

تطبيق التمويل المصرفي في الهيئة المالية الجزئية الإسلامية غير المصرفية
(دراسة مقارنة بين بيت المال والتمويل كاريهما ماجيلانج
(BMT Kharisma Magelang) و كانندوا الشرعية مالانج
(KANINDO Syariah Malang))

بمبحث علمي

إعداد :

ستي أربعة العزيزة

رقم القيد : ٠٤٦١٠١٣٣



شعبة الإدارة كلية الاقتصاد

الجامعة الإسلامية الحكومية

بمالانج

٢٠٠٨

تطبيق التمويل المصرفي في الهيئة المالية الجزئية الإسلامية غير المصرفية
(دراسة مقارنة بين بيت المال والتمويل كاريهما ماجيلانج
BMT Kharisma Magelang) و كانندوا الشرعية مالانج
(KANINDO Syariah Malang))

بـحث علمي

مقدم إلى كلية الإقتصاد بالجامعة الإسلامية الحكومية بمالانج لاستيفاء
الشروط المطلوبة للحصول على الإجازة العالية
في شعبة الإدارة

إعداد :

ستي أربعة العزيزة

رقم القيد : ٠٤٦١٠١٣٣



شعبة الإدارة كلية الإقتصاد

الجامعة الإسلامية الحكومية

بمالانج

٢٠٠٨

الرسالة التقريرية
تطبيق التمويل المصرفي في الهيئة المالية الجزئية الإسلامية غير المصرفية
(دراسة مقارنة بين بيت المال والتمويل كاريهما ماجيلانج
(BMT Kharisma Magelang) و كانندوا الشرعية مالانج
(KANINDO Syariah Malang))

بمبحث علمي

إعداد :

ستي أربعة العزيزة

رقم القيد : ٠٤٦١٠١٣٣

قد قرّر في ٢٦ يولي ٢٠٠٨

المشرف

الحاج مصباح المنير الليسانس الماجستير

رقم التوظيف : ١٥٠٣٦٨٧٨٤

معرفة عميد كلية الإقتصاد

الدكتور ندوس الحاج أحمد مهتدي رضوان الماجستير

رقم التوظيف : ١٥٠٢٣١٨٢٨

تقرير لجنة المناقشة

تطبيق التمويل المصرفي في الهيئة المالية الجزئية الإسلامية غير المصرفية

(دراسة مقارنة بين بيت المال والتمويل كاريما ماجيلانج

(BMT Kharisma Magelang) وكانندوا الشرعية مالانج

((KANINDO Syariah Malang))

بحث علمي

إعداد :

ستي أربعة العزيزة

رقم القيد : ٠٤٦١٠١٣٣

قد تمت مناقشاته أمام لجنة المناقشة

وأقرت اللجنة بنجاح صاحبه واستيفائه لأحد الشروط المطلوبة

للحصول على الإجازة العالية في كلية الاقتصاد

في التاريخ ٤ أغسطس ٢٠٠٨

()	<u>الدكتور نور اسنوي</u>
رئيس اللجنة	رقم التوظيف ١٥٠٢٩٤٤٩١
()	<u>الحاج مصباح المنير اليسانس الماجستير</u>
كاتب اللجنة	رقم التوظيف: ١٥٠٣٦٨٧٨٤
()	الدكتور ندوس الحاج أحمد مهتدي رضوان الماجستير
المناقش الأساسي	رقم التوظيف: ١٥٠٢٣١٨٢٨

معرفة عميد كلية الاقتصاد

الدكتور ندوس الحاج أحمد مهتدي رضوان الماجستير

رقم التوظيف: ١٥٠٢٣١٨٢٨

الرسالة البيانية

أقتسم بالله العظيم

بأن هذا البحث والذي بعنوان:

تطبيق التمويل المصرفي في الهيئة المالية الجزئية الإسلامية غير المصرفية

(دراسة مقارنة بين بيت المال والتمويل كاريهما ماجيلانج

(BMT Kharisma Magelang) و كانندوا الشرعية مالانج

((KANINDO Syariah Malang)

كتبته بنفسه وليست من تأليف الغير. فإذا اعترض أحد من هذا البحث العلمي من صنعه فلا تكون المسئولية للمشرفين ولكلية الإقتصاد بينما الباحثة نفسها. وهذا ما صرحته تصريحاً جليلاً.

تحريراً بمالانج، ٢٥ يوليو ٢٠٠٨

ستي أربعة العزيزة

الشعار

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى
فَأَكْتُبُوهُ ۗ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ ۗ وَلَا يَأْب
كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ ۗ فَلْيَكْتُبْ وَلْيَمْلِكِ
الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسَ مِنْهُ شَيْئًا ۗ

“Wahai orang-orang yang beriman! Apabila kamu melakukan utang piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis diantara kamu menuliskannya dengan benar. Janganlah penulis menolak untuk menuliskannya sebagaimana Allah telah mengajarkan kepadanya, maka hendaklah dia menuliskannya. ...”(QS Al-Baqarah: 282)

الإهداء

أهدي هذا البحث العلمي إلي:

والذي المحبوبين عسى الله ان يغفرهما ويرحمهما كما ربياني
منذ صغاري حتى فتايتي ويجزي مشقتهما وأعمالهما أحسن
الجزاء

أخي الكبير وعائلته عسى الله ان يجعل عائلتك في سكينه ومودة
ورحمة

أخوان الكيران وأختي الصغيرة أشركم على حماستكم لكتابة
هذا البحث

أخواتي في المعهد الحكمة الفاطمية عسى الله ان يجزيهن خير
الجزاء ويسر كل أمورهن

زملائي المحبوبين في كلية الإدارة والخاص لفصل "ج" أشركم
شكرا جزيلاً وعسى الله ان ينفعنا بعلومنا ولا تبتسوا في طلب العلم

كلمة الشكر والتقدير

الحمد لله الذي جعل العلم أرفع الصفات الكمالية، وأشهد أن لا إله إلا الله وحده لا شريك له الذي خصّ من شاء من عباده بالمآثر الحكمية. وبعد:

فقد انتهت كتابة هذا البحث العلمي بعون الله المستعان ومساعدة الأساتذة والأصدقاء. ولذلك تقدم الباحثة جزيل الشكر وفائق الاحترام إلى جميع من قد ساعد في هذا البحث. واعترف الباحثة أن هذا البحث لم يصل إلى درجة الكمال بدون نقصان، وما كان هذا إلا قليل مما علمني الله من علومه الواسعة.

وأقدم شكري وتعظيمي :

١. فضيلة الأستاذ الدكتور الحاج إمام سوفرايوغو الماجستير رئيس الجامعة الإسلامية الحكومية مالانج، شكرا على سماحة قلبه، الذي قد أتاح لي فرصة التعلم في هذه الجامعة المحبوبة.

٢. فضيلة الدكتور أندوس الحاج أحمد مهتدي رضوان الماجستير عميد كلية الإقتصادية بالجامعة الإسلامية الحكومية مالانج، الذي قد أعطى الباحثة كل شيء يتصل بهذه الكلية وشكرا على سماحة قلبه على رحمة كتابة هذا البحث. وعلى جميع موظفي الإدارية في هذه الكلية.

٣. فضيلة المشرف الحاج مصباح المنير الليسانس الماجستير، حيث أعطى الباحثة الإشراف والتوجيه في كتابة هذا البحث العلمي، والذي قام في تصحيحه، جزاه الله عمله بالجنة وحسنه إفضاله آمين.
٤. جميع الأساتذة بكلية الإقتصاد في الجامعة الإسلامية الحكومية بمالانج، الذين قد علموا الباحث وأرشدوه إلى سبيل الرشاد.
٥. والديني المحترمين، هما يربباني في حناهما ويحثاني على التقديم لنيل أمل وتفائل لمواجهة الحياة المملوءة من التحديات فجزاهما الله أحسن الجزاء في الدنيا والآخرة.
٦. جميع أصحابي وزملائي الذين ساعدوا في دراستي وفي كتابة هذا البحث العلمي.

مالانج، ٢٦ يوليو ٢٠٠٨

الباحثة

ستي أربعة العزيزة

محتويات البحث

- أ عنوان البحث الجامعي
- ب تقرير الأستاذ المشرف
- ج الرسالة التقريرية
- د تقرير اللجنة المناقشة
- ه الرسالة البيانية
- و الشعار
- ز الإهداء
- ح كلمة الشكر والتقدير
- ي محتويات البحث
- س الجدول
- ع الصور
- ف المستخلص

الباب الأول: المقدمة

- أ. خلفية البحث ١

ب. فروض البحث	٤
ج. تحديد البحث	٥
د. أهداف البحث	٥
هـ. فوائد البحث	٥
و. البحوث السابقة	٦
ز. البحث النظرى	٩
أ) تعريف التمويل في بيت المال والتمويل	١٢
ب) أهداف التمويل في بيت المال والتمويل	١٣
ج) وظيفة التمويل في بيت المال والتمويل	١٣
د) انواع التمويل في الهيئة المالية الجزئية الشرعية	١٤
هـ) هيكل الفكرة	٣٧
الباب الثالث: منهج البحث	
أ) مكان البحث	٣٨
ب) نوع البحث	٣٨
ج) حضور الباحثة	٣٩
د) مصادر البحث	٤٠
هـ) طريقة جمع البيانات	٤٠

٤١ طريقة تحليل البيانات (و)

٤٣ طريقة تصحيح البيانات (ز)

٥٠ الباب الرابع: عرض البيانات وتحليلها

٥٠ أ. التاريخ من بيت المال والتمويل

٥٨ ب. صوار عامة كاندوا الشرعية

٧٤ ج. انواع تمويل الشرعية

١٢٠ الباب الخامس: الإختتام

١٢٠ أ. الخلاصة

١٢٢ ب. الإقتراحات

قائمة المراجع

المرافقات

ABSTRACT

Azizah, Siti Arbaatul. 2008. Thesis. Title: The Financing Application in Finances Institution of Non Bank Syariah Micro (a Comparison Study between BMT Kharisma Magelang and KANINDO Syariah Malang)
Advisor: Misbahul Munir, Lc., M.Ei

: Syariah Financing, Portofolio, Financing Product Keywords

In the middle of a worse competition, many behavior become unguided to syariah of islam. The role of banking, which is very important to improve the life of the whole society is not only a part of the main attention. Transaction that brings benefit is a transaction which is "an taradhin" on both sides. Syariah financing application is a product of syariah banking which has social purpose (non profit oriented) and profit (profit oriented). However, the profit gotten by syariah banking from financing customer is a profit which is agreed together (mutualism), it is not a profit which inflicts a loss upon other side (parasitism). This research is aimed to understand portofolio of syariah financing, application of syariah financing, application product of syariah financing, and some constraints which are faced by BMT Kharisma Magelang and KANINDO Syariah Malang.

The approach used in this research is descriptive qualitative by using observation and documentation method. While to analyze the data, the researcher uses comparative analysis. Observation method is done by observing the application of financing product which occurs in BMT Kharisma Magelang and KANINDO Syariah Malang. Whereas, interview method is done by interviewing some informants related to Syariah financing. And for documentation method, the researcher collects some related documents. After the results of observation, interview, and documentation have collected, then those results are compared each other.

From the result of this research, it can be known that there are five types of financing application in BMT Kharisma, they are (MDA, MRB, MSA, Ijarah, QH) and only four which have been applied from those five financing. Ijarah financing has been not applied yet by BMT Kharisma. Whereas in KANINDO Syariah also has five types of financing (MDA, MRB, MSY, BBA, QH) and only MDA, MRB, and MSY which have been applied while BBA has not been applied yet. QH can be applied in BMA. Many constrains which are faced by BMT Kharisma and KANINDO Syariah are lack of socialization to society (intern), lack of understanding from society concerns with Syariah financing and also many thoughts of society that conventional transaction is easier and more familiar than Syariah transaction. However, the struggle of many sides specifically intern sides of BMT Kharisma and KANINDO Syariah have proved that there are still struggle on both of them to be better.

المستخلص

العزيزة، ستي أربعة. ٢٠٠٨. الموضوع: " تطبيق التمويل المصرفي في الهيئة المالية الجزئية الإسلامية غير المصرفية (دراسة مقارنة بين بيت المال والتمويل كاريisma ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) وكانندوا الشرعية مالانج

(KANINDO Syariah Malang)

المشرف: الحاج مصباح المنير الليسانس الماجستير

كلمة الرئيسية: التمويل الشرعي، الأنواع، إنتاج التمويل

وفي منافسة غير سليمة، كثير الاعمال بعيد من الشرعية الإسلامية. ودور المصرف في وقت الآن مهم جدا لرفع مستوى معيشة الشعب كلا ولا بعضا فيه. والمعاملة المصلحة هي المعاملة "عن تراض" بينهما. تطبيق انتاج التمويل الشرعية هي انتاج المصرف الشرعي بهدف اجتماعي والربح. ولكن الربح الذي وجد المصرف والشرعي على تمويل العميل هو الربح بالإتفاق بينهما. الهدف من هذا البحث ليعرف انتاج التمويل الشرعي، وتطبيق التمويل الشرعي، وكذا تطبيق انتاج التمويل الشرعي وكثير من العوائق التي وجهه بيت المال والتمويل كاريisma ماجيلانج وكانندوا الشرعية مالانج.

ومنهج هذا البحث بمنهج الوصفي بطريقة الملاحظة والمقابلة والوثائقية. واما تحليل بياناتها بتحليل المقارنة. ملاحظة البحث ياهتمام تطبيق انتاج التمويل الذي قد يطبق في بيت المال والتمويل كاريisma ماجيلانج وكانندوا الشرعية مالانج. واما المقابلة بيقابل المقابل الذي يتعلق بتمويل الشرعي. والوثائقية بجمع الوثائق. والحاصل من الملاحظة والمقابلة والوثائقية قد جمع ويقارن الباحثة واحد والآخر.

والنتيجة من هذا البحث ان تطبيق التمويل في بيت المال والتمويل كاريisma كان خمسة تمويلات وهي المضاربة والمراجحة والمشاركة والإجارة والقرض الحسن إلا اربعة انواع الذي يطبق فيه. واما الاجارة لم تطبق في بيت المال والتمويل كاريisma. وانتاج التمويل في كانندوا الشرعية كان خمسة انواع وهي المضاربة والمراجحة والبيع بئمن الآجل والقرض الحسن. والمضاربة والمشاركة والمراجحة الذي قد يطبق فيه واما البيع بئمن الآجل القرض الحسن لم يطبق فيه. والعوائق التي وجهها بيت المال والتمويل كاريisma و كانندوا الشرعية هو انخفاض الإعلان الى المجتمع، وينقص فهم المجتمع عن التمويل الشرعي وكثير من فهم المجتمع عن التمويل الشرعي في فهم المجتمع ان المعاملة التقليدية اشهر و اسهل من المعاملة الشرعية. ولكن الإختيار من كل جهة والخصوص من جهة داخلية بيت المال والتمويل كاريisma و كانندوا الشرعية قد برهن فيه كان الإختيار للممتازة.

ABSTRAK

Azizah, Siti Arbaatul. Judul: “Aplikasi Pembiayaan pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah Non Bank (Studi komparasi antara BMT Kharisma Magelang dan KANINDO Syariah Malang)”

Pembimbing: Misbahul Munir, Lc., M.Ei

: Pembiayaan Syariah, Portofolio, Produk Pembiayaan Kata Kunci

Ditengah persaingan yang semakin tidak sehat, banyak perilaku yang sudah tidak berpedoman kepada syariat Islam. Peran perbankan yang tidak kalah pentingnya untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat keseluruhan bukan hanya sebagian menjadi perhatian utama. Transaksi yang membawa kemaslahatan adalah transaksi yang “an taradhin” dari kedua belah pihak. Aplikasi pembiayaan syariah merupakan produk perbankan syariah yang bertujuan sosial (*non profit oriented*) dan keuntungan (*profit oriented*). Akan tetapi keuntungan yang diperoleh perbankan syariah atas pembiayaan nasabah adalah keuntungan yang telah disepakati bersama (*mutualisme*) bukan keuntungan yang mematkan salah satu pihak (*parasitisme*). Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui portofolio pembiayaan syariah, aplikasi pembiayaan syariah, aplikasi produk pembiayaan syariah, dan berbagai kendala yang dihadapi BMT Kharisma Magelang dan KANINDO Syariah Malang.

Pendekatan yang dipakai dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif deskriptif dengan menggunakan metode observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sedangkan analisa datanya dengan analisa komparatif. Metode observasi dilakukan dengan cara mengamati aplikasi produk pembiayaan yang terjadi pada BMT Kharisma Magelang dan KANINDO Syariah Malang. Sedangkan metode wawancara dilakukan dengan cara mewawancarai beberapa informan yang terkait dengan pembiayaan syariah. Demikian juga metode dokumentasi dilakukan dengan cara mengumpulkan dokumen-dokumen yang terkait. Setelah hasil observasi, wawancara, dan dokumentasi terkumpul maka hasil tersebut dikomparasikan satu sama lain.

Dari hasil penelitian ini diketahui bahwa aplikasi pembiayaan pada BMT Kharisma ada lima macam (Mudharabah, Murabahah, Musyarakah, Ijarah, dan Qardul Hasan) hanya empat yang teraplikasi dari kelima pembiayaan tersebut. Pembiayaan ijarah belum dapat diaplikasikan oleh pihak BMT Kharisma. Sedangkan pada KANINDO Syariah ada lima jenis pembiayaan (Mudharabah, Murabahah, Musyarakah, Bai’Bi tsamanil Ajil, dan Qardul Hasan) hanya Mudharabah, Murabahah, dan Musyarakah yang teraplikasi sedangkan Bai’ Bi Tsamanil Ajildan Qardul Hasan belum teraplikasi. Berbagai kendala yang dihadapi BMT Kharisma dan KANINDO Syariah adalah kurangnya sosialisasi kepada masyarakat (intern), minimnya pemahaman masyarakat tentang pembiayaan syariah dan juga masih banyaknya pemikiran masyarakat yang terkonsep bahwa transaksi konvensional lebih mudah dan lebih dikenali daripada transaksi syariah. Akan tetapi perjuangan berbagai pihak terutama pihak-pihak intern BMT Kharisma dan KANINDO Syariah telah membuktikan bahwa tetap ada perjuangan untuk menuju yang lebih baik.

الباب الأول

المقدمة

أ. خلفية البحث

منذ السنوات الثلاثين الماضية كان المصرف الإسلامي غير مشهور فيه. والآن، تزداد تنمية الهيئة المالية الإسلامية في خمسة وخمسين بلاد تقريبا. قامت الهيئة المالية الإسلامية في ثلاثة عشر بلاد وهو في بلاد اوستوراليا وبهاما وكنادي وغوما ودمارك وغورسي وجيرسي وارلاند ولوكسمبورك وسويس وانجلترا وأمريكا وفرغينيا. وكان المصرف في تطبيق بلاد باكستان وايران وسودان لابد بأساس الشرعية الإسلامية. حيث يشتركون في تنفيذية المصارف الإسلامية و المصارف التقليدية. (Lewis, dkk., 2001: 9)

كلما يزداد إنتشار الإقتصادية الدولة إرتفاعا بإحتياج التمويل لبناء العمل. ولكن مال الحكومة من ميزانية الدولة محدود لأنفق عليه. علاوة على ذلك دعا الحكومة مدني لأنفق على تنمية الإقتصادية البلاد. شخصا او مؤسسا، ملك المال المدني محدود لتكاليف تنفيذية العمل وإنتشاره. على حدود مال الهيئة البلاد و هيئة المدني، فالمصرفي الوطني دورا مهما وستراتيجيا على المستعدة المالية لإنتشار القطاعات المنتج. (Muhammad, 2005:15)

البعد عن الفائدة هو احد تحديات الدولة الإسلامية الآن. أن رجال الإقتصاد الإسلامي في الآوان الأخيرة قد أعطى إهتمامهم الكبير لتغيير نظام الفائدة في المعاملات المصرفية بنظام الشرعية الإسلامية.

حول ظهور إستعمال الربا للبنك، أبرز البنك الشرعية إعمالها، ويتسع إتساعاً سريعاً. كما أن أثر كرتة الثلج الذي يحمل كل شاطئ الطريق الذي يمر عليها لتوسيع وجودها، قد إشتراك بعض المصرفية الوطنية في اخذ العصابة لإشتراك استعمال نظام الشرعية في عملها. (Zulkifli, 2003: 3)

أن تطبيق التمويل في المصرفي و التمويل في بيت المال والتمويل لا يفرق كثيراً. حيث التزم بيت المال والتمويل بقانون الشركة التعاونية والتزم المصرف بالقانون المصرفي.

حضور بيت المال والتمويل في إطاقه المجتمع لإختيار التجديد عن المالية. (Ridwan, 2004: 31)

تأسس بيت المال و التمويل كاريسما ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) برأس الأموال الأولية من أعضائها ١,٨٧٥,٠٠٠ روبية. وبعد مرور ١٢ سنة في ٣١ مارس ٢٠٠٨ مجموع الملكية بيت المال و التمويل كاريسما ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) كان ٨,٤٨٣,١١٢,٩٩٧

روبية. وفي التطورات الأخيرة كانت عملية سنة ٢٠٠٧ بيت المال و التمويل
كاريسما ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) على طريقة UJKS من
KSU Harapan Makmur يوجه على هيكل الجزئية في KJKS.

اما الجمعية التعاونية في كانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah
Malang) هو إحدى الهيئات المالية الشرعية التي تقع في DAU مالانج ويستطيع
ان يؤتي الخدمة بكل رحمة لجميع العملاء. بهذه المحبة يستطيع ان يرفع الخدمة
المتأزة.

علاوة على ذلك، رأت الباحثة بعد سرد هذه الخلفية لبحث هذا البحث
علاقة بالتمويل الإسلامي الذي يطبق في بيت المال و التمويل كاريسما
ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) و كانندوا الشرعية مالانج
(KANINDO Syariah Malang). بمنهج المقارنة. كالبحت الذي قد شرح قبله،
كيف سياسة التمويل وما المساواة والفرق بينهما وما هي العوائق التي توجه بها
بيت المال والتمويل، فرأت الباحثة لتبحث البحث تحت الموضوع " تطبيق
التمويل المصرفي في الهيئة المالية الجزئية الإسلامية غير المصرفية (دراسة مقارنة
بين بيت المال والتمويل كاريسما ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang)
وكانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah Malang)).

ب. فروض البحث

بعد أن تقدم خلفية البحث، فهناك أسئلة البحث؛ يعني:

أ. كيف سياسة التمويل التي طَبَّقها في بيت المال و التمويل كاريهما

ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) وكانندوا الشرعية مالانج

؟(KANINDO Syariah Malang)

ب. ما هي وجه المساوات والفروق بين بيت المال و التمويل كاريهما

ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) وكانندوا الشرعية مالانج

؟(KANINDO Syariah Malang)

ج. ماهي العوائق التي وجه بها بيت المال و التمويل كاريهما ماجيلانج (BMT

Kharisma Magelang) وكانندوا الشرعية مالانج (KANINDO

؟Syariah Malang)

ج. تحديد البحث

تحديد البحث هو:

أ. حددت الباحثة في هذا البحث عملية التمويل فحسب. ولا تبحث

الباحثة في العملية المالية (العملية الإجتماعية).

ب. تبحث هذا البحث عن التمويل الشرعي، ولا تبحث على إنتاج لجمع المال، مستندا على فتوى ديوان الشريعة الوطنية مجلس العلماء الإندونيسي (MUI).

د. أهداف البحث

إنطلاقا من الأهداف المذكورة ترحو الباحثة أن يكون هذا البحث نافعا:

أ. لمعرفة سياسة التمويل في بيت المال و التمويل كاريهما ماجيلانج (BMT

Kharisma Magelang) وكانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah

Malang)

ب. لمعرفة الفروق والمساوات في بيت المال و التمويل كاريهما ماجيلانج (BMT

Kharisma Magelang) وكانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah

Malang)

ج. لمعرفة عوائق التمويل الشرعي في بيت المال و التمويل كاريهما ماجيلانج

(BMT Kharisma Magelang) وكانندوا الشرعية مالانج (KANINDO

Syariah Malang)

٥. فوائد البحث

الأمور التي تستفاد في هذا البحث:

- أ. مدير الهيئة؛ سيكون مرجعا في تطوير إدارة الهيئة.
- ب. للطلبة؛ سيكون مرجعا لمعرفة التمويل الذي طبّقها الهيئة المالية الجزئية الإسلامية الأخرى.
- ج. للمجتمع العام؛ سيكون أول التفائل في فهم جميع عملية التمويل وترابطه كل أفعال التمويل في الهيئة المالية الجزئية الإسلامية.

الباب الثاني

نظرية البحث

١. الدراسات السابقة

الجدول ١,١

البحوث السابقة

الرقم	موضوع البحث و نوع البحث وسنته	الباحث	منهج تحليل البيانات	الخلاصة
١.	مراقبة إنتاج التمويل في الهيئة المالية الإسلامية الصغيرة (دراسة في بيت المال والتمويل "مصلحة مرسله للأمة"، سدوغري، باسوروان وبيت المال والتمويل PSU مالانج) _البحث/٢٠٠٥_	يوسف ويسونوا	بمنهج الكيفي وتحليل البيانات "المقارنة"	كان عدم المطابقة في بيت المال والتمويل مصلحة مرسله للأمة سيداغيري باسوروان على تطبيق إنتاج التمويل البيع بثمن الآجل، واما تطبيق إنتاج التمويل في بيت المال والتمويل PSU مالانج لا يوجد هناك عدم المطابقة في تطبيق إنتاجها.
٢.	تطبيق الإنتاج الشرعي	بستان	بمنهج الكيفي	تطبيق التوزيع في إنتاج

SYARIAH في المضاربة في مناسبا المضاربة الإسلامية.	وتحليل البيانات "القضية"	العارفين	في BNI SYARIAH مالانج البحث/٢٠٠٤_
	بمنهج الكيفي وتحليل البيانات "المقارنة"	ستي أربعة العزيزة	٣. تطبيق التمويل المصرفي في الهيئة المالية الجزئية الإسلامية غير المصرفية (دراسة مقارنة بين بيت المال والتمويل كاريسما ماجيلانج Kharisma BMT Magelang وكانندوا الشرعية مالانج (KANINDO _Syariah Malang) البحث/٢٠٠٨_

١. مراقبة إنتاج التمويل في الهيئة المالية الجزئية الإسلامية غير المصرفية (دراسة في

بيت المال والتمويل مصلحة مرسله للأمم سيداغيري باسوروان و بيت المال

والتمويل PSU مالانج). الباحث يوسف ويسونوا (٢٠٠٥). في البحث

المذكور بحث الباحث بالمنهج الكيفي. ومنهج تحليل البيانات بتحليل البيانات

المقارنة. والنتيجة من بحث إنتاج تمويلها؛ هي:

(أ) أنّ تطبيق التمويل يتعلق بموقع بيتس المال والتمويل ويتعلق أيضا بفهم المجتمع عن المعاملات الشرعية.

(ب) بناء على فتوى ديوان الشريعة الوطنية مجلس العلماء الإندونيسي (MUI)، يستخلص الباحث من بحثه؛ كان عدم المطابقة في بيت المال والتمويل مصلحة مرسله للأمة سيداغيري باسوروان في تطبيق إنتاج التمويل البيع بثمن الآجل. وهذا غير مناسب بفتوى ديوان الشريعة الوطنية مجلس العلماء الإندونيسي بعطية بيت المال والتمويل مالا إلى العملاء البيع بث الآجل، وأنه ليس فلوسا بل بضاعتا مناسبة بحاجة العملاء. واما تطبيق إنتاج التمويل في بيت المال والتمويل PSU مالا لا يوجد هناك عدم المطابقة في تطبيق إنتاجها.

(ج) العوائق التي توجه بها كل بيت المال والتمويل في تطبيق إنتاجها؛ هي:

(١). بعد المجتمع عن ممارسة المعاملات الإسلامية.

(٢). قلة مصداقية بيت المال والتمويل في المجتمع.

(٣). كون تسجيل سيولة الصندوق تقليدياً.

(٤). قلة الوعي للمجتمع حول إنتاج التمويل الشرعي في بيت المال والتمويل.

الفرق بين بحث المذكور و هذا البحث؛ في موضوعية تطبيق تمويلهما، تطبيق إنتاج التمويل في بحث المذكور لا مضمون فيه العملاء كمصدر بيانات

البحث. واما في هذا البحث مضمون في البحث العملاء كمصدر بيانات البحث. وكذلك الفرق في البحث عن إنتاج تمويلها؛ بحث الباحث عن التمويل المضاربة والمشاركة والإجارة والقرض الحسن والمراجعة والبيع بثمن الأجل، واما هذا البحث ببحث الباحثة عن المضاربة والمشاركة والمراجعة والإجارة والقرض الحسن. وللتمويل البيع بثمن الأجل ما ببحث الباحثة هنا.

٢. تطبيق الإنتاج الشرعي في الشركة المحدودة BNI SYARIAH مالانج. الباحث

بستان العارفين (٢٠٠٤). في البحث المذكور؛ بحث الباحث بالمنهج الكيفي الدراسة القضية. وتحليل بياناتها بمنهج تحليل الحجم؛ وهي تدقيق الباحث الوثيقة والنظام والحكم والفكرة التي تتعلق بهذه المسألة. والنتيجة من بحث المذكور؛ هي:

أ) تطبيق التوزيع في إنتاج المضاربة في BNI SYARIAH مالانج مناسباً بنظرية المضاربة الإسلامية.

ب) كانت العوائق في تطبيق التمويل في BNI SYARIAH؛ هي: من جانب المصرف؛ إنخفاض المال وارتفاع المخاطرة التمويل وقلة الإعلانات وتسجيل سيولة الصندوق تقليدياً. ومن جانب رجل الأعمال؛ قلة معرفة رجل الأعمال عن ادارة التوزيع بإدارة تقليدياً.

والفرق هذا البحث يبحث المذكور يعني: في مقياس البحث؛ المقياس بحث المذكور بمقياس نظرية الإقتصاد الإسلامي واما هذا البحث بمقياس نظرية التمويل في كتب التمويل و فتوى ديون الشريعة الوطنية مجلس العلماء الإندونيسي (MUI). وكذلك الفرق في البحث؛ البحث في بحث المذكور كلياً لأنّ بحث الباحث عن إجماع المال وتمويله واما هذا البحث؛ بحثت الباحثة عن التمويل فحسب ولا يبحث عن إجماع المال (جزئياً). والفرق الآخر، عن موقع البحث؛ مكان البحث في بحث المذكور المصرف واما موقع البحث هذا البحث في بيت المال والتمويل.

٢. نظري البحث

أ. تعريف بيت المال والتمويل

بيت المال والتمويل هو تنمية من النظرية الإقتصادية الإسلامية التي تتعلق بالشؤون المالية. وبيت المال هو المؤسسة المالية التي أقيمت لتدبير اموال المجتمع واما بيت المال والتمويل هو المؤسسة المالية لجمع الأموال وتوزيعه إلى المجتمع للحصول على الربح. (Widodo, 1999: 81)

والهدف من بيت المال هو جمع المال وتوزيعه بدون الفائدة والربح كالزكاة والإنفاق والصدقة. اما بيت التمويل هو استثمار الأموال للحصول على الربح. (Sholahuddin, 2006: 75)

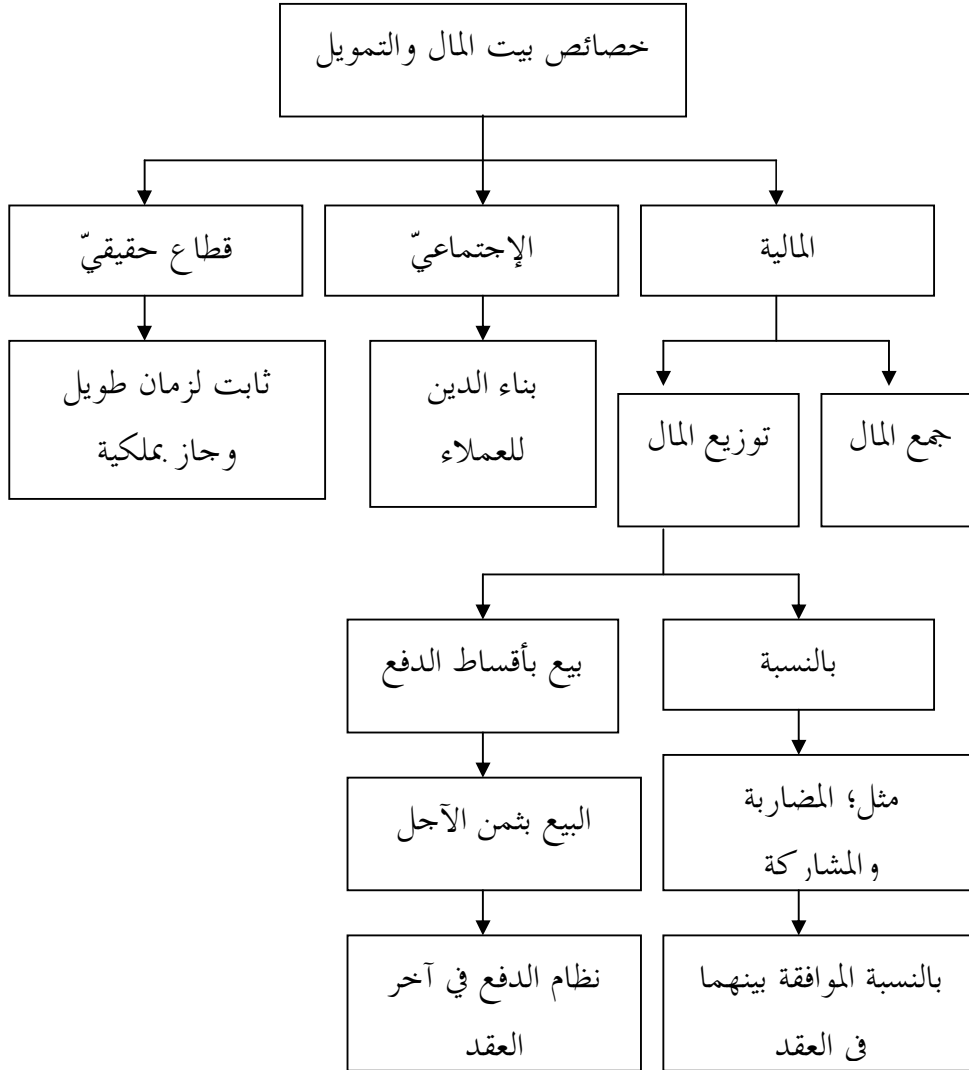
انّ مصطلح بيت المال والتمويل لغة يتكون من بيت المال وبيت التمويل.
بيت المال هو الهيئة المالية الخيرية وجمع المال وتوزيعه إلى المجتمع كالإنفاق او
الزكاة او الصدقة كما سنّها بالقرآن والحديث. (Ilmi, 2002: 65)

واما بيت التمويل هو الهيئة المالية بجمع احوال المجتمع كالتوفير وتوزيعه إلى
المجتمع الآخر بالتمويل الشرعي. (Ilmi, 2002: 67)

ب. خصائص بيت المال والتمويل وهدفه

الصورة ١,١

خصائص بيت المال والتمويل



المراجع: Widodo, 1999: 82-83

ت. وجوه الفرق والمساواة بين بيت المال والتمويل والهيئة المالية الأخرى

الجدول ١,٢

المساواة بين بيت المال والتمويل والشركة التعاونية الشرعية

النمرة	الحال	بيت المال والتمويل والشركة التعاونية الشرعية
١.	هدف التمويل	العملاء المتوسطين
٢.	المنفعة	جمع المال وتوزيعه
٣.	عدد المؤسسين	على الأقصى ٢٠ انفار

الجدول ١,٣

الفرق بين بيت المال والتمويل والشركة التعاونية الشرعية

النمرة	الحال	بيت المال والتمويل	الشركة التعاونية
١	توزيع المال	جاز لتوزيع ماله لغير الأعضاء	توزيع ماله لأعضائه ولا يجوز لغير الأعضاء

الجدول ١,٤

الفرق بين الهيئة المالية الشرعية و الهيئة المالية غير الشرعية

النمرة	الحال	الهيئة المالية الشرعية	الهيئة المالية غير الشرعية
١	العقد	بمسؤولية الدنيا والآخرة	بمسؤولية الدنيا فحسب
٢	هيكل الهيئة	كان الهيئة المراقبة الشرعية فيه	ما كان هيئة المراقبة الشرعية فيه
٣	العملية المصرفية	العمل لا بد ان يطابق بالشريعة الإسلامية	العمل لا يلزم ان يطابق بالشريعة الإسلامية
٤	هيئة العمل	بالصدق والامانة والتبليغ والفطنة	بالأهلية والأنانية
٥	كيفية الربح	بالربح	بالفائدة
٦	العلاقة بين الهيئة والعميل	المشاركة	علاقة بين المدين والدائن (القرض)
٧	الهدف	للربح والعمل الإجتماعي	للربح فحسب

	او الخير		
--	----------	--	--

ث. التمويل في الهيئة المالية الإسلامية

أ. تعريف التمويل في بيت المال والتمويل

التمويل هو المال الذي قدمه العملاء الأفراد او المؤسسات. او بعبارة

أخرى، أن التمويل هو المال الذي قد خرج ليعضد إقتراح الإستثمارى.

(Muhammad, 2005: 16)

ب. أهداف التمويل في بيت المال والتمويل

أن أهداف التمويل فى المصرف الإسلامى هى: (Muhammad, 2005:

17-18)

أ) لرفع أمن الأمة

ب) لرفع التجارة

ت) لرفع القوي الإقتصادية

ث) لتوزيع المواد

وأما أهداف التمويل فى بيت المال والتمويل بالتفصيل هى:

أ) ليسعى التاجر ربحا كثيرا

ب) ليسعى التاجر مخاطرة قليلة

ت) لرفع القوي الاقتصادية

ث) لإدارة الزيادة المالية

ج. وظيفة التمويل في بيت المال والتمويل (Muhammad, 2005: 19-20)

أ) لرفع من منفعة المال

ب) لرفع من منفعة الحوائج

ت) لرفع تداول العملة

ث) لرفع حسن أداء العمل

ج) لإستقرار الإقتصادي

ح) لوصيلة زيادة الحصيلة الوطنية

د. أنواع التمويل في الهيئة المالية الجزئية الإسلامية

أ. المضاربة

أ- تعريف المضاربة

معنى المضاربة لغة "المقارضة او القراض"، المضاربة لغة أهل العراق و

واما القراض لغة أهل الحجاز. القراض و المقارضة معنى واحد. (Karim,

2004: 204)

القراض وهو دفع المالك مالاً للعامل ليعمل فيه والربح بينهما.
والقراض أمانةٌ وحينئذ لا ضمان على العامل في مال القراض إلا بعدوان
فيه. وإذا حصل في مال القراض ربحٌ وخسرانٌ جبر الخسران بالربح.

(الغزى: ٣٧)

وأما الحق الثاني للمضارب فهو الربح المسمى يستحق المضاربُ بعمله
في المضاربة الصحيحة الربح المسمى إن كان في المضاربة ربحٌ فإن لم يكن
ربحٌ فلا شئ للمضارب لأنه عاملٌ لنفسه فلا يستحق الأجر. وأما حق
رب المال فهو أن يأخذ حصته من الربح المسمى إذا كان في المال ربحٌ وإن
لم يكن فلا شئ له على المضارب. (Nor, dkk., 2007: 70)

القراض والمضاربة بمعنى واحد، والقراض مشتق من القرض وهو
القطع، لأن المالك قطع قطعة من ماله ليتجر فيها وقطعة من ربحه (الحسين:

٣٠١)

ب- حكم المضاربة

أ- في القرآن

سورة المزمل: ٢٠

وَأَخْرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ

سورة الجمعة: ١٠

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِن فَضْلِ اللَّهِ

ب- في الحديث

حَدَّثَنَا الْحَسَنُ بْنُ عَلِيٍّ الْخَلَّالُ حَدَّثَنَا بِشْرُ بْنُ ثَابِتٍ الْبَزَّارُ حَدَّثَنَا نَصْرُ
بْنُ الْقَاسِمِ عَنْ عَبْدِ الرَّحْمَنِ بْنِ دَاوُدَ عَنْ صَالِحِ بْنِ صُهَيْبٍ عَنْ أَبِيهِ
قَالَ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ ثَلَاثٌ فِيهِنَّ الْبَرَكََةُ الْبَيْعُ إِلَى
أَجَلٍ وَالْمُقَارَضَةُ وَأَخْلَاطُ الْبُرِّ بِالشَّعِيرِ لِلْبَيْتِ لَا لِلْبَيْعِ (HR Ibnu

Majah no 2280 Kitab At-Tijarah)

ت- أركان المضاربة

وأركانه ستة: مالك وعامل ومال وعمل وربح وصيغة (Nor, 2007: 71)

وأركان المضاربة (Ascarya, 2007: 62)

أ. فاعل العقد؛ صاحب المال والمضارب

ب. موضوع العقد؛ رأس مال، والعمل، والربح

ت. الصيغة؛ الإيجاب والقبول

ث- شروط المضاربة

وللقراضِ أربعةُ شروطٍ أن يكون على ناضٍ من الدراهم والدنانير وأن يأذن ربُّ المال للعامل في التصرفِ إذناً مطلقاً وأن يشترط له جزءاً معلوماً من الربح وأن لا يقدرَ بمدةٍ معلومةٍ. (قوله إذناً) إلى أن قال فالشرطُ مردّدٌ بين أمرين أن يأذن له في التصرفِ إذناً مطلقاً أي غيرَ مقيدٍ بنوعٍ أو فيما لا ينقطع وجوده غالباً أي أو مقيداً بنوعٍ لا ينقطع وجوده غالباً. وحاصله أن لا يضيقَ العامل بأن يطلقه أو يقيدَه بنوعٍ لا ينقطع غالباً. (Nor, dkk., 2007: 72)

ج- أنواع المضاربة

والمطلقةُ كما عرفنا: أن يدفع المالكُ المالَ مضاربةً من غيرِ تعيينِ العملِ والمكانِ والزمانِ وصفةِ العملِ ومن يُعاملُه. والمقيّدة: أن يعيّنَ المالكُ شيئاً من ذلك. (Nor, dkk., 2007: 73)

ح- تطبيق تمويل المضاربة

طبق المضاربة في التمويل وإستحلاب المال. ومن جهة التمويل طبق المضاربة: (١) لتمويل رأس مال العمل كرأس مال العمل التجاري والعمل الفضلي. (٢) للاستثمارى الخاص وهذا يسمى بالمضاربة المقيدة، وهذا الإستثمارى من مال خاص وتوزيعه بمقيدة الشروط من صاحب المال. (Antonio, 2001: 97)

خ- فتوى ديوان الشريعة الوطنية في المضاربة (www.mui.or.id)

أ- المضاربة هي التمويل الموزع من الهيئة المالية الإسلامية إلى الآخر لعمل منتج.

ب- الهيئة في هذا التمويل كصاحب المال يكلف العميل مائة بالمائة حاجة المشروع، والعميل كمضارب او مدير المشروع.

ت- أن ملهه المشروع وطريقة لتسوية المال وتقسيم الأرباح ثبت بموافقة العقد بينهما.

ث- جاز المضارب لكل المشروع بإتفاق المشروع والشريعة، ماتدخل الهيئة المالية الإسلامية في نظام المشروع ولكن له الحق لبناء المشروع ومراقبته.

ج- ذكر مال التمويل في العقد بالصريح نقدا ولا دينا

ح- الهيئة المالية الإسلامية كصاحب المال يضمن الخسارات عاقبة من المضارب إلا إذا كان إنحراف العقد من المضارب عمدا ليس مسؤول الكفالة على صاحب المال ولكنه في المضارب.

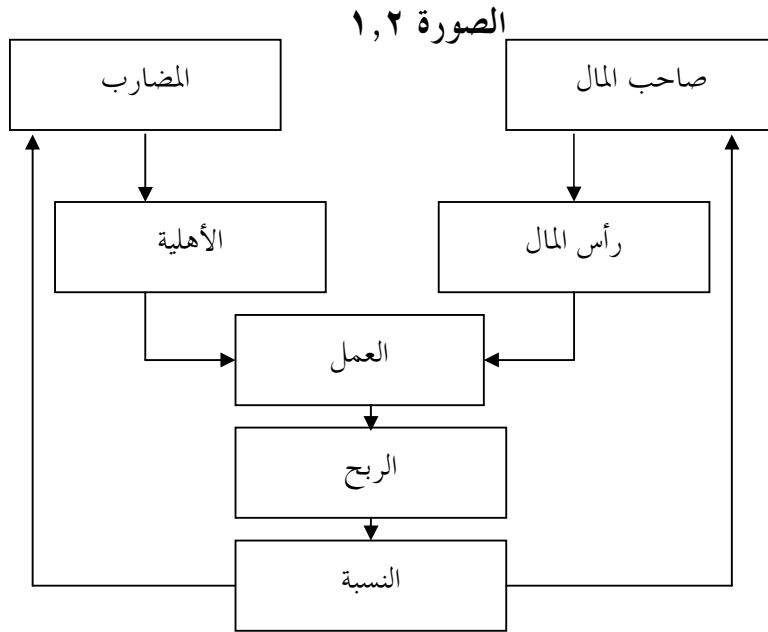
خ- مبدأ، ما وجد كفالة في المضاربة، ولكنه جاز بإحتياط عدم المطابقة من المضارب، ويذيب هذه الكفالة و إذا كان الخلاف الحقيقي من المضارب على الأحوال موافقة بالعقد.

د- شروط العملاء المقترضين وطريقة التمويل وكيفية تقسيم الأرباح نظم بالهيئة المالية الإسلامية مناسبة بفتوى ديوان الشريعة الوطنية (MUI).

ذ- ضمن المضارب نفقات تشغيل العمل.

ر- إذا كان الأخطاء والنسيان من صاحب المال (الهيئة المالية الإسلامية) يجب عليها تعويض المال او النفقات الذي قد خرج فيه.

د- هيكل تمويل المضاربة



(Ascarya, 2007: 61)

ب. المشاركة

أ. تعريف المشاركة

المشاركة في اللغة الإختلاط، وشرعا: عبارة عن ثبوت الحق في الشيء

الواحد لشخصين، فصاعدا على جهة الشيوع. (الحسيني: ٢٨٠)

المشاركة هي عقد التعاون بين الشخصين او الأكثر على العمل و

بينهما يعطيان المال و المخاطر سيحملها موافقة بالعقد. (Antonio, 2001:

90)

الشركة لغة الإختلاط وشرعا ثبوت الحق على جهة الشيوخ في شئ

واحد لاثنين فأكثر. (الغزى: ٣٤)

الشركة: عبارة عن عقد بين المتشاركين في رأس المال والربح. وقال

الشافعية الشركة ثبوت الحق في شئ لإثنين فأكثر على جهة الشيوخ.

(Nor, dkk., 2007: 85)

ب. حكم المشاركة

أ- في القرآن

سورة النساء: ١٢

فَهُمْ شُرَكَاءُ فِي الثُّلُثِ

ب- في الحديث

حَدَّثَنَا مُحَمَّدُ بْنُ سُلَيْمَانَ الْمِصْبِيُّ حَدَّثَنَا مُحَمَّدُ بْنُ الزُّبَيْرِ قَالَ قَالَ

أَبِي حَيَّانَ التَّمِيمِيُّ عَنْ أَبِيهِ عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ رَفَعَهُ قَالَ إِنَّ اللَّهَ يَقُولُ أَنَا

ثَلَاثُ الشَّرِيكِينَ مَا لَمْ يَخُنْ أَحَدُهُمَا صَاحِبَهُ فَإِذَا خَانَ خَرَجْتُ مِنْ

بَيْنَهُمَا. (Abu Dawud no 2936)

ت. أركان المشاركة

أ- العاقد

ب- محل العقد؛ رأس مال، العمل، والربح

ت- الصيغة؛ الإيجاب و القبول. (Ascarya, 2007: 52)

وأركان الشركة عند الجمهور ثلاثة: عاقدان، معقودعليه، صيغة.

(Nor, dkk., 2007: 86)

ث. شروط المشاركة

وللشركة خمس شرائط، أن تكون على ناضٍ من الدراهم والدنانير، وأن يتفقا في الجنس والنوع، وأن يخلط المالين، وأن يأذن كل واحد منهما لصاحبه في التصرف، وأن يكون الربح والخسران على قدر المالين. (الحسيني: ٢٨٠)

ويشترط في العاقدين أهلية توكيل وتوكّل لأنّ كلاً منهما وكيل عن الآخر فإن كان أحدهما هو المتصرّف أُشترط فيه أهلية التوكّل وفي الآخر أهلية التوكيل حتى يجوز كونه أعمى كما قال في المطلب.

الشركة معاملة صحيحة وليس عقداً برأسها وإنما هو وكالة على التحقيق وإذن كل واحد من الشريكين صاحبه في التصرف في المال المشترك

وشرطه أي الموكل أن يكون قادراً على التصرف بنفسه، فلا تصحُّ

توكيلُ المجنونِ والصبيِّ

وشرطه أي الوكيل أن يكون صحيحَ العبارة - إلى أن قال -

والصبي والمجنونُ مسلوبَ العبارة مطلقاً

وهي أي أنواع الشركة باطلةٌ إلا الأخيرة فصحيحة (شركة العنان)

بشرط أن يكون المال مثلياً، أن يتحد المالُ جنساً وصفةً بحيث لو خُلطاً

لم يتميزا، أن يخلطَ قبل العقد، أن يشترط الربح والخسران على قدر

المالين

وشرط فيها لفظٌ يدل على الإذن في التصرف فلو إقتصر على

إشتركتنا لم يكفي عن الإذن فيه

وشرط في العمل مصلحةٌ فلا يبيعُ إلا بحالٍ ونقدٍ بلدٍ نظراً للعرف

ولا يبيعُ بغبنٍ فاحشٍ ولا بثمنٍ مثلٍ وثمَّ راغبٌ بأزيدٍ منه ولا يسافرُ

أحدهما إلا بإذنٍ آخر . (Nor, dkk., 2007: 86-89)

ج. أنواع المشاركة

الشركة نوعان أحدهما في الشيء المملوك بدون عقد سواء كان

الملك على جهة القهر أو الإختيار كإرث وشراء على جهة الشيوع.

شركة العقد يمكن أن تحصل على صورٍ متعدّدةٍ يحصرها الفقهاءُ في أربعةٍ أنواعٍ وهي: شركة العنان وشركة المفاوضة وشركة الأبدان وشركة الوجود. أما شركة العنان: فهي أن يشترك إثنان أو أكثر في التجارة بأموالهم على أن يكون الربحُ بينهم. وهذا النوع من الشركة جائزٌ ومشروعٌ بالتّفاقِ الفقهاءِ.

وأما شركة المفاوضة فهي أن يشترك إثنان أو أكثر في أموالهم عامّةً ويكونوا شركاءً في كلّ مالٍ كلٌّ منهم وكلٌّ منهم وكيلٌ عن الآخر وكفيلٌ له يشاركُ في كلّ مغنمٍ وعليه ما يصيبه من كلّ غرمٍ. وهذا النوع من الشركة باطلٌ عند الشافعية رحمهم الله تعالى - إلى أن قال - وقد اجازها غير الشافعية رحمهم الله تعالى بقيودٍ وشريطٍ تكادُ تجعلها لا وجودَ لها أصلاً في الواقع.

وأما شركة الأبدان (وتسمى شركة الأعمال) فهي أن يشترك إثنان أو أكثر - لآمال لهم - على أن يتقبّلوا أعمالاً ويقوموا بها سواءً أكانوا متفقين الحرفةً أو مختلفين - على أن يكون الربحُ بينهم متساوياً أو متّفاوتاً - إلى أن قال - وهذا النوع من الشركة باطلٌ أيضاً - إلى أن قال - قد أجاز الأئمةُ غيرُ الشافعية رحم الله تعالى الجميع.

وأما شركة الوجوه فهي أن يشترك إثنان فأكثر ممن لهم وجاهدٌ عند
الناس وحسن سمعةٍ على أن يشتروا السلع في الذمّة إلى أجلٍ، مشتركين
أو منفردين، ويكون المشتري مشتركاً بينهم، ثم يبيعوا تلك السلع، فما
كان من ربحٍ كان بين الشركاء يقتسمونه بالتسوية أو حسب الإِفاق.
وهذا النوع باطلٌ أيضاً،- إلى أن قال- وكذلك أجاز هذه الشركة غيرُ
الشافعية رحم الله تعالى جميعاً، للحاجة إليها على ما سبق في التي
قبلها، والله تعالى أعلم. (Nor, dkk., 2007: 90-91)

ح. تطبيق تمويل المشاركة

أ- تمويل العمل

طبق المشاركة لتمويل العمل. وماله من العملاء والمصرفي لأنفق
على العمل، العملاء يرجع مال الذكور مع نسبته موافقة للمصرف.

ب- رأس المال Ventura

وهذا التطبيق للاستثمار بفترة الوقت المعين ثم باع المصرفي بعض

سهمه بانتصار أو بمدرج. (Antonio, 2001: 93)

خ. فتوى ديوان الشريعة الوطنية في المشاركة (www.mui.or.id)

أ- ذكر الشريكين بصيغة الإيجاب والقبول يدل على أداء العقد
باهتمام الأحوال؛ وهي:

أ- أن المساومة والاستلام واضح يدل على هدف العقد

ب- ذكر المساومة واستلام في وقت العقد

ت- العقد مكتوبة بمكاتب او بكيفية الاتصالات الحديثة

ب- لا بد على كليهما ماهرًا بالحكم

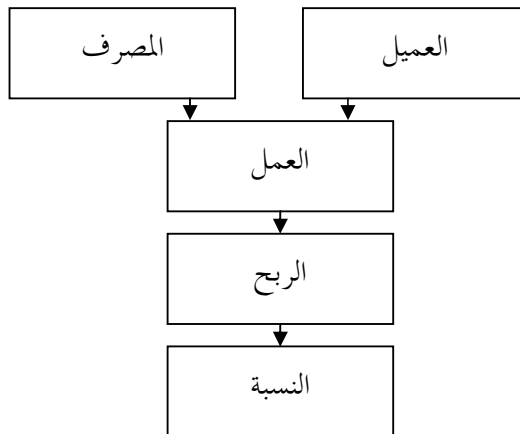
ت- موضوع المال (رأس المال والعمل ولربح الخسارة)؛ بمال مدفوع

نقدا؛ موافقة العمل بين الشريكين؛ قسم الربح بالصدق؛ قسم

المرافق الخسارة. بموجب السهم في رأس المال

د. هيكل تمويل المشاركة

الصورة ١,٣



(Antonio, 1999: 148)

ج. المراجعة

أ- تعريف المراجعة

المراجعة: وهو بأن يخبر المشتري بثمان ما اشتراه ويبيعه بمثله بربح. (Nor,

dkk., 2007: 40)

وفي كتاب الفقه، المراجعة هي بيع الأمانة. وهذا البيع مختلف عن بيع

المسومة. في بيع المراجعة يخبر البائع إلى المشتري عن ثمن ما اشتراه والربح.

واما بيع المسومة لا يخبر البائع عن الثمن والربح. (Wirosa, 2005: 13-14)

ب- حكم المراجعة

أ. في القرآن

سورة البقرة: ٢٧٥

وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا

ب. في الحديث

حَدَّثَنَا الْحَسَنُ بْنُ عَلِيٍّ الْخَلَّلِيُّ حَدَّثَنَا بِشْرُ بْنُ ثَابِتٍ الْبَزَّازُ

حَدَّثَنَا نَصْرُ بْنُ الْقَاسِمِ عَنْ عَبْدِ الرَّحْمَنِ بْنِ دَاوُدَ عَنْ صَالِحِ بْنِ

صُهَيْبٍ عَنْ أَبِيهِ قَالَ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ ثَلَاثُ

فِيهِنَّ الْبَرَكَةُ الْبَيْعِ إِلَى أَجَلٍ وَالْمُقَارَضَةُ وَأَخْلَاطُ الْبُرِّ بِالشَّعِيرِ لِلْبَيْتِ

لَا لِلْبَيْعِ (HR Ibnu Majjah no 2280, Kitab At-Tijarah)

ت- أركان المراجعة

أ- العاقدان؛ البائع و المشتري

ب- محل العقد؛ المبيع و الثمن

ت- الصيغة؛ الإيجاب و القبول. (Ascarya, 2007: 82)

أركانها: بائع و مشتري أول و مشتري ثان و معقود عليه و صيغة. (Nor, dkk.,

2007: 40)

ث- تطبيق تمويل المراجعة

طبق المراجعة على إنتاج التمويل لشراء البضاعة الإستثمارى

وطنيا ام خارجيا (خارج البلاد)، كوكالة/Letter of Credit.

وفي حالة العامة، إستعملت المصرفية الشرعية المراجعة كرأس

المال، بل ليس المراجعة مناسبة بأجل طويل ولكنه مناسبة بعقد

المضاربة. (Antonio, 2001: 106)

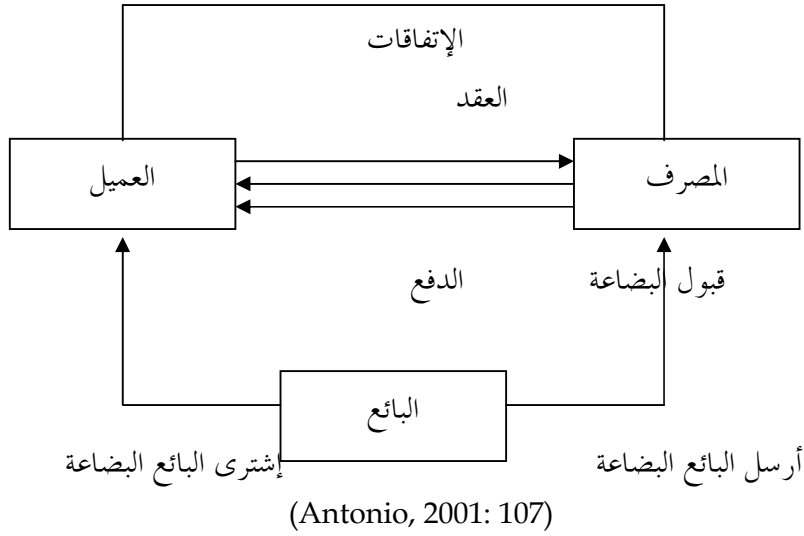
ج- فتوى ديوان الشريعة الوطنية في المراجعة (www.mui.or.id)

أ- عدم الربا في عقد المراجعة

- ب- أن المصرف صرفت على بعض سعر الشراء او كله
- ت- إشتري المصرف البضاعة للعميل ويجب عليها صحيحا ولا يجيد الربا فيها
- ث- يجيب على المصرف ليرتدى على كل حال الذي يتعلق كالشراء بدين
- ج- لا بد للمصرف يخبر العميل عن سعر اساسي وتكاليفها بالصدق
- ح- دفع العميل بثمان البضاعة موافقة في الملته المعين
- خ- يؤدى المصرف المعاهدة الخاصة مع العميل لدفع فساد العقد
- د- إذا سيؤكل المصرف العميل لشراء البضاعة من جهة الأخرى فيوقع هذا العقد بعد البضاعة. وهذا البضاعة لها المصرف.

ج- هيكل تمويل المراجعة

الصورة ١,٣



د. الإجارة

أ. تعريف الإجارة

الإجارة هي عقدٌ على منفعةٍ معلومةٍ مقصودةٍ قابلةٍ للبدل والإباحة

بعوضٍ معلومٍ. (Nor, dkk., 2007: 118)

الإجارة هي لغةٌ للإجرة وشرعاً تملك منفعة بعوض بشروط آتية.

(الميلبارى: ٨٠)

وكلّ ما أمكن الإنتفاعُ به مع بقاء عينه كالستتجار دارٍ للسكنى

ودابّةٍ للركوب صحّت إجارته وإلا فلا. قوله- وإلا فلا- أي وإلا يمكن

الإنتفاع به مع بقاء عينه فلا تصح إجارته كاستئجار الشمعة للوقود

والطعام للأكل. (Nor, dkk., 2007: 118)

ب. حكم الإجارة

أ- في القرآن

سورة البقرة: ٢٣٣

وَإِنْ أَرَدْتُمْ أَنْ تَسْتَرْضِعُوا أَوْلَادَكُمْ فَلَا جُنَاحَ عَلَيْكُمْ إِذَا سَلَّمْتُمْ مَا

ءَاتَيْتُمْ بِالْمَعْرُوفِ ۗ وَاتَّقُوا اللَّهَ وَاعْلَمُوا أَنَّ اللَّهَ بِمَا تَعْمَلُونَ بَصِيرٌ ﴿٢٣٣﴾

ب- في الحديث

حَدَّثَنَا الْعَبَّاسُ بْنُ الْوَلِيدِ الدَّمَشْقِيُّ حَدَّثَنَا وَهْبُ بْنُ سَعِيدِ بْنِ عَطِيَّةَ

السَّلْمِيِّ حَدَّثَنَا عَبْدُ الرَّحْمَنِ بْنُ زَيْدِ بْنِ أَسْلَمَ عَنْ أَبِيهِ عَنْ عَبْدِ اللَّهِ

بْنِ عُمَرَ قَالَ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ أَعْطُوا الْأَجِيرَ أَجْرَهُ

قَبْلَ أَنْ يَجِفَّ عَرْقُهُ. (HR Ibnu Majah no 2434)

حَدَّثَنَا مُعَلَّى بْنُ أَسَدٍ حَدَّثَنَا وَهَيْبٌ عَنْ ابْنِ طَاوُسٍ عَنْ أَبِيهِ عَنْ ابْنِ

عَبَّاسٍ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُمَا عَنْ النَّبِيِّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ اِحْتَجَمَ

وَأَعْطَى الْحَجَّامَ أَجْرَهُ وَاسْتَعَطَ. (HR Bukhari Muslim no 5259)

ت- أركان الإجارة

أركان الإجارة وهي ثلاثة إجمالاً وستة تفصيلاً: عاقدٌ وتحتَه
أمرانِ مؤجرٌ ومستأجرٌ، ومعقودٌ عليه وتحتَه أمرانِ أيضاً أُجرة
ومنفعةٌ، وصيغةٌ وتحتَه أمرانِ إيجابٌ وقبولٌ. (Nor, dkk., 2007:
119)

أركانها ثلاثة: عاقدٌ أي مكرٍ ومكترٍ ومعقودٌ عليه أي أُجرةٌ
ومنفعةٌ وصيغةٌ أي إيجابٌ كآجرئك وقبولٌ كإستأجرئك. (Nor,
dkk., 2007: 120)

ث- شروط الإجارة

وشرطٌ كلٌّ من المؤجرِ والمستأجرِ الرشدُ وعدمُ الإكراهِ. (Nor,
dkk., 2007: 120)

الرشد: صلاح الدين والمال بأن لا يفعل محرماً يبطلُ عدالةً:
من ارتكاب كبيرةٍ أو إصرارٍ على صغيرٍ مع عدم غلبة طاعته
معاصيه، وبأن لا يُبذَرَ بتضييع المال باحتمال غبنٍ فاحشٍ في المعاملة،
وإنفاقه ولو فلساً في محرّم. (Nor, dkk., 2007: 120)

وأما شرائط الصيغة فمنها رضى المتعاقدين، وأن يكون الشيءُ المستأجرُ مقدوراً على تسليمه، وأن تكون المنفعة لها قيمة مقصودة عند العقلاء، وأن تكون الأجرة معلومةً. (Nor, dkk., 2007: 121) وشُرط في الصيغة جميع مامرّ في البيع إلا عدم التأقيت. (Nor, dkk., 2007: 122)

ج- تطبيق تمويل الإجارة

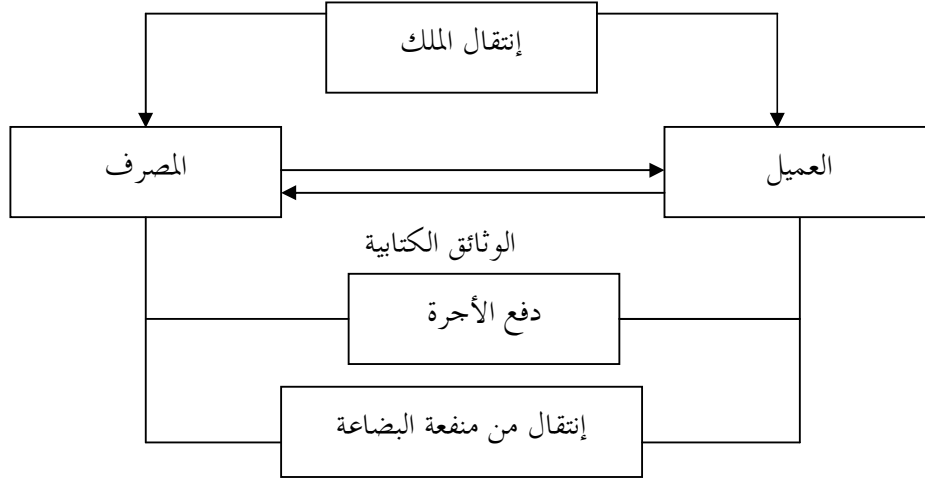
كثير من المصريفات الإسلامية تطبيق الإدارة فيه يسمى بليسينج (Sewa guna usaha /Leasing) ولكن العامة، كثير من المصريفات بإجارة منتهي بالتملك، لأن بها يسهل المصريفات لتسجيل سيول العملاء. (Antonio, 2001: 119)

ح- فتوى ديوان الشريعة الوطنية في الإجارة (www.mui.or.id)

- أ- أعد الهيئة المالية الإسلامية على البضاعة او الفضل الذي يجير فيه
- ب- يحمل الهيئة المالية الإسلامية نفقا حفظ البضاعة
- ت- إذا كان العلة يكفلها البضاعة يجير فيه

خ- هيكل تمويل المراجعة

الصورة ١,٤



(Ascarya, 2007: 102)

٥. القرض الحسن

أ. تعريف القرض الحسن

القرض وهو تملك شيءٍ على أن يردَّ مثله. (الميلبارى: ٧٢)

القرض الحسن هو العقد بين المصرف والعميل بفلوس ام بضاعة ولا

زيادة له. وردَّ العميل الفلوس إلى المصرف في وقت معين دون الفائدة.

(Sumitro, 2002: 101)

ب. حكم القرض

أ- في القرآن

سورة الحديد ١١

مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضِعِفَهُ لَهُ وَلَهُ أَجْرٌ

كَرِيمٌ

ب- في الحديث

حَدَّثَنَا عُبَيْدُ اللَّهِ بْنُ عَبْدِ الْكَرِيمِ حَدَّثَنَا هِشَامُ بْنُ خَالِدٍ حَدَّثَنَا خَالِدُ بْنُ
يَزِيدَ وَحَدَّثَنَا أَبُو حَاتِمٍ حَدَّثَنَا هِشَامُ بْنُ خَالِدٍ حَدَّثَنَا خَالِدُ بْنُ يَزِيدَ
بْنِ أَبِي مَالِكٍ عَنْ أَبِيهِ عَنْ أَنَسِ بْنِ مَالِكٍ قَالَ قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى
اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ رَأَيْتُ لَيْلَةَ أُسْرِي بِي عَلَى بَابِ الْحَنَّةِ مَكْتُوبًا الصَّدَقَةُ
بِعَشْرِ أَمْثَالِهَا وَالْقَرْضُ بِثَمَانِيَةِ عَشْرٍ فَقُلْتُ يَا جَبْرِيلُ مَا بَالُ الْقَرْضِ
أَفْضَلُ مِنَ الصَّدَقَةِ قَالَ لِأَنَّ السَّائِلَ يَسْأَلُ وَعِنْدَهُ وَالْمُسْتَقْرِضُ لَا
يَسْتَقْرِضُ إِلَّا مِنْ حَاجَةٍ (HR Ibnu Majah no 2422)

ت- أركان القرض

وأركانه أربعة الصيغة والمقترض والمتعاقدان (Nor,dkk., 2007:100)

ث- شروط القرض

ويُشترطُ في المقرض: أن يكون من أهل التبرّع فيما يُقرضه.
ومُرَادُ المؤلّفِ بأهليّةِ التبرّعِ في المقرضِ أهليّةُ التبرّعِ المطلقِ أيّ في
سائرِ التصرّفاتِ لأنّه المرادُ عند الإطلاقِ وهي تستلزمُ رُشدَهُ
وإختيارَهُ فيما يقرضهُ فلا يرُدُّ عليه السفيةُ فإنّه لا يصحُّ إقراضهُ مع أنّه
أهلٌ للتبرّعِ ببعضِ التصرّفاتِ كصحّةِ الوصفيّةِ منه وتدبيرهِ لأنّه ليس
أهلاً للتبرّعِ المطلقِ. (Nor,dkk., 2007:102)

وأما المقرضُ فإنّه يشترطُ فيه أن يكون أهلاً للمعاملةِ بأن يكون
بالغاً، عاقلاً، غيرَ محجورٍ عليه. (Nor, dkk., 2007: 103)
وبيّن أيضاً أنّه يُشترطُ أن يكون المعقودُ عليه مما يصحُّ أن يُسلم
فيه أيّ في نوعه فما صحَّ السّلمُ فيه صحَّ إقراضهُ وما لا فلا وذلك
لأنّ مالَ ينضبُ أو يندرُ وجودهُ يتعدّرُ أو يتعسّرُ ردُّ مثله. (Nor,
dkk., 2007:103)

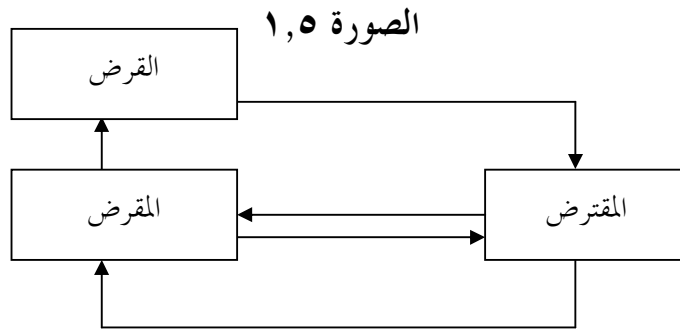
ج- تطبيق تمويل القرض

- أ- القرض كإنتاج التمويل بحاجة العميل المال فوراً.
- ب- هدف القرض ليساعد رجل الأعمال المبتدئ او الإجتماعية.
وهذا التمويل يسمى بالقرض الحسن. (Malik, 2007: 9)

ح- فتوى ديوان الشريعة الوطنية في القرض (www.mui.or.id)

- أ- القرض هو المكالة من المقرض للمقترض
- ب- واجب على المقترض رجوع الأصول الذي قبله في وقت العقد
- ت- جاز الهيئة المالية الإسلامية لطلب الكفالة إذا يحتاج عليه
- ث- حمل تكاليف الإدارية للمقترض
- ج- جاز للمقترض يزيد المال. تمتطوع ليس بعهد بينهما في وقت العقد
- ح- إذا ما استطاع المقترض ليدفع المال بعضا او كلا في وقت المعين، واكد الهيئة المالية الشرعية غير استطاع عليه، فجاز الهيئة المالية الإسلامية: تطول مهلة الرجاء؛ او تصفية القروض العميل بعضا او كلا.

خ- هيكل تمويل القرض



(Zulkifli, 2003: 28)

٣. هيكل الفكرة

أسئلة البحث

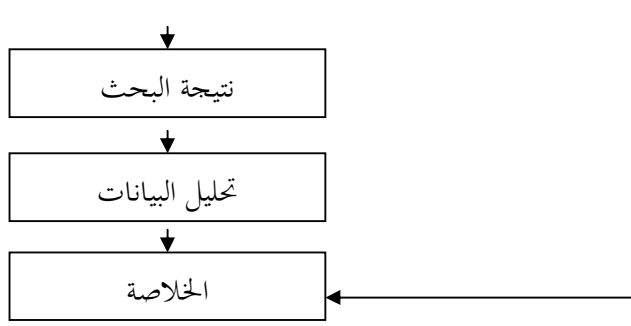
- أ. كيف سياسة التمويل التي طَبَّقها في بيت المال و التمويل كاري سما ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) وكانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah Malang)؟
- ب. ما هي وجه المساوات والفروق بين بيت المال و التمويل كاري سما ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) وكانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah Malang)؟
- ج. ماهي العوائق التي وجه بها بيت المال و التمويل كاري سما ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) وكانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah Malang)؟

كانندو الشرعية

بيت المال والتمويل كاري سما

البيانات

- أ. صورة عامة للشركة
(أ) تريخ الشركة
- ب. أنواع التمويل الشرعي
(أ) أنواع التمويل الشرعي
(ب) تكوين التمويل
(ج) دليل التمويل
- ج. تطبيق التويل الشرعي
(أ) فكرة التمويل لبيت المال والتمويل
(ب) جانب الكيفية
(ت) الأرباح
(ث) كيفية الدفع
(ج) الغرامة



الباب الثالث منهج البحث

أ. مكان البحث

أ. بيت المال والتمويل كارييسما/BMT Kharisma

العنوان: شارع بيريجين ١ / ٤٩ ماجيلانج جاوى الوسطى

ب. كانندوا الشرعية/KANINDO Syariah

العنوان: شارع رايا سنجكالينج ٢٩٣ دووا، مالانج، جاوى الشرقية

ب. نوع البحث

مناسبا لما تهدف الباحثة " تطبيق التمويل المصرفي في الهيئة المالية الجزئية

الإسلامية غير المصرفية (دراسة مقارنة بين بيت المال والتمويل كارييسما

ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) وكانندوا الشرعية مالانج

(KANINDO Syariah Malang)) إستعملها البحث الكيفي بالمنهج الوصفية،

بغدان وتيلار (Bogdan dan Taylor) عنه فيه البيانات الوصفية بالأقوال والأفعال

والكتابة الناس لمراقبة (4: Moleong, 2005)

البحث الكيفى هو البيانات الكيفى بالأقوال والكتابة المراقبة لوجه الأحوال والأشخاص الإجمالى لذلك يركز لمنظمة او الأشخاص ويسط فى المتغير بالترتيب او بالفرضية التي تبسط قبله (Bogdan, 1993: 30)

ت. حضور الباحثة

فى هذا البحث عملت الباحثة كآلة وجامع البيانات بإستعمال الوسائل التي تسير العمل ويحصل النتيجة الأحسن والأحزام والنظامى. الهدف من هذا البحث لمعرفة تطبيق التمويل فى بيت المال والتمويل كاريسما ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) وكانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah Malang). تحتاج الباحثة مادة البحث التي له البيانات الكاملة المناسبة بالأسئلة فى البحث.

أن الباحثة أداة أساسية فى البحث الكيفى فعليها أن تحضر الى عينة البحث، كما قال موليونج (Moleong) أن الأداة الأساسية فى البحث الكيفى هى الباحثة بنفسها، ومن أهمية الناس كأداة البحث هى تستطيع الناس ان يتواصل بالمبحوث مباشرة ويعرف ما وقع فى عينة البحث (Arikunto, 2002:

في تعيين مادة فيه، إستخدم الباحثة الطريقة معاينة هادفة. أنه الطريقة الهادفة فيه توازن والأهداف المعينة في تعيين الهادفة، إختار الهادفة في البحث يركز البيانات يتعلق بالأسئلة البحث الكاملة والعامقة.

ث. مصادر البيانات

مصادر البيانات في هذا البحث هو الأقوال والأفعال والوثائق الكتابية يعني:

(١) مصادر البيانات الأولى (الأساسية) هو مصادر البيانات التي تؤخذ من حديث الصحفى والمراقبة من رئيس بيت المال والتمويل ومؤظفيه وعملائه.

(٢) مصادر البيانات الزائدة (الإضافية) هو مصادر البيانات خارج الأقوال والأفعال ولكن من الكتب والمجلات العلمية والوثائقية من أهداف الهيئة بيت المال والتمويل وترتيبه وحال المؤظف والإدارة والوسائل فيه وقيمة الأخلاق المعاملة الإسلامية.

ج. طريقة جمع البيانات

اما طريقة جمع البيانات في هذا البحث هي:

أ. الملاحظة هي يراكب العادة التي تعمل بمادة البحث وكون الباحثة فيها كعين

البيانات (Arikunto, 2002: 121)

هذه الكيفية هي اهم الكيفية ليكمل البيانات بإستمارة الملاحظة كآلة،

وشكلها يتضمن من المواد الحادثة او الخطوة التي قد رسم سيوقع

عليها. (Arikunto, 1996: 232). إستعملت الباحثة هذه الطريقة لنيل البيانات

التي تتعلق بالتطبيق إنتاج التمويل.

طبقتها الباحثة بكيفية الملاحظة غير معين. وكذلك كيفية الملاحظة هذا

البحث بملاحظة غير مشترك؛ يعنى لاتتشارك الباحثة فيه إلا كملاحظ

فحسب (Sugiyono, 2005: 140) .

ب. المقابلة هي تحدث شخصية بين السائل والمسؤول بأهداف معينة (Arikunto,

2002: 186) والفرق الدور بين المقابلة والمسؤول واضح. قال سوتيسنو هادى

(Sutrisno Hadi) أن هذه الطريقة من منهج العلمى لجمع الحقائق والبيانات

بطريقة السؤال والجواب وبين شخصين او أكثر على أهداف البحث

(Hadi, 1987: 193) المقابلة هي طريقة لنيل الأخبار مباشرة من مصدره.

هذه الطريقة لمعرفة أحوال الشخص او الولاية وهذه الطريقة شىء فيهم في

البحث لأنّ بدونها لا ينال الباحث الأخبار الصحيحة التي تكون البيئة في

البحث. (Singarimbun, 1983: 193)

حملت الباحثة هذا البحث بكيفية المقابلة غير معين لتنال الباحثة الأخبار

الصحيحة والعميقة.

ت. الوثائقية هي المنهج العلمي لجمع البيانات بطريقة النظر الى الوثائقية في

المكان المعين. بهذا المنهج جمعت الباحثة عن الأحوال الهيئة والموظفين

والعملاء فيه البيانات عن الأحوال والمتغير من الكتابة والوثائقية والكتب

والمجلات والوثيقة وكتابة الإجتماع وغير ذلك (Arikunto, 2002: 206)

وفي الوثائقية، جمعت الباحثة البيانات والوثائق في بيت المال والتمويل

(BMT Kharisma) وكانندوا الشرعية (KANINDO Syariah) اين ما تكون

البيانات والوثائق كوثائق الداخلي في المؤسسة.

ح. منهج تحليل البيانات

تحليل البحث هو عملية في تنظيم البيانات وترتيبها في أنماط أنواع ووحدة

لشرح الرئيسي حتى يليق الموضوع ويرمز الفروض العملية مناسبة البيانات

بغرض ليفهم معناه (Moleong, 2005: 4) أن منهج تحليل البيانات هذا البحث يعنى

بتحليل المقارنة. تحليل المقارنة هي كيفية العامة كالكيفية البحث و الإحصاء. وهذه الكيفية نشرعلى وبر ودورحيم ومنحيم (Weber, Durheim, dan Manheim) أولها، أن تحليل المقارنة مفيدة إلا للتحليل الإشتراك الكبير كالمنظمة او البلاد او المؤسسة. والأصح منها أن تحليل المقارنة مفيدة للإشتراك الكبير اوالصغير (Moleong, 1995: 207).

قال ميليس وهييرمان (Miles dan Hibermen) أن تحليل البحث الكيفى هو تحفيض البيانات وتقويمها والتلخيص (Hibermen, 1992: 16)

(١) عرض البيانات

عرض البيانات قرائها بدقة لتشكيلها حتى نعرف البيانات المهمة وغيرها. البيئة المهمة تأخذها الباحثة وتعطيها إشارة المناسبة بأنواعها ثم توزن كل واحد منها وتأتى التسجيل فيها عن الأمواط والتصخيص اعتمادا على نتيجة الموازنة، وبعد ذلك تقويم بتشكيل البيانات مناسبة تعيينها. للبيانات بنفس الأنمط والتشخيص تشكل بواحد وإستعداد للتقديم.

(٢) تقديم البيانات

هو ترتيب الشرح الأساسى على ضوء أشكالها، نتيحتها توصف الأنمط والتشخيص من كل المشكلات، فيها ظهر الجزء العام يلخص جزء

الخاص، وبعد ذلك يفسر هذا الشرح لتأخذ الفروض وإعتمادا عليها
البيانات.

٣) التلخيص

هذه نهاية الخطوات في البحث الكيفى وهو مباررة عن نتيجة البحث
لتفضيل وظاهر إعتماد على الشرح البيانات ومازال هذا التلخيص الى
التحقق مرارا لنيل التلخيص الصحيح.

وبعد نيل البيانات بالطريقة الوصفية والطريقة الكيفية، الوصفية هي
البحث الذى تقدم الأخبار ومما نلتها وتصنيفها ثم يوصف المنطقى ولا يؤخر
الخبر فى التأمل والمقابلة فى التلخيص.

خ. طريقة تصحيح البيانات

ليبحث صحيح البيانات فى البحث إستعملت الباحثة ترعاكولاسى
(Triangulasi) هو طريقة لتصحيح البيانات بأن يستفيد شيئا آخر للمقارنة.

المثل:

- أ- يقارن بين الحصول فى الملاحظة والمقابلة
- ب- يقارن ما فى النظرة من الآخر مثل من الرؤساء والموظف والعملاء
- ت- يقارن بين الحصول فى المقابلة والوثائقية

الباب الرابع

نتائج البحث

١. لمحة عن بيت المال والتمويل كارييسما

تأسس بيت المال والتمويل كارييسما في ماجيلانج سنة ١٩٩٥ وفتح رسميا وزير التكنولوجيا بحر الدين يوسف حبيبي وقتذاك مع ١٧ بيت المال والتمويل الآخرين في ٢١ ابريل ١٩٩٥. بدأ تأسيس بيت المال والتمويل كارييسما من نشاط الشباب في مجلس التعليم الديني للشباب في مدينة ماجيلانج. سميت هذه الجماعة للشباب بكرييسما وهي مصطلحة مختصرة تعني أسرة الشباب الإسلامي ماجيلانج تخطط البرامج كالتعليم الاسبوعي وتعليم الشباب ورحلة التربية وغير ذلك الذي يشترك فيه طلاب الثانوية والجامعة في ماجيلانج. والتعليم الاسبوعي في يوم الاحد صباحا يساعد فيه الطلاب من الجامعة ككبار الاعضاء في كارييسما، يحاضر فيه الاساتذة الذين عندهم اهتمام كبير لتربية شباب الاسلام في ماجيلانج. وكذلك البرامج الاخرى بشكل اكبر الذي يقام دوريا بصورتها المتنوعة.

ان المحاولة الاستمرار عند النشاط تحتاج الى الدفعة المالية بكمية كبيرة

ومستمرة. في البداية، حصل أعضاء كارييسما على المساعدة المالية من

المتبرعين الدائمين وغير الدائمين لدعم نشاطهم. لكن هذا الدعم لا يكفي لضمان حواجهم المالية. لذلك هناك فكرة لفتح مجال العمل التجاري حين بدأوا باقامة المركز لاجارة كومبيوتر "Tidar Komputer" سنة ١٩٩٣ و "Madania" سنة ١٩٩٦. بدأ نشاط بيت المال والتمويل كاريسما سنة ١٩٩٤ وفتح رسميا سنة ١٩٩٥.

وفي سنة ١٩٩٤ ، مع انتشار وعي الامة لتطبيق الاقتصاد الاسلامي في اندونيسيا منذ قيام المصرف الاسلامي "بنك معاملات اندونيسيا" فان هيئة كاريسما منذ ارسلت بعثتها لدراسة الاقتصاد الاسلامي والذين اقاموا بيت المال والتمويل بعد.

وليحظي على مشروعية عملياته، فان بيت المال والتمويل كاريسما يؤسس الجمعية التعاونية Harapan Makmur لتكون لباسه القانوني. لذلك، فان بيت المال والتمويل كاريسما صار جزءا مستقلا له حكم ذاتي من الجمعية التعاونية Harapan Makmur كمؤسسة الأم برقم المشروعية: ١١/١٢٧٣٤/kw/VI .١٩٩٦/

بهذه الحالة، اصبحت عملية بيت المال والتمويل كاريسما اكثر طموحا حتى يستطيع ان يقدم الخدمات والتسهيلات لعملائه في ماجيلانج.

تأسس بيت المال والتمويل كاريسما برأس الاموال الاولية من اعضائها
١٨٧,٥٠٠٠ روبية. فحمدا لله، وبعد مرور ١٢ سنة في ٣١ مارس ٢٠٠٨
مجموع الملكية لبيت المال والتمويل كاريسما ٨,٤٨٣,١١٢,٩٩٧ روبية. وفي
التطورات الاخيرة، كانت عملية لبيت المال والتمويل كاريسما على طريقة
المؤسسة الجزئية في الخدمات المالية الشرعية (UJKS) المتفرعة KSU Harapan
Makmur وهي تعمل وظيفة KJKS بشكل خاص سنة ٢٠٠٧.

٢. النظر من بيت المال والتمويل كاريسما

سيحصل الهيئة المالية الجزئية الشرعية بالامانة والمحترفة والمستقلة.

٣. البئس من بيت المال والتمويل كاريسما

(١) يتوسع في شعار الاسلام واخصوص لمجتمع ماجيلانج والعامه لإندوبيسي

ان الاسلام "رحمة للعالمين"

(٢) لدعوة جيل الشباب عن التطبيق العلم في الدنيا والآخرة.

(٣) الدور لبناء الاقتصاد الجزئية في ماجيلانج.

(٤) كاهيئة الاتصالات الشرعية للمسلمين ورجل الاعمال ليقدم انتشاره سويا.

٤. الموقع من بيت المال والتمويل

(١) إدارة المركز : شاريع بريغين ١ نمرة ٤٩ ماجيلانج

(٢) إدارة منطيقية : سوق غاتوغ رايونج ماجيلانج

٥. الموظفون

الموظفون في بيت المال والتمويل كاريisma عشرون نفر يتضمن على:

الجدول ٣,٥

الموظفون في بيت المال والتمويل كاريisma

الجامعة		الجملة
UGM, UNDIP, UMM, UTM, AKPRIN	سرجانا ١	٨ نفر
UNDIP	دملوما ٣	٣ نفر
SMEA, STM	المدرسة العالية	٧ نفر
SMP	المدرسة الثانوية	نفر

لمصدر: الوثيقة بيت المال والتمويل كاريisma

٦. الإنتاج بيت المال والتمويل كاريisma

(١) Siaga Kharisma (توفير اعضاء كاريisma)

خدمة توفير المال بيت المال والتمويل كاريisma الذي يدفع وسبحة في كل

وقت يحتاج فيه.

(٢) Siaga Pendidikan (توفير اعضاء التعليم)

مشاركة بيت المال والتمويل كارييما في تدبير المال على بيئة التعليم من روضة الاطفال حتى الجامعة بأمن و سهل و مخطط بالشروط السهل.

(٣) Siaga Berkah (توفير اعضاء المضاربة)

توفير المال من الاعضاء بالنسبة المنافسة على الفترة ثلاثة اشهر او ستة اشهر او ثانية عشر شهرا.

(٤) Siaga Pensiun (توفير اعضاء خلي العمل)

هو الخدمة ليساعد المجتمع عن المالية بالفترة الطويلة ليحصل يوم الشيوخ السعيدة بفترة الوقت خمسة سنة او عشرة سنوات او عشرون سنوات او ثلاثون سنوات.

(٥) Siaga Qurban (توفير اعضاء خلي القربان)

هو الخدمة ليساعد عن المالية بالفترة الطويلة ليوم القربان بفترة الوقت خمسة سنة او عشرة سنوات او عشرون سنوات او ثلاثون سنوات.

(٦) المراجعة

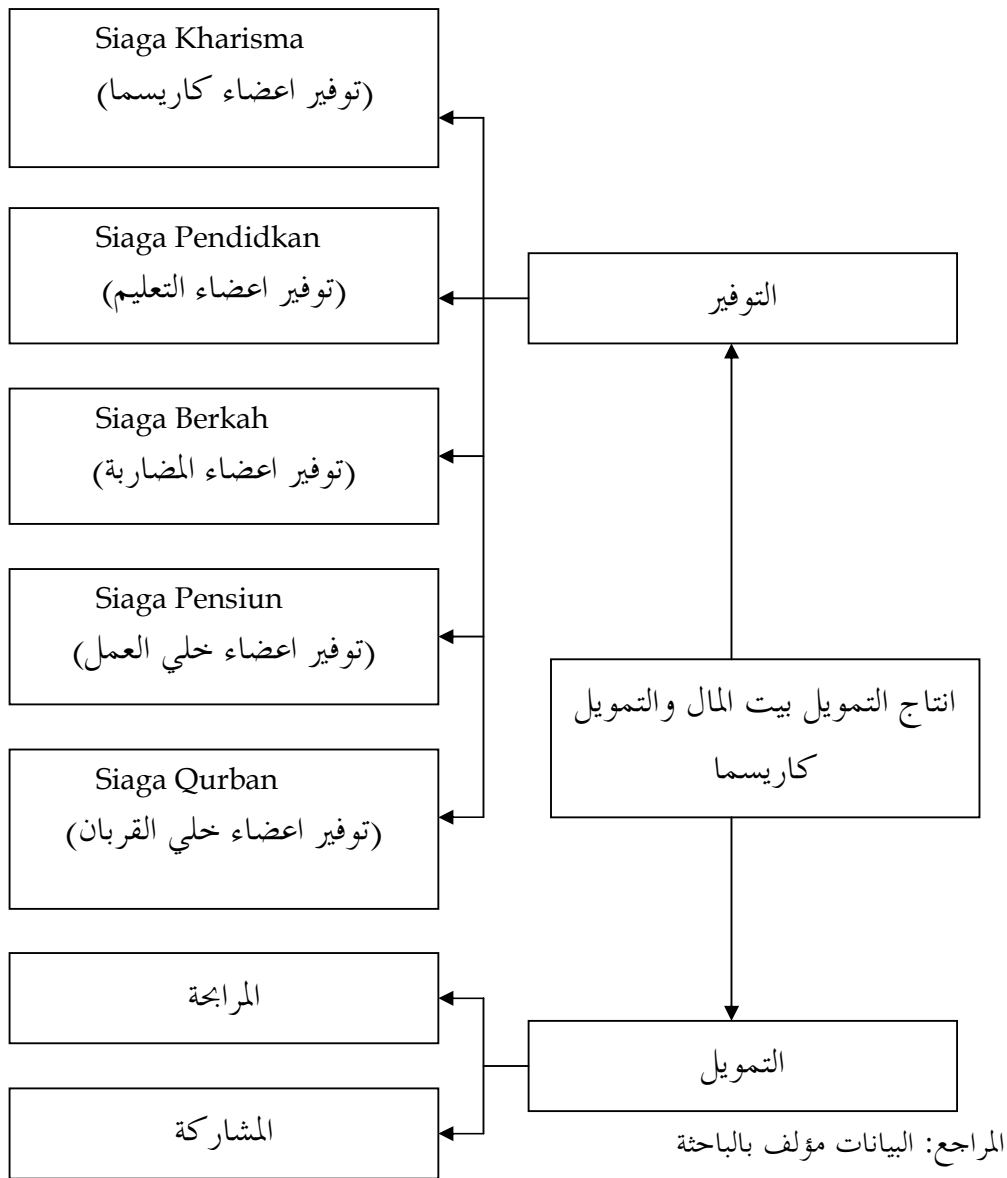
هو التمويل لشراء البضائع بالتقسيط

(٧) المشاركة

هو التمويل لزيادة رأس المال العميل بالتقسيم اليومية او الاسبوعية او الشهرية.

الصورة ٣,٨

انتاج بيت المال والتمويل كاريما



البيانات الخاصة ببيت المال والتمويل كاريهما

البيانات الهيئة

١. اسم الشركة التعاونية : بيت المال والتمويل كاريهما
٢. الارقام الهيئة التعاونية : ١٢٧٣٤/ب/هـ/ك هـ ك ٦/٢ / ١٩٩٦
٣. تاريخ الهيئة القانونية : ٢٥ يوني ١٩٩٦
٤. نمرة سند البناء : ١٩٩٦/١/م/هـ/٠٠١
٥. العنوان

ادارة المركزي

الشارع : شارع بريغين نمرة ٤٩

نمرة الهاتف : ٣٦١٢٦٩-٠٢٩٣

الدائرة : ماجيلانج

المدينة : ماجيلانج

الولاية : جاوى الوسطى

ادارة منطيقه

الموقع : السوق غاتوغ رويونج ب/٩

نمرة الهاتف : ٦٤١٥-٢٧١-٠٨٨٨

٦. ترتيب المدير

الرئيس : محمد فوزان

الكاتب : اغوس مريانطوا

امين الصندوق : الحاج مختار ايفندي

٧. ترتيب المراقبة

الرئيس : الحاج ديدي احجاري الماجستير

الكاتب : توغوه اسمنطو

امين الصندوق : اشهري سسوترسنو

٨. ترتيب ديوان الشريعة

الرئيس : فهمي امهار

الاعضاء : رضوان

٩. المدير

: دوي هاستوتي انبار وولندري

١٠. جملة الموظفون : عشرون نفر

١١. جملة الاعضاء : ١٦٢ نفر

١٢. جملة مرشحات الاعضاء : ٧,٢٣٥ نفر

١٣. اجتماع اعضاء السنوات : مارييس ٢٠٠٨

٢. صوار عامة كانندوا الشرعية

(١) لمحة عن كانندوا الشرعية

قام كانندوا الشرعية في ٢٨ اكتوبر ١٩٩٨ يسمى باول الشركة التعاونية للمجتمع بمئة قانونية نمرة ٢٩/ب هـ/ك د ك.١٣،١٣/١٢/١٩٩٨. في اولها، بني هذه الشركة التعاونية من المجتمع لشركة الخاصة لوفاء بالحاجة والمزرعة بعادة النظام. التنمية بعد سنة كاملة بالسرورة في النتيجة. وفي اكتوبر ١٩٩٩ هو وقت اول لكانندوا الشرعية يعمل بالثانية العشر نفرا وفي اول بناء في Dau. وبدل الإسمى من KOPERMAS الى KANINDO SYARIAH مالانج لان احزره تقدا كبيرا في ذلك الوقت بنمرة ٥/ف ا د/ك د ك. ١٣. ١٣. ١٣/١١/٢٠٠٠.

(٢) النظر كانندوا الشرعية

مثالية الاحتراف ليحصل الرخاء برضى الله.

(٣) البئس كانندوا الشرعية

أ. ليقدم عمل الاقتصاد المجتمع او الاعضاء والخاص للمجتمع

المتوسطين

ب. للارتفاع كيفية القدرة البشرية للشركة الكاملة

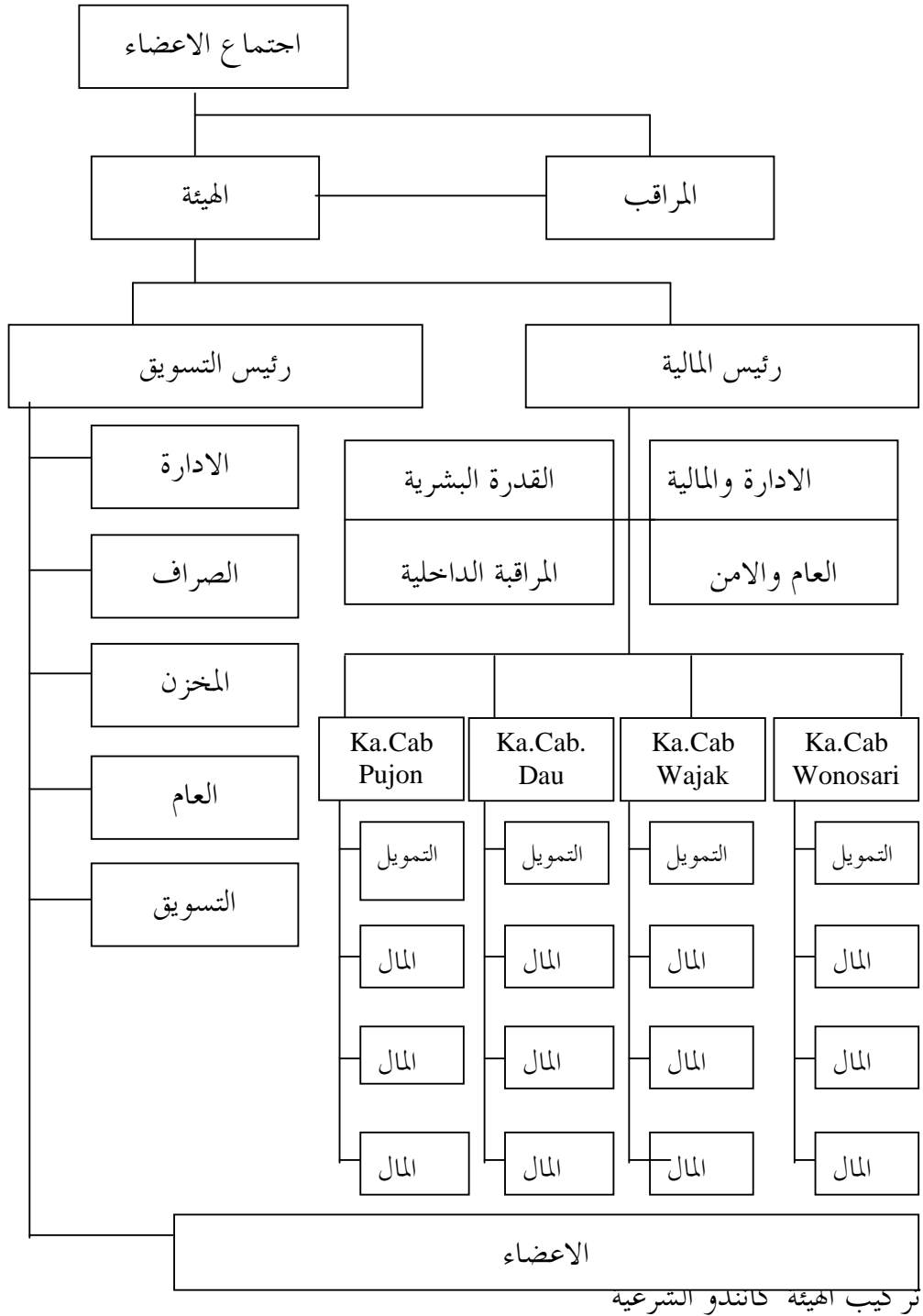
ت. للارتفاع درجة الحياة للاعضاء او المجتمع

ث. لتنمية نظام اقتصادي للمجتمع بأسس الشرعية الاسلامي

(٤) تركيب المنظمة

الصورة ٣,٩

تركيب المنظمة كاندو الشرعية



تركيب الهيئة كاندو الشرعية

المهينة	: الحاج اونتونج اندروا
المراقب	: دامية و تري فارنوتوا
رئيس التسويق	: حمدي
رئيس خدمة المالية	: اندرا لكسمنى
الادارة	: موسمية
القدرة البشارية	: ابي رحمواتي
الادارة والمالية	: دوي ايتيك مصلحة و دوي رحمواتي
العام والامن	: عبد الشكور وافيندى
رئيس فروع فوجان	: فرحان
قسم التمويل	: فيدى و دوي وجايا
قسم المال	: نحروى واحد
رئيس فروع دووا	: هادى سوفيريانا
قسم التمويل	: ليليك ها و تريا اسماوتي
قسم المال	: دني و و هاريتدى ومختار
رئيس فروع واجك	: وحيوس
قسم التمويل	: حاليمة وخمسة

قسم المال : سيغيت و امام بودي و ذهورين

رئيس فروع وناساري : وحيو س

قسم التمويل : اري و ابي س

قسم المال : ايقا و وهادي فرنوتو

علاوة على تركيب المنظمة في الشركة التعاونية كانندوا الشرعية مالانج شرح فيما يلي:

١. اجتماع الاعضاء

واما الواجبات والحقوق من اجتماع الاعضاء وهي:

- (١) يثبت اجتماع الاعضاء قانونا اساسيا وكذلك نظاما داخليا
- (٢) يثبت اجتماع الاعضاء سياسية العامة في الهيئة والنظامية وعمل الشركة
- (٣) يثبت اجتماع الاعضاء عن المشروع عمل وميزانية الدخل ونفقات الشركة واعتماد التقدير المالي
- (٤) يثبت عن التقسيم بقية نتيجة الاعمال

٢. الهيئة

وواجبات الهيئة هي:

- (١) يدبر الهيئة الشركة وعملها

(٢) طلب مشروع العمل وميزانية الدخل ونفقات الشركة

(٣) قام الهيئة اجتماع الاعضاء

(٤) طلب التقرير المالي والمسؤول عن العمل

(٥) حفظ دفتر كتب الاعضاء والهيئة

واما حقوق الهيئة فيما يلي:

(١) وكيل الشركة في المحكمة وخارجه

(٢) استلام الهيئة الاعضاء الجديد وتسريجه مناسبا بقواعد القانوني الاسلامي

(٣) المحاولة لمصلحة الشركة ومنفعته مناسبا بمسؤولية اجتماع الاعضاء

(٤) عين مدير الشركة

(٥) عين الاعضاء وفصله من الشركة بإذن المدير

٣. مراقب الشركة

وواجبات المراقب وحقوقه فيما يلي:

واجبات المراقب:

(١) المراقبة على تنفيذ سياسية الشركة وادارته

(٢) وضع التقرير مراقبة

واما حقوق المراقب:

(١) قام المراقب بحثا على وثائق الشركة وكذلك محاسبته

(٢) وجد التبيان من الهيئة الشركة او الآخر الذي يحتاج فيه

(٥) تقسيم العمل

الجدول ٣,٦

النمرة	مهمة العمل	الواجبة	البيان
١	قائم سياية الهيئة	(١) يرتب جداول الميزانية وميزانية الدخل ونفقات الشركة	يرتب في آخر السنة
		(٢) نظم برامج الشركة	فهم تقسيم العمل على كل
		(٣) مراقبة عمل الموظف الذي في مسؤوليته	قسم كشف الغياب
		(٤) اعلان الهدف	والعمل وتنفيذ الهيئة
			الحاصل من

ميزانية الدخل ونفقات الشركة			
	(١) اقامة العمل مناسباً بجدوله (٢) مراقبة توزيع التمويل وجملة المعاملة (٣) تفتيش نتيجة الفحص من مرشح العميل (٤) تسوية التمويل المعطل بيانات عميل المعطل محضر القضية صندوق يومي تقرير روتيني	تنفيذ العمل	٢
والتقييم الروتيني تقرير مالي المقابلة	(١) اعطى الاقتراحات والآراء الى المدير (٢) تحسين العمل	استمرار عمل الشركة	٣

٤	مراقبة المقارنة	مراقبة المقارنة بين الميزانية وباقي الحساب المالي	
٥	الادارة	اقامة التخطيط الاداري	اقامة التخطيط الاداري على البرنامج اليومي

الرئيس الفرعي

نمرة	مهمة العمل	الواجبة	البيان
١	المسؤول على تنفيذه	(١) مراقبة وظيفة الموظف في ولايته	وقت العمل وكشف الغياب وجدول عمل اليومية
		(٢) يفتيش تمويل العميل واعطى التوقيع في العقد	مسؤولية الى المدير
٢	يصنع جدول العمل والتقارير	تقرير اسبوعي وشهري وثلاثة اشهر ونصف السنة وكذلك	تقرير روتيني

	سنوي	الدوري	
٣	<p>(١) مشاوره في كل اسبوع في يوم الاسنين مرتين</p> <p>(٢) اعطى الاوامر والاقتراحات والآراء</p> <p>(٣) الاعلان عن النظام الموظف</p>	بناء الموظفون	
٤	<p>يقدر نتيجة التقييم صلاحية لمرشح العمل</p>	صار مدير هيئة التمويل	

الصراف ووثيقة المالية

نمرة	مهمة العمل	الواجبة	البيان
١	كمقابل واعطاه	(١) يستعد المال ويقابله	دقيق في استلام المال
		(٢) يستعد دليل الاستلام وتوزيع المال	وابتعد عن عملة زائفة
		(٣) توزيع المال مناسبا بأمر	

	المدير		
٢	استعد الشيء لعقد التمويل	استعد عقد التمويل الذي قد قرر فيه التمويل	استعد لتحقيق التمويل
٣	ادارة التمويل	(١) ادارة دليل الاستلام وتوزيع المال ترتيبا (٢) مسؤولية مطابقة الصندوق	محاضرة صندوق اليومي
٤	يؤلف تقرير الدوري	(١) اعطى تقرير الصندوق اليومي الى قسم المالية (٢) تقرير روتيني شهري وثلاثة اشهر ونصف السنة وسنوي	طلب توثيق التقرير الى المدير

قسم المالية

نمرة	مهمة العمل	الواجبة	البيان
١	حلل صلاح الاعمال	جمع البيان من مرشح العميل	معاينة الميدان وتحقيقه مباشرة

٢	حلل البيانات من مرشح العميل	حلل قانونية الرسالة وبيانات الشخصي من مرشح العميل	معين الهوية والضمان
٣	رحلة الى مرشح العميل	معاينة ليحلل صلاح اعمال العميل	تقييم نتيجة الطلب مناسبا بحال مرشح العميل
٤	جمع البيانات من مرشح العميل	(١) استعد استمارة الطلب وشروط الطلب (٢) بيانات العمل وجدول تنميته	شرح الى مرشح العميل عن الشروط التمويل وحدلود طلبه معاينة الميدان وتحقيقه
٥	رحلة الى العميل ومرشح العميل	مع محلل التمويل يبحث البيانات من مرشح العميل	كل ادارة الذي تتعلق فيه
٦	بناء العميل	(١) مصداق في هيئة معنية (٢) مصداق مع العميل	المورد مناسب بتحقيق وحل اجله

	والتقسيم عن التنمية تسوية التمويل		
اعلان الى المجتمع باجهر الترويج التوفير اليومي	(١) جدول التسويق (٢) تعارف انتاج التوفير (٣) التمويل	الاعلان	٧
لتوازن التوفير والتوزيع جمع مال المجتمع بالتوفير خدمة على المجتمع او العميل بالتوفير والتوزيع	(١) جميع التوفير والتمويل (٢) فتح العميل	مستهدف العلمي	٨
جمع الاقتراحت لإصلاح الخدمة	بناء وفاء العميل	بناء العميل	٩

لرفع النوعية			
والكمية من العميل			

المصدر: الوثائق في كاندوا الشرعية

٦ الإنتاج في كاندوا الشرعية

كذلك بنك الشرعية, كانت العلمية في كاندوا الشرعية جمع المال وتوزيعه.

وجمع المال نوعين:

أ. المضاربة

(١) توفير اليومية

(٢) توفير القربان والعقيقة

(٣) توفير التعليم

(٤) توفير الوليمة

(٥) توفير الحاج

ب. التمويلية

واما توزيع المال:

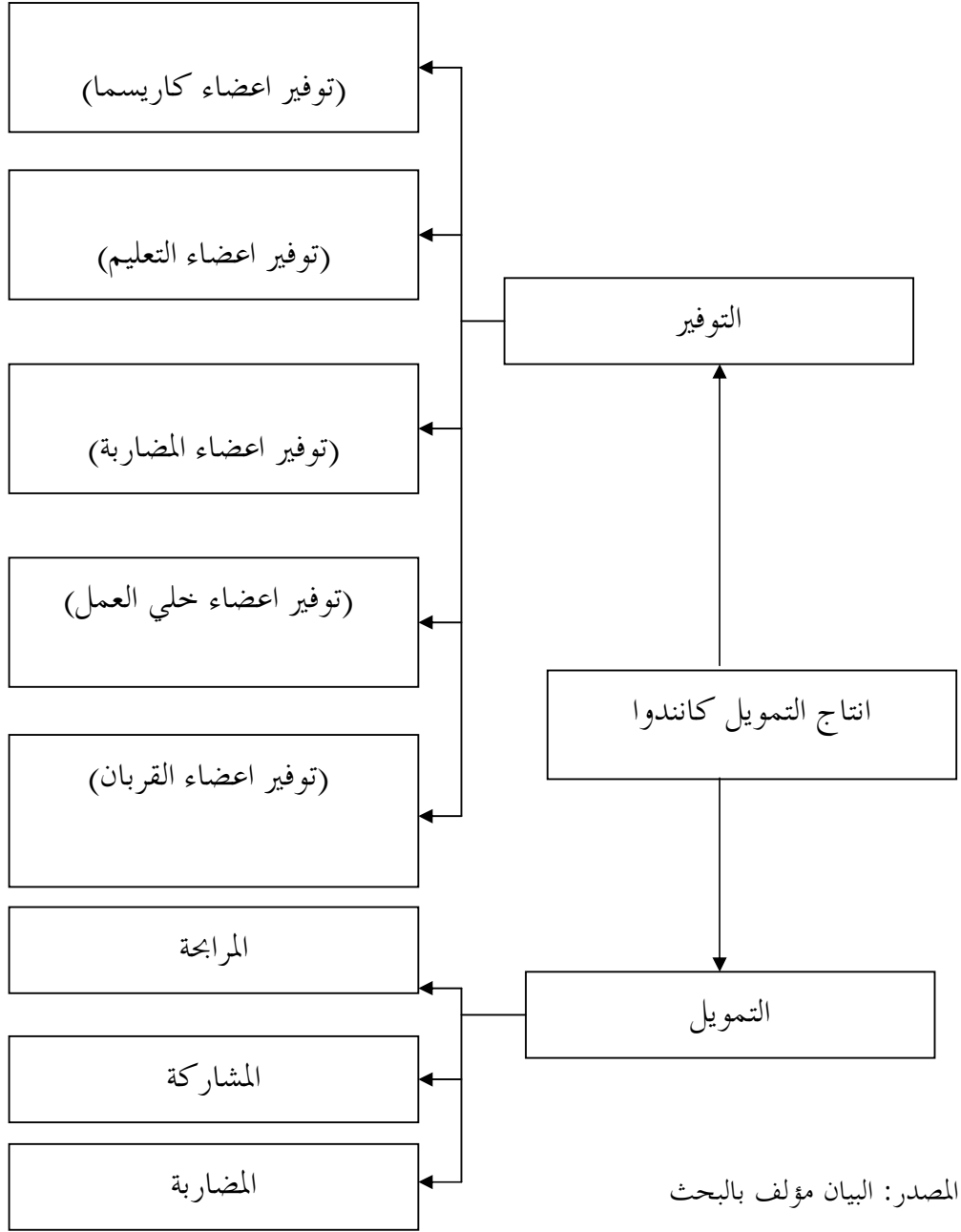
(١) تمويل المراجعة

(٢) تمويل المضاربة

(٣) تمويل المشاركة

الصورة ٣,١٠

انتاج التمويل كندوا الشرعية



٢. انواع تمويل الشرعية

(١) انواع تمويل الشرعية

من جهة عقد التمويل الذي قد يطبق في كاريهما مناسباً بكتاب التنفيذ

المكتوبة فيما يلي:

(١) المراجعة

(٢) السلام

(٣) الاستثناء

(٤) الإجارة

(٥) المضاربة

(٦) المشاركة

(٧) القرض الحسن

و اما انواع التمويل الشرعية في كاندوا الشرعية فيما يلي:

(١) المضاربة

(٢) المشاركة

(٣) المراجعة

٣. انواع تمويل الشرعية

(٢) انواع التمويل الشرعي

من جهة عقج التمويل الذي قد يطبق في كاريسما مناسبا بكتاب التنفيذ

المكتوبة فيما يلي:

- (١) المراجعة
- (٢) السلام
- (٣) الاستثناء
- (٤) الايجارة
- (٥) المضاربة
- (٦) المشاركة
- (٧) القرض الحسن

و اما انواع التمويل الشرعية في كانندوا الشرعية فيما يلي:

- (٤) المضاربة
- (٥) المشاركة
- (٦) المراجعة

(٣) تركيب انتاج التمويل في كاريسما

تركيب انتاج التمويل في كاريسما غير محدودة. جملة التركيب التمويل في بيت المال والتمويل كاريسما مناسباً بكثير طلب التمويل وانواعه من العميل في كل شهرها. تركيب التمويل في بيت المال والتمويل كاريسما لا يستطيع بتكهن قبله. مثل: أكثر التركيب في ٢٠٠٨ إبريل في انتاج التمويل البيع بثمان الأجل. نتيجة بيع بثمان الأجل روبية. وأما اقل التركيب يعنى المشاركة ١٢٠,٨٥٤,٢٩٧ روبية. وأما تركيب التمويل في كانندوا الشرعية من جانواري ٢٠٠٨ - مايو ٢٠٠٨ فيما يلي:

الجدول ٣,٧

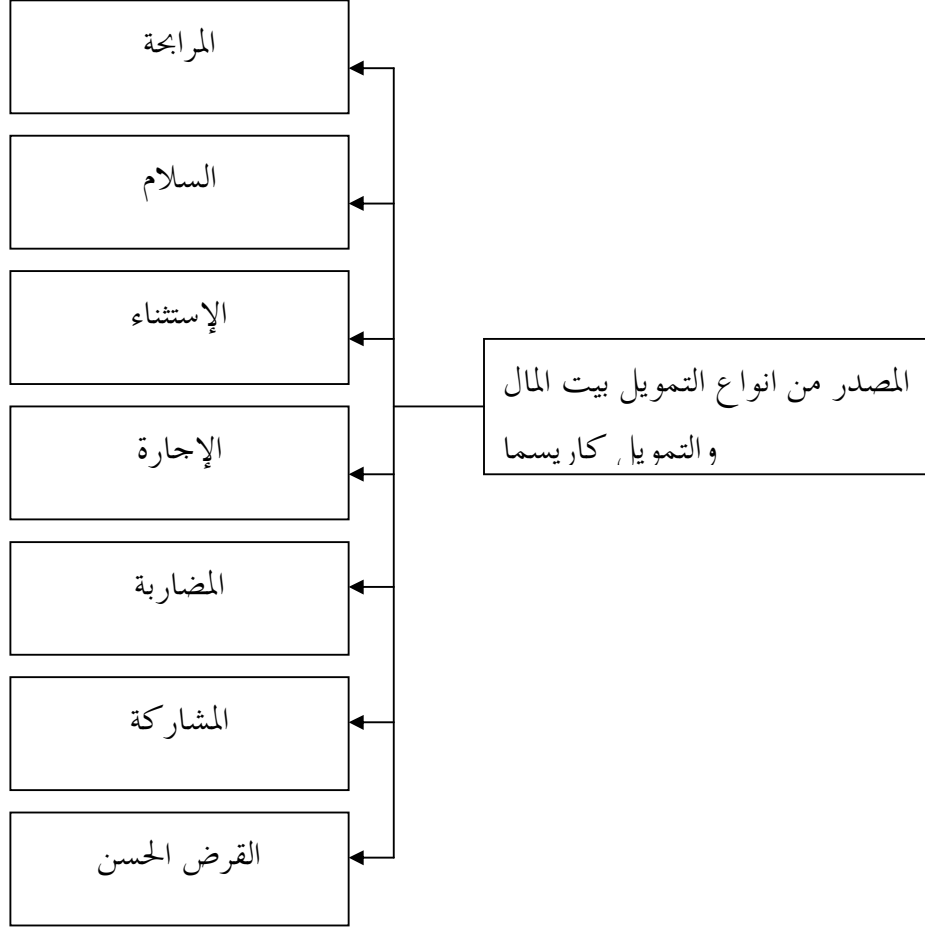
انواع التمويل الشرعي في كانندوا الشرعية

الشهر	المراجعة	المضاربة	المشاركة
جانواري	٣١٣,١٩٤,٠٠٠	١٤,٥٠٠,٠٠٠	-
فبراير	٢٣٢,٠٤٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
ماريس	٣٩١,٥٣٣,٥٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠
ابريل	١٩٢,٧٠٠,٠٠٠	٨,٠٠٠,٠٠٠	-
مايو	٢٨٢,٥٧٨,٠٠٠	١٤,٠٠٠,٠٠٠	-

المصدر: الوثيقة كانندوا الشرعية

الصورة ٣,١٠

أنواع التمويل بيت المال والتمويل كارييسما



المصدر: البيان مؤلفة بالباحثة

(٧) تطبيق التمويل الشرعية

١. كيفية إعطاء التمويل

اعطاء العميل الطلبة المكتوبة الى بيت المال والتمويل كاريهما. قضى تقديم

الطلبة بتقديم الإستمارة - كما في الإستمارة بنمرة ١٥/١٠/ف.ب.ي.

قسم الخدمة / الادارة وقسم واثقة التمويل قبل طلبة التمويل من العميل ويلحظ

في كتاب الدفتر وهو سمي بكتاب "دفتر طلبة التمويل" (الإستمارة بنمرة

١١٠/١٥/ف.ب.ي.). ثم اعطى هناك النمرة وتاريخ القبول من ذلك التطبيق. اعطى

قسم الخدمة / الادارة وقسم واثقة التمويل ملحوظة الطلبة الى قسم التمويل. بمناسبة

الملحوظة في كتابة الدفتر ثم قدم الى مربي التمويل.

بحث رئيس قسم التمويل او رئيس القسم الطلبة من العميل كيف يناسب طلبة

التمويل بالمقياس المقصود بالمقياس من الادارة او اعضاء الادارة في السياسة العامة

للتمويل.

اذا كانت الطلبة من العميل ذلك مناسبة بالمقياس المقصودة فاشار بيت المال

والتمويل كاريهما احد المؤظفين منها من قسم التمويل كمرابي التمويل للتمويل ولكن

توجد اشياء اخرى للتوزين فاشار بيت المال والتمويل كاريهما مربي التمويل لتكوين

Preliminary report لإلقاء الى رئيس التمويل لتحصيل لإتفاقات.

وإذا كانت ذلك الطلبة لم تشيع المقياس فلذلك بيت المال والتمويل كاريهما
يفعل السورة الطلق . ومربي التمويل الاعلان يقبل الطلبة التمويل العميل من رئيس
المقسم التمويل او من رئيس الفرعية لتكريرة. التكريرة يفعلا مربي التمويل على هذا:

(١) بتناول البيانات الكاملة على سؤال الطلب في مسألة عامة البيانات يثير
اليها بيت المال والتمويل كاريهما في الإستمارة "سورة الطلبة
التمويلية" مباشرة (من العميل) او من الأخرى.

(٢) وبعد تناول البيانات العميل الكاملة فمربي التمويل الاعلان يوكل
البيانات القانونيين الى مقسم الحكمية على عامة البيانات المحتاجة
ليعمل اجتهد القانونية بالاستمارة "مذكرة الاجتهد القانونية" (من نمرة
٢٠/هك/ف.ب.ي.).

(٣) المربي التمويل الاعلان يسئل الضمان و bank checking و trade
checking الى قسم الحكمية. يأمر المرائى التأمين ليعمل الضمان بأخذ
الإستمارة "مذكرة النتيجة للتأمين" (نمرة: ٣٠ و ٤٠ /قسك-ب ه/
ف.ب.ي.).

(٤) ثم مربي التمويل الاعلان يفعل اجتهد التمويل على ذلك الطلبة ويدخلها في "مذكرة التمويل" (النمرة ٦٠/١٥/ف.ب.ي.) وهذه المذكور التمويلية اصالة هي التحليلية يفتتها المحلل التمويل.

(٥) وبعد المربي التمويل يهيئ "مذكرة الخطة التمويل" (من النمرة ٧٠/١٥/ف.ب.ي. او النمرة ٩٠/١٥/ف.ب.ي. للتمويل تحت ١٥٠ الف الف) التي هي حاصلة التقسيمية جميعة من كل جوانب بتذليل الحصول الاجتهد و الضمان والتحليلية الاقتصادية.

(٦) يهب واقفة المذكورية الخطة التمويل وخططة المؤيده الأخرى الى مقسم الحكمية ومقسم التصويرة على سكراتير اللجنة. مقسم الإدارة ومقسم التصويرة التمويل ينظم وقت اللقية او وقت المجالسة اللجنة التمويل لباحث ذلك الخطط. اما الكيفيات يعملها مسمة الادارة وقسمة التصويرة هي ما يلي:

(١) بالأهداء التاريخ المشاورة الى اعضاء اللجنة التمويلية المتعلقة يلحق بالتشبيه من مذكرة الخطة التمويل لكي يتعلمها اعضاء اللجنة التمويل.

(١) واللحظ حفتة مع حاصلها في برنامج المشاورة اللجنة التمويل.

(٢) والإستعداد الإستمارة "رسالة الحفلة المشاورة للجنة التموية" (من

النمرة ١١/با-ك ف/ ف.ب.ي.) واذا كان وقت مخصوص فللجنة

التموية تعقد المشاورة على هذه الكيفية:

أ. يفتح المشاورة رئيس القسمة الحكمية او رئيس القسمة الادارة

للتموية على طريق السكراتر اللجنة التموية او المدلول يدله

المدير.

ب. الوقت الاولى يهاب الى اركان الاعلان (المربي التمويل بتقدم ذلك

الخطط) لتزييد ما لم يكتب في الإستمارة مذكرة التموية

والتصويرة او خلفية أخرى تحتاج لتأييد ذلك الخطط.

ت. اعضاء اللجنة التموية يباحثون ذلك الخطط. التعليق او المشروط

يقدمه اعضاء اللجنة للتموية فاليكتب ويفعل رسالته على سكراتير

اللجنة للتمويل في الإستمارة "رسالة الحفلة المشاورة اللجنة

للتموية".

ث. اللجنة للتموية تعطى قرارها على ذلك الخطط للتمويل.

ج. اذا دفعت اللجنة للتمويله ذلك الخطط للتمويل. فمربي التمويل يهيمئ سورة الردة للتمويله الى مرشح المقترض يدفعه الادارة والتصويره للتمويله.

ح. الادارة والتصويره للتمويل ترسل السورة الردة الى العميل المتعلق.

خ. واذا تسئل اللجنة للتمويل الى المربي للتمويل ليتم الخطط التمويل بالبيانات المحتاجات فيتم المربي للتمويل البيانات المسئولات.

اقر قسم الادارة ووثيقة التمويل عن التاريخ بعده. والكيفية في المشاورة الثانية سواء بالمشاورة الاولى.

وافق لجنة التمويل بشروط الذي يوجب عليه. فأعضاء لجنة التمويل وقع مذكرة التمويل في الاعمدة "APPROVAL" فيه ووقع على ملاحظة في مذكرة التمويل. ويوجب مريس التمويل بذلك الشروط. مربي التمويل يوجب ذلك الشروط واعطاه الى قسم الادارة ووثيقة التمويل.

قسم الادارة ووثيقة التمويل يفتش تلك المذكرة التمويل بترتيب الكيفية الذي قد يطبق كالطريقة المذكورة.

وإذا لجنة التمويل وافق بذلك الخطط التمويل ووقع مذكرة التمويل في تلك الاعمدة. وصنع مربي التمويل رسالة الخبر عن وافق التمويل (SPPP). وفيها وقع قسم الادارة ووثيقة التمويل ورسل مربي التمويل تلك الرسالة الى العميل مرتين. الرسالة الاصلية للعميل المشبهها وقع العميل على الدليل الواقف على الشروط في الرسالة المذكورة. فوض مربي التمويل الرسالة المشبه الى قسم الادارة ووثيقة التمويل الذي قد وقع فيه وكمل الوثيقة بالشروط من لجنة التمويل. سلم قسم الادارة ووثيقة التمويل المشبه من الرسالة الذي قد وقع العميل ووثائق من مربي التمويل بيفتيش الشروط. واذا جميع الشروط قد موفير فقسم الادارة ووثيقة التمويل يقيد بمصدر "نظام مقيد التمويل".

واما كيفية تقديم العميل الذي يطبق في كانندوا الشرعية فيما يلي:

(١). يكتب العميل الاستمارة عقد التمويل الذي يحتاج عليه

(المضاربة او المشاركة او المراجعة).

(٢). المشبه من بطاقة الاقامة من الزوج والزوجة

(٣). قدم العميل استمارة التمويل الماء والكهرباء والتلفون شهرا
قبله.

(٤). المشبة من الوثائق التي تتعلق بالضمان. فيما يلي:

١. STNK & BPKB

٢. رسالة الارض اذا الضمان بالارض.

٣. قدم الدليل الأجرة

الضمانة للتمويله

(١) اجناس الضمانة

اجناس التمويله تقبل على الضمانة التمويله توضح على هذا الترتيب:

(١) الارض

(٢) الابناء، مثال:

أ. البيت

ب. الادارة

ت. المصنع

ث. الدكا

(٣) الامكنة الات الإنتاج مع مخزون الادارة

(٤) المستندات، مثل:

أ. ايداع دوري

ب. التوفير

ت. الحوالة

ث. ورقة المطالبة

ج. صك التأمين

(٥) والآت المحركة

(٦) الجواهرى والنقود

(٢) عظمة نتائج الضمانة

لكل التمويل المدفوع الى نتيجة الضمانة هداها يستر على جملة كل

الواجبة منذ ذلك التمويل ينتهي. وسيولة هذه الضمانة هي واحد المصدر

لإنتهاء التمويل. وهي نسبة ١٢٥% من جملة التمويل المقبولة.

جملة الواجبة هي جميع جملة التمويل بعد ان تزد التكاليف التي تظهر تعلقا

بإعطاء ذلك التمويل للأوقات المقصودة.

(٣) دليل تأليف تقدير المادة الضمانة

أ. دليل جمع البيانات الإقتصادية لمادة الضمانة

البيانات المحتاجة في تقدير المادة الضمانة هو ما يظهر في قائمة الضمانة

ب. دليل معاينة المكان

أ. منفعة معاينة المكان هو لمعاينة صحيح البيانات عن المادة الضمانة

والتكميل تلك البيانات كي تستطيع ان تعطي التقدير الى تلك

المادة الضمانة

ب. طريقة اداء معاينة المكان، كما ظهر في قائمة الضمانة ٢.

ت. طريقة تقدير المادة الضمانة

لأداء تقدير المادة الضمانة فاهتمت لجنة التفتيش من اي حقوق

المكتوبة في القائمة ١. التقدير لقائمة الضمانة ١ مؤدى بالثمن الآتى

وحال إختتام التمويل. الثمن المقصود لمادة الضمانة هو الثمن الأسفل

بين ثمن التقديري بضمن السوق. جمع البيانات الإقتصادية للمادة

الضمان، معاينة المكان لذلك تقدير المادة الضمانة مؤدى بعد أن

موجود التطبيق عن الأشياء كما يلي:

(١) تلك المادة الضمانة مربوطة

(٢) تلك المادة الضمانة مشروع بشروط او الثابتة العامة المشروط مانه

كما ساسة الادارة بيت المال والتمويل كاريسما.

ث. إجراء تقدير الضمانة

إجراء تقدير الى ضمانة المطبق بيت المال والتمويل كاريهما كما يلي:

أ. إجراء تقدير الضمانه يجريه مؤظف Taksasi بمصدر مذكرة طلبه

taksasi الضمانه بمدير التمويل

ب. البيان او حاصل تقدير الضمانه مؤدى بشكل النمرة وموجه

لمدير التمويل. نسخ بيان taksasi مودوع مؤظف taksasi.

ج. صفة حاصل تقدير taksasi حر ولا يجوز عمله اخر

د. مرحلة تقدير الضمانه واجب ياهاتمام واداء كما يلي:

١. بحث او تعرف السور المضمونة

٢. معاينة المكان، هناك بحث مصادر البيانات المحتاج

٣. المحادثة

٤. تحليل البيان، مؤلف بمصدر حاصل معاينة المكان بالعوامل ما

هي موجودة ويستطيع ان يؤثر على القيمة ويسبب الى اعلى

او اسفل تلك القيمة.

لتقدير المادة الضمانة المطبق بكانندوا الشرعية هو بالمعاينة المباشرة، هل تلك المادة الضمانة المقدمة هي موجودة ام لا. وهل هي مطابقة بالعلامات المكتوبة عند عقد تقديم التمويل.

C المعايمة وتحليل لائق العميل

اما تأليف المشروع او تحليل التمويل المعينة بيت المال والتمويل كاريهما واجب ان يؤلف بالشكل المستوى كما يلي:

١. غاية التحليل

الاشياء المحتاجة المدخولة الى "غاية التحليل" كما يلي:

- (١) لعلم حال المالية من مساء الاعضاء في واحد، اثنين وثلاثة سنوات ماضية
- (٢) المعلقة عن أي مسألة تلك التحليلات مؤلفة، كمثل مشروع اعطاء التمويل الحادث، تمديد تسهيلات التمويل داخل الزيادة سيعطى بجملة روية. او التقديمات الموجودة معلقة بإعطاء تسهيلات التمويل لمن حق له.

(٢). خلفية العملاء و الاعضاء

لتصوير خلفية العملاء / الاعضاء وهو احد معيار في بيت المال والتمويل
كاريسما في اخذ التقريره فلذلك المحللون يضعون البيانات التامة في الشكل القاصر
والظاهر إما البيانات النوعية الكمية.

وبعد التلخيص والتحليل من جهات العميل فيلقى الى التقرير هل ذلك التمويل
يعطى او يطال او يرد. واذا كان ذلك التقرير الاعطاء للتمويل الجديد.
فاظهر كن من جملة تعطى على حاله

اما في كانندوا الشرعية فمعايينة وتحليلية الصلاحية العميل تفعله قسمة المالية.
وقسمة المالية يفعل جميع وظائفه المتصلة بمجال الوظيفة. المقصود على قيمة الصلاحية
في كانندوا الشرعية كما في بيت المال والتمويل كارييسما فيما احد المقاصد للتغير
المخاطرة يضمنه بيت المال والتمويل من اول العقد الى آخر الانتهاء التمويل. بمقابلة
أخرى للتصغير المخاطر على الاعتماد المعطل.

٤. التحقيق التمويل

اما تذليل التمويل المطبق في بيت المال والتمويل كارييسما على كذا:
(١) القسمة الحكمية بعد تناول المسؤل في تذليل التمويل من مربي التمويل
سريعا يعمل fiat dropping باعطاء الطابع التوزيع على مذكرة اللجنة
التمويل وكتبه بشروط الموافقة على التقريره اللجنة التمويلية.

(٢) القسمه الاداره التمويله والتقريره بعد اقبال fiat dropping من قسمه الحكيمه يهيه عمليه في التذليل على ذلك التمويل بإعمال إستماره تذليل التمويل.

(٣) وقبل فعل التذليل القسمه الاداره التمويله اولاً يفعل التأكيد خصوصاً فيما يتعلق بكون ماله للمركز الى شعبه المدير الماليه يجري على قسمه السيوله وقسمه اسكان الماليه. واما الفرعيه تتأكد الى الموكل رئيس الفرعيه او الى القسمه تدير السيوله.

(٤) وكيفيات التذليله وكيفيات كتابه التمويله تفعل بالتمسك على الدليل التشغيل.

واما في كانندوا الشرعيه التمويل يحقق اذا كانت شروط يرفعها كانندوا الشرعيه مفعوله وكذلك الكتابه العهديه الزائده اخرى وهي العهديه fudiciar وخطاب التفريض للبيع وخطاب الموافقه الترويج وايصال التفريغ الرسمي يوقعه العميل ويفعل على الضمانه اذا كان العميل ليس معتبراً. وكل وثيقات العهديه المرفوعه تفعل على تحت اليد ويوقع مع اعطاء. والى التمويل فوق خمسه الف الف يفعل امام كاتب عادل.

التفريغ للتمويل

وتنفيذ التفريغ للتمويل في بيت المال والتمويل كارييسما يعمل على كفيات كذا:

١. قسم التمويل بيت المال والتمويل

٢. ومرور الثالث او الأهلية الأخرى

وإذا لم يقدر الخادم الى التفريغ للتمويل من بيت المال والتمويل كارييسما على سؤل الديون فتفريغ التمويل يعطى الى الثالث او الى الأهلية الاخرى (الحامى) بإذن بيت المال والتمويل كارييسما.

واما المطلوبة تمر من الحامى بيت المال والتمويل كارييسما كما يلي:

أ. إذا كان جهد المرابي التمويل في قسمة التفريغ للتمويلة لم يحصل الى التفريغ بالنقد فمرابي التمويل او قسمة التفريغ للتمويلة يسئل الى معاونة المركز الحامى المدلول. فإعمال الاعطاء للمطلبة الى الحامى بتناول كتابة الموافقة اولاً من الهيئة على التزكية يرفعها المدير للتمويل.

ب. ولو كان المسئولة يعطى الى الحامى بيت المال والتمويل كارييسما ولكن يتبع المرابي للتمويل او القسمة التفريغ للتمويلة الى جدول الفراغ في ذلك التمويل المعطل.

ج. الحامى المركز الى الهيئة ان يقتضى هذا معيار:

أ. سمعته خير

ب. امتلاك الخبرة الكافية والنجاح في معالجة وبحث المسائل للتمويل الواقف في

بيت المال والتمويل كاريسما بسبيل الجيد والمناسب.

ت. الانتباه في توقيع المعاهدة التي ستؤدى بين المحامي وبيت المال والتمويل

كاريسما فيها ان هذا المحامي لا يدافع عن العميل وهو يكون الحاضر ام

سوف يكون خصيم المسألة مع بيت المال والتمويل كاريسما.

د. في محاولة علاج التمويل الواقف، مدير التمويل قسم معالجة التمويل لا يصح

إعطاء السياسة / التسهيل الموصوف بتسهيل دفع المطالبة، سواء كان معلق

بجملة اصل التمويل او واجبات العميل الأخرى.

ه. السياسة / التسهيل هو:

أ. القضاء لمسح اصل التمويل

ب. القضاء لمسح متأخرة الواجبات الأخرى اكثر من روية

و. مسح التمويل بمصدر الموافقة المكتوبة بين المدير / هيئة الادارة بمصدر التزكية

التي يقدمها مدير التمويل.

ز. مسح التمويل للعميل الذي لم يخبر الى المدير كالعميل الواقف المردود (غير

المقبول)

. تطبيق إنتاج التمويل بيت المال والتمويل

أ. تطبيق إنتاج التمويل بيت المال والتمويل كارييسما/BMT Kharisma

(أ) المضاربة (MDA)

الكيفية	تقديم التمويل إلى قسم التمويل
النسبة	٣٠% (BMT Kharisma) : ٧٠% (العميل)
طويل زمان التمويل	ستة اشهر (إتفاقا في العقد)
الدفع	قيمة الدفع من اول شهر حتى خمسة اشهر قيمة الدفع مناسبا بالنسبة وقيمة الدفع في آخر الشهر من النسبة واصل التمويل او يتعلق بتسوية التمويل
الغرامة	التخدير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان، محام

المصدر: المقابلة في ١٠ ابريل ٢٠٠٨

(ب) المشاركة (MSA)

الكيفية	تقديم التمويل إلى قسم التمويل
النسبة	٣٠% (BMT Kharisma) : ٧٠% (العميل)
طويل زمان التمويل	إتفاقا في العقد

الدفع	يتعلق بالنسبة في كل شهر
العرامة	التخدير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان، محام

المصدر: المقابلة في ١٠ ابريل ٢٠٠٨

ت) المراجعة (MBA)

الكيفية	تقديم التمويل إلى قسم التمويل
النسبة	٣٠% (BMT Kharisma) : ٧٠% (العميل) ٢٠% (BMT Kharisma) : ٨٠% (العميل)
طويل زمان التمويل	ستة اشهر ، اثنه عشر شهرا، ثمانية عشر شهرا
الدفع	قيمة الدفع الأصلية سواء في كل شهر
العرامة	التخدير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان، محام

المصدر: المقابلة في ١٠ ابريل ٢٠٠٨

ث) القرض الحسن (QH)

الكيفية	تقديم التمويل إلى قسم التمويل
النسبة	—

إتفاق تمهيدي	طويل زمان التمويل
إتفاق تمهيدي	الدفع
-	الغرامة

المصدر: المقابلة في ١٠ ابريل ٢٠٠٨

ب. تطبيق إنتاج التمويل في كانندوا الشرعية

(أ) المضاربة (MDA)

تقديم التمويل إلى قسم التمويل	الكيفية
٣٠% (كانندوا): ٧٠% (العميل)	النسبة
ستة اشهر	طويل زمان التمويل
قيمة الدفع من اول شهر حتى قيمة الدفع مناسبة بالنسبة وقيمة الدفع في آخر الشهر من النسبة واصل التمويل او يتعلق بتسوية التمويل	الدفع
التخدير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان	الغرامة

المصدر: المقابلة في ٣ يوني ٢٠٠٨

(ب) المشاركة (MSA)

الكيفية	تقديم التمويل إلى قسم التمويل
النسبة	٣٠% (كانندوا): ٧٠% (العميل)
طويل زمان التمويل	الإتفاقية
الدفع	بكيفية الدفع "Menurun"، قيمة الدفع مناسبة بالنسبة في كل شهرها والحساب مناسب بباقي الحساب شهرا قبله
الغرامة	التحذير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان

المصدر: المقابلة في ٣ يولي ٢٠٠٨

(ت) المراجعة (MRB)

الكيفية	تقديم التمويل إلى قسم التمويل
النسبة	٢٠% (كانندوا): ٨٠% (العميل)
طويل زمان التمويل	إثنة عشر شهرا او ثمانية عشر شهرا
الدفع	قيمة الدفعة الأصلية سواء في كل شهر
الغرامة	التحذير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان

المصدر: المقابلة في ٣ يولي ٢٠٠٨

المقارنة عن التطبيق المضاربة في بيت المال والتمويل كاريisma BMT

Kharisma/ و كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" في طويل زمان التمويل

والغرامة. المضاربة بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma غير مقيدة في زمان

الطويل التمويل. طويل زمان التمويل في المضاربة بيت المال والتمويل كاريisma BMT

Kharisma/ يتعلق بالإتفاقية بين بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma

والعميل. واما طويل زمان التمويل المضاربة في كانندوا شريعة مقيدة بثلاثة اشهر

فحسب. ومن جهة ممارسة التمويل المعطل كان الفرق بينهما. هذا يسبب بقيمة

التمويل بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma اكثر من كانندوا الشرعية

"KANINDO Syariah". ظهرالجدول الماضي ان المحامي لا يتورط في ممارسة

التمويل. وآخرالممارسة في كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" بتناول الضمان

واما بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma حتى المحام إذا لا قوة قسم

التمويل بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma في تسوية التمويل. وهذه

الكيفية مال كثير. وعن الكيفية والنسبة والدفع بيت المال والتمويل كاريisma BMT

Kharisma/ وكانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" سواء.

المقارنة عن التطبيق المشاركة بيت المال والتمويل كاريisma BMT
Kharisma/ وكانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" في جهة الدفع والغرامة.
دفع التمويل كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" أحسن من بيت المال والتمويل
كاريisma/BMT Kharisma. طريقة الدفع كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"
بطريقة "Menurun" بالإتفاقية في النسبة.

المقارنة عن التطبيق المراجعة في بيت المال والتمويل كاريisma BMT
Kharisma/ وكانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" في النسبة والدفع والغرامة.
النسبة في بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma ٣٠٪:٧٠٪ او
٢٠٪:٨٠٪، واما النسبة في كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"
٣٠٪:٧٠٪ فحسب. وطويل زمان التمويل بيت المال والتمويل كاريisma BMT
Kharisma/ بثلاثة اوقات؛ ستة اشهر او إثنة عشر شهرا او ثمانية عشر شهرا. واما
طويل الدفع في كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" مبني على اساس التمويل
وقدرة العميل بالإتفاقية بينهما (بيت المال والتمويل كاريisma BMT /Kharisma/
والعميل). واما طويل التمويل الذي يطبق في كانندوا الشرعية "KANINDO
Syariah" إثنة عشر شهرا او ثمانية عشر شهرا. حين لا قوة قسم التمويل في بيت
المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma لتسوية التمويل المعطل قدم بيت المال

والتحويل كارييسما/BMT Kharisma التوكيل الى المحام، واما تسوية التحويل كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" في آخر الطريق بتناول الضمان. الكيفية والدفع سواء.

القرض الحسن طبق في بيت المال والتحويل كارييسما/BMT Kharisma فحسب. الكيفية طلب التحويل الى قسم التحويل بيت المال والتحويل كارييسما BMT Kharisma/. طويل الدفع وكيفية التسوية بالإتفاقية في وقت العقد. ماوجد في القرض الحسن الغرامة والضمان ولكن العميل لايد يدفع ٢% لتكاليف إدارية. واما في كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" طبق القرض الحسن في BMA وليس في كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah".

الجدول ١٧، ٣

الفرق في تطبيق المضاربة بين بيت المال والتحويل كارييسما/BMT Kharisma

وكانندواالشرعية "KANINDO Syariah"

كانندواالشرعية "KANINDO Syariah"	بيت المال والتحويل كارييسما/BMT Kharisma	
ستة اشهر	ستة اشهر (إتفاقا في العقد)	طويل زمان

		التمويل
التخدير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان	التخدير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان، محام	الغرامة

الجدول ٣, ١٨

المساواة في تطبيق المضاربة بين بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma

وكانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"

تقديم التمويل إلى قسم التمويل	الكيفية
٣٠ % (BMT Kharisma) : ٧٠ % (العميل)	النسبة
قيمة الدفع من اول شهر حتى خمسة اشهر قيمة الدفع مناسبة بالنسبة وقيمة الدفع في آخر الشهر من النسبة واصل التمويل او يتعلق بتسوية التمويل	الدفع

الجدول ٣,١٩

الفرق في تطبيق المشاركة بين بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma

وكانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"

كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"	بيت المال والتمويل كاريisma BMT Kharisma/	
بكيفية الدفع "Menurun"، قيمة الدفع مناسباً بالنسبة في كل شهرها والحساب مناسب بباقي الحساب شهراً قبله	يتعلق بالنسبة في كل شهر	الدفع
التحذير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان	التحذير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان، محام	الغرامة

الجدول ٣,٢٠

المساواة في تطبيق المشاركة بين بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma

وكانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"

الكيفية	تقديم التمويل إلى قسم التمويل
النسبة	٣٠% (كانندوا): ٧٠% (العميل)
طويل زمان التمويل	الإتفاقية

الجدول ٣,٢١

الفرق في تطبيق المراجعة بين بيت المال والتمويل كاريسما/BMT Kharisma

وكانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"

كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"	بيت المال والتمويل كاريسما/BMT Kharisma	
٢٠% (كانندوا): ٨٠% (العميل)	٣٠% (BMT) (Kharisma) : ٧٠% (العميل) ٢٠% (BMT) (Kharisma) : ٨٠% (العميل)	النسبة

إثنته عشر شهرا او ثمانية عشر شهرا	سته اشهر ، اثنته عشر شهرا، ثمانية عشر شهرا	طويل زمان التمويل
التحذير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان	التحذير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان، محام	الغرامة

الجدول ٣,٢٢

المساواة في تطبيق المراجعة بين بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma
وكانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"

تقديم التمويل إلى قسم التمويل	الكيفية
قيمة الدفعة الأصلية سواء في كل شهر	الدفع

٣. العوائق في التمويل الشرعية

العوائق التمويل الشرعية الذي وجه بين بيت المال والتمويل كاريisma/BMT

Kharisma/ وكانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"، هو:

أ. العوائق الداخلية

صدر هذا العوائق من المنظمة نفسها. مثل: منخفض الإجتماعية من المنظمة الى المجتمع؛ يسبب هذا من إختار المجتمع بالمعاملة التقليدية ليس المعاملة الشرعية.

ب. العوائق الخارجية

صدر هذا العوائق من خارج المنظمة؛ لأنّ بعض العملاء لا يفهم ولا يحسّ عن الأهمية المسؤولة والوعد. هذا يسبب التمويل المعطل في بعض المعاملات التمويلية. (مقابلة في ٨ ابريل ٢٠٠٨ و ٩ يوني

٢٠٠٨

الباب الخامس

الإختتام

الخلاصة والإقتراحات

١. الخلاصة

بناء على البينة المذكورة، فتخلص الباحثة عن تطبيق التمويل ومقارنته في بيت المال والتمويل كاريisma ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) وكانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah Malang)) مايلي:

أ كانت لبيت المال والتمويل خمسة انواع التمويلات، وهي (المضاربة والمراجعة والمشاركة والإجارة والقرض الحسن) و يطبق فيه المضاربة والمراجعة والمشاركة والقرض الحسن. ولا يطبق فيه الإجارة. واما في كانندوا الشرعية عندهما خمسة نواع المراجعة والمضاربة والمشاركة والبيع بثمان الآجل والقرض الحسن. ولم يطبق فيه البيع بثمان الآجل والقرض الحسن يطبق في بيت المال السلام. وهذا يسبب كثير من كيفية الفكرة المجتمع بفكرة تقليدي وليس فكرة شرعية.

ب العوائق التي وجه بهما:

أ. قلة الإعلانات من بيت المال والتمويل الى المجتمع

ب. قلة الفهم عن المعاملة الشرعية

ت. احيار المجتمع المعاملة التقليدية من المعاملة الشرعية

ج الناصر القوة والضعف من بيت المال والتمويل كاريسما/ BMT Kharisma

كانت الناصر القوة من بيت المال والتمويل، قد ملكت SOP التي تكون المصدر في تطبيق التمويل. وبذلك المنهج، فيسر بيت المال والتمويل في تطبيق انواع انتاجه.

عند معطل التمويل، كان بيت المال والتمويل تملك التنفيذية ويشجع إلى الحاكم عند معطل التمويل، بمساعدة مؤسسة الحكم، يسعى بيت المال والتمويل ان ينقص خسارته.

ومن الناصر الضعف من بيت المال والتمويل، يعنى نقص المعاشرة بين الموظفين والعملاء. وسببه لأن عند تنفيذ أنشطة التعليم، حضره بعض الموظفين والعملاء فحسب. وفي تطبيق تمويل المشاركة لم يملك المنهج الخاص في تحليل تمويلها ويسناد إلى الموافقة فحسب.

د الناصر القوة والضعف من كانندوا الشرعية/ KANINDO Syariah

كانت الناصر القوة من كانندوا الشرعية/KANINDO Syariah يعني حسن
المعاشرة بين الموظفين والعملاء. وبحسن المعاشرة الملكية بين الموظفين والعملاء
ولتنمية المسؤولية ليحصل المنفعة لنقص معطل التمويل. والزيادة الثانية، يملك
كانندوا الشرعية/KANINDO Syariah بالنسبة "menurun" في منهج تحليل
التمويل والخاص في تمويل المشاركة.

وأما الناصر الضعف من كانندوا الشرعية/KANINDO Syariah يعني ليس له
مرجع اساسيّ كا SOP. لأنّ SOP له دور مهم للهيئة لتحقيق الهدف المخطط.
وب SOP فيسير الهيئة بحسن التنفيذ. والنقص الثاني هو نقص التنفيذية في معاقبة
العميل عند معطل التمويل. إذا كان المنهج الأخير يعني مصادرة الضمان لا يطبق
(والخاص العميل بمعطل تمويل) فينبغي ان يحلله في المحكمة. وهذا ليس لكن العقاب
الذي يضمه العميل والسعي ولايضمن الخسارة المضاعفة للهيئة.

٢. الإقتراحات

ومن جميع المعلومات التي حصلت عليها الباحثة من مصادرها و جميع البيانات في
بيت المال والتمويل كاري سما/ BMT Kharisma وكانندوا الشرعية /KANINDO
Syariah داخلية كان ام خارجية وكذلك من انواع المراجع المعلق، فتجد الباحثة
الأشياء المهمة التي يحتاج الى الصلح ماييلي: لبناء حسن المعاشرة بين الموظفين والعملاء

فينبغي ان ينشط التعليم وواجب الموظف والعميل ان يحضروا فيه، وينظم حضورهم بوجود دفتر الضيوف.

فبيحث في التعليم عن الحلال والحرام، والمباركة والأيث، والمسؤولية والوعد وغير ها. ويربي من المواد ان يغير منهج تفكير المجتمع من التفكير التقليدي إلى التفكير الشرعي. وهذا يكون تحليل نقص معطل تمويل أيضا. ولتيسير إجراء تطبيق كل الوظيفة فينبغي لكل المؤسسة ان يملك SOP الذي يكون اسنادا.

المراجع

الحسيني، الإمام تقي الدين أبي بكر بن محمد. *كفاية الأخيار في حل غاية الإختصار*، ناشر الهداية، سورابايا.

المليباري، العلامة الشيخ زين الدين عبد العزيز. *فتح المعين*، ناشر اوسها كلوارك، سماراغ.

الغازي، العلامة الشيخ محمد بن قاسم. *فتح القريب المحيب*، ناشر الهداية، سورابايا.

Antonio, Muhammad Syafi'I, 1999. *Bank Syariah Bagi Bankir Dan Praktisi Keuangan*, Penerbit BI dan Tazkia Institut, Jakarta.

-----, 2001. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*, Penerbit Gema Insani Press, Jakarta.

Arifin, Zainul, 2006. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Penerbit Pustaka Alvabet, Jakarta.

Arikunto, Suharsimi, 2002. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Edisi Revisi V, Penerbit PT. Rineka Cipta, Jakarta.

Ascarya, 2007. *Akad dan Produk Bank Syariah*, Penerbit PT RajaGrafindo Persada, Jakarta.

Bogdan, dkk., 1993. *Dasar-dasar Penelitian Kualitatif*, Penerbit Usaha Nasional, Surabaya.

Hadi, Sutrisno 1987. *Metodologi Research*, Penerbit UGM, Yogyakarta.

Ilmi, Makhalul, 2002. *Teori & Praktek Lembaga Keuangan Mikro Syariah*, Penerbit UII Press, Yogyakarta.

Karim, Helmy, 1997. *Fiqh Muamalah*, Penerbit PT Raja Grafindo Persada, Jakarta.

Lewis, Mervin K dan Latifa M. Algaoud, 2007. *Perbankan Syariah Prinsip Praktek dan Prospek*, Penerbit PT Serambi Ilmu, Jakarta.

- Miles, Mattew, dkk., 1992. *Analisis Data Kualitatif*, Penerbit UI Press, Jakarta.
- Moleong, J. Lexy, 2004. *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Penerbit PT Remaja Rosdakarya, Bandung.
- Muhammad, 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Penerbit UPP AMP YKPN, Jakarta.
- , 2004. *Manajemen Dana Bank Syariah*, Penerbit EKONISIA UII Press, Yogyakarta.
- Nor, Dumairi, 2007. *Ekonomi Syariah Versi Salaf*, Penerbit Pustaka Sidogiri, Pasuruan.
- Ridwa, 2004. *Manajemen BMT (Baitul Maal wa Tamwil)*, Penerbit UII Press, Yogyakarta.
- Sholahuddin, M., 2006. *Lembaga Ekonomi dan Keuangan Islam*, Penerbit Muhammadiyah University Press: Surakarta.
- Singarimbun, Masri, 1987. *Metode Penelitian Survei*, Penerbit LP3ES, Yogyakarta.
- Sugiyono, 2005. *Metode Penelitian Administrasi*, Penerbit Alfabeta, Bandung.
- Sumitro, Warkum, 2002. *Asas-Asas Perbankan Islam Dan Lembaga-Lembaga Terkait*, Penerbit Rajawali Pers, Jakarta.
- Wibowo, Edy, dkk., 2005. *Mengapa Memilih Bank Syariah?*, Penerbit Ghalia Indonesia, Bogor.
- Widodo, dkk., 1999. *(PAS) Panduan Praktis Operasional Baitul Mal Wat Tamwil*, Penerbit MIZAN, Bandung.
- Wiroso, 2005. *Jual Beli Murabahah*, Penerbit UII Press, Yogyakarta.
- Zulkifli, Arto, 2003. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*, Penerbit Fikrul Hakim, Jakarta.

www.mui.or.id



وزارة الشؤون الدينية
الجامعة الإسلامية الحكومية مالانج
كلية الاقتصاد

شارع كجايانا ٥٠، الهاتف ٥٧٢٥٣٣، الفاكس ٥٥١٣٥٤. الفاكس ٥٧٢٣٣. مالانج ٦٥١٤٤

بيان المراجعة

الإسم : ستي أربعة العزيزة
رقم القيد : ٠٤٦١٠١٣٣
الإستاذ المشرف : الحاج مصباح المنير الليسانس الماجستير
موضوع البحث : تطبيق التمويل المصرفي في الهيئة المالية الجزئية الإسلامية غير المصرفية (دراسة مقارنة بين بيت المال والتمويل كاريهما ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) وكانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah Malang))

الرقم	التاريخ	موضوع المراجعة	التوقيع
٠١	٢٥ جنواري ٢٠٠٨	خَطَّطُ إِقْتِرَاحِ الْبَحْثِ	
٠٢	٢١ فبرواري ٢٠٠٨	مراجعة إقتراح البحث	
٠٣	١١ مارس ٢٠٠٨	إستشارة باب ١، ٢، ٣	
٠٤	١٤ مايو ٢٠٠٨	مراجعة باب الأول حتى الخامس	
٠٥	١٩ يوني ٢٠٠٨	مراجعة باب الرابع	
٠٦	٢٥ يوني ٢٠٠٨	مراجعة باب والخامس	
٠٧	٢٦ يوليو ٢٠٠٨	إستشارة جميع الباب	

بمعرفة عميد كلية الاقتصاد

الدكتورندوس الحاج أحمد مهتدي رضوان الماجستير

رقم التوظيف: ١٥٠٢٣١٨٢٨

أ. المقدمة

خلفية البحث

منذ السنوات الثلاثين الماضية كان المصرف الإسلامي غير مشهور فيه. والآن، تزداد تنمية الهيئة المالية الإسلامية في خمسة وخمسين بلاد تقريبا. قامت الهيئة المالية الإسلامية في ثلاثة عشر بلاد. حيث يشتركون في تنفيذية المصارف الإسلامية و المصارف التقليدية. (Lewis, dkk., 2001:)

البعد عن الفائدة هو احد تحديات الدولة الإسلامية الآن. أن رجال الإقتصاد الإسلامي في الآوان الأخيرة قد أعطى إهتمامهم الكبير لتغيير نظام الفائدة في المعاملات المصرفية بنظام الشرعية الإسلامية.

تأسس بيت المال و التمويل كاريسما ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) برأس الأموال الأولية من أعضائها ١,٨٧٥,٠٠٠ روبية. وبعد مرور ١٢ سنة في ٣١ مارس ٢٠٠٨ مجموع الملكية بيت المال و التمويل كاريسما ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) كان ٨,٤٨٣,١١٢,٩٩٧ روبية. وفي التطورات الأخيرة كانت عملية سنة ٢٠٠٧ بيت المال و التمويل كاريسما ماجيلانج (BMT

(Kharisma Magelang على طريقة UJKS من KSU Harapan Makmur يوجه

على هيكل الجزئية في KJKS.

اما الجمعية التعاونية في كانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah

Malang) هو إحدى الهيئات المالية الشرعية التي تقع في DAU مالانج ويستطيع ان

يؤتي الخدمة بكل رحمة لجميع العملاء. بهذه المحبة يستطيع ان يرفع الخدمة الممتازة.

علاوة على ذلك، رأت الباحثة بعد سرد هذه الخلفية لبحث هذا البحث علاقة

بالتحويل الإسلامي الذي يطبق في بيت المال و التمويل كاريهما ماجيلانج (BMT

Kharisma Magelang و كانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah Malang)

بمنهج المقارنة. كالبحت الذي قد شرح قبله، كيف سياسة التمويل وما المساواة

والفرق بينهما وما هي العوائق التي توجه بها بيت المال والتمويل، فرأت الباحثة

لتبحث البحث تحت الموضوع " تطبيق التمويل المصرفي في الهيئة المالية الجزئية

الإسلامية غير المصرفية (دراسة مقارنة بين بيت المال والتمويل كاريهما ماجيلانج

(BMT Kharisma Magelang) و كانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah

.(Malang

ب. أهداف البحث

إنطلاقاً من الأهداف المذكورة ترحو الباحثة أن يكون هذا البحث نافعا:

أ. لمعرفة سياسة التمويل في بيت المال و التمويل كاريisma ماجيلانج (BMT)

(Kharisma Magelang و كانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah

Malang)

ب. لمعرفة الفروق والمساوات في بيت المال و التمويل كاريisma ماجيلانج (BMT)

(Kharisma Magelang و كانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah

Malang)

ج. لمعرفة عوائق التمويل الشرعي في بيت المال و التمويل كاريisma ماجيلانج

(BMT Kharisma Magelang) و كانندوا الشرعية مالانج (KANINDO

Syariah Malang)

ج. منهج البحث

مكان البحث

أ. بيت المال والتمويل كاريisma/ BMT Kharisma

العنوان: شارع بيريجين ١ / ٤٩ ماجيلانج جاوى الوسطى

ب. كانندوا الشرعية/ KANINDO Syariah

العنوان: شارع رايا سنجكالينج ٢٩٣ دووا، مالانج، جاوى الشرقية

نوع البحث

مناسبا لما تهدف الباحثة " تطبيق التمويل المصرفي في الهيئة المالية الجزئية الإسلامية غير المصرفية (دراسة مقارنة بين بيت المال والتمويل كاريهما ماجيلانج BMT (Kharisma Magelang و كانندوا الشرعية مالانج (KANINDO Syariah Malang)) إستعملها البحث الكيفي بالمنهج الوصفية، بغان و تيلار (Bogdan dan Tailor) عنه فيه البيانات الوصفية بالأقوال والأفعال والكتابة الناس لمراقبة (4: 2005 Moleong) البحث الكيفي هو البيانات الكيفي بالأقوال والكتابة المراقبة ليوجه الأحوال والأشخاص الإجمالي لذلك يركز لمنظمة او الأشخاص ويسط في المتغير بالترتيب او بالفرضية التي تبسط قبله (30: 1993 Bogdan)

حضور الباحثة

في هذا البحث عملت الباحثة كآلة وجامع البيانات بإستعمال الوسائل التي تسير العمل ويحصل النتيجة الأحسن والأحزام والنظامي. الهدف من هذا البحث لمعرفة تطبيق التمويل في بيت المال والتمويل كاريهما ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) و كانندوا الشرعية مالانج (KANINDO

(Syariah Malang). تحتاج الباحثة مادة البحث التي له البيانات الكاملة المناسبة

بالأسئلة في البحث.

أن الباحثة أداة أساسية في البحث الكيفي فعليها أن تحضر الى عينة البحث، كما

قال موليونج (Moleong) أن الأداة الأساسية في البحث الكيفي هي الباحثة بنفسها،

ومن أهمية الناس كأداة البحث هي تستطيع الناس ان يتواصل بالمبحوث مباشرة

ويعرف ما وقع في عينة البحث (Arikunto, 2002: 121)

في تعيين مادة فيه، إستخدم الباحثة الطريقة معاينة هادفة. أنه الطريقة الهادفة فيه

توازن والأهداف المعينة في تعيين الهادفة، إختار الهادفة في البحث يركز البيانات يتعلق

بالأسئلة البحث الكاملة والعامقة.

مصادر البيانات

مصادر البيانات في هذا البحث هو الأقوال والأفعال والوثائق الكتابية يعنى:

(١) مصادر البيانات الأولى (الأساسية) هو مصادر البيانات التي تؤخذ من حديث

الصحفى والمراقبة من رئيس بيت المال والتمويل وموظفيه وعملائه.

(٢) مصادر البيانات الزائدة (الإضافية) هو مصادر البيانات خارج الأقوال والأفعال

ولكن من الكتب والمجلات العلمية والوثائقية من أهداف الهيئة بيت المال

والتمويل وترتيبه وحال الموظف والإدارة والوسائل فيه وقيمة الأخلاق المعاملة
الإسلامية.

طريقة جمع البيانات

اما طريقة جمع البيانات في هذا البحث هي:

أ. الملاحظة هي يراكب العادة التي تعمل بمادة البحث وكون الباحثة فيها كعين

البيانات (Arikunto, 2002: 121)

إستعملت الباحثة هذه الطريقة لنيل البيانات التي تتعلق بالتطبيق إنتاج التمويل.

طبقتها الباحثة بكيفية الملاحظة غير معين.

ب. المقابلة هي تحدث شخصية بين السائل والمسؤول بأهداف معينة (Arikunto,

2002: 186) والفرق الدور بين المقابلة والمسؤول واضح. قال سوتيسنو هادي

(Sutrisno Hadi) أن هذه الطريقة من منهج العلمى لجمع الحقائق والبيانات

بطريقة السؤال والجواب وبين شخصين او أكثر على أهداف البحث (Hadi).

1987: 193) حملت الباحثة هذا البحث بكيفية المقابلة غير معين لتنال الباحثة

الأخبار الصحيحة والعميقة.

ت. الوثائقية هي المنهج العلمي لجمع البيانات بطريقة النظر الى الوثائقية في المكان المعين. بهذا المنهج جمعت الباحثة عن الأحوال الهيئة والموظفين والعملاء فيه البيانات عن الأحوال والمتغير من الكتابة والوثائقية والكتب والمجلات والوثيقة وكتابة الإجتماع وغيرذلك (Arikunto, 2002: 206)

وفي الوثائقية، جمعت الباحثة البيانات والوثائق في بيت المال والتمويل (BMT Kharisma) وكانندوا الشرعية (KANINDO Syariah) اين ما تكون البيانات والوثائق كوئائق الداخلي في المؤسسة.

منهج تحليل البيانات

تحليل البحث هو عملية في تنظيم البيانات وترتيبها في أنماط أنواع ووحدة لشرح الرئيسي حتى يليق الموضوع ويرمز الفروض العملية مناسبة البيانات بغرض ليفهم معناه (Moleong, 2005: 4) أن منهج تحليل البيانات هذا البحث يعنى بتحليل المقارنة. تحليل المقارنة هي كيفية العامة كالكيفية البحث و الإحصاء. وهذه الكيفية نشرعلى وبر ودورحيم ومنحيم(Weber, Durheim, dan Manheim). قال ميليس وهييرمان (Miles dan Hibermen) أن تحليل البحث الكيفى هو تحفيض البيانات وتقويمها والتلخيص (Hibermen, 1992: 16)

(١) عرض البيانات

عرض البيانات قرائها بدقة لتشكيلها حتى نعرف البيانات المهمة وغيرها. البيئة المهمة تأخذها الباحثة وتعطيها إشارة المناسبة بأنواعها ثم توزن كل واحد منها وتأتي التسجيل فيها عن الأموات والتصخيص اعتماداً على نتيجة الموازنة، وبعد ذلك تقويم بتشكيل البيانات مناسبة تعيينها. للبيانات بنفس الأنماط والتشخيص تشكل بواحد وإستعداد للتقديم.

(٢) تقديم البيانات

هو ترتيب الشرح الأساسى على ضوء أشكالها، نتيحتها توصف الأنماط والتشخيص من كل المشكلات، فيها ظهر الجزء العام يلخص جزء الخاص، وبعد ذلك يفسر هذا الشرح لتأخذ الفروض وإتماداً عليها البيانات.

(٣) التلخيص

هذه نهاية الخطوات في البحث الكيفى وهو مباررة عن نتيجة البحث لتفضيل وظاهر إتماد على الشرح البيانات ومازال هذا التلخيص الى التحقق مرارا لنيل التلخيص الصحيح.

وبعد نيل البيانات بالطريقة الوصفية والطريقة الكيفية، الوصفية هي البحث الذى تقدم الأخبار ومما نلتها وتصنيفها ثم يوصف المنطقى ولا يؤخر الخبر فى التأمل والمقابلة فى التلخيص.

طريقة تصحيح البيانات

ليبحث صحيح البيانات فى البحث إستعملت الباحثة ترعاكولاسى (Triangulasi) هو طريقة لتصحيح البيانات بأن يستفيد شيئاً آخر للمقارنة.

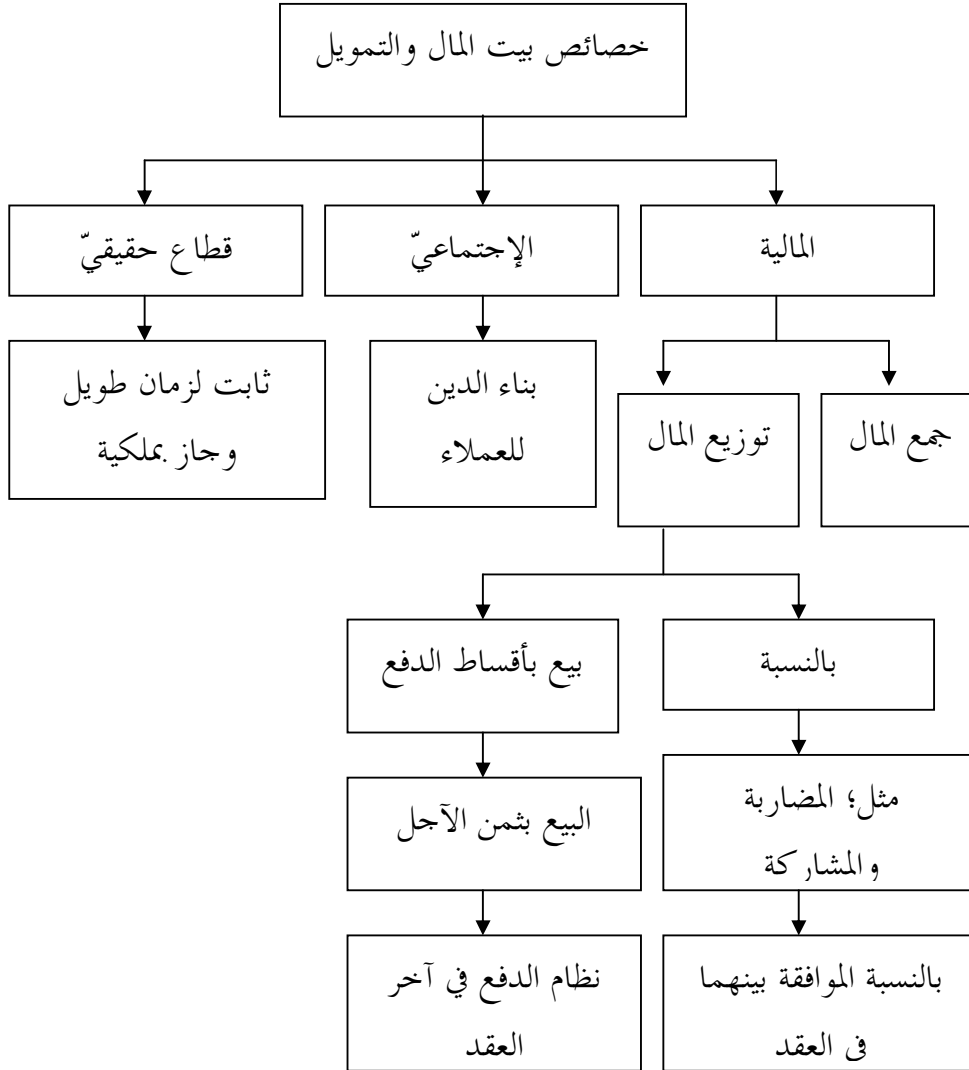
د. نظرية البحث

بيت المال والتمويل هو تنمية من النظرية الإقتصادية الإسلامية التى تتعلق بالشؤون المالية. وبيت المال هو المؤسسة المالية التى أقيمت لتدبير اموال المجتمع واما بيت المال والتمويل هو المؤسسة المالية لجمع الأموال وتوزيعه إلى المجتمع للحصول على الربح. (Widodo, 1999: 81)

أ. خصائص بيت المال والتمويل وهدفه

الصورة ١,١

خصائص بيت المال والتمويل



المراجع: Widodo, 1999: 82-83

التمويل في الهيئة المالية الإسلامية

التمويل هو المال الذي قدمه العملاء الأفراد او المؤسسات. اوبعبارة أخرى، أن التمويل هو المال الذي قد خرج ليعضد إقتراح الإستثمارى. (Muhammad, 2005:

16)

أنواع التمويل في الهيئة المالية الجزئية الإسلامية

المضاربة

القراض وهو دفع المالك مالا للعامل ليعمل فيه والربح بينهما. والقراض أمانةٌ وحينئذ لا ضمان على العامل في مال القراض إلا بعدوان فيه. وإذا حصل في مال القراض ربحٌ وخسرانٌ جبر الخسرانُ بالربح. (الغزى: ٣٧)

تطبيق تمويل المضاربة

طبق المضاربة في التمويل وإستجلاب المال. ومن جهة التمويل طبق المضاربة: (١) لتمويل رأس مال العمل كرأس مال العمل التجاري والعمل الفضلي. (٢) للاستثمارى الخاص وهذا يسمى بالمضاربة المقيدة، وهذا الإستثمارى من مال خاص وتوزيعه بمقيدة الشروط من صاحب المال. (Antonio, 2001: 97)

المشاركة

الشركة في اللغة الإختلاط، وشرعا: عبارة عن ثبوت الحق في الشيء الواحد

لشخصين، فصاعدا على جهة الشيوخ. (الحسيني: ٢٨٠)

تطبيق تمويل المشاركة

أ- تمويل العمل

طبق المشاركة لتمويل العمل. وماله من العملاء والمصرفي لأنفق على العمل،

العملاء يرجع مال المذكور مع نسبته موافقة للمصرف.

ب- رأس المال Ventura

وهذا التطبيق للاستثمار بفترة الوقت المعين ثم باع المصرفي بعض سهمه بانتصار

او.مدرّج. (Antonio, 2001: 93)

المراجعة

المراجعة: وهو بأن يجبر المشتري بثمان ما اشتراه ويبيعه. ممثله بربح. (Nor, dkk.,

2007: 40)

تطبيق تمويل المراجعة

طبق المراجعة على إنتاج التمويل لشراء البضاعة الإستثمارى وطنيا ام خارجيا

(خارج البلاد)، كوكالة/Letter of Credit.

وفي حالة العامة، إستعملت المصرفية الشرعية المراجعة كرأس المال، بل ليس

المراجعة مناسبة بأجل طويل ولكنه مناسبة بعقد المضاربة. (Antonio, 2001: 106)

الإجارة

الإجارة هي لغة للإجرة وشرعا تمليك منفعة بعوض بشروط آتية. (الميلبارى: ٨٠)

تطبيق تمويل الإجارة

كثير من المصريفات الإسلامية تطبيق الإدارة فيه يسمى بليسينج (Leasing/

(Sewa guna usaha)

ولكن العامة، كثير من المصريفات بإجارة منتهي بالتملك، لأن بها يسهل

المصريفات لتسجيل سيول العملاء. (Antonio, 2001: 119)

القرض الحسن

القرض وهو تمليك شيءٍ على أن يردّ مثله. (الميلبارى: ٧٢)

القرض الحسن هو العقد بين المصرف والعميل بفلوس ام بضاعة ولا زيادة له.

وردّ العميل الفلوس إلى المصرف في وقت معين دون الفائدة. (Sumitro, 2002: 101)

تطبيق تمويل القرض

أ. القرض كإنتاج التمويل بحاجة العميل المال فوراً.

ب. هدف القرض ليساعد رجل الأعمال المبتدئ او الإجتماعية. وهذا التمويل

يسمى بالقرض الحسن. (Malik, 2007: 9)

٥. نتائج البحث

تطبيق إنتاج التمويل بيت المال والتمويل كاري سما/BMT Kharisma

أ) المضاربة (MDA)

الكيفية	تقديم التمويل إلى قسم التمويل
النسبة	٣٠% (BMT Kharisma) : ٧٠% (العميل)
طويل زمان التمويل	ستة اشهر (إتفاقا في العقد)
الدفع	قيمة الدفع من اول شهر حتى خمسة اشهر قيمة الدفع مناسبة بالنسبة وقيمة الدفع في آخر الشهر من النسبة واصل التمويل او يتعلق بتسوية التمويل
الغرامة	التخدير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان، محام

المصدر: المقابلة في ١٠ ابريل ٢٠٠٨

ب) المشاركة (MSA)

الكيفية	تقديم التمويل إلى قسم التمويل
النسبة	٣٠% (BMT Kharisma) : ٧٠% (العميل)
طويل زمان التمويل	إتفاقا في العقد
الدفع	يتعلق بالنسبة في كل شهر

الغرامة	التحذير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان، محام
---------	--

المصدر: المقابلة في ١٠ ابريل ٢٠٠٨

(ت) المراجعة (MBA)

الكيفية	تقديم التمويل إلى قسم التمويل
النسبة	٣٠% (BMT Kharisma) : ٧٠% (العميل) ٢٠% (BMT Kharisma) : ٨٠% (العميل)
طويل زمان التمويل	ستة اشهر ، اثنه عشر شهرا ، ثمانية عشر شهرا
الدفع	قيمة الدفع الأصلية سواء في كل شهر
الغرامة	التحذير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان، محام

المصدر: المقابلة في ١٠ ابريل ٢٠٠٨

(ث) القرض الحسن (QH)

الكيفية	تقديم التمويل إلى قسم التمويل
النسبة	-
طويل زمان التمويل	إتفاق تمهيدي
الدفع	إتفاق تمهيدي
الغرامة	-

المصدر: المقابلة في ١٠ ابريل ٢٠٠٨

ب. تطبيق إنتاج التمويل في كانندوا الشرعية

(أ) المضاربة (MDA)

الكيفية	تقديم التمويل إلى قسم التمويل
النسبة	٣٠% (كانندوا): ٧٠% (العميل)
طويل زمان التمويل	ستة اشهر
الدفع	قيمة الدفع من اول شهر حتى قيمة الدفع مناسبة بالنسبة وقيمة الدفع في آخر الشهر من النسبة واصل التمويل او يتعلق بتسوية التمويل
الغرامة	التخدير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان

المصدر: المقابلة في ٣ يولي ٢٠٠٨

(ب) المشاركة (MSA)

الكيفية	تقديم التمويل إلى قسم التمويل
النسبة	٣٠% (كانندوا): ٧٠% (العميل)
طويل زمان التمويل	الإتفاقية
الدفع	بكيفية الدفع "Menurun"، قيمة الدفع مناسبة بالنسبة في كل شهرها والحساب مناسب بباقي الحساب شهرا قبله
الغرامة	التخدير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان

المصدر: المقابلة في ٣ يولي ٢٠٠٨

(ت) المراجعة (MRB)

الكيفية	تقديم التمويل إلى قسم التمويل
النسبة	٢٠% (كانندوا): ٨٠% (العميل)

إثنة عشر شهرا او ثمانية عشر شهرا	طويل زمان التمويل
قيمة الدفعة الأصلية سواء في كل شهر	الدفع
التخدير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان	العرامة

المصدر: المقابلة في ٣ يوني ٢٠٠٨

المقارنة عن التطبيق المضاربة في بيت المال والتمويل كاريisma BMT
Kharisma/ و كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" في طويل زمان التمويل
والعرامة. المضاربة بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma غير مقيدة في زمان
الطويل التمويل. طويل زمان التمويل في المضاربة بيت المال والتمويل كاريisma BMT
Kharisma/ يتعلق بالإتفاقية بين بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma
والعميل. واما طويل زمان التمويل المضاربة في كانندوا شريعة مقيدة بثلاثة اشهر
فحسب. ومن جهة ممارسة التمويل المعطل كان الفرق بينهما. هذا يسبب بقيمة
التمويل بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma اكثر من كانندوا الشرعية
"KANINDO Syariah". ظهر الجدول الماضي ان المحامي لا يتورط في ممارسة
التمويل. وآخر الممارسة في كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" بتناول الضمان
واما بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma حتى المحام إذا لا قوة قسم
التمويل بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma في تسوية التمويل. وهذه

الكيفية لمال كثير. وعن الكيفية والنسبة والدفع بيت المال والتمويل كاريهما BMT /Kharisma و كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" سواء.

المقارنة عن التطبيق المشاركة بيت المال والتمويل كاريهما BMT /Kharisma و كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" في جهة الدفع والغرامة. دفع التمويل كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" أحسن من بيت المال والتمويل كاريهما/BMT Kharisma. طريقة الدفع كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" بطريقة "Menurun" بالإتفاقية في النسبة.

المقارنة عن التطبيق المراجعة في بيت المال والتمويل كاريهما BMT /Kharisma و كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" في النسبة والدفع والغرامة. النسبة في بيت المال والتمويل كاريهما/BMT Kharisma ٣٠%:٧٠% او ٢٠%:٨٠%، واما النسبة في كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" ٣٠%:٧٠% فحسب. وطويل زمان التمويل بيت المال والتمويل كاريهما BMT /Kharisma بثلاثة اوقات؛ ستة اشهر او اثنى عشر شهرا او ثمانية عشر شهرا. واما طويل الدفع في كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah" مبني على اساس التمويل وقدرة العميل بالإتفاقية بينهما (بيت المال والتمويل كاريهما BMT /Kharisma

والعميل). واما طويل التمويل الذي يطبق في كانندوا الشرعية KANINDO “Syariah” إثنة عشر شهرا او ثمانية عشر شهرا. حين لا قوة قسم التمويل في بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma لتسوية التمويل المعطل قدم بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma التوكيل الى المحام، واما تسوية التمويل كانندوا الشرعية “KANINDO Syariah” في آخر الطريق بتناول الضمان. الكيفية والدفع سواء.

القرض الحسن طبق في بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma فحسب. الكيفية طلب التمويل الى قسم التمويل بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma/ طويل الدفع وكيفية التسوية بالإتفاقية في وقت العقد. ما وجد في القرض الحسن الغرامة والضمان ولكن العميل لا بد يدفع ٢% لتكاليف إدارية. واما في كانندوا الشرعية “KANINDO Syariah” طبق القرض الحسن في BMA وليس في كانندوا الشرعية “KANINDO Syariah”.

الجدول ٣،١٧

الفرق في تطبيق المضاربة بين بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma

وكانندوا الشرعية “KANINDO Syariah”

كانندوا الشرعية “KANINDO Syariah”	بيت المال والتمويل	
--------------------------------------	--------------------	--

	كاريسما/BMT Kharisma	
ستة اشهر	ستة اشهر (إتفاقا في العقد)	طويل زمان التمويل
التخدير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان	التخدير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان، محام	الغرامة

الجدول ٣,١٨

المساواة في تطبيق المضاربة بين بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma

وكانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"

تقديم التمويل إلى قسم التمويل	الكيفية
٣٠ % (BMT Kharisma) : ٧٠ % (العميل)	النسبة
قيمة الدفع من اول شهر حتى خمسة اشهر قيمة الدفع مناسبة بالنسبة وقيمة الدفع في آخر الشهر من النسبة واصل التمويل او يتعلق بتسوية التمويل	الدفع

الجدول ٣,١٩

الفرق في تطبيق المشاركة بين بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma

وكانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"

كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"	بيت المال والتمويل كاريسما BMT Kharisma/	
بكيفية الدفع "Menurun"، قيمة	يتعلق بالنسبة في كل شهر	الدفع

الدفع مناسباً بالنسبة في كل شهرها والحساب مناسب بباقي الحساب شهراً قبله		
التخدير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان	التخدير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان، محام	الغرامة

الجدول ٣,٢٠

المساواة في تطبيق المشاركة بين بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma

وكانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"

تقديم التمويل إلى قسم التمويل	الكيفية
٣٠% (كانندوا): ٧٠% (العميل)	النسبة
الإتفاقية	طويل زمان التمويل

الجدول ٣,٢١

الفرق في تطبيق المراجعة بين بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma

وكانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"

كانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"	بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma	
٢٠% (كانندوا): ٨٠% (العميل)	٣٠% BMT (Kharisma): ٧٠% (العميل) ٢٠% BMT (Kharisma): ٨٠% (العميل)	النسبة

إثنة عشر شهرا او ثمانية عشر شهرا	ستة اشهر ، اثنة عشر شهرا، ثمانية عشر شهرا	طويل زمان التمويل
التحذير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان	التحذير، الرسالة الرسمية، تناول الضمان، محام	الغرامة

الجدول ٣,٢٢

المساواة في تطبيق المراجعة بين بيت المال والتمويل كاريisma/BMT Kharisma

وكانندوا الشرعية "KANINDO Syariah"

تقديم التمويل إلى قسم التمويل	الكيفية
قيمة الدفعة الأصلية سواء في كل شهر	الدفع

و. الخلاصة

بناء على البيئة المذكورة، فتخلص الباحثة عن تطبيق التمويل ومقارنته في بين بيت

المال والتمويل كاريisma ماجيلانج (BMT Kharisma Magelang) وكانندوا

الشرعية مالانج (KANINDO Syariah Malang) مايلي:

أ كانت لبيت المال والتمويل خمسة انواع التمويلات، وهي (المضاربة والمراجعة

والمشاركة والإجارة والقرض الحسن) و يطبق فيه المضاربة والمراجعة والمشاركة

والقرض الحسن. ولا يطبق فيه الإجارة. واما في كانندوا الشرعية عندهما خمسة

انواع المراجعة والمضاربة والمشاركة والبيع بضمن الآجل والقرض الحسن. ولم يطبق

فيه البيع بثمان الآجل والقرض الحسن يطبق في بيت المال السلام. وهذا يسبب كثير من كيفية الفكرة المجتمع بفكرة تقليدي وليس فكرة شرعية.

ب كانت الناصر القوة من بيت المال والتمويل، قد ملكت SOP التي تكون المصدر في تطبيق التمويل. وبذلك المنهج، فيسر بيت المال والتمويل في تطبيق انواع انتاجه.

عند معطل التمويل، كان بيت المال والتمويل تملك التنفيذية ويشجع إلى الحاكم عند معطل التمويل، بمساعدة مؤسسة الحكم، يسعى بيت المال والتمويل ان ينقص خسارته.

ومن الناصر الضعف من بيت المال والتمويل، يعنى نقص المعاشرة بين الموظفين والعملاء. وسببه لأن عند تنفيذ أنشطة التعليم، حضره بعض الموظفين والعملاء فحسب. وفي تطبيق تمويل المشاركة لم يملك المنهج الخاص في تحليل تمويلها ويسناد إلى الموافقة فحسب.

كانت الناصر القوة من كانندوا الشرعية/KANINDO Syariah يعنى حسن المعاشرة بين الموظفين والعملاء. وبحسن المعاشرة الملكية بين الموظفين والعملاء ولتنمية المسؤولية ليحصل المنفعة لنقص معطل التمويل. والزيادة الثانية، يملك

كانندوا الشرعية/KANINDO Syariah بالنسبة "menurun" في منهج تحليل التمويل والخاص في تمويل المشاركة.

وأما الناصر الضعف من كانندوا الشرعية/KANINDO Syariah يعني ليس له مرجع اساسيّ كا SOP. لأنّ SOP له دور مهم للهيئة لتحقيق الهدف المخطط. وب SOP فيسير الهيئة بحسن التنفيذ. والنقص الثاني هو نقص التنفيذية في معاقبة العميل عند معطل التمويل. إذا كان المنهج الأخير يعني مصادرة الضمان لا يطبق (والخاص العميل بمعطل تمويل) فينبغي ان يحلله في المحكمة. وهذا ليس لكن العقاب الذي يضمنه العميل والسعي ولايضمن الخسارة المضاعفة للهيئة.

ج العوائق التي وجه بهما:

أ. قلة الإعلانات من بيت المال والتمويل الى المجتمع

ب. قلة الفهم عن المعاملة الشرعية

ت. اختيار المجتمع المعاملة التقليدية من المعاملة الشرعية

DAFTAR PUSTAKA

- A. Karim, Adiwarmanto, 2001. *Ekonomi Islam suatu kajian kontemporer*, Penerbit Gema Insani, Jakarta.
- _____, 2004. *BANK ISLAM: Analisa Fiqih dan Keuangan*, Penerbit Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Antonio, Muhammad Syafi'i, 1999. *Bank Syariah Bagi Bankir Dan Praktisi Keuangan*, Penerbit BI dan Tazkia Institut, Jakarta.
- _____, 2001. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktik*, Penerbit Gema Insani Press, Jakarta.
- Arifin, Zainul, 2006. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Penerbit Pustaka Alvabet, Jakarta.
- Arikunto, Suharsimi, 2002. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Penerbit Rineka Cipta, Jakarta.
- _____, 1996. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Penerbit Rineka Citra, Jakarta.
- Ascarya, 2007. *Akad dan Produk Bank Syariah*, Penerbit PT RajaGrafindo Persada, Jakarta.
- Ilmi, Makhalul, 2002. *Teori & Praktek Lembaga Keuangan Mikro Syariah*, Penerbit UII Press, Yogyakarta.
- Indriantoro, Nur, 2002. *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*, Penerbit PBF, Yogyakarta.
- Lewis, Mervin K dan Latifa M. Algaoud, 2007. *Perbankan Syariah Prinsip Praktek dan Prospek*, Penerbit PT Serambi Ilmu, Jakarta.

- Moleong, J. Lexy, 2005. *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Penerbit PT Remaja Rosdakarya, Bandung.
- , 1995. *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Penerbit PT Remaja Rosdakarya, Bandung.
- , 1993. *Metodologi Penelitian Kualitatif*, Penerbit PT Remaja Rosdakarya, Bandung.
- Muhammad, 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Penerbit UPP AMP YKPN, Jakarta.
- , 2004. *Manajemen Dana Bank Syariah*, Penerbit EKONISIA UII Press, Yogyakarta.
- Narbuko, Cholid dkk, 2003. *Metodologi Penelitian*, Penerbit PT. Bumi Aksara, Jakarta.
- Nor, Dumairi, 2007. *Ekonomi Syariah Versi Salaf*, Penerbit Pustaka Sidogiri, Pasuruan.
- Ridwan, 2004. *Manajemen BMT (Baitul Maal wa Tamwil)*, Penerbit UII Press, Yogyakarta.
- Singarimbun, Masri, 1987. *Metode Penelitian Survei*, Penerbit LP3ES, Yogyakarta.
- Sholahuddin, M., 2006. *Lembaga Ekonomi Dan Keuangan Islam*, Penerbit Muhammadiyah University Press: Surakarta.
- Sugiyono, 2005. *Metode Penelitian Administrasi*, Penerbit Alfabeta, Bandung.
- Sumitro, Warkum, 2002. *Asas-Asas Perbankan Islam Dan Lembaga-Lembaga Terkait*, Penerbit Rajawali Pers, Jakarta.
- Strauss, Anselm, 1997. *Dasar-dasar Penelitian Kualitatif*, Penerbit PT. Bina Ilmu, Surabaya.
- Wibowo, Edy, dkk., 2005. *Mengapa Memilih Bank Syariah?*, Penerbit Ghalia Indonesia, Bogor.

Widodo, Hartanto, 1999. *(PAS) Panduan Praktis Operasional Baitul Mal Wat Tamwil*, Penerbit MIZAN, Bandung.

Wiroso, 2005. *Jual Beli Murabahah*, Penerbit UII Press, Yogyakarta.