

MURABAHA FINANCING DURING THE COVID 19 PANDEMIC: STUDY CASE SHARIA COMPLIANCE IN BPRS DANA AMANAH SURAKARTA YEAR 2019-2021

عقد المرابحة في جائحة وباء كوفيد: دراسة تطبيقية في البنوك الشرعية بسوركرتا

Aisyah Nurhayati^{1*}, *Moh. Abdul Kholiq Hasan*², *Imron Rosyadi*³, *Aisha Bahaaeldin
Ebrahim Ali*⁴

^{1,3}Department of Islamic Law, Universitas Muhammadiyah Surakarta, Indonesia

²Department of Islamic Studies, UIN Raden Mas Said Surakarta, Indonesia

⁴Department of Ushuluddin, Al-Azhar University, Mesir.

¹ayeshacahaya@gmail.com, ²hasanelqudsy@iain-surakarta.ac.id, ³ir120@ums.ac.id,

⁴aishabahaa.islamic92@gmail.com

Article History: Received March 3, 2022; Revised June 12, 2022; Accepted August 20, 2022

Abstract: *The purpose of this study is to examine sharia compliance in the implementation of murabaha contracts at BPRS Dana Amanah Surakarta during the pandemic covid-19. This research is field research with an interpretive approach. Data analysis in this study uses content analysis which analyzes the main sources of research in the form of interview data and contracts documents related to murabaha at BPRS Dana Amanah Surakarta and second sources. The conclusion is that there are two murabaha contracts, namely the murabahah lil wa'ad bi syira contract and the murabahah bil wakalah contract. In the Murabaha bil wakalah contract, there are two schemes, the first is direct payment to the supplier and the second is payment through the customer's account. The implementation of the murabahah contract at the Surakarta Amanah Fund BPRS is per sharia and DSN-MUI fatwa, there is only a slight difference in the application of the second scheme of murabahah bil wakalah with the DSN-MUI fatwa.*

Keywords: *sharia compliance, BPRS, pandemic covid-19, murabaha.*

المخلص: تهدف الدراسة معرفة مدى الإلتزام بالشرية في تنفيذ عقود المرابحة وتأثير الوباء على عقود المرابحة في BPRS Dana Amanah Surakarta. هذا البحث هو بحث كيفي ميداني. تستخدم طريقة تحليل المحتوى لتحليل البيانات الرئيسية والثانوية من المقابلة ووثائق العقد المتعلقة بالمرابحة في BPRS Dana Amanah Surakarta والمجلات المحكمة وغيرها. وتظهر نتائج البحث: أن هناك نوعين من عقود المرابحة، وهما عقد المرابحة بالوعد للشراء وعقد المرابحة بالوكالة. يوجد في عقد المرابحة بالوكالة طريقتان، الأول هو الدفع المباشر للمورد والثاني هو الدفع من خلال حساب العميل. وتطبيق عقد المرابحة قد توافق مع الشريعة وفتوى DSN-MUI، لا يوجد سوى اختلاف قليل في تطبيق المخطط الثاني للمرابحة بالوكالة مع فتوى DSN-MUI. طراً تغير على توجهات عقود المرابحة خلال الجائحة، وتحديدًا من التمويل الفردي إلى التمويل المجمع، وانخفاض في عدد عقود المرابحة من ٩١٠٢-١٢٠٢.

الكلمات الرئيسية: الإلتزام بالشرية، BPRS، الجائحة كوفيد ٩١، المرابحة.

المقدمة

المرابحة هي إحدى أنواع العقود المطبقة في أنشطة التمويل في البنك الإسلامي. [1] المرابحة عند كونها معاملة تجارية، [2] تطبق في عقد بيع البضائع أو شرائها بزيادة صافي الربح ليحصل البنك على أرباحا كثيرة. [3] جزء التمويل بعقد المرابحة يساهم كثيرا من كل التمويل من البنك الإسلامي في إندونيسيا، يعني على نسبة 69,5% في بنك التمويل الشرعي الشعبي وعلى نسبة 47,36% في البنك العالم الشرعية (BUS) ووحدة الأعمال الشرعية (UUS). [4] ووقع هذا لأجل أن أكثر النسيئة والتمويل الذي أعطاه القطاع المصرفي في الإندونيسيا يعتمد على قطاع الإستهلاك. يستطيع التنافس مع البنوك التقليدية، لسهولة تيزة لتمويل وبسيطته في المرابحة جعلت هذا العقد محبوبا ومشهورا عند البنوك الإسلامية [5] لسد احتياجات تمويل الإستهلاك، مثل ذلك: عاصمة العمل والإستثمار والإستهلاك [4] وإيجاد السيّارات، وشراء المسكن، وتمويل متعدد الأغراض [6] وتنفيذ الاحتياجات الأخرى للمستهلك.

أحد المؤسسات المالية الإسلامية (LKS) في الإندونيسيا الذي يستعمل طريقة المرابحة هو BPRS. على الصعيد العالمي، شهد الاقتصاد العالمي انخفاً واضحاً بسبب وباء كوفيد ١٩، مما في ذلك إندونيسيا. ينخفض النمو الاقتصادي في الربع الثاني من عام ٢٠٢٠ والذي بلغ -٢٣,٥% على أساس سنوي، [7] كما هو الحال في البلدان الأخرى، الاقتصاد تظهر إندونيسيا أيضاً تباطؤاً في النشاط الاقتصادي بحيث تشير التقديرات إلى أن النمو الاقتصادي في إندونيسيا سينخفض بسبب انتشار جائحة فيروس كورونا ١٠٢٠٩١ (كوفيد -٩١) إلى عدم تشغيل الأنشطة المجتمعية والأنشطة الاقتصادية بشكل طبيعي. وفي خضم هذا الوباء الذي بدأ في الظهور في أوائل عام ٢٠٢٠، لا يزال أداء BPRS يظهر نمواً إيجابياً على الرغم من أنه لا يزال يعاني من التباطؤ من حيث الأصول والتمويل المصرفي، على التوالي (على أساس سنوي)، أي 8,67% و 7,42% [8] BPRS عند كونه مؤسسة مالية شعبية، يرفع مجموع التمويل من مختلف القطاعات في كل عام. وبلغ في عام ٢٠٢٠ ٨١٠٢ 9,084 ملياراً، وبلغ في عام ١٠٢٠٩١ على 9,943 ملياراً ، وبلغ في عام ٢٠٢٠ على 10,681 ملياراً ، وبلغ في عام ٢٠٢٠ على 11,250 ملياراً. [4]

سهولة عمل تمويل المرابحة لا يلزم ممارستها اليومية توافق الأحكام أو معيار الشريعة أو تنظيم القوانين المطبقة. ولا يزال يوجد كثير من الانحرافات بين ممارسة تمويل المرابحة ومفاهيمها ومع الأحكام الشرعية. [9] بعض المشكلات في تطبيق منتج تمويل المرابحة وقع فيما يتعلق بأساس الشريعة أو بأمر القانوني أو بأمر التشغيلي. التمويل بمخطط تمويل المرابحة قد طبقت منتاجاً ممتازاً في البنوك الشرعية من كل أنحاء العالم ومع الممارسته اليومية لا تزال تحتاج إلى إرشاد تحديد المنتج لتجنب الانحراف الجذري، [10] فيما يتعلق بأحكام الشريعة الإسلامية. [9]

الالتزام بأحكام الشريعة هي جزء واجب على البنك الإسلامي. [2] وهذه من المبادئ الأساسية التي تميز بين البنوك الإسلامية من البنوك التقليدية، فبعدم التقيد بذلك ينعدم التمييز بينهما. [11] الكلام عن التقيد بأحكام الشريعة دائماً يكون مبحثاً مهماً لأن تركيز البنك الإسلامي في عقد المرابحة يُطلع الأسئلة عن أساس الفلسفة في البنك الإسلامي. ومهما تقيد البنك الإسلامي بأحكام الشريعة، تشغيل استثمارهم مُسَيَّطَرٌّ على المرابحة أو هوامش الربح التي تُقَرَّبُ من القرض في البنوك التقليدية. [12] ففي تطبيق عقد المرابحة، البنك لا يكون بائعاً ولكن يكون صاحب المال، ثم يوكله العميل (المرابحة بالوكالة) في شراء البضائع مع إيجاد المال. [13]

لقد جرى كثير من البحوث في تحليل الالتزام بأحكام الشريعة، كما بحث Rizkha Badaniah, [14] Gista Rismayani عن الحفاظ على الشريعة الإسلامية في منتجات تمويل المربحة في BPRS [15] Elis Mediawati, al-Madinah Tasikmalaya وSilviana Agustami اللتان تبحثان عن دور هيئة الرقابة الشرعية والمؤسسات المالية الإسلامية في مراقبة العقد في الحفاظ على تمويل المربحة و الموقع في بيت المال والتمويل بباندونج. والبحث الآخر ل Juliana, Feby Syahril Qudsi, Disman, [16] Ropi Marlina عن التصور على الحفاظ على الشريعة الإسلامية لعملاء بيت المال التمويل الإلتقان (itQan) في منتجات المربحة. البحث ل Mohammad Ghozali, Abdul Hafodz Zeid, Ika [13] Prastyaningsih, Roifatus Stauqoti الذين يبحثون عن تنفيذ الحفاظ على الشريعة الإسلامية في عقد المربحة بالمصادر البيانات الأدبيات. يختلف هذه الدراسة عن البحوث السابقة في موضوعه ومكانه ووقته. والجديد في هذه الدراسة هي أنها أجريت أثناء الجائحة عندما يعاني BPRS Dana Amanah Surakarta التغييرات.

يقام هذا البحث في BPRS Dana Amanah Surakarta (بنك التمويل الشعبي الإسلامي دانا أمانة سوراكارتا ويذكر BPRS DAS فيما بعد) الذي كان من أحسن المصرفي الماليّ نموًا في سوراكارتا. فمن أحد مؤشرات تقييم العمل هو النظر إلى الرتبة الربحية باستخدام (ROA return on assets) مع رتبة كفاءتها. وإن يكثر ROA، فيكثر الربح المحصول أيضًا. [17] وَيُعْلَمُ هذا من ازدياد الربحية في BPRS DAS بازدياد رسم النسبة المئوية من ROA. ففي شهر ديسمبر ٢٠٢٢ قيمة ROA في 0,72% ويزيد 1,15% في شهر مارس ثم يزيد حتى يبلغ 2,33% في شهر يونيو ٢٠٢٢ ويبلغ 2,14% في شهر سبتمبر ٢٠٢٢. [18] النمو في صرف التمويل يدل على الازدياد أيضا من حيث أن مجموع التمويل الموهوب يزداد جيّدا في كل العام بعقد المشاركة أو المضاربة أو المربحة.

فاليوم، لا يُطبَّق البنك BPRS Dana Amanah Surakarta عقد المربحة بالوكالة خوفا من الانحراف في عقد المربحة. [17] أن عقد المربحة خلال الجائحة قد خضع لتغييرات كبيرة. من ٩١٠٢-٢٠٢٢، انخفض إجمالي تمويل المربحة بشكل كبير وزاد في عام ٢٠٢٢. [19] فَلِلنَّظَرِ إلى حدّ تطبيق عقد المربحة في BPRS DAS، يَدْرُسُ هذا البحث عن تطبيق عمل عقد المربحة في BPRS DAS. وَيُرَكِّزُ هذا البحث في موافقة العقد بقواعد الشريعة وجنس عقد المربحة المطبقة على منتجات تمويل المستهلك ومشتريات البضائع. والجديد في هذه الدراسة هي أنها أجريت أثناء الجائحة عندما يعاني BPRS DAS التغييرات.

منهج البحث

هذا البحث من نوع دراسة كيفية ميدانية. ويكون البحث على تطبيق عقد المربحة في BPRS Dana Amanah Surakarta. وخاصة خلال فترة الوباء كوفيد ٩١ لعام ٩١٠٢-٢٠٢٢. تُستخدم كيفية تحليل البيانات بتحليل المحتوى (content-analysis). يمكن استخدام تحليل المحتوى لتحليل البيانات، ولذلك يتم وصف نتائج البحث بشكل وصفي ونظريات وأنشطة عقد المربحة في BPRS وبعد وُجِدَت وعُرفَت البيانات من الميدان ثم يقارن بفتوى لوصول إلى المعرفة والتساءلات أي هل يكون المناسب أو غير المناسب بين حقيقة الواقعية بالفتاوى DSN-MUI.

النتائج والمناقشة

أنواع تمويل المرابحة في BPRS DAS

في BPRS DAS التمويلان وهو التمويل غير المجمع (فرد) والتمويل المجمع. [20]

1. التمويل غير المجمع (فرد)

التمويل المجمع هو التمويل الذي تقدمه أكثر من مؤسسة مالية بنكية لهدف واحد من التمويل ذي قيمة كبيرة جدًا للمعاملات. [21]

أكثر التمويل غير المجمع للتمويل بالقيمة القليلة. مبلغ النسبة المئوية للتمويل الفردي سنة ٩١٠٢ هو ٥٩% (٥٤١) وسنة ٢٠٢٠ هو ١٩% (٤٠١) أي أكثر من سنة ١٢٠٢ هو ٥٥% (٩٤) فقط. التحفيض الأكبر في وقت الوباء للتمويل الفردي لأن يرفع البنك الهدف في التمويل النقابي. أكثر التمويل لشراء مواد البناء ورأس مال التجارة. وهذا الجدوال للتمويل غير المجمع:

الجدوال 1 تمويل المرابحة غير المجمع

رقم	السنة	الجملة	الاستعمالات						
			مواد البناء	بضائع	الأرض	السيرات	الزراعة		
1	2019	145	40	45	7	23	5	3	5
2	2020	104	37	29	3	12	10	2	1
3	2021	49	25	12	4	5	1	1	-

المصدر: معالجة البيانات الرئيسية

2. التمويل المجمع

استخدام التمويل المجمع في BPRS DAS لشراء الأرض وبناء وتطوير الأرض ورأس مال التجارة وشراء البيت. للتمويل المجمع ثلاثة عقود هو عقدان بين العميل والبنك (عقد المرابحة بالوعد والمرابحة بالوكالة) وعقد بين المشارك النقابي (عقد المشاركة). والشرح كما يالي: [22]

(أ) عقد شراء الأرض باستخدام المرابحة.

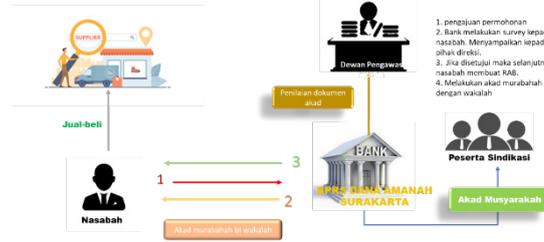
يصل المطور طلبه إلى البنك لشراء الأرض. ويعطي مالك الأرض محاولة الثمن إلى البنك. ثم يخبر ثمن شراء الأرض إلى المطور مع الربح المأخذ من البنك مناسبة بالوقت القسط. وتخطيط عقد المرابحة كما يالي:



الصورة 1 تخطيط عقد المرابحة لشراء الأرض

(ب) لتطور الأرض باستخدام عقد المربحة بالوكالة

نوع هذه المعاملة هو لا بد على الناحيات التي تعمل الوعد لها قائمة الحساب BPRS DAS لأن صرف المال للتمويل الأكثر. ففي عقد المربحة بالوكالة، رسل البنك التمويل إلى قائمة الحساب للعميل أو المتطور مناسب بتخطيط التمويل المصنوع ثم يوكل البنك العميل لشراء البضاعة أو المواد المطلوب بالوعد هو يعطي الفاطورة إلى البنك. فلا يشتري البنك المواد المطلوب بالعميل مباشرة أو رسل التمويل إلى المورد مباشرة بل يوكل الشراء إلى العميل. [22] تخطيط المربحة بالوكالة لتطور الأرض كما يلي:



الصورة 2 تخطيط المربحة بالوكالة لبناء البيت

(ج) عقد المجمع بين البنك بعقد المشاركة

استخدم تعاون النقابة في BPRS DAS عقد المشاركة. يعمل التعاون بثلاثة أو أربعة أو أكثر بين البنك الشريعة الآخر. نطاق التعاون هو بين البنك الشريعة الآخر في جاوى الوسطى. لا يتعاون BPRS DAS سوراكرتا مع البنك العادي.

خلال سنة ١٢٠٢-٩١٠٢ فيه ٨٥ المعاملات النقابي وهو ٧١ المعاملات تستخدم المربحة بالوعد و ١٤ المعاملات تستخدم عقد المربحة بالوكالة. [19] الجدول التفصيل كما يلي:

الجدول 2 تمويل المرححة المجمع

رقم	السنة	الجملة	الاستعمالات				
			مواد البناء	بضائع	الأرض	السريات	الأرض ومواد البناء
1	2019	8	4	1	2	1	
2	2020	10	8				2
3	2021	40	14		19		6

المصدر: معالجة البيانات الرئيسية

تحليل أنواع التمويل في BPRS DAS

يحتوي التمويل الشرعي المشترك على العديد من الفوائد ، من أهمها: أن تصبح إحدى استراتيجيات الصيرفة الإسلامية لتعزيز الأصول الصناعية المصرفية الإسلامية آمنة نسبياً. [23]

يُسمح بالتمويل المجمع الشرعي بموجب نظام المضاربة أو الوكالة، وإذا تم تنفيذه بين مؤسسة مالية الشرعية ومؤسسة مالية التقليدية، فيجب تسجيل المستند بشكل منفصل، مع نظام شرعي قائم على أساس فتوى المجلس الشرعي الوطني في مجلس العلماء الإندونيسي بشأن النقابات، ومعايير هيئات المحاسبة والمراجعة الدولية للمؤسسات المالية الإسلامية بشأن تمويل المصرفية المجمع، ومبادئ فقه المعاملة.

يعتبر التمويل المجمع في BPRS DAS بمثابة قرض مشترك رئيسي (lead Syndication)، وهو عبارة عن مجموعة من البنوك التي تمول مشروعاً مشتركاً ويقودها بنك واحد يعمل كقائد. يتم دمج رأس المال المقدم من كل بنك في وحدة واحدة، بحيث تصبح الأرباح والخسائر حقوقاً ومسؤوليات مشتركة، وفقاً لنسبة كل رأس مال. في هذه الحالة، يتعاون BPRS DAS كقائد مع البنوك الإسلامية الأخرى في التمويل من خلال عقد المشاركة، والذي يمكن رؤيته في مرفق وثيقة الاتفاقية المشتركة. تميل البنوك بقيام التمويل المجمع لأن فيه الفوائد كثيرة. ومن فوائد التمويل المجمع هي تقليل مخاطر التمويل، كحل في تجاوز تنظيم الحد الأدنى لتقديم التمويل، وقادرة على الحفاظ على السيولة في الشريعة المصرفية. [24]

يشرح فتوى المجلس الشري الوطني رقم ١٩ بشأن التمويل المشترك ثلاث علامات، وهي أولاً، يمكن أن يك ون العقد بين زملائه المشتركين في شكل: (أ) عقد المضاربة، المشاركون هم الأطراف التي تشمل رأس المال والقائد (المضاري) يشمل رأس المال فقط في شكل من أشكال المهارات التجارية ، (ب) عقد المشاركة، يشارك المشاركون والقادة في جمع رأس المال ، وعين من بين الشار كقائد، يحق للقائد الحصول على دخل إضافي بعقد منفصل بسبب منصبه كمدير، (ج) عقد الوكالة المشارك كموكل والقائد كمثل.

العقد بين المشاركين النقابيين المستخدم في BPRS DAS هو وفقاً للفتوى رقم ١٩ / المجلس الشرعي الوطني - مجلس العلماء الإندوني 2017 النقطة ب، وهي المشاركة.

ثانياً، إذا تم استثمار أموال المشتركين في برامج المضاربة أو المشاركة أو الوكالة، فيجب أن يكون عمل أو مشروع ينفذه المستفيدون من الأموال (المضارب/العامل/الموكل عليه). بعد ذلك، أن يكون العقد بين الكيان المشترك والعميل على شكل: (أ) عقد البيع والشراء، (ب) اتفاقية الإيجار، (ج) اتفاقية التعاون التجاري التي تتضمن جميع الأطراف رأس المال التجاري أو عقد التعاون التجاري الذي فيه تشمل جميع الأطراف أعمال الكيان المرتبط برأس المال ويتم تحويل رأس المال تدريجياً إلى عملاء آخرين، (د) اتفاقية التعاون التجاري الزراعي. ترد ملاءمة تنفيذ القرض المشترك في BPRS DAS في النقطة أ، وهي العقد المبرم بين الكيان المشترك في BPRS DAS والعميل باستخدام عقد بيع وشراء مرابحة.

ثالثاً، في حالة إجراء عملية اقتراض بين مؤسسة مالية الشرعية ومؤسسة مالية التقليدية، يجب أن تستخدم حساباً منفصلاً ويتم وضع اتفاقية مشتركة يتم بعد ذلك إعداد مستند لمؤسسة مالية شرعية منفصلة، ويتم أيضاً عمل مستند خاص للمؤسسة المالية التقليدية بشكل منفصل. في الأساس، يتم تنفيذ التعاون المشترك في BPRS DAS بين البنوك الإسلامية وليس مع البنوك التقليدية، لذلك لا يوجد فصل للحسابات على الرغم من أنه يسمح في الفتوى بالتعاون مع البنوك التقليدية.

عقد المرابحة بالوعد

وهو عقد المرابحة على أساس تقديم العميل BPRS DAS يعمل المعاملة على طلب العميل ثم بيع مرة أخرى إلى العميل بعقد المرابحة. [20]

وتعتبر المعاملة على أساس وعدين أو شرطين الأول وهو الوعد من العميل لشراء البضاعة والثاني وعد البنك لبيع البضاعة بمعاملة المرابحة إلى العميل. [25] ثمن البيع البنك على البضاعة إلى العميل بالقسط وأكثر من ثمن الشيء نقدياً.

كان BPRS DAS كبائع في هذه الحالة لا يمتلك البضائع/الأصول. فبشكل عام، هناك مرحلتان للمعاملة، وهما على النحو التالي:

المرحلة الأولى، يشتري البنك البضائع من الموردين، بدءاً بطلب من المستهلك بمواصفات البضائع المعينة. وهذا الطلب ملزم، إذا ألغى المستهلك الأمر وأدى إلى خسارة، فإن المستهلك يعرض الخسارة الحقيقية. وهذا وفقاً لفتوى المجلس الشرعي الوطني رقم. 04/2000/IV-DSN-MUI/الحكم الثاني، فتوى المجلس الشرعي الوطني لمجلس العلماء الإندونيسي رقم 85/2012/XII-DSN-MUI بشأن الوعد في المعاملات المالية والتجارية الشرعية وفتوى المجلس الشرعي الوطني لمجلس العلماء الإندونيسي رقم 43/2004/VIII-DSN-MUI بشأن التعويض.

يجب أن يكون لدى BPRS DAS السلع التي سيتم بيعها للمستهلكين عن طريق شراء البضائع من الموردين، سواء كانت نقدية أو غير نقدية، حتى لو كانت مجرد اتفاقية كفتوى المجلس الشرعي الوطني لمجلس العلماء الإندونيسي رقم. 04/2000/IV-DSN-MUI بشأن المرابحة في الشرط الأول. وإذا كانت المعاملة التي تحدث عبارة عن أمر شراء من قبل بنك إلى الموردين، فيجب أن تحتوي محتويات أمر الشراء على نموذج موافقة مع جميع التبعات القانونية بحيث تصبح البضائع ملكاً للشركة ويمكن بيعها للمستهلكين. هذا يتوافق مع فتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي المسماة بـ «المرابحة للأمر بالشراء» أو MPO (Murabaha to the Purchase Order).

المرحلة الثانية، تقوم الشركة ببيع البضائع للمستهلكين بسعر أعلى وفقاً للاتفاقية وتأكيد سعر الشراء مضاعفاً إليه تكاليف الاستحواذ والأرباح. ويتم تنفيذ المعاملة مع تسليم البضائع نقدًا، ويتم الدفع على أقساط (وليس نقدًا). ونقاط البيع والشراء مذكورة في عقد يتفق عليه الطرفان. هذا وفقاً لفتوى المجلس الشرعي الوطني لمجلس العلماء الإندونيسي رقم. 111/2017/IX-DSN-MUI/الحكم الأول والفتوى رقم 04/2000/IV-DSN-MUI بشأن الشروط التي يجب أن تفي بها البنوك الإسلامية كبائعين في عقد المرابحة هي أن يطلب العميل السلع / الخدمات مقدماً. ومؤشر الملكية هو أن المالك يمكنه البيع، والهبة، والإقراض مثل ممتلكاته الخاصة. تُترك التقنيات والآليات للعادات والتقاليد التي تطبق في الهيئات المالية الإسلامية والصناعة على وجه الخصوص.

يُسمح بالوعود المتبادلة (التي تشمل طرفين) في حالة بيع وشراء المرابحة طالما أن الاختيار يُمنح لأحد الطرفين أو لكليهما. [25] بدون مثل هذا الخيار، لا يُسمح بذلك، لأن بيع وشراء المرابحة، فإن الوعد الملزم للطرفين بالمعاملة بالمثل يشبه صفقة البيع والشراء العادية، حيث يكون الشرط الأساسي هو أن البائع يجب أن يكون له الحقوق الكاملة في البضائع التي يتم تداولها من أجل الامتثال لحديث النبي صلى الله عليه وسلم الذي يحرم بيع شيء لا يملكه أحد.

يوضح تسلسل المعاملات أعلاه أن لا يتعارض أو يتطابق أي منهما من الناحية القانونية. يقوم العميل المصوب بدفع وديعة، ويطلب من الشخص المعني أن يملأ رغبة أو وعداً بأن السلعة التي طلبها العميل (على سبيل المثال : سيارة) سيتم شراؤها من قبله. ومثل هذا الوعد كان كافياً لئتم

تقديمه بشكل خاص في نموذج معبأ من البنك الإسلامي ذي الصلة. ثم، بناءً على هذا الاقتراح، ستشتري البنوك الإسلامية البضائع.

لا يتم إبرام الاتفاقيات القانونية الرسمية لأوامر العملاء (المستعجلة) مع عقود تمويل المرابحة (التوثيق) في عقد واحد (مخطوطة) أو عقد أو اتفاقية. تظل الوعود ملزمة للعملاء من جانب واحد (العملاء فقط) من منظور أخلاقي، بينما من الناحية القانونية، فإن عقود تمويل المرابحة تربط العميل مع البنك الإسلامي معاً. لذلك، في عقد المرابحة لا يوجد وعد من العميل.

عقد المرابحة بالوكالة

هناك نوعان من مخططات المرابحة بالوكالة التي يتم تنفيذها في BPRS DAS. المخططة الأولى، يقوم البنك بتحويل الأموال إلى المورد بعد حدوث بيع وشراء الوكالة بين العميل والمورد. يشتري BPRS DAS البضائع من المورد، والتي يتم تمييزها بأمر شراء للمورد وفاتورة من البائع، إذا كان جوهر أمر الشراء عبارة عن الإيجاب والقبول، والتي يفهمها كلا الطرفين على أنها بيع وشراء يؤدي إلى نقل الملكية. يتم استخدام وسائل المعاملات والإيجاب والقبول إما شفهيًا أو كتابيًا أو وسائل أخرى مثل البريد الإلكتروني والهاتف وفقًا للوائح والعادات المعمول بها.

إن الإباحة على الشراء يمثل هذا الإذن تتوافق مع فتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي رقم DSN MUVIV/2000/04 بشأن المرابحة التي تسمح بالوكالة في معاملات المرابحة في النقطة الأولى من الشرط ٩. كما تم التأكيد عليه في «الموسوعة الرضية»، «يمتلك المشتري البضائع ويمتلك البائع سعر البضائع عن طريق عقد بيع وشراء ساري المفعول وبدون انتظار «التقابل». ومع إصدار أمر الشراء، يمتلك BPRS DAS تلك الوحدة. كما في قاعدة «العبرة في العقود للمقاصد والمعاني لا للألفاظ والمباني».

المخططة الثانية، بعد توقيع عقد المرابحة بالوكالة، يقوم البنك بتحويل الأموال إلى العميل لشراء البضائع المطلوبة وفقًا لخطة الميزانية في العديد من المتاجر، ويقدم العميل فاتورة/إيصلاً لشراء البضائع إلى البنك. ثم يدفع العميل أقساطًا مقابل البضائع التي اشتراها بموجب عقد مرابحة إلى أحد البنوك الشرعية.

من صورة ضعف عقد المرابحة بالوكالة أن تصرف العميل كالوكيل غالبًا لا يوافق مع بنود العقد المبرم، كشرائه سلعة أخرى لا توافق مع وصف السلعة التي قدمها العميل وأقرها البنك في العقد. [26] وهناك اختلاف طفيف في التنفيذ بين مخططي عقود المرابحة على أساس فتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي رقم المرابحة المطبق في BPRS DAS لم تصبح البضائع موضوع العقد ملكًا للبنك وقت إبرام العقد، بينما في الفتوى، يكون البنك أكثر حرصًا لأن البنك لا يُسمح له ببيع البضائع إلا إذا كان مملوكًا بالفعل. في هذه الحالة، يرسل البنك مبلغًا من المال بعد عقد المرابحة إلى حساب العميل لشراء البضائع التي يريدتها العميل نيابة عن البنك. والحقيقة هي أن البضائع لم تصبح ملكًا للبنك بعد توقيع العقد.

في نوع المرابحة، تواجه احتياجات رأس المال العامل والاحتياجات الاستهلاكية للبنوك مشاكل فنية في شراء السلع لأسباب عديدة. والسبب الأول هو ليس لدى البنك مخزون. والثاني، هناك أنواع مختلفة

من المتخصصين في السلع. من الناحية العملية، لا تعمل البنوك كبائعين مباشرة للمشتريين وليست وكلاء استثمار يعرضون السلع. وإذا تم تطبيق هذا النمط، فيبدو أن البنك يبيع البضائع غير المملوكة، كما في حديث النبي صلى الله عليه وسلم: (لَا بَيْعَ إِلَّا فِي مَالِكَ).

يوضح المخطط أعلاه دور البنك كبائع في عقد المرابحة الذي يوصف بدقة أكبر بأنه ممول وليس بائع سلع، لأن البنك لا يمتلك السلع ولا يتحمل المخاطرة عليها. يرتبط عمل البنك (كالبائع) تقريباً بمعالجة المستندات.

مما سبق تطبيق عقد المرابحة في BPRS DAS الذي يستعمل الوكالة بالخطوات الثانية تم عقد المرابحة بالوكالة قلب يملكه السلعة. الأصل أن تشتري المؤسسة السلعة بنفسها مباشرة من البائع، ويجوز لها تنفيذ ذلك عن طريق وكيل غير الأمر بالشراء، ولا تلجأ لتوكيل العميل (الأمر بالشراء) إلا عند الحاجة الملحة. ولا يتولى الوكيل البيع لنفسه، بل تبيعه المؤسسة بعد تملكها العين، وحينئذ يراعى ما جاء في البند.

إن عقد البيع يجب أن يتم بعد التملك الحقيقي للمعدات والقبض لها، وأن يرم بعقد منفصل وذلك لقول النبي ﷺ لحكيم بن حزام: (إِذَا اشْتَرَيْتَ مَبِيعاً فَلَا تَبِعْهُ حَتَّى تَقْبِضَهُ) رواه أحمد (٦١٣٥١) والنسائي (٣١٦٤) وصححه الألباني في صحيح الجامع برقم: ٢٤٣، وأخرج الدارقطني وأبو داود (٩٩٤٣) عن زيد بن ثابت (أن النبي صلى الله عليه نهى أن تباع السلع حيث تبتاع حتى يحوزها التجار إلى رحالهم) والحديث حسنه الألباني في صحيح أبي داود.

لا يجوز أن تباع العملة بعملة أخرى إلا مع حصول القبض الفوري في مجلس العقد، سواء كان القبض حقيقياً (يد بيد) أو حكماً. ومن القبض الحكمي: إدخال المال في الحساب، واستلام الشيك المصرفي أو الشيك المصدق، وأما الشيك غير المصدق فلا يعتبر قبضاً.

كما في بيان المعايير الشرعية للمؤسسة المالية الإسلامية أن يجب اتخاذ الإجراءات التي تتأكد المؤسسة فيها من توافر شروط محددة في حالة توكيل العميل بشراء السلعة، ومنها: (أ) أن تباشر المؤسسة دفع الثمن للبائع بنفسها وعدم إيداع ثمن السلعة في حساب العميل الوكيل؛ (ب) أن تحصل من البائع على وثائق للتأكد من حقيقة البيع. [27]

يجوز أن يتفق الطرفان عند توكيل المؤسسة لغيرها في شراء السلعة أن تكون الوكالة غير معلنة، فيتصرف الوكيل كالأصيل أمام الأطراف الأخرى، ويتولى الشراء مباشرة باسمه ولكن لصالح المؤسسة (الموكل) غير أن إفصاح الوكيل بصفته الحقيقية أولى.

والعقد الصحيح في المرابحة أن العميل لا يتسلم النقود من المؤسسة ثم يشتري السلعة بنفسه بل يتسلم السلعة مباشرة. والمخرج هنا أن تتعاون البنوك مع الموردين حتى تتمكن البنوك من شراء احتياجات العملاء الخاصة بهم أو لها الموظف خاصة لشراء السلعة للمؤسسة.

أركان وشروط المرابحة BPRS DAS

تحدد الشريعة الإسلامية صحة العقد، ويجب استيفاء الأركان والشروط. والأركان هي عناصر يجب أن تكون موجودة في العقد (جوهر العقد)، في حين أن الشروط هي خصائص يجب أن تكون موجودة في كل عمود ولكنها ليست جوهر العقد.

أولاً أركان المرابحة

1. العاقدان (البائع والمشتري)

تتألف الأطراف المشاركة في عقد المرابحة في بيع وشراء BPRS DAS من البائع أي البنك، ثم المشتري أي العميل والطرف الثالث المشترك في عقد المرابحة باعتباره مورد البضائع، أي المورد. هؤلاء الفاعلون المتعاقدون هم من يكمن وراء حدوث عملية عقد المرابحة، ولكن ليس كل منهم يصبح عاقداً في المرابحة. هناك العديد من الأشخاص غير المصرح لهم بتنفيذ العقد، مما يعني أن الجهات الفاعلة المتعاقدة يجب أن يكون لديها الأهلية أو السلطة المسماة لتنفيذ العقد إما لأصلية النفس أو للولاية الشرعية (لآخرين). وهذا التنفيذ يتوافق مع فتوى المجلس الشرعي الوطني لمجلس العلماء الإندونيسي رقم DSN-MUI/IX/2017/111 الشرط الرابع بشأن الأطراف المشاركة في العقد.

2. المعقود عليه

إن المعقود عليه الوارد في عقد المرابحة في BPRS DAS هي منتجات التمويل الحلال مثل الأراضي، ومواد البناء، والمنازل، والسيارات، وأجهزة الكمبيوتر المحمولة، والذهب، والبضائع، وغيرها. وتكون ملكية البضاعة واضحة في وقت العقد كما هو موضح في مخطط عقد المرابحة بالوعد ونظام عقد المرابحة بالوكالة الواحدة. وذلك وفقاً للفتوى رقم DSN-MUI/IV/2000/04، والأحكام الأولى للنقاط ١ و ٢ و ٤ و الفتوى رقم DSN-MUI/IX/2017/111، الأحكام الخامسة للنقاط ١، ٢ و ٣ و ٤.

تنفيذ المخطط الثاني لعقد المرابحة بالوكالة عن طريق التحويل مباشرة إلى العميل لشراء مواد البناء للمشاريع الكبيرة، لم يكن لدى BPRS DAS البضائع عند توقيع العقد. لأن العميل لا يقدم إلا خطة الميزانية لشراء البضائع ويمثل البنك عملية الشراء عن طريق تحويل مبلغ من المال. لا تنتمي البضائع إلى البنك عند توقيع العقد. وفي هذه الحالة يصبح موضوع العقد غير واضح لأنه من حيث الكمية والسعر يمكن أن يتغير في الممارسة. وشرط المبيع في فتوى المجلس الشرعي الوطني لمجلس العلماء الإندونيسي هو أنه (المعقود عليه) للبائع (البنك) بالكامل ويجب أن يكون شكله واضحاً ويمكن تسليمه في وقت عقد البيع والشراء للمرابحة. ويجب أن يتم تنفيذ عقد بيع وشراء المرابحة بعد قيام العميل بعملية البيع ودفع البنك مباشرة للمورد.

3. الإيجاب والقبول في عقد المرابحة (الصيغة).

ويهدف بيان الإيجاب والقبول في عقد المرابحة (الصيغة) إلى إظهار حدوث العقد في BPRS DAS عند توقيع وثيقة عقد المرابحة بين البنك والعميل. وهذه الوثيقة الاتفاقية مصدق عليها قانونياً أمام كاتب العدل. يحتوي المستند على معلومات تتعلق بالتكاليف الواجب دفعها، والسعر الأصلي، والأرباح، وسعر البيع.

يمكن تنفيذ صياغة الإيجاب والقبول في العقد شفهيًا أو كتابيًا أو عن طريق الإيماءات لأولئك الذين لا يستطيعون التحدث أو الفعل مما يدل على استعداد كلا الطرفين للدخول في العقد. يمكن إجراء صياغة الإيجاب والقبول هذه وفقاً للعرف طالما أنها لا تتعارض مع الشريعة. ويتم تنفيذ هذا الشرط من صيغة العقد وفقاً للفتوى رقم 111 / 2017 / IX / DSN-MUI الحكم الثالث المتعلق بأحكام صيغة العقد.

ثانياً شروط عقد المربحة

1. معرفة السعر الأول (سعر الشراء)

عندما يتقدم العميل بطلب للحصول على تمويل البضائع، فإن بPRSDAS سوف يشتري البضائع من المورد. في اجتماع بين العميل والبنك قبل عقد المربحة، يقوم مسؤول البنك بإبلاغ العميل بسعر البيع وهامش الربح. يتوافق هذا التنفيذ مع فتوى المجلس الشرعي الوطني لمجلس العلماء الإندونيسي رقم DSN-MUI/IX/2027/111، الحكم السابع المتعلق بالثمن. وعلى المشتري الثاني أن يعرف سعر الشراء كشرط لصحة البيع والشراء. يشمل هذا الشرط جميع المعاملات المتعلقة بالمربحة مثل تحويل السلطة (التولية) والتعاون (الإشراء) والخسائر (الوديعة)، لأن جميع المعاملات مبنية على السعر الأول وهو رأس المال، إذا كانوا لا يعرفون، فلا يصح البيع والشراء حتى مكان الصفقة، وإذا لم يكن معروفاً حتى يغادروا المكان، فإن المعاملة لاغية.

2. معرفة مقدار الربح

فيما يتعلق بأرباح BPRSDAS في معاملات المربحة الخاصة به، فإنه يذكر دائماً هامش الربح وفقاً لطول الأقساط مع الحسابات التي حددها البنك. يعتمد هامش الربح على اتفاقية مع العميل. وهذا الحكم يتوافق مع الفتوى رقم DSN-MUI/X/2017/111 الحكم السادس والسابع.

3. يجب على البائع أن يشرح للمشتري ما إذا كان هناك عيب في البضاعة

تسمح البنوك للعملاء بمشاهدة السلع التي يحتاجونها من الموردين والبحث فيها واختيارها حتى يعرف العملاء ما إذا كانت البضائع معيبة أم لا.

4. أن يكون العقد خالياً من الربا

كانت عقود المربحة في BPRSDAS خالية من الربا لأن العقد المبرم هو عقد البيع والشراء وليس دين والسعر الإضافي هو هامش ربح متفق عليه بشكل متبادل. وبالمثل، فإن الدفع على أقساط هو أيضاً طريقة دفع متفق عليها بشكل متبادل. هذا التنفيذ يتوافق مع الفتوى رقم DSN-MUI/4/2000 IV الحكم الأول لنقطة 1، و 4.

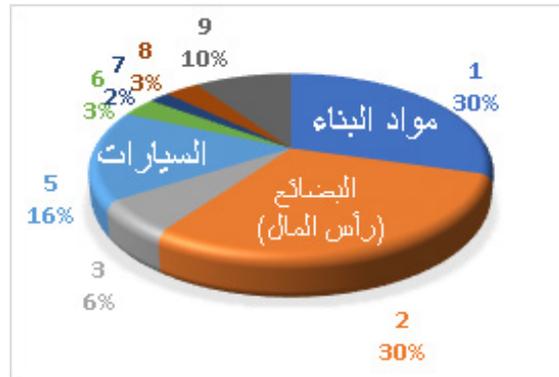
5. يجب أن تكون المعاملة الأولى موافقة للشريعة.

المربحة في BPRSDAS هي مربحة بناءً على الطلب لأن البنك ليس لديه أصول. وقبل إجراء معاملات المربحة ضد العملاء، يكون لدى البنك بالفعل أصول باتفاقية البيع والشراء سارية مع المورد. لذا فإن المعاملة الأولية قانونية بموجب الشريعة الإسلامية وفقاً للفتوى رقم DSN-MUI/04/2000 IV النقطة الثانية في الحكم 2 والفتوى رقم DSN-MUI/IX/2017/111 الحكم الخامس.

منتجات تمويل المربحة

تستخدم منتجات تمويل المربحة BPRSDAS لشراء السلع الرأسمالية التجارية أو السلع الاستهلاكية. تشمل منتجات التمويل التي يشغلها هذا البنك شراء مواد البناء والبضائع والأراضي والمركبات كالدرجة النارية أو السيارة والهواتف والحاسوبات وأجهزة الكمبيوتر والمنازل والمحلات التجارية والأجهزة

المنزلية قطع غيار المركبات والذهب والماشية والزراعة وغير ذلك من المنتجات. والمخطط لمنتجات التمويل في البنك الشعبي الإسلامي دانا أمانة سوراكارتا فيما يلي:



الصورة ٣ منتجات التمويل [19]

الخاتمة

أنواع تمويل المرابحة التي استعمالها البنك فيه نوعين: التمويل المجمع والتمويل غير المجمع. ويتم تنفيذ التمويل المجمع من خلال ثلاثة أنواع من العقود، وهي عقود المرابحة لشراء الأراضي وعقود المرابحة بالوكالة لشراء مواد البناء، وعقود المشاركة بين أفراد المشاركة. هناك نوعين من عقود المرابحة، وهما عقد المرابحة بالوعد للشراء وعقد المرابحة بالوكالة. يوجد في عقد المرابحة بالوكالة طريقتان، الأول هو الدفع المباشر للمورد والثاني هو الدفع من خلال حساب العميل. وتطبيق عقد المرابحة قد توافق مع الشريعة وفتوى DSN-MUI، لا يوجد سوى اختلاف قليل في تطبيق المخطط الثاني للمرابحة بالوكالة مع فتوى DSN-MUI. طرأ تغيير على توجهات عقود المرابحة خلال الجائحة، وتحديدًا من التمويل غير المجمع إلى التمويل المجمع، وانخفاض في عدد عقود المرابحة من ٩١٠٢-١٢٠٢

المراجع

- [1] U. Hayat and A. Malik, Islamic Finance: Ethics, Concepts, Practice. United State: The CFA Institute Research Foundation, 2014.
- [2] A. Mabrouk and L. Farah, "Liquidity Risk Management in the Islamic Banking : Portfolio of Ijara and Murabaha," UJIF Eur. J. Islam. Financ., no. 18, pp. 1–12, 2021, doi: 10.13135/2421-2172/5848.
- [3] B. A. Prabowo and J. Bin Jamal, "Concept and Application of Akad Wakalah in Murabaha Financing in Islamic Banking (a Comparative Study Between Indonesia and Malaysia)," Diponegoro Law Rev., vol. 2, no. 1, p. 1, 2017, doi: 10.14710/dilrev.2.1.2017.1-14.
- [4] Departemen Perizinan dan Informasi Perbankan Otoritas Jasa Keuangan, Statistik Perbankan Syariah. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan, 2021.
- [5] Fathurrahman Djanil, Penerapan Hukum Perjanjian dalam TRansaksi di Lembaga Keangan Syariah. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2013.
- [6] Andrianto and M. A. Firmansyah, Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori dan Praktek), 1st ed. Pasuruan: Penerbit Qiara Media, 2019.
- [7] OJK, "Annual Report 2020 - Resilience for Quality Economic Recovery," Lap. Tah. 2020, 2020.
- [8] OJK, Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia 2020. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan, 2020.

- [9] Sugeng Widodo, *Pembiayaan Murabahah: Esensi, Aplikasi, Akuntansi, Permasalahan, dan Solusi*. Yogyakarta: UII Press, 2017.
- [10] OJK, *Standar Produk Perbankan Syariah Murabahah*. Jakarta: OJK, 2016.
- [11] A. S. Mulazid, "Pelaksanaan Sharia Compliance Pada Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri , Jakarta)," *Madania*, vol. 20, no. 1, pp. 37–54, 2016, doi: DOI: <http://dx.doi.org/10.29300/madania.v20i1.84>.
- [12] M. D. Miah and Y. Suzuki, "Murabaha syndrome of Islamic banks: a paradox or product of the system?," *J. Islam. Account. Bus. Res.*, vol. 11, no. 7, pp. 1363–1378, 2020, doi: 10.1108/JIABR-05-2018-0067.
- [13] M. Ghozali, A. H. Zeid, I. Prastyaningsih, and R. Syauqoti, "The Implementation of Sharia Compliance in the Murabaha Contract," *Atl. Press*, vol. 409, no. 2, pp. 479–481, 2020, doi: 10.2991/assehr.k.200225.103.
- [14] R. Badaniah and G. Rismanaya, "Penetapan Sharia Compliance dalam Pembiayaan Murabahah (Studi Kasus BPRS al-Madinah Tasikmalaya)," *J. Ekon. Perjuangan*, vol. 2, no. 1, pp. 40–56, 2020, doi: DOI: <https://doi.org/10.36423/jumper.v2i1.670>.
- [15] E. Mediawati and S. Agustami, "Sharia Compliance on Murabaha Financing," *Atl. Press*, vol. 15, pp. 161–162, 2016, doi: 10.2991/gcbme-16.2016.28.
- [16] J. Juliana, F. S. Qudsi, D. Disman, and R. Marlina, "Sharia Compliance : Case Study on Murabahah Product BMT ItQan," *KnE ocial Sci.*, vol. 2019, no. 2, pp. 914–923, 2019, doi: 10.18502/kss.v3i13.4256.
- [17] R. Rosiana, S. Syihabudin, and S. Nurmeilani, "The Influence of Profit Sharing Financing, Murabaha Financing, Non-Performing Financing, Inflation and Exchange Rates on Profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia," *Syī'ar Iqtishadi J. Islam. Econ. Financ. Bank.*, vol. 3, no. 1, pp. 22–48, 2019, doi: 10.35448/jieec.v3i1.5520.
- [18] OJK, "Laporan Publikasi BPRS," 2021. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/data-dan-statistik/laporan-keuangan-perbankan/default.aspx> (accessed Feb. 19, 2022).
- [19] Linda, "Laporan Data Pembiayaan Murabahah BPRS Dana Amanah Surakarta," Surakarta, 2022.
- [20] Karsono, "Wawancara Direktur Utama BPRS Dana Amanah Surakarta," Surakarta, 2022.
- [21] A. A. Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*, 5th ed. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2014.
- [22] Ario, "Wawancara staff finansing sindikasi," Surakarta, 2022.
- [23] Rahmayati, "Pembiayaan Sindikasi Sebagai Peningkatan Portofolio Pembiayaan Perbankan Syariah," *al-Masharif*, vol. 7, no. 1, pp. 1–16, 2019, doi: DOI: <https://doi.org/10.24952/masharif.v7i1.1617>.
- [24] Gilang Samudra, G. Sakinah, and Nurhaeti, "Analisis Pembiayaan Sindikasi Bank Syariah Perpektif Hukum Ekonomi Syariah," *J. Imu Akutansi dan Bisnis Syariah*, vol. 4, no. 1, pp. 19–32, 2022, doi: DOI: <https://doi.org/10.15575/aksy.v4i1.17098>.
- [25] al-'Imra>ni>, Al-'Uqu>d al-Murakkabah dira>sah Fiqhiyyah Ta's>iliyyah wa Tat{biqiyah. al-Mamlakah al-'Arabiyah al-Su'u>diyyah: Da>r al-Kanu>z Isybi>li>ya> li al-Nasyr wa al-Tauzi>', 2006.
- [26] F. N. Fauziah, A. M. Kosim, and S. Lisnawati, "Analisis Implementasi Akad Hybrid Contract Murabahah bil Wakalah di Bank BJB Syariah Kc Bogor Jabar," *El-Mal J. Kaji. Ekon. Bisnis Islam*, vol. 4, no. 2, pp. 138–149, 2021, doi: 10.47467/elmal.v4i2.532.
- [27] AAOIFI, "al-Ma'a>yi>r al-Syar'iyyah," *al-Bah}rain: Haiyah al-Maja>lis wa al-Mura>ja'ah li al-Muassasa>t al-Ma>liyyah al-Isla>miyyah*, 2014.