

الباب الأول

المقدمة

أ. خليفة البحث

الرفاهية هي حالة من شروط الحياة التي يحلم بها البشر بشكل أساسي. الوضع الذي يتعارض مع الرفاهية هو الفقر، الذي هو في الأساس الفقر هو أحد المشاكل التي تنشأ في حياة الناس، وخاصة الناس في المناطق النامية.¹

الجدول 1.1 الرسم البياني للفقر في إندونيسيا 2012-2023²



المصدر: الإحصاءات الرسمي

¹Syamsuri, *Ekonomi Pembangunan Islam Sebuah Konsep, Prinsip dan Asas Falsafahnya*, (Ponorogo: UNIDA Gontor Press, 2018), p.123

²Badan Pusat Statistik, *Profil Kemiskinan di Indonesia Maret 2023*, No. 47/07/Th. XXVI, 17 Juli 2023, p.3

ينظر إلى الفقر على أنه حالة لا يتم فيها إعمال الحقوق الأساسية بشكل صحيح للنمو والعيش حياة كريمة.³ وبالتالي، فإن فهم الفقر ليس فقط قدرة العجز الاقتصادي، ولكن أيضا الحقوق الأساسية غير المنجزة والمعاملة المختلفة لشخص أو مجموعة في العيش حياة كريمة.⁴

والتخفيف من حدة الفقر مسؤولية مشتركة، سواء كانت مؤسسات مهنية أو حكومية أو جامعات أو قطاع خاص أو المجتمع نفسه. الآثار السلبية لمشاكل الفقر التي لا يتم الاهتمام بها والتغلب عليها هي البطالة، وانخفاض نوعية الموارد البشرية، والجريمة، وظهور الغيرة الاجتماعية ومختلف الآثار السلبية الأخرى. أحد الجهود المبذولة للتغلب على الفقر هو كسر سلسلة الفقر نفسها، من خلال تطوير الأعمال التجارية الصغيرة لأن الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة يمكن أن تزيد من عدد الأشخاص الصغار.⁵

تعد شركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة جزءا مهما من الاقتصاد الوطني والإقليمي. في إندونيسيا، يعد تطوير متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة جهدا لتشجيع النمو الاقتصادي وخفض معدل الفقر في البلاد. غالبا ما يفسر نمو وتنمية قطاع

³Sumar'in, *KonsepKelembagaan Bank Syariah*(Yogyakarta: GrahaIlmu, 2012) p. 3

⁴SadonoSukirno, *Mikro Ekonomi Teori Pengantar* (Jakarta: Raja GrafindoPersada, 2012)

p. 4

⁵Andi Ansol Asfino, Prayudi Setiawan Prabowo, Peran BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Montong melalui Pembiayaan Murabahah dalam upaya penguatan ekonomi UMKM, *Jurnal Ekonomi Islam* Volume 2 Nomor 1, Tahun 2019 p.78

المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة على أنه مؤشر لنجاح التنمية، خاصة في البلدان ذات الدخل الفردي المنخفض.⁶

نظرا للإمكانيات الكبيرة للمشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، تحظى الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة بشعبية متزايدة في إندونيسيا. وذكرت الدولة أن وجود المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة لا يشعر به المجتمع فحسب، بل يفسر أيضا على أنه أحد مؤشرات نجاح التنمية، خاصة بالنسبة للبلدان ذات الدخل الفردي المنخفض.⁷ بالإضافة إلى ذلك، فإن وجود متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة قد ضمن سبل عيش المجتمع لأنه قادر على خلق فرص عمل وتقليل معدل البطالة. على الرغم من وجود العديد من إمكانيات النجاح للمشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، إلا أنه لا تزال هناك عقبات تواجهها الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من الناحية العملية. تتجلى هذه المشكلة في الوصول إلى رأس المال، على الرغم من أن رأس المال عامل مهم جدا في الإنتاج. رأس المال عنصر مهم جدا لشراء الأدوات والمعدات اللازمة للإنتاج واستئجار الأراضي والمباني و دفع الأجور للعمال والموظفين.⁸

⁶Zakiah Nur Azis dkk, Keberlangsungan Usaha Mikro kecil dan menengah di masa pandemi". *Jurnal Badan Pendidikan dan Pelatihan Keuangan (BPPK)* Vol . 15. No. 01 (Juli 2022), p. 01.

⁷Naufa Afzuni Viola, Peran Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Tumang dalam mendorong kesejahteraan UMKM sekitar, *Skripsi*, Universitas Islam Indonesia, p.27.

⁸Lian Fawahan, Ita Marianingsih , Konsep Mudharabah dalam mendukung UMKM di masa Pandemi COVID-19", *Jurnal Al-Intaj*, Vol. 8, No. 03 (Maret 2022), p. 72.

تقدم الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة ككل مساهمة كبيرة في خلق

فرص العمل في المجتمع المحلي. في الأساس، فإن العقبات والتحديات التي تواجهها

الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في تحسين قدراتها التجارية معقدة للغاية

وتغطي جوانب مختلفة، أحدها مترابط.⁹ نقص كمية وأصل رأس المال، وعدم السيطرة،

وما إلى ذلك، بالإضافة إلى المهارات التشغيلية، وعدم وجود شكل رسمي للشركة،

وضعف التنظيم، والتسويق المحدود. بالإضافة إلى ذلك، هناك منافسة غير عادلة وضغط

اقتصادي يحد من نطاق الأعمال.¹⁰

الجدول 1.2 بيانات المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من

2018-2023¹¹

السنة	العدد	2021	2022	2023	2024
العدد	وحدة	172,496	177,256	183,181	189,147
(%) النمو	1,98%	2,24%	2,28%	0,70%	1,52%

المصدر: المكتب التعاوني للمشاريع الصغيرة والمتوسطة في مقاطعة جاوة الوسطى

من الجدول أعلاه، يمكن ملاحظة أن تطوير الشركات المتناهية الصغر والصغيرة

والمتوسطة في إندونيسيا يستمر في النمو كل عام وله مساهمة كبيرة في الاقتصاد في

إندونيسيا. واستناداً إلى البيانات، يصل عدد الشركات المتناهية الصغر والصغيرة

⁹Syaiqul Khoiri, Implementasi Akad Mudharabah untuk bantuan modal UMKM DI Baitul Maal Watt Tamwil (BMT) SIDOGIRI CAPEM KENCONG JEMBER, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Jember, 2020, *Skripsi*, p. 2

¹⁰Lian Fawahan, Ita Marianingsih, Konsep Mudharabah dalam mendukung UMKM di masa Pandemi COVID-19", p. 72.

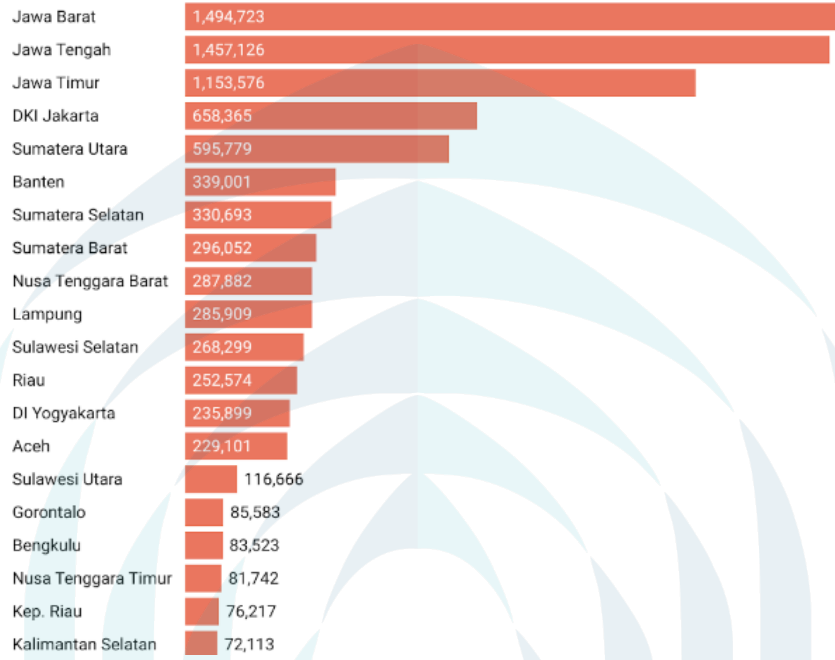
¹¹Kadin Indonesia, Data dan Statistik UMKM

والمتوسطة إلى 99% من جميع وحدات الأعمال. في عام 2023، ستصل الجهات الفاعلة في مجال الأعمال المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة إلى حوالي 66 مليوناً. تصل مساهمة الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة إلى 61% من الدخل المحلي الإجمالي لإندونيسيا، أي ما يعادل 9,580 تريليون روبية، وتستوعب الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة حوالي 117 مليون عامل (97%) من إجمالي القوى العاملة. وفي هذه الحالة، تلعب المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة دوراً في تحقيق المصالح المشتركة. هذا الازدهار يعني أن دخل الفرد يمكن أن يزداد. لذلك، فإن الاستراتيجية التي يجب أن ينفذها المجتمع لتعزيز المشاريع المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة هي السعي للحصول على تمويل رأسمالي لريادة الأعمال. في عام 2021، أطلقت الحكومة منصة "التقديم الفردي عبر الإنترنت"، وفي عام 2022، بلغ عدد الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة التي تسجل أعمالها على منصة التقديم الفردي عبر الإنترنت 8,71 مليوناً. جاوة الغربية لديها أكبر عدد من الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وهي 1.494,723 وحدة.¹²

¹²Annisa Anastasya, [Ukmindonesia.id/baca-dekripsi-post/data-umkm-jumlah-dan-pertumbuhan-usaha-mikro-kecil-dan-menengah-di-indonesia](https://ukmindonesia.id/baca-dekripsi-post/data-umkm-jumlah-dan-pertumbuhan-usaha-mikro-kecil-dan-menengah-di-indonesia), Juli 2023.

*Berdasarkan Provinsi

Unit



ومع ذلك، وفقا لجهاز الإحصاء المركزي (2017)، هناك العديد من العقبات

الرئيسية التي تمنع الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة من الحصول على تمويل

الأعمال من البنوك والمؤسسات المالية. الأول هو جدوى نظام المحاسبة التجارية أو

الإدارية. ثانيا، الأوراق المالية أو الضمانات (وليس الأوراق المالية المكافئة). ثالثا، 90 في

المائة من الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في إندونيسيا ليس لديها أعمال

تجارية.¹³

يمكن للناس الحصول على تمويل رأس المال من خلال المؤسسات المالية الإسلامية

غير المصرفية التي تنمو الآن بسرعة في المجتمع، وخاصة المؤسسات المالية الإسلامية غير

¹³Lembaga Pengembangan Perbankan Indonesia, *Profil Bisnis Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)*, Jakarta, 2015, p.19-20.

المصرفية التي تحصل بسهولة على رأس المال من القروض. المؤسسات المالية الإسلامية غير المصرفية هي مؤسسات مالية تعود أنشطتها بالنفع على المجتمع المحلي من خلال تقديم الخدمات المالية للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والمجتمعات ذات الدخل المنخفض. الغرض من المؤسسات المالية الإسلامية غير المصرفية، أي المنظمات التي تلعب دورا في مجال التنمية الاقتصادية، هو تلبية الاحتياجات المالية للسوق المحرومة وتحقيق أهداف التنمية مثل التخفيف من حدة الفقر وخلق فرص العمل وتحسينها. تعزيز تسويق وتطوير المنتجات الحالية.¹⁴ شركة جديدة. واحدة من المؤسسات المالية الإسلامية غير المصرفية هي بيت المال والتمويل.¹⁵

تركز الخدمات التي تقدمها بيت المال والتمويل على الاستثمار في تطوير الأعمال الإنتاجية وتحسين جودة الأنشطة الاقتصادية لأصحاب المشاريع الصغيرة. بالإضافة إلى مؤسسة الشريعة الإسلامية، تمتلك بيت المال والتمويل أيضا أساسا فلسفيا يركز على التمكين، وخلق شراكة حقيقية بين بيت المال والتمويل وعملائها. وهذا ما يميز بيت

¹⁴Pembiayaan UMKM ditinjau dari pembiayaan *Mudharabah* dan *Murabahah*, Ayu Fitria, Dedy Anwar, Dian Pertiwi, Fatimatuz Zuhro, *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol.07 No.02 (Desember 2022), p.139.

¹⁵*Baitul Maal wat Tamwil* adalah lembaga keuangan dengan konsep syariah yang lahir sebagai pilihan yang menggabungkan konsep *maal* dan *tamwil* dalam suatu kegiatan lembaga. Konsep *maal* lahir dan menjadibagiandari kehidupan masyarakat muslim dalam menghimpun dan menyalurkan dana zakat, infak dan shadaqah (ZIS) secara produktif. Sedangkan konsep *tamwil* lahir untuk kegiatan bisnis produktif yang murni untuk mendapatkan keuntungan dengan sektor masyarakat menengah kebawah (mikro).

المال والتمويل عن مؤسسات الخدمات المالية الأخرى، سواء المصرفية الإسلامية أو التقليدية، التي تركز فقط على الأرباح وتقاسم الأرباح العالية.¹⁶

في تنفيذه، يشبه بيت مال وتمامويل المؤسسات المالية الإسلامية بشكل عام. بيت المال والتمويل لديها العديد من المنتجات التي تستند إلى عقود الشريعة. ومن الأمثلة على العقود الشائعة في زراعة النخاع العظمي عقد المراجعة وعقود قرض الحسن والوديعة والقرض. على وجه الخصوص، تمويل قرض حسن هو تمويل قائم على الشعور بالاهتمام بالآخرين. بمعنى آخر، قرض الحسن هو قرض بين طرف إلى طرف آخر محتاج وهو تعاون مع النص على وجوب إعادة القرض المقدم وفقا لما تم استلامه ولا يطلب من المقترض رد أي شيء باستثناء رأس مال القرض.¹⁷ من مزايا قرض الحسن أنه يكمن في مسألة توفير التمويل دون توقع أي شيء في المقابل أو إعطاء ممتلكات للآخرين يمكن جمعها مرة أخرى في وقت الاستحقاق. بمعنى آخر، قرض الحسن هو معاملة تمويل دون أن يكون مثقلا بأي رسوم على باجدهوفاة الذين هم أسناف الزكاة، العمق، الصدقات ويريدون بدء عمل

صغير.¹⁸

¹⁶Naelul Huda, Analisis Pembiayaan Mudharabah Dalam Meningkatkan Pendapatan Nasabah di BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Losari Brebes, *Jurnal Syntax Admiration*, Vol. 1 No. 1, (Mei 2022)

¹⁷Susilo Priyono, Rina Istiqomawati, Iwan Setyawan, Analisis Pembiayaan Qardhul Hasan dalam meningkatkan kesejahteraan hidup anggota ditinjau dari perspektif Islam, *Jurnal Equilibrium: jurnal ilmu Manajemen*, Vol. 2 No. 2 Juli 2022, p. 9

¹⁸Susilo Priyono, Rina Istiqomawati, Iwan Setyawan, Analisis Pembiayaan Qardhul Hasan dalam meningkatkan kesejahteraan hidup anggota ditinjau dari perspektif Islam, p. 9

يطلق عليه قرض الحسن لأن نموذج التمويل هذا هو شكل من أشكال الدور الاجتماعي للمؤسسات المالية الإسلامية لمساعدة المجتمع المسلم المحروم ماليا. سيفيد تمويل قرض حسن بشكل كبير الشركات الصغيرة التي تواجه صعوبات من حيث رأس المال وليس لديها أصول لاستخدامها. ومن خلال هذا التمويل، ستتمكن الشركات الصغيرة التي لها دور مهم في الاقتصاد الوطني من الوصول إلى نفس رأس المال الذي تحصل عليه الشركات الأخرى حتى تتمكن أعمالها من الاستمرار في النمو وعدم تقييدها برأس المال التجاري.¹⁹

واحدة من المؤسسات المالية الإسلامية الموجودة في المجتمع هي بيت المال والتمويل يجرأ. منذ تأسيسها، واصلت بيت المال والتمويل يجرأ تحسين جودتها من خلال تنفيذ استراتيجيات مختلفة لتعظيم قدرات أعضائها. يمكن لأصحاب المشاريع الصغيرة المساعدة في تنمية أعمالهم. بالإضافة إلى توفير رأس المال، تساهم بيت المال والتمويل يجرأ أيضا في تحسين الموارد المالية لأصحاب المشاريع الصغيرة وعامة الناس. هذه مبادرة لتعظيم دور بيت المال والتمويل يجرأ في توفير التمويل للشركات الصغيرة. نظرا لتنوع الاحتمالات والعقبات التي تواجهها الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، فإن زراعة نخاع العظمي هي أحد الحلول البديلة لمؤسسات التمويل الأصغر

¹⁹Rina Tri Puspita Sari and Muhajir Muhajir, "Penerapan Penetapan Jaza'ul Ihsan Pada Kontrak Pembiayaan Al-Qardhul Hasan Perspektif Ekonomi Islam," *BISEI: Jurnal Bisnis Dan Ekonomi Islam*, Vol. 6, no. 2, Desember 2022, p.10

غير المصرفية التي يمكنها حل المشاكل الموجودة في المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، وخاصة مشاكل رأس المال. من المتوقع أن يحل التمويل من بيت المال والتمويل المشاكل التي تواجهها الشركات المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة.²⁰

مع وجود المؤسسات المالية الإسلامية، واحدة منها بيت المال والتمويل مدفوعة من قبل غالبية سكان إندونيسيا من المسلمين. بحيث يكون هدف نهاية الاقتصاد هو الهدف الذي هو الشريعة الإسلامية (مقاصد الشريعة)، وهو الحصول على السعادة في الدنيا والآخرة. ومع ذلك، في الممارسة العملية لا يزال لا يتوافق مع نظرية الإسلام نفسها، أي طاعة مبادئ الشريعة أو تسمى الشريعة المقدسة. مقاصد الشريعة أو المقاصد السيادية كلاهما لهما نفس المعنى الذي يعني مقاصد الشريعة.

مقاصد الشريعة هي الأسرار والأهداف النهائية التي يريد الشرع تحقيقها في كل قانون وضعه. وبالتالي، فإن مقاصد الشريعة هو هدف ومكة الشريعة، حيث يجب على جميع المجتهدين مواجهة انتباههم هناك. ومن المبادئ المطروحة في مقاصد الشريعة أن نسلك الطريق الوسط ولا نبالغ في تطبيقه، لأن الفوائد التي ستتحقق يجب أن تشير إلى الوحي، وليس نتيجة الفكر فقط.²¹

²⁰Khoerul Bakhri, Penerapan Pembiayaan *Mudharabah* pada Usaha Kecil dan Menengah di BMT Walisongo Semarang, Skripsi, UIN Walisongo Semarang, 2019, p.4.

²¹Adiwarman Azwar Karim, *Sejarah Pemikiran Ekonomi Islam* (Jakarta: Raja GrafindoPersada, 2012), p. 380.

في الحفاظ على المؤسسات الإنسانية وحماتها، يولي الإسلام اهتماما خاصا لهذا، من أجل خلق فوائد وتجنب المذاهد. هناك خمس نقاط أساسية ذات غرض عام للشريعة مقاصد الشريعة اتفق عليها غالبية العلماء بما في ذلك الإمام الغزالي والصعدي والتي عرفت فيما بعد باسم مصطلح الكلية الخامسة، وهي النظريات/ الأساليب في التنقيب واكتشاف القانون في الإسلام، والأشياء الخمسة هي: حفظ الدين (حماية الدين)، حفظ النفس (حماية النفس)، حفظ العقل (حماية العقل)، حفظ المال (حماية الممتلكات)، حفظ النسل (حماية النسل).^{٢٢}

الحفاظ على الأشياء الخمسة الرئيسية المذكورة أعلاه هو ضرورة لا غنى عنها إذا كان البشر يريدون للحياة أن تحدث وتتطور. هذه الأشياء الخمسة لها مستويات مختلفة من الإلحاح والأهمية وفقا لمستوى الفائدة والأهمية. أكد الشاطبي خلاف أنه يمكن استخدام الشريعة المقدسة كأداة لفهم تنقيح القرآن والسنة، وحل المسلمات المتناقضة، والمهم جدا هو وضع قانون في الحالات التي لا يستوعبها القرآن والسنة في الدراسات اللغوية. أساليب الاستنباط مثل القياس والاستقصار والمصلحة المرسية هي طرق لتطوير الشريعة الإسلامية على أساس مقاصد الشريعة.^{٢٣}

²²Abdul Helim, *Maqashid Al-Shariah versus Uul Al-Fiqh (Konsep dan Poisisinya dalam Metodologi Hukum Islam*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2019) p. 24.

²³Satria Effendi M. Zein, *Ushul Fiqh*, (Jakarta :Prenada Media, 2005), p. 237.

بناء على الوصف أعلاه، من الضروري دراسة هذه المشكلة والبحث فيها بشكل

أكبر، لذا فإن البحث الذي سيتم إجراؤه هو مواصلة الدراسات السابقة بعنوان: تحليل

تنفيذ تمويل قرض حسن للمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في بيت

المال والتمويل حيراء سراغين من منظور مقاصد الشريعة

ب. تحديد المسألة

بناء على التفسير من الخلفية أعلاه، من الضروري صياغة تركيز المشكلة التي

سيتم مناقشتها لاحقاً. لهذا السبب، فإن المشاكل الرئيسية هي:

1. كيف تنفيذ تمويل قرض الحس للمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في

بيت المال والتمويل حيراء سراغين؟

2. كيف تنفيذ تمويل قرض الحس للمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في

بيت المال والتمويل حيراء سراغين من منظور مقاصد الشريعة؟

ج. أهداف البحث

بناء على تحديد المشكلة التي تمت صياغتها أعلاه، أخذت الباحثة أهداف

البحث التالية:

1. لمعرفة تنفيذ تمويل قرض حسن في المشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة

في بيت المال والتمويل حيراء.

2. الاطلاع على مراجعة مقا صد الشريعة على تمويل رؤوس أموال المشروعات

متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في عقد قرض حسن في ب بيت المال والتمويل

حراء سراغين.

د. أهمية البحث

يمكن رؤية فوائد هذا البحث من منظور نظري وعملي، بما في ذلك:

1. أهمية نظري:

أ. بالنسبة للباحثة، من المتوقع أن يضيف هذا البحث نظرة ثاقبة ومعرفة حول

تنفيذ تمويل قرض حسن في الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في

(بيت المال وتمويل).

ب. بالنسبة للباحثين المستقبليين، من المتوقع أن يقدم هذا البحث مساهمات

علمية ويمكن أن يكون مرجعا للأوراق المستقبلية المتعلقة بتحليل تنفيذ تمويل

قرض حسن في المشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في زراعة

الأحجار الكريمة.

2. أهمية عملية:

UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

أ. بالنسبة للعمليات، من المتوقع أن يقدم هذا البحث مساهمات علمية ويمكن أن يكون مرجعا للأوراق المستقبلية المتعلقة بتحليل تنفيذ تمويل قرض حسن في

الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في بيت المال والتمويل.

ب. بالنسبة للممارسين، من المتوقع أن يستخدم هذا البحث كمرجع ومصدر

مرجعي في حل المشكلات في تمويل المشروعات المتناهية الصغر والصغيرة

والمتوسطة في عقد قرض حسن.

هـ. البحوث السابقة

بحث كتبه مسروه (2022) حول تمويل قرض الحسري زيادة المشروعات متناهية

الصغر والصغيرة والمتوسطة ، وطريقة البحث المستخدمة في البحث النوعي مع نتائج

البحث حول ممارسات قرض الحسن التمويلية في زيادة المشاريع الصغيرة والمتوسطة في

بيت المال والتمويل التطبيقية بركة فرع أنيار الوطني، منطقة أنيار، سيرانج ريجنسي،

القروض التي تم منحها من قبل بيت المال وتمويل تساعد شركة الشافية أعضاء التمويل

قرض حسن في توفير رأس مالهم التجاري. ^{٢٤} التشابه في هذه الدراسة مرتبط بتمويل

قرض الحسن. الفرق هو أنه في هذه الدراسة تم استخدام مقاصد الشريعة بينما في

الدراسة السابقة تم استخدام أحكام القانون الاقتصادي الشرعي.

²⁴Masruroh, *Analisis Pembiayaan Qardhul Hasan pada Usaha Kecil dan Menengah dalam perspektif Hukum Ekonomi Syariah*, UIN Sultan Maulana Hasanuddin, Banten, 2022

بحث كتبه إنتان مولدي (2023) حول آلية توزيع تمويل قرض الحسن في بنك

آتشيه الشريعة. طريقة البحث المستخدمة هي البحث النوعي مع نتائج البحث الميكانيكي الذي تم تحديده بواسطة لدى بنك آتشيه الشريعة أحكام يجب أن ينفذها العملاء، وهي تقديم طلبات التمويل. الخطوة التالية هي المسح الذي سيتم إجراؤه بواسطة بنك آتشيه الشريعة، من المسح، سيحدد البنك ما إذا كان سيوافق أم لا. في حال الموافقة، ستستمر العملية حتى مرحلة الصرف، وإذا لم تتم الموافقة عليها، فستكتمل العملية.²⁵ التشابه في هذه الدراسة مرتبط بتمويل قرض الحسن. الفرق هو أنه في هذه الدراسة تم استخدام مقاصد الشريعة بينما في الدراسة السابقة استخدمت مراجعة الفقه المعاملة.

يمكن القول إن البحث الذي كتبه ناندا سابوتري (2022) حول فعالية تمويل

قرض حسن للمشاريع متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في بيت مال آتشيه مع نتائج البحث حول توزيع تمويل قرض حسن على الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في بيتو مال آتشيه فعال. وذلك لأن توزيع تمويل قرض الحسن أظهر وضوح الأهداف المراد تحقيقها، ووضوح الاستراتيجية لتحقيق الأهداف، وصياغة سياسة ثابتة، والتخطيط

²⁵Intan Maulidya, *Tinjauan Fiqh Muamalah Terhadap Pembiayaan Qardhul Hasan dalam Meningkatkan perekonomian masyarakat pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah ke bawah (UMKM) (studi Pada PT. Bank Aceh Syariah Cabang Banda Aceh)*, UIN Ar Raniry Darussalam Banda Aceh, 2023

الدقيق، وإعداد البرنامج الصحيح من خلال تشكيل وحدة ZISPRO، وتوافر مرافق

العمل والبنية التحتية، والتنفيذ الفعال والكفاء الذي يتميز بسهولة المستاهي في التقدم

بطلب للحصول على تمويل قرض الحسن، ونظام الإدارة والرقابة التعليمي. بالإضافة إلى

ذلك، فإن بيت المال آتشييه قادر أيضا على تحويل المستاهيك إلى مركزي.^{٢٦} يرتبط

التشابه في هذه الدراسة بتمويل قرض الحسن. الفرق هو أنه في هذه الدراسة أجريت في

بيت المال والتمويل سرجان بينما في الدراسة السابقة جرت في بيت مال آتشييه.

بحث كتبه أحمد نيسابوري (2022) حول تطبيق عقد قرض حسن في تمكين

الشركات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة. المنهج المتبع في هذه الدراسة هو استخدام

البحث النوعي مع نتائج البحث، أي تطبيق عقد قرض الحسن في التمكين الذي نفذته

متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة، له شرط يمكن القول أنه مختلف عن التمويل الآخر

الذي يتضمن عناصر عقد قرض الحسن، حيث يتم استخدام عنصر القرض الحسن في

العملية والاتفاق ومع ذلك، فإن التسوية النهائية للتمويل في التمكين تؤدي إلى عنصر

المنح. هذا هو إعطاء التشجيع للجهات الفاعلة المتناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في

إدارة أعمالهم وكذلك لأولئك الذين يرغبون في تشكيل أعمال جديدة.^{٢٧} التشابه في

²⁶Nanda Saputri, *Analisis Efektivitas Pembiayaan Qardhul Hasan pada Usaha Mikro Kecil Menengah (studi Baitul Mal Aceh)*, UIN Ar Raniry Darussalam Banda Aceh, 2022

²⁷Ahmad Naisaburi, *Analisis Penerapan Akad Qardhul Hasan pada Pemerdayaan UMKM (studikamus PLUT-KUMKM Banda Aceh)*, UIN Ar Raniry Darussalam Banda Aceh, 2022

هذه الدراسة هو أن كلاهما يستخدم عقد قرض الحسن. الفرق هو موضوع البحث حيث تم إجراء البحث السابق في متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة باندا آتشيه بينما تم إجراء هذا البحث في بيت المال والتمويل سراغين.

بحث كتبه فيصل أكبر (2023) حول تنفيذ قرض حسن في برنامج مساعدة رأس المال التجاري المتجدد للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة. الطريقة المستخدمة في هذه الدراسة هي استخدام البحث النوعي مع نتائج البحث، وهيتنفيذ ممارسة قرض الحسن في برنامج رأس المال التجاري للشركات الصغيرة والمتوسطة الذي نفذته وفقا للأحكام الواردة في القرآن وفتوى والمادة 1320 من القانون المدني، ولكن من الضروري تنفيذ العديد من التطبيقات الواردة في أحكام فتوى، القرآن الكريم وأمثلة على تطبيق قرض الحسن في مؤسسات أخرى مثل تلك التي نفذتها بيت المال والتمويل الحميد في تنفيذ برنامج توزيع أموال قرض الحسن ، بحيث لن تكون هناك خسائر في المستقبل بسبب عدد المستفيدين من الأموال الذين يقيدهم إعادة الأموال التي تم استلامها.²⁸ التشابه في هذه الدراسة هو أن كلاهما يستخدم عقد قرض حسن. الفرق هو موضوع البحث حيث تم إجراء البحث السابق في بينما تم إجراء هذا البحث في بيت المال والتمويل حيرا.

UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

²⁸Faizal Akbar, *Implementasi akad Qardhul Hasan pada program bantuan modal usaha bergulir untuk usaha kecil menengah (studi di BAZNAS Kota Bandar Lampung)*, Universitas Lampung, 2023.

و. منهج البحث

مع هذا، تستخدم الباحثة طريقة للحصول على البيانات التي سيتم استخدامها

كأساس للبحث في اقتراح البحث هذا، وهي:

1. أنواع البحث

هذا المنهج البحثي نوعي مع التحليل الوصفي. لأنه يتوافق مع المشاكل

التي أثارها الباحث في هذه الدراسة، وتحديدًا فيما يتعلق بتمويل قرض حسن

للمشروعات متناهية الصغر والصغيرة والمتوسطة في بيت المال والتمويل حيرا عند

مقاصد الشريعة. ستكون نتائج التقرير في البحث النوعي الوصفي في شكل

استشهادات بيانات لتقديم لمحة عامة عن عرض التقرير.^{٢٩}

2. موقع البحث

يقع موقع البحث في بيت المال والتمويل حيراء سراغين في طريق غيمولن،

تانون، سراغين.

3. مصادر البيانات

مصدر بيانات البحث هو موضوع البيانات التي يمكن الحصول عليها إذا

استخدم الباحث استبيانًا أو مقابلة في جمع البيانات، ثم يسمى مصدر البيانات

²⁹Rifa'i Abubakar, *Pengantar Metodologi Penelitian*, (Yogyakarta: SUKA-Press UIN Sunan Kalijaga, 2021)p. 7

بالمخبر، والمخبر هو الشخص الذي يجب أو يجب على أسئلة الباحث. مصادر

البيانات في هذه الدراسة هي كما يلي.³⁰

أ. مصادر البيانات الأولية

مصادر البيانات الأولية هي بيانات عن موضوعات البحث التي

تستخدم كمصدر للمعلومات البحثية باستخدام أدوات القياس أو أخذ

البيانات مباشرة أو المعروفة باسم المقابلات. يتم جمع البيانات الأولية خصيصا

من قبل الباحث للإجابة على أسئلة الباحث بحيث يتم الحصول على

معلومات كاملة من البحث بيت المال والتمويل سر اغين، بما في ذلك: قسم

العلاقات العامة في بيت المال والتمويل سر اغين، قسم مال الإداري، العملاء

الذين يتلقون تمويل قرض الحسن ، ونظرية مقاصد الشريعة عند الإمام

الشاطبي.

ب. مصادر البيانات الثانوية

مصادر البيانات الثانوية هي الأجزاء التي تدعم تنفيذ هذا البحث، بما

في ذلك المجالات والكتب والمصادر الأخرى على الإنترنت التي لا تزال ذات

صلة بعقد قرض حسن وتمويل رأس المال التجاري.

³⁰Rifa'i Abubakar, *Pengantar Metodologi Penelitian.....*, p. 57

4. طريقة تحليل البيانات

أ. تخفيض البيانات

الحد من البيانات يعني التلخيص، واختيار الأشياء الرئيسية، والتركيز على الأشياء المهمة، والبحث عن الموضوعات والأنماط وتجاهل ما هو غير ضروري. وبالتالي فإن البيانات التي تم تخفيضها ستوفر صورة أوضح، وتسهل على الباحثين جمع المزيد من البيانات، والبحث عنها عند الضرورة.³¹

ب. عرض البيانات وتحليلها

بعد اختزال البيانات، تكون الخطوة التالية هي تنظيم البيانات. في البحث النوعي يتم عرض البيانات في شكل جداول، رسوم بيانية، مخططات دائرية، رسوم تصويرية وما شابه ذلك. من خلال عرض البيانات هذا، تصبح البيانات منظمة ومرتبطة في أنماط من العلاقات، مما يجعلها أسهل في الفهم.

ج. الاستنتاج

الخطوة الثالثة في تحليل البيانات النوعية هي استخلاص الاستنتاجات والتحقق منها. تكون الاستنتاجات الأولية المقدمة مؤقتة، وقد تتغير إذا لم يتم تقديم أدلة قوية لدعمها في مرحلة جمع البيانات التالية. ولكن إذا كانت

³¹Sugiyono, *Metode Penelitian*, (Cet V: Bandung: Alfabeta, 2008), p. 338.

الاستنتاجات التي تم تقديمها في البداية مدعومة بأدلة صحيحة ومتسقة عندما

يعود الباحث إلى الميدان لجمع البيانات، فإن الاستنتاجات المقدمة تعتبر

استنتاجات موثوقة.

ز. تنظيم كتابة البحث

الباب الأول المقدمة يحتوي هذا الفصل على خلفية ال بحث ، تحديد المسألة ، أهداف البحث، فوائد البحث، البحوث السابقة، منهجية البحث، ومنهج البحث. الباب الثاني الإطار النظري يحتوي هذا الفصل على المفاهيم العامة للتمويل القرض الحسن، بما في ذلك التعريف، الأساس القانوني، الأركان والشروط وما إلى ذلك. بالإضافة إلى ذلك، يتناول هذا الفصل أيضًا موضوع المؤسسات الصغيرة والمتوسطة، ومفهوم مقاصد الشريعة.

الباب الثالث يوضح عرض البيانات والتحليل الذي يتكون من لمحة عامة وتنفيذ تمويل قرض الحسن على الم شروعات الصغيرة والمتوسطة في بيت المال والتمويل حياء سراغين، وهو تطبيق تمويل القرض الحسن على المش روعات الصغيرة والمتوسطة في بيت المال والتمويل حياء سرجان من منظور مقاصد الشريعة.

الفصل الرابع هو الخاتمة التي تحتوي على الاستنتاجات التي تمثل إجابة مختصرة عن إشكالية البحث وملخص النتائج التي تم التوصل إليها في الدراسة بالإضافة إلى التوصيات.