

الباب الأوّل

المقدّمة

أ. خلفية البحث

الإنسان مدنيّ بالطبع، احتاج الناس بمعاملة مع الناس الأخرى لقضاء حاجتهم، علّمت شريعة الإسلام كيفية المعاملة مع الله (حبيل من الله) والمعاملة مع الناس (حبيل من الناس)، ونظام الحياة في الشريعة الإسلامية الخاصة التي نظّمت جميع ما يتعلّق بالعبادة والاجتماعية والسياسية والاقتصادية والروحانية.¹ بالنظر إلى الحاجة الأولوية أو ضرورية من ناحية الاقتصاد هي البيع، كان

¹ Mustafa Edwin Nasution, *Pengenalan Ekklusif Ekonomi Islam*, (Jakarta, Prenada Media Group, 2007), Hal. 1.

البيع وسيلة المعاملة مع الناس وأحد من البيع في بنك الشرعي هو
المراجحة.

بتطوّر الزمان يسبب على ارتقاء الثمن، أما ارتقاء الثمن
سبب انحطاط القدرة على شراء البيت نقدًا، ظهور بنك الشرع له
طريقة خاصة لتمليك السلعة فمنها "بيع المراجحة"² وهي بيع السلعة
بما اشتراها به مع الزيادة ربح معلوم على سبيل التراضي بين البائع
والمشتري والتي عيّنت مبلغ التقسيط المدفوع أو توفير حاجة
العملاء كلّ شهر. بنك يكون وسيطة بين العملاء والموزّعون في
نيل ما احتاجه العميل. أراد العميل أن تملك شيئًا له قيمة أو

² Ridha Kurniawan Adnans, *Penerapan System Jual Beli Murobahah Pada Bank Syari'ah Studi Terhadap Pembiayaan Rumah/ Properti Pada Bank Negara Idonesia Syari'ah Cabang Medan*, (Sekolah Pasca Sarjana Universitas Sumatera Utara Medan: 2007), Hal. 17.

السلعة فليس له نقودا كافيا فبنك إعطاء المعاونة كالصرف بشراء السلعة ما احتاجه العميل، وأمّا بنك يبيع مرةً أخرى إلى العميل بالثمن معيّن من الموزّع، وبيان واضح على ثمن الأول الذي اشتريه بنك من الموزّع بمنهج التقسيط وربح معلوم بموافقة بين بنك والعميل قبل عقد البيع.

الواقع كانت بنك الشرعي صعبةً في إعطاء الصرف بالسلعة ما احتاج العميل نفسه لم يجهّز بنك السلعة ما احتاجه العميل، حيث يمكن الاختيار العميل على السلعة نفسه بتوفير بنك الشرع "العقد الوكالة" وجود عقد الوكالة للوصول مسيرة بيع المراجعة كما أردنا. وأمّا عقد الوكالة تكميلا لبيع المراجعة مهما كانت الوكالة لاجود لها.

عملية المراجعة بالوكالة في أحكام الإسلام أن يواكل بنك إلى إنسان آخر أو أن يواكل إلى موظف بنك لأجل شراء السلعة ثم يعقد عقد المراجعة بعد ملك بنك السلعة، أو عقد الوكالة أولاً لأجل شراء السلعة إلى العميل ثم عقد المراجعة بعد انتهاء الوكالة، لكل بنك الشرع متفرقة كالمراجعة بالوكالة الذي يستخدم بنك الشرعي غالباً، بنك لا يشتري نفسه بل يسمح الوكالة إلى العميل لشراء السلعة نفسه.^٣ توفير بنك الشرع "العقد الوكالة" بشأن مسيرة بيع المراجعة.

³ Azzifatur Rafi'ah, *Implementasi Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah Sebagai Upaya Untuk Meningkatkan Ekonomi Peternak Sapi Pada LKS Asri Cabang Sendang*, (Skripsi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis), IAIN Tulungagung, 2015.

استخدم بنك BRI الشرع فرع سراغين تلك بيع المراجعة بالوكالة في عملية بيع السلعة غالبًا. قبل شراء السلعة يعني إعطاء موظف بنك نقوداً أو يوكل العميل على شراء السلعة من موظف بنك، لكن بنك أعطى التمويل كما احتاجه العميل بالنقود. وهذا كما عرفنا بالاقتراض أو القرض.^٤ ولكثير من العملاء الذين يختارون بيع المراجعة بالوكالة بنك BRI الشرع سراغين غالباً نسبة لعقد آخر وهذا أرادت الباحثة على بحث بيع المرباح بالوكالة في بنك BRI الشرع سراغين.

^٤ أ. د. وهبة بن مصطفى الرُّحَيْلِي، الفِقهُ الإسلاميُّ وأدلَّتُهُ (الشَّامِلُ لِلأَدَلَّةِ الشَّرْعِيَّةِ والآراءِ المذهبيَّةِ وأهمِّ النَّظَرِيَّاتِ الفقهِيَّةِ وتحقيق الأحاديث النَّبَوِيَّةِ وتخريجها) دار الفكر، دمشق. المجلد ٥، ص. ٣٧٨٦.

اختارت الباحثة موقع البحث بنك BRI الشرع سراغين لوجود أكثرها استخداماً في عملية بيع المراجعة بالوكالة، بعملية القرض أو الإعارة أو الاقتراض قبل أن تعقد تمويل بيع المراجعة وهذا أكثر استعمالاً في هذا بنك حتى ٨٠% بالنسبة من عقد آخر، وكذلك بنك BRI الشرع فرع سراغين تقدم ونما نموّاً سريعاً حتى تقابل بجميع النواهي من المجتمع في الأحكام الشرعية بيع المراجعة البيع بزيادة ربح معلوم، والمراجعة بالوكالة الواكل من موظف بنك.

ومن هذه الخلفية أخذت الباحثة نقطة للبحث من البيع المراجعة وعقد الوكالة لتمليك السلعة وبحثت الباحثة في كتابة بحث الأحكام الذي يتعلّق بها تحت الموضوع: "عملية بيع المراجعة

بالوكالة عند الأحكام الإسلامي في بنك الشرعي BRI
سراغين".

ب. تحديد المسألة

بنظر عن خلفية البحث، أخذت الباحثة النقط وتحديد
البحث ولاسيما في أخذ البيانات، ولتفريق البيانات الحقيقية
لغرض الباحثة،^٥ لوجود المسألة:

١. كيف عمليّة بيع المراجعة بالوكالة في بنك BRI الشرع فرع
سراغين؟

٢. ما وجه حكم الإسلام بيع المراجعة بالوكالة في بنك
الشرع BRI فرع سراغين؟

⁵ Sugiono, *Metode Penelitian Bisnis*, (Bandung: Alfabeta, 2007), Hal. 171

ج. أهداف البحث

١. معرفة عمليّة بيع المراجحة بالوكالة في بنك BRI الشرع فرع

سراغين.

٢. معرفة وجه حكم الإسلام بيع المراجحة بالوكالة في بنك

الشرع BRI فرع سراغين؟

د. أهميّة البحث

أ. الأهمية النظرية

(أ) زيادة المعلومات الباحثة والقارئ/القارئات تعامل بيع

السلعة ببيع المراجحة بالوكالة في الأحكام الإسلامية.

(ب) إسهاما فكريا لمنفعة العلوم التي علمت الباحثة في

قسم معاملات المالية بجامعة دار السلام كونتور.

ب. الأهمية العملية

أ) ليكون هذ البحث مصدرا في المعاملات المرابحة بالوكالة في

بنك الشرعي BRI سراغين.

ب) الإعانة على بنك BRI الشرع فرع سراغين لتعامل بيع

السلعة بعقد المرابحة بالوكالة في الأحكام الإسلامية حتى

مبنية بالشرعية الإسلامية تماماً.

هـ. البحوث السابقة

البحث الذي كتبها Fauziyah، بكتابة البحث العلمي

للحصول على الدرجة الليسانيس، *Analisis Aplikasi Produk*

Murobahah Pada Pembiayaan Hunian Syari'ah PT. Bank

Muamalat Indonesia غرض هذا البحث لمعرفة عملية الشريعة

في المصارف المرابحة، وجدت الباحثة مزية من هذا البحث، وهي

استعمل بنك المعاملة اندونيسيا بيع المرابحة مناسبة بحكم الشريعة.^٦

البحث الذي كتبها Azzifatur Rofi'ah، بكتابة البحث

العلمي للحصول على الدجة الليسانيس، Implementasi

Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah” Sebagai Upaya Untuk Meningkatkan Ekonomi Peternak Sapi Pada LKS Asri

Cabang Sendang” وهذا البحث عن عملية المرابحة بالوكالة لتطور

الاقتصاد في مدينة سيندنج، وهذا البحث لبيان آلية وعملية البيع

⁶ Fauziyah. *Analisis Aplikasi Produk Murobahah Pada Pembiayaan Hunian Syari'ah PT. Bank Muamalat Indonesia*. Fakultas Ilmu Sosial Islam, UIN Syarif Hidayatullah. Jakarta.

البقرة بالثمن العاجل في بنك BRI الشريعة، وخاصة في المراجعة بالوكالة.^٧

البحث الذي كتبه Ahmad Subhan، بكتابة البحث العلمي

“ Implikasi Wakalah Pada، للحصول على الدجة اليسانيس، Akad Murobahah Oleh Bank BCA Syari’ah, Studi Di Bank BCA Syari’ah” وهذا البحث عن عملية الوكالة في البيع المراجعة في بنك الشريعة سيمارنج، وهذا البحث لبيان آلية وعملية الوكالة في بيع المراجعة، من جهة استوكل المصرف إلى العملاء لأجل الشراء مااحتاجه. وهذا البحث في بيع المراجعة بالوكالة يقرب إلى عقد

⁷ Azzifatur Rafi’ah, Implementasi Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah ...Tulungagung, 2015.

الإعارة وهذه العقد في هذا المصارف الشريعة غير مناسبة بشريعة
الإسلامي.^٨

البحث الذي كتبها Rini Astriyani، بكتابة البحث العلمي
للحصول على الدرجة الليسانس، *“Pelaksanaan akad Murobahah bil Wakalah Dalam Produk Program Pembiayaan Kepemilikan Emas Batangan Di Bank Syari’ah Cabang Bandung”* وهذا البحث عن عملية بيع المراجحة بالوكالة في
التمليك الذهب، عرض بنك الشريعة للمجتمع معاملة البيع
المراجحة لتمليك الذهب. وهذا البيع لم يكن مناسباً بالشريعة، لأن
الذهب احدى مال الرباوى الذى فى البيع لازم بالأجل. الإيجاب
والقبول فى المكان العقد إذا عمل مثل هذا يدل على الربا البيع،

⁸ Ahamad Subhan, *Implikasi Wakalah Pada Akad Murobahah Oleh Bank BCA Syari’ah, Studi Di Bank BCA Syari’ah* (Fakultas Hukum, Universitas Negri Semarang), Semarang: 2015.

أما في بيع المراجعة بالوكالة الذي وقع في بنك الشريعة للمجتمع ب"البيع ما ليس عندك" ولم يكن صحيحًا في العقد عند الشريعة.^٩

ومن البحث السابقة المتقدمة مقترح عن وجود بعض أوجه التشابه والاختلاف بين الباحثة والبحوث السابقة. ومن بين هؤلاء التشابه في أساليب الباحثة كبيع المراجعة والوكالة أو تنفيذ عملية المراجعة أو الوكالة، والاختلاف في موقع البحث، اختارت الباحثة بنك BRI الشرع سراغين. ومن بعض بحوث السابقة هناك الاختلاف الأخرى يعني لم تعين الباحثة في سلعة البيع لأن أرادت

^٩ Rini Astriani, *Pelaksanaan akad Murobahah bil Wakalah Dalam Produk Program Pembayaran Kepemilikan Emas Batangan Di Bank Syari'ah Cabang Bandung*, (Universitas Islam Negeri Sunan Gunung Djati, Fakultas Syari'ah dan Hukum) Tahun 2013.

الباحثة عن السلعة يعني كل من السلعة التي يستطيع الوصول لعملية بيع المراجعة بالوكالة، وكذلك التحليل في البحث أن الباحثة تحلل البحث بأحكام الإسلام خاصة. وذلك لأن الباحثة ترغب في أداء البحث في بنك مجتمع اندونيسيا الشريعة سراغين.

و. الإطار النظري

بنك الدولي هو احدى المؤسسات المالية الحديثة لها دوراً حيوياً للغاية من الأنشطة في الاقتصاد الآن. ومن المستحيل مسير أنشطة الاقتصادي في بلد باشمال الخدمات المصرفية وسط المجتمع الحديث اليوم، نظراً لأن المصارف لا تكون تدخيراً على المال فقط، ولكن الآن تمّت معالجة جميع أشكال العقد أو المعاملات التجارية مستوليا بينك الدولي.

١. معاملة البيع في الحكم الإسلامي

أكثر العقود الشائعة في الحياة العملية، فلا يكاد إنسان يخلو من إبرام عقد البيع أو أكثر في اليوم الواحد، لتحقيق حاجته المتكررة، من شراء الطعام والشراب، والكساء، والدواء، والمسكن، والمركوب، لضمان بقاء الحياة على الوجه اللائق أو المناسب الذي أمر الله تعالى به.^{١٠} وهيء بنك التقليدي مع بنك الشرعي على عقد البيع في هذا الزمان لسهولة المعاملة بين البائع والمشتري.

أتى النظام المصرفي في هذا الزمان ووضعت بالفعل من العالم الغربي بلا معرفة الحرام والحلال، الذين قد انحرفوا بالشريعة الإسلامية، حتى يجعل المسلمين متردد في استخدام الخدمات

^{١٠} أ.د. وهبه زهيلي، المعاملات المالية المعاصرة، دار الفكر المعاصر، بيروت،

المصرفية في كل أنشطتها التجارية بعض المسلمين يعرفون بالمصرف
 كالمؤسسات المالية في المجتمع، وينبغي الرجوع إلى النظم التي تتم
 النبي محمد ﷺ، ويقول بعض الآخرين، أنه إذا ليس في زمان رسول
 الله ﷺ، مع غرض صحيح وطرق حسن لا يكون انحرافا من
 شريعة الإسلامية. هذا يدلّ أنهم لا تتعارضوا مع الشريعة
 الإسلامية، ثم فالحكم المسموح بها أو ايجاز الأعمال. بنك في
 الأنشطة الاقتصادية هو جزء من أساس المعاملة وإرجاع الحكم إلى
 المعاملة الأصلي الذي ينص على:

"الأصل في المعاملة إباحة إلا ما دلّ الدليل على تحريمه"

إندونيسيا لها الحكم الأصلي ويسمّي الحكم العادة، الحكم
 المذكور والمنصوص لم يزال استعماله في المجتمع، الممارسة الأغلبية
 مع المسلمين إندونيسيا ، إذن، شريعة الإسلامية يشتمل بين المجتمع

المسلمين في اندونيسيا، وهذه يساوي بشريعة الإسلامية وحثّ المسلمين أن يتمسك أو أن يتعقد بالمصدر الأصلي من القرآن والسنة. الشريعة الإسلامية عن معاملة البيع احدى أشكال العقد أو تبادل الممتلكات على أساس التراضي، أو مبادلة مال متقوم بمال متقوم على سبيل التملك والتراضي.^{١١} كقوله تعالى في القرآن

الحكيم: ١٢

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ
إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَن تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ۗ

^{١١} فريد سولستيو، الفقه، (مقررة للصف الثالث)، طبعة دار السلام، كونتور فونوروكو،

^{١٢} القرآن الكريم، سورة النساء، الآية ٢٩.

بحث العلماء الفقهاء ربّ شكل عقد البيع في المعاملة الإسلامية حتى امكان العشرة والعشرين أو العشريّ وهناك ازدهر ثلاثة العقائد كالمؤسس الأوّل في المصرف رأس المال بنك الشرعي وهي: المراجعة، السلم، الاستصناع،^{١٣} وفي عقد الأجر (Fee-Based Services): الوكالة، الحوالة، الكفالة، الرهن، والقرض. واستخدم بنك الشرعي BRI سراغين ببيع المراجعة بالوكالة في عمليّة عقد البيع.

¹³ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syari'ah Dari Teory Ke Praktek*, (Gema Insani, Jakarta: 2001) Hal. 101.

٢. المراجعة بالوكالة

(أ) بيع المراجعة

المراجعة هي، بيع السلعة بما اشتراها به مع الزيادة ربح معلوم على سبيل التراضي بين البائع والمشتري، البيع جائز مساومة ومراجعة، فأما المراجعة فإنه يجوز بيع المراجعة على ربح معلوم بعد أن يعرف رأس المال، ويبلغه، فإن تغيرت السلعة لم يبيعها مراجعة حتى يبين السلعة، ومتى دخلها نقص لم يبيعها مراجعة حتى يبين،^{١٤} مثل بنك الشرعي في المراجعة، ذكر موظف بنك ثمن السلعة ثم اتفاق الشروط على الربح معلوم في بيع المراجعة، عرض بنك على الشراء ما احتاج العميل، باعطاء السلعة من الموزع ثم باع إلى العميل

^{١٤} أبي عمر يوسف بن عبد الله بن البرّ النمرى القرطبي، " كتاب الكافي في الفقه أهل المدينة المالكي"، مكتبات الراض الحديث، الرياض. ص. ٧٠٥.

بزيادة ربح معلوم أو ب " *Cost-Plus Profit* " ^{١٥} ذكر الله تعالى في

القرآن الكريم:

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا.....

في تلك الآية ارجاع الدليل إلى حلال البيع وحرام الربا، أكد

الله تصديقاً، وصحة البيع عموماً، وامتناع عن الربا، وبهذا اثبات

الشرعي لبيع المراجعة وصحیح عمليتها في بنك الشرعي لأن المراجعة

عقد البيع خاليا من الربا. ^{١٦}

¹⁵ Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah Deskripsi dan Ilustrasi*, (Penerbit, Ekonisia, Yogyakarta), Hal. 71.

¹⁶ Dimyauddin Juaini, *pengantar Fiqh Mu'amalah*, (Pustaka Pelajar, Yogyakarta) Hal. 106.

(ب) عقد الوكالة

الوكالة في اللغة التكفل بما يفوض إليه ويستتاب فيه والوكيل الذي تكفل بما وكله فيكفي موكله القيام. والوكالة شرعاً، تفويض أحد في شغل معلوم من المعاملات مع بقاء حق التصرف في يده وذلك مما يجوز له التصرف فيه بنفسه ويكون فيه مالكا للتصرف ومقتدرًا عليه بالنسبة إلى أهلية نفسه وأصل التصرف وإقامته في ذلك الشغل مقام نفسه.^{١٧}

والوكيل في صفات الله تعالى الكفيل بأرزاق العباد. وقيل الوكالة في اللغة اسم يطلق على الحفظ والمراعاة لما على الوكيل من حفظ ما وكل فيه ومنه، قوله تعالى:

^{١٧} علي حيدر، المجامع فهمي الحسني، درر الحكام شرح مجلات الأحكام، دار الجيل، بيروت: ص. ٤٩٣.

..... أم مَنْ يَكُونُ عَلَيْهِمْ وَكَيْلًا^{١٨} والأصل في جوازها

الكتاب والسنة والإجماع، فيجوز العمل عليها وذلك بحكم النيابة

عن المستحقين.^{١٩}

شرع الإسلام على الوكالة لأنّ احتياج الناس أكثر بالوكالة

لقضاء حاجته، ليس جميع الناس له القدرة أو الفرصة لإنهاء

الأوامر نفسه. في آنٍ واحدٍ لقضاء حاجته أن يواكل الناس أوامره

إلى غيره أو يعمل بنفسه في آنٍ آخر، لفظ الوكيل في القرآن الكريم

أربع وعشرين تقريباً في ألفاظٍ ومعانٍ متفرقة على حسب نتيجة

^{١٨} القرآن الحكيم، سورة النساء الآية ١٠٩.

^{١٩} الإمام أبي المحاسن عبد الواحد بن اسماعيل الروياني، بحر المذاهب، دار الكتب العلمية،

لبنان: ٢٠٠٩، جزء ٦، ص. ٢٩.

واحدة بأنّ الناس مسؤول على تنظيم الأمر غيره^{٢٠}. احد دليل

القرآن الكريم عن الوكالة قوله تعالى: ^{٢١}

وَكَذَلِكَ بَعَثْنَاهُمْ لِيَتَسَاءَلُوا بَيْنَهُمْ^ج قَالَ قَائِلٌ مِّنْهُمْ كَمْ

لَبِثْتُمْ^ط قَالُوا لَبِثْنَا يَوْمًا أَوْ بَعْضَ يَوْمٍ^ح قَالُوا رَبُّكُمْ أَعْلَمُ بِمَا لَبِثْتُمْ

فَابْعَثُوا أَحَدَكُمْ بِوَرِقِكُمْ هَذِهِ إِلَى الْمَدِينَةِ فَلْيَنْظُرْ أَيُّهَا أَزْكَىٰ

طَعَامًا فَلْيَأْتِكُمْ بِرِزْقٍ مِّنْهُ وَلْيَتَلَطَّفْ وَلَا يُشْعِرَنَّ بِكُمْ أَحَدًا ﴿١٩﴾

واحد من معاملة البيع في بنك الشريعة هو المراجعة، وعقد

الوكالة، حيث يستخدم هذين العقدين بالبيع التقسيط للتمليك

المنازل للجمهور الذي لا يقدر أن تدفع بالثمن الأجل أو نقدًا

²⁰ Hasbi Ash-Shiddieqy, *Pengantar Fiqh Mu'amalah*, Jakarta: Bulan Bintang, 1985, Hal. 91

^{٢١} القرآن الكريم، سورة الكهف الآية ١٩.

للمنزل، وجود الصعوبة في توفير ما احتاجه العملاء، استخدم بنك الشرعي سراغين بانضمام العقدين "المراجحة بالوكالة"، وجود عقد الوكالة في مسيرة شأن بيع المراجحة.

المراجحة بالوكالة وفق الفتوى المجلس الوطني الشريعة ٠٤ /- DSN MUI /الرابع/ ٢٠٠٠، اذا كان بنك يوكل إلى العميل للشراء السلعة من الموزعون، بيع المراجحة بعد تمليك السلعة للبنك ملك التام، وكما وقع الآن استخدام عقد الوكالة قبل بيع المراجحة، لأنّ آخر عقد الوكالة بعد اعطاء العميل السلعة إلى بنك ويسرّع أويسهل الأمر البيع نحو العميل على الشراء السلعة، استخدم بيع

المربحة بعد تقابل السلعة مع بنك.^{٢٢} وهنا لم يستخدم بنك الشرعي ما أراد حكم الإسلام.

ز. منهج البحث

للحصول على النتيجة المرجوة في هذا البحث سلكت الباحثة على المنهج الآتي يشمل على:

١. نوع البحث

أسست الباحثة بحثها عن تعامل بيع السلعة بعقد المربحة بالوكالة في الأحكام الإسلامية بنك BRI الشرع فرع سراغين بدراسة الحالة (*Case Study*) استخدمت الباحثة هذه الدراسة لكشف البيانات المتعلقة ببيع المربحة بالوكالة بنك BRI

²² Kurnaewati, *Analisis perlakuan Akuntansi Piutang Murabahah Pada PT. Bank BRI Syari'ah KCI Gubeng Surabaya*, (Surabaya: 2011), Hal. 5

الشرع سراغين في الأحكام والدراسة المستعملة في هذا البحث دراسة كفيّة استكشافية (*Qualitative Explorative Method*) هي دراسة لكشف الأحوال والحقائق والظواهر الموجودة.^{٢٣} استخدمت الباحثة هذه الطريقة لاكتشاف ومعرفة عن كيف الأحوال — بقصد المكان في بنك المجتمع الشريعة سراغين، فتأتي المعلومات من مجتمع البحث والعينية.

٢. موقع البحث وموعده

اختارت الباحثة بنك BRI الشرع سراغين للدراسة الميدانية شهرين تقريبا. من التاريخ ١٣ مارس ٢٠١٧ حتى ٠٨ مايو

²³ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Sistem*, (Jakarta: Rineka Cipta, 1997), Hal. 245.

٢٠١٧ بثلاثة لقاءات مع ثلاثة موظف بنك. لنيل المعلومات التي تقع فيها عناية الباحثة.

٣. منهج جمع البيانات

المنهج المحتاجة التي استفادها الباحثة في جمع البيانات هي:

(أ) منهج الملاحظة (*Observation Method*)

الملاحظة هي الطريقة المشاهدة بحقيقتها مباشرة وكتابتها والبحث عنها عن تفصيليها ودقة. واستخدمت الباحثة دراسة سلبية إلى بيع المراجعة بالوكالة ومعنى الملاحظة أو المشاهدة الدراسة المنظمة عمدا للحصول على معرفة أحوال المجتمع وظواهر العالم

بطريقة الملاحظة والكتابة.^{٢٤} استخدمت الباحثة ثلاثة طبقات للملاحظة، الوصفي والتركيز والمختار هذه الطريقة للحصول على حقائق عن عملية المراجعة بالوكالة في بنك BRI الشرع فرع سراغين.

ب) منهج الوثائق المكتوب (Documentary Method)

هو المنهج لجمع البيانات والمذكرات عن أحوال الموضوع، استخدمت الباحثة هذا المنهج للحصول على البيانات المتعلقة بالبحث في بنك BRI الشرع فرع سراغين.

ج) منهج المقابلة أو الحوار

المقابلة هي الطريقة التي اتخذتها أحد واسطة للحصول على البيانات، والبيان بطريقة المحادثة والمواجهة بالسؤال المباشر لغرض

²⁴ Sugiono, *Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif R & D*, (Bandung: Alfabeta, 2009), Hal. 145.

معين.^{٢٥} فالمقابلة عملية المواجهة للحصول على البيانات بطريق
السؤال والجواب مع موظف بنك نحو بنك BRI الشرع فرع
سراغين من التاريخ ١٣ مارس ٢٠١٧ حتى ٠٨ مايو ٢٠١٧
بثلاثة لقاءات مع ثلاثة موظف بنك. واستخدمت الباحثة آلة
مسجل التي يستطيع الوصول لنيل الحقائق لنيل المعلومات التي تقع
فيها عناية الباحثة.

²⁵ Soeratno, Lincolin Arsyad, *Metodologi Penelitian Untuk Ekonomi dan Bisnis*, (Yogyakarta: BPFE), Hal. 115

٤. مصادر البيانات

أ) البيانات الأولية

ما تمّت به الحصول على البيانات الاوليّة من مقابلات الباحثة مع الأطراف المعنية والملاحظات نحو بنك BRI الشرع فرع سراغين ووثائق حول بيع السلعة ببيع المراجعة والوكالة.

ب) البيانات الثانوية

ما تمّت به الحصول على البيانات الثانوية من المكتبات متعلّقة بموادّ البحث، إمّا في الشكل الكتب والمجلاّت والصحف. أو من مصدر آخر المتعلق بالمراجعة والوكالة في عملية البيع السلعة بنك الإسلامية.

٥. تحليل البيانات

تحليل البيانات الذي استخدمت الباحثة:

أ) الطريقة الاستنتاجية هي طريقة تحليل البيانات بالمراقبة التي تبين حقائق البيانات المتعلقة ثم تحصيلها على مفاهيم النظري. هذا الفن التحليل الذي استخدمتها الباحثة لمعرفة البيانات عن نظرية بيع المراجعة بالوكالة في عملية بيع السلعة بنك BRI الشرع فرع سراغين، ويحصل على مفاهيم النظري.

ب) تحليل الوصفي المضموني / المحتوي هو داخل البيانات بعد جمعها بطريقة الملاحظة (المثال: الإعلام، رسالة

التقديم، وحاصلات المشاورات، والمقابلة، والمجالات
والجرائد).

القصد الأقصى من استخدام هذه الطريقة هو لاستخراج
الباحثة من البيانات المجموعة بحثًا علميًا تابعًا بالنظام لتحصيل
الوصف الملاحظ والمنظّم. واستخدمت الباحثة هذه الطريقة في
الباب الثالث حيث فيه مضمونات البيانات الموجودة في تعامل
بيع السلعة بعقد المراجعة بالوكالة في المصارف الإسلامي، بالنظر
إلى مفهوم المراجعة والوكالة في الإسلام. ولكشف تطبيق على عملية
المراجعة بالوكالة في بنك BRI الشرع فرع سراغين.

ح. تنظيم كتابت البحث

لتسهيل فهم محتويات هذه الدراسة، سوف تكون الخطوات

العريضة لكتابة منهجية هذا البحث على النحو التالي:

الباب الأول: في هذا البحث يشرح عن المقدمة، خلفية

البحث، تحديد المسألة، أهداف البحث، أهمية

البحث، منهج البحث، البحوث السابقة، إطار

النظري للبحث وتنظيم كتابة البحث.

الباب الثاني: في هذا البحث يتضمن بشأن نظر العامة أو

معلومات أساسية عن موضوع البحث كالمعاملة

البيع، وبيع المراجعة والوكالة، وبيع المراجعة بالوكالة.

الباب الثالث: في هذا البحث تناقش الباحثة يتضمن عن

بنك BRI الشرع عامة، وبنك BRI الشرع سراغين

وحول تعامل بيع المراجعة بالوكالة في بنك BRI

الشرع فرع سراغين .

الباب الرابع: الخاتمة، حيث يحتوى على نتيجة البحث،

والاقتراحات.