد الباحث هنا أن يبحث ويحلل عن تمويل بالمراجعة في بيت المال والتمويل كمكور غيميلانغ سيجحتيرا، وهذا بيت المال هو مؤسسة للتمويل الأصغر في الشريعة تقوم بوظيفة الوساطة المالية التي تجمع الأموال وتوجه هذه الأموال إلى المحتاجين. وكثير من الأنشطة المالية في هذه المؤسسة. احداها هي المراجعة. وأكثر استخداما في تمويل هو المراجعة.

وبالمشكلات المذكورة، أراد الباحث أن يحلل ودراسة هذه المشاكل، والعنوان في هذا البحث: تحليل التمويل بالمراجعة في بيع السيارة عند الفقه الإسلامي في بيت المال والتمويل كمكور غيميلانغ سيجحتيرا (BMT Makmur Gemilang Sejahtera)، منکید، ماجيلانغ

ب. تحديد المسألة

بناءً على خلفية البحث السابقة، حدد الباحث بحثه إلى المسألتين

الآتيتين هما:

١. ما مفهوم عقد المراجعة في الفقه الإسلامي؟

٢. كيف يتم التمويل بالمراجحة في بيع السيارة في بيت المال والتمويل مكمور
غيميلانغ سيححتيرا؟

ج. أهداف البحث

استنادا إلى تحديد المسألة فأهداف هذا البحث للحصول على الغاية
المقصودة هي:

١. لمعرفة مفهوم عقد المراجحة في الفقه الإسلامي
٢. لمعرفة التمويل بالمراجحة في بيع السيارة في بيت المال والتمويل مكمور
غيميلانغ سيححتيرا لعملائهم.

د. أهمية البحث

كان أهمية البحث بعنوان «تحليل التمويل بالمراجحة في بيع السيارة عند
الفقه الإسلامي في بيت المال والتمويل مكمور غيميلانغ سيححتيرا، منکید،
ماجیلانغ كما یحلو له:

١. الاستخدام النظري
القدرة على إضافة المعرفة، وخاصة في مجال المعاملة، وخاصة في
حالة البيع باستخدام عقد المراجحة، والتي يمكن تحقيقها ما يلي:
٢. الاستخدام العملي

القدرة على ممارسة الأخلاق وفقا للإسلام في أنشطة البيع في
بيت المال والتمويل باستخدام عقد المراجحة

٣. الاستخدام للوكالات

أن يكون الباحث قادراً على تقديم مدخلات إلى مؤسسة بيت
المال والتمويل من أجل ممارسة عقد المراجحة وفقاً للمعاملة الإسلامية.

٤ . فائدة للباحثين التالية

أن يكون هذا البحث مرجعا للباحثين التالية، في عقد المعاملة الإسلامية عموما، وخصوصا في تمويل المراجعة في المعاملة الإسلامية.

هـ . البحوث السابقة

البحوث السابقة هي وصف موجز لدراسة أو بحث تم إجراؤه علي مشكلة يتم فحصها بحيث يبدو أن البحث الذي يتعين القيام به ليس البحث الذي تمت دراسته.^٧

كمقياس لباحث هذا البحث تحت العنوان «تحليل التمويل بالمراجعة في بيع السيارة عند الفقه الإسلامي في بيت المال والتمويل مكمور غيميلانغ سيححتيرا»، سيتم كتابة البحوث السابقة على النحو التالي:

Priatiningsih، في بحث علمه تحت الموضوع، ”Tinjauan Hukum Islam Dalam Praktek Akad Murabahah (Studi Kasus di BMT NU Sejahtera Cabang Kendal)». وكان منهج البحث الذي استخدمها هي الدراسة الميدانية، الأهداف هي معرفة ممارسات تمويل المراجعة في بيت المال والتمويل فرع كيندال، ولمعرفة تمويل بيع بعقد المراجعة تتوافق مع الشريعة، ونتائج هذا البحث هي كان بيت المال والتمويل لم تستو في شروط أحكام الشريعة، لوجود الأركان المتعددة التي لم يتم تضمينها في تنفيذ بيت المال والتمويل.^٨

⁷ Tim Penyusun Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, *Petunjuk Teknis Penulisan Skripsi*, (Surabaya: Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam UIN Sunan Ampel Surabaya, 2014) p. 8

⁸ Priatiningsih, *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktik Akad Murabahah*, Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Negeri Walisongo, Semarang, 2017

implementasi akad” تحت الموضوع” Muhammad Ali Tamri murabahah dalam penentuan harga dan margin pembiayaan pada BMT di Tulungagung». استخدم الباحث الأساليب الوصفية الكيفية، والهدف من هذا البحث هو أن طلب تمويل المراجعة في بيت المال والتمويل له سياسته الخاصة فيما يتعلق بالمتطلبات الإدارية في استكمال تقديم تمويل المراجعة. ثم بعد ذلك، في عملية البيع لا يظهر بيت المال السلع مباشرة ولكنها تمثل العميل مباشرة وينفق العميل نفسه الأموال على العنصر المطلوب. ثم آلية تحديد الأسعار وهوامش التمويل على بيت المال وتمويل لا تزال تستخدم طريقة المعدل الثابت ، بالإضافة إلى استخدام نظام الأقساط وهو طريقة دفع لتحديد أقساط الهامش بعد دفع الأقساط الرئيسية في الإيقاع المطلوب.⁹

Penyelesaian” تحت الموضوع Fauzi Maulana Massaro Pembiayaan Murabahah Dengan Cara Restrukturisasi Yang Terdapat Pada BPRS Sukowati Cabang Boyolali». استخدم الباحث الدراسة الوصفية الكيفية. والهدف من هذا البحث هو معرفة إعادة هيكلة تمويل المراجعة الواردة في فرع BPRS Sukowati Boyolali وحيث تتم إعادة الهيكلة في هذا المكان بشكل فعال للعملاء الذين لم يصلوا إلى مرحلة الثلاثة أشهر، لأنه إذا تجاوزت ثلاثة أشهر، فقد دخلت NPF، لذلك يتم إجراء إعادة الهيكلة عندما يواجه العميل الصعب في دفع التزاماته ويقدم العميل إعادة هيكلة إلى BPRS.

⁹ Muhammad Ali Tamrin, *Implementasi Akad Murabahah dalam Penentuan Harga dan Margin Pembiayaan pada BMT di Tulungagung*, Jurnal di Fakultas IAIN Tulungagung, Volume 4 Nomor 1 Ed. Juni 2018.

بالإضافة إلى الطريقة التي يعمل بها بيت المال والتمويل لتقليل حدوث مشكلة التمويل، يجب عليه زيادة إعادة هيكلة التمويل للعملاء علامات المتأخرات في الشهر الأول والثاني، ويبحث BPRS على الفور عن البيانات لمعرفة سبب المتأخرات.^{١٠}

و. الإطار النظري

١. مفهوم التمويل بالمراجحة في الفقه الإسلامي

معني المراجحة في اللغة هي من كلمة ربح-يربح، في تجارته هي كسب فتجارته رابحة. والمراجحة معناها أعطاه عليها ربحاً.^{١١} و ربح أي الربح الرباح أي النماء في التجرة.^{١٢} وهي مصدر من الربح وهي الزيادة. وكلمة المراجحة في اللغة مأخوذة من كلمة ربح وتعني النماء في التجرة و ربح في تجارته يربح ربحاً ونربحاً.^{١٣} والمراجحة اصطلاحاً هي نقل ما ملكه بالعقد الأول بالثمن الأول مع زيادة ربح. وهي كذلك بيع بمثل الثمن الأول مع زيادة الربح.^{١٤}

وأركانها كما في المجموع ثلاثة، وهي العاقد وهو بائع ومشتري، ومعهود عليه وهو ثمن ومثمن، وصيغة وهي الإيجاب والقبول.^{١٥} وكان

¹⁰ Fauzi Maulana Massaro, *Penyelesaian Pembiayaan Murabahah Dengan Cara Restrukturisasi Yang Terdapat Pada BPRS Sukowati Cabang Boyolali*, Skripsi di Fakultas IAIN Surakarta, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Surakarta, 2017

¹¹ لويس معلوف، المنجد في اللغة، (بيروت: المطبعة الكاثوليكية، ٢٠١٠)، ص. ٢٤٤

¹² محمد بن مكرم بن علي، لسان العرب، (بيروت: دار صادر، ٢٠١٠)، ص. ٤٤٢

¹³ محمد بن إبراهيم بن عبدالله التويجري موسوعة الفقه الإسلامي، الجزء الثالث (بريدة: بيت

الأفكار الدولية، ٢٠٠٩ هـ)، ص. ١٣

¹⁴ الإمام علاء الدين أبي بكر بن مسعود بدائة الصنائع في ترتيب الشرائع الجزء السابع،

(بيروت: دار الكتب العلمية) ص. ٣١٩٣

¹⁵ شمس الدين محمد بن الخطيب الشريبي، مغني المحتاج الجزء الثاني، (بيروت: دار المعرفة،

١٤١٨)، ص. ٦

من شروطه وهي:

١. العلم بالثمن.
٢. أن يكون الربح معلوما.
٣. ألا يكون الثمن في العقد الأول مقابلا بجنسه من أموال الربا.
٤. أن يكون العقد الأول صحيحا.

ز. منهج البحث

١. نوع البحث

بالنظر إلى أن الغرض من هذه الدراسة هو معرفة التمويل بالمراجعة الجارية في بيع السيارة في بيت المال والتمويل مكمور غيميلانغ سيجحتير العملاهم استخدم الباحث الأساليب الكيفية الوصفية ، أي البحث باستخدام المقابلات كمصدر لجمع البيانات والملاحظة والتوثيق.^{١٦}

٢. موضع البحث

تم إجراء مواضيع البحث في بيت المال والتمويل مكمور غيميلانغ سيجحتيرا، بهدف البحث هو القيادة والموظف والعملاء. يقع المكتب الرئيسي في طريق سوانجان ٥، ٠ ك م، مونكيد، بلاباك، ماجيلانج.

٣. أنواع البيانات

أنواع ومصادر البيانات المستخدمة في هذه الدراسة هي بيانات ليست في شكل أرقام ولكن يتم وصفها في شكل جمل.^{١٧} تتضمن

¹⁶ Sugiyono, “ *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*”, (Bandung: Alfabeta Press), p. 6

¹⁷ Burhan Bungin, “*Metodologi Penelitian Sosial : Format-format Kualitatif dan Kuantitatif*”, (Jakarta: Kencana Prenada Media Grup), p. 124

البيانات ما يلي:

(أ) بيانات عن وصف عام لموضوع البحث.

(ب) بيانات أخرى ليست في شكل أرقام.

تنقسم أنواع مصادر البيانات المستخدمة في هذه الدراسة إلى نوعين، هما مصادر البيانات الأولية ومصادر البيانات الثانوية.

(أ) البيانات الأولية

تم الحصول على البيانات مباشرة من جمع البيانات حول هذا الموضوع، في شكل بيانات مقابلة والملاحظة.^{١٨}

(ب) البيانات الثانوية

البيانات التي تم الحصول عليها ليست مباشرة للجمع الذاتي للبيانات، ولكن من خلال أشخاص آخرين أو وثائق موجودة.^{١٩}

٤. طرق جمع البيانات

(أ) المقابلة

استخدم الباحث طرق جمع البيانات بطريقة المقابلة و إجراء دراسة أولية للحصول على المشكلة التي يريد أن يبحث عنها، وأيضًا إذا كان الباحث يريد أن يعرف أشياء من المجيبين الأعمق وأن عدد المجيبين صغير. تعتمد طريقة جمع البيانات على التقارير الخاصة، أو على الأقل على المعرفة والمعتقدات الشخصية.^{٢٠}

¹⁸ Sugiyono, "Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif"..., p. 137

^{١٩} نفس المرجع

²⁰ Sugiyono, "Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif"..., p. 138

ب) الملاحظة

الملاحظة هي شكل من أشكال المراقبة، اللمس، التصوير، سماع البيانات المطلوبة.^{٢١} طريقة المراقبة هي طريقة تتطلب ملاحظات من الباحث إما بشكل مباشر أو غير مباشر حول موضوع البحث. يمكن أن تكون الأداة المستخدمة في شكل أوراق المراقبة وأدلة المراقبة وغيرها.

ج) الوثيقة

كان المؤسسة له الوثائق الكثيرة إما الوثيقة الشهرية أم سنوية. وكان الباحث يأخذ البيانات من تلك الوثائق الموجودة.

٥. تحليل البيانات

يتم جمع البيانات التي حصل عليها الباحث في هذا المجال وسيتم بعد ذلك تحليلها باستخدام طريقة التحليلية الوصفية، وهي الطريقة التحليلية هي وصف منهجي وواقعي ودقيق للحقائق والخصائص والعلاقات المعروفة بين الظواهر قيد التحقيق، التي تستخلص بعد ذلك استنتاجاً حتى تتمكن من إعطاء فهم ملموس لنتيجة الصحيحة.^{٢٢}

ح. تنظيم كتابة البحث

في كتابة هذا البحث، استخدم الباحث النقاط الرئيسية للمناقشة بشكل منهجي والتي تحتوي على المقدمة والمناقشة والختام، حيث أن التفاصيل الأبواب على ما يلي:

²¹ Prof. Dr. H. Amal Fathullah Zarkasyi, M.A, M.Phil, *Panduan Penyusunan Skripsi*, (Ponorogo:UNIDA Press, 2019), p. 28

²² Moh. Nazir, *Metode Penelitian* (Bogor: Ghalia Indonesia, 2017), p. 170

الباب الأول، المقدمة تحتوي على النقاط الرئيسية للفكر أو الأساس لخلفية هذا البحث، مما يؤدي إلى وصف لمحتويات الكتابات التي تم جمعها في سياق البحث، تحديد المسألة، وأهداف البحث، أهمية البحث، بحوث السابقة، إطار النظري، منهج البحث ، وتنظيم كتابة البحث.

الباب الثاني، كان هذا الباب يبحث عن مفهوم عقد المراجعة وهي ينقسم إلى التعريف المراجعة لغة واصطلاحا، تعريف عقد المراجعة عند الأئمة الأربعة، دليل مشروعية المراجعة، أركان عقد المراجعة، شروط المراجعة، أحكام المراجعة، عناصر الثمن أو رأس مال البائع مراجعة، وتكييف عقد المراجعة.

الباب الثالث، كان هذا الباب يبحث عن تطبيق عقد المراجعة عن بيع السيارة عند الفقه الإسلامي في بيت المال والتمويل مكمور غيميلانع سيححتيرا، منکید، ماجيلانع، وهي ينقسم إلى النظرة العامة لبيت المال والتمويل مكمور غيميلانع سيححتيرا، عقد المراجعة في بيت المال والتمويل مكمور غيميلانع سيححتيرا، تحليل التمويل بالمراجعة في بيع السيارة عند الفقه الإسلامي في بيت المال والتمويل مكمور غيميلانع سيححتيرا، منکید، ماجيلانع.

الباب الرابع، وكان في هذا الباب يبحث عن الخاتمة وهي الاستنباط الذي يحتوي على استنتاجات تجيب على بيان تحديد المسألة واقتراحات.

