

الباب الأول

المقدمة

أ. خلفية البحث

البيع باستخدام مبادئ الشريعة الإسلامية هو أحد أشكال النشاط الاقتصادي وهو مساعدة متبادلة لمساعدة بعضهم بعضا مع أحكام القانون التي تم تنظيمها في الشريعة الإسلامية. ونظرا من طبيعتها الصعبة للطرفين، أي البائعين والمشتريين، يمكن العثور على المعاملات مع النظام الاقتصادي الإسلامي المعاصر الحالي في مختلف القطاعات، أحدها هو الالبيع وشراء الذهب أو الاستثمار فيه.

نمو الاقتصادي السريع اليوم يجعل العديد من المؤسسات الإسلامية أو غيرها من المؤسسات المالية الإسلامية تقدم منتجات تمويل الذهب للجمهور. وذلك لأن الجمهور يرى تطور الاستثمار في الذهب الذي يرتفع دائما من سنة إلى أخرى ويميل إلى أن يكون أكثر بأسعار معقولة من الاستثمار العقاري.

يقدم بنك الشرعي الإندونيسي (BSI) العديد من المنتجات لتلبية احتياجات المجتمع ومتطلبات عصر متطور بشكل متزايد، مع وجود التكنولوجيا الحديثة وكذلك المنافسة في العالمي. بالإضافة إلى ذلك، يهدف تنفيذ هذه المنتجات إلى تحسين رفاهية المجتمع وتخزين الثروة. مثل منتجات جمع الأموال وصرف الأموال والخدمات المالية. ولكن في الممارسة العملية اتضح أنه لا يمكن تبرير كل شيء بالشريعة الإسلامية، لذلك يجب فهمه بشكل أعمق

حتى لا ينتهك الشريعة الإسلامية التي تم إنشاؤها لصالح البشرية.

الذهب هو الأساس للاستثمار، لأن قيمته لا تنخفض أبدا. يعتبر الذهب وسيلة لحماية السلطة والثروة، وهو فعال أيضا كوسيلة لحماية قيمة الأصول التضخمية وتقلبات أسعار الصرف. ومنه، الذهب سائل يعرف أيضا باسم سهل النقد. لهذا السبب، من النبي سليمان حتى الآن، يتم دائما اصطياد الذهب.^١

الأساس القانوني للاستثمار الإسلامي في الذهب هو القانون رقم ٢١ سنة ٢٠٠٨ بشأن الشريعة الإسلامية، والفتوى DSN-MUI رقم ٧٧/BI/٢٠١٠/VI بشأن شراء وبيع الذهب نقدا. الرسالة المعممة (SE) BI (BI) رقم ١٤/٧/DPBS بتاريخ ٢٩ فبراير ٢٠١٢ بشأن منتجات القرض الذهبي للبنوك الشرعية ووحدات الأعمال الشرعية (UUS). فتوى DSN-MUI رقم ٢٥/III/٢٠٠٢/DSN-MUI بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠٠٢ بشأن رحن وفتوى DSN MUI رقم ٢٦/III/٢٠٠٢/DSN-MUI بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠٠٢ بشأن رحن ذهب.^٢

في العصر العالمي الحالي، تم استخدام بيع الذهب كأداة استثمارية على المدى الطويل. وكجزء من هبة الله، يشجع الإسلام شعبه على عدم إسكات ثرواتهم أو مراكمها، بل على استخدامها بشكل مثمر من خلال مختلف المعاملات التي تبررها الشريعة. لذلك، سيتم إسناد هذا الاستثمار في

¹ Wiliam Tanuwidjaja, *Cerdas Investasi Emas*, (Yogyakarta: Media Pressindo, 2009), p. 7

² Al-'Adalah, *Investasi Emas Dalam Perspektif Hukum Islam*, dalam situs www.ejournal.radenintan.ac.id diakses pada 13 April 2021, Pukul 13.55 WIB)

الذهب إلى منظم استثمار الذهب والذي يمكن بعد ذلك أخذه أو إعادة تداوله.

يوفر بنك الشرعي الإندونيسي (BSI) بيع الذهب عبر الإنترنت ليسهل على الناس عملية بيع الذهب. مع التكنولوجيا الحالية مثل الهواتف الذكية، حتى يمكن للناس تداول الذهب بسهولة، وشراء الذهب من خلال التطبيق عبر الإنترنت، ولا يزال الذهب الذي تم شراؤه على شكل ودائع مالية، لأن المشتريين لم يتلقوا السلعة (الذهب) بسبب تخزين هذه السلع من قبل بنك الشرعي الإندونيسي (BSI).

الذهب لا يمكن تداول الذهب إلا بنفس القيمة أو مبلغ من المال يعادل قيمة الذهب. ويرى العلماء أيضا أنه يمكن تداول الذهب طالما أنه يدفع فوراً لتجنب حدوث الربا ناسئة وشراء الذهب وبيعه بالائتمان أو أنه لا توجد سلع في هذه الحالة و لا يسمح بالشراء والبيع غير المرئي.

مع الالبيع وشراء الذهب عبر الإنترنت، يكون الذهب الذي يتم شراؤه غير نقدي حيث لا تكون السلعة المشتراة مملوكة بالكامل، مع النظام الذي ينفذه بنك الشرعي الإندونيسي (BSI) وهو ترك السلعة حتى يتم أخذها أو استبدالها مرة أخرى مقابل بالمال. لذلك، العقد المستخدم هو وديعة في تخزين السلعة.

الوديعة هي كلمة تشير إلى الأشياء التي يعهد إليها بالحراسة من قبل متلقي الوديعة. لذلك يقول الفقهاء إن معنى الوديعة هو كنز مؤتمن على الآخرين ليحفظوه.^٢ ويمكن أيضا تفسيره على أنه الإيداع الخالص لطرف إلى

^٢ نزه حمد، عقد الوديعة في الشريعة الإسلامية، (دمشق: دار القلم، ١٩٩٣)، ص. ٨.

طرف آخر، سواء كان فردا أو كيانا قانونيا، والذي يجب الحفاظ عليه وإعادةه في أي وقت إلى المالك. يدعي علماء المالكية والشافعية والحنابلة أنهم يمثلون الآخرين للحفاظ على ممتلكات معينة بطريقة معينة.^٤

مع تطور العصر الرقمي، كثير من الناس الذين ليس لديهم وقت الخروج لتلبية احتياجاتهم اليومية. بحيث يصبح البيع عبر الإنترنت بنفس أهمية البديل الذي يستخدمه المجتمع على نطاق واسع. يمكن تلبية جميع الاحتياجات البشرية تقريبا لكل من الاحتياجات الأولية الثانوية من خلال نظام عبر الإنترنت. والآن يتم توفير العديد من عمليات شراء وبيع الذهب المضمنة على نطاق واسع من قبل شركات الذهب والبنوك.

بنك الشرعي الإندونيسي (BSI) من أحد منتجات الذهب عبر الإنترنت وهو تعمل في مجال الصيرفة الإسلامية التي تقدم خدمات بيع الذهب التي تستخدم نظام الشريعة الإسلامية. أحد المنتجات التي تملكها بنك الشرعي الإندونيسي بيع الذهب بنظام ادخار بطريقة التطبيق. من خلال دفع ٥٠ ألف بالفعل على شراء الذهب، يمكن للعملاء بالفعل الحصول على الذهب الذي يمكن أخذه بعد أن يصل الذهب إلى قيمة ١ جرام.^٥

استنادا إلى الشرح والخلفية السابقة، الباحث مستوحى من إثارة هذه القضية كتابة في إعداد الأطروحة. أجرى الباحث بحثا ودرس المشكلة من منظور الشريعة الإسلامية القائمة على الوديعة. في هذه الحالة، يختار الباحث

⁴ Nurul Huda dan Mohamad Heykal, *Lembaga Keuangan Islam: Tinjauan Teoritis dan Praktis* (Jakarta: Prenadamedia Group, 2010), p. 49.

⁵ <https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/digital-banking/1618199299solusi-emas> di akses pada hari senin tanggal 9 februari 2022

العنوان. بيع ذهب أنتام في المصرف الإسلامي عبر الإنترنت في منظور
الشريعة الإسلامية (دراسة حالة في البنك الشرعي الإندونيسي كمبري
رجو ماجيلانج)

ب. تحديد المسألة

١. كيف يكون الذهب عبر الإنترنت البنك الشرعي الإندونيسي (BSI)؟
٢. ما هي محلة بيع ذهب عبر الإنترنت لبنك الشرعي الإندونيسي (BSI)
في منظور الشريعة الإسلامية؟

ج. أهداف البحث

١. لمعرفة بيع الذهب عبر الإنترنت في بنك الشرعي الإندونيسي (BSI).
٢. لمعرفة محلة بيع ذهب أنتام من خلال التطبيق عبر الإنترنت لبنك الشرعي
الإسلامي (BSI) في منظور الشريعة الإسلامية.

د. أهمية البحث

لهذا البحث ثلاث فوائد وهي:

١. الفوائد النظرية
يمكن لهذا البحث أن يزيد من المعرفة في مجال القانون الاقتصادي
الشرعي حول كيفية توافق عملية الشراء وبيع الذهب عبر الإنترنت
بالتطبيقات في بنك الشرعي الإندونيسي (BSI) مع أحكام الشريعة
الإسلامية ضد الفتاوى ذات الصلة.
٢. الفوائد الأكاديمية
الفوائد الأكاديمية التي يمكن اتخاذها في هذه الدراسة هي، كمرجع

أو انعكاس الكتابة للمجتمع بأكمله، والطلاب، وخاصة طلاب جامعة دار السلام كونتور، وخاصة قسم قانون المعاملات المالية.

٣. الفوائد العملية

أ. للباحثين

إضافة التفكير والاعتبار كي يتمكن المؤلف من المعرفة وفهم تنفيذ اتفاقية الوديعة في شراء وبيع الذهب عبر الإنترنت من خلال تطبيق في بنك الشرعي الإندونيسي (BSI).

ب. للمؤسسة

ومن المتوقع أن تكون نتائج هذه الدراسة مدخلات مفيدة لبنك الشرعي الإندونيسي (BSI).

٥. البحوث السابقة

يقوم الباحث بإجراء مراجعة لنتائج الأعمال العلمية المتعلقة بهذا الموضوع لتجنب حدوث الانتحال البحثي.

أولاً، في رسالة جامعية Syahidta Sukma Wijayanti، بعنوان Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai (Telaah Fatwa DSN-MUI Nomor ٧٧ / DSN-MUI / V / ٢٠١٠). الهدف من هذه الدراسة هو تحليل أسباب السماح بالبيع وشراء الذهب نقداً في فتوى DSN-MUI رقم: ٧٧ / DSNMUI / V / ٢٠١٢. يفسر DSN-MUI حديث النبي عن البيع وشراء الذهب في معاصرة (سياقية) ويمكن ملاحظة ذلك من رأي DSN-MUI الذي ينص على أن الذهب والفضة هي سلعة (سلع) تباع وتشتري و هو كذلك السلعة العادية،

ولم تعد متساوية (الثلث، وسائل الدفع، المال). وبالتالي فإن نتيجة الاستنباط القانوني DSN-MUI في شراء وبيع الذهب نقدا يعاقب عليه بالكارثة.^٦ الفرق في هذه الدراسة هو أنه لم يتم تحديد كيفية تخزين الذهب من قبل بنك الشرعي الإندونيسي في شراء وبيع الذهب عبر الإنترنت.

ثانياً، في رسالة جامعية Eka Wahyu Pradani، بعنوان Tinjauan Hukum Islam Terhadap Jual Beli Online Aplikasi Android study kasus pada pemilik akun instagram @JualAppVip dan @Jualpremiumvip di Bandar Lampung. الطريقة المستخدمة هي طريقة وصفية مع طريقة المسح. توضح هذه عملياً أن ممارسة شراء وبيع التطبيقات عبر الإنترنت هي نموذج تداول جديد في البيع. عند شراء وبيع هذا بشكل أساسي، يطلب المشتري البضاعة أولاً ثم يقوم بالدفع، ثم يقوم البائع بمعالجة ما يريده المشتري. صاحب الحصول على اتفاق في البيع عبر الإنترنت لتطبيق الأندرويد غير صالح وهو ممنوع الشراء والبيع الذي يتعين القيام به، وذلك بسبب عدم استيفاء بعض الأحكام في البيع مثل حالة ملكية البائعين للشيء المباع.^٧ الفرق في هذه الدراسة هو كيف تستعرض الشريعة الإسلامية البيع وشراء الذهب عبر الإنترنت من خلال نظام الوديعة.

ثالثاً: في رسالة جامعية Mulya Gustina بعنوان Tinjauan Hukum

⁶ Syahidta Sukma Wijayanti، Skripsi: “Jual Beli Emas Secara Tidak Tunai: Kajian Terhadap Fatwa DSN-MUI No. 77?DSN-MUI/V/2010، Purwokerto: Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto، 2018.

⁷ Eka Wahyu Pradani، Skripsi: “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Jual Beli Online Aplikasi Android (Study Kasus Pada Pemilik Akun Instagram @JualAppVip dan @Jualpremiumvip di Bandar Lampung)»، Lampung: Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung، 2019.

Islam Terhadap Jual Beli Emas Online Melalui Media BukaEmas di Bukalapak. تشرح هذه الأطروحة في الممارسة العملية أن البائعين والمشتريين لا يجتمعون شخصياً. عندما تريد البيع، يصل المستخدم على الفور إلى حساب المستخدم. وبالمثل مع الشراء، يتم تخزين الذهب مباشرة في حساب المستخدم. إذا كان الشخص يرغب في الانسحاب، فإن المستخدم ينقر على سحب الذهب من خلال ميزة Open Gold ثم ستم معالجته وسيصل الذهب بعد بضعة أيام.^٨ الفرق في هذه الدراسة هو أنه لم يكن هناك تحديد لتخزين الذهب الذي تم شراؤه من خلال التطبيق عبر الإنترنت.

الاختلافات والتشابه مع الأبحاث السابقة هي أنّ تشابه البحث في البيع وشراء الذهب. والفرق هو أن الباحث هنا سيركز أكثر على شراء وبيع الذهب من خلال التطبيق الإلكتروني لبنك الشرعي الإندونيسي (BSI) مع نظام حساب الودیعة في مراجعة الشريعة الإسلامية.

ز. منهج البحث

منهج البحث هو الخطوات أو الإجراءات في اكتساب المعرفة العلمية أو العلوم. للحصول على بيانات دقيقة عن المشاكل المذكورة السابقة فيستخدم الباحث الطرق التالية لبحثه:

١. نوع البحث

نوع البحث في هذا البحث هو البحث الميداني، والباحث نفسه فاعل في الميدان لإجراء البحوث على الأشياء التي لها علاقة بالمشاكل

⁸ Mulya Gustina, Skripsi: "Tinjauan Hukum Islam Terhadap Jual Beli Emas Online Melalui Media Bukaemas di Bukalapak" Surabaya: Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya, 2018.

التي ستم مناقشتها. هذا البحث هو البحث الذي لا يتم الحصول على النتائج من خلال إحصائية الإجراء أو في شكل الأرقام. هذا الإجراء البحثي سوف يؤدي إلى بيانات وصفية في شكل كلمات الناس أو كتاباتهم وسلوكياتهم القابلة للملاحظة.^٩

يتم إجراء طرق البحث القانوني باستخدام أساليب البحث القانوني المعيارية التجريبية. البحث القانوني المعياري التجريبي بمنهج الوصفي هو البحث الذي يشير إلى المعايير القانونية الواردة في القوانين وأحكام المحاكم والمعايير التي تعيش وتتطور في المجتمع. هذا البحث هو تحليل وصفي يكشف عن القوانين واللوائح المتعلقة بالنظريات القانونية التي هي موضوع البحث.^{١٠}

٢. موضع البحث

الموقع الذي سيتم استخدامه كموضوع للبحث و هذه المرة هو بنك الشرعي الإندونيسي (BSI) كميرى رجو ماجيلانج.

٣. مصادر البيانات

أ. البيانات الأولية

البيانات الأولية هي البيانات التي تصبح المصدر الرئيسي في البحث.^{١١} البيانات التي تم الحصول عليها مباشرة من جمع البيانات حول هذا الموضوع، أي في شكل مقابلة مع المديرين والموظفين

⁹ Sugiyono، "Metodologi Penelitian Kuantitatif، Kualitatif dan Kombinasi"، (Bandung: Alfabeta، cet. 9، 2017)، p. 16

¹⁰ Zainuddin Ali، *Metode Penelitian Hukum*، (Jakarta: Sinar Grafika، 2014)، (p. 105-106

¹¹ Haris Herdiansyah، *Wawancara Observasi dan Focus Group*، (Depok: Raja Grafindo Persada، 2013)، p. 61.

والمستهلكين في بنك الشرعي الإندونيسي (BSI) كميرى رجو ماجيلانج.

ب. البيانات الثانوية

البيانات التي تم الحصول عليها بشكل غير مباشر من جميع البيانات، ولكن يمكن أن تكون من خلال أشخاص آخرين أو مستندات موجودة.^{١٢}

٤. طرق جمع البيانات

أ. المقابلة

تستخدم المقابلات كطريقة جمع البيانات إذا أراد الباحث إجراء دراسة أولية للعثور على المشكلات التي ترغب في دراستها وأيضا إذا أراد الباحث معرفة الأشياء من المستجيبين بشكل أعمق وكان عدد المستجيبين صغيرا. تعتمد طريقة جمع البيانات على تقارير الذات أو تقرير ذاتي أو أقلها على المعرفة والمعتقدات الشخصية.^{١٣}

الأطراف التي يتم تحويلها إلى مخبرين عندما يجري الباحث مقابلة هي:

- ١) مدير بنك الشرعي الإندونيسي (BSI) كميرى رجو ماجيلانج.
- ٢) موظفو بنك الشرعي الإندونيسي (BSI) كميرى رجو ماجيلانج.
- ٣) المشترين أو المستهلكين.

¹² Sugiyono، *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*، (Bandung: Alfabeta، 2009)، p. 137.

¹³ *Ibid*، p. 138.

ب. الملاحظة

الملاحظة كأسلوب جمع البيانات من خلال المراقبة وتسجيل الظواهر قيد البحث بشكل منهجي. في هذه الحالة، سيقوم الباحث بإجراء ملاحظات مباشرة لممارسات بيع الذهب في بنك الشرعي الإندونيسي. هذا المفهوم البحثي عن طريق البحث الأدبي والبحث الميداني.

ج. الوثائق المكتوبة

باستخدام الدراسات الأدبية، يحاول الباحث البحث عن الأدبيات المتعلقة مثل المجلات والكتب وغيرها من الأبحاث ذات الصلة بالبحث الذي يتعين القيام به. دراسات التوثيق هي إحدى الطرق التي يمكن للباحث القيام بها للحصول على نظرة عامة من وجهة نظر الموضوع من خلال وسائل الإعلام المكتوبة وغيرها من الوثائق المكتوبة أو المقدمة مباشرة من قبل الموضوع المعين.

٥. أسلوب تحليل البيانات

تحليل البيانات هو عملية العثور على البيانات التي تم الحصول عليها من المقابلات والملاحظات وغيرها من المواد وتجميعها بشكل منهجي بحيث يمكن فهمها بسهولة وبالطبع يمكن إبلاغها للآخرين.^{١٤} تحليل البيانات المستخدم في هذه الدراسة هو نموذج مايلز وهويرمان، باستخدام البيانات التالية:

¹⁴ Suharsini Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik* (Jakarta: Rhineka Cipta, 2002), p. 107.

أ. تقليل البيانات

تقليل البيانات يعني تلخيص واختيار الأشياء الرئيسية والتركيز على الأشياء المهمة، من البيانات التي تم الحصول عليها وكتابتها في شكل تقارير أو بيانات مفصلة.

ب. عرض البيانات

يتم تصنيف البيانات التي تم الحصول عليها في شكل أوصاف موجزة ومخططات وعلاقات بين الفئات وما شابه ذلك. الأكثر استخداماً لتقديم البيانات في البحث الوصفي هو النص الذي هو النظرية.

ج. حب الاستنتاجات

الاستنتاج في البحث الوصفي المتوقع هو اكتشاف جديد لم يكن موجوداً من قبل. يمكن أن تكون النتائج عبارة عن أوصاف أو صور لكائن و لا يزال في السابق غير واضح أو مظلم بحيث بعد أن يصبح البحث واضحاً، يمكن أن يكون علاقة أو فرضية أو نظرية عارضة أو تفاعلية.

ح. تنظيم كتابة البحث

لتسهيل البحث، ناقش الباحث مناقشة في أربعة أبواب. كل باب يتكون من فصول فرعية مترابطة مع بعضها البعض وهي كما يلي:

الباب الأول: المقدمة

يتكون القسم في هذا الباب من خلفية البحث، وتحديد المسألة،

هدفا البحث والأهمية من البحث، والبحوث السابقة، ومنهج البحث وتنظيم كتابة البحث.

الباب الثاني: النظرية العامة

الفهم العام لاتفاقيات البيع والذهب والوديعة التي تشمل البيع وشروط و أكان البيع ووجهات النظر حول الذهب وفهم البيع مع اتفاقيات الوديعة.

الباب الثالث: عرض البيانات وتحليلها

الشخصي والتاريخي بنك الشرعي الإندونيسي، ومناقشة المراجعة القانونية، وعرض نتائج البحوث والمناقشة في ممارسة شراء وبيع الذهب بنظام عقود الوديعة في بنك الشرعي الإندونيسي.

الباب الرابع: الخاتمة

نتائج البحث التي تحيط بالاستنتاجات الملخصة من نتائج التحليل لكل فصل مع صياغة المشاكل والاقتراحات.