

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## الباب الثاني

### ضوابط المراجعة عند المذهب الشافعي وهيئة الخدمات المالية

ستقوم الباحثة في هذا البحث بالمقارنة بين ضوابط عقد المراجعة عند المذهب

الشافعي وبين ما قرره هيئة الخدمات المالية للبنوك الإسلامية بإندونيسيا. لذلك تبدأ

الباحثة بتعريف المذهب الشافعي وهيئة الخدمات المالية قبل أن تذكر الضوابط عندهما.

الفصل الأول : المذهب الشافعي وما تقرر فيه عن ضوابط المراجعة

المبحث الأول : التعريف بالمذهب الشافعي

أ- تاريخ ظهور المذهب الشافعي:

المذهب الشافعي هو المذهب الثالث من المذاهب الأربعة الفقهية المشهورة،

وانتسب المذهب إلى الإمام محمد بن إدريس الشافعي القرشي، ولد بغزة سنة ١٥٠ هـ،

وتوفي بمصر سنة ٢٠٤ هـ. أخذ عن الإمام مالك ثم استقل بمذهبه. كان آية في الفهم

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

والحفظ، وله من الفضائل ما لم تكن لغيره، ويقال لأصحابه أهل الحديث كالمالكية بل كان

أهل خراسان إذا أطلقوا «أصحاب الحديث» لا يعنون به إلا الشافعية.<sup>١</sup>

وكان أول ظهور المذهب الشافعي بمصر، وكثر أصحابه بها، ثم ظهر بالعراق،

وغلب على بغداد وعلى كثير من بلاد خراسان، وتوران<sup>٢</sup>، والشام، واليمن، ودخل ما وراء

النهر وبلاد فارس والحجاز، وبعض بلاد الهند ودخل شيء منه في الأندلس بعد سنة

٣٠٠ هـ.<sup>٣</sup>

واشتهر عن الإمام الشافعي في كثير من المسائل قولان؛ القول القديم والقول

الجديد.<sup>٤</sup>

فالقول القديم: هو ما قاله بالعراق إفتاء وتصنيفاً، ومن كتبه القديمة: «الحجة»،

و«الأمالي»، و«مجمع الكافي»، و«عين المسائل»، و«البحر المحيط».<sup>٥</sup>

<sup>١</sup> أحمد بن إسماعيل بن محمد تيمور، "نظرة تاريخية في حدوث المذاهب الفقهية الأربعة وانتشارها عند جمهور المسلمين" [بيروت: دار القادري للطباعة والنشر والتوزيع، لا.ط، ١٤١١هـ/١٩٩٠م]، ص: ٧٠.

<sup>٢</sup> بلدة والمركز الإداري لرايون بيبى-خمسكي في جمهورية توفوا، روسيا.

<sup>٣</sup> المصدر السابق، ص: ٧١.

<sup>٤</sup> البلقيني الشافعي، سراج الدين أبي حفص عمر بن رسلان، "تدريب المبتدي وتهذيب المنتهي" [الرياض: دار

القبلتين، لا.ط، ١٤٣٣هـ - ٢٠١٢م]، م/ص: ٢٠/١.

<sup>٥</sup> المصدر السابق.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

وأما القول الجديد: فهو ما قاله بمصر إفتاء وتصنيفاً، فإنه لما قدم مصر سنة ١٩٩ هـ وأقام بها ظهرت له أدلة لم تكن حاصلة له من قبل، وبلغته أحاديث لم تبلغه حين تدوينه المذهب القديم في بغداد، فاعتمد الجديد، وعليه كتاب «الأم»، و«الإملاء»، و«مختصر البويطي»، و«مختصر المزني»، ودون مذهبه الجديد في مصر، وترك مذهبه القديم في بغداد. فالجديد هو المذهب الصحيح، وعليه العمل والفتوى عند الشافعية، أما القديم فإنه يعتبر مرجوعاً عنه، ولا يعمل الشافعية إلا بمسائل قليلة منه.

### ب- أصول المذهب الشافعي

وأما أصول هذا المذهب فهي واضحة، ذكرها الإمام الشافعي صراحة في كتابه الأم والرسالة. وهذه الأصول هي القرآن الكريم، والسنة النبوية، والإجماع إن وُجد، فإن لم يكن فقول الصحابي الذي لا يخالفه صحابي آخر. وإن اختلفت أقوال الصحابة أخذ بالقول الأقرب إلى القرآن أو السنة أو بما يؤيده القياس، ولا يخرج عن أقوال الصحابة بالمسألة. ثم يعمل بالقياس على مسألة نصّ على حكمها في الكتاب أو السنة، أو القياس المجمع عليه، أو المعروف بين الصحابة من غير خلاف.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

قال الشافعي في كتابه الرسالة: "أن ليس لأحد أبدا أن يقول في شيء حل ولا

حرم إلا من جهة العلم. وجهة العلم الخبر في الكتاب، أو السنة، أو الإجماع، أو القياس."<sup>١</sup>

وقال في الأم: "والعلم طبقات شتى الأولى الكتاب والسنة إذا ثبتت السنة ثم الثانية

الإجماع فيما ليس فيه كتاب ولا سنة والثالثة أن يقول بعض أصحاب النبي ﷺ ولا نعم

له مخالفا منهم والرابعة اختلاف أصحاب النبي ﷺ في ذلك، الخامسة القياس على بعض

الطبقات ولا يصار إلى شيء غير الكتاب والسنة وهما موجودان وإنما يؤخذ العلم من

أعلى."<sup>٢</sup>

### ج- مميزات المذهب الشافعي

وتميز المذهب الشافعي بمميزات<sup>٣</sup>، منها:

١. جمع المذهب الشافعي بين الفقه والحديث. فقد كانت في العالم يومئذ مدرستان

مشهورتان، هما مدرسة أهل الرأي ومدرسة أهل الحديث. واجتمع للإمام الشافعي

<sup>١</sup> الشافعي، أبو عبد الله محمد بن إدريس بن العباس بن عثمان القرشي المكي، "الرسالة" [مصر: مكتبة الحلبي، لا.ط، ١٣٥٨ هـ - ١٩٤٠ م]، م/ص: ٣٤/١.

<sup>٢</sup> الشافعي، أبو عبد الله محمد بن إدريس بن العباس بن عثمان القرشي المكي، "الأم" [بيروت: دار المعرفة، لا.ط، ١٤١٠ هـ/١٩٩٠ م]، م/ص: ٢٨٠/٧.

<sup>٣</sup> فهد عبد الله الحبشي، "المدخل إلى مذهب الإمام الشافعي" [المكتبة الإلكترونية جامع الكتب الإسلامية]، ص: ١٦-١٥.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

علم أهل الأثر وأهل الرأي. فجمع بينهما وحاول تنقيح العلوم وسبرها وأخرج مذهبه.

٢. وقوة الخدمة من تلاميذ الشافعي وعلماء المذهب، فينتج من ذلك سهولة ترتيب

كتب الشافعية ووضوح التبويب، فيمكن الحصول على المعلومة في مظانها بسهولة

ويسر، مع وضوح العبارة، وبيان المعتمد. وفي المذاهب الأخرى قد يصعب على

الباحث اطلاع الكتب فيها.

٣. وكثرة المجتهدين الذين خرجوا من هذا المذهب، كابن المنذر والمزني وغيرهما.

#### د- أشهر المؤلفات في المذهب الشافعي

وفيما يلي بعض الكتب في المذهب ألفها علماء المذهب في عدة قرون<sup>١</sup>:

١. كتاب الأم : لإمام هذا المذهب الشافعي أبي عبد الله محمد بن إدريس بن العباس

القرشي. هذا الكتاب موسوعة فقهية اشتملت على كل أبواب الفقه المعروفة من

عبادات ومعاملات، بالإضافة إلى عدة كتب ناقش فيها الشافعي بعض

فقهاء العراق وغيرهم في قضايا أصولية وفقهية.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٢. مختصر المزني : لإسماعيل بن يحيى بن إسماعيل، أبو إبراهيم المزني (ت : ٢٦٤ هـ)  
ويعد هذا الكتاب من أهم مصنفاته.
٣. الحاوي الكبير : لأبي الحسن علي بن محمد بن حبيب الماوردي (ت : ٤٥٠ هـ)،  
وهو شرح مختصر المزني.
٤. المذهب : لأبي إسحاق إبراهيم بن علي بن يوسف الشيرازي (ت : ٤٧٦ هـ) وقد  
ذكر فيه أصول مذهب الشافعي بأدلتها، وما تفرغ على أصوله في المسائل المشكلة  
بعللها.
٥. المجموع : للإمام أبي زكريا محيي الدين بن شرف النووي (ت : ٦٧٦ هـ)، شرح  
للمذهب لأبي إسحاق الشيرازي، وهو موسوعة في الفقه المقارن.
٦. نهاية المطلب في دراية المذهب : لإمام الحرمين عبد الملك بن عبد الله الجويني (ت  
: ٤٧٨ هـ)، وهو موسوعة في فقه الشافعي، ويتعرض الجويني في كتابه إلى آراء  
الفقهاء من المذاهب الأخرى.
٧. البسيط في فروع الفقه : لأبي حامد محمد بن محمد الغزالي (ت : ٥٠٥ هـ) وهو  
كالمختصر لنهاية المطلب لشيخه إمام الحرمين.
٨. المحرر : لأبي القاسم عبد الكريم بن محمد الرافعي (ت : ٦٢٣ هـ) وهو عمدة في  
تحقيق المذهب، مقتبس من كتاب "الوجيز" للغزالي.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٩. منهاج الطالبين : للإمام أبي زكريا محيي الدين بن شرف النووي (ت : ٦٧٦ هـ)،

وهو اختصار لكتاب (المحرر) الذي ألفه الرافعي.

١٠. تحفة المحتاج لشرح المنهاج : لابن حجر الهيتمي (ت : ٩٧٤ هـ). شرح المؤلف فيه

منهاج الطالبين للنووي.

### المبحث الثاني : انتشار المذهب الشافعي بإندونيسيا

يشكل المسلمون غالبية سكان إندونيسيا، فبناء على بيانات وزارة الشؤون الداخلية

بلغ عددهم ٢٣٧,٥٣ مليون في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. وذلك يعادل ٨٦,٩% من سكان

إندونيسيا وكان عددهم ٢٧٣,٣٢ مليون نسمة.<sup>١</sup>

بدأ تاريخ ظهور المذهب الشافعي بإندونيسيا بدخول الإسلام فيه. ذكر محمد

إحسان في رسالته العلمية بعنوان "تاريخ المذهب الشافعي في جنوب شرق آسيا" أن هناك

نظريتين تبيينان بداية دخول الإسلام في بلاد جنوب شرق آسيا ومنها إندونيسيا. والنظريتان

هما:

<sup>١</sup> <https://dataindonesia.id/ragam/detail/sebanyak-٨٦٩-penduduk->

indonesia-beragama-islam (تمت المطالعة: ٣١ يوليو ٢٠٢٢، الساعة: ٩:٢٩).

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## ١. نظرية شبه القارة الهندية (نظرية غوجارات – مالابار ونظرية بينغال)

ترى هذه النظرية أن أصل ظهور الإسلام في الأرخبيل هو في منطقتي غوجارات

(Gujarat) ومالابار (Malabar). كانت العرب شافعية المذهب الذين

هاجروا واستقروا في شبه القارة الهندية هم الذين حملوا الإسلام في الأرخبيل.

ولو كان بين القائلين بهذه النظرية خلاف، فقال بعضهم إن أصل الإسلام في

منطقة بينغال (Bengal).

## ٢. نظرية العرب

عند هذه النظرية إن تجار العرب هم الذين قاموا بنشر الإسلام منذ أوائل القرن

الهجري أو حوالي القرنين السابع والثامن الميلاديين. وذكر أيضا على وجه

التحديد أن أصل الإسلام في الأرخبيل يأتي من حضرموت.

تستند كلتا النظريتين في افتراضهما أن فيه تشابه المذهب الفقهي بين جنوب شرق

آسيا والمناطق المذكورة في النظريتين، وهو المذهب الشافعي.

وقد ظهر تأثير المذهب الشافعي في القانون الإندونيسي، حيث أصبحت الكتب

الشافعية مرجعا في المحاكم الشرعية بإندونيسيا. ورد في نشرة هيئة المحاكم الدينية رقم ٧٣٥،



1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

يوصى قضاة المحاكم الشرعية / المحاكم الشرعية أن يستخدموا الكتب التالية مرجعا في نظر القضايا وبته للحصول على الوحدة القانونية؛ الباجوري، وفتح المعين، والشرقاوي على التحرير، فليوبي/المحلى، فتح الوهاب وشرحه، وتحفة المحتاج، وترغيب المشتاق، والقوانين الشرعية للسيد عثمان بن يحيى، والقوانين الشرعية للسيد صدقة دحلان، وبُغية المسترشدين، ومغني المحتاج.

وفي التطورات اللاحقة، أصبحت الكتب مرجعا رئيسيا في إعداد جمع الأحكام الإسلامية بإندونيسيا.<sup>١</sup>

وهناك العوامل التي تجعل أغلب المسلمين الإندونيسيين يلتزمون بالمذهب الشافعي<sup>٢</sup>، منها ما يلي:

١. إن تدفق انتشار الإسلام في إندونيسيا يقوم به دعاة المذهب الشافعي.

٢. قدم السلاطين في مختلف ممالك الأرخبيل الدعم لتعليم فقه المذهب الشافعي،

كإقامتهم بتمويل تأليف الكتب.

<sup>١</sup> محمد إحسان، "تاريخ المذهب الشافعي في جنوب شرق آسيا"، مجلة الدراسات الإسلامية، المجلد ٤ الرقم ٢

(٢٠١٨)، ص: ١٣٠.

<sup>٢</sup> أبو أحمد ناجح، "فقه المذهب الشافعي" [باندونغ: دار مرجى، لا.ط، ٢٠١٧]، ص: ٤٨-٤٩.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

٣. استخدم القضاة في عهد السلطنة حتى عهد الاستعمار كتب الفقه الشافعي

مرجعا رئيسيا.

### المبحث الثالث : ضوابط المراجعة عند المذهب الشافعي

المراجعة هي عرفها الماوردي<sup>١</sup> بقوله: "وأما بيع المراجعة فصورته أن يقول أبيعك هذا

الثوب مراجعة على أن الشراء مئة درهم وأرباح في كل عشرة واحد"<sup>٢</sup>.

وقال الرافعي<sup>٣</sup> في تعريف بيع المراجعة: "هو عقد بيني الثمن فيه على ثمن المبيع الأول

مع زيادة"<sup>٤</sup>.

وإن الأصل في المعاملات الحل للآية ﴿وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا﴾<sup>٥</sup>. كل تصرفات

في المعاملات جائز ما لم يخالف الشرع أو ما ليس فيه دليل أو نص يمنعه. كذلك شأن

<sup>١</sup> سبق ترجمته، ص: ١٥.

<sup>٢</sup> الماوردي، أبو الحسن علي بن محمد، "الحاوي الكبير في فقه مذهب الإمام الشافعي"، ص: ٢٧٩/٥.

<sup>٣</sup> عبد الكريم بن محمد بن عبد الكريم، أبو القاسم الرافعي القزويني. صنف شرحا لمسند الشافعي، وصنف شرحا

للوجيز في اثني عشر مجلدا، وصنف كتباً أخرى. توفي سنة ٦٢٣هـ. انظر: ابن مفلح، إبراهيم بن محمد

بن عبد الله بن محمد أبو إسحاق برهان الدين، "المقصد الأرشد في ذكر أصحاب الإمام أحمد"، ج/ص:

٣٧٧-٣٧٦/٢.

<sup>٤</sup> الرافعي، عبد الكريم بن محمد بن عبد الكريم أبو القاسم القزويني، "العزير شرح الوجيز المعروف بالشرح الكبير"

[بيروت - لبنان: دار الكتب العلمية، لا.ط، ١٤١٧هـ/١٩٩٧م]، ج/ص: ٣١٩/٤.

<sup>٥</sup> سورة البقرة: ٢٧٥.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

التصرفات في عقد المراجعة؛ كل شرط يجوز فيه ما لم يخالف دليلاً أو نصاً. فهذه ضوابط أو شروط في المراجعة ينبغي حفظها عند المذهب الشافعي، تنقلها الباحثة من الكتب الشافعية وأقوال علماء المذهب وما قال العلماء في الضوابط أو الشروط عند المذهب. وكانت نوعان، وهما؛ ما لا تصح المراجعة إلا به، وما تصح المراجعة بعدمها. و تلك الشروط ما يلي<sup>١</sup>:

#### أ- الشروط التي لا تصح المراجعة إلا بها

١. يشترط في بيع المراجعة العلم بالثمن الأول أو رأس المال وبالربح عند المتعاقدين.

<sup>١</sup> ارجع:

- النووي، أبو زكريا محيي الدين يحيى بن شرف، "روضة الطالبين وعمدة المفتين" [بيروت - دمشق - عمان: المكتبة الإسلامية، لا.ط، ١٤١٢هـ/١٩٩١م]، ج/ص: ٥٢٨/٣-٥٣٨.
- الرفاعي، عبد الكريم بن محمد بن عبد الكريم أبو القاسم القزويني، "العزیز شرح الوجيز المعروف بالشرح الكبير"، ج/ص: ٣١٩/٤-٣٢٨.
- محمد بن أحمد الخطيب الشربيني الشافعي، "مغني المحتاج إلى معرفة معاني ألفاظ المنهاج" [لا.م، دار الكتب العلمية، لا.ط، ١٤١٥هـ/١٩٩٤م]، ج/ص: ٤/٢.
- الشيرازي، أبو إسحاق إبراهيم بن علي بن يوسف، "المهذب في فقه الإمام الشافعي" [لا.م: دار الكتب العلمية، لا.ط، د.ت]، ج/ص: ٥٧/٢-٦١.
- أبو يحيى السنيكي، زكريا بن محمد بن أحمد بن زكريا الأنصاري، "فتح الوهاب بشرح منهج الطلاب" [لا.م، دار الفكر للطباعة والنشر، لا.ط، ١٤١٤هـ/١٩٩٤م]، ج/ص: ٢٠٩/١-٢١١.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

قال النووي<sup>١</sup>: "ينبغي أن يكون رأس المال أو ما قامت به السلعة عليه معلوما عند

المتبايعين في بيع المراجعة. فإن جهله أحدهما، لم يصح العقد على الأصح كغير المراجعة."<sup>٢</sup>

فمن باع سلعته مراجعة وجهل أحد المتعاقدين في رأس المال أو الربح، كان العقد باطلا

على أصح القولين عند المذهب.

ويدخل في رأس المال جميع تكاليف الإنتاج إن تم البيع بلفظ "بعث بما قام علي

وربح كذا"، ولا يقول "بعث بما اشتريت، أو بما بذلت من الثمن، ورباح كذا"، وذلك

بشرط أن التكاليف هي التي تنفق في السلعة بهدف تحويلها إلى الأفضل. ويجوز إدخال

أجرة العمل فيه مما له أثر في مالية السلعة، ويقول به تصريحاً كأن يقول "قامت علي

بكذا وعملت فيه ما أجرته كذا ورباح كذا"<sup>٣</sup>.

## ب- الشروط التي تصح المراجعة بعدمها

١. وجوب الصدق على البائع في قدر الثمن والأجل.

<sup>١</sup> محيي الدين، أبو زكريا، يحيى بن شرف بن مرى الشافعي. له من المؤلفات، منها: روضة الطالبين وعمدة المفتين.

ومات في رجب سنة ست وسبعين وست مئة. انظر: أبو عبد الله محمد بن أحمد بن عبد الهادي

الدمشقي الصالحي، "طبقات علماء الحديث" [بيروت-لبنان: مؤسسة الرسالة للطباعة والنشر والتوزيع،

ط: ٢، ١٤١٧هـ/١٩٩٦م]، ج/ص: ٤/٢٥٤-٢٥٧.

<sup>٢</sup> النووي، أبو زكريا محيي الدين يحيى بن شرف، "روضة الطالبين وعمدة المفتين"، ج/ص: ٣/٥٣١.

<sup>٣</sup> الرافعي، عبد الكريم بن محمد بن عبد الكريم أبو القاسم القزويني، "العزير شرح الوجيز المعروف بالشرح الكبير"،

ج/ص: ٤/٣٢٠.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

يجب على البائع أن يصدق في قدر الثمن الذي اسقر عليه العقد أو ما قام به المبيع عليه إذا أخبر بذلك في المراجعة، وفي صفته من صحة وتكسر وغش، وفي الأجل؛ لأن بيع المراجعة مبني على الأمانة لاعتماد المشتري نظر البائع ورضاه لنفسه ما رضيه البائع مع زيادة أو حط.<sup>١</sup>

ويجب أن يصدق البائع إن اشتراه بعرض فيقول مثلاً "اشتريته بعرض قيمته كذا"، ولا يقتصر على ذكر القيمة.<sup>٢</sup> ويجب الإخبار إن اشتراه البائع بدين عليه وكان مماطلا، لأنه يشتريه بزيادة للتخلص من التقاضي.<sup>٣</sup>

وإذا تبين بالحجة أو البيينة أن الثمن الأول أقل مما أخبر به البائع في المراجعة فالبيع صحيح، ويسقط من الثمن قدر الخيانة وما يقابله من الربح.<sup>٤</sup>

٢. وجوب الإخبار عن العيوب الطارئة في يد البائع.

<sup>١</sup> محمد بن أحمد الخطيب الشربيني الشافعي، "مغني المحتاج إلى معرفة معاني ألفاظ المنهاج"، ج/ص: ٤٧٩/٢.

<sup>٢</sup> المصدر السابق.

<sup>٣</sup> الرافعي، عبد الكريم بن محمد بن عبد الكريم أبو القاسم القزويني، "العزیز شرح الوجيز المعروف بالشرح الكبير"، ج/ص: ٣٢٢/٤.

<sup>٤</sup> الشيرازي، أبو إسحاق إبراهيم بن علي بن يوسف، "المهذب في فقه الإمام الشافعي"، ج/ص: ٥٩/٢-٦٠.

Hak cipta dilindungi Undang-undang

٥٠

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

يجب على البائع أن يخبر بالصدق في وجود عيب حادث وقديم لأن العيب الحادث

تنقص القيمة به عما كان حين شرائه ولاختلاف الغرض بالقديم. ولو ترك البائع الإخبار

به فاليع صحيح، لكن للمشتري الخيار لتدليس البائع عليه بترك ما وجب عليه.<sup>١</sup>



---

<sup>١</sup> أبو يحيى السنيني، زكريا بن محمد بن أحمد بن زكريا الأنصاري، "فتح الوهاب بشرح منهج الطلاب"، ج/ص:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

## الفصل الثاني : هيئة الخدمات المالية وما قررته في ضوابط المراجعة للبنوك الإسلامية

بإندونيسيا

### المبحث الأول : تاريخ ظهور هيئة الخدمات المالية

هيئة الخدمات المالية هي المؤسسة المستقلة لها الوظائف والواجبات والسلطة لتنفيذ

نظام تنسيقي ورقابي في قطاع الخدمات المالية<sup>١</sup> ولها أساس القانون الخاص الذي ينظم كل

ما يتعلق بواجباتها ووظائفها، وهو قانون الرقم ٢١ لعام ٢٠١١<sup>٢</sup>.

كانت جميع المؤسسات المالية تحت إشراف البنك الإندونيسي (BI)، وذلك منذ

تأسيس البنك الإندونيسي حتى عام ٢٠١١. وسوق رأس المال والصناعات المالية سوى

البنوك كانت تحت وزارة المالية وهيئة رقابة سوق رأس المال والمؤسسات المالية

(Bapepam-LK). وحينئذ كانت المؤسسات المالية محدودة.

<sup>١</sup> <https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20210527111422-83-1>

٦٤٧٣٣٢/sejarah-berdirinya-ojk-fungsi-tugas-dan-wewenang-nya

(تمت المطالعة: ١ أغسطس ٢٠٢٢، الساعة: ١٣:٤٠).

<sup>٢</sup> <https://www.wakalahmu.com/artikel/literasi-keuangan/tugas-dan-wewenang-ojk-otoritas-jasa-keuangan>

wewenang-ojk-otoritas-jasa-keuangan (تمت المطالعة: ١ أغسطس ٢٠٢٢،

الساعة: ١٣:٣٥).

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

وبعد أن ظهرت ظاهرة العولمة المدعومة بالتطورات التكنولوجية تغيرت الأشياء، بحيث هناك سوق حرة الذي يسهل الأطراف الأجنبية أن تشارك في تقديم الخدمة. وظهر التطور التكنولوجي خصوصا في التكنولوجيا المالية زاد عدد المؤسسات المقدمات في الخدمة المالية من البنوك وغيرها مثل مؤسسة التمويل، والاستثمار، والتأمين.

فازدادت سهولة حدوث الغبن على المستهلكين. ويكون الإشراف صعبة لأن البنك الإندونيسي ليست له السلطة في حل مشاكل البنوك في نطاق صغيرة. فتأسست المؤسسة المستقلة لها الحرية من تدخل أي طرف لتنفيذ سلطتها الرقابية والتنظيمية. وسميت هذه المؤسسة بهيئة الخدمات المالية.<sup>١</sup>

تأسست هذه الوكالة برؤية ورسالة، كما يلي:

رؤية هيئة الخدمات المالية هي لتكون وكالة موثوقة لرقابة صناعة الخدمات المالية. وتحمي مصالح المستهلكين والمجتمع. وتقدر على تحقيق صناعة الخدمات المالية لتكون ركيزة من ركائز الاقتصاد الوطني، قادرة على المنافسة العالمية وتعزيز الرفاهية العامة.<sup>٢</sup>

<sup>١</sup> راجع : المصدر السابق.

<sup>٢</sup> http://www.ojk.go.id/id/tentang-ojk/Pages/Visi-Misi.aspx (تمت المطالعة: ٢٢



1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

أما رسالة الهيئة هي<sup>١</sup>:

١. تحقيق تنفيذ جميع الأنشطة في قطاع الخدمات المالية بطريقة منظمة وعادلة وشفافة

ومسؤولة.

٢. تحقيق نظام مالي ينمو مستداما ومستقرا.

٣. حماية مصالح المستهلكين والمجتمع.

تم التصديق على هيئة الخدمات المالية من خلال لائحة القانون رقم ٢١ لعام

٢٠١١ من قبل الرئيس سوسيلو بامبانج يودويونو في ١٦ يوليو ٢٠١٢<sup>٢</sup>. ومع ذلك فإن

عملية نقل السلطة الإشرافية إلى هيئة الخدمات المالية لا تتم فورا.

تم نقل عمل الإشراف على الصناعة المالية غير البنك وسوق رأس المال رسميا من

وزارة المالية وهيئة رقابة سوق رأس المال والمؤسسات المالية إلى هيئة الخدمات المالية في ٣١

<sup>١</sup> المصدر السابق.

<sup>٢</sup> <https://www.wakalahmu.com/artikel/literasi-keuangan/tugas-dan->

wewenang-otk-otoritas-jasa-keuangan (تمت المطالعة: ١ أغسطس ٢٠٢٢،

الساعة: ١٤:١٦).

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

ديسمبر ٢٠١٢، وتم انتقال الإشراف على الصناعة المالية المصرفية إلى الهيئة في ٣١ ديسمبر

٢٠١٣.١ ومن مؤسسة التمويل الأصغر إلى الهيئة في ١ يناير ٢٠١٥.

## المبحث الثاني : عمل هيئة الخدمات المالية

هيئة الخدمات المالية التي تأسست بالقانون رقم ٢١ لعام ٢٠١١ في ١٦ يوليو

٢٠١٢، جهدا لتحقيق الرؤيا والمهام للهيئة ووظيفة التنظيم والإشراف على أنشطة

الخدمات المالية في القطاع المصرفية وقطاع سوق رأسمال وقطاع الصناعة المالية غير

المصرفية.<sup>٣</sup>

وفيما يلي بعض تفاصيل سلطات الهيئة<sup>٤</sup>:

<sup>١</sup> <http://www.ojk.go.id/id/Pages/FAQ-otoritas-jasa-keuangan.aspx> (تمت

المطالعة: ١ أغسطس ٢٠٢٢، الساعة: ١٣:٤٥).

<sup>٢</sup> <https://www.wakalahmu.com/artikel/literasi-keuangan/tugas-dan-wewenang-ojk-otoritas-jasa-keuangan>

(تمت المطالعة: ١ أغسطس ٢٠٢٢، الساعة: ١٣:٤٧).

<sup>٣</sup> <http://www.ojk.go.id/id/tentang-ojk/pages/tugas-dan-fungsi.aspx> (تمت

المطالعة: ١ أغسطس ٢٠٢٢، الساعة: ٠:٤٥).

<sup>٤</sup> <https://www.ojk.go.id/id/Pages/FAQ-otoritas-jasa-keuangan.aspx> (تمت

المطالعة: ٢٢ أغسطس ٢٠٢٢، الساعة: ١٥:١٢).

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

١. ما يتعلق بالرقابة والتنظيم في مؤسسات الخدمات المالية المصرفية على وجه

الخصوص؛<sup>١</sup>

- في إذن تأسيس البنوك، وفتح مكاتب البنوك، وموازنة أساسية،

وتخطيط العمل، والملكية، والإدارة والموارد البشرية، والاندماج،

وإلغاء الإذن التجاري للبنوك.

- الأنشطة التجارية للبنوك، منها مصادر الأموال، وتحضير الأموال،

وما إلى ذلك.

- تنظيم سلامة البنوك ومراقبتها، تشمل على: السيولة، والربحية،

والملاءة المالية، وجودة الأموال، الحد الأدنى لنسبة كفاية رأس

المال، والحد الأقصى للائتمان، وغيرها.

- تنظيم الجوانب الاحتياطية ومراقبتها للبنوك، بما في ذلك: إدارة

المخاطر، وحكم البنوك ورقابة البنوك، وغيرها.

٢. مما يتعلق بتنظيم مؤسسات الخدمات المالية (البنوك وغيرها)<sup>٢</sup>:

- وضع نظام هيئة الخدمات المالية وقراراتها.

<sup>١</sup> المصدر السابق.

<sup>٢</sup> المصدر السابق.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

- وضع الأنظمة المتعلقة بالرقابة في قطاع الخدمات المالية .
- وضع السياسات المتعلقة بتنفيذ واجبات الهيئة.
- وضع الأنظمة المتعلقة بإجراءات فرض العقوبات وفقا للأحكام والأنظمة القانونية في قطاع الخدمات المالية.

٣. مما يتعلق بالرقابة على مؤسسات الخدمات المالية (البنوك وغيرها)<sup>١</sup>:

- وضع سياسات تشغيلية للإشراف على أنشطة الخدمات المالية.
- الإشراف على تنفيذ المهام الإشرافية التي يقوم بها الرئيس التنفيذي.
- القيام بالإشراف، والفحص، والتحقيق، وحماية المستهلك، وغيرها من الأعمال على مؤسسات الخدمات المالية والفاعل ودعم أنشطة الخدمات المالية.

- وضع عقوبات إدارية على مرتكبي الانتهاكات.
- المنح والإلغاء في: الإذن التجاري، والإذن الفردي، والتصديق، والموافقة أو الحل، وغيرها من التأليفات.

<sup>١</sup> المصدر السابق.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

### المبحث الثالث : ضوابط المراجعة عند هيئة الخدمات المالية

تبدأ الباحثة بصورة المراجعة التي تجري بها البنوك الإسلامية بإندونيسيا، لأن الضوابط

التي قررتها هيئة الخدمات المالية تشكل لها.

فهي أن يأتي العميل إلى البنك ويقدم الطلب لتمويل المنزل (مثلا)، فيشتره البنك

ويبيعه للعميل بهامش ربح. يشترى العميل المنزل برأس مال البنك والهامش المتفق بينهما

للبنك. ويدفع العميل ذلك الثمن أقساطا في مدة متفق عليها، ومعروف عند العلماء المعاصرين

بتسميتها المراجعة للأمر بالشراء.

هذه ضوابط المراجعة للأمر بالشراء عند هيئة الخدمات المالية للبنوك الإسلامية

بإندونيسيا، تدرسها الباحثة من كتاب "معايير منتج البنوك الإسلامية عقد المراجعة".

أصدرت الهيئة هذا الكتاب في السنة ٢٠١٦ م. يشتمل الكتاب على عشرة أبواب

كبيرة؛ المقدمة، والأحكام في معايير تشغيل المنتج لتمويل المراجعة، ومعايير عامة في معايير

تشغيل المنتج لتمويل المراجعة، ومعايير التنفيذ، ومعايير إدارة المخاطر، ومعايير إدارة نظم

---

<sup>١</sup> [https://www.bankbsi.co.id/news-update/edukasi/pembiayaan-akad-](https://www.bankbsi.co.id/news-update/edukasi/pembiayaan-akad-murabahah)

murabahah (تمت المطالعة: ٢٠٢٢/٨/٨، الساعة: ٣:٥٠)

<sup>٢</sup> [http://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-](http://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/berita-dan-kegiatan/publikasi/Pages/Buku-Standar-Produk-Perbankan-Syariah-Murabahah.aspx)

kegiatan/publikasi/Pages/Buku-Standar-Produk-Perbankan-

Syariah-Murabahah.aspx (تمت المطالعة: ٢٠٢٢/٨/٨، الساعة: ١٢:١٢).

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

المعلومات، ومعايير رقابة الجودة، ومعايير حماية العملاء، ومعايير المحاسبة والحجز، ومعايير

عقد اتفاقية المراجعة.

وستذكر الباحثة محتوى معايير عقد اتفاقية المراجعة وهي الباب الأخير من الكتاب<sup>١</sup>،

لما بمعرفته يعرف مدى موافقة العقد بالشريعة وهو من أهداف هذا البحث، وبيان هذه

المعايير على ما يلي:

١. الضوابط العامة لمعايير الاتفاق

العهد المكتوب من البنك على وجه عرض الشروط وليس فرض الشروط، فلا

تجب على الآخر طاعته. ويجب على البنك تقديم الفرصة لمشاورة العميل في العهد

أو العقد.

العقد الصحيح هو ما توافرت أركانه وشروطه. وأركان المراجعة هي البائع

والمشتري والمبيع والتمن والإيجاب والقبول.

أما شروطه نوعان؛ شروط شخصية وهدفية.

<sup>١</sup> ارجع: هيئة الخدمات المالية، "Standar Produk Perbankan Syariah Murabahah"، ص:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

شروط شخصية هي ما يتعلق بصلاحية المادة القانونية، أي: من له القدرة على تحمل المسؤولية من شخص أو شركة. والشخص الذي يعتبر قادرا هو من عمره ١٨ سنة على الأقل، والشركة هي التي لا يُشهر بالتفليس بناء على حكم قضائي.

أما شروط هدفية هي ما يتعلق بأسباب الحلال في الأموال، وهي أن تكون خالية من ميسر وعرر وربما في العقد. وأن يكون الاتفاق أو عقد المراجعة عن تراض وخيار. ولا يجوز أن يحتوي الاتفاق أو عقد المراجعة الغلط والإكراه والتغريب والغبن. يجب أن يستوفي الاتفاق أو عقد المراجعة على الأصول التالية؛ الاختياري، والأمانة، والاحتياطي، ووضوح الأهداف وتجنب التكهنات، وتبادل المنفعة، والتسوية، والشفافية، والقدرة، والتيسير، وحسن النية، وأسباب الحلال.

## ٢. مادة الهوية ومدة التمويل

لا بد من ذكر هوية كل فريق والأجل تفصيلا وواضحا في الاتفاق وعقد المراجعة، لمنح الحماية القانونية لهما مدة العقد. ويجوز للبنك أن يتفق في تمديد الموعد إن طلبه العميل واتفق فيه كل فريق.

Hak cipta dilindungi Undang-undang

٦٠

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

### ٣. مادة السلعة وموضوع التمويل

السلعة هي الموجودات الملموسة وغير الملموسة التي تمكن ملكيتها. ولا بد من

ذكر مواصفاتها مفصلا وواضحا في الاتفاق.

يجوز للبنك صرف الأموال شيئا فشيئا وفقا لتقدم التسوية إذا كانت السلعة

في مرحلة تحضيرها من قبل المورد. وأن تكون السلعة موجودة يملكها البنك البائع

حكما، ويمكن تصنيفها، والالتزام بمبادئ الشريعة الإسلامية، ويمكن استسلامها.

وتنتقل حقوق وواجبات على السلعة عند انتقال ملكيتها.

على كل فريق أن يتفق في معيار في السلعة الذي يؤدي إلى خيار العيب. وإذا

وُجد عيب قبل توقيع الاتفاق يكون للعميل خيار العيب، وإذا وجد عند توقيعه

ليس للعميل الخيار.

### ٤. مادة تعيين العميل وكيل للبنك

يجوز للبنك أن يوكل العميل لشراء السلعة وفقا للمواصفات والشروط والأسعار

التي تم اعتمادها من قبل البنك. ويلتزم العميل الوكيل التحقق من مواصفات السلعة

وجودتها وحالتها عند استلامها كما هو متفق عليه. وعليه واجبات الوكيل من



1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

شراء السلعة وأخذها من المورد، وعليه تلفها حتى إعطائها إلى البنك ولا يجوز فسخ  
الشراء دون إذن البنك.

#### ٥. مادة اتفاق البيع والشراء

يحتاج البنك إلى التفاوض مع المزود الذي سيكون أساسا له لتحديد سعر  
الشراء للعميل. إذا وافق البنك على طلب التمويل، يتعين على العميل إرسال  
إخطار كامل بالمعاملة إلى البنك مع مستندات الطلب المطلوبة، وعلى البنك تحقيق  
أكتمالها. وإذا وافق البنك على طلب العميل بعد تحقيق المستندات، وبعد تسليم  
البضائع من المزود إلى العميل، قام البنك ببيع البضائع للعميل ويشترطها العميل  
وفقا لشروط وأحكام اتفاقية التمويل وإقرار المراجعة. وستنتقل جميع المخاطر المتعلقة  
بالبضائع إلى العميل في التاريخ عند تأكيد البنك قبوله للعرض المقدم من العميل.

#### ٦. مادة السعر الأساسي والهامش

يجب تحديد السعر والعملية المستخدمة بوضوح، ويتفق فيهما كل فريق في  
العقد. وعلى البنك تحديد الثمن للسلعة المملوكة له حكما. يشمل الثمن للعميل  
السعر الأساسي والهامش للبنك. ويمكن حساب السعر الأساسي من تكلفة  
السلعة تُنقص بالعربون الذي قدمه العميل.

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

وتجوز زيادة تكاليف أخرى إلى الثمن إن كانت التكاليف للصيانة أو تعزيز

القيمة أو ما يقصد به دعم إتقان أداء الأصول وكانت قبل اتفاق العقد.

أما الهامش هو الربح للبنك المتفق بينه وبين العميل، ولا يتغير حال العقد مدة

التمويل. ويمكن للبنك تقديم خصم هامش المراجعة طالما أنه ليس التزاما على البنك

ولا يذكر في الاتفاق.

٧. مادة العربون

يسمح للبنك طلب العربون إذا وافق الطرفان، وكان تحديده على اتفاق. وإذا

دفع العميل العربون تجري هذه الأحكام:

أ. تكون قيمة العربون جزءا من خصم التزام عقد المراجعة.

ب. إذا ألغى العميل عقد المراجعة، يكون العميل ملزما بدفع التعويض للبنك. وسيتم

إرجاع العربون بعد خصم الخسائر أو التكاليف التي تحمّلها البنك.

ج. وإذا كان العربون أقل من خسارة البنك، فعندئذ بناء على طلب البنك والعدالة،

يكون العميل ملزما بدفع النقص للبنك.

٨. مادة التكاليف

يجوز للبنك تحصيل الرسوم من العميل في الأمور الآتية:

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

أ. الرسوم الإدارية التي تم تحديدها بناء على المعيار المرجعي للبنك بغض النظر

عن مبلغ التمويل ويجب دفعها في وقت توقيع العقد.

ب. والتكاليف الأخرى المتكبدة فيما يتعلق بتنفيذ العقد طالما تم إخطار العميل

بذلك قبل توقيع هذا العقد، ووافقه العميل.

ج. التكاليف الضريبية المتكبدة فيما يتعلق بهذا العقد مسؤولة للعميل ويجب أن

يدفعها إلا ضريبة الدخل الخاصة بالبنك.

وإنه في حالة تقصير العميل أو إهماله من دفع الأقساط، يحق للبنك الحصول

على تعويض بالقيود الآتية:

أ. يفرض التعويض على العميل إن يقصد أو يهمل فعل شيء الذي ينحرف عن

العقد ويسبب خسائر للبنك.

ب. أن تكون الخسارة حقيقية المتعلقة بجهود البنك للحصول على مدفوعات من

العميل، وليست الخسارة متوقعة أو محتملة.

ج. يتم تحديد التعويض أو الخسارة الحقيقية بناء على اتفاقية بين البنك والعميل.

وفي حالة تخلف العميل عن السداد حتى يحتاج البنك إلى استخدام خدمات

الاستشارات القانونية لتحصيلها، على العميل دفع جميع تكاليفها. وفي حالة تأخر

العميل في سداد الالتزامات من جدول الأقساط المحدد، يجوز للبنك أن يفرض

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

على العميل دفع غرامة التأخير (التعزير). وتكون الأموال من غرامات التأخير

صناديقا اجتماعية (قرض الحسن).

٩. مادة الرهن

يُسمح للبنك طلب ضمانات من العملاء فيما يتعلق بتمويل المراجعة لجعل

العملاء جادين في سداد المدفوعات بطريقة منظمة. والضمان في العقد غير إلزام

وضعه.

١٠. مادة واجبات العميل

يلتزم العميل بسداد مدفوعات كاملة في الوقت المحدد الموافق عليه، وباستخدام

تسهيلات تمويل المراجعة وفقا للاستخدام المقصود منها، وتقديم معلومات صادقة

ومفتوحة فيما يتعلق بالأوضاع المالية، ويلتزم العميل أيضا بالسماح لوكيل البنك

للتحقق من الثروة الشخصية والعمل الذي قام العميل به.

١١. مادة السداد المعجل

سيتم منح خصم على السداد المعجل من قبل البنك للعميل إن كان العميل؛

أ. يدفع في الوقت المحدد، أو

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

ب. يدفع في وقت أبكر من الوقت المتفق عليه؛ بالشرط ألا يتم الاتفاق عليه في العقد،

ومبلغ الخصم يترك لسياسة البنك. يتم ويتفق فيما بعد على احتساب مبلغ

التكاليف الإدارية أو الخصومات على السداد المعجل جزئيا أو كليا.

١٢. مادة الإخلال بالعقد

في حالة تقصير العميل أو إهماله، يحق للبنك الحصول على تعويض. والإخلال

بالوعد أو التقصير في العقد له المعايير التالية:

أ. لا يفعل العميل ما وعد به؛

ب. نفذ ما وعد به، لكنه على خلاف وعده.

ج. فعل ما وعد به، ولكن بعد فوات الأوان؛ أو

د. القيام بشيء محظور على الاتفاق.

ويقتصر التعويض على الخسائر التي يمكن توقعها والتي تكون نتيجة مباشرة للتخلف

عن السداد.

١٣. مادة حالة اليأس

1. Dilarang mengutip sebagian dan atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber asli:
  - a) Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b) Pengutipan tidak merugikan kepentingan pihak STDI Imam Syafi'i Jember.
2. Dilarang memperbanyak sebagian dan atau seluruhnya karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa mendapatkan izin STDI Imam Syafi'i Jember.

الظروف اليائسة هي الحالة التي يمنع فيها العميل من أداء واجباته بسبب

الظروف أو الأحداث التي لم تكن متوقعة وقت إبرام العقد. يمكن استخدام هذه

الحالة سببا للإفراج عن التعويض لعدم تنفيذ الاتفاق أو العقد.

#### ١٤. مادة انتهاء عقد المراجعة

يتم الإعلان عن إنهاء عقد المراجعة عند تمام الوفاء بالتزامات الأطراف في العقد.

ويمكن إنهاء عقد المراجعة في حالة حدوث الأمور التالية:

أ. يقرر البنك البائع للعربون التي دفعه العميل المشتري عدم الاستمرار في العقد خلال

الوقت المحدد.

ب. يختار البنك البائع حق خيار العيب لإنهاء العقد.

ج. يوافق كل طرف في العقد على إنهاء العقد خلال المدة المتفق عليها للعقد.

د. يقرر أحد طرفي العقد إنهاء العقد بسبب تقصير الطرف الآخر.

هـ. اتفق الطرفان على إنهاء عقد المراجعة.

#### ١٥. مادة خيار حل النزاع

في حالة الفسخ، يجب إعادة السلعة إلى البنك ويجب إعادة أي مدفوعات إلى

العميل. وسيتم تحديد حكم التنفيذ أو التحكيم الشرعي من المحاكم الدينية.