

## الباب الأول

### المقدمة

#### أ. خلفية البحث

يجب على المؤسسات المالية الإسلامية أن تعمل كموزع للأموال العامة، وتقبل الودائع وتوزعها على الطرف الذي قام بالإيداع أولاً. أحد المنتجات المالية التي تقدمها المرهن الشرعي هو تمويل الذهب بالتقسيط، على سبيل المثال شراء وبيع الذهب بالتقسيط من خلال عقد المراجعة، هو أحد المنتجات المالية التي تقدمها المرهن الشرعي.

تمويل التقسيط الذهبي هو خدمة تقدمت محلات الرهن الإسلامية لمساعدة العملاء على شراء أو زيادة حيازاتهم من سندات الذهب بطريقة فعالة ضريبياً ومريحة. والسبب هو أن هذا المنتج مربح لأولئك الذين يبحثون عن الاستثمار وأسعار الذهب مستقرة وبأسعار معقولة لكثير من الناس.<sup>1</sup>

التقسيط الذهبي هو خدمة بيع سندات الذهب العامة، إما نقدًا أو بالتقسيط، بسهولة. لا يعد هذا المنتج خيارًا استثماريًا آمنًا فحسب، بل يعكس

---

<sup>1</sup> Mega Silvia, Nana Herdiana Abdurrahman, and Yoyok Prasetyo, "Penerapan Hybrid Contract Dalam Pebiayaan Cicil Emas", *Ahkam*, 2.1 (2023), pp. 1–21, <https://doi.org/10.58578/ahkam.v2i1.784>.

أيضًا التزامًا بمبادئ الشريعة الإسلامية. يبنى هذا المنتج فرصًا استثمارية تتوافق مع

القيم الإسلامية، وبالتالي يمكن اعتباره مساهمة من البنوك الإسلامية في تلبية

الاحتياجات المالية للمجتمع المسلم بما يتفق مع معتقداته.<sup>٢</sup>

الذهب المقسط جائز في الإسلام لما فيه من أصول وقواعد أساسية في

كافة مناحي الحياة الإنسانية، سواء في العبادة أو في العلاقات الشخصية.<sup>٣</sup>

لم تعد منتجات الذهب تعتبر مصدرًا للتمويل، بل تطورت إلى منتجات

استثمارية متقدمة (مدخرات الذهب، أسهم الذهب، مزارع الذهب) والتي لديها

القدرة على إنتاج عوائد أعلى بكثير من غيرها. منتجات الاستثمار هي مثل

المدخرات والودائع في عالم البنوك والسندات والأسهم أو صناديق الاستثمار

المشتركة في سوق رأس المال.<sup>٤</sup>

إن التحليل الذي أجراه الباحث وأتيحت له الفرصة أيضًا لزيارة محل الرهن

الشرعي في ماكيلانج للتأكد من أن ما حدث مع أقساط الذهب مع التأمين

(EmasKu) هو استخدام أقساط الذهب والتأمين للأشخاص الذين يريدون دفع

ذهبهم على أقساط في المرهن، وفي هذه الاتفاقية هناك عقدان، وهما عقد المراجعة

---

<sup>2</sup> Romi Adetio Setiawan And Khairiah Elwardah, "Evaluasi Strategi Pemasaran Produk Cicil Emas Dengan Pendekatan Business Model Canvas Dalam", 7 (2024).

<sup>3</sup> N K Lubis, "Analisis Strategi Promosi Pada Produk Gadai Emas Dan Cicil Emas Pada Perusahaan Pegadaian Kota Dan Bank Syariah Indonesia", *Jebiman: Jurnal Ekonomi, Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi*, 2.1 (2024).

<sup>4</sup> Iwit Tania, "Analisis Investasi Pada Tabungan Emas Di Pegadaian Syariah Kota Singkawang", 4.1 (2024), 43–51.

(أقساط الذهب) وعقد التبرّع (التأمين) والتي يتم تنفيذها من قبل المرهن في وقت

واحد أو في مسار عقد واحد.<sup>5</sup>

ينص القانون الأساسي للمعاملات الإسلامية على أن كل شيء مباح إلا

بعض المحرمات، ولذلك ننتبه إلى المعاملات التي لا يجوز التعامل بها في نظام الإدارة

المالية الشرعية.<sup>6</sup>

*Hybrid Contract* أو العقد المركبة هو عبارة عن مجموعة من العقود المادية

الواردة في عقد واحد، إما جامعاً أو مقابلاً. وبالتالي فإن كافة الحقوق والالتزامات

الناشئة تعتبر بمثابة نتيجة قانونية لعقد واحد.

كثيراً ما يناقش خبراء الفقه الإسلامي استخدام العقود الهجينة في الاقتصاد

المالي فيما يتعلق بصحة هذه العقود المتعددة. وذلك لعدة أحاديث عن النبي صلى

الله عليه وسلم. وهو ما يظهر ظاهرياً حظر استخدام العقود المتعددة.

UNIDA  
GONTOR  
UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

<sup>5</sup> Muh Yusril, "Akad Dan Peranannya Dalam Transaksi", *JLAS : Jurnal of Law and Administrative Science* Vol.2, No.1 (2024), <http://doi:10.33478/jlas.v2i1.18>.

<sup>6</sup> Hardiyanti Ade Ahsana, Siradjuddin Siradjuddin, and Abdul Wahid Haddade, 'Pengaruh Pembiayaan Cicil Emas, Mitraguna, Dan BSI Griya Hasanah Terhadap ROA Pada BSI Kc Makassar 2 Dengan Islamic Branding Sebagai Variabel Intervening', *Jurnal Ilmiah Global Education*, 5.1 (2024).

يرى جمهور العلماء أن قانون الاتفاقيات المشتملة على عقدين أو أكثر جائز أصلاً شرعاً. وأما ما يمنع من الجمع بين عقدين أو أكثر في عقد واحد، فهو يعد استثناءً من هذا الجواز.<sup>٧</sup>

وقد اختلفت آراء العلماء في جواز تعدد العقود أو عدم جوازه، وهي:

١. مسموح باستخدام العقود المركبة.

(يرى جمهور العلماء أن العقود التي تتضمن عقدين أو أكثر جائزة شرعاً، والحاجات المعاصرة تقتضي أن يكون التمويل الشرعي متجدداً ومرناً).<sup>٨</sup>

٢. لا يسمح بالعقود المركبة.

(وذهب بعض العلماء إلى أن الحديث النبوي ظاهره التحريم، ولأنه يوجب الغرر والإكراه واحتمال الربا).<sup>٩</sup>

الحجة التي تقولاً من قبل استناداً إلى حديث النبي صلى الله عليه وسلم. الذي يحرم عقدين في عقد واحد، أو بيعين وشراء في بيع واحد، ويحرم عقد البيع والشراء مع القرض. والنص الكامل للحديث هو:

<sup>7</sup> Rahman, Taufiqur, "Buku Ajar Fiqh Muamalah Kontemporer 2021 (Lamongan: Academia Publication, 2021), Hal.306-307.

<sup>8</sup> Hasanudin, "Hukum Multi Akad Dalam Fikih Muamalah", *SALAM: Jurnal Sosial Dan Budaya Syar-I*, 9.2 (2022), pp. 443–56, doi:10.15408/sjsbs.v9i2.22788.

<sup>9</sup> Amila, "Hukum Multiakad (Al-Uqud Al-Murakkabah ) Dalam Pandangan Beberapa Ulama Dan Pemikir Islam", *Investama*, 4.1 (2020), pp. 3–17 <http://ejournal.iaingawi.ac.id/index.php/investama/article/view/423>.

نَهَى رَسُولُ اللَّهِ ﷺ عَنْ صَفْقَتَيْنِ فِي صَفْقَةٍ وَاحِدَةٍ. (رواه حنبلي).<sup>10</sup>

وفي حديث آخر:

نَهَى رَسُولُ اللَّهِ ﷺ عَنْ بَيْعَتَيْنِ فِي بَيْعَةٍ. (رواه الترمذي).<sup>11</sup>

وكذلك في هذا الحديث :

لَا يَحِلُّ سَلْفٌ وَبَيْعٌ وَلَا شَرْطَانِ فِي بَيْعٍ وَلَا رِبْحٌ مَا لَمْ تَضْمَنْ وَلَا يَبِّعُ مَا لَيْسَ عِنْدَكَ. (رواه الترمذي).<sup>12</sup>

وقد استدلل العلماء الذين يحرّمون تعدد العقود على الفعل (نهي) وجملة (لا يحلّ) في الحديث المذكور، وهما يدلان على تحريمه. ويرون أن الأصل في التحريم هو تحريم الشيء، ما لم توجد قرينة تنقل التحريم إلى حكم آخر.<sup>13</sup>

وبحسب رأي المحلل فإن ما يحدث مع أقساط الذهب في محل الرهن الإسلامي في ماكيلانج هو أن محل الرهن سيقدم التأمين للشخص (مركب الذهب) بشرط أن يتم استكمال أقساط الذهب الخاصة بالشخص وبما يتوافق مع

---

<sup>10</sup> المعروف بالمغربي، البدر التمام شرح بلوغ المرام، علي بن عبد الله الزين، (الطبعة الأولى دار هجر ١٤٣٧) ٦٣٥.

<sup>11</sup> حمد بن محمد الخطّابي، معالم السنن (شرح سنن أبي داود)، (حلب: محمد راغب الطباخ، الطبعة الأولى المطبعة العلمية، ١٤٣١)، ١٦٦.

<sup>12</sup> الإمام أحمد بن حنبل، مسند الإمام أحمد بن حنبل، شعيب الأرناؤوط، (عراق: الطبعة الأولى مؤسسة الرسالة، ١٤٢١)، ٦٦٧١.

<sup>13</sup> Harun, *Fiqh Multi Akad*, (Surakarta, Muhammadiyah University Press, 2022), Hal. 4-6.

إجمالي التمويل التأميني الاسمي في محل الرهن. وهذا مخالف للعقد الذي لا ينبغي أن يتم لوجود عنصر الإكراه وعدم وضوح السعر بين الذهب والتأمين الذي سيتم الحصول عليه فيه.

وأما العقود المركبة بين عقد التبرع وعقد المعاوضة فهي تقع في عقد واحد كما بين النبي صلى الله عليه وسلم في الدليل السابق. هناك سعر غير واضح بين الذهب والتأمين الذي سيتم تقديمه، فضلاً عن الشروط التي يمكن أن تثقل الميثب إذا كان هناك إكراه في الاتفاق بين الميثب و المرهن.

ومن خلال مراجعة فقه المعاملات، من المهم دراسة كيفية توافق أقساط الذهب مع التأمين (EmasKu) في المرهن الشرعي ماكيلانج مع المبادئ الإسلامية. وهذا أمر مهم لضمان أن تكون معاملات تقسيط الذهب في المرهن الشرعي ليس فقط مربحاً اقتصادياً ولكن أيضاً وفقاً للقيم الأخلاقية والقانونية الإسلامية التي تعمل بمثابة إرشادات للمسلمين في ممارسة الأعمال التجارية.<sup>14</sup>

وبناء على الملخص أعلاه فإن الباحث مهتم بإجراء بحث بعنوان:

" عقود المركبة في بيع الذهب بالتقسيط مع التأمين (Emasku) دراسة حالة في المرهن الشرعي ماكيلانج "

---

<sup>14</sup> Adriandi Kasim, "Prinsip-Prinsip Hukum Islam Dalam Kegiatan Bisnis Islam", *Al-'Aqdu: Journal of Islamic Economics Law*, 3.1 (2023), p. 58, <http://doi:10.30984/ajiel.v3i1.2297>.

## ب. تحديد المسألة

وبناء على خلفية مشكلة البحث أعلاه فإن صياغة مشكلة البحث تكون

على النحو التالي:

١. كيف بيع الذهب بالتقسيط مع التأمين (EmasKu) في المرهن الشرعي

ماكيلانج؟

٢. كيف يتم تحليل عقود المركبة بالتقسيط الذهب مع التأمين (EmasKu) في

المرهن الشرعي ماكيلانج؟

## ج. أهداف البحث

١. لمعرفة بيع الذهب مع التأمين (EmasKu) في المرهن الشرعي ماكيلانج.

٢. لمعرفة تحليل عقود المركبة بالتقسيط الذهب مع التأمين (EmasKu) في المرهن

الشرعي ماكيلانج.

## د. أهمية البحث

### ١ . الأهمية النظرية

أ. لزيادة فهم الباحث وأيضاً لمعرفة أكثر على أفساط الذهب مع التأمين التي

يقوم بها المسؤولون في المرهن الشرعي ماكيلانج.

ب. ومن المتوقع أن تساهم نتائج هذه الدراسة في تطوير الدراسات في مجال

قانون المعاملات المالية وتقديم آفاق جديدة.

ت. إتمام المهمة النهائية في لقسم قانون المعاملات المالية.

### ٢ . الأهمية العملية

أ. أن تكون بمثابة مدخلات للضباط/العمال الذين هم موضوع البحث

ومرجعاً للباحثين الآخرين الذين سيجرون أبحاثاً بنفس الموضوع أو الطريقة.

## هـ. البحوث السابقة

تقدم مراجعة الأدبيات ملخصاً للأبحاث السابقة التي تم إجراؤها لإظهار

أن البحث الذي سيتم إجراؤه ليس تكراراً للأبحاث السابقة. وفيما يلي بعض

الدراسات السابقة التي كتبها الباحثون والمناقشة المطابقة تقريباً هي:



١. أريديانسيه أريستاما (٢٠٢٢) بعنوان "العقود المتعددة في رهن الذهب حسب

إرواندي ترميذي" باستخدام البحث المكتبي بنهج نوعي. وتشير نتائج

الدراسة، بحسب إرواندي الترميذي، إلى أن حكم الرهن الذهبي بعقد مزدوج

لا يتفق مع الحديث النبوي ولا يؤذن العلماء وهيئة المحاسبة والمراجعة المالية

الشرعية الدولية (AAOIFI)، ولذلك لا يطبق عليه ذلك. التحليل الشرعي

الإسلامي لرأي إرواندي الترميذي في عدم جواز تطبيق أحكام عقود الذهب

المتعددة لأنها موافقة لحديث النبي صلى الله عليه وسلم وإجماع العلماء وسد

الذرائع.<sup>١٥</sup>

٢. ميا أميليا (٢٠٢٢) بعنوان "تنفيذ عقود المراجعة المتعددة والرهان على منتجات

تقسيط ذهبية بنك BSI من منظور مقاصد الشريعة في فكر الشاطبي (دراسة

حالة بنك الشريعة الإندونيسي KCP Sidoarjo Sepanjang Wonocolo

Legacy PT. بنك الشريعة مانديري)" باستخدام أسلوب البحث النوعي

الوصفي. وبناء على نتائج البحث تبين أن منتج BSI Cicil Emas لا يتفق

مع الشريعة الإسلامية لأنه يخالف آراء المدارس الفقهية كالحنبلي والمالكي

والشافعي والحنفي ولا يحتوي على قيمة مقاصد الشريعة إلا في تقديم الخدمات

---

<sup>15</sup> Ardiansyah Aristama, Erina Pane, and A. Kumedi Ja'far, "Multi Akad Dalam Gadai Emas Menurut Erwandi Tarmizi", *Al Maal: Journal of Islamic Economics and Banking*, 3.2 (2022), p. 213, doi:10.31000/almaal.v3i2.5480.

المصرفية. وفقاً للقانون، لا يتمتع منتج BSI تقسيط ذهبية بأي قيمة مقاصدية

شرعية. اقتراح إلى بنك BSI. يعتزم بنك الشريعة الإندونيسي تحسين منتجاته،

كما لا يشعر عملاء بنك BSI تقسيط ذهبية بالثقل في الاستثمار للذهب.<sup>١٦</sup>

٣. كيساندا ميدسن (٢٠٢٣) بعنوان "قانون العقود والاستثمار في التأمين من

منظور الفقه الإسلامي"، المنهج المستخدم هو المنهج النوعي. وتوصلت

الدراسة إلى عن تطبيق العقود المتعددة في التأمين، وإن كان له جوانب إيجابية

وسلبية، إلا أنه مبرر وجائز من وجهة نظر قانون المعاملات بشروط عدة،

منها: أن تكون العقود المتعددة المنجزة لازمة لمصلحة شركة التأمين ولضمان

السلامة، وعملية جيدة للمؤسسات المالية الإسلامية (التأمين)، هذه العقود

تستند بعضها بعضاً ولا تتعارض بعضها (تناقض)، ويجب ضمان العقد بدون

عناصر الميسر والغرر والربا.<sup>١٧</sup>

٤. السيرة (٢٠٢٣) بعنوان "أفكار الإمام أبي حنيفة في التعدد العقدي وأهميته في

منتجات التمويل بالذهب الشرعي" منهجية البحث لهذا البحث هو البحث

المكتبي. تشير نتائج هذه الدراسة إلى أن: ١) وفقاً للإمام أبي حنيفة، نقلاً عن

---

<sup>16</sup> Mia Amelia, "Implementasi Multi Akad Murabahah Dan Rahn Pada Produk Bsi Cicil Emas Dalam Perspektif Maqashid Al-Syariah Pemikiran Asy-Syatibi" (UIN Sunan Ampel, 2022), 69. <http://digilib.uinsby.ac.id>.

<sup>17</sup> Kisanda Midsen and Ali Nur Ahmad, 'Hukum Akad Dan Investasi Pada Asuransi Dalam Perspektif Fikih Muamalah', 9.01 (2023), pp. 1104–17.

وهبة الزحيلي، فإن العقد المزدوج يوضح أن عقد المراقبة هو اتفاق بين طرفين على القيام بشيء يشتمل على عقدين أو أكثر. مثل: بيع وشراء الإيجار، والبدل، والوكالة، والقرض، والمزارعة، والظرف، والشركة، والمضاربة، وغير ذلك. ويجوز الإمام أبو حنيفة أن تترتب على العقد آثار قانونية بشرط اعتبار الحقوق والالتزامات الناشئة عنه كلا لا يتجزأ. (٢) عقود القرض والرهن والإجارة هي عبارة عن مجموعة من عقود الرهن الذهبي الشرعي (العقود المزدوجة). (٣) اتفاقية قرض الرهن الذهبي الشرعي مع اتفاقية مشتركة (اتفاقية متعددة).<sup>١٨</sup>

٥. إيفا فوزية (٢٠١٩) بعنوان "تحليل آلية وتطبيق العقود في منتجات التقسيط الذهبي على مصلحة العملاء من منظور اقتصادي إسلامي (دراسة في بنك الشريعة مانديري فرع ٢ تولانج باوانج)" منهج البحث المستخدم هو البحث النوعي مدعوم بدراسات الأدبيات وأجريت من خلال المقابلات والتوثيق. وبناءً على نتائج البحث، فإن إستراتيجية ترويج المبيعات ليست فعالة وكفاءة بحيث تؤثر جميع المشاكل التي تنشأ على رضا واهتمام عملاء KCP فرع ٢ Bank Syariah Mandiri Tulang Bawang بمنتجات تحويل الذهب. ويقال إن آلية وتنفيذ اتفاقية منتج الدفع الذهبي لا تثقل كاهل العملاء بأحكام

<sup>18</sup> Sairah, 'Pemikiran Imam Abu Hanifah Tentang Multi Akad Dan Relevansinya Dengan Produk Pembiayaan Gadai Emas Syariah', 2023.

مثل: رسوم الإدارة (رسوم إدارة الدفع، ورسوم الطوابع، ورسوم التأمين على

الحياة، ورسوم الشحن).<sup>١٩</sup>

وبعد عرض العديد من الدراسات السابقة فإن الرسالة التي سيتناولها الباحث عن موضوع التقسيط الذهبي مع التأمين، مع التركيز على مراجعة فقه المعاملات بعنوان:

" عقود المركبة في بيع الذهب بالتقسيط مع التأمين (Emasku) دراسة حالة في المرهن الشرعي ماكيلانج "

و. منهج البحث

تُوفر طريقة البحث نظرة عامة عن تصميم البحث والذي يتضمن، من بين أمور أخرى: الإجراءات والخطوات التي يجب اتخاذها، ووقت البحث، ومصادر البيانات، والخطوات التي يتم من خلالها الحصول على البيانات ثم معالجتها وتحليلها.<sup>٢٠</sup>

<sup>19</sup> Eva Fauziyah, "Analisis Mekanisme Dan Penerapan Akad Pada Produk Cicil Emas Terhadap Minat Nasabah Dalam Perspektif Ekonomi Islam (Studi Pada Bank Syariah Mandiri Kcp Unit 2 Tulang Bawang)", (UIN Lampung, 2019) 78. <https://repository.radenintan.ac.id/8159/1/SKRIPSI.pdf>

<sup>20</sup> Statistikan, "Konsep dan Pengertian Metode Penelitian" Anwar Hidayat, 2017, <https://www.statistikian.com/2017/02/metode-penelitian-metodologi-penelitian.html>.

## ١ . نوع البحث

النوع المستخدم هو البحث الوصفي النوعي، وهو أحد أنواع البحث النوعي. يستخدم هذا النوع من البحث منهجًا وصفيًا للتحقيق في الأحداث والظواهر في حياة الناس من خلال مطالبتهم أو مطالبة مجموعة من الأشخاص بالحديث عن تجاربهم الخاصة. ثم يقوم الباحث بسرد هذه المعلومات ضمن تسلسل زمني وصفي.

يتم الحصول على البيانات الوصفية نفسها في شكل كلمات وصور وليس أرقامًا كما هو الحال في البحث الكمي.<sup>٢١</sup>

وتم استخدام الدراسات الميدانية أيضًا لإجراء هذا البحث. تم إعداد تصميم البحث والاختبار الميداني في البداية. يتضمن البحث الميداني الملاحظة والتوثيق والمقابلات قبل تحديد موقع البحث والمستجيبين والمخبرين. ويتم عرض نتائج الدراسة الميدانية على شكل نتائج بحثية، يتم تلخيصها للحصول على بيانات كاملة، والتي يمكن استخدامها لاستخلاص الاستنتاجات.<sup>٢٢</sup> تم استخدام الموقع المستخدم للبحث في المرهن الشرعي ماكيلانج مع التركيز على أقساط الذهب مع التأمين (EmasKu) من منظور فقه المعاملات.

---

<sup>21</sup> Muhammad Rusli, Dinas Pendidikan, and Luwu Timur, 'Merancang Penelitian Kualitatif Dasar / Deskriptif Dan Studi Kasus', 2014, pp. 1–13.

<sup>22</sup> Miza Nina Adlini and others, 'Metode Penelitian Kualitatif Studi Pustaka', 6.1 (2022).

## ٢. مصدر البيانات

البيانات الأولية المستخدمة لدراسة هذا البحث هي كما تلي:

### أ. مصادر البيانات الأولية

البيانات الأولية هي مصدر البيانات المأخوذة مباشرة من المصدر الأصلي. دقة البيانات هي العامل الأكثر أهمية في معلومات البيع والشراء، وخاصة البيانات المتعلقة ببيانات التقسيط الذهبي مع التأمين (Emasku) من منظور فقه المعاملة.<sup>٢٣</sup>

### ب. مصادر البيانات الثانوية

في هذه الطريقة يتم جمع البيانات باستخدام البيانات الثانوية، أي أن البيانات يتم جمعها بطريقة غير مباشرة من خلال البحث عن الأشياء ذات الصلة. وبعد أن جمع عدداً من الكتب والمجلات المتعلقة بموضوع المناقشة، قام بعد ذلك بتحليل الموضوع من خلال دراسة الأدبيات بالتحليل الوصفي.<sup>٢٤</sup>

---

<sup>23</sup> Titin Pramiyati, Jayanta Jayanta, and Yulnelly Yulnelly, 'Peran Data Primer Pada Pembentukan Skema Konseptual Yang Faktual (Studi Kasus: Skema Konseptual Basisdata Simbumil)', *Simetris : Jurnal Teknik Mesin, Elektro Dan Ilmu Komputer*, 8.2 (2017).

<sup>24</sup> Dimas Assyakurrohim and others, 'Jurnal Pendidikan Sains Dan Komputer Metode Studi Kasus Dalam Penelitian Kualitatif Jurnal Pendidikan Sains Dan Komputer', 3.1 (2023).

### ٣ . طريقة جمع البيانات

في جمع البيانات، تعتمد دقة البيانات بشكل كبير على المصدر وطريقة الجمع. موضوع البحث هو الشخص الذي يفهم موضوع البحث بشكل أفضل أو الشخص الذي يطلب منه لتقديم المعلومات حول وضع وظروف خلفية البحث.<sup>٢٥</sup>

#### ١ . الملاحظة

وبالمقارنة بأساليب جمع البيانات مثل المقابلات والاستبيانات، فإن الملاحظة لا تقتصر على الأشخاص بل تشمل أيضًا الأشياء الطبيعية الأخرى. وفقا لسوتريسنو هادي فإن الملاحظة هي عملية معقدة تتكون من عديد العمليات البيولوجية والنفسية. إن عمليتي الذاكرة والملاحظة هما الأكثر أهمية تعني الملاحظة اختيار وتحويل وتسجيل وترميز سلسلة من السلوكيات والحالات المزاجية المرتبطة بالمنظمة في مكان ما لأغراض تجريبية.<sup>٢٦</sup>

---

<sup>25</sup> Eko Murdiyanto, *Metode Penelitian Kualitatif (Sistematika Penelitian Kualitatif)*, Yogyakarta Press, 2020.

<sup>26</sup> Anak Agung Putu Agung and Anik Yuesti, *Metode Penelitian Bisnis Kuantitatif Dan Kualitatif Edisi Ke-1*, 2013, 1.

## ٢ . المقابلة

تتضمن هذه الطريقة لجمع البيانات وهي طرح الأسئلة والأجوبة بين الأفراد الذين شملهم الاستطلاع، ويتم استخدامها لجمع البيانات. إن نتائج هذه الطريقة تعتمد بشكل كبير على إبداع المحاور لأن النتائج تعتمد بشكل كبير على قدرة المحاور في تدوين الملاحظات والعثور على الإجابات وفهم كل إجابة يتم تقديمها.<sup>٢٧</sup> في هذه الدراسة، تم استخدام نوع المقابلة المنظمة وهو أكثر حرية ويقع ضمن فئة المقابلة المتعمقة، الهدف من هذا النوع من المقابلات هو حل المشكلات من خلال مطالبة الشخص الذي تتم مقابلته بتقديم معلومات.<sup>٢٨</sup> وسوف يقوم الباحثون أيضًا بمقابلة ضباط من منظمة مرهن الشرعي ماكيلانج.

## ٣ . التوثيق

الوثيقة هي مادة مكتوبة يتم تخزينها؛ يمكن أن تكون هذه المرسلات أو التذكرات، كما يمكن أن تكون أيضًا وثيقة سمعية وبصرية.<sup>٢٩</sup>

<sup>27</sup> Zuchri Abdussamad, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Makassar: Syakir Media Press, Cetakan 1, 2021), 143.

<sup>28</sup> Abdussamad, *Metode Penelitian Kualitatif*, 145.

<sup>29</sup> M.Sc. Dr. J.R. Raco, M.E., 'Metode Penelitian Kualitatif Jenis, Karakteristik, Dan Keunggulannya', *PT Grasindo*, 2010, p. 146.



تتضمن الوثائق الرسمية محتوى سمعي وبصري. يمكن أن تكون هذه البيانات عبارة عن صور فوتوغرافية، أو أعمال فنية، أوشرطة فيديو، أو أي نوع من

الأصوات.<sup>٣٠</sup>

#### ٤ . طريقة تحليل البيانات

هناك عدة أمور تتعلق بمعنى تحليل البيانات والتي تحتاج إلى التأكيد :

أ. إن الجهد المبذول للعثور على البيانات هو عملية ميدانية تتطلب

تحضيرات ميدانية مختلفة،

ب.تنظيم النتائج الميدانية بشكل منهجي،

ت.عرض النتائج الميدانية،

ث.البحث عن المعنى، بشكل مستمر حتى لا يبقى هناك أي معنى

يشتت انتباهه، حيث يحتاج الباحث إلى فهم أفضل للحدث أو

الموقف.

بالإضافة إلى طريقة استخراج البيانات، على الأقل فإن أنواع البيانات

المستخدمة في البحث النوعي هي الكلمات والأفعال، وتشمل مصادر البيانات

الإضافية الأخرى الصور والإحصاءات والمستندات أو مصادر البيانات المكتوبة.

---

<sup>30</sup> Bidang Bimbingan and D A N Konseling, 'Metode Penelitian Kualitatif Dalam Bidang Bimbingan Dan Konseling', *Jurnal Fokus Konseling*, 2.2 (2016).

تأتي البيانات الأولية من أقوال وأفعال الأشخاص الذين تمت مراقبتهم أو مقابلتهم. يمكن أن تكون مصادر البيانات المكتوبة عبارة عن ملاحظات مكتوبة أو تسجيلات فيديو/صوت أو صور أو أفلام.<sup>31</sup>

وفقًا للوصف أعلاه، سيستخدم الباحث التحليل النوعي كتقنية لتحليل البيانات لإظهار نتائج البحث من خلال مقارنة بيانات المكتبة الموجودة. وبناءً على المعلومات التي تم شرحها، فكر بعد ذلك في استخلاص استنتاجات لتكوين عبارات جديدة وعامة، بناءً على عبارات محددة معروفة أنها صحيحة، والتي ستم مناقشتها بشكل خاص في البحث حول الذهب بالتقسيم مع التأمين (EmasKu) في المرهن الشرعي ماكي لانج من منظور فقه المعاملات.

#### ٤. تنظيم كتابة البحث

سيقسم هذا البحث مناقشته المنهجية إلى ثلاثة أقسام: المقدمة، والمناقشة، والاختتام. سيكون لكل قسم فصل فرعي مخصص. وفيما يلي تسلسل المواضيع التي تمت مناقشتها في هذا البحث:

#### الفصل الأول المقدمة

---

<sup>31</sup> Ahmad Rijali, 'Analisis Data Kualitatif Ahmad Rijali UIN Antasari Banjarmasin', 17.33 (2018), pp. 81–95.

يحتوي هذا الفصل على خلفية المشكلة، تحديد المشكلة، هدفا البحث،

أهمية البحث، البحوث السابقة، الإطار النظري، أساليب جمع البحث، أساليب تحليل البيانات.

## الفصل الثاني الإطار النظري

يحتوي على عقود المركبة في بيع الذهب بالتقسيط مع التأمين (Emasku) دراسة حالة في المرهن الشرعي ماكيلانج.

## الفصل الثالث النتائج والمناقشة

يحتوي على ملفات تعريفية لموظفي المرهن الشرعي في ماكيلانج، نظرة عامة عن فقه المعاملات، والأقساط الذهبية مع التأمين (EmasKu) في محلات الرهن الشرعي.

## الفصل الرابع الاختتام/الخاتمة

ويحتوي الفصل الأخير على الاستنتاجات أو الاقتراحات أو التوصيات. يقدم الاستنتاج ملخصاً لجميع نتائج البحث المتعلقة بمشكلة البحث. ويتم التوصل إلى الاستنتاجات بناءً على نتائج تحليل البيانات وتفسيرها التي تم وصفها في الفصول السابقة.

تتم صياغة الاقتراحات بناءً على نتائج البحث، وتحتوي على وصف للخطوات التي يتعين على الأطراف ذات الصلة بنتائج البحث المعنية اتخاذها. الاقتراحات موجهة إلى أمرين، هما:

١. اقتراحات في محاولة لتوسيع نتائج البحث، على سبيل المثال، يقترح إجراء المزيد من الأبحاث.

٢. اقتراحات لتحديد السياسات في المجالات ذات الصلة بالمشكلة أو محور البحث.

