

الباب الأول

المقدمة

أ. خلفية البحث

يستمر النشاط الاقتصادي التطوري في حياة الناس، وفي هذه التطورات يجب أن يكون اهتماما خاصا حتى لا يشعر أحد بالحرمان. ويجب أن تكون قواعدا تشرح الحقوق والالتزامات بين شخصين على أساس الاتفاق في العلاقة بين البشر وغيرهم عند تلبية الاحتياجات. وهذه الاتفاقية من أجل الوفاء بالحقوق والالتزامات التي تسمى عملية العقود.

في الإسلام هناك عناصر في العقد، وهي أركان العقد وشروط العقد. ويمكن فهم أركان على أنه العناصر الأساسية التي تشكل العقد، في حين أن شروط العقد هي أشياء يجب الوفاء بها دائما في المعاملة وتتألف من موضوع العقد أو أطراف المتعاقد ومعقود عليه والصيغة أي الإيجاب والقبول.¹

وبالتالي، في وقت تنفيذ العقد يجب أن يكون لكل طرف يدخل في الاتفاقية أو يلتزم بالاتفاقية نفس التفسير لما اتفق عليه، سواء على المحتوى أو

¹ Wardah Yuspin, "Penerapan Prinsip Syariah Dalam Pelaksanaan Akad Murabahah," *Jurnal Ilmu Hukum* Vol. 10, 1 (2007): h. 58-59.

العواقب الناجمة عن العقد. نفس التفسير وفقا للقانون المدني تقريبا ووفقا للشريعة الإسلامية، تستند العقد أيضا إلى الإجماع، بشرط أن يكون موضوع العقد ملموسا وحقوق ملكية ويمكن أن يخضع لقانون العقود.²

يحاول النظام المصرفي التقليدي الذي تم تبنيه استيعاب جميع الأنشطة البشرية، أي سد الفجوة بين المجتمعات التي تم تمويلها لديهم أموال زائدة ولكنها غير قادرة على إدارتها مع مجتمعات المؤسسات التي تعاني وفقا لزينول عارفين في أساسيات إدارة البنك الإسلامي، لما الممارسات المصرفية التقليدية لا تتعارض مع المبادئ الإسلامية، يمكن اعتماد النظم والإجراءات القائمة. ومع ذلك، إذا كانت هناك المفهوم المعاكس، تحتاج البنوك الإسلامية إلى تخطيط وتنفيذ الإجراءات التي تتوافق مع الشريعة الإسلامية.³

أشكال نظام تقاسم الأرباح في الاقتصاد الإسلامي تتكون من عدة مبادئ، من بين أمور أخرى، أولاً، المشاركة (*Joint Venture Profit Sharing*) وهي إنشاء الأعمال التجارية مع توزيع رأس المال على النحو المتفق عليه. ثانيًا، المضاربة (*Trustee Profit Sharing*) هي اتفاق التعاون بين مالك العقار ومدير العقار.

² Wardah Yuspin, h. 59.

³ Zainul Arifin, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah* (Tangerang: Azkia Publisher, 2009), h. 39.

ثالثًا: البيع (مبدأ البيع والشراء). رابعًا، الإجارة (مبدأ شراء الإيجار) أو *Leasing*. خامسًا، القرض الحسن هو قرض بدون تعويض. وسادسًا، الوديعة هي إيداع أموال من أطراف ثالثة. وتستخدم المبادئ الستة كأساس مرجعي للبنوك الإسلامية لتقديم عروض المنتجات للمجتمع.^٤

يتم تنظيم البنوك ذات مبادئ الشريعة بموجب القانون رقم ٢١ لعام ٢٠٠٨ بشأن الخدمات المصرفية الإسلامية. تقديم شرح للتعريف والمعنى المستخدم في هذا القانون. يصف هذا القانون أيضا هيئة الرقابة الشرعية التي يجب إنشاؤها وتعيينها من قبل الاجتماع العام للمساهمين بناء على توصية من مجلس العلماء الإندونيسي.^٥

بالإضافة إلى إنشاء بنك معاملات إندونيسيا في عام ١٩٩٢، لا يزال تطوير الخدمات المصرفية الإسلامية في دائرة الضوء. في عام ١٩٩٤ جاء فكر جمعية علماء المسلمين الإندونيسيين (ICMI)، ومجلس العلماء الإندونيسي (MUI) وبنك معاملات إندونيسيا لإنشاء بيت المال والتمويل. بيت المال والتمويل هي مؤسسة مالية إسلامية يتمثل نشاطها الرئيسي في تلقي وتوزيع الأموال الإسلامية.

⁴ Ari Kartiko, "Konsep Bagi Hasil Dalam Perspektif Islam," *Indonesian Interdisciplinary Journal of Sharia Economics (IJSE)* Vol. 2, 1 (2019): h. 7-11.

⁵ "Undang – Undang No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah" (Jakarta, 2008).

كمؤسسة للتمويل الأصغر، فإن المهمة الرئيسية لبيت المال والتمويل هي انتشار الناس من الفقر بطرق تتوافق مع توجيهات الشريعة الإسلامية. الأمل في إنشاء بيت المال والتمويل هو مساعدة ذوي الدخل المنخفض في تحسين حياتهم من خلال الأعمال الحلال.^٦

عقد المضاربة هي العقد الذي يستخدم غالباً في تخزين بيت المال والتمويل. وهي في لغة أهل العراق تسمى مضاربة وفي لغة أهل الحجاز تسمى قراضاً، وهو مشتق من القرض وهو القطع؛ لأن المالك يقطع للعامل قطعة من ماله يتصرف فيها ويعطيه قطعة من الربح وهي أن يدفع المالك إلى العامل مالاً ليتجر فيه، ويكون الربح مشتركاً بينهما بحسب ما شرطاً.^٧

بيت المال والتمويل "منتاري أمة (Mentari Umat)" هي إحدى التعاونيات التي تتمثل أنشطتها الرئيسية في المدخرات والقروض والتمويل الشرعي. يقع بيت المال والتمويل منتاري أمة في الطريق الدائري الغربي وانجون. حيث في ٣ ديسمبر ٢٠١٣، أصبحت التعاونية الشرعية للادخار والقروض والتمويل بيت المال والتمويل منتاري أمة رسمياً كيانا قانونياً وفقاً لللائحة وزير الإيرادات الإقليمية

^٦ Izza Mafruhah, "Membumikan Konsep Syariah Dalam Ekonomi Berbasis Kerakyatan," *Jurnal Ekonomi* Vol. 3, 2 (2002): h. 201.

^٧ وهبة الزحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته (سورية: دار الفكر للطباعة والتوزيع والنشر، ١٩٨٥)، ص. ٨٣٦.

(PAD) لعام ٢٠١٦. في تنفيذ عملياتها، تضم هذه التعاونية عددا من الموظفين يصل إلى ٢٨ شخصا مع غالبية الشركاء أو أعضاء بيت المال وتمويل منتاري أمة القادمين من القطاع الصغير مثل صغار التجار ورجال الأعمال الشباب والمجتمعات الدينية.^٨

تتمثل الأنشطة الرئيسية لهذه التعاونية في الادخار والقروض والتمويل الشرعي، مثل طرح الودائع لأعضائها، وهي الودائع الإلزامية، والودائع الرئيسية، وودائع الأعمال، وودائع التعليم، وودائع الأضحى والعقيقة، وودائع العطلات، والودائع السياحية، وودائع العمرة، وودائع الزواج والودائع لأجل الأخرى. بعض هذه المنتجات لها استخدامات وأنظمة مختلفة.^٩ بعض هذه المنتجات لها استخدامات وأنظمة مختلفة. أحدها هو ودائع المضاربة التعليمية التي تستخدم عقد المضاربة في تنفيذها. عقد المضاربة في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون أن بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون يعمل كمضارب والعميل كصاحب المال التي سيتم إيداعها بمبلغ اسمي. تختلف فترة الانسحاب، ويمكن أن تكون شهر

^٨ Yusti Intan Fatikhah, "Analisis Tingkat Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam DAN Pembiayaan Syariah (KSPPS) KSPPS BMT Mentari Umat Wangon Tahun 2016-2020" (UIN Prof. K.H. Saifuddin Zuhri Purwokerto, 2022), h. 6.

^٩ مقابلة مع مدير الموارد البشرية بيت المال وتمويل منتاري أومات وانجون، السيد أنغا، في ١١ أغسطس ٢٠٢٣ في مكتب

بيت المال وتمويل منتاري أومات وانجون.

واحد أو ثلاثة أشهر أو ستة أشهر أو إثنا عشر شهر ويمكن تمديدها تلقائياً. يتيح وجود عقد المضاربة اختيار للناس إذا كانوا سيستثمرون أموالهم في ودائع مصرفية تقليدية تعتمد أرباحها على الفائدة المنطبقة، أو إلى ودائع المضاربة التي تعتمد أرباحها على تقاسم الأرباح عند تمام الحصول عليه.

الدخل من مدخرات المضاربة لا يمثل بالفائدة، ولكنه يتقلب وفقاً لمستوى دخل بيت المال والتمويل. ودائع المضاربة هي استثمارات العملاء في بيت المال والتمويل بحيث لا يتم تسجيل الودائع في المحاسبة كدين بيت المال والتمويل ولكن يتم تسجيلها ويشار إليها باسم الاستثمارات وعادة ما تسمى الاستثمارات غير ذات الصلة أي المضاربة المطلقة.¹⁰ أصدر المجلس الشرعي لمجلس العلماء الإندونيسي فتوى تفيد بأن الودائع المسموح بها هي ودائع تستند إلى مبدأ المضاربة.¹¹

من عدة نتائج بحثية سابقة لتطبيق عقد المضاربة، يتم شرح تطبيق عقد المضاربة بشكل عام في نتائج البحث، مثل البحث الذي أجرته ديوي تريسماهواتي، وآخرون (٢٠٢٣) خلصت النتائج إلى أن تنفيذ عقود المضاربة يؤثر على تصورات

¹⁰ Winarsih, "Simpanan Mudharabah" (Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, 2012), h. 5.

¹¹ Direktori Putusan Mahkamah Agung Republik Indonesia, "Fatwa DSN Nomor 03/DSN-MUI/IV/2000," 2000, <https://putusan3.mahkamahagung.go.id/peraturan/detail.html>. (diakses pada 20 September 2024, pukul 22.30 WIB).

العملاء. ثم بحث أجراه لوديس رمضان وآخرون (٢٠٢٣) خلصت النتائج إلى أن تطبيق عقد المضاربة تم وفقاً لفتوى MUI وPSAK 105. وفي الوقت نفسه، خلص بحث أجرته نوفيتا دوي سوريانينج آتي (٢٠٢٣) وفاينا نورول ماشونا (٢٠٢٣) إلى تطبيق PSAK 105 على عقد المضاربة. أما بالنسبة لمرسيل فوتري عماليا (٢٠١٧) وذكرى حافظ الدين (٢٠١٦) فقد انتهت النتائج من استراتيجية تسويق منتجات الادخار التعليمية. وبعد معرفة نتائج الأبحاث السابقة، يمكن ملاحظة أنه لم يكن هناك بحث سابق يناقش تطبيق عقد المضاربة على منتجات الودائع التعليمية.

من الوصف أعلاه، يهتم الباحث بإجراء مزيد من البحث حول تطبيق عقد المضاربة على منتجات ودائع المضاربة لتعليم في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون، ثم وضعه الباحث في شكل البحث تحت العنوان " تحليل تطبيق عقد المضاربة على منتجات ودائع المضاربة التعليمية (MU-DIK) في بيت المال والتمويل منتاري أمة (Mentari Umat) وانجون بانيوماس "

ب. تحديد المسألة

بناء على خلفية البحث السابقة، وتوجيه هذا البحث، يصوغ الباحث

المشكلات في هذه الدراسة على حدين، هما:

١. كيف تطبيق عقد المضاربة على منتجات ودائع المضاربة التعليمية (MU-DIK)

في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون؟

٢. كيف تحديد نسبة الإيرادات على منتجات ودائع المضاربة التعليمية (MU-

DIK) في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون؟

ج. أهداف البحث

بناء على صياغة المشكلات، يهدف هذا البحث إلى:

١. لشرح تطبيق عقد المضاربة على منتجات ودائع المضاربة التعليمية (MU-DIK)

في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون.

٢. لشرح تحديد نسبة الإيرادات على منتجات ودائع المضاربة التعليمية (MU-

DIK) في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون.

د. أهمية البحث

١. من الناحية النظرية

يكون هذا البحث مفيدا لزيادة فهم الباحث على تطبيق عقد المضاربة في ودائع المضاربة ووسائل الاتصال التي يمكن أن تُضيف نظرة ثاقبة للمجتمع حول التطبيق وكيفية تنفيذ عقد المضاربة على منتجات ودايع المضاربة التعليمية في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس.

٢. من الناحية العملية

(أ) لبيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بحيث يمكن استخدامه كمرجع للمؤسسات المالية أو الجهات الفاعلة في العقود في تنفيذ العقود التي تتوافق مع المبادئ الإسلامية.

(ب) للمجتمع المسلم من الجهات الفاعلة العقد الأخرى بحيث يمكن أن تكون

هذه الدراسة مرجعا وزيادة في إيمانهم والتقوى إلى الله سبحانه وتعالى.

هـ. تنظيم كتابة البحث

سيكون تنظيم كتابة البحث بشكل موجز ومنظم من الباحث على النحو

التالي:

(٠.١) الباب الأول: المقدمة، ويحتوي هذا الفصل على وصف خلفية البحث

وتحديد المسألة، وأهداف البحث، وأهمية البحث، والبحوث السابقة وتنظيم البحث.

(٠.٢) الباب الثاني: الإطار النظري، الذي يشرح النظريات العامة المستخدمة في

هذا البحث المحتوية على النظريات عن العقد والمضاربة ومنتجات ودائع التعليمية (MU-DIK) وتقاسم الأرباح، وبعد ذلك البيان عن مراجعة نتائج البحوث السابقة.

(٠.٣) الباب الثالث: منهج البحث، الذي يشرح المنهج المستخدم لإجراء هذا

البحث ويشمل على نوعية البحث وحضور الباحث ومصادر البيانات وتقنيات جمع البيانات وتقنيات تحليل البيانات والتحقق من صحة البيانات.

(٠.٤) الباب الرابع: عرض البيانات وتحليلها ومناقشتها. في هذا الفصل يصف

الباحث بيانات ما تنال الباحث لتكون الجواب على تحديد المسألة عن

تحليل تطبيق عقد المضاربة على منتجات ودائع المضاربة التعليمية (MU-) (DIK) في بيت المال والتمويل منتاري أمة (Mentari Umat) وانجون بانيوماس.

(٥) الباب الخامس: الخاتمة، ويحتوي على وصف نتائج البحث والاقتراحات وفق لأهدافه والتوصيات المستنتجة منها.

و. البحوث السابقة

تستخدم هذه البحوث السابقة لمعرفة دراسات سابقة تتعلق بهذا البحث. فيما يلي البحوث السابقة المتعلقة بمناقشة الباحث وهي:

١. ديوي تريسماهواتي، وآخرون. (٢٠٢٣) في مجلة إسلاميدا (Islamida) تحت

عنوان "تصور العميل على تنفيذ عقد المضاربة في بيت المال والتمويل ميترا

مدني الشريعة براجا سيليبا لامبونج الشرقية". هذا البحث هو بحث الوصفي

الكيفي واستخدمت تقنية اختيار الموضوعات البحثية أخذ عينات هادفة. كان

هناك خمسة مواضيع بحثية وتم تنفيذ طريقة جمع البيانات من خلال المقابلات.

أظهرت نتائج هذه الدراسة أن جميع المواد كان لديها تصور مرضي لأحد

منتجات بيت المال والتمويل ميترا مدني الشريعة، وهي المضاربة. التصور الذي

ينشأ بالطبع يتبعه العوامل التي تؤثر عليه. العوامل التي تؤثر على ظهور الإدراك تتكون من عوامل داخلية مثل الاحتياجات النفسية والخلفية والخبرة. التالي هو العامل الخارجي الذي يتكون من شدة المنبهات المتلقاة يحدث بشكل مكثف في شكل رضا زملائه العملاء عن عقد المضاربة.^{١٢}

إن تشابه هذه المجلة مع ما سيناقشه الباحث هو في موضوع البحث هو تطبيق عقد المضاربة وبيت المال والتمويل وفي نوع البحث هو البحث الكيفي الاستكشافي. وأما الاختلافات في البحث التي أجراه ديوي تريسماهواتي وآخرون مع هذا البحث هي أن البحث السابق ركز على تصورات لعملاء لتنفيذ عقد المضاربة متأثرة بالعوامل الداخلية والخارجية لجميع منتجات بيت المال والتمويل ميترامدني لامبونج الشرقية في بندر لامبونج بينما يركز البحث الذي سيناقشه الباحث على تنفيذ عقد المضاربة وحساب تقاسم الإيرادات على أحد منتجات بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس، وهي منتجات الودائع التعليمية. والإطار النظري المستخدم في البحث السابق هو تصور العملاء بينما كانت الإطار النظري المستخدم في هذا البحث هو عقد

¹² Dewi Trismahwati, Moh. Abdur Rohman Wahid, and Nur Indah Sari, "Persepsi Nasabah Terhadap Penerapan Akad Mudharabah Di BMT Mitra Madani Syariah Braja Selehah Lampung Timur," *Islamida* Vol. 1, 2 (2023).

المضاربة وتقاسم الأرباح. ثم التركيز في البحث السابق هو العوامل التي تؤثر على تصور العملاء لعقد المضاربة بينما كان التركيز في هذا البحث على تطبيق عقد المضاربة وتقاسم الأرباح في منتجات الودائع التعليمية. والموقع في البحث السابق هو بيت المال والتمويل ميترامديني الشريعة براجا سيليبا لامبونج الشرقية بينما كان الموقع في هذا البحث هو بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس.

٢. لوديس رمضان وآخرون. (٢٠٢٣) في مجلة راتيو (Ratio) تحت عنوان "تحليل تطبيق عقد المضاربة في بيت المال والتمويل لكلية الاقتصاد والأعمال بجامعة محمدية فوروكيتو". الطريقة المستخدمة في هذا البحث هي طريقة وصفية للبحث عن فهم متعمق لأعراض أو حقيقة. ويستخدم مصدر بيانات البحث طريقة مقابلة شبه منظمة. ثم تمت دراسة بيانات البحث بالنظرية من خلال دراسة المكتبة. تشير نتائج هذا البحث إلى أن بيت المال والتمويل لكلية الاقتصاد والأعمال بجامعة محمدية فوروكيتو قد نفذ عقد المضاربة وفقا لفتوى مجلس العلماء الإندونيسي وPSAK ١٠٥. أما بالنسبة للباحثين الإضافيين، فيقدمون لمحة عامة عن إدارة المخاطر المطبقة على بيت المال والتمويل لكلية الاقتصاد والأعمال. استنادا إلى تحليل تطبيق عقد المضاربة في بيت المال

والتمويل لكلية الاقتصاد والأعمال هو وفقا لأحكام فتوى المجلس الشرعي الوطني رقم: ٠٧/IV/DSN-MUI/٢٠٠٠. يشير مبدأ تقاسم الأرباح الذي تطبقه بيت المال والتمويل لكلية الاقتصاد والأعمال في تمويل المضاربة إلى مبدأ تقاسم الأرباح.^{١٣} يتم تحديد نسبة تقاسم الإيرادات على تمويل المضاربة التي يقوم بها بيت المال والتمويل بشكل مشترك بين صاحب المال والمضارب والتي يتم تضمينها أخيرا في عقد وتستند النسبة إلى الربح الذي حصل عليه العميل. إن تشابه هذه المجلة مع ما سيناقشه الباحث هو في موضوع البحث هو تطبيق عقد المضاربة وبيت المال والتمويل وفي نوع البحث هو البحث الكيفي. وفي الإطار النظري المستخدم هو عقد المضاربة وتقسيم الأرباح. والاختلافات في البحث الذي أجراه لوديس رمضان وآخرون مع هذا البحث هو أن البحث السابق ركز تطبيق عقد المضاربة من منظور الفتوى مجلس العلماء الإندونيسي وتقسيم الأرباح المضاربة من منظور PSAK ١٠٥ على تنفيذ عقد المضاربة بشكل عام في بيت المال والتمويل لكلية الاقتصاد والأعمال بينما سيناقش الباحث البحث هو تحليل عقد المضاربة الذي يركز على منتجات ودائع

¹³ Lodis Ramadhan et al., “Analisis Penerapan Akad Mudharabah Pada BMT FEB UMP,” *RATIO: Reviu Akuntansi Kontemporer Indonesia* Vol. 4, 2 (2023), <https://doi.org/10.30595/ratio.v4i2.18129>.

المضاربة التعليمية في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس. والموقع في البحث السابق هو بيت المال والتمويل لكلية الاقتصاد والأعمال بينما كان الموقع في هذا البحث هو بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس.

٣. نوفيتا دوي سوريانينج آتي (٢٠٢٣) في المجلة المستدامة (Sustainable) تحت

عنوان "تنفيذ PSAK ١٠٥ على عقد المضاربة في بيت المال والتمويل مانديري سيجاهتيرا جاوى الشرقية غريسيك". استخدمت الطريقة في هذا البحث هي طريقة النوعي الوصفي. وتم تحليل البيانات عن طريق التحليل الوصفي من خلال مقارنة المعالجة المحاسبية لتمويل المضاربة المطبقة على بيت المال والتمويل مانديري سيجاهتيرا (Mandiri Sejahtera) جاوى الشرقية. وأظهرت النتائج أن المعالجة المحاسبية لتمويل المضاربة في بيت المال والتمويل مانديري سيجاهتيرا جاوى الشرقية كانت قادرة على تطبيق PSAK ١٠٥ بشكل صحيح وكانت وفقا للمعالجة المحاسبية لتمويل المضاربة تتكون من الاعتراف والقياس والعرض. بل مجرد أنه في وقت الاعتراف الاستثمار وتقاسم الأرباح لا يتوافق مع PSAK ١٠٥. ويعترف المركز بأنه تمويل مضاربة، وليس استثمار مضاربة، وقد قرر منذ البداية وأن تقاسم الأرباح ليس من نتائج المساومة على النتائج بين بيت المال

والتحويل وعميله أو عضوه.^{١٤} تشابه هذه المجلة مع ما سيناقشه الباحث هو في موضوع البحث هو تطبيق عقد المضاربة وبيت المال والتحويل وفي نوع البحث هو البحث الكيفي. أما الفرق بين البحث الذي أجرته نوفيتا دوي سوريانينج آتي وهذا البحث هو أن البحث السابق حلل التعرف على المعاملات وقياسها وعرضها على تمويل المضاربة بشكل عام بناء على PSAK ١٠٥ على بيت المال والتحويل مانديري سيجاھتيرا جاوى الشرقية بينما سيناقش الباحث البحث هو تحليل عقد المضاربة التي تركز على منتجات الدائع التعليمية في بيت المال والتحويل منتاري أمة وانجون بانيوماس. وفي الإطار النظري المستخدم هو المحاسبة الشرعية وبيت المال والتحويل بينما كانت الإطار النظري المستخدم في هذا البحث هو عقد المضاربة وتقاسم الأرباح. والموقع في البحث السابق هو بيت المال والتحويل مانديري سيجاھتيرا جاوى الشرقية بينما كان الموقع في هذا البحث هو بيت المال والتحويل منتاري أمة وانجون بانيوماس.

٤. فاينا نورول ماشونا (٢٠٢٣) في بحثها تحت عنوان "تحليل تطبيق PSAK

١٠٥ على تمويل المضاربة في بيت المال والتحويل لشؤون المعلمين المناوبين

¹⁴ Novita Dwi Suryaning Ati, "Penerapan PSAK 105 Tentang Akad Mudharabah Pada BMT Mandiri Sejahtera Jawa Timur Gresik," *Sustainable* Vol. 03, 1 (2023).

سيدوجيري لفرع كيتابانج بروبولينجو". طريقة البحث المستخدمة في هذا البحث هي بحث النوعي ونهج البحث وصفي ثم استخدام تقنيات جمع البيانات لأساليب المراقبة والمقابلات والتوثيق. تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن تطبيق المحاسبة للتمويل في بيت المال والتمويل قد طبق معالجات محاسبية مثل الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح وطبق PSAK 105 فيه. وما الذي غير المناسب هو لاعتراض بالاستثمار، لأنه في توزيع الأموال يعترف بيت المال والتمويل بأنه تمويل المضاربة وليس استثمار المضاربة.¹⁵ تشابه هذه الرسالة البحث مع ما سيناقشه الباحث هو في موضوع البحث هو تطبيق عقد المضاربة وبيت المال والتمويل وفي نوع البحث هو البحث الكيفي. أما الفرق بين البحث الذي أجرته فاينا نورول ماشونا وهذا البحث هو أن البحث السابق حلل تطبيق PSAK 105 على تمويل المضاربة بينما البحث الذي سيناقشه الباحث يحلل عقد المضاربة على منتجات ودائع المضاربة التعليم والإطار النظري المستخدم في البحث السابق هو PSAK 105 وتمويل المضاربة بينما كانت الإطار النظري المستخدم في هذا البحث هو عقد المضاربة وتقاسم

¹⁵ Fainna Nnuurol Mashuuna, "Analisis Penerapan PSAK 105 Atas Pembiayaan Mudharabah Pada BMT UGT Sidogiri Capem Ketapang Probolinggo" (UIN K.H. Achmad Siddiq Jember, 2023).

الأرباح. والموقع في البحث السابق هو بيت المال والتمويل لشؤون المعلمين المناوبين سيدوجيري لفرع كيتابانج بروبولينجو بينما كان الموقع في هذا البحث هو بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس.

٥. ديري أرسونتو (٢٠١٩) في مجلة التجاري (Et-Tjarie) تحت عنوان "تنفيذ

عقد المضاربة بشأن منتجات ادخار الطلاب في التعليم (Si Sidik) من منظور

فتوى DSN-MUI". تظهر نتائج هذه الدراسة أن Si Sidik هو تعليم منتج

ادخاري وفي هذه الحالة قام العضو بصفته صاحب المال بتسليم أمواله

إلى BMT BUS (المضارب) والتي ستم إدارتها بناءً على مبادئ الشريعة دون

وجود قيود من الأعضاء. ويأتي تنفيذ عقد المضاربة على منتجات Si Sidik

وفقاً لأحكام فتوى المجلس الوطني للشريعة No.02/DSN-MUI/IV/2000

بشأن الوفورات التي تستخدم عقد المضاربة No.03/DSN-MUI/IV/2000

الفتوى بشأن الودائع. لم يستوف توزيع نتائج الأعمال في منتجات Si Sidik

التي تستخدم مبدأ تقاسم الأرباح نصيحة No.15/DSN-MUI/IX/2000

الفتوى التي تشير إلى أنه باستخدام مبدأ تقاسم الإيرادات، على الرغم من

السماح أيضاً باستخدام تقاسم الأرباح.^{١٦} تشابه هذه المجلة مع ما سيناقشه

¹⁶ Dery Ariswanto, "Implementasi Akad Mudharabah Pada Produk Simpanan Siswa Pendidikan (Si Sidik) Dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI," *Et-Tjarie* 6, No. 1 (2019).

الباحث هو في موضوع البحث هو تطبيق عقد المضاربة وبيت المال والتمويل وفي نوع البحث هو البحث الكيفي. أما الفرق بين البحث الذي أجراه ديري أرسونتو وهذا البحث هو أن الدراسة السابقة حللت تنفيذ عقد المضاربة بشأن منتجات ودائع التعليم من منظور فتوى DSN-MUI، بينما حلل البحث الذي سناقشه الباحث عقد المضاربة على منتجات ودائع التعليم في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس. والإطار النظري المستخدم في البحث السابق هو فتوى DSN-MUI بينما كانت الإطار النظري المستخدم في هذا البحث هو عقد المضاربة وتقاسم الأرباح. والموقع في البحث السابق هو شركة بيت المال والتمويل بينا أمة سيجحتيرا بينما كان الموقع في هذا البحث هو بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس.

٦. مرسيل فوتري عماليا (٢٠١٧) في بحثها تحت عنوان "الاستراتيجية التسويقية لمنتجات الادخار التعليمية في بيت المال والتمويل (دراسة عن بيت المال والتمويل ميكار دعوة، وبيت المال والتمويل الفتح، وبيت المال والتمويل (UMJ)". يستخدم هذا البحث طريقة وصفية نوعية حيث تكون البيانات المستخدمة بيانات أساسية وتم الحصول عليها من الملاحظات والمقابلات بالإضافة إلى البيانات الثانوية التي تدعم هذا البحث. وتظهر نتائج الدراسة

أن تطوير منتجات الادخار التعليمية في بيت المال والتمويل ميكار دعوة وبيت المال والتمويل UMJ يتقلب، بينما يزداد بيت المال والتمويل الفتح. على الرغم من وجود عقبات واجهتها بيت المال والتمويل، إلا أن الاستراتيجية المستخدمة كانت فعالة للغاية في تسويق منتجات الادخار التعليمية.^{١٧} تشابه هذه الرسالة البحث مع ما سيناقشه الباحث هو في موضوع هو منتجات الودائع التعليمية وبيت المال والتمويل وفي نوع البحث هو البحث الكيفي. أما الفرق بين البحث الذي أجرته مرسيل فوتري عماليا وهذا البحث هو أن البحث السابق حلل الاستراتيجية التسويقية لمنتجات الادخار التعليمية في بيت المال والتمويل بينما البحث الذي سيناقشه الباحث يحلل عقد المضاربة على منتجات ودائع المضاربة التعليم. والإطار النظري المستخدم في البحث السابق هو الاستراتيجية التسويقية بينما كانت الإطار النظري المستخدم في هذا البحث هو عقد المضاربة وتقاسم الأرباح. والموقع في البحث السابق هو بيت المال والتمويل بيت المال والتمويل ميكار دعوة، وبيت المال والتمويل الفتح، وبيت المال

¹⁷ Marsella Putri Amalia, "Strategi Pemasaran Produk Simpanan Pendidikan Pada BMT (Studi Pada BMT Mekar Da'wah, BMT Al-Fath IKMI Dan BMT UMJ)" (Universitas Islam Negeri (UIN) Syarif Hidayatullah Jakarta, 2017).

والتمويل UMJ بينما كان الموقع في هذا البحث هو بيت المال والتمويل منتاري
أمة وانجون بانيوماس.

٧. ذكرى حافظ الدين (٢٠١٦) في الاستراتيجية التسويق لمنتجات الودائع في
التعليم بيت المال والتمويل هودى تاما سيمارنج. تظهر نتائج الدراسة أن
تطوير منتجات الادخار التعليمية يزداد في بيت المال والتمويل هودى تاما
باستراتيجيتهم في التسويق أن الاستراتيجية المستخدمة كانت فعالة للغاية في
تسويق منتجات الادخار التعليمية.^{١٨} تشابه هذه الرسالة البحث مع ما
سيناقشه الباحث هو في موضوع هو منتجات الودائع التعليمية وبيت المال
والتمويل وفي نوع البحث هو البحث الكيفي. أما الفرق بين البحث الذي
أجرته ذكرى حافظ الدين هو أن البحث السابق حلل الاستراتيجية التسويقية
لمنتجات الادخار التعليمية في بيت المال والتمويل هودى تاما سيمارنج بينما
البحث الذي سيناقشه الباحث يحلل عقد المضاربة على منتجات ودائع
المضاربة التعليم بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس. والإطار
النظري المستخدم في البحث السابق هو الاستراتيجية التسويقية بينما كانت
الإطار النظري المستخدم في هذا البحث هو تقاسم الأرباح. والموقع في البحث

¹⁸ Dzikri Hafidzhuddin, "Strategi Pemasaran Produk Simpanan Pendidikan (SIRENCANA) Di BMT Hudatama Semarang" (Universitas Islam Negeri (UIN) Walisongo Semarang, 2016).

السابق هو بيت المال والتمويل هودى تاما سيما رنج بينما كان الموقع في هذا
البحث هو بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس.

ز. منهج البحث

١. نوع البحث

نوع البحث المستخدم في هذا البحث من نوع الكيفي الاستكشافي وهو البحث الذي يتم إجراؤه لتحديد أسباب شيء ولا يستخدم الحسابات للحصول على تفصيل البيانات وتعمقا من موضوع البحث.^{١٩} أو يمكن القول بأنه بحث علمي يتم فيه الحصول على جميع المعلومات بالوسائل الطبيعية من مصادر البيانات المختلفة. بينما من حيث البحث الكيفي وفقا لسوكماديناتا هو البحث الذي يهدف إلى وصف وتحليل الظواهر والأحداث والأنشطة الاجتماعية والمواقف والمعتقدات والتصورات والأفكار للشخص بشكل فردي أو في مجموعات.^{٢٠}

النهج الذي يستخدم في البحث هو البحث الميداني، حيث يتم إجراء هذا البحث مباشرة في هذا المجال، وبالتحديد في بيت المال والتمويل منتاري

¹⁹ Lexy J Moleog, *Metode Penelitian Kualitatif* (Bandung: PT. Remaja Rosda Karya, 2002), h. 2.

²⁰ Nana Syaodih Sukmadinata, *Metode Penelitian Pendidikan* (Bandung: PT. Remaja Rosda Karya, 2007), h. 60.

أمة وانجون بانيوماس من أجل الحصول على معلومات ونظرة عامة على البحث مع مزيد من الوصول والمعلومات حول كيفية تطبيق عقد المضاربة على منتجات الودائع التعليمي (MU-DIK) في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس.

٢. وجود الباحث

يعد وجود الباحث في هذه الدراسة عنصراً مهماً لأن الباحث يعمل كماكر، ويقوم بإجراء الأبحاث وجمع البيانات والمعلومات وتحليلها ثم الإبلاغ عن نتائجها.

في هذا البحث، يتعين على الباحث أن يكون حاضراً ومشاركاً بشكل مباشر ومجال لأن الباحث أداة مهمة جداً في جمع البيانات والمعلومات. في هذا البحث دور الباحث كمراقب. بالنسبة لوجود الباحث، فإن حالته معروفة أيضاً، وبالتالي يحاول الباحث تجنب التأثيرات الذاتية والحافظ على البيئة الطبيعية دائماً بحيث تعمل عملية البحث بسلاسة كما هو متوقع.

٣. موقع البحث

يقع هذا البحث في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس

الذي يقع في ليدار، بقرية بانتيران، بمنطقة وانجون بانيوماس.

عدة أسباب قام الباحث بإجراء بحث في بيت المال والتمويل منتاري

أمة وانجون بانيوماس هي:

(أ) لا يوجد طلاب من جامعة دار السلام كونتور فونوروكو أجروا أبحاثاً في

بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس.

(ب) يحتوي هذا بيت المال والتمويل على إمكانات مختلفة يمكن استكشافها

مع جميع أنواع المعلومات لتسهيل تسويقها إلى المجتمع.

٤. مصادر البيانات

البيانات هي وصف ومعلومات حول كل الأشياء، بما في ذلك الأشياء

التي يمكن معرفتها أو اعتبارها مجرد افتراضات أو حقائق يتم شرحها من خلال

الرموز أو الأرقام أو غيرها.^{٢١} تم جمع جميع بيانات البحث بطرق مختلفة إما

من خلال المقابلات أو الملاحظات أو التوثيق.

²¹ Iqbal Hasan, *Metodologi Penelitian Dan Aplikasinya* (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2002), h. 82.

أ) البيانات الأولية

البيانات الأولية هو البيانات التي تم الحصول عليها مباشرة من خلال تقنية مقابلة المعلومات أو المصدر المباشر. المصدر الأساسي هو المصدر الذي يقدم البيانات مباشرة إلى جامع البيانات.^{٢٢} بالنسبة لهذه الدراسة، يعتبر رئيس وإدارة والعملاء بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس مصدر البيانات الأولية

ب) البيانات الثانوية

البيانات الثانوية هي بيانات متاحة بالفعل أو تم الحصول عليها في شكل تم جمعه من قبل أطراف أخرى بحيث يتم البحث عنها وجمعها فقط. للحصول على بيانات ثانوية، يدرس الباحث ويسجل ويقتبس من الكتب والحقائق.

٥. سكان وعينة البحث

أ) سكان البحث

في البحث الكيفي، لا يستخدم مصطلح السكان، لكن سبرادلي

(Spradley) يسميه الوضع الاجتماعي (social situation) الذي يتكون

²² Sugiyono, *Metode Penelitian Kombinasi* (Bandung: Alfabeta, 2015), h. 187.

من ثلاثة عناصر: المكان (place) والجهات الفاعلة (actors) والأنشطة (activity) التي تتفاعل بشكل تآزري. يمكن أن يكون الوضع الاجتماعي في المنزل مع الأسرة وأنشطتهم، أو محادثة الناس في زوايا الشوارع، وفي القرية، وفي المدينة. يمكن ذكر الوضع الاجتماعي على أنه موضوع البحث الذي تريد معرفته.^{٢٣} لذا فإن السكان في هذه الدراسة هم العملاء ومجلس إدارة بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون. ويتكون مجلس إدارة بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون حاليًا من ٢٣ شخصًا والعملاء حاليًا من ٣ أشخاص.

(ب) عينة البحث

العينة هي جزء من السكان الذين يجب دراسة خصائصهم. وفقًا لسوجيونو (Sugiyono)، فإن العينة هي جزء من العدد والخصائص التي يمتلكها السكان. والعينة الجيدة، التي يمكن تطبيق استنتاجها على السكان، هي عينة تمثيلية أو يمكنها وصف خصائص السكان. لا تسمى العينات الكيفية المستجيبين، ولكن كأشخاص ذوي خبرة أو مشاركين ومخبرين وأصدقاء ومعلمين في البحث. لا تسمى العينة

²³ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif* (Bandung: Alfabeta, 2012), h. 216.

في البحث الكيفي أيضاً عينة إحصائية، بل عينة نظرية، لأن الغرض من

البحث الكيفي هو توليد النظرية.^{٢٤}

بالنظر إلى عدد السكان الذين يقل عن ٣٠ شخصاً، فإن تقنية

أخذ العينات المستخدمة هي عينة التشبع أو تعداد. يستند هذا إلى رأي

أكدون بشأن سحب العينة على النحو التالي.

"أخذ عينات التشبع هو أسلوب أخذ العينات عندما

تستخدم جميع المجموعات السكانية كعينات ويعرف أيضاً باسم

التعداد. يتم أخذ عينات التشبع عندما يكون عدد السكان أقل

من ٣٠ شخصاً.^{٢٥}

مما سبق، سيستخدم الباحث بيانات العينة إجمالية، أي جميع

الموظفين من بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون حالياً من ٢٣ شخصاً

وثلاثة عملاء من بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون.

UNITDA
GONTOR
UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

²⁴ Sugiyono, h. 216.

²⁵ Sugiyono, h. 215.

٦. طريقة جمع البيانات

وتتطلب تقنيات جمع البيانات طريقة مناسبة ووفقا للمشاكل والأهداف التي تجري دراستها. بهذه الطريقة يستخدم الباحث عدة طرق تجعل البحث أسهل، وهي على النحو التالي:

أ) الملاحظة

الملاحظة هي وسيلة لمراقبة وتسجيل جميع الظواهر التي يتم التحقيق فيها بشكل منهجي. الملاحظة وفقاً لمارداليس (Mardalis) هي نتيجة للملاحظة النشطة واليقظة لتتمكن من معرفة وجود حافز معين تريد معرفته، أو دراسة متعمدة ومنهجية لحالة أو ظواهر اجتماعية وأعراض نفسية تتم عن طريق المراقبة والتسجيل.^{٢٦} وبعد جمع البيانات، يتم تجهيزها وتحليلها بطريقة وصفية نوعية، أي من خلال عرض البيانات بالتفصيل وتنفيذ التفسيرات النظرية التي ستحصل لاحقاً على لمحة عامة عن التفسير والاستنتاج.

UNINDA
GONTOR
UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

²⁶ Mardalis, *Metode Penelitian: Suatu Pendekatan Proposal* (Jakarta: Bumi Aksara, 1995), h. 63.

ب) المقابلة

وتمثل المقابلات وسيلة للاتصال بمصادر البيانات عن طريق الحوار (الأسئلة والأجوبة) بصورة مباشرة أو غير مباشرة. يعرف Lexy J Moleong المقابلة على أنها محادثة لغرض محدد. المحادثات التي أجراها كلا الطرفين، أي المحاور (Interviewer) الذي يطرح الأسئلة والمقابلات (Interviewed) الذي يقدم إجابات على هذه الأسئلة.^{٢٧}

في هذا السياق، سيستخدم الباحث طريقة المقابلة مباشرة مع موضوع المخبر. في عملية المقابلة، يستخدم الباحث طريقة منظمة حيث أعد المحاور نصًا للمقابلة مسبقًا لتسهيل عملية المقابلة.

ج) التوثيق

طريقة التوثيق هي أسلوب لجمع البيانات من خلال الاهتمام بالبيانات الموثقة في التسجيل سواء كانت صوراً أو صوتاً أو كتابة أو غيرها.^{٢٨} وفقاً لخصائص البحث الكيفي، فإن هذا النموذج في البحث الكيفي هو ظاهري وله خصائص شمولية. لذلك، كانت البيانات التي أخذها الباحث عبارة عن بيانات الواردة في الوثائق من بيت المال

²⁷ Lexy J Moleog, *Metode Penelitian Kualitatif*, h. 135.

²⁸ Suharsimi Arikunto, *Manajemen Penelitian* (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2016), h. 244.

والتمويل منتاري أمة وانجون، ثم تم أخذ البيانات الأولية من خلال المقابلات مع موظفي بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون.

٧. طريقة تحليل البيانات

تحليل البيانات في البحوث النوعية هو التحليل الاستقرائي ومستمر لتحقيق الهدف النهائي المتمثل في التوصل إلى فهم ومفاهيم.^{٢٩} أوضح سوجيونو (Sugiyono) أن تحليل البيانات هو عملية بحث وتجميع البيانات التي تم الحصول عليها بشكل منهجي من نتائج المقابلات والملاحظات الميدانية والوثائق من خلال تنظيم البيانات في فئات ووصفها في وحدات وترتيبها في أنماط واختيار أي منها مهم والتوصل إلى استنتاجات بحيث يسهل فهمها بنفسك والآخرين.^{٣٠}

ويتمثل المبدأ الرئيسي لتقنية التحليل الكيفي في معالجة البيانات المجمعة وتحليلها في بيانات منهجية ومنظمة وذات مغزى. وفقاً لمايلز وهوبرمان (Miles & Huberman)، ينقسم الإجراء الكيفي لتحليل البيانات إلى أربع خطوات هي:^{٣١}

²⁹ Jonathan Sarwono, *Metode Penelitian Kuantitatif & Kualitatif* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2006), h. 261.

³⁰ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif*, h. 89.

³¹ Jonathan Sarwono, *Metode Penelitian Kuantitatif & Kualitatif*, h. 239-240.

أ) جمع البيانات، يتم جمع بيانات الباحث من خلال بحث التوثيق أي جمع البيانات المتعلقة بالبحث ثم الملاحظة على الميدان للاهتمام على الأعراض المتعلقة بالكائن البحثي وأخيراً إجراء مقابلات مباشرة مع المخبرين الذين هم موضوع البحث.

ب) تقليل البيانات، تقليل البيانات يعني تلخيص واختيار الأشياء الرئيسية والتركيز على الأشياء المهمة والبحث عن الموضوعات والأنماط. وبالتالي، فإن البيانات التي تم تخفيضها ستوفر صورة أوضح وستسهل على الباحث جمع المزيد من البيانات والبحث عنها عند الضرورة.

ج) عرض البيانات، بعد تقليل البيانات الخطوة التالية هي تعريض البيانات. في البحث الكيفي يمكن إجراء عرض البيانات في شكل أوصاف موجزة ورسوم بيانية وعلاقات بين الفئات ورسوم بيانية وما شابه ذلك باستخدام نص سردي.

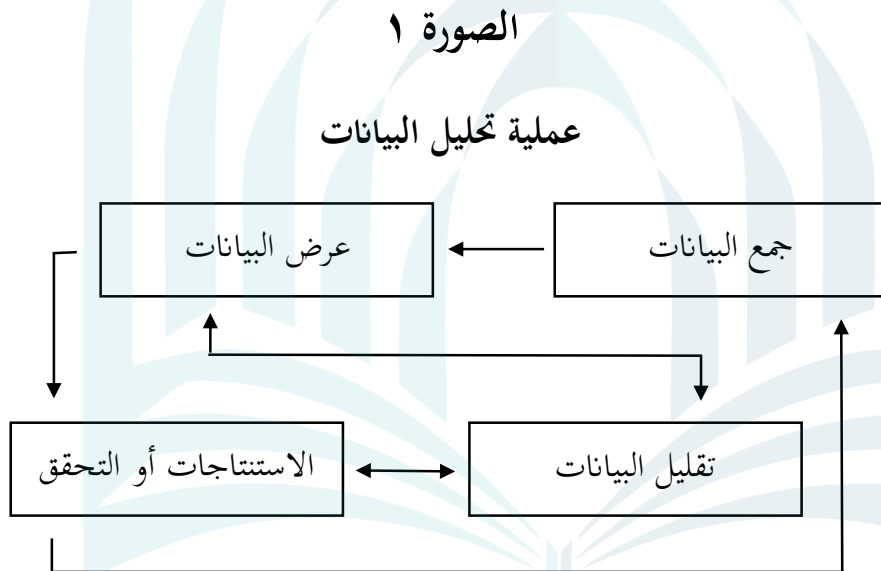
د) الاستنتاجات أو التحقق، الخطوة الأخيرة في التحليل الكيفي للبيانات هي استخلاص والاستنتاجات والتحقق. لا تزال الاستنتاجات الأولية المقدمة مؤقتة وستتغير إذا لم يتم العثور على أدلة داعمة قوية في المرحلة التالية من جمع البيانات. ومع ذلك، إذا كانت الاستنتاجات المقدمة في المرحلة

الأولية، مدعومة بأدلة صحيحة ومتسقة عند عودة الباحث إلى الميدان

لجمع البيانات، فإن الاستنتاج المقدم هو استنتاج موثوق به.

فيما يلي لمحة عامة عن عملية تحليل البيانات وفقاً لمايلز وهوبرمان

(١٩٩٤) في كتاب بونجين^{٣٢}



³² Burhan Bungin, *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2010), h. 145.