



**الحسابات الادخارية لدى المصارف الإسلامية في إندونيسيا
دراسة مقارنة بين القانون المصرفي الإندونيسي والفقه الإسلامي**

الباحث:

الاسم: محمد فيصل مختار

رقم الطالب: 20933009

**قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الدكتوراه
في تخصص الشريعة الإسلامية
كلية الدراسات الإسلامية، بالجامعة الإسلامية الإندونيسية**

YOGYAKARTA

2025



الحسابات الادخارية لدى المصارف الإسلامية في إندونيسيا
دراسة مقارنة بين القانون المصرفي الإندونيسي والفقہ الإسلامي

الباحث:

الاسم: محمد فيصل مختار

رقم الطالب: 20933009

المشرف:

الأستاذ الدكتور جانه مبارك

نائب المشرف:

الدكتور أسموني محمد طاهر

قدمت هذه الرسالة استكمالاً لمتطلبات الحصول على درجة الدكتوراه

في تخصص الشريعة الإسلامية

كلية الدراسات الإسلامية، بالجامعة الإسلامية الإندونيسية

YOGYAKARTA

2025



**KEDUDUKAN REKENING TABUNGAN BANK SYARIAH
INDONESIA:
SEBUAH STUDI KOMPARATIF PERSPEKTIF HUKUM PERBANKAN
& HUKUM FIKIH**

Oleh:
Muhammad Faisal Muchtar
NIM: 20933009

Promotor:
Prof. Dr. Jaih Mubarak, S.E.,M.H.,M.Ag

Ko-Promotor
Dr. Drs. Asmuni, MA

DISERTASI

Diajukan Kepada
PROGRAM STUDI HUKUM ISLAM
PROGRAM DOKTOR
JURUSAN STUDI ISLAM
FAKULTAS ILMU AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA
Untuk Memenuhi salah satu syarat guna
Memperoleh Gelar Doktor Dalam Bidang Hukum Islam

YOGYAKARTA
2025

بيان الأصالة

الموقع أدناه:

الاسم : محمد فيصل مختار

رقم القيد : 20933009

برنامج الدكتوراه : الشريعة الإسلامية

عنوان الرسالة:

**الحسابات الادخارية لدى المصارف الإسلامية في إندونيسيا دراسة تحليلية
من مضمون القانون المصرفي الإندونيسي والفقه الإسلامي**

أقر بأن هذه رسالة الدكتوراه ككل هي نتيجة بحثي/عملي الخاص، باستثناء الأجزاء التي تمت الإشارة إلى المصادر. إذا ثبت لاحقاً أن هذه الرسالة هي نتيجة سرقة أدبية، فأنا مستعد لإلغاء درجة الدكتوراه الممنوحة لي وتلقي العقوبات وفقاً للأحكام المعمول بها.

جاكرتا، 14 يناير 2025



محمد فيصل مختار

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Faisal Muchtar

N I M : 20933009

Program Doktor : Hukum Ekonomi Islam

Judul Disertasi :

الحسابات الادخارية لدى المصارف الإسلامية في إندونيسيا دراسة تحليلية
من مضمون القانون المصرفي الإندونيسي والفقه الإسلامي

Menyatakan bahwa disertasi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian bagian yang dirujuk sumbernya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa disertasi ini adalah hasil plagiasi, maka saya siap untuk dicabut gelar doktor yang dianugerahkan dan mendapatkan sanksi sesuai ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 14 Januari 2025

Yang menyatakan,



Muhammad Faisal Muchtar

PERSETUJUAN PROMOTOR

Disertasi

Berjudul :

عقد الويعة في نظام المصارف الاحتياطية الجزئية من منظور إدارة المخاطر

Ditulis oleh : Muhammad Faisal Muchtar

NIM : 20933009

Program Studi : Hukum Islam Program Doktor

Konsentrasi :

Telah dapat kami setujui untuk diuji di hadapan Tim Dewan Penguji Ujian Tertutup Disertasi pada program studi Hukum Islam Program Doktor Jurusan Studi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia.

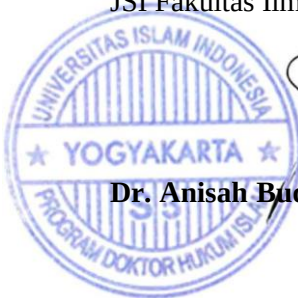
Yogyakarta, 18 Februari 2025 M

19 Sya'ban 1446 H

Mengetahui,

Ketua Prodi Hukum Islam Program Doktor
JSI Fakultas Ilmu Agama Islam UII

Promotor,



Dr. Anisah Budiwati, S.HI., M.SI

Prof. Dr. Jaih Mubarak, MA.

PERSETUJUAN KO PROMOTOR

Disertasi
Berjudul : عقد الويعة في نظام المصارف الاحتياطية الجزئية من منظور إدارة المخاطر

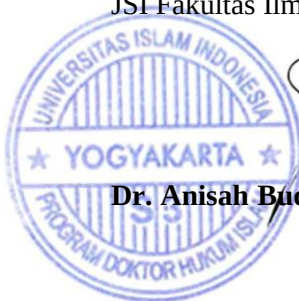
Ditulis oleh : Muhammad Faisal Muchtar
NIM : 20933009
Program Studi : Hukum Islam Program Doktor
Konsentrasi :

Telah dapat kami setuju untuk diuji di hadapan Tim Dewan Penguji Ujian Tertutup Disertasi pada program studi Hukum Islam Program Doktor Jurusan Studi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia.

Yogyakarta, 18 Februari 2025 M
19 Sya'ban 1446 H

Mengetahui,
Ketua Prodi Hukum Islam Program Doktor
JSI Fakultas Ilmu Agama Islam UII

Ko Promotor,



Dr. Anisah Budiwati, S.HI., M.SI

Dr. Asmuni, MA.

إهداء

إلى أمي وأبي الذين كانا من غرس في قلبي محبة الحق والعلم والخير ربياني على إن الإيمان بالله تعالى لا يكون صادقا إلا أن يكون الله ورسوله أحب إلى مما سواهما. وإلى حموي وحمامتي الذين شجعاني لكل عمل الخير وتحقيق الأهداف ودوام القيام بما فيه صلاح الأمة والدعوة الإسلامية.

إلى زوجتي الحبيبة أماليا آرامي التي تناولت معي كؤوس الحياة هناها وشقائها بكت معي إذا بكيت وطربت معي إذا رضيت، وإلى قرتي أعيننا التين ربيناهما في طاعة الله ورسوله على منهج أهل السنة والجماعة ومحبة العلم، والصدق والأمانة والحماسة في طلب العلم نحل لله فياضة التي تحب حماية الأمة خلال مهارة العلوم في كلية طب الأسنان في جامعة إندونيسيا، وأختها الصغيرة نوال رئيسة زاهرة التي سافرت إلى مصر لطلب العلم في معهد الأزهر الشريف في عمرها المبكر وصبرت من فوات الاهتمام والأوقات القيمة أثناء نموها العلمية مدة تركيزي لإتمام هذا البحث العلم النافع.

إلى أختي فيفي ديوي يانتي التي كنيت بفاطمة الزهراء بعد وفاتها وأخي ديدي محمد ابنا مختار حسن وزوجته روبي يانتي بنت روبي الذين ذهبوا في رحاب الله عز وجل أثناء مصيبة المد البحري (الثونامي) في عام 2004 والتي أصاب مدينة باندا أشيه بشكل كبير، وإلى ابنيهم المحبوبين إخوان الأبرار بن مرادي وفرح دين سلسبيل بنت ديدي محمد الذين رجعا إلى المولى عز وجل شهداء في ذلك اليوم الحزين التي لا ملجأ ولا منجى إلا الله، وإلى إختوتي الذين عاشوا وتناصحوا معي في الخير حتى اليوم.

وإلى كل من أسدى لي بمعروف ونصح ومشورة من الأساتذة والزملاء والأخوة ماي بنك إندونيسيا وجامعة الإسلامية الإندونيسية وغيرهم جدير بالإهداء راجيا من الله العليم الحكيم أن يجعل هذا العلم الصالح في ميزان حسناتنا يوم لا ينفع مال ولا بنون إلا من أتاه بقلب سليم.

SURAT PERSETUJUAN

No : 15d/Kaprodi.Hk.Islam-S3/10/DMSI/V/2025

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dr. Anisah Budiwati, M.S.I
NIK : 144210101
Jabatan : Ketua Program Studi
Program Studi : Hukum Islam Program Doktor

Dengan ini menyatakan bahwa:

Nama Mahasiswa : Muhammad Faisal Muchtar
NIM : 20933009
Program Studi : Hukum Islam Program Doktor
Konsentrasi : Hukum Ekonomi Syariah
Judul Disertasi : *KEDUDUKAN REKENING TABUNGAN PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA: STUDI KOMPARATIF PERSPEKTIF HUKUM PERBANKAN & HUKUM FIKIH*

Telah menyelesaikan seluruh proses revisi disertasi sebagaimana yang telah disarankan dalam ujian Terbuka disertasi. Dengan demikian, saya menyatakan menyetujui disertasi tersebut untuk diproses lebih lanjut sebagai salah satu syarat kelengkapan pendaftaran kelulusan pada Program Studi Hukum Islam Program Doktor Fakultas Ilmu Agama Universitas Islam Indonesia.

Demikian surat ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Yogyakarta, 27 Mei 2025

Ketua Prodi,



Dr. Anisah Budiwati, SHL., MSI.



**DEWAN PENGUJI
UJIAN TERBUKA DISERTASI/PROMOSI DOKTOR**

Nama : Muhammad Faisal Muchtar
Tempat/tgl.lahir : Banda Aceh, 12 November 1973
NIM : 20933009
Prodi : Hukum Islam Program Doktor
Judul Disertasi : الحسابات الادخارية لدى المصارف الإسلامية في إندونيسيا دراسة تحليلية
من مضمون القانون المصرفي الإندونيسي والفقه الإسلامي

Ketua : Dr. Muhammad Roy Purwanto, M.Ag.

()

Sekretaris : Dr. Anisah Budiwati, S.H.I., M.S.I.

()

Promotor : Prof. Dr. Jaih Mubarak, MA.

()

Kopromotor : Dr. Drs. Asmuni, M.A

()

Penguji : Dr. Nur Kholis, S.Ag., SEI., M.Sh.Ec

()

Penguji : Prof. Dr. Tamyiz Mukharrom, MA

()

Penguji : Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I

()

Diuji di Yogyakarta pada hari Kamis tanggal 8 Mei 2025 M

Pukul : 13.00 WIB - Selesai

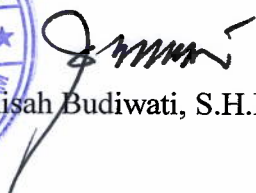
Hasil : **Lulus (Sangat Memuaskan)**



Mengetahui

Kapromotor Hukum Islam Program Doktor FIAI UII

Dr. Anisah Budiwati, S.H.I., M.S.I.

()

الشعار

من سلك طريقاً يلتمس فيه علماً؛ سهل الله له به طريقاً إلى الجنة (الحديث النبوي الشريف)

العلم يحرسك والمال تحرسه (وصية على كرم الله وجهه)

MOTTO

“Siapa Saja Yang Menempuh Jalan Menuntut Ilmu, Maka Allah Ta’ala Akan Memberi Kemudahan Baginya Jalan Menuju Jannah”

(Hadist Nabi Muhammad ﷺ)

“Ilmu Akan Menjaga Dirimu, sedangkan Harta Kamu (Perlu) Menjaganya”

(Nasehat Imam Ali bin Abi Thalib)

الملخص

أصدرت هيئة الخدمات المالية لوائح تتعلق بالمنتجات المصرفية مثل لائحة (POJK) OJK رقم 13 لعام 2021 بشأن تنفيذ المنتجات المصرفية العامة. بالإضافة إلى ذلك القانون رقم 4 لسنة 2023 بشأن تطوير وتعزيز القطاع المالي (P2SK). يحدد POJK المذكور أعلاه المدخرات المصرفية، لكن أحكامها تنص أيضاً على أن للبنوك الحق في استخدام أموال العملاء، وهي سمة من سمات نظام المصرفي الاحتياطي الجزئي على مستوى العالم، وتضع ودائع العملاء بعقود الوديعة والمضاربة في مجموعة واحدة من الأموال. وبذلك يتغير وضع عميل عقد الوديعة إلى وضع المشاركة في المخاطرة مع عميل المضاربة. وهذا الحكم يخالف تعريف الوديعة في الفقه، حيث أن الوديعة اتفاق طوعي على حفظ مال شخص آخر أمانة في يد الوديع. وأما استعمال قاعدة "العبرات في العقود للمقاصد والمعاني لا للألفاظ والمباني" فلا يصلح استعمالها هنا؛ لأن العميل يريد حفظ أمواله، فلا داعي للسماح للبنك بالتصرف في أمواله. ولا يلزم أيضاً الانتقال من الظاهر أو الحقيقة إلى المجاز، أي من عقد الوديعة إلى أن يفهم منه القرض مجازاً، ثم يقصد به قرضاً. كما لا يجوز الانتقال من المعنى الأصلي إلى معنى آخر لعدم القرينة والحاجة إلى المدخرين. أما القرض فهو إقراض مبلغ معين من المال لشخص آخر، ليستفيد منه ويرد له ما يعادله من القيمة، وفي سياق هذا البحث فإن المدخرات يتم إيداعها من قبل صاحبها في البنك، ثم يستطيع البنك الاستفادة منها باستخدامها ورد ما يعادله من القيمة، وهذا ما ينبغي أن يكون حلاً.

الكلمات المفتاحية: النظام المصرفي الاحتياطي الجزئي، الوديعة، مبادئ الفقه الإسلامي، القرض الحسن

Abstract

The Financial Services Authority has issued regulations regarding banking products under OJK Regulation (POJK) Number 13 of 2021 concerning the Implementation of General Banking Products. In addition, Law No. 4 of 2023 concerning the Development and Strengthening of the Financial Sector (P2SK) was issued. The POJK above defines bank savings. However, the condition therein also stipulate that banks have the right to use customer funds, this is a characteristic of the fractional reserve banking system globally and places customers deposit under *wadi'ah* and *mudharabah* contracts in one pool of funds. Thus, it changed *wadi'ah* product condition to a joint risk position with *mudharabah*'s customers. This provision is contrary to the definition of Islamic law, where *wadi'ah* is a voluntary contract to save the assets in the hands of the trustee. As for the use of the principle that "*al 'ibratu fil 'uqud bil maqashid wal ma'ani la bil alfazh wal mabani*", it is not appropriate here, because the customer wants to secure his assets, so there is no need to allow the bank to use his funds. There is no reason to shift from *zhahir* to the opposite / *majaz*, namely from the *wadi'ah* contract to be understood as *Qardh*, then intending to make it a loan. It is also not permissible to move from the original meaning to another meaning because there is no *qarinah* and the needs of the saver. While *Qardh* is lending a sum of money to someone else, to take advantage of it and return the equivalent value, and in the context of this research the savings money is deposited by its owner to the bank, then the it may take advantage by using it and returning the equivalent value, and this should be a solution.

Keywords: Fractional Reserve banking, *Wad'iah*, Fiqh Principles, *Qardh*

Abstrak

Otoritas Jasa Keuangan (OJK) telah menerbitkan peraturan mengenai produk perbankan seperti Peraturan OJK (POJK) Nomor 13 Tahun 2021 tentang Penyelenggaraan Produk Perbankan Umum. Selain itu, diterbitkan Undang-Undang No. 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan (P2SK). POJK diatas mendefinisikan tabungan bank. Namun, ketentuan didalamnya juga mengatur bahwa bank berhak untuk menggunakan dana nasabah, ini merupakan ciri khas *fractional reserve banking system secara* global dan menempatkan nasabah simpanan dengan akad wadi'ah dan mudarabah dimasukkan dalam satu *pool of fund*. Dengan demikian nasabah akad produk wadi'ah berubah kondisinya menjadi posisi risiko bersama nasabah mudarabah. Ketentuan ini bertolak belakang dengan definisinya dalam fikih, dimana wadi'ah adalah akad sukarela untuk menyimpan harta orang lain sebagai amanah ditangan penerima simpanan. Adapun yang penggunaan kaidah bahwa "*al 'ibratu fil 'uqud bil maqashid wal ma'ani la bil alfazh wal mabani*", kurang tepat penggunaannya disini, karena nasabah ingin menitipkan hartanya pada sebuah bank secara aman, maka tentu ia tidak bermaksud mempersilahkan bank untuk menggunakan dananya. Tidak dapat pula diubah dari zhahir lafazh ke sebaliknya /*majaz*, yaitu dari akad wadi'ah menjadi dipahami sebagai qardh. Tidak boleh pula berpindah dari makna asli ke makna lain karena tidak adanya *qarinah*.. maka seyogiayanya akad yang digunakan adalah qardh. Qardh adalah akad meminjamkan sejumlah uang kepada orang lain, untuk dimanfaatkan dan dikembalikan dengan nilai yang sepadan. Dalam praktek perbankan nasabah menyetorkan uang tabungan kepada bank, lalu bank menggunakan untuk berbisnis dan mengembalikan nilai yang sepadan, maka qardh patut menjadi sebuah solusi.

Kata Kunci: *Fractional Reserve banking, Wad'iah, Kaidah Fikih, Qardh*

كلمة الشكر والتقدير

الحمد لله الذي زين قلوب أوليائه بأنوار الوفاق، وسقى أسرار أحبائه شراباً لذيذ المذاق، وألزم قلوب الخائفين الوجَل والإشفاق، فلا يعلم الإنسان في أي الدواوين كتب ولا في أي الفريقين يساق، فإن سامح فبفضله، وإن عاقب فبعدلِهِ، ولا اعتراض على الملك الخلاق، حيث قال مولى عز وجل في محكم تنزيله وما من دابة في ولا طائر يطير بجناحيه إلا أمم أمثالكم ما فرطنا في الكتاب من شيء وأشهد أن لا إله إلا الله، وحده لا شريك له، له الملك وله الحمد، وهو على كل شيء قدير، إلهٌ عزَّ من اعتز به فلا يضام، وذَلَّ من تكبر عن أمره ولقي الآثام.

وأشهد أن سيدنا وحبیبنا وشفیعنا محمدًا عبد الله ورسوله، وصفیه من خلقه وحبیبه، خاتم أنبیائه، وسید أصفیائه، المخصوص بالمقام المحمود، في اليوم المشهود، الذي جُمع فيه الأنبياء تحت لوائه. معالي:

1. السيد رئيس الجامعة الإسلامية الإندونيسية بيوجياكارتا، الأستاذ الدكتور فتح الوحي د
2. السيد عميد كلية الدراسات الإسلامية بالجامعة الإسلامية الإندونيسية بيوجياكارتا السيد الدكتور أسموني محمد طاهر
3. السيد نائب العميد الأول للكوادر البشرية الدكتور. نور خالص
4. السيد نائب العميد الثاني لشؤون الطلاب والخريجين الدكتور محمد روي بوروانتو
5. السيد رئيس قسم الدراسات الإسلامية بكلية الدراسات الإسلامية الجامعة الإسلامية الإندونيسية بيوجياكارتا الأستاذ الدكتور أنطون بريو نوجروهو.
6. السيد أمين قسم الدراسات الإسلامية بكلية العلوم الإسلامية بالجامعة الإسلامية الإندونيسية بيوجياكارتا السيدة أمي تولا سمي
7. السيد رئيس برنامج دراسة الشريعة الإسلامية، برنامج الدكتوراه قسم الدراسات الإسلامية، كلية الدراسات الإسلامية الجامعة الإسلامية الإندونيسية بيوجياكارتا السيدة الدكتورة أنيسة بوديواتي
8. المشرفان الشريفان الأستاذ الدكتور الحاج جائيه مبارك والدكتور أسموني محمد طاهر اللذان كان صابرين في تدليل الباحث وبلغا غاية الاهتمام والإخلاص حتى اكتمل هذا البحث بين إبدینا.
9. المناقشون المحترمون السيد الأستاذ الدكتور تمييز محرم السيد الدكتور نور خالص الذين قاموا بالوالم حتى تم إعلان هذه الرسالة الدكتوراه باعتبارها عملاً علمياً.

10. زوجتي الكريمة أماليا أرامي وقرتا أعيننا نحل الله فياضة ونوال رئيسة زاهرة، أبي المرحوم الحاج مختار حسن، وأمي الحاجة عزيزة سعادان، وحمي المرحوم الحاج دكتور اندس جوهر أبادي، حماتي الحاجة رحيمة أردى، أشقائي وشقيقتي والأساتذة الكرام والأصدقاء والإخوة الكرام حفظكم الله.

11. محاضر برنامج دراسة الشريعة الإسلامية، برنامج الدكتوراه، كلية الدراسات الإسلامية، الجامعة الإسلامية في إندونيسيا، يوجياكارتا: الأستاذ الدكتور. ح. أمير معلم. (محاضر في مادة التاريخ الاجتماعي والقانوني الإسلامي) أ.د. دكتور. ح. محمد أمين سوما، س.ح. م.أ. م.م. (محاضر مقرر منهج الكشف الشرعي الإسلامي) أ.د. جواهر طنطاوي، س.ح. دكتوراه (محاضر في مناهج البحث القانوني) أ.د. دكتور. جايه مبارك س.ع. م.ح. م. م. زراعة (محاضر دورة القواعد الفقهية) المرحوم بإذن الله. أستاذ دكتور. الحاج. فيصل اسماعيل، م.ع. (محاضر الإسلام والقضايا المعاصرة) د. الدكتور اندس أسموني م.أ. (محاضر دورة مقاصد الشريعة) د. دكتور أغوس ترياناتا (محاضر قانون الأعمال الشرعي) د. ح. تميز مختار، ماجستير (محاضر مقرر خرائط الفكر القانوني الإسلامي) أ.د. دكتور. جواهر ثنائوي، ح.م. ح.د. دكتوراه والدكتور الدكتور اندس الحاج صديق تونو، م. هم. (محاضر في مقدمة القانون) أ.د. دكتور. ح. سيسوانتو مشهوري، ماجستير (محاضر فلسفة العلوم) و د. ح. رومو محمد. مصلح، كا إس. (محاضر في الشريعة الإسلامية والثقافة المحلية في إندونيسيا).

8. الطاقم الإداري لبرنامج دراسة الشريعة الإسلامية، برنامج الدكتوراه، كلية الدراسات الإسلامية، الجامعة الإسلامية في إندونيسيا، يوجياكارتا، السيد ح. أنوان سانتوسو، S.Ag، والأخ جوكو والأخ فرناس، والأخت هرنى، والأصدقاء الذين قدموا الكثير من المساعدات في إكمال هذه الأطروحة.

11. جميع الأطراف التي عجز الباحث ذكرها واحدة بعد الأخرى سواء أولئك الذين يساعدون بشكل مباشر أو غير مباشر.

أتمنى أن تكون هذه الأطروحة، مهما كانت صغيرة في الحجم، قابلة للنشر ومفيدة لمستقبل المالية الشرعية والصناعة المصرفية في إندونيسيا خاصة ودول أخرى عامة أو عالميا. كما أرجو اقتراحات من جميع الأطراف حيث لا يفوت هذه الأطروحة من العيوب والنقصان وما ذلك إلا لتحقيق المساهمة في العمليات الإيجابية في مجال الاقتصاد الإسلامي. لا يسعني إلا أن أتقدم لكم بجزيل الشكر على جهودكم المبذولة بيض الله وجهكم وتقبل منكم صالح الأعمال. وجزاكم الله خيرا.

يوجياكارتا، 11 شعبان 1445، الموافق لتاريخ 10 فبراير 2025

الباحث

محمد فيصل مختار

الفهرس

i	عنوان رسالة الدكتوراه
ii	بيان الأصالة
iii	الموافقة من المشرف
iv	الموافقة من المشرف المشارك
v	الاهداء
vi	الشعار
vii	كلمة الشكر والتقدير
viii	الفهرس
ix	الجداول
x	الملحقات
1	الباب الأول مقدمة
1	A. خلفية المشكلة
16	B. إشكالية البحث
17	C. أهمية البحث وفوائده
21	D. خطة البحث
24	الباب الثاني ادبيات البحث والنظريات
24	A. ادبيات البحث
57	B. نظريات البحث
57	1. نظرية مقاصد الشريعة
64	2. نظرية العدالة الاجتماعية
66	3. نظرية الاجتهاد التنزيل
69	4. نظرية المبادئ الأخلاقية والسلوك
85	5. نظرية العقد
109	6. نظرية الثقة المتبادلة
120	7. نظرية الخط الثلاثي
127	C. القواعد الفقهية المتعلقة بالبحث والتكييف الفقهي

171	الباب الثالث طريقة البحث
171	A. نوع البحث
173	B. منهج البحث
181	C. المكان أو موقع البحث
182	D. الأشخاص الموردون للبحث (المصادر)
183	E. تقنيات تحديد الموردون للبحث (المصادر)
185	F. تقنيات جمع البيانات
189	G. صحة البيانات
189	H. تقنيات تحليل بيانات البحث
192	الباب الرابع البحث والنتيجة
194	A. تقسيم الودائع المصرفية الإسلامية
198	B. بيان نمو صندوق الأموال للطرف الثالث
203	C. اختلاف الفقهاء المعاصرون والباحثون في حساب التوفير
235	D. عمليات المصارف الإسلامية الاحتياطية الجزئية
323	E. النبذة عن خبرة ماليزيا في المنتجات المصرفية الإسلامية
327	الباب الخامس خاتمة
327	A. النتيجة
329	B. الآثار المترتبة على عقد القرض في المصرف الإسلامي.
330	C. الاقتراحات
333	المراجع
363	الملحقات
376	قائمة الأسئلة المتوجه إلى الأشخاص الموردين (المصادر)
381	السيرة الذاتية

فهرس الجداول

237	عمليات المصرفية الإسلامية بنظام الاحتياطي الجزئي
258	الفروقات في المنتجات في نظام المصرف الاحتياطي الجزئي
259	وضع المصرف الإسلامي بنظام الاحتياطي الجزئي
271	الفرق بين خطر الاستثمار والادخار الشخصي
272	الفرق بين خطر الاستثمار والادخار في المصارف
274	عن حدود اختراع نقود المصرف
276	المعادلة الميزانية العمومية الناتجة من عمليات الادخار
278	المعادلة الميزانية العمومية الناتجة من نشاطات التمويل
280	المعادلات لميزانيات العمومية الناتجة من عمليات التمويل

فهرس الصور

- 14 الصورة 1.1 عن علميات فتح حساب الودیعة فی المصرف الإسلامی
- 138 الصورة 2.1 (صورة العلاقة والتنسيق الخط الثلاثي للتنمية)
- 199 الصورة عن نمو صندوق الطرف الثالث للمصارف الإسلامية فی إندونيسیا 2019-2024

قائمة الملحق

361	التصريح للبحث والمقابلة للاستفسارات والاستشارة
364	الشهادة بتصحيح قواعد الكتابة واللغة العربية
365	شهادة نجاح عن سرقة العلمية
367	نتيجة الاستطلاع
371	قائمة الأسئلة المقدمة للمصادر
376	السيرة الذاتية

الباب الأول

مقدمة

A. خلفية المشكلة

بلغت مسيرة المصارف الإسلامية في إندونيسيا إلى أكثر من ثلاثين عاما، وذلك من بداية عمليات بنك معاملات إندونيسيا في تاريخ واحد من شهر مايو سنة 1992¹. وتعتبر هذه اللحظات العاطفية كتاريخ البداية للمعاملات المالية الإسلامية المعاصرة في إندونيسيا. فقد اتصف المصرف الإسلامي في إندونيسيا في صورتها الظهيرة بعد إصدارات الفتاوى من الهيئة الشرعية الوطنية التابع لمجلس العلماء الإندونيسي والقوانين واللوائح المصرفية التي تدير مجموع نظم الافتتاح المصرفية وأصولها والإداريات والمنتجات من ناحية الموجودات والمطلوبات والخدمات حتى التسويق والهياكل والحسابات وغير ذلك من المعايير والبحوث.

وكانت المصارف من أكمل الصناعات قانونا ولائحة وفتوى ومعيارا وإصدارا، وذلك لحاجة كبيرة من جميع أفراد المجتمع إلى التعامل بالمصرف من المصارف الإسلامية لاحتفاظ الأموال والاستثمار أو التمويل منها عن المشاركة والإجارة وغيرهما. ومن هنا يتبين لنا أن المصرف له جانبان الموجودات والمطلوبات. غير أن مطلوبات المصرفية في

¹ Sri Kurnialis "Perkembangan Perbankan Syariah Di Negara Muslim," *Syarikat : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah - UIN Sultan Syarif Kasim* Halaman 111, Volume 5 Nomor 2, Desember 2022 (n.d.), <https://journal.uir.ac.id/index.php/syarikat/article/download/9688/5228/44672>.

إندونيسيا وغيرها من الدول اتصفت بنظام الاحتياطي الجزئي بمعنى إن نظام الاحتياطي الفيدرالي للودائع يسمح للبنوك باستهلاك جزء من ودائع عملائها لتمويل أنشطة الاستثمار، مع احتفاظ جزء صغير من الودائع الأصلية كاحتياطي لتلبية طلبات الاسترداد. ويهدف نظام الاحتياطي الجزئي للودائع إلى زيادة الأموال القابلة للإقراض فوق القاعدة النقدية الطبيعية لكسب أرباح إضافية. والسبب وراء ظهور نظام الاحتياطي الجزئي للودائع هو أن المال سلعة قابلة للاستبدال (أي تلك السلع التي تعتبر متكافئة)، ويجب على البنك إعادة (أي المال من نفس الكمية والجودة)². ومع زيادة الودائع المصرفية، تدرك الحكومات والمصرفيون أن الناس لا يطلبون الودائع في نفس الوقت بالكل. ويتألف العمل من إقراض أجزاء من الودائع وجعلها مربحة، والوفاء بالتزامهم بإعادة الودائع إلى الحد الذي تطلبها أصحابها.³

ومن ناحية أخرى، لا تزال العقود في البنوك الإسلامية تترك تساؤلات، من بين أمور وأخرى منها عقد توفير الوديعة أو حساب التوفير، والذي يفهم فيه هذا العقد على أنه القرض⁴. لا يشترط أن يكون المقرض فقيراً، وقد يقترض الغني في بعض الأوقات لظرف

² ابن حنيفة العابدین، *لعجالة في شرح الرسالة (شرح رسالة ابن أبي زيد القيرواني)* (المجلد الرابع، الصفحة 150-151، الناشر: دار الإمام مالك - الجزائر الطبعة: الثالثة، ١٤٤٠ هـ - ٢٠١٩ م عدد الأجزاء: ٥)، (n.d.)

³ De Soto, "The Ethics of Fractional-Reserve Banking System: A Private Property Rights Approach," August 25, 2023, 2 from 15.

⁴ نزيه حماد، عقد الوكالة في الشريعة الإسلامية عرض منهج مقارن، ص. 20 (دار القلم دمشق)، (n.d.)

ما، ثم إن بعض الفقهاء المعاصرين قالوا وإن كانت العملية في أولها وديعة، لكنها تحولت إلى قرض حفظاً لأموال المودعين⁵. هنا تبدأ المشاكل المختلفة في الظهور عند تقديم الهدايا أو المكافآت، وانتفعت أموال القرض في مجموعة الأموال بين صناديق الوديعة / ودائع العملاء (المجتمع) التي أصبحت صناديق القرض والمضاربة المخصصة للاستثمار أو التمويل⁶. يستخدم صندوق القرض نفسه بشكل أساسي للأغراض الاجتماعية ولكنه يستخدم لتقديم فوائد كبيرة للبنك ولا يحصل العميل على أي شيء. وهذا يختلف إذا كان المقصود من الوديعة أن تكون الوديعة أعياناً كالسيارة والعجلة والحقائب والذهب. ومن ناحية أخرى أنه من الصعب على المصارف الإسلامية أن تتطور في ساحة لعب تقليدية. ولا يكاد أن تظهر أصالة العقد ونموذج العمل. وما زالت تعتبر المصارف⁷ الإسلامية جزء لا يتجزأ من النظام المالي العالمي، وعليه فإن المحافظة على سلامة وأمن القطاع المصرفي الإسلامي أمر لا بد منه⁸. ومن سمات المصارف الإسلامية أنها تسعى لأداء رسالتها وتحقيق أهدافها من منطلق أن المال هو عصب الاقتصاد وأن المصارف هي المحرك الأساسي له، بما يسهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية في إطار القواعد الإسلامية بعيد عن

⁵ خلف محمد، "التكييف الفقهي للحساب الجاري في المصارف الإسلامية والأحكام الشرعية المرتبطة عليها"، مجلة الدراسات العربية، علمية محكمة، 3313، <https://dx.doi.org/10.21608/dram.2021.297228.44> (June 7, 2021).

⁶ التكييف الفقهي للحساب الجاري في المصارف الإسلامية والأحكام الشرعية المترتبة عليه. بلقم: الأستاذ الدكتور خلف محمد المحمد أستاذ الشريعة الإسلامية بكلية القانون جامعة العلوم والتقنية – الإمارات العربية المتحدة

⁷ من سمات المصارف الإسلامية أنها تسعى لأداء رسالتها وتحقيق أهدافها من منطلق أن المال هو عصب الاقتصاد وأن المصارف هي المحرك الأساسي له، بما يسهم في تحقيق التنمية الاقتصادية والاجتماعية في إطار القواعد الإسلامية بعيد عن الاحتكار أن تمنع التعامل مع الربا بجميع أنواعه في معاملتها امتثالاً لقوله تعالى: يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ * فَإِنْ لَمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِنْ تُبْتِمْ فَلَكُمْ رُؤُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ

⁸ خلف محمد المحمد، "ماهية المضاربة المصرفية، no. "مجلة العلوم القانونية والسياسية، (n.d.) <https://www.lawjur.uodiyala.edu.iq/index.php/jjps/article/view/177>.

الاحتكار أن تمنع التعامل مع الربا بجميع أنواعه في معاملتها امتثالاً لقوله تعالى في سورة البقرة: يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ * فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتُمْ فَلَكُمْ رُؤُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ.

وبالتالي فإن أهمية وجود انضباط السوق في القطاع البنكي التقليدي هي نفسها في القطاع المصرفي الإسلامي، وذلك من أجل تعزيز سلامة وأمن النظام المالي الإسلامي، إلا أن الطبيعة المميزة للعمل المصرفي الإسلامي القائم على حرمة التعامل بالفوائد الربوية ومبدأ المشاركة في الربح والخسارة⁹، يوفر للأطراف المشاركة في السوق المصرفي الإسلامي خاصة أصحاب الودائع الاستثمارية¹⁰ الحافز والرغبة لمراقبة وتقييم الوضع المالي للمصارف، وذلك لأن ودائعهم ليست مضمونة ولا تستحق عليها فوائد كما هو المصارف الإسلامية معمول به في البنوك التقليدية، بل هي مشاركة في المشاريع الاستثمارية التي تقوم وتحمل الأرباح والخسائر الناتجة عن تلك المشاريع؛ ويعتبر أصحاب الودائع الاستثمارية من بين أهم الأطراف الفاعلة في انضباط السوق والتي لها

⁹ أ.د. نسيبة إبراهيم حمو الحمداني، ورسول عبد الستار، ماهية المضاربة المصرفية (الصفحة 5- كلية القانون والعلوم والسياسة – الجامعة العراقية 2015. n.d.),

الحافز والقدرة على رقابة المصارف الإسلامية. وفي هذا حرصت أساسيات فقه المعاملات حقوق المتعاملين. وقد أنصف نظام المعاصر بلزوم تحقيق هذا الصدد، وإلا تتحقق الخلل في عملياتها. ونفس الوقت العملاء الذين ادخروا أموالهم لقصد الاحتفاظ في خزانة المصرف يواجهون أيضا الخطر مثل ما واجهه أصحاب الأموال ليستثمر مع المصرف في المشروعات.

ومن ثم كان من عادات المصارف الإسلامية كانت أو تقليدية مادامت تندرج تحت نظام الاحتياطية الجزئية تواجه عشرة المخاطر (ثمانية منها تطبق لكل البنوك الوضعية والبنوك الشرعية، والأثنان لباقيان تخصصهما البنوك الشرعية)¹¹ وفي مقدمتهما خطر السيولة وانسحاب العملاء ادخارهم من البنك¹². فإن للمصرف لن يكون له الاحتياطية الكافية ليغطي الانسحاب، فيضطر المصرف الى لوضع سقف لحد السحب أو يعلن عجزه تماما، ويوضح أن الذعر المصرفي نقله من حالة الإعسار أو خوف من الإعسار أو انخفاض الملاءة إلى حالة إعسار بسرعة قصوى لا تكفي للقيام بإجراءات التصحيح. ومن أشهر أمثلة الذعر المصرفي (التهافت المصرفي) أزمة الرعب المصرفي في أمريكا لعام 1997 (وتطلق عليها أيضا انهيار المصارف)، والتي اندلعت في الولايات المتحدة الأمريكية حينما انهارت سوق الأوراق المالية بصورة مفاجئة فاقدة ما تقرب من 50 %

¹¹ Ikatan Bankir Indonesia, Banker Association for Risk Management (BARa), *Manajemen Kesehatan Bank Berbasis Risiko* (Halaman 101, PT. Gramedia Pustaka Utama, 2016, n.d.).

¹² Muhamad Iqbal Fasa, "Manajemen Risiko Perbankan Syariah Di Indonesia," *Li Falah Jurnal Studi Ekonomi & Bisnis Islam I* (Desember 2016).

من الحد الأقصى للقيمة المالية التي حققتها في العام السابق، ومن خلالها تمت عملية سحب للأموال المودعة في البنوك التي تقدم الخدمة المصرفية العامة للأفراد (*Retail banking*) وبنوك الاستثمار في كل أرجاء البلاد ما أدى إلى إفلاس كثير من البنوك والشركات. والأزمة الاقتصادية في دول جنوب شرق آسيا عام 1997/1998 خير شهيد على انهيار نظام الاحتياطي الجزئي. وجدير بالذكر حدث انسحاب كثير من عملاء *Bank Century* في عام 2008¹³ لما عرفوا عجز السيولة لهذا البنك. وكل من هذه القضايا الخطيرة أدت البنك المركزي الإندونيسي إلى سياسة الإنقاذ وتم ذلك بمساعدة السيولة البنك المركزي. فإن عجز السيولة لها أسباب منها فشل المقترضين في البنك التقليدي أو المضاربين في التجارة المرجوة الحصاد أو شركاء أو المستأجرين في إيفاء واجباتهم. وهذا الفشل يؤدي إلى عدم القدرة التنافسية للبنك ويسبب انسحاب العملاء ادخارهم وتحوله إلى بنك آخر الذي حقق ربحاً ملموساً مع الحرص على نسبة تكاليف التشغيل (*operating expenses*) ونسبة التسهيلات غير المنتظمة (*non-performing*) (*financing*). ويسمى هذا تحويل الادخار بالمخاطر التجارية النازحة (*Displace Commercial Risk/ DCR*).

¹³ Lily Evelina Sitorus, "Constitutional Debate: Hard Case in the Bailout Century Bank Policy," *Nova Science Publisher Inc*, Page 56, January 1, 2021.

ويعتقد البعض أن وجود مؤسسات لضمان الودائع كان ستمنع حدوث هذه الأزمة. مع أن قانون رقم 2023/4 عن التطوير وتقوية القطاع المصرفي يقول عن التأمين أموال المدخرات المصرفية بأن أنواع ومعايير التزامات البنوك غير البنوك التحويل النظامي إلى البنك المتلقي و/أو البنوك الوسيطة تشمل:

أ. الودائع من المودعين التي تلبي المتطلبات معايير الودائع التي تستحق الدفع وفقا لأحكام ضمان الودائع بالمبالغ الحد الأقصى لقيمة الوديعة بضمان مؤسسة تأمين الودائع؛

ب. الالتزامات تجاه بنك المركزي الإندونيسي ومؤسسة تأمين الودائع؛ و

ج. الالتزامات الأخرى التي تحددها المؤسسة التأمين على الودائع.

ومن المعلوم أن المصارف تقليدية كانت أو إسلامية في إندونيسيا تخضع تحت القوانين التي أصدرتها بعض الهيئات والوزراء وهي الهيئات خدمات المالية والبنك المركزي الإندونيسي والوزارة المالية وتخضع عمليات المصارف الإسلامية خاصة تحت الفتاوى التي أصدرتها الهيئة الشرعية الوطنية التابع لمجلس العلماء الإندونيسي. وأصدرت هذه الهيئة الشرعية مئة خمسة وخمسون فتوى حتى اليوم، منها ما يتعلق بالمصارف الإسلامية، والتأمين الإسلامية ومؤسسات المالية الإسلامية بشكل عام والسوق الأوراق المالية وأيضا الفتاوى التي تتعلق بالتجارة مثل ضوابط التسويق الشبكي الإسلامي وغيرها.

أما القوانين واللوائح التي تدير عمليات المصرفية وبالأخص ما تتعلق بمنتجات من جانب المطلوبات سواء أكانت حساب التوديع تحت الطلب أو ودیعة لأجل فمرجعها اللائحة التي أصدرتها الهيئة لخدمات المالية تحت رقم 2021/3/13¹⁴ عن إدارية المنتجات المصرفية العامة. وتشمل هذه اللائحة كلا من المصارف التقليدية والإسلامية، حيث أظهرت بأن مبادئ الشريعة هي مبادئ الشريعة الإسلامية في الأنشطة المصرفية بناء على الفتوى الصادرة من قبل مؤسسات لها سلطة في إصدار الفتاوى في مجال الشريعة. كما تلزم للمصارف تطبيق مبادئ حماية العملاء في إدارة المنتجات المصرفية وفقاً للقوانين واللوائح المقررة والمتعلقة بحماية العملاء في قطاع خدمات المالية.

ويظهر من خلال اللائحة السابقة رقم 2021/3/13¹⁵ كانت تدير عدة جوانب التي يتحفظ بها حقوق المتعاملين وذلك مثل أن العميل المودع له لغرض الاستثمار بعقد المضاربة فإنه يتحمل الخسارة ولا يتحمله قطاع ضمان الادخارية في حالة عدم التعدي، بخلاف لو أن غرض العميل هو مجرد الادخار فيديره المصرف لغرض الاستثمار فيستأن المصرف هذه الأموال من قطاع ضمان الادخارية.

¹⁴ Otoritas Jasa Keuangan, “Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/3/2021 Tentang Penyelenggaraan Produk Bank Umum” (2021).

¹⁵ “Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 13 /Pojk.03/2021 Tentang Penyelenggaraan Produk Bank Umum” (n.d.), <https://www.ojk.go.id>.

ومن الجدير بالذكر أن القانون واللوائح المالية في إندونيسيا لا تطلع إلا بعد الاستشارة من الهيئة الشرعية الوطنية للتابع لمجلس العلماء الإندونيسي كما هو المقرر في القانون عن التطوير وتقوية القطاع المالي في إندونيسيا.¹⁶ غير أنه عند تعمق هذا القانون وتحليله من نظر الفقه الإسلامي وقواعده وصلت إلى أنه من الجدير إعادة النظر بما هو المقرر حيث تغيرت أحوال الادخارية يقصد بها هذا القانون في إيماننا مع ما هو المكتوب في الأثر عن توديع أصحاب الرسول صلى الله عليه وسلم وهو عند صحابي جليل زبير بن العوام غير أنه بحب أن يأخذ تلك الأموال قرضا بدلا من التوديع عنده. والحديث عن هذا طويل. مما يدل على توديع أصحاب رسول الله أموالهم قرضا " قال هشام وكان بعض ولد عبد الله بن الزبير قد وازى بعض بني الزبير خبيب وعباد قال وله يومئذ تسع بنات قال عبد الله بن الزبير فجعل يوصي بدينه ويقول يا بني إن عجزت عن شيء منه فاستعن بمولاي عليه قال فوالله ما دريت ما أراد حتى قلت يا أبتاه من مولاك قال الله عز وجل قال فوالله ما وقعت في كربة من دينه إلا قلت يا مولى اقض عنه دينه فيقضيه" ¹⁷ وواضح هنا أن عبد الله بن الزبير بن العوام قضى دين أبيه.

¹⁶ "Undang-undang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan," Pub. L. No. UU No.4 tahun 2023, § Lembaga Keuangan (2023), <https://www.kemenkeu.go.id>.

¹⁷ تاريخ مدينة دمشق، vol. 18 مجلد 18 صفحة 430, 80 vols. دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع، ١٤١٥ هـ - ١٩٩٥ م).

أما قاعدة العبرة في العقود للمقاصد والمعاني، لا للألفاظ والمباني¹⁸ التي تدرج تحت قاعدة "الأمر بمقاصدها"¹⁹ تعنى منها أن المعول عليه في تعاقد الناس هل يكون بألفاظ العقود عليه أو بمعانيها؟²⁰ لأن اللفظ قد يكون متضمناً لحكم ويكون المعنى متضمناً لحكم آخر. فإن ما قاله الأستاذ نزيه حماد في كتابه الوديعة يعني في بحثه عن استعمال الوديعة ففيه خلاف واضح بين الفقهاء في أمور المصرفية الحالية عند استخدام عقد الوديعة كأساس للإدخار، ومنها في حالة استعمال الوديعة أو استهلاكها، فقال الشافعية والحنابلة وقد قيدوا بتضمين الوديعة إذا كان خيانة أي لنفع نفسه لا لمصلحة المالك.²¹ وقال الدكتور عيسى عبده: " وكذلك التعدي يجعله يضمن الوديعة لأنه نوع من الخيانة وأما إذا هلك غير تقييد في حفظها فلا ضمان عليه."²²

¹⁸ محمد بك إسماعيل، *القواعد الفقهية بين الأصالة والتوجيه* (الصفحة 39، المطبعة دار المنار للطبع والنشر والتوزيع، ميدان حسين هليوبلس بالقاهرة عام 1996). n.d.,

¹⁹ عبد الرحمن بن صالح العبد اللطيف، *القواعد والضوابط الفقهية المتضمنة للتيسير*، القاعدة الحادية عشرة الأمور بمقاصدها) المجلد الأول، الصفحة 195، عمادة البحث العلمي بالجامعة الإسلامية، المدينة المنورة، المملكة العربية السعودية الطبعة: الأولى، ١٤٢٣ هـ - ٢٠٠٣ م. n.d.,

²⁰ عز الدين عبد العزيز بن عبد السلام السلمي (، *الغاية في اختصار النهاية*، ص 26) vol. 6، دار النوادر، بيروت - لبنان، ١٤٣٧ هـ - ٢٠١٦ م.)

²¹ نزيه حماد، "عقد الوديعة في الشريعة الإسلامية"، الطبعة الأولى 1993 للميلادي / 1414 للهجري) دار القلم دمشق والدار الشامية بيروت. 120، n.d.,

²² عيسى عبده، *العقود الشرعية الحاكمة للمعاملات المالية المعاصرة* (الصفحة 113، المكتبة دار الاعتصام، مدينة حسين بالقاهرة الطبعة الأولى 1977/ 1387، 116. n.d.,

فالحنفية والمالكية قد غلبوا جانب المعنى قولاً واحداً إلا في حالة تعذر التوفيق بين اللفظ والمعنى فحينئذ لا يجوز إلغاء الألفاظ. وأما الشافعية والحنابلة المذهب منهما هل هو اللفظ أو المعنى؟ خلاف في قاعدة العقود بين المذاهب.²³

والعبرة بمعنى الاعتداد والعقود جمع عقد وهو ارتباط الإيجاب بالقبول²⁴ كعقد الوديعة والمضاربة في هذا البحث. والمعاني جمع معنى وهو المصورة الذهنية التي دل عليها القول أو الفعل²⁵. وهذا معناه أن العبرة في العقود تكون بمعانيها لا بصيغها وألفاظها وأن المذهب هو المعنى دون اللفظ على خلاف بين المذاهب.

فصيغة العقد المعبر بها عن العقد قد تأتي فيها لفظان أحدهما بمفرده يدل على عقد والآخر يدل على عقد غيره، وذلك مثل أن يقول زيد من الناس وهبتك هذا الثوب بمئة ألف روبية فهل يعقد بلفظ وهبتك الدال على الهبة أو يكون الاعتداد بمعنى الذي يدل عليه السياق الذي يفهم منه معنى البيع فيكون العقد بيعاً لوجود العوض، أو يحكم بأن هذا العقد لغو لوجود التعارض بين أجزاء العقد. قد نقل السيوطي خلاصة هذا الباب عن ابن جني، ويبدو لديه الميل إلى هذه الفكرة

²³ الوجيز في أصول الفقه الإسلامي (المدخل - المصادر - الحكم الشرعي) المجلد الثاني، الصفحة 138، دار الخير للطباعة والنشر والتوزيع، دمشق - سوريا (مطبوعات وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية إدارة الشؤون الإسلامية - دولة قطر) الطبعة: الثانية، ١٤٢٧ هـ - ٢٠٠٦ م عدد الأجزاء: ٢، (n.d.).

²⁴ الشيخ الدكتور محمد صدقي بن أحمد بن محمد آل بورنو أبو الحارث الغزي، الوجيز في إيضاح قواعد الفقه الكلية (الصفحة 148، الناشر: مؤسسة الرسالة العالمية، بيروت - لبنان الطبعة: الرابعة، ١٤١٦ هـ - ١٩٩٦ م، (n.d.)، الصفحة 148.

²⁵ الشيخ الدكتور محمد صدقي بن أحمد بن محمد آل بورنو أبو الحارث الغزي، الوجيز في إيضاح قواعد الفقه الكلية (الصفحة 148، الناشر: مؤسسة الرسالة العالمية، بيروت - لبنان الطبعة: الرابعة، ١٤١٦ هـ - ١٩٩٦ م، (n.d.)،

التي تذهب إلى وجود المناسبة بين اللفظ ومدلوله.²⁶ أما إذا نظرنا إلى عقد من عقود الادخار المصرفية المقررة في اللوحة التي أصدرتها الهيئة لخدمات المالية هي حساب الجاري أو الحساب تحت الطلب (current account) وحسابات التوفير (saving account) وجدنا أن هذين النوعين الحسابين تندرج تحت عقدين هما المضاربة والوديعة للحساب الأول و للحساب الثاني. وتعتبر اللوحة بأن حساب التوفير هو الادخار على أساس اتفاقية الوديعة أو الادخار على أساس اتفاقية المضاربة أو استثمار الأموال على أساس عقد المضاربة التي يمكن إجراء السحب عليها سيقوم المصرف بإعداده للعميل من الشيكات، وفواتير الحساب الجاري، ووسائل النظام المدفوعات الأخرى، أو عن طريق الطلب تحويل. يمكن أن تحتوي الحسابات الجارية على ميزات الحساب الافتراضي، حسابات الضمان، المؤسسات المالية الإسلامية متلقي الوقف النقدي (LKS PWU) / البنك المستفيد من إيداع رسوم الصيانة الحج (BPS متلقي الوقف النقدي (BPIH) / البنك المتلقي إيداع مصاريف سفر الحج (BPIH BPS) / خدمات النسك المتميز، حساب صندوق المقرض (RDL) وحساب صندوق العملاء (RDN).

أما العقد الذي يندرج تحته:

²⁶ طاهر سليمان حمودة، جلال الدين السيوطي عصره وحياته وآثاره وجهوده في الدرس اللغوي) الصفحة 297، الناشر: المكتب الإسلامي - بيروت الطبعة: الأولى، ١٤١٠ هـ - ١٩٨٩ م عدد الصفحات: ٤٢٦ ، n.d.).

أ- عقد الوديعة.

ب. عقد المضاربة (المطلقة).²⁷

وهذا التعريف مسايرة مع ما أفتاه الهيئة الشرعية الوطنية برقم 2000/1 عن الحساب تحت

الطلب أو حساب التوفير، ويقرر:

أولاً: هناك نوعان من الودائع تحت الطلب:

1. الودائع تحت الطلب التي لا تسمح بها الشريعة، وهي الودائع تحت الطلب التي هي على

أساس حساب الفائدة، أي كما تجريها البنوك الوضعية.

2. الودائع تحت الطلب المبررة شرعاً، وهي الودائع تحت الطلب التي تكون على أساس مبادئ

المضاربة والوديعة.²⁸

يعد عقد الوديعة كأحد العقود الأساسية لحسابات التوفير والحسابات الجارية في الخدمات

المصرفية الإسلامية في إندونيسيا مصدرًا أساسيًا للأموال المستخدمة لتوفير التمويل للعملاء

من جانب الأصول. من حيث أركان العقد فهو يتكون من صاحب المال أي العميل، ومتلقي

الوديعة أي البنك، والسلعة أو المال المودع.

وتتم عملية فتح حساب الوديعة التوفير في البنك بشكل عام عن طريق:

1. املأ الاستمارة

²⁷ “Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No No.13/3/2021 Tentang Penyelenggaraan Produk Bank Umum” (2021), www.ojk.go.id.

²⁸ “Fatwa Dewan Syariah Nasional” (n.d.), <https://dsnmu.or.id/kategori/fatwa/page/16/>.

2. إظهار بطاقة الشخصية

3. والقيام بإيداع أولى المبلغ.

أما متطلبات فتح حساب الوديعة التوفيرية هي:

1. أملاً الاستثمار فتح الحساب. ثم إظهار بطاقة الشخصية، مثل بطاقة الشخصية (KTP) أو بطاقة (E-KTP).

2. ثم أن يقوم بإيداع مبلغ أولى وفقاً للوائح البنكية. يُطلق على هذه الوديعة الأولية اسم الأصول الموثوقة.

أما الإجراءات لفتح حساب الوديعة الادخارية تتم بما يلي:

1. التوجه إلى أحد فروع البنك، ثم تقديم طلب فتح حساب الوديعة التوفيرية، ومن ثم سيقوم قسم خدمة العملاء بتقديم شرح عن حساب الوديعة الذي قمت باختياره.

2. سوف تطلب خدمة العملاء من العملاء ملء نموذج فتح حساب.

3. يقوم قسم خدمة العملاء بإدخال بيانات العملاء

يحصل العملاء على دفتر توفير وجهاز تحويل آلي (ATM).

4. يقوم العملاء بإيداع مبلغ أولى عند مكتب الصراف.

يقوم الصراف بمعالجة الإيداع الأولي وإصدار إيصال الإيداع.

ادخار الوديعة هو منتج ادخاري مبني على مبادئ الشريعة الإسلامية والذي يمكن أن يساعد في إدارة الأموال. لا يعتمد هذا الادخار على نظام تقاسم الأرباح بين العملاء والبنك، ولكن يمكن للبنك تقديم مكافآت دون الاتفاق عليها مسبقًا. أزيد التوضيح علميات فتح حساب الوديعة المصرفية بالصورة التالية:

(الصورة 2.1 عن علميات فتح حساب الوديعة في المصرف الإسلامي)



لا أكتفي هذا البحث كما بينت أعلاه بعرض نواحيه وهي: من حيث عمليات المصرفية وهي نفس المنتجات المصرفية الإسلامية، ومن حيث مفهوم الفقه الإسلامي وضوابطه للمدخرات

المصرفية الإسلامية ونبذة من القواعد الفقهية، وكذلك من منظور القانون واللوائح المذكورة وعلى رأسهما قانون التطوير وتقوية قطاع المصرفية رقم 4 لعام 2023، اللائحة لهيئة الخدمات المالية الإندونيسية، والنبذة من اللائحة التي أصدرتها البنك المركزي الماليزي، وأيضا من حيث حماية حقوق المتعاملين وبالأخص المودعون الذين ادخروا أموالهم في المصارف الإسلامية وعدم إلحاق الضرر بهم.

B. إشكالية البحث

من خلال ما تم ذكره تتضح إشكالية هذا البحث والتي يمكن طرحها في السؤال الرئيس التالي:

إلى أي مدى يتعرض الحسابات الادخارية في نظام المصارف الإسلامية الاحتياطية الجزئية التي أدارتها القوانين واللوائح من قبل الفقه الإسلامي؟
للإجابة على الإشكالية الرئيسية نطرح التساؤلات الفرعية التالية:

1. كيف تجري عمليات الحسابات التي طبقها المصارف الإسلامية الاحتياطية

الجزئية في إندونيسيا؟

2. كيف تتصور إشكاليات حسابات الادخارية وتطبيقها من ناحية الفقه والقانون

المصرفي الإندونيسي؟

3. وهل يتساوى الغرض والخطر من جمع كل من الحسابين الحاسب الجاري

والحساب تحت الطلب مع العقد الوديعة والمضاربة كما هو المطبق في عمليات

المصرفية في إندونيسيا؟

C. أهمية البحث وفوائده

1. أهمية البحث

فقد استمد البحث أهميته من أهمية الموضوع الذي تناوله والمتعلق بالتكيف الفقهي للودائع المصرفية الإسلامية، إذ تبرز الحاجة للدراسة نظراً للواقع الذي يتمثل في دور المصارف الإسلامية في تطور الاقتصاد والنهوض به، حيث أن ارتفاع حصة ودائعها يؤدي إلى زيادة تمويلاتها، وبالتالي زيادة الأموال الموجهة نحو الاستثمار وتحقيق الأهداف الاقتصادية المنشودة وفي نفس الوقت يرجى ارتفاع نسبة سوق المصارف الإسلامية مقابل سوق المصارف الوضعية. كذلك تتبع أهمية الدراسة من أنها تقوم على استقراء وتشخيص الواقع الحالي للودائع في المصارف الإسلامية من حيث تكييفها الفقهي، وبيان مدى مطابقتها لأحكام الشريعة الإسلامية.

وقد اتضح من خلال فقرات أعلاها أن هذا البحث سيوضح قضية الحسابات الادخارية المصرفية الإسلامية من ضمن القوانين واللوائح ونبذة من مقاصد الشريعة التي تضمنه القانون حماية حقوق العملاء. وعلاوة على هذا، كثيرا ما يحدث في المصارف الإسلامية الكبرى والمتقدمة في إندونيسيا فشل التعامل مع المصارف الإسلامية التي مقرها الرئيسي في خارج إندونيسيا بسبب عدم توافق العقود المستخدمة، بجانب الوضع أو نتيجة التقرير المالي للمصرف، ومن الأسباب هي لما كانت القصد من العملاء ادخار أموالهم فمنهم من أراد به الاحتفاظ والأخذ متى شاء، كما أن منهم من أراد به الاستثمار، فيزدوج المصرف جميع هذين النوعين في صندوق واحد والذي يسميه صندوق الأموال²⁹ فمنها ما يتخذ موضع الاحتياطي الأساسي ومنها ما يتخذ موضع الاحتياطي الثانوي. أما لاحتياطي الأساسي، وهو وضع الأموال للحفاظ على السيولة المتعلقة بالتزام البنك بتوفير الحد الأدنى من الاحتياطيات القانونية للبنك المركزي (الأصول غير المربحة) والتي يتوافق مبلغها مع لوائح البنك المركزي بالروبية والعملة الأجنبية باستثناء الوفاء بها يجب أن تحافظ أحكام الحد الأدنى من الاحتياطيات القانونية للبنك أيضًا على عمليات السحب من المودعين وكذلك تلبية طلبات القروض ودفع التكاليف التشغيلية. تتكون مكونات الاحتياطي الأولى

²⁹ Drs. Zainul Arifin, MBA, *Dasar-dasar manajemen bank syariah*, Cetakan Pertama, 2002 (Alvabet, n.d.).

من النقد والحسابات الجارية لدى البنك المركزي. وأما الاحتياطي الثانوي، أي الاحتياطيات التي تشكلها البنوك لدعم احتياجات السيولة (الأصول ذات العائد السائل). عندما لا يلزم تلبية احتياجات البنك من السيولة من الاحتياطي الأولي، فإذا لم تكن كافية يجب تليتها باحتياطيات أخرى، وهي الاحتياطيات الثانوية. وباعتبار أن كل هذه الأموال لها تكاليف، يجب على البنوك أن تحافظ على ربحتها، أي أن الاحتياطيات الثانوية، إلى جانب تلبية احتياجات السيولة، يجب أن تكون قادرة على توفير الأرباح، وتشمل مكونات الاحتياطيات الثانوية: الأوراق المالية قصيرة الأجل، وكذلك الودائع لدى غيرها من البنوك. ومن ناحية أخرى هامة فإن الإسلام قد اهتم بحقوق المتعاملين على حد سواء في هذا الصدد إما أن يكون مودعا أو وديعا، غير أن ناحية المودع الذي هو صاحب المال لما ودع ماله أي قطعه من قبله للعميل أو المصرف فمنذ ذلك الحين انتقلت الملكية إلى المصرف وسجل هذه الوديعة في جنب المطلوبات، وإذا وقع الأزمة أو فشل رد المودع فقد وقع العميل في خطر. ولذلك أرى أنه لا بد أن يكون حالة العميل قوية في أية حال وسهل له سحب مال في أي حال كانت الأحوال من حالة الاستقرار الاقتصادي أم لا، وفي حالة نمو المصرف أو تدهور. وانسجاماً مع مشكلة الدراسة وللوقوف على حقيقة التكليف الفقهي لودائع المصارف الإسلامية، تهدف الدراسة إلى تحقيق ما يلي:

أ. لتبيين عمليات الحسابات الادخارية التي طبقها المصارف الإسلامية الاحتياطية

الجزئية في إندونيسيا، والاحطار التي تتسم بها هذا النظام البنكي.

ب. لتحليل إشكاليات حساب الوديعة تحت الطلب وحسابات الاستثمار حسب اللائحة المذكورة والفقه الإسلامي.

ج. التحليل عن تطبيقهما من حيث أن طبيعة الوديعة تختلف عن طبيعة المضاربة اللتين تستعمل كمبدأين لحسابات الادخارية ونظر إدارة المخاطر في هذا الصدد.

ومهما كان عنوان البحث عن الحسابات الادخارية لدى المصارف الإسلامية، غير أنى أقتصر البحث عن الحساب الجاري وحساب التوفير الذين يجريان على أساس عقد الوديعة حسب التشريع الإندونيسي والفتوى الهيئة الشرعية الوطنية التابع لمجلس العلماء الإندونيسي. ولا أتحدث أو أبين عن أية حسابات تقوم على أساس عقد المضاربة، وذلك لعدم الخلاف الواضح عند الفقهاء السابقين والمعاصرين، بخلاف عقد الوديعة في هذا الجانب.

1. فوائد البحث:

تبرز فوائد هذا البحث وتتسم في منافعها العلمية والعملية

أ. أما فائدة علمية بانه يبين التوافق بين فهم الفقهي والقانوني لهذا الموضوع وهو الحسابات المصرفية الإسلامية ذات نظام احتاطي جزئي وتكييف فقهي من خلال آراء الفقهاء وعلماء المقاصد قديما وحديثا. ومن ثم أقدم الحل الفقهي بدلا من

العقد المستخدم في المصارف الإسلامية حاليا وهو الوديعة مع بيان حال في دولة من الدول أو لمحة من التطبيق وهو ماليزيا حسب ما هو المقرر في قرارات شرعية لقطاع مالية البنك المركزي الماليزي التي طبق عقد القرض لحساب الجاري وحساب التوفير.

ب. وأما فائدة عملية تستمد كنتيجة علمية لهيئات شتى التي من وظائفها تطوير وتقوية قطاع مالية حتى تجارية في إندونيسيا منها الهيئة الشرعية الوطنية التابع لمجلس العلماء الإندونيسي، والهيئة لخدمات المالية الإندونيسية والبنك المركزي، الوزارة المالية، والمصارف الإسلامية في إندونيسيا والجامعات المدارس وكذلك مجامع البحوث عند الحاجة لتطوير المنتجات المصرفية. وذلك تستطيع هذه الجهات الرجوع لإيجاد حلول في تطوير العقود وأنواعها الطبيعية والتي أقرب إلى جزر فقهي تطبيقي من الوديعة بدون أي تأويل عند تعارض قصد العميل والمصرف وفي الحقيقة لا توجد التعارض بل والمصرف عرضوا الاستقراض من الجماهير.

D. خطة البحث

ينقسم هذا المبحث إلى مقدمة، وأربعة مباحث، وخاتمة، وفهارس:

1. الباب الأول المقدم. سأحدث من خلاله عن خلفيات اختيار الموضوع، وإشكالية

البحث، وأهميته، وخطة البحث.

2. أما الباب الثاني سآبين عن البحوث السابقة المتعلقة ببحثي (أدبيات البحث) حتى يتبين العلاقات مما استفدت من المقالات والبحوث السابقة وتفترق وجهة النظر التي أقوم بهذا الموضوع التي تدل على أصالة هذه رسالة الدكتوراه والإبداع فيها. وكذلك عن هيكله ذات الصلة بالبحث التي تتسائر وتؤيد هذا البحث (رسالة الدكتوراه) بيانه من المقاصد الشريعة والمصالح كالنظرات العظمى والنظريات الوسطى، والاجتهاد التنزيل كنظريات التطبيق من حيث أبداع من خلاله مناط حسابات التوفير بوجه الخصوص.

3. أما في الباب الثالث طريقة البحث فسأتحدث فيه عن المنهج الذي سلكت في هذا البحث وهو المنهج الوصفي التحليلي للوصول في البحث النوعي من خلاله.

4. وأما الباب الرابع النتيجة والبحث، فأتحدث من خلاله عن القوانين واللوائح عن المطلوبات في إندونيسيا وعمليات المصرفية الاحتياطي الجزئي من جاني الموجودات والمطلوبات، والمنتجات المصرفية التي تقوم نشاطاتها على نظام الاحتياطية الجزئية في إندونيسيا التي هي أساس لمنتجات المصرفية من الحساب الجاري أو الحساب تحت الطلب وحساب التوفير. وكذلك القواعد الفقهية المتعلقة بها، والآراء الفقهية، بيان بديل

لعقد الوديعة المصرفية، والعقود المستخدمة وهي الوديعة، مع بيان إصدارات الشرعية من البنك المركزي الماليزي.

5. فالباب الخامس هو ختام البحث الذي يجب أن يحتوي الاستنتاجات والآثار المترتبة من تطبيق استنتاج البحث، والتوصيات، والاستنتاجات المفصلة والاقتراحات المعينة. وتتم صياغة المقترحات بناء على الاستنتاجات نتائج البحث قد تحتوي على عروض أو توصيات للمؤسسات ذات الصلة والباحثين القادمين.

الباب الثاني

أدبيات البحث والنظريات

A. أدبيات البحث

من المعلوم أن المصارف الإسلامية المستجدة في هذه الآونة في إندونيسيا من فترة بعد كوفيد-19 إذ طلعت اللائحة رقم 13 لعام 2021 في تقوية تطوير المنتجات المصرفية، ويليهما القانون لطوير وتقوية قطاع المصارف سواء أكانت المصارف الإسلامية أو الوضعية وهو القانون رقم 4 لعام 2023 المذكور. كما أن الفتاوي من الهيئة الشرعية الوطنية التابع لمجلس العلماء الإندونيسي التي هي أكثر من مائة وخمسين فتوى، غير أن هناك نظر عن العقود الموجودة في جانب الحسابات الادخارية التي يتحدد فيه هذا البحث من ناحية الفقه من استخدام عقد الوديعة لمنتجات الحسابات واستخدام القرض، وجدير بالذكر أن قطاع حماية الودائع في إندونيسيا حدد الضمان للأموال المدخرة إلى إثنتين مليار فقط مع أن المصارف تفتتح وتعد مع العملاء ادخار المال بلا حدود مبلغ معين.

ومن ناحية الحفاظ على أموال العملاء لابد من البيان عن الاسباب التي لا تخلو إما أن تكون المصرف التي تختص لتدعم نمو الاقتصاد سواء أكان محليا أو وطنيا أو عالميا مثل البنك الإسلامية للتنمية أو المصارف التجارية التي تتسم بتحصيل أقصى الربح للمساهمين. ومهما

كان ذلك، فمن حيث الموجودات والمطلوبات استخدم أكثر إيداع العملاء كلا من الوديعة حساب التوفير والاستثماري. وتتحدى عمليات هذا النوع من المصارف في حالة الخطورة من خواطر المصارف مثل خطر تحويل الرصيد إلى المصرف الآخر أو عندما يتوجه المصرف للأزمات المالية ولا يقدر المودع من استرجاع المال المودع إلا بعد المحاولات ونزول القرار من المحكمة. وكل من هذه القضايا يرجع إلى قضية نظام الاحتياطي الجزئي التي استخدم مال المودعين للحصول على الربح.

فهناك قضية أساسية لا بد من معرفتها وتحليلها فقها كأثر المصرف الاحتياطي الجزئي مهما كان المصرف بصيغة العقد إما الوديعة أو القرض على الخلاف بين الفقهاء في بيان القاعدة "العبرة في العقود للمقاصد المعاني لا للألفاظ والمباني"³⁰ لا بد من تثبيت الملكية. وذلك لأن المصرف بهذا النظام انتفع من المدخرات الوديعة أو القرض لمصلحته ومول هذه الأموال وسجله كنوع من أصوله سواء كان التمويل في مجال المشاركة أو الإجارة أو بيع المرابحة أو غيرها. وأوضح الأستاذ حيدر ناصر بأن الإسلام يسمح لكل فرد من الأفراد استعمال كل وسائل المشروعة من أجل تنمية ملكيته.³¹ يرفض الإسلام فكرة أن الملكية مهمة جماعية. ومن الواضح أن موقف الإسلام مع أتباع هذه الأيديولوجية مخالف. كما يخالف الإسلام الفكرة الرأسمالية التي ترى أن الملكية الفردية مطلقة، عدا عن ذلك، يرفض الإسلام أيضًا أن تكون الملكية حقًا

³⁰ محمد صدقي بن أحمد بن محمد آل بورنو أبو الحارث الغزي، الوجيز في إيضاح قواعد الفقه الكلية.
³¹ حيدر ناصر، "الملكية الفردية في الإسلام"، *اقتصادنا الإسلامي*، 3، December 2023.

جماعياً. إن الإسلام يعترف بقوة ولا يعارض بضرورة مراعاة المصلحة العامة وتقديمتها على مصلحة مجموعة صغيرة من المجتمع لأن مراعاة المنفعة العامة أمر يجب قبوله في صيغة الملكية³². واستفدت من مقالة الدكتور عبد الكريم أحمد قندوز بحث ملكية في مناقشة معنى الملكية في الإسلام وخاصة الادخار في الصيرفة الإسلامية بينما أقوم بالبيان التطبيقي للملك في الوديعة وفيما يتعلق ببحتي بحث عن إدارة السيولة في المصرف الإسلامي الذي أعده الدكتور عبد الكريم أحمد قندوز في بحثه عن إدارية سيولة النقد لدى المصارف، بأنه عند حدوث صعوبات السيولة في الشريعة المصرفية غالباً فهي أولى العلامات التي سيختبرها البنك صعوبات مالية أكثر خطورة. واستفدت منه أنه تبدأ هذه الصعوبة عادة بانخفاض في المدخرات العامة (الودائع) مما يؤدي إلى نقص الأصول السائلة، مما يجبرهم على تقديم قروض بين البنوك وبيع أصولهم الاحتياطية. فأخطار تمويل السيولة *Liquidity Funding* (*Risk*) هي أخطار عدم قدرة البنك على تلبية التدفقات النقدية الحالية والمستقبلية لمتوقعة احتياجات الضمانات بكفاءة دون التأثير على عملياته اليومية أو وضعه المالي ينشأ هذا لخطر من أسباب عديدة منها فشل السوق في تقدير أو تصور جودة الائتمان لأصل أو لمؤسسة³³.

³² عبد الكريم أحمد قندوز، "إدارة السيولة بالبنوك الإسلامية"، صندوق نقدي دولي 121 (2023)،

<https://www.amf.org.ae/sites/default/files/publications/2023.>

³³ قندوز، "إدارة السيولة بالبنوك الإسلامية"، دراسات اقتصادية، صندوق النقد العربي، 2023، 3.

وإذا كان تصور السوق لجودة الائتمان لدى البنك غير مناسب يؤدي ذلك إلى تكلفة الأموال الخاصة به، وأنا على نفس وجهة النظر في بيان ما يتعلق باعتماد الأموال بين أيدي العملاء عند السحب مما يسبب في مخاطر السيولة. ومع ذلك، فإن نقطة التقاطع التي أثارها المؤلف هي حيث اتبعت المصارف الإسلامية سلوك البنوك التقليدية في أن المدخرات / الودائع التي يمكن سحبها في أي وقت تختلف عن الوديعة في منتجات الادخار أو الودائع لأجل مع المضاربة، غير أن الباحث لم يدقق الوديعة لفظاً من حيث أنها ملك للمودع وكونه قرضاً حقيقة أو هو القرض أخذاً بأحد رأيي الشافعية. التأثير من نظام احتياطي الجزئي في إندونيسيا بمعنى تأثير نظام المصرف الاحتياطي الجزئي سور مؤشر الاحتياطي الجزئي للاحتياطي المصرفي الذي يعتبر أحد أسباب الأزمات الذاتية، كما يتضح من المبلغ مطلوبات البنوك أعلى نسبياً من احتياطات البنوك نسبة³⁴. وتم إجراء دراسة مماثلة سابقاً على وجه التحديد تأثير النظام المصرفي الاحتياطي الجزئي على التضخم. تظهر النتائج الإيجابية أن الاحتياطي الجزئي المصرفي له تأثير كبير على زيادة هذا البحث.

ورأى بأن المصرف حسب نظام الاحتياطي الجزئي مخالف لمبدأ السلبية وتسبب مضاعفة المال / سرعة تضخم اقتصادي. وذلك لأن البنوك لها دور في إنشاء أموال بديلة من الحكومة عملة. يتم تحديد سرعة استبدال الأموال من خلال اللوائح وأحكام الاحتياطي للبنك المركزي. واستفدت من هذا البحث أن الاحتياطي الجزئي تؤدي إلى قضايا التضخم المالي الذي هو النتيجة من تطبيق هذا النظام، وهو خلاف قصد الشارع من تحقيق التوازن في الاقتصاد. اتصالاً بهذا البحث أتركز في قضية الوديعة التي هي إحدى منتجات المصرف الإسلامي، من حيث مدى جواز استخدامه كأداة التمويل. واستناداً إلى مبادئ الشريعة الأساسية، هناك نوعان من عقود جمع الأموال، وهما الوديعة أو المضاربة.³⁵ المنتجات التي تحتوي على عقد وديعة لديها مخاطر سيولة أعلى لأن مالك الأموال لا يشارك في الخسائر أو الدخل الناتج عن استخدام الأموال من قبل البنك. فيجب أن تكون البنوك مسؤولة عن سلامة أموال العملاء في البنوك الإسلامية، وتتم إدارة أموال العملاء في شكل ودائع أو استثمارات. تختلف طريقة الإيداع والاستثمار بشكل واضح عن الودائع في البنوك التقليدية حيث تكون الودائع بمثابة محاولة لتحقيق فائدة على المال. ويعني مفهوم أموال الودائع أنه كلما احتاج العميل إليها، يجب أن يكون المصرف قادراً على تلبيةها، ونتيجة لذلك تصبح أموال الودائع سائلة للغاية. هذه السيولة العالية تجعل الأموال المودعة أقل احتمالاً للوفاء بمتطلبات الاستثمار الذي يتطلب إيداع

الأموال. فيمكن للبنك أن يأخذ جميع الأرباح من الأموال المودعة دون تقاسمها مع العميل، ما دامت أموال العميل لا تنقص قيد أنملة. نظرًا لأن إيداع الأموال لا يستغرق وقتًا طويلاً، ويعرف أيضًا باسم مجرد إيداع، فقد لا يقدم البنك عائداً. وفي الوقت نفسه، إذا كانت أموال العميل مستثمرة، فإن مفهوم الاستثمار هو عمل يتحمل المخاطرة، أي كل فرصة لكسب الربح منها. علاوة على ذلك يؤكد المؤلف بلزوم المراجعة عن مفسدة الممارسة بنك الاحتياطي الجزئي (نظام الاحتياطي الجزئي) ويرى أنه قناة للربح ومصدر للضرر يجب إغلاقه وإصلاحه على الفور، وحتى تفكيكه على الفور، وليس إعادة بنائه فقط. لأنه لا يتماشى مع قيم العدل والحد الأدنى للأمن المتوقع. أسس حكم الفقه "لا ضرر ولا ضرار"³⁶ (لا استبدادية وغير مستبدة) مبدأ أخلاقي أساسي للنظام التشغيلي للبنوك الإسلامية. الهرم المقلوب ظاهرة تحدث في النظام المصرفي حيث تكون نسبة الاحتياطي النقدي الأصغر يدعم بالفعل عددًا أكبر من الودائع والا يرى الإسلام أن النظام المصرفي الجزئي الاحتياطي هو قناة للربح ومصدر للضرر يجب إغلاقه وإصلاحه على الفور، وحتى تفكيكه على الفور، وليس إعادة بنائه فقط. لأنه لا يتماشى مع قيم العدل والحد الأدنى للأمن المتوقع. أسس حكم الفقه "لا ضرر ولا ضرار"³⁷ (لا استبدادية وغير مستبدة) مبدأ أخلاقي أساسي للتشغيلي للبنوك الإسلامية.

³⁵ Adiwarmanto A Karim, "Bank Islam Analisa Fiqih Dan Keuangan," in *Bank Islam Analisa Fiqih Dan Keuangan*, Edisi Ketiga (PT.Raja Grafindo Persada, 2004), 297–301.

³⁶ زين الدين عبد الرحمن بن أحمد بن رجب بن الحسن، السلامي، البغدادي، ثم الدمشقي، الحنبلي، القاعدة الذهبية في المعاملات الإسلامية لا ضرر ولا ضرار (الصفحة 13، الناشر: دار الكتاب العربي الطبعة: الأولى، 1410 هـ - 1990 م. n.d.),

³⁷ زين الدين عبد الرحمن بن أحمد بن رجب بن الحسن، السلامي، البغدادي، ثم الدمشقي، الحنبلي.

بالإضافة إلى ذلك، نظام الاحتياطي الجزئي يُنظر إلى الخدمات المصرفية أيضًا على أنها نظام يمثل الخلاف الهرم المقلوب ظاهرة تحدث في النظام المصرفي حيث تكون نسبة الاحتياطي النقدي تدعم الصناديق الأصغر حجمًا أكبر من الودائع والائتمان. إلى جانب ذلك، فإن النظام المصرفي الذي يستخدم مفهوم الاحتياطي الجزئي كما هو موضح أعلاه يعتمد بشكل كبير على الفائدة (الربا) في عملياته وهذا بالتأكيد مخالف تمامًا لمبادئ الصيرفة الإسلامية.

وعندما يتم سداد الأقساط أو السداد، يمكن إتلاف الإيصال بسهولة عند إجرائه، وستصبح مصروفات الفائدة الناتجة جزءًا من الدخل. وبهذه الطريقة، تصبح الصناعة المصرفية أكثر أشكال الأعمال ربحية على الإطلاق، لأن البنك يمكنه فرض رسوم الفائدة على الأموال التي يصنعونها. وفي شرح يحتوي على حقائق تاريخية بسبب نظام الاحتياطي الجزئي، أوضح الباحث أن المصارف الإسلامية هي حل. ومع ذلك، فإنه لا يذكر عمل المصرف الإسلامي نفسه. لذلك أرى ضرورة تحديد المصرف الإسلامي لتقديم صورة واضحة. هذا يمكن أن يشار إليه عدة من المراجع: "المصرف الإسلامي" لسودين هارون المبادئ وعمليات نظام المالي الإسلامي.³⁸

³⁸ Sudin Haron, *Islamic Finance and Banking System* (page 145-157, Mc Graw Hill Education, 2009, n.d.).

وهناك بحث يعتبر من البحوث الأولية عن رسني حسن وشافعي عبد العزيز³⁹ يلهم إعادة النظر بالنسبة إلى الوديعة- مع بيان أن الوديعة أما أن تكون يد الضمانة أو يد الأمانة لا عرض على من قال بتقسيمها - عقد بين مالك البضاعة والوصي على البضاعة لحماية البضاعة من السرقة أو التلف أو غير ذلك. بعبارة أخرى، الحارس هو ضمان سلامة تخزين البضائع. الوديعة نوعان، وديعة يد أمانة، ووديعة يد ضمانة (يضمن بالتعدي)⁴⁰. إذا تم جمع الأموال معًا واستخدامها وتحملها مقابل الخدمات والعقود تطبيق الشريعة وديعة يد ضمانة. عندما يتم تصميم منتجات الودائع على غرار وديعة أو قرض حسن، لا تشارك العملاء بأي شكل من الأشكال. فاستقدت من هذا البحث أن الوديعة أمانة في يد الوديع. وأرى إنه إذا انخفضت الوديعة الاسمية تكبد البنك بالفعل خسارة بدلاً من تحقيق ربح. مثل ما نوقشت أعلاه، تقدم البنوك دائماً الهدايا أو المكافآت - في شكل أموال، وسلع، ومزايا أخرى متنوعة للمودعين. هذه مكافأة للمودعين. لكن هل هذه الهدية مقبولة شرعاً مع علم بأن المودع لا يتعرض لأي خطر؟ الجواب على هذا السؤال هو من جهة، فائض أو عائد من المتوقع أن تكون غير تعاقدية. البنك غير ملزم بتقديم المرتجعات. والمرتجعات هي هدايا بحتة

³⁹ Bello Shafi'i abdel azeez and Rusni bt Hassan, "Saving And Current Account In The Context Of Shari'ah Contract," *Arabian Journal of Business and Management Review (Nigerian Chapter)* 1 No 12, no. Islamic banking contract (2014),

<https://www.google.com/search?q=Saving+And+Current+Account+In+The+Context+Of+Sharia>.

⁴⁰ صالح بن عبد السمیع الأبهی، *الثمر الدائی شرح رسالة ابن أبي زيد القيروانی* الصفحة 563 المكتبة الثقافية بیروت. (n.d.),

بطبيعتها، وهي هدايا بحكم تعريفها ليس الربا. في الوقت نفسه، رفض العلماء الكلاسيكيون عمومًا الهدايا التي رافقت هذه الودائع أو القروض. على الرغم من أن العوائد في شكل هدايا ليست كذلك هو جزء من الاتفاقية، يمكن أن تتكرر بشكل طبيعي. عندما تقدم البنوك مثل هذه المكافأة عند مستوى معين على الودائع دون فشل، سيكون لدى العميل الآن توقع بهذا العائد واضح، ونتوقع عوائد دون المخاطرة، يكاد يكون هذا الربا بالكامل. وتعتبر الهدايا من أسباب اجتذاب العملاء لتدخر أموالهم بالبنك، غير أنه لا بد من التحقيق هل الوديعة لما كانت تصبح قرضا معنى. ومهما بحثت الباحثة في مقالاتها بحثًا واسعًا عن موضوع مخاطرة البنك الاحتياطي الجزئي غير أنها لم تبحث عن وضع منتجات الوديعة في المصرف الإسلامي إلا بشكل عام. وبالنسبة إلى مشروعية الوديعة التي هي أحد المباحث هنا يقول الدكتور عبد الله السيد محمد إبراهيم⁴¹، ويُفهم منه عقد الوديعة على أنه القرض في حين توفر الوديعة عند الطلب أو بالاتفاق مع البنك التجاري ليس وديعا ولكنه قرضا. استخدام اسم وديعة بالنسبة له هو ذكر مجازي مثل هناك وديعة والتي تميز بين عملياتها في البنوك

⁴¹ مدى مشروعية الانتفاع بالوديعة في الفقه الإسلامي والنظم دراسة "المعرفية الفقهية المعاصر، n.d."

الإسلامية والبنوك التقليدية القائمة على الفائدة. فاستفدت منه القول بان التوديع المصرفية في هذا الصدد الوديعة لفظا والقرض معنى.

والآثار المترتبة على التعديلات على الودائع تحت الطلب كقروض موضح لما نقل ملكية الأموال إلى البنك. ويتبين من الوصف أعلاه أن صاحب المال وقت إيداعه في البنك إذن يأخذها البنك ويمتلكها، وهي مضمونة بذلك يمكن للبنك التخلص من الأموال مع التمويل والاستثمار سيحصل على ربحه الخاص، وإذا خسر، سيتحمله بنفسه. وينتج من هذا البحث بأن أصحاب المدخرات لا يشاركون في أرباح الاستثمار، ولا كما تتحمل المخاطر. مدخرات الوديعة التي تُفسَّر على أنها القرض لها عواقب عديدة. من بين أمور أخرى غير مسموح بفرض رسوم عند فتح حساب توفير وديعة، أو يشترط على صاحب حساب التوفير أن يكون لديه رصيد لا يقل عن مبلغ معين، وإذا وصل الرصيد إلى هذا الحد، فلا يجوز سحبه حتى يظل حساب التوفير نشطاً، أو حل آخر يجب إعادة المبلغ إلى الحد الأدنى المتفق عليه في غضون أيام قليلة أما اقتطاع منه مبلغ معين كل شهر، هذه من الأمور التي تتطلب التفكير الفقهي.

تحدث الباحث الدكتور عبد الله السيد محمد⁴² عما جرى في المصاريف الإسلامية من عقد الوديعة من حيث حساب التوفير وغيره مع بعض البيان بأن الوديعة تعتبر قرضاً مع صفته الجارية فيها، غير أنني أبحث من ناحية أن البنك أو مصرف لا

⁴² عبد الله السيد محمد إبراهيم، "العنوان: مدى مشروعية الانتفاع بالوديعة في الفقه الإسلامي والنظم دراسة "المعرفة الفقهية المعاصرة"، جامعة الأزهر الشريف بقمهية، no. 17، الوديعة، 2139-2268 (n.d.).

يستخدم مال الوديعة أو القرض لغرض تبرعي بل لغرض التمويل بمال الغير -الذي هو في الأصل عقد تبرعي – ولتحقيق الربح أكثر بدلا من تمويل مال المضاربة.

بجانب هذب بين خلاف محمد آل محمد التكييف الفقهي لمشروعية حساب التوفير والاحكام الشرعية المترتبة عليه⁴³. يدور البحث حول حكم معاملة حساب التوفير التي تجريها المصارف الإسلامية ، وتكييفها الشرعي والقانوني ، وخلص البحث إلى أن حساب التوفير قرض ، وهذا التكييف اعتمدته المجامع الفقهية وهيئات الرقابة الشرعية والمؤسسات المالية ، ثم ناقش الأحكام الشرعية المترتبة على كون حساب التوفير قرضا ، ومنها ملكية المصرف للمال ، وأن عليه ضمانه ، وله غنمه وعليه غرمه ، ومنها عدم استحقاق صاحب حساب التوفير أي من الأرباح ، وعدم مشروعية اشتراط جوائز أو زيادة من صاحب حساب التوفير ، وعدم مشروعية ذلك حتى إذا أعطاه المصرف من دون اشتراط مادام المصرف مدينا له ، وهناك مسائل فيها اختلاف كالزيادة على القرض أو الجوائز عند الوفاء وبعده ، وكذلك ناقش حكم التسهيلات والخدمات التي يقدمها المصرف لصاحب حساب التوفير ، وناقش أيضا حكم خصم المصرف من الرصيد في كل شهر عند وصوله إلى حد أدنى معين ، وحكم

⁴³ محمد، "التكييف الفقهي للحساب الجاري في المصارف الإسلامية والأحكام الشرعية المترتبة عليها".

زكاة هذا المال ، والإضافة النسبية في هذا البحث بيان الآثار المترتبة على كون

حساب التوفير قرضاً⁴⁴

ومن جهة أخرى صاحب حساب التوفير لا يأخذ أي عوائد أو فوائد على أمواله المودعة في المصرف مهما كثرت ومهما طال زمنها، بل هناك بعض البنوك تأخذ عمولة من صاحب حساب التوفير مقابل هذه ٣ الخدمة، ويقصد أصحاب حساب التوفير من فتحها، حفظ أموالهم من السرقة والتلف، وتسهيل إجراءات معاملات تجارية من تحويل وغيره، وعدم حمل النقود، والسحب بالبطاقة نقداً، أو عند شراء سلعة.

ولذلك يحتاج من بيان أقوال الفقهاء المعاصرين في تكييف عملية حساب التوفير، على أي أساس شرعي يودع صاحب المال ما عنده من أموال في البنك، ولا يأخذ عليها ربحاً، وهي مضمونة على البنك، ويستطيع سحبها في أي وقت. وبتحليل النظريات القرض والوديعة والفرق بينهما من حيث الأحكام تتضح الآثار والأحكام المترتبة على التكييف الفقهي للحساب الجاري من كونه قرضاً أو وديعة في الأحكام الشرعية، كما يأتي:

⁴⁴ خلف محمد محمد، "التكييف الفقهي لمشروعية حساب التوفير والأحكام الشرعية المترتبة عليه"، جامعة العلوم والتقنية – الإمارات العربية المتحدة. 3303, n.d.,

1. القرض: فيه انتقال ملكية المال المقرض إلى المقترض، ويباح له الانتفاع

به، والتصرف فيه، لأنه مالكة فيكون له ربحه ونماؤه وهو مضمون عليه.

فيجب عليه رد بدله أو قيمته عند الطلب، أو حسب الموعد المحدد.

2. أما الوديعة: فهي في ملك المودع، ولا يباح للمستودع أن ينتفع بها أو يتصرف

فيها، لأن الهدف من عقد الوديعة حفظها، وهي أمانة⁴⁵ لدى المودع عنده، لا

يضمنها إلا بالتعدي أو التقصير في حفظها⁴⁶. وبهذا يتبين الفرق بين القرض

والوديعة.

ويؤكد هذا بحث قدمه لطفي⁴⁷ عن تنفيذ العقد وديعة في البنوك الشرعية. وفي هذا

أيضا قسم شيخ وهبة الزحيلي⁴⁸ والدكتور نزيه حماد⁴⁹ في كتابهما الوديعة كما تجريه

المصارف الإسلامية إلى وديعة يد الأمانة ويد الضمان. ويتم تغيير من وديعة يد أمانة

⁴⁵ M. Hasanuddin, "Fikih Muamalah Dinamika Teori Akad Dan Impelementasinya Dalam Ekonomi Syariah," Cetakan Pertama, 2016 (PT.Raja Grafindo Persada, n.d.), 88.

⁴⁶ أبو الحسن برهان الدينعلي بن أبي بكر بن عبد الجليل الفرغاني المرغيناني، *الهداية في شرح بداية المبتدي* (المجلد الثالث الصفحة 213 - المطبعة دار احياء التراث العربي - بيروت - لبنان. n.d.),

⁴⁷ Mohammad lutfi, "Penerapan Akad Wadiah Di Perbankan syariah," *Madani Syariah* 3, no. perbankan syariah (Agustus 2020), <https://stai-binamadani.e-journal.id/Madanisyariah/article/download/207/177/>.

⁴⁸ وهبة الزحيلي، *الفقه الإسلامي وأدلته*، vol. 673، المجلد الخامس، من ثمان مجلدات (vols. 673، دار الفكر دمشق. n.d.),

⁴⁹ نزيه حماد، "قضايا فقهية معاصرة في المال والاقتصاد"، الطبعة الثانية (دار القلم دمشق، 1433)، 387-409.

وتصبح يد ضمان يمكن أن تتحول وديعة يد أمانة إلى وديعة يد الضمان للأسباب التالية:

- أ. لا يتم الاحتفاظ بالأشياء المودعة من قبل الشخص الذي يعهد إليه.
 - ب. الغرض الذي يعهد به الطرف الثاني إلى شخص آخر (طرف ثالث) ليس من مسؤوليته أو عائلته.
 - ج. يتم استخدام البضائع المؤتمنة من قبل الشخص المخول لها.
 - د. الموكول بالوديعة ينكر الوديعة.
 - هـ. مزيج الناس الموكلين البضائع الموكلة بأصول شخصية بحيث يصعب فصلها. ينتهك الشخص المؤتمن الشروط والأحكام التي تم تحديدها.
- ومن ناحية المحاسبة المصرفية التي حاسب الوديعة في المطلوبات كالتوديع، فعندئذ يستهلكها المصرف، والحال يختلف المحاسبة إذا كان القرض. وفقاً للمبادئ التوجيهية للمحاسبة المصرفية الشرعية الإندونيسية، في عام 2003، تم الاعتراف بمدخرات الوديعة بالمبلغ الاسمي للوديعة أو عمليات السحب التي تتم من قبل صاحب الحساب. ودائع الادخار يتم الاعتراف بالهدايا المستلمة نقدًا عند استلام الأموال.
- يتم إثبات ودائع الوديعة التوفيرية عن طريق المقاصة بمجرد سريان مفعولها يتم قبول تقديم مكافآت على الودائع للعملاء كمصروف عند تكبدها.

ويشير مبدأ الوديعة في الخدمات المصرفية الإسلامية إلى الاتفاقية حيث يقوم العملاء بتوفير المال في البنك بهدف البنك مسؤول عن حفظ المال والضمان استرداد المبلغ في حالة وجود مطالبة من العميل. ونتيجة لتطبيق مبدأ الوديعة هو كل شيء الربح الناتج من صندوق الودائع سيكون مملوكة للبنك (والعكس صحيح).

يعتبر منتجة المصارف الإسلامية التي هي الوديعة من أحسن السبل للتمويل، ولذلك تسابق المصارف الإسلامية التي تقوم عملياتهم على نظام الاحتياطي الجزئي حيث لا يحتاج صاحب المصارف أو اصحاب الأسهم إلى تحضير رأس مال ضخم للتمويل. غير أن هناك مأخذ ونكت لمصارف الاحتياطي الجزئي حيث أن هذا النوع من نظام البنك لا يتساير مع المقاصد الشريعة كما بينا أعلاه.

علاوة على هذا يتركز الباحث حلاف محمد آل محمد حول قضية الوديعة من حيث المعنى اللغوي والاصطلاحي وما ترتيب من الخلافات بين الفقهاء والمناقشات والقضايا حولها⁵⁰. ومما استفدت بحثه حكم إعطاء الهدية للمودع وحكم أخذ المصرف الإسلامي رسوما على حساب التوفير، وغيرهما، بينما أقوم بالبحث الاوسع من هذا

⁵⁰ خلف محمد المحمد، "ماهية المضاربة المصرفية".

وهو كونه المصرف الاحتياطي الجزئي الذي يتناول هذا البحث من جانب الفقه والقانون الإندونيسي

وعد عمر محمد بشينه المصارف الإسلامية كغيرها من المصارف الأخرى تقليدية منشآت مالية وسيطة تقبل الودائع من الجمهور وتقوم باستثمارها من خلال صيغ الاستثمار الإسلامية المختلفة والتي تسعى إلى تطويرها وابتكار أخرى مع مرور الوقت⁵¹. وتتصف الخدمات المصرفية بوجه عام بقدر كبير من النمطية، حيث أن المصارف تتشارك فيما بينها في كونها تسعى للحصول على الأموال من المودعين بكل شرائحهم ومن ثم إعادة توظيف تلك الأموال داخل السوق نفسه، وتسعى المصارف الإسلامية إلى تجميع الأموال وتوظيفها في نطاق أحكام الشريعة الإسلامية، وهي مصارف تنموية ترتبط تمويلاتھا بالنشاط الحقيقي للاقتصاد من خلال التزامها بالضوابط الشرعية، الأمر الذي يؤدي إلى استقرارها وتحسن مؤشرات أدائها. واستفدت من خلال بحثه في مواجهة المصارف الإسلامية منافسة كبيرة مع المصارف التقليدية من أجل تعزيز مكانتها في السوق، حيث أنه كلما زاد حجم نشاط المصارف الإسلامية قل التوجه للمصارف التقليدية التي تعتمد على الربا أساساً لها في عملياتها المصرفية، وهذا ما يساعد في توجيه واستخدام أمثل للموارد المتاحة أمامها لأغراض التنمية. وفي ظل ارتفاع مستوى المنافسة بين المصارف

⁵¹ محمد عمر بشينه ومحمد عقيل زائد، “التكيف الفقهي لودائع المصارف الإسلامية”، *أفاق العلمية كلية الدراسات الإسلامية بجامعة الأسمرية الإسلامية العدد الأول (2018): 111-23*.

الإسلامية والمصارف التقليدية عموماً، أو حتى فيما بين المصارف الإسلامية نفسه، فإن المصارف الإسلامية تهتم بولاء ورضا عملاءها عنها خاصة من جهة التزامها بالضوابط الشرعية سواء في قبولها للأموال أو توظيفاتها المختلفة، الأمر الذي يؤدي إلى زيادة عدد عملاءها، وبالتالي زيادة الأموال المتاحة لها للاستثمار، الأمر الذي ينعكس على مؤشرات أدائها في السوق وارتفاع معدلات أرباحها مما يؤدي إلى زيادة الإقبال على أسهمها في السوق، والوصول إلى الأهداف المخطط لها. وتعتبر الودائع أحد المؤشرات الهامة التي تعزز المركز التنافسي للمصرف⁵²، حيث أن المصارف بصورة عامة تعمل على زيادة حصتها من الودائع وإلى الهيمنة على السوق في سعيها لتحقيق أهدافها المرسومة، وفي ظل سعي المصارف الإسلامية لتحقيق أهدافها بجميع أنواعها من خلال كسب أكبر عدد ممكن من العملاء، والتعامل معهم وهذا ما جعل المصارف تتسابق فيما بينها لكسب ودائع العملاء والتوسع في تمويلاتها الممنوحة وتقنين استثماراتها من أجل الوصول إلى معدلات أداء عالية وزيادة إقبال المستثمرين عليها وما ينتج عن ذلك من آثار على الأداء المالي لها إجمالاً.

⁵² محمد عمر بشينه ومحمد عقيل زائد.

ومع بيانه للمعنى الوديع لغة واصطلاحاً على الحسابات الودائع المصرفية، كما يلي:

أ. معنى الوديعة لغة واصطلاحاً

(1) الوديعة في اللغة الترك، مأخوذة من ودع الشيء يدع، إذا سكن واستقر، وجمعها: ودائع⁵³، وهي ما وضع عند غير مالكة لحفظه من ودع يدع إذا سكن؛ لأنها ساكنة عند الوديع وقيل من الدعة أي الراحة؛ لأنها تحت راحته ومراعاته وشرعا العقد المقتضي للاحتفاظ أو العين أو الشيء المستحفظ. وفي الشرع، تطلق: على الإيداع، وعلى العين المودعة، وعلى العقد، وهو الأصح⁵⁴.

(2) الوديعة في الاصطلاح:

أ) عند الفقهاء: الإيداع: تسليط المالك غيره على حفظ ماله،⁵⁵ والوديعة ما يترك عند الأمين للحفظ.

⁵³ محمد بن مكرم بن علي، أبو الفضل، جمال الدين ابن منظور الأنصاري الرويفي الإفريقي، لسان العرب، 5006/4828 (دار الصادر بيروت، 1414هـ)

⁵⁴ ابن حجر الهيتمي - أحمد بن محمد بن علي بن حجر الهيتمي، تحفة المحتاج في شرح المنهاج) المجلد السابع، الصفحة 99، دار إحياء التراث العربي، (n.d.)

⁵⁵ ابن نجيم - زين الدين بن إبراهيم بن محمد، البحر الرائق شرح كنز الدقائق) المجلد السابع، الصفحة 273، الناشر المكتبة دار الكتاب الإسلامي بالقاهرة. (n.d.)

ب) عند المصرفيين: الوديعة المصرفية: مترجمة من الكلمة

الانكليزية *bank deposit* والمقصود منها المال الذي أودعه صاحبه في مصرف من المصارف المالية، إما لمدة محددة، أو بتعهد من الفريقين بأن للمالك أن يستعيده كله أو جزءاً منه متى شاء.⁵⁶

قسم محمد عمر⁵⁷ تقسيم الودائع في المصارف الإسلامية إلى قسمين: ودائع تحت الطلب (حسابات التوفير)، وودائع الاستثمار (الحسابات الاستثمارية).

(1) الودائع تحت الطلب (الحساب الجاري)

ويشكل الجزء الأكبر من الودائع التي يقبلها المصرف، وتعرف بأنه عبارة عن مبالغ في حسابات دائنة يودعها أصحابها في المصرف بغرض الحفظ وتحت الطلب، وللمودع الحق في أن يسحب من حسابه أو كل أمواله متى أراد وهي في ضمان المصرف ولا يشارك أصحاب هذه الودائع في العائد المتحقق ولا يتحملون أية خسائر، ويمكن لأصحابها استخدامها في تسوية وأداء التزاماتهم مثل سداد فواتير

⁵⁶ Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 13 /Pojk.03/2021 Tentang Penyelenggaraan Produk Bank Umum, 21.

⁵⁷ محمد عمر بشينه ومحمد عقيل زائد، “التكييف الفقهي لودائع المصارف الإسلامية”.

الهاتف والكهرباء والمياه. ويكن حصر المنافع حسب هذا التقسيم التي تعود على المصرف من الودائع تحت الطلب (الحسابات الجارية):

أولاً: استثمار الأموال الموجودة في الحسابات الجارية دون أن يشترك أصحاب هذه الأموال في الأرباح التي تدرها هذه الاستثمارات.

ثانياً: فتح حساب جاري لأحد العملاء يؤدي غالباً إلى أن هذا العميل يحتاج إلى خدمات مصرفية يستفيد منها المصرف.

ثالثاً: فتح الحسابات الجارية يزيد من قدرة المصرف على توسيع الائتمان.

رابعاً: الأجور التي تقاضاها المصارف مقابل الخدمات التي تقدمها للعملاء، كفتح حساب جاري، إصدار الشيك.

وقال العمراني⁵⁸ من الشافعية: "إن الأمة أجمعت على جواز الإيداع". وقال ابن قدامة من الحنابلة: "أجمع علماء كل عصر على جواز الإيداع والاستيداع، والعبرة تقتضيه فإن بالناس إليها حاجة، فإنه يتعذر على جميعهم حفظ أموالهم بأنفسهم، ويحتاجون إلى من يحفظ لهم".⁵⁹ وكيف العمراني حيث كيف حساب التوفير على أنه قرض وفق القول المختار، فإن أولى آثار هذا التكييف هو انتقال ملكية الأموال

⁵⁸ عبد الله بن محمد العمراني، "التكييف الفقهي للحساب الجاري وآثاره"، مجلة البحوث والدراسات الشرعية العدد الثامن (1434):

10.

⁵⁹ موفق الدين أبو محمد عبد الله بن أحمد بن محمد بن قدامة المقدسي الجماعلي الدمشقي الصالحي الحنبلي، المغني (الجلد السابع الصفحة 346 دار عالم الكتب للطباعة والنشر والتوزيع، الرياض - المملكة العربية السعودية، طبعة: الثالثة، ١٤١٧ هـ - ١٩٩٧ م).

المودعة في حساب التوفير أو الحساب الجاري إلى المصرف، وصيرورتها مضمونة عليه، ومن ثم يملك المصرف التصرف فيها تمويلاً واستثماراً، ويختص بأثر ذلك بأن خسرت كان عليه خسرتها دون أن يتحمل المودعون في حساب التوفير شيئاً ما دام أن ملكية هذه الأموال انتقلت للمصرف، واستأثر هو ببربحها؛ وذلك نزولاً على مقتضى أحكام القرض، والتي سبق ذكرها في التمهيد⁶⁰.

لما أمتعت النظر وجدت أن محمد بن هنا يبحثان نوع من الادخارات المصرفية الإسلامية التي توجد في دولة مقر بحثهما وهي جمهورية ليبيا تختلف في نوع ما من التطبيق الادخارات المصرفية في إندونيسيا. وبالرجوع إلى قانون رقم 4/2023⁶¹ عن التطوير وتقوية قطاع المصرفي في إندونيسيا التي تعبر عن الادخارية المصرفية هي:

المدخرات هي الأموال التي يعهد بها العملاء إلى البنك بناء على اتفاقية تخزين الأموال على شكل حسابات جارية، وودائع، شهادات الإيداع و/أو الادخار و/أو النماذج وما يشبهه. فكلما التخزين في القاموس الأساسي الإندونيسي هي:

⁶⁰ عبد الله بن محمد العمراني، “التكييف الفقهي للحساب الجاري وآثاره”، *مجلة البحوث والدراسات الشرعية* العدد الثامن (1434): 10.

⁶¹ Undang-undang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan No 4/2023.

المدخرات/الادخار/ شيء يتم الاحتفاظ به (المال، السلع، إلخ): المال -؛ مكانين للتخزين؛ التخزين: تلف في -؛ المدخر/المدخر/ الشخص الذي يدخر (يوفر المال)؛ المدخر: - مجتهد⁶².

فتكون وسيلة الادخار هي الحسابات الجارية وغيرها كحساب التوفير وشهادة الاستثمار وغيرها. ويدخل تحت هذا التعريف المصرف الإسلامي والوضعي حيث عبر القانون عن هذا: هو الادخار على النحو المنشود في قانون البنوك والقوانين المتعلقة بالخدمات المصرفية الإسلامية.

أما بالنسبة إلى اللائحة التي أصدرتها هيئة خدمات المالية رقم 13 / 2021⁶³ عن إدارية منتجات المصارف في إندونيسيا فإنها جاءت ببيان جنس المنتجات عقد الشريعة الذي يحتويها وحالة الضمان من قبل المصرف أو العملاء أنفسهم، كالآتي:

(2) حساب التوفير

(أ) التعريف:

هو الادخار على أساس اتفاقية الوديعة أو الادخار على أساس اتفاقية المضاربة أو استثمار الأموال على أساس العقد المضاربة التي يمكن إجراء السحب عليها نفذت في أي وقت باستخدام الشيك، فاتورة حساب التوفير، وسيلة النظام المدفوعات

⁶² “Kamus Besar Bahasa Indonesia” (n.d.), <https://kbbi.web.id/simpan>.

⁶³ Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 13 /Pojk.03/2021 Tentang Penyelenggaraan Produk Bank Umum.

الأخرى، أو عن طريق طلب التحويل. ويمكن أن تحتوي الحسابات الجارية على ميزات الحساب الافتراضي، حساب الضمان، مؤسسة مالية إسلامية متلقي الوقف النقدي (LKS PWU) / البنك المستفيد من إيداع رسوم الصيانة الحج (BPS BPIH) / البنك المستلم إيداع مصاريف سفر الحج (BPS BPIH) / حاج نقدي، حساب صندوق المقرض (RDL) وحساب صندوق العملاء (RDN).

فالعقد التي يندرج تحت هذا الحساب:

(أ) الوديعة، وأما حالتها:

أولاً: أن يعمل البنك كمستلم الودائع وأفعال العميل كحافظ
لأموال الودائع.

ثانياً: يمكن للبنوك إدارة أو استخدام أموال العملاء المودعة.

ثالثاً: لا يسمح للبنوك وعد بمكافأة أو مكافآت للعملاء. لكن البنك
على أساس السياسات الداخلية ودون أن يتم الاتفاق، يمكنه ذلك تقديم المكافآت
/ المكافآت لعملاء.

رابعاً: يضمن البنك استرداد الأموال إيداع العميل.

خامسا: ودائع الوديعة تحت الطلب مضمونة من قبل المؤسسة
شركة تأمين الودائع (LPS).

(ب) المضاربة المطلقة:

أولاً: أن يقوم البنك بدور مدير الأموال والعملاء بمثابة صاحب
الصندوق

ثانياً: لا يقتصر على البنوك استخدام أموال العملاء في أنشطة
توزيع الأموال طالما أنها لا تتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية.⁶⁴
ومنه هنا وجدت العلاقة بمثابة اللائحة الفرق بين حسابات الودائع تحت
عقد الوديعة مثل وديعة تحت الطلب أو حساب الجاري وحساب التوفير
ومدخرات المضاربة المطلقة تتحمل الهيئة تضمين الودائع (LPS) بإعادة
أموال / نقود العملاء عند العجز أي عجز المصرف، بخلاف مدخرات
المضاربة الاستثمارية فلا تتحمل هذه الهيئة عند الخسارة، كما يأتي:
(1) مدخرات المضاربة ويتحمل المخاطر المطلقة البنك مضمون من
قبل هيئة تضمين الودائع (LPS).

⁶⁴ “Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia mengenai Penyelenggaraan Produk Bank Umum,” Nomor 13 /POJK.03/2021 § (2021),
<https://www.ojk.go.id/id/ regulasi/Documents/Pages/Penyelenggaraan-Produk-Bank-Umum/POJKpdf>.

(2) الادخار الاستثماري المضاربة ويتحمل المخاطر المطلقة للعملاء،
لذلك لا يضمن.

ومن هنا يظهر الفرق الواضح بينما إذا كانت القصد من الادخار مجرد احتفاظ الأموال -ويستفاد به المصارف للتمويل والاستثمار- وبين القصد من جانب العميل هو الاستثمار. ومن هنا أيضا الفرق في نظام المصرف الاحتياطي الجزئي بين ما إذا كانت المخاطر ترجع إلى المصرف لتحملها فيدفع المصرف مبلغا لهيئة تضمين الودائع، أما إذا كانت المخاطر ترجع إلى العميل بسبب اختياره للاستثمار فلا يدفع المصرف ذاك المبلغ.

ولهذا رأيت كالباحث أهمية بيان وضع نظام الاحتياطي الجزئي حفظا لمصلحة العملاء الذين ادخروا أموالهم في المصارف. ولابد من حضور المصارف الإسلامية واثقها المجتمع بها وتحقق الأمانة والعدل لجميع الطرفين، وقد عبر ميرا وإخوانه الباحثون⁶⁵ من جامعة بوترا ماليزيا في مقالاتهم كانت هناك عدة انتهاكات لقصد الشريعة في التطبيق أو العمليات المصرفية الاحتياطيات الجزئية، وبعض هذه الانتهاكات هي:

⁶⁵ Ahamed Kameel Mydin, *The Islamic Gold Dinar* (Pelanduk Publication (M) Sdn Bhd, 2002).

(أ) من أهم أهداف الشريعة حماية ثروات الأفراد والمجتمع. هذا الهدف يعاني تحت نظام المصرفية الاحتياطيات الجزئية حيث يصبح الأغنياء أكثر ثراء بينما يعاني الفقراء. ففي نظام المصرفية الاحتياطيات الجزئية عندما يتم تحصيل الأموال عن طريق تقديم القروض، تذهب فوائد العملية إلى بعض (أصحاب البنوك) مما يترك بقية الناس في المجتمع يعيشون في مستوى الفقر. وهذا مخالف لمقاصد الشريعة التي تهدف إلى إفادة الناس.

(ب) تحت نظام المصرفية الاحتياطيات الجزئية فقدت السيادة الفردية وهو هدف آخر للشريعة. كثرة مكسدة على أيدي قلة من الناس (البنوك) الذين يصنعون المال والثقة العامة. من الواضح أن هذا التطبيق بنظام الاحتياطي الجزئي سيطرة أصحاب رأس المال على المودعين.

بناء على حديث الصلح جائز بين المسلمين إلا صلحا أحل حراما أو حرم حلالا⁶⁶، فلا بد من مراعاة قصد الشارع في موقع تحقيق العدالة وعدم تداول الأموال بين الأغنياء ويؤدي ذلك إلى صعوبة الحياة وزيادة الفقر. يؤدي إنشاء الأموال من خلال نظام المصرفية الاحتياطية الجزئية إلى زيادة العرض النقدي يتحمل أفراد المجتمع بعض الضرائب الخفية نتيجة التضخم يسبب البعض المصاعب خاصة للفقراء. علاوة

⁶⁶ على بن غازي التويجري، الإيضاح لما ورد في الكتاب والسنة بشأن الإصلاح) الصفحة 41، الناشر: (دار النصيحة - المدينة النبوية)، (دار الاستقامة - القاهرة) الطبعة: الأولى، ١٤٣١ هـ - ٢٠١٠. n.d.),

على ذلك، في الشريعة الإسلامية، يتم نقل الثروة دائماً من الأغنياء إلى الفقراء ولكن في نظام المصرفية الاحتياطية الجزئية يحدث العكس. هذا ينتهك بشكل خطير مقاصد الشريعة، ويتم تثبيط تداول وتركيز الثروة للغاية.

استفدت من هذا البحث أنه يوضح المخاطر والعواقب التي تحدث بسبب تطبيق نظام المصرفية الاحتياطية الجزئية في العالم، وهو إحدى الموضوعات التي سأحدث عنه خلال بحثي من حيث مقاصد الشريعة. وواضح مما سبق بيانه أن الباحثين هنا لم يتحدثوا بشكل دقيق عن موضوع الذي سأبينه وهو الوديعة الذي اعتبره سبباً من أسباب ضياع مميزات المصارف الإسلامية عن مصارف الوضعية والوديعة عقد أمانة محضة⁶⁷، وأنه لا يجوز للمودع أي الوديع بالتقصير أو التعدي. ولم أجد أي قانون أو لائحة من مصادر القانون في إندونيسيا في جواز التعدية أو التقصير بأموال العملاء وأنا على يقين أنه لا يجيزه أية دولة من الدول. ومن البيئة على هذا أن نظام بزل/بسل الأول الثاني والثالث حرم التعدية والتقصير. ولما لا يحصل هذا من جانين العميل والمصرف فلا بد من صرف النظر عن استعمال عقد الوديعة في المصارف الإسلامية كعقد من عقود الادخارية. ولما بطل هذا لابد من البحث إلى الحلول

⁶⁷ الزحيلي، *الفقه الإسلامي وأدلته*.

الشرعية من البداية دون التأويل من معنى قاعدة العبرة في العقود بالمقاصد والمعاني لا بالألفاظ والمباني التي مضت ذكرها.

ومن المعلوم أن كل معاملات الإنسان مع الآخر يحكم حسب العقد بينهما، ولا أي عقد تخلى منه ولا سيما لما كان العقد بين العميل والمؤسسة المالية الإسلامية. وأمعن أحمد كمال النظر في موضوع أن المصارف الإسلامية تعمل تحت نظام الاحتياطي الجزئي، كيف كانت صيرورة الملك؟⁶⁸

وذلك بالنظر إلى رجل أعمال الذي جاء إلى البنك بخطة عمل، وسعى للحصول على قرض تجاري - لشراء أرض، البناء والآلات وما إلى ذلك. تمت الموافقة على قيام البنك بإنشاء أموال جديدة من خلال كسور الاحتياطي المصرفي ويقرضه لرجل الأعمال بفائدة. المصرف الإسلامي يستخدم الأموال التي تم إنشاؤها حديثاً لشراء الأصول من الاقتصاد وإعادة بيعها إلى العميل في الربح. يستخدم رجل الأعمال المال لشراء الأرض والمباني والآلات التي يريدها. وهو يملك الآن هذه الأصول. السؤال الآن هو: في البداية، لا البنك ولا رجل الأعمال تملك الأصول. لم يكن لدى البنك المال في ذلك الوقت. لكن رجل الأعمال/البنك أصبح مالك الأصول بعد أن خلق المال من لا شيء، من خلال عملية المصارف الاحتياطية الجزئية. ومن منظور الاقتصاد

⁶⁸ Moussa Larbani, "Ownership Effects of Fractional Reserve Banking: An Islamic Perspective," *International Islamic University Malaysia*, no. Forthcoming in *Humanomics* (May 2009), <https://doi.org/10.1108/08288660910964175>.

الحقيقي، فإن كل عملية نقل من هذا القبيل الأصل الذي ليس هبة أو ميراثاً أو ما شابه ذلك يجب التعويض عنه.

إن زيادة المعروض النقدي من خلال النظام المصرفي الاحتياطي الجزئي يحفز الاقتصاد من خلال زيادة الطلب وبالتالي زيادة الإنتاج الحقيقي⁶⁹. يجادل بعض العلماء في ذلك عند كمية المال المتداولة. وإذا زاد الإنتاج الحقيقي أيضاً (على سبيل المثال بسبب زيادة الإنتاجية)، فقد لا يرتفع مستوى السعر، أي غير تضخمي، هذا صحيح، ولكن السؤال الأخلاقي يبرز مرة أخرى، أي على أي أساس أخلاقي أو قانوني يجب على البنك؟ تأخذ ملكية أي زيادة في الإنتاجية في الاقتصاد؟ يجب أن تذهب الأرباح إلى المسؤولين عن زيادة الإنتاجية، أي الشركات والعاملين. اقترح بعض الاقتصاديين إذا كان الأمر كذلك، فلماذا لا نضع المال؟ وهناك عدد آخر الذين يدعمون أيضاً الخدمات المصرفية مع النظام المصرفي الاحتياطي الجزئي من خلال النظر في مختلف الجوانب الزائفة التي يُنظر إليها على أنها قادرة على تعزيز النمو الاقتصادي. في حين أن الجميع، بما في ذلك الفقراء، سيمتلكون قرضاً من الناحية الفنية والمال في النظام. وبهذه الطريقة أيضاً، يمكن للحكومة استخدام الأموال التي تم إنشاؤها

⁶⁹ Ahamed Kameel Mydin, *The Islamic Gold Dinar*.

حديثاً من خلال القيام بذلك في أكثر المجالات فائدة لكل شيء مثل البناء البنية التحتية والمدارس والمستشفيات والرعاية الاجتماعية وما إلى ذلك.

ناظر البعض بأن خلق النقود من خلال النظام المصرفي الاحتياطي الجزئي هو الخلق من القوة الشرائية من غير شيء. ففي الاقتصاد الحقيقي، يؤدي هذا إلى الملكية نقل السلع والخدمات الحقيقية من الاقتصاد إلى البنك بشكل فعال، مدفوعة الأجر الاقتصاد كله من خلال التضخم. لا يتم إنشاء الملكية أو نقل الملكية مع معرفة وموافقة كل مالك أولي؛ ويتم التحويل دون تحمل أي مخاطر مشروعة. لا يعتمد النقل أيضاً على جهد بشري أو نتاج عمل. فهذه تنتهك مبادئ الملكية في الإسلام وهو ظلم. كما أن فيه مقومات الربا وهي أسوأ من الفوائد. حدد علماء الاقتصاديين هذا على أنه مصدر مشاكل اجتماعية واقتصادية كبيرة بما في ذلك الظلم توزيع الثروة والفقر. على نفس الأساس، يمكننا أن نستنتج أنه ليس فقط إنشاء المال بواسطة النظام المصرفي الاحتياطي الجزئي ليس حلالاً ولكن عملية إنشاء النقود الورقية نفسها ليست حلالاً أيضاً.

لا شك أن الأمر الذي أظهره الباحث بأن النظام المصرفي الاحتياطي الجزئي من أسباب تدهور الاقتصاد وازدياد الفقر مهما كثرت العمليات بل كان أن يكون جميع البنوك في العالم حالياً تقوم عملياتها على هذا النظام، ولا بد من إعادة النظر للجميع هل هذه هي قصد الشارع من تشريع المعاملة المالية؟ ومن تطبيقات هذا النظام

المصرفي الاحتياطي الجزئي التي تقع المصارف الإسلامية في الخطر عند عدم القدرة على إعادة الأموال المودعة أو المقترضة. غير أن هذا البحث من أحمد كمال يعتبر من مباحث الاقتصاد العظمى، أما بحث أركزه فيما يتعلق بعقود في المصارف الإسلامية والقوانين التي تديرها والفقہ الإسلامي وهذا كله من باب الاقتصاد الصغرى.⁷⁰

فان إصدار القانون وللوائح المذكورة تهدف إلى تدبير عمليات المتعاملين في المصارف. وهذا نوع من تحقيق المصلحة للعباد. وقد أقر الإمام الشاطبي من الضروريات الخمسة⁷¹ التي تتعلق بالمعاملات هي حفظ المال. وحفظها يكون من جانبين من جانب الوجود ومن جانب العدم. والمعاملات ما كان راجعا إلى مصلحة الإنسان مع غيره. أما من حفظ هذه الضروريات الخمسة من حيث العدم يدرأ عنها الاختلال الواقع أو المتوقع في المستقبل. وفي بحثي عن حساب التوفير عبارة عن وضع أموال العملاء في تجارة لا تخلو عن مخاطر شتى وبسببه تحتاج المصارف إلى هيئة تضمين المدخرات. لذلك لابد لمجلس إدارة المصرف والمدراء من تحقيق

⁷⁰ De Soto, The Ethics of Fractional-Reserve Banking System: A Private Property Rights Approach."Page.72.

⁷¹ أبو إسحاق الشاطبي إبراهيم بن موسى اللخمي الغرناطي، *الموافقات في أصول الشريعة*، n.d., <https://journal.sties-purwakarta.ac.id/index.php/EKSISBANK/article/view/34>.

قيام عناصر المصرف بلجنة مراقبة المخاطر ويوجد وسائل إنذار حدوثها ووجود نظام للتجنب المصارف من الوقوع في المخاطر.

مهما كان ذلك حاولت الهيئة الشرعية الوطنية الإندونيسية تكوين منهج تقرير فتوى الاقتصاد الإسلامي. وعبر رحمن حلمي⁷² بأنه تتميز منهج الفتوى للهيئة الشرعية الوطنية في إندونيسيا عن هيئات أخرى في العالم كما سأذكر أربعة حلول أو مخرج فقهي، ولا تتحدد المنهج بأن يختار ويميل إلى رأي معين من المذاهب الفقهية حتى مذهب الإمام الشافعي كمذهب معظم الشعب الإندونيسي. وهذه المناهج الأربعة هي: التيسير المنهجي، والتفريق بين الحلال والحرام، وإعادة النظر، وتحقيق المناط. ومع ذلك أيضا التيسير طبقا للمنهج الصحيح. والتيسير المنهجي يعني التخفيف المنهجي، أي اختيار رأي ميسر التطبيق ما دام ذلك الرأي لا يزال له حجج مبررة وليس تخفيفا، بحيث يكون مذموما على مستوى التساهل أو حتى التلفيق. التيسير المنهجي هو منهجية تستخدمها الهيئة الشرعية الوطنية التابع لمجلس العلماء الإندونيسي بحيث لا يُنظر إلى الشريعة على أنها شيء مرهق وفقاً لروح التيسير في الدين (الدين يُسر). إلا أن تأسيس التيسير المنهجي يجب ألا يصل إلى مرحلة تلفيق المذهب أو خلط المذاهب الشاذة. ومع ذلك، فإن التلفيق بمعنى التآزر بين آراء العديد

⁷² Rahman, "Manhaj Penetapan Fatwa Hukum Ekonomi Syariah Di Indonesia," *Syariah*, 2, 18, no. Jurnal Hukum dan Pemikiran (Desember 2018): 301–14.

من المدارس الفكرية الموجودة ليس محظورًا في الأساس. لأن عموم العلماء لا يزال لديهم آراء مختلفة حول حلال التلقيح أو تحريره.

وتتفق هذا البحث ببحثي في حال إثبات مثال لقاعدة العبرة في العقد للمقاصد والمعاني لا للألفاظ والمباني المذكور وهو اعتبار عقد الوديعة للحساب الجاري وحساب التوفير في المصارف الإسلامية على أنه قرض. غير أنني رأيت فيه نظر من حيث الحاجة إليها مع أن الوديعة لا تكون يد الضمان إلا بالتعدي، فالتعدي المنظم خارج عن فهم صحيح للعقد حيث توجد عقد آخر مطابق مع الشريعة ابتداء. ومن ناحية أخرى لم أجد الحاجة إلى هذه القاعدة.

فقد تباين الوضع والغرض حسب مباحثتي للكتب التراثية عما وجدت من مؤلفات حديثة ولا سيما اللغة الأجنبية من حيث أن توديع المال المودع بفتح الدال عند الآخرين فان كل مصنف كتب التراث يقرون ومنضبطون على أن الوديعة عقد أمانة ويجوز انتفاعه لربح المودع بكسر الدال⁷³. أما خلافه فلا يجيزون حتى ولو أودعه عند القاضي بلا إذن المودع يضمن.⁷⁴ أما تأليفات حديثة التي تقول بجواز الانتفاع بأموال

⁷³ أبو زكريا محيي الدين يحيى بن شرف النووي، منهاج الطالبين وعمدة المفتين في الفقه (دار الفكر - لطبعة: الأولى الصفحة 195، ١٤٢٥ هـ/٢٠٠٥ م. n.d.) ،

⁷⁴ الإمام تقي الدين أبي بكر بن محمد الحسيني، كفاية الأخيار في حل غاية الاختصار، vol. المجلد الثاني من المجلدين (دار إحياء الكتب العربية إندونيسيا. n.d.) ،

المودعين أو العملاء لا أصل له ولم ينظر إلى حقيقة الينك بنظام الاحتياطي الجزئي وما إلى ذلك من نظرية العدالة، وحماية المتعاقدين، والمصلحة، ومقاصد الشريعة من القضاء على الفقر وغيرها من النظريات. وقد يدخل بعض الناس إلى ما وراء ظاهر النصوص أن الوديعة أمانة عند المودع⁷⁵، ويأتون بقاعدة العبرة في العقود للمقاصد والمعاني لا للألفاظ والمباني⁷⁶ يجعلون الوضع كأن فيه إخلاف بين المتعاقدين أو معنى المجازي في نص العملاء. فمن العملاء من جاءوا مجرد الاحتفاظ البتة لا لينتفع بأموالهم المصروف، ومنهم من جاء إلى المصرف يريد به الربح عن طريق التوديع ونتيجة هذه المضاربة.

B. نظريات البحث

فإنه لا يستقيم أمر من أمور ولا بحث من البحوث إلا بالنهج على النظرية الصحيحة المناسبة بالبحث. فأتحدث في هذا الصدد عن هذه النظريات، وهي:

1. النظرية العظمى، وهي مقاصد الشريعة.

⁷⁵ عبد الغني الغنيمي الدمشقي الميداني الحنفي، *اللباب في شرح الكتاب* (المجلد الثاني الصفحة 196، الطبعة المكتبة العلمية، بيروت - لبنان، n.d.).

⁷⁶ محمد بكر إسماعيل، *القواعد الفقهية بين الأصالة والتوجيه*، (n.d.) المجلد الثالث، الصفحة 3.

أ. تعريف المقاصد لغة، هي جمع مقصد، وهي مشتقة من الفعل قصد⁷⁷،

وكلمة المقاصد عند أهل اللغة العربية بمعان عديدة، من هذه المعاني:

(1) استقامة الطريق⁷⁸: ومنه قوله تعالى: ﴿وَعَلَى اللَّهِ قَصْدُ السَّبِيلِ﴾ النحل:

الآية رقم 9.

(2) العدل والوسط بين الطرفين: وهو ما بين الإفراط والتفريط، والعدل

والجور⁷⁹، ومنه قوله تعالى: ﴿وَمِنْهُمْ مُقْتَصِدٌ﴾ (فاطر: 32)

(3) الاعتماد والاعتزام وطلب الشيء وإثباته: تقول: (قصدت الشيء،

وله، وإليه قصداً)⁸⁰

ب. تعريف المقاصد اصطلاحاً:

لم يكن لها مصطلح خاص بها عند قدماء الأصوليين، ولكن عبروا عنها بألفاظ

مثل: الأمور بمقاصدها، مراد الشارع، أسرار الشريعة، الاستصلاح، رفع الحرج

⁷⁷ نور الدين بن مختار الخادمي، علم المقاصد الشرعية (الصفحة 13، لناشر: مكتبة العبيكان الطبعة: الأولى ١٤٢١هـ - ٢٠٠١م، n.d.)،

⁷⁸ نور الدين بن مختار الخادمي، 13.

⁷⁹ الشيخ عبد العزيز رجب، "تعريف مقاصد الشريعة وأهميتها"، تاريخ الإضافة: 2015/12/24 ميلادي - 1437/3/13 هجري، n.d., <https://www.alukah.net/sharia/0/96481/>

⁸⁰ محمد بن مكرم بن علي، أبو الفضل، جمال الدين ابن منطور الأنصاري، لسان العرب، vol. 3, 15 vols. الصادر بيروت، (1414).

والضيق، العلل الجزئية للأحكام الفقهية... إلخ، أما تعريفها عند الفقهاء المعاصرين فجاءت بتعريفات متقاربة، بداية من الشاطبي (790 هـ = 1388 م)، حتى الآن، ومن أهم هذه التعريفات:

(1) ابن عاشور: (1284 هـ = 1868 م): مقاصد التشريع العامة، هي المعاني والحكم الملحوظة للشارع في جميع أحوال التشريع أو معظمها⁸¹

(2) علال الفاسي: (1326 - 1394 هـ = 1908 - 1974 م): المراد بمقاصد الشريعة: الغاية منها، والأسرار التي وضعها الشارع عند كل حكم من أحكامها.⁸²

وهكذا نرى أن معنى المقاصد الشرعية عند علماء المقاصد يدور حول الغايات والأهداف التي قصدها واضع الشرع الحكيم لتحقيق سعادة الإنسان ومصلحته في الدارين الدنيا والآخرة.

ومقاصد الشريعة هي الغاية والهدف الأساسي الذي هو سبب تكوين الأحكام التي تشكل محتوى الشريعة الإسلامية نفسها أو بعبارات أخرى أبسط هو هدف إقامة

⁸¹ محمد الطاهر بن محمد بن محمد الطاهر بن عاشور التونسي المحقق: محمد الحبيب ابن الخوجة، مقاصد الشريعة الإسلامية (الناشر: وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، قطر، 1435).

⁸² علال الفاسي، مقاصد الشريعة الإسلامية ومكارمها، [الطبعة الخامسة (دار الغرب الإسلامي، 1993)].

شريعة الشريعة الإسلامية. الهدف الأساسي للقانون التيسير هو تقديم وتحقيق حياة في الدنيا والآخرة مليئة بالسعادة، وصيغتها البسيطة هي جلب المصالح ودفع المفسدات، جني الخير والفوائد المتنوعة ورفض مختلف المهلكات، السيئة والمساوي، أو اصطلاح آخر، فإن الهدف من سن القانون ليس إلا الحصول على خير الحياة الإنسانية، سواء كانت مادية أو روحية، فردية أو جماعية، سواء كانت ذات طبيعة دنيوية أو روحية. وقول الشاطبي أن جميع القوانين منصوص عليها في الشرع، والهدف هو (مصالح العباد) الخير لجميع العباد. وفي الوقت نفسه، فإن الفكر الأساسي والمركزي لمقاصد الشريعة هو تحقيق الخير الشامل وإبعاد الشر. ولأن الهدف الأساسي للشريعة الإسلامية التيسير هو (تتميم المصالح) نشر الخير على مستوى التطبيق الذي يحافظ على مقاصد الشريعة. كما أن وجود مقاصد الشريعة يعمل أيضاً على إظهار فوائد الدنيا والآخرة التي يمكن تحقيقها عندما تتحقق العناصر الخمسة الرئيسية التي هي مقاصد الشريعة، وهي حماية الدين (حفظ الدين)، وحماية العقل (حفظ زول العقل)، وحفظ النفس، وحفظ النسل، وحفظ المال.⁸³ وكل ذلك يعود إلى تحقيق المصلحة ضد المفسدة. فقد توجهت الشريعة الإسلامية سواء كانت في

⁸³ العلامة المحقق أبي إسحاق إبراهيم بن موسى بن محمد اللخمي الشاطبي، *الموافقات*، (vol. 2, 5 vols. ابن عفان، 1997).

النصوص القرآنية والأحاديث وفي التطبيق تحقيق هذه المصلحة وتحريم المفسدة.⁸⁴

المصلحة عبارة في الأصل عن جلب منفعة، أو دفع مضرة ولسنا نعني به ذلك. فإن

جلب المنفعة ودفع المضرة مقاصد الحق. قال الإمام الغزالي رحمه الله تعالى:

وَقَدْ اِخْتَلَفَ الْعُلَمَاءُ فِي جَوَازِ اتِّبَاعِ الْمَصْلَحَةِ الْمُرْسَلَةِ وَلَا بُدَّ مِنْ كَشْفِ مَعْنَى الْمَصْلَحَةِ وَأَقْسَامِهَا، فَقُولُ: الْمَصْلَحَةُ بِالإِضَافَةِ إِلَى شَهَادَةِ الشَّرْعِ ثَلَاثَةٌ أَقْسَامٍ: قَسَمٌ شَهِدَ الشَّرْعُ لَا عِتْبَارَ هَا وَقَسَمٌ شَهِدَ لِإِبْطَالِهَا، وَقَسَمٌ لَمْ يَشْهَدْ الشَّرْعُ لَا لِإِبْطَالِهَا وَلَا لِاعْتِبَارِهَا. أَمَّا مَا شَهِدَ الشَّرْعُ لَا عِتْبَارَ هَا فَهِيَ حُجَّةٌ.⁸⁵

ولا نزاع في أن الشريعة الإسلامية شريعة تهتم بأمور دينية ودنيوية. وفي مجال

الدين أحكام تعبدية كأوضاع الصلاة والصيام لم تتمكن عقولنا من إدراك معنى من

معان معينة قاطعة لها. فمثل هذه الأحكام لا مجال للقياس عليها فضلا عن القول

بالمصلحة المرسلة فيها. وذلك لأنها معينة ومتصورة على الوحي الذي أنزله الله

تعالى الذي يسر لنا طريقة العبادة المرضية لرب العباد. أما الأحوال المدنية أو

المعاملات فهي الميدان المقبول للاجتهاد فيها عن طريق القياس والمصالح المرسلة

ونحوها. وصلاح الخلق في تحصيل مقاصدهم، ويقصد بالمصلحة المحافظة على

مقصود الشرع. كل ما يفوت هذه الأصول فهو مفسدة ودفعها مصلحة.⁸⁶

⁸⁴ Juhaya S.Praja, *Teori Hukum dan Aplikasinya*, Cetakan Kedua hal.120-122 (CV Pustaka Setia, 2014).

⁸⁵ محمد بن محمد بن محمد الغزالي الطوسي، *المستصفى*، ص 174 (دار الكتب العلمية، 1993).

⁸⁶ محمد بن محمد بن محمد الغزالي الطوسي، أبو حامد، *المستصفى من علم الأصول*، vol. الطبعة الأولى - الصفحة (139-140) مطبعة مصطفى محمد 1356 هـ. (n.d.) ،

ج. حفظ المال الذي يتعلق بهذا البحث:

(1) عند الإمام الغزالي رحمه الله

المال ضرورة من ضروريات الحياة الماسة التي لا غنى عنها للإنسان في قوته ولباسه ومسكنه، وبالمال يشبع الإنسان حاجاته الضرورية والحاجيه والتحسينية⁸⁷. وقد بين الله سبحانه أهمية المال لحياة الناس فقرنه مع الأبناء، وجعل منهما زينة لهذه الحياة حيث قال تعالى: الْمَالُ وَالْبَنُونَ زِينَةُ الْحَيَاةِ الدُّنْيَا. المال في الأصل ما يملك من الذهب والفضة، ثم أطلق على ما يقتنى ويملك من الأعيان⁸⁸

ويتم حفظ المال كغيره من المقاصد من جانبين: جانب الوجود وجانب العدم. المقصد الأهم هو حفظ مال الأمة وتوفيره لها، وأن مال الأمة لما كان مجموعاً فحصول حفظه يكون بضبط أساليب الإدارة عامة، وبضبط أساليب حفظ أموال الأفراد وأساليب إدارتها. فإن حفظ المجموع

⁸⁷ أبو حامد محمد بن محمد بن أحمد الطوسي الشافعي الغزالي، شفاء الغليل في بيان الشبه والمخيل ومسالك التعليل، (ص 103) مطبعة الاسد بغداد. (n.d.),
⁸⁸ محمد بن مكرم بن علي، أبو الفضل، جمال الدين ابن منطور الأنصاري الرويفعي الإفريقي، لسان العرب، 3:636.

يتوقف على حفظ جزئياته، وإن معظم قواعد التشريع المالي متقلعة بحفظ أموال الأفراد وآيلة إلى حفظ أموال الأمة، لأن منفعة المال الخاص عائدة إلى المنفعة العامة لثروة الأمة.⁸⁹

ويتم حفظ المال كغيره من المقاصد من جانبين: جانب الوجود، وجانب العدم.

(2) مسلك المقاصد الشريعة عند أحد المعاصرين د. عبد المجيد النجار. كما عرضت فوقه بيان الإمام الغزالي للمقاصد الشريعة، ويعتبر من أحد العلماء القدامى الذي تحدث عن هذا الفن مع بيانه الواضح، فأعرض هنا فكرة المقاصد الشريعة من مفكرين المسلمين الحديث وهو الدكتور عبد المجيد النجار. ومما تميز الدكتور النجار في المقاصد الشريعة وهو عمده إلى التوسع في شرح ما به يكون حفظ المقاصد الكلية الضرورية من التصرفات والأحكام الشرعية، وهو تفصيل المقاصد الأدنى التي تندرج ضمن تلك المقاصد الكلية الأعلى، وذلك لما رأى من أن طلاب العلم اذ يقفون في كتب التراث على المقاصد الكلية فإنهم تعوزهم التفاصيل في المقاصد التي تؤدي إليها، فإذا هم يعلمون على سبيل المثال أن حفظ المال مقصد ضروري كلي ولكنهم لا يعرفون السبل التي بها يكون حفظ المال،

⁸⁹ محمد بن عاشور، مقاصد الشريعة الإسلامية، 455.

والتي هي مقاصد مضيئة إليها، إذ التفاصيل والشروح في ذلك ضئيلة، وما وجد منها فهو غير مرتب بما يحصل منه تصور أشمل وأدق.

وكان يقول: "إذا تواجه حياة المسلمين اليوم تحديات كبيرة، وتشهد تغيرات متسارعة، فإن حركة الاجتهادية الكفيلة بأن تواجه تلك التحديات وتلك التغيرات لتحتاج إلى مزيد من الاهتمام العلمي بمقاصد الشريعة، إذ كلما توسعت حركة الاجتهاد في مواجهة المتغيرات كانت الحاجة إلى الاستهداف بالمقاصد أكبر، وكان يتعا لذلك البحث في هذه المقاصد بالدرس والتفصيل والتوسع أوكد وأوجب، هذا ما يفسر التوسع الذي تشهد دارسات المقاصد منذ بعض العقود كما هو المشهود في الخطط الجامعية وما تشمله من مقررات ودراسات.⁹⁰

2. نظرية العدالة الاجتماعية

وهكذا فالإسلام لا يقبل إبعاد الدين عن حياة الناس تحت أي مبرر (وإن كان هو تغيير هذه الظروف) لأن الإسلام دين الله لخلقه ومتغيرات الكون هي من خلق الله وهو أعلم بنا وبها، لذلك وضع لنا الخطوط الثابتة والمبادئ العامة والقواعد الشاملة، وترك التطبيقات لتطور الزمان، ولم ترد التفاصيل الجزئية إلا في المسائل التي لا يتغير حكمها. لذلك فليس علاج ما بالأمة هو ترك الدين في عزلة تعبدية ونأخذ

⁹⁰ عبد المجيد النجار، مقاصد الشريعة بأبعاد جديدة، الطبعة الثانية (2008) دار الغرب الإسلامي، 7، n.d.).

التشريع من الغرب. إن العبودية لله لا تتحقق إلا في صورة الحكم بشريعة الله. ونشأة الدين وصراعه مع العلم والدولة في الغرب، لا تشبه نشأة الإسلام، الذي هو منهج وإطار تصاغ منه أشكال متجددة، لكنها قائمة على أصول ثابتة تجعلها دائما في المقدمة “كنتم خير أمة.”

أما عن طبيعة العدالة الاجتماعية في الإسلام، فلا يمكن إدراكها إلا ضمن التصور العام للإسلام حول الكون والألوهية والحياة والإنسان، وباعتبار أن الإسلام يمثل تصورا شاملا ومتكاملا يعالج مختلف مجالات الحياة. الفرد، الجماعة، والطائفة، والأمة، والجيل، والأجيال كلها يحكمها قانون واحد ذو هدف واحد: أن ينطلق نشاط الفرد والجماعة غير متعارضين- لبناء الحياة وإنمائها، والتوجه بها إلى خالق الحياة. أي ليس للفرد طقوسه وللجماعة طقوسها، وليس للدنيا دين وللآخرة دين، وليست العبادة وحدها والشريعة وحدها، بل الإسلام وحدة متكاملة لا تقبل الفصل بين العبادة والمعاملة، أو بين العقيدة والشريعة أو بين الدنيا والآخرة وعن هذه الوحدة الكبرى تصدر التشريعات الاجتماعية والاقتصادية⁹¹. لهذا يرى سيد قطب أن العدالة في الإسلام هي عدالة إنسانية شاملة لكل جوانب الحياة الإنسانية. وليست مجرد عدالة اقتصادية محدودة، لأن الحياة في الإسلام ليست علاقات مادية مقطوعة، وإنما هي

⁹¹ السيد قطب، العدالة الاجتماعية في الإسلام ص 26 (دار الشروق، 1995).

تراحم وتواد وتعاون وتكافل بين المسلمين على وجه خاص، وبين جميع أفراد الإنسانية على وجه عام.⁹²

3. نظريات الاجتهاد التنزيلي

التحديد القانوني للموضوع القانوني هو الذروة والمرحلة الأخيرة في فقه الاجتهاد، بعد تحليل الموضوع القانوني والقواعد/القوانين الفقهية ذات الصلة. وهذا ما يسمى في أدب أصول الفقه الاجتهاد التنزيلي. إن عملية تحديد القانون أمر بالغ الأهمية لأنها تحدد ما إذا كان الاجتهاد الفقهي صحيحاً أم لا. لأنه إذا كان تحليل النص والاستنباط القانوني صحيحاً منهجياً في التفسير، فإن تحديد الموضوع القانوني يكون خاطئاً ومخطئاً. عندها لن يحقق القانون أهداف القانون ومقاصده.

1. ويؤكد تحقيق المناط أنه في أداء الاجتهاد، فإن قدرة الشخص على فهم الأفكار والمعاني الواردة في النص تحتاج إلى تطوير من خلال دراسة كافية للمشكلة التي سيتم تحديد وضعها القانوني. وهذا هو السبب الرئيسي وراء عدم توقف الاجتهاد في تحقيق المعنى إلى يوم القيامة بالنظر إلى مشاكل

⁹² السيد قطب، العدالة الاجتماعية في الاسلام (الصفحة 21-23، n.d.) ،

الحياة المختلفة التي لا نهاية لها. وهكذا فإن الاجتهاد في تحقيق المعنى لا يتوقف عند دراسة الأفكار الواردة في النص، بل يستمر بقدرة الإنسان على فهم حقيقة الحالات المختلفة.⁹³

ومن الأمور الهامة هي عمليات المصرفية الإسلامية من ناحية المطلوبات (منتجاتها)، والتكليف الفقهي للحساب الجاري وحساب التوفير، وبيان فقهي عن عقد الوديعة فيهما (الحساب الجاري وحساب التوفير) دون عقد المضاربة.

كما يدور البحث حول حكم معاملة حساب التوفير التي تجريها المصارف الإسلامية، وتكييفها الشرعي والقانوني، وخلص البحث إلى أن حساب التوفير على أنه قرض ليس بالوديعة كما اشتهرت عملياتها في المصارف الإسلامية في إندونيسيا، وهذا التكليف اعتمدته المجامع الفقهية وهيئات الرقابة الشرعية والمؤسسات المالية، ثم ناقش الأحكام الشرعية المترتبة على كون حساب التوفير قرضا، ومنها ملكية المصرف للمال، وأن عليه ضمانه، وله غنمه وعليه غرمه، ومنها عدم استحقاق صاحب حساب التوفير أي من الأرباح، وعدم مشروعية اشتراط جوائز أو زيادة من صاحب حساب التوفير، وعدم مشروعية ذلك إذا أعطاه المصرف

⁹³ بشير بن مولود جحيش، "الإجتهاد التزيلي،" /سلام ويب المجلد الاول في الصفحة 108, (n.d.), <https://www.islamweb.net/ar/library/content/1593/2843>.

من دون اشتراط مادام المصرف مدينا له، وهناك مسائل فيها اختلاف كالزيادة على القرض أو الجوائز عند الوفاء وبعده، وكذلك ناقش حكم التسهيلات والخدمات التي يقدمها المصرف لصاحب حساب التوفير، وناقش أيضا حكم خصم المصرف من الرصيد في كل شهر عند وصوله إلى حد أدنى معين ، وحكم زكاة هذا المال ، والإضافة النسبية في هذا البحث بيان الآثار المترتبة على كون حساب التوفير قرضا. فإن المصارف الإسلامية تقوم في العصر الحاضر بدور مهم في الاقتصاد وتحريك الأموال وجذبها من المستثمرين والمودعين، ولها أثر ملحوظ في كل بلاد العالم، وقد وثق الناس بها واستأمنوها على أموالهم إيداعا واستثمارا، لأنها تعمل وفق أحكام الشريعة الإسلامية، والناس بفطرتهم السليمة يبحثون عن مصدر المال الحلال لذا أصبح للمصارف الإسلامية مكانتها وأهميتها في حياتنا المعاصرة.

وقد حظت معاملات المصارف الإسلامية بكم كثير من الدراسات والبحوث منذ سبعينيات القرن الماضي، وعقدت لها المؤتمرات في كافة جوانبها وتطلعاتها الواقعية والمستقبلية، لكن مهما حاول الباحثون تغطية موضوعاتها لا يمكن الإحاطة بها، حيث معاملات مستجدة بشكل دائم، وبين فترة وأخرى تظهر مسائل جديدة تتعلق بمعاملات المصارف الإسلامية، ومهما حاولت المصارف الإسلامية في إندونيسيا بكل جهد

السريان حسب أحكام الشريعة الإسلامية والأخذ بفتوى المجامع الفقهية وهيئات الرقابة الشرعية في المؤسسات المالية خاصة بفتاوى الهيئة الشرعية الوطنية تبقى فيها جوانب تحتاج إلى مزيد توضيح وتجلية أمر، ودراسة كل معاملة فيها على حدة، لتغير هذه المعاملات وكثرة المستجدات فيها على حسب طبيعتها والإجراءات المقترنة بها الوديعة عقد معروف في الفقه، عرفه الفقهاء، وبينوا شروطه وأركانه، وبحثوا مسأله في دواوينهم الفقهية، فيما يعرف بعقد الوديعة الشرعية، إلا أن هذا العقد استجدت له صور في هذا العصر، ولم يتناوله الفقهاء في مصنفاتهم، نظرا لما طرأ من مستجدات له صلة وثيقة بالودائع، ومنها المصارف التي ذاعت، وشاعت، وتعددت معاملاتها وصورها، وكان للوديعة نصيب من هذه الصور، فيما يعرف بالودائع المصرفية.

4. نظرية مبادئ الأخلاقيات والسلوك

إن المعاملات المصرفية الشرعية لها مبادئ أساسية يجب الالتزام بها. وذلك لأن الشريعة الإسلامية تعمل يجب أن تتم الأنشطة الشرعية من خلال عدة عناصر مرتبطة بالمبادئ الأساسية. وتشمل هذه العناصر: عناصر المطابقة للشريعة الإسلامية وعناصر الشرعية العمل كمؤسسة مالية. لقد أصبحت هذه المبادئ هي

الأساس قوية لمديري الخدمات المصرفية الشرعية. أما بالنسبة للمبادئ الأساسية في الخدمات المصرفية الشرعية التي تقوم العقود والمعاملات المالية تحت قاعدة الأصل في الأشياء الإباحة حتى يدل دليل على التحريم المذكور. وقد تحدث وشرح كل الفقهاء عن هذه القاعدة الهامة. قال صاحب الأشباه والنظائر: " هذا مذهبنا، وعند أبي حنيفة: الأصل فيها التحريم حتى يدل الدليل على الإباحة، ويظهر أثر الخلاف في المسكوت عنه، ويعضد الأول قوله صلى الله عليه وسلم «ما أحل الله فهو حلال وما حرم فهو حرام وما سكت عنه فهو عفو، فاقبلوا من الله عافيته فإن الله لم يكن لينسى شيئاً» أخرجه البزار والطبراني من حديث أبي الدرداء بسند حسن

وروى الطبراني أيضاً من حديث أبي ثعلبة «إن الله فرض فرائض فلا تضيعوها، ونهى عن أشياء فلا تنتهكوها، وحد حدودا فلا تعتدوها، وسكت عن أشياء من غير نسيان، فلا تبحثوا عنها»⁹⁴

وروى الترمذي وابن ماجه من حديث سلمان: " أنه صلى الله عليه وسلم سئل عن الجبن والسمن والفراء فقال: «الحلال ما أحل الله في كتابه، والحرام ما حرم

⁹⁴ عطية بن محمد سالم، شرح الأربعين النووية) المجلد الثاني الصفحة 69، مصدر الكتاب: دروس صوتية قام بتفريغها موقع الشبكة الإسلامية.(n.d.). <http://www.islamweb.net>

الله في كتابه، وما سكت عنه فهو مما عفا عنه»⁹⁵ وللحديث طرق أخرى ويتخرج عن

هذه كثير من المسائل المشكل حالها: منها:

الحيوان المشكل أمره، وفيه وجهان: أحدهما الحل كما قال الرافعي ومنها:

النبات المجهول تسميته قال المتولي يحرم أكله وخالفه النووي وقال الأقرب الموافق

للمحكي عن الشافعي في التي قبلها الحل.

ومنها: إذا لم يعرف حال النهر هل هو مباح أو مملوك؟ هل يجري عليه حكم

الإباحة أو الملك؟ حكى الماوردي فيه وجهين مبنيين على أن الأصل الإباحة أو

الحظر.⁹⁶ وتشمل:

أ. حظر المعاملات التي تحتوي على سلع أو الخدمات المحظورة.

ب. حظر المعاملات المحظورة من قبل النظام وإجراءات الحصول على

الأرباح. وبصرف النظر عن تحريم المعاملات المحرمة، فإن الدين الإسلامي يحرم

أيضًا المعاملات المحرمة من حيث أنظمة وإجراءات تحقيق الربح. ومن الأمور التي

⁹⁵ لقاضي ناصر الدين عبد الله بن عمر البيضاوي (ت ٦٨٥هـ) and المحقق: لجنة مختصة بإشراف نور الدين طالب، تحفة الأبرار شرح مصابيح السنة) المجلد الثالث الصفحة 116، الناشر: وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية بالكويت عام النشر: ١٤٣٣ هـ - ٢٠١٢ م. (n.d.)

⁹⁶ عبد الرحمن بن أبي بكر بن محمد ابن سابق الدين الخضير حلال الدين السيوطي، الأشباه والنظائر في قواعد وفروع فقه الشافعية (دار الكتب العلمية، 1983).

تدخل في فئة المعاملات المحرمة بسبب أنظمة وإجراءات الحصول على الأرباح منها:

(1) الربا

معنى الربا لغة ربا الشيء يربو ربوا ورباءً: زاد، قال تعالى: وَمَا آتَيْتُم مِّن رَّبًّا لَّ يَرْبُو فِي أَمْوَالِ النَّاسِ فَلَا يَرْبُو عِنْدَ اللَّهِ. لزيادة، ومنه قول الله تعالى: {فإذا أنزلنا عليها الماء اهتزت وربت} [الحج: ٥]، أي: زادت، وقوله تعالى: {أن تكون أمة هي أربى من أمة} [النحل: ٩٢]، أي: أكثر عدداً، يقال: فلان أربى من فلان، يعني: أكثر عدداً، والمادة تدل على الكثرة.

وشرعا: الزيادة في أشياء مخصوصة، أو التأجيل في أشياء مخصوصة، والربا نوعان: ربا النسيئة و ربا الفضل، ولهذا يكون تعريف الربا: الزيادة في أشياء مخصوصة، والتأجيل في أشياء مخصوصة، وكلاهما حرام، فالربا محرم بالكتاب والسنة والإجماع.

يكاد يتفق العلماء المعاصرون على أن الربا في الشريعة الإسلامية

قسمان: ربا ديون و ربا ببيع⁹⁷.

أ) القسم الأول:

ربا الديون أو ربا النسيئة أو ربا القرض وهو الزيادة المشروطة التي يتقاضاها الدائن من مدينه نظير الأجل، وإذا ما عجز المدين عن السداد فإن الزيادة سوف تتضاعف وتتضاعف، وهو الربا الذي كان معروفاً في الجاهلية ولذلك يسمى أحياناً بربا الجاهلية، يقول ابن العربي "وكان الربا عندهم معروفاً، يبايع الرجل شخصاً آخر إلى أجل، فإذا حل الأجل قال أتقضي أم تربى، يعني أم تزيدني على مالي عليك وأصبر أجلاً آخر⁹⁸، كما أن تحريمه جاء بالقرآن الكريم ولذلك تطلق عليه بعض المصادر ربا القرآن، كما أنه ربا واضح جلي ولذلك يسمى بالربا الجلي.

ب) القسم الثاني:

ربا البيوع ويسمى ربا السنة لأن تحريمه جاء بالسنة من خلال أحاديث

النبي - صلى الله عليه وسلم - وهو نوعان:

⁹⁷ عبد العزيز بن عبد الله بن عبد الرحمن الراجحي، شرح عمدة الفقه (المجلد الثاني الصفحة 28، دروس

صوتية قام بتفريغها موقع الشبكة الإسلامية. (n.d.). <http://www.islamweb.net>

⁹⁸ أبوبكر محمد بن عبد الله بن محمد بن عربي ابن العربي، أحكام القراء (مطبوعة عيسى البابي الحلبي بالقاهرة الطبعة الأولى ص 245. n.d.)

أ) **ربا الفضل**: وقد ذكر الفقهاء له تعريفات عديدة منها: "زيادة عين مال شرطت في عقد بيع على المعيار الشرعي عند اتحاد الجنس⁹⁹ . وعرفه ابن عابدين "فضل مال بلا عوض في معاوضة مال بمال¹⁰⁰ . وعرفه الشافعية بأنه "البيع مع زيادة أحد العوضين" وعرفه الحنابلة بأنه "الزيادة في أحد البديلين المتفقين جنساً من الكيلات والموزونات¹⁰¹."

ويمكن تبسيط التعريفات السابقة بالقول بأن ربا الفضل يحدث في حالة بيع المال الربوي بجنسه متفاضلاً. مثل بيع الذهب بالذهب متفاضلاً، كالدينار بالدينارين أو الدرهم بالدرهمين أو الدولار بالدولارين.

⁹⁹ أبوبكر بن مسعود بن أحمد علاء الدين الكاساني، "بدائع الصنائع" vol. "الطبعة الثانية) دار الكتاب العربي بيروت المجلد الخامس ص 183. (n.d.)

¹⁰⁰ محمد أمين بن عمر بن عبد العزيز ابن عابدين، *الرد المختار على الدر المختار* دار الفكر بيروت 1996 الطبعة الثانية المجلد الرابع ص 184. (n.d.)

¹⁰¹ الإمام الحافظ شيخ الاسلام مخي الدين أبو زكريا محي الدين شرف بن مري بن حسن بن حسين بن محمد بن جمعة بن حزام النووي، *المجموع شرح المذهب* (المكتبة السلفية المدينة المنورة، المجلد الثاني ص 21 , n.d.).

(ج) ربا النساء: وهو بيع مؤخر البدلين أو هو بيع المال الربوي بجنسه أو بغير جنسه مؤجلاً. مثل بيع الدينار بالدينار مؤجلاً أو بيع الدينار بعشرة دراهم مؤجلة. ودليل هذا التحريم: روى مسلم في صحيحه عن أبي سعيد الخدري، قال رسول الله - صلى الله عليه وسلم -: «الذهب بالذهب، والفضة بالفضة والبر بالبر والشعير بالشعير والتمر بالتمر والملح بالملح، مثلاً بمثل، يداً بيد، فمن زاد أو استزاد فقد أربى، الآخذ والمعطي فيه سواء» وفي رواية عبادة بن الصامت «فإذا اختلفت هذه الأصناف فبيعوا كيف شئتم إذا كان يداً بيد»¹⁰²

إن الإسلام عندما حرم الربا وتشدد في تحريمه وحارب آكليته وكل المتعاملين به، فإنما كان يريد القضاء على الظلم الناجم عنه، وبالتالي تطهير المجتمع من الاستغلال والحقْد والكرهية، وإن هذه الآثار التي كانت تنجم عن مبادلة صاع تمر بصاعين، أو دينار بدينارين، لا زالت تظهر وبشكل أكثر خطورة عند مبادلة ألف دولار بألفين، مئة طن من القمح بمئتين.

فإذا كان ربا الديون واضحاً في حقيقته وآثاره ولا يخفى على أحد، فإن هناك نوعاً آخر من الربا، قد يلتبس على الناس، ويزينون لأنفسهم التعامل به، مع أنه يؤدي

¹⁰² الامام أبو الحسن مسلم بن الحجاج بن مسلم القشيري النيسابوري، صحيح مسلم بشرح النووي (المطبعة المصرية بالأزهر القاهرة 1439 هـ المجلد 11 ص 34، n.d.)

إلى آثار خطيرة، هذا النوع هو ربا البيوع والذي أشار إليه الحديث السابق في أكثر من عشرين رواية، ولم يكن ربا البيوع معروفاً عند العرب في الجاهلية، ولم يرد ذكره في القرآن، ولذلك فقد جاء تحريمه بالسنة وسمي بربا السنة.

ومن الملاحظ في البداية أن هذه الأصناف الستة التي أشار إليها الحديث كانت هي أبرز وأهم السلع التي تستخدم كنقود (الذهب والفضة) أو تقوم مقام النقود (بقية الأصناف) في عهده – صلى الله عليه وسلم – وما دامت كذلك فلا داعي لمبادلتها ببعضها من جنسها لأن هذه المبادلة لا يتصور وجود النفع الأساسي أو الضروري فيها وإنما هو نفع ترفي، كأن يكون أحد البدلين أجود أو أكثر صفاء أو نقاء، والنظام الإسلامي يضيق الكماليات والترفيهيات، خاصة في مثل عصر النبي – صلى الله عليه وسلم – حيث كان المجتمع بسيطاً محدوداً في موارده وإمكانياته، وما ورد من إباحته صلى الله عليه وسلم للعرايا- وهي مبادلة التمر بالرطب - كان محدوداً وفي ظروف خاصة. وبالإضافة إلى ما تقدم يمكن اعتبار التحريم سداً لذرائع ربا الديون¹⁰³.

¹⁰³ كمال خطاب، *نظرات اقتصادية في تحريم الربا الخفي* (مجلة العلوم الاجتماعية والإنسانية ليبيا 2019 , n.d.).

فالشريعة الإسلامية لم تحرم شيئاً إلا وقد أغلقت كافة المنافذ التي توصل إليه، ومن ذلك ربا الديون، فقد أغلقت الشريعة كافة المنافذ الموصلة إليه، ومنها ربا الفضل وربا النساء، فالزيادة في بيع المال الربوي بجنسه إذا أبيحت فإنها تكون سبباً لإباحة ربا الديون فيما بعد، ولو سمح بالربا القليل أو بالحصول على الربا بطرق غير مباشرة أو سمح بالمنافذ للربا لأدى ذلك إلى التعامل بالربا من أوسع أبوابه، ولنمت في الناس عقلية المرابين وتقوى بهم الجشع وداء الاستزادة¹⁰⁴.

يقول ابن القيم: "فمنعهم من ربا الفضل لما يخاف عليهم من ربا النسيئة، وذلك أنهم إذا باعوا درهماً بدرهمين - ولا يفعل هذا إلا للفتاوت الذي بين الدرهمين، إما في الجودة، وإما في السكة، وإما في الثقل والخفة وغير ذلك - تدرجوا بالربح المعجل فيهما إلى الربح المؤخر، وهو عين ربا النسيئة وهي ذريعة قريبة جداً¹⁰⁵ فإذا سمح ببيع دينار بدينارين فوراً، أو درهم بدرهمين فوراً، فما المانع أن يسمح بذلك مؤجلاً، وإذا سمح به مؤجلاً فهو عين ربا النسيئة.

(2) الميسر

¹⁰⁴ أبو الأعلى المودودي، *الربا* المؤسسة الرسالة بيروت 1979 ص 95-96. n.d.),
¹⁰⁵ الإمام العلامة شمس الدين محمد بن أبي بكر بي أيوب الزرعي المعروف بابن القيم الجوزي، *أعلام الموقعين عن رب العلمين* دار الجيل المجلد الثاني ص 155. n.d.),

الميسر هو: القمار بكل أنواعه، وهو ما يكون فاعله متردداً بين أن يغنم أو أن يغرم. وكل من الربا والميسر عقد من عقود المعاوضات المالية المحرمة، لما فيهما من أكل أموال الناس بالباطل، ولا خلاف بين أهل العلم في تحريمهما، وقد نص القرآن على تحريم الربا في سورة البقرة وآل عمران والروم والمدثر، وذنم اليهود عليه في سورة النساء، ونص على تحريم الميسر في سورة المائدة، وصرحت السنة بتحريمهما كذلك، وأجمع أهل العلم على ذلك.

وقد ذكر شيخ الإسلام ابن تيمية في الفتاوى الكبرى ما خلاصته: أن تحريم الربا أشد من تحريم الميسر، لأن المرابين قد أخذ فضلاً محققاً من محتاج، والمقامر قد يحصل له فضل وقد لا يحصل، فالربا ظلم محقق لأن فيه تسلط الغني على الفقير، بخلاف القمار فإنه قد يأخذ فيه الفقير من الغني، وقد يكون المتقامران متساويين في الغنى والفقير.

فالقمار وإن كان محرماً لما فيه من أكل أموال الناس بالباطل، ولما يفضي إليه من العداوة والبغضاء بين الناس، إلا أنه ليس فيه من ظلم المحتاج وضرره واستغلال حاجته ما في الربا، ومعلوم أن ظلم المحتاج أعظم من ظلم غير المحتاج.

3) الباطل، فتتكون التصرفات الباطلة لما يأتي:

أ) التدليس، المعاملات التي تحتوي على أمور أساسية غير معروف لأي من الطرفين.

ب) الغرر، معاملات الغرر تشبه تدليس. في التدليس، يحدث غياب المعلومات أحد الطرفين، أما في الغرر فلا يوجد تحدث المعلومات على كلا الجانبين معاملات البيع والشراء.

(1) معنى الغرر.

أ) الغرر في اللغة الخطر، والتغريير حمل النفس إلى الغرر.

ب) والغرر في اصطلاح الفقهاء له تعريفات عديدة مختلفة، منها تعريف السرخسي: الغرر ما يكون مستور العاقبة،¹⁰⁶ لأن هذا التعريف أشمل لجميع تعريفات الغرر لدي الفقهاء، وهو يشمل المجهول، وما لا يدري حصوله، وما لا تعرف صفات. وبمعنى: أن يبيعك شيئاً لا تدري أكون، أو لا يكون، كأن يقول لك: أبيعك ثمرة بستان سنة القادمة، فإننا لا ندري هل يخرج البستان ثمرة في العام القادم، أو لا يخرج، فهو مستور العاقبة، ثم إذا أخرج فلا

¹⁰⁶ الزحيلي، *الفقه الإسلامي وأدلته*، المجلد الخامس: المجلد الخامس، الصفحة 409.

ندري أيخرج سالما أم يخرج به مرض وآفة، ثم إذا خرج
به المرض والآفة فلا ندري الآفة غالبية أو السلامة غالبية،
وحينئذ كأن البيع في هذه الأحوال فيه مخاطرة، فكأن البائع
يخاطر بالمشتري¹⁰⁷.

وهذا التعريف أجمعها للفروع الفقهية التي أدخلها الفقهاء تحت الغرر، مع قلة
كلماته. والفرق بين الغرر وبين المصطلحات المشتبهة ومن المصطلحات المشتبهة
بالغرر هي: الغرور، والجهالة، والقمار. والغرور هو حمل الشخص على عقد
بطريقة باطلة تجعله يظن أن إنشاء العقد في مصلحته، والواقع غير ذلك. كشراء سلعة
نتيجة لإعلان كاذب عن مزاياها.¹⁰⁸ والفرق بين الغرر والغرور هو: أن الغرور يكون
نتيجة قول أو فعل أو موقف يتخذه شخص ليخدع به آخر، أما الغرر فلا خديعة فيه
من أحد المتعاقدين، إذ أن كلا من المتعاقدين يكون جاهلا بحقيقة الأمر في عقد الغرر.

¹⁰⁷ محمد بن محمد المختار الشنقيطي، شرح زاد المستقنع) المجلد الرابع الصفحة 146، مصدر الكتاب:
دروس صوتية قام بتفريغها موقع الشبكة الإسلامية. <http://www.islamweb.net> وفي موقع إنترنت
التراث باب بيع الغرر (n.d.).1/146 ,
¹⁰⁸ علي خفيف، أحكام المعاملات الشرعية) دار الفكر العربي 2014 ص 377. (n.d.) ,

والغرور يجعل – في بعض الحالات – للمغرور حق الفسخ، أما الغرر يجعل العقد غير صحيح .

وأن الغرر أعم من هول أو الجهالة، فكل مجهول غرر، وليس كل غرر مجهولا. والهول يعنى الفزع والهول المخيف المفزع والهول أيضا الأمر الشديد.¹⁰⁹ فقد يوجد الغرر بدون الجهالة كما في شراء الأبق المعلوم الصفة، ولكن لا توجد الجهالة بدون الغرر.¹¹⁰ أما القمار والغرر، فهما عقدان مبناهما على الجهالة، مترددين بين الغنم والغرم، والفرق بينهما أن القمار يكون في الألعاب والمسابقات بينما الغرر يكون في المبيعات. يقال: باع غررا ولعب قمارا.¹¹¹

(2) أحكام الغرر

لم يرد في القرآن نص خاص في حكم الغرر، ولا في حكم جزئية من جزئياته، ولكن ورد فيه نص عام فيه تحريم أكل المال بالباطل، فتدخل في هذا الحكم وجميع الأحكام الجزئية التي ذكرها الفقهاء في الغرر. منها قوله تعالى ولا تأكلوا أموالكم بينكم بالباطل. وروى الثقات عن جمع من الصحابة أن النبي نهى عن بيع

¹⁰⁹ نخبة من اللغويين بمجمع اللغة العربية بالقاهرة، المعجم الوسيط) المجلد الثاني الصفحة 1000، الناشر: مجمع اللغة العربية بالقاهرة الطبعة: الثانية [كُتِبَتْ مَقْدَمُهَا ١٣٩٢ هـ = ١٩٧٢ م]. (n.d.)،

¹¹⁰ محمود سلام مذكور، مدخل الفقه الإسلامي (الدار القومية للطباعة والنشر بالقاهرة، 2022).

¹¹¹ عبد الله بي يوسف الشلبي، “مقدمة في المعاملات المالية وبعض التطبيقات المعاصر”، 1426، ص 20 /70.

الغرر¹¹²، ومن هؤلاء الصحابة أبو هريرة، وابن عمر، وابن عباس. وهذه الأحاديث تنهى عن بيع الغرر بصفة عامة. ووردت أحاديث أخرى كثيرة تنهى عن بعض جزئيات الغرر، منها: بيعتان في بيعة، وبيع الحصاة، وبيع الملامسة، وبيع المنابذة، وبيع المضامين، وبيع الملاحق، وبيع الحبل الحبل، وبيع السمك في الماء. ومن هذه الأحاديث استخرج الفقهاء بعض الأحكام للغرر، وهي: تحريم بيع الغرر ونهيه. وعلة النهي عن الغرر في البيوع هي الجهالة المضيضة إلى المنازعة¹¹³، ولأن الغرر من أكل أموال الناس بالباطل. وتحريم الغرر يقضي فساد عقد بيع الغرر، وعدم ترتب أي أثر عليه على رأي جماهر العلماء. وهذان الحكمان (التحريم والفساد) يشملان كل بيوع الغرر، مما لا يتسامح فيه الناس، ومفسد للبيع، ولا يغتفر بالإجماع. أما الغرر اليسير فهو مما يتسامح فيه الناس ويغتفر عنه، ولا يدخل في النهي الوارد في الحديث.

(3) ضوابط الغرر المؤثر

¹¹² أبو الحسين مسلم بن الحجاج بن مسلم القشيري النيسابوري المحقق: محمد ذهني أفندي -، الجامع الصحيح «صحيح مسلم»، n.d.، المجلد الثالث، الصفحة 153.

¹¹³ شهاب الدين أحمد بن محمد بن أحمد بن يونس بن إسماعيل بن يونس ثمان بن علي الزيلعي الحنفي، تبیین الحقائق شرح كنز الدقائق وحاشية الشلبي (الطبعة: الأولى، ١٣١٤ هـ. المطبعة الكبرى الأميرية - بولاق، القاهرة، n.d.).

الغرر ١ لمؤثر هو الغرر الكثير، في عقود المعاوضات المالية، إذا كان في المعقود عليه أصالة، ولم تدع للعقد حاجة. وواضح من هذا أن الغرر لا يكون مؤثراً إلا بأن تتوافر فيه الشروط الآتية: (أ) أن يكون الغرر كثيراً، (ب) وأن يكون في عقد من عقود المعاوضات المالية، (ج) وأن يكون في المعقود عليه أصالة، (د) وألا تدع للعقد حاجة. وإذا تخلف شرط من هذه الشروط الأربعة، فإن الغرر لا يكون له تأثير في صحة العقد

(4) بيع الاحتكار.

هو شكل آخر من أشكال معاملات البيع والشراء المحظورة بموجب الشريعة الإسلامية. "احتكار" هو محاولة تقليل ندرة البضائع عن طريق اكتنازها. وبهذه الطريقة سيحصل البائع على أرباح كبيرة لأنه يستطيع البيع بسعر أعلى بكثير من السعر الذي كان عليه قبل حدوث النقص.

رّفه الإمام أبو حنيفة بقوله: كل ما أضّرّ حبسه فهو احتكار.

وقيل: هو حبس ما يتضرر الناس بحبسه تربصاً للغلاء¹¹⁴.

وهو من أشدّ الظلم، وسببُ إفساد العمران والدولة. والحكر هو الجمع والإمساك. والاحتكار حبس السلع عن البيع، والحُكرة: الاحتكار. ويكون الاحتكار بمعناه العام

¹¹⁴ محمد بن عاشر، مقاصد الشريعة الإسلامية، المجلد الثاني الصفحة 410.

بالتسلط على أموال الناس بشراء ما بين أيديهم ببخس الأثمان، ثم فرض البضائع عليهم بأرفع الأثمان على وجه الغصب والإكراه في الشراء والبيع.

وهو من أكل أموال الناس بالباطل. وليس البيع والشراء

(5) بيع النجاش: وهو اختراع طلب كاذب، كأن يكثر الطلب على السلعة. فيرتفع سعر بيع السلعة. وهكذا كل العقود الأخر التي تؤدي أن يظلم أحد الطرفين الآخر محرمة في الإسلام. وفي الهداية الكافية: " قال مالك النجاش أن تعطيه بسلعته أكثر من ثمنها وليس في نفسك شراؤها فيفتدي بك غيرك ثم نقل عن المازري وغيره أن النجاش الذي يزيد في سلعة ليقنتدي به غيره فإن قلت (ظاهر كلام الشيخ أنه سلم هذين الرسمين من جهة صادقة الجنس على المحدود والنجاش لا يصدق على بيع النجاش ولا يحمل عليه وكذلك ما فسر به مالك) قلت (ليس هو تفسير لبيع النجاش وإنما هو تفسير للنجاش وهذا مصرح به في كلام مالك ويؤخذ من كلام المازري باللازم ولما نقل الشيخ - رحمه الله - عن مالك - رحمه الله - ما تقدم قال: وكلام المازري أعم من كلام مالك - رحمه الله - وهو حسن وتأمل لأي شيء لم يأت في بيع النجاش بحد يخصه ويقول بيع اشتمل على زيادة.

5. نظرية العقد

إن التعامل بالعقد قديم قدم الزمن يبرم الإنسان يومياً الكثير من العقود باعتبارها ضرورة اجتماعية بين أفراد المجتمع. فنظمت الشريعة الإسلامية العقد في حدود الشرع وجعلت له شروط صحة لتكوينه وبيّنت الجزاء المترتب عند تخلف أحد هذه الشروط. فأسست الشريعة الإسلامية العقد على حرية التعاقد بقيامه على "الرضاء لقوله تعالى: "يا أيها الذين آمنوا لا تأكلوا أموالكم بالباطل إلا أن تكون تجارة عن تراض منكم" (سورة النساء، الآية) ولقوله تعالى: "وأوفوا بعهد الله إذا عاهدتم" (سورة النحل، الآية)، كما اشترطت شروط أخرى عامة وخاصة.

1. معنى العقد

وتتميز المصارف الإسلامية عن المصارف التقليدية في بعض عملياتها من حيث العقد. فقد تنوعت العقود في الثانية دون الأولى، لأن في المصارف التقليدية الوضعية لا يعرف العقد إلا القرض بفائدة.

ويتم البحث في هذا الباب بفصول تالية:

الفصل الأول عن بيان معنى العقد وأنوعه مع صفاته، والفصل الثاني عن النظريات العقد: عقد الوديعة وأنواعها والفرق بينها وبين المضاربة

أ. معنى العقد لغة

والْعَقْدُ: الْعَهْدُ، وَالْجَمْعُ عُقُودٌ، وَهِيَ أَوْكِدُ الْعُهُودِ. وَيُقَالُ: عَهَدْتُ إِلَى فُلَانٍ فِي كَذَا وَكَذَا، وَتَأْوِيلُهُ أَلْزَمْتُهُ ذَلِكَ، فَإِذَا قُلْتُ: عَاقَدْتُهُ أَوْ عَقَدْتُ عَلَيْهِ فَتَأْوِيلُهُ أَنَّكَ أَلْزَمْتَهُ ذَلِكَ. وَالْعَاقِدُ: الْمَعَاهِدُ. وَعَاقَدَهُ: عَهَدَهُ. وَتَعَاقَدَ الْقَوْمُ: تَعَاهَدُوا. وَقَوْلُهُ تَعَالَى: يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ؛ قِيلَ: هِيَ الْعُهُودُ، وَقِيلَ: هِيَ الْفَرَائِضُ الَّتِي أَلْزَمَهَا؛ قَالَ الرَّجَاجُ: ¹¹⁵أَوْفُوا بِالْعُقُودِ، خَاطَبَ اللَّهُ الْمُؤْمِنِينَ بِالْوَفَاءِ بِالْعُقُودِ الَّتِي عَقَدَهَا اللَّهُ تَعَالَى عَلَيْهِمْ، وَالْعُقُودُ الَّتِي يَعْقِدُهَا بَعْضُهُمْ عَلَى بَعْضٍ عَلَى مَا يُوجِبُهُ الدِّينُ. يُطْلَقُ عَلَى الْعَقْدِ فِي اللُّغَةِ عِدَّةٌ مَعَانِي مِنْهَا: الرِّبْطُ وَالشَّدُّ، التَّوْثِيقُ، وَالْإِحْكَامُ وَالْقُوَّةُ، وَالْجَمْعُ بَيْنَ الشَّيْئَيْنِ وَقَالَ ابْنُ فَارَسٍ: الْعَيْنُ وَالْقَافُ وَالذَّالُ أَصْلٌ وَاحِدٌ يَدُلُّ عَلَى الشَّدِّ.

ويقال أيضا: عقد البيع أي أبرمته ووثقته.

ونلاحظ مما سبق تعدد معاني العقد في اللغة إلا أنها اتفقت فيما بينها على معنى واحد يدور حول الربط وتوثيق الأشياء بعضها ببعض.

ثانيا- التعريف الاصطلاحي للعقد

لم يفرض الفقهاء بابا للعقد مستقلا بذاته، إنما يذكرونه في معر حديثهم عن أي من عقود البيع أو النكاح أو الإجارة وغيرها من عقود المعاوضات.

الزَّجَّاجُ أَوْ أَبُو إِسْحَاقَ الزَّجَّاجُ أَوْ أَبُو إِسْحَاقَ إِبْرَاهِيمَ بْنِ مُحَمَّدَ بْنِ السَّرِيِّ بْنِ سَهْلٍ الزَّجَّاجِ الْبَغْدَادِيِّ (241 هـ - 311 هـ / 855 - 923م)، مِنْ أَهْلِ الْعِلْمِ بِالْأَدَبِ وَالِدِينِ الْمَتِينِ «كَمَا وَصَفَهُ ابْنُ خُلْكَانٍ. صَنَفَ الْعَدِيدَ مِنَ الْكُتُبِ، أَشْهَرُهَا كِتَابُ مَعَانِي الْقُرْآنِ فِي التَّفْسِيرِ، وَكِتَابُ مَا يَنْصَرَفُ وَمَا لَا يَنْصَرَفُ وَكِتَابُ تَفْسِيرِ أَسْمَاءِ اللَّهِ الْحُسْنَى، أَنْظَرَ كِتَابَ عُلُومِ الْقُرْآنِ لِمُحَمَّدِ زَكِي وَنَظِيرِ رِضْوَانِ، ص 4-6، مَطْبَعَةُ دُنْيَا عِلْمُو بِسُورَابَايَا

نظر الفقهاء لقدامى للعقود في الاصطلاح فيها معنيين أحدهما عام والآخر خاص.

. والعقيد: الحليف؛ قال أبو خراش الهذلي:

كَمْ مِنْ عَقِيدٍ وَجَارٍ حَلَّ عَنْدَهُمْ، ... وَمِنْ مُجَارٍ بَعَثَ اللَّهُ قَدْ قَتَلُوا

قَالَ سَبِيؤِيهِ: وَقَالُوا هُوَ مِنِّي مَعَقِدَ الْإِزَارِ¹¹⁶ أَيِ بَيْتِكَ الْمُنْزَلَةِ فِي الْقُرْبِ، فَحَذَفَ وَأَوْصَلَ، وَهُوَ مِنَ الْحُرُوفِ الْمُخْتَصَّةِ الَّتِي أُجْرِيَتْ مُجْرَى غَيْرِ الْمُخْتَصَّةِ لِأَنَّهُ كَالْمَكَانِ وَإِنْ لَمْ يَكُنْ مَكَانًا، وَإِنَّمَا هُوَ كَالْمَثَلِ، وَقَالُوا لِلرَّجُلِ إِذَا لَمْ يَكُنْ عِنْدَهُ غَنَاءٌ: فُلَانٌ لَا يَعْقِدُ الْحَبْلَ أَيِ أَنَّهُ يَعْجِزُ عَنْ هَذَا عَلَى هَوَانِهِ وَخَفَّتِهِ؛ قَالَ:

فَإِنْ تَقُلْ يَا ظَنِي حَلًّا حَلًّا، ... تَعْلُقُ وَتَعْقِدُ حَبْلَهَا الْمُنْحَلًّا

أَيِ تَجِدُ وَتَنْشَمِرُ لِأَعْضَائِهِ وَإِرْغَامِهِ حَتَّى كَأَنَّهَا تَعْقِدُ عَلَى نَفْسِهِ الْحَبْلَ¹¹⁷

ب. وعند الجمهور ما يتوقف عنه وجود الشيء وان لم يكن جزء داخلا في حقيقته، وله أركان ثلاثة الصيغة والعاقدان والمعقود عليه. تعلق كلام أحد العاقدين

¹¹⁶ محمد بن مكرم بن علي، أبو الفضل، جمال الدين ابن منظور الأنصاري الرويفعي الإفريقي، لسان العرب. المجلد الثالث، الصفحة 296.

¹¹⁷ محمد بن مكرم بن علي، أبو الفضل، جمال الدين ابن منظور الأنصاري الروي فعي الإفريقي، لسان العرب، 296/3.

بالآخر شرعا على وجه يظهر أثره في المحل. وهو الغالب الشائع في عبارات

الفقهاء¹¹⁸

ج. واصطلاحا: فيطلق العقد على معنيين، أحدهما خاص وهو الالتزام الصادر من طرفين متقابلين، أو ما يتم به الالتزام من كلام وغيره، مما يقوم مقامه من إشارة أو كتابة أو نحوهما صادرا من شخصين على وجه يترتب عليه أثره الشرعي، أما الالتزامات التي تصدر من طرف واحد كالطلاق المجرد عن المال والوقف والإبراء فلا تسمى عقدا بل تصرفا أو التزاما. وهذا المعنى هو الشائع المشهور الذي يكاد ينفرد بالاصطلاح حتى إذا أطلقت كلمة العقد تبادر إلى الفهم هذا المعنى. ثانيهما: عام حيث يشمل العقد ما كان الالتزام فيه من جانبين كالبيع والإجارة والزواج، أو ما يتم الالتزام فيه بإرادة واحدة من غير توقف على شيء آخر كالطلاق المجرد عن المال والعزل من التوكيل واليمين والوقف¹¹⁹.

¹¹⁸ الزحيلي، *الفقه الإسلامي وأدلته*، المجلد الخامس: 918/4.

¹¹⁹ عويسيان التميمي البصري، *موسوعة المفاهيم الإسلامية العامة* (الصفحة 454، المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية بمصر، n.d.).

د. أما المعنى العام: الأقرب إلى المعنى اللغوي والشائع عند فقهاء المالكية والشافعية والحنابلة فهو: كل ما عزم المرء على فعله، سواء صدر بإرادة منفردة، كالوقف والإبراء والطلاق واليمين، أم احتاج إلى إرادتين في إنشائه كالبيع والإيجار والتوكيل والرهن، أي أن هذا المعنى يتناول الالتزام مطلقاً، سواء من شخص واحد أو من شخصين، ويشمل حينئذ ما يسمى في المعنى الضيق أو الخاص عقداً، كما يشمل ما يسمى تصرفاً أو التزاماً. فالعقد بالمعنى العام ينتظم جميع الالتزامات الشرعية، وهو بهذا المعنى يرادف كلمة الالتزام.

هـ. وأما المعنى الخاص (التعريف الاصطلاحي): الذي يراد هنا حين الكلام عن نظرية العقد فهو: ارتباط إيجاب بقبول على وجه مشروع يثبت أثره في محله، أو بعبارة أخرى: تعلق كلام أحد العاقلين بالآخر شرعاً على وجه يظهر أثره في المحل، وهذا التعريف هو الغالب الشائع في عبارات الفقهاء.

بعد هذا التعريف للعقد بمعناه العام والخاص لا بأس من بيان العلاقة بينه وبين ألفاظ مشابهة له كالتصرف والالتزام، فما هو الفرق بين العقد والالتزام والتصرف؟

الالتزام: هو كل تصرف يتضمن إنشاء حق أو نقله أو تعديله أو إنهائه سواء أكان صادراً من شخص واحد كالوقف والإبراء والطلاق على غير مال، أم من

شخصين كالبيع والإجارة والطلاق على مال.¹²⁰ لذلك فالمعنى العام للعقد يطلق على العقد: كل التزام تعهد به الإنسان على نفسه سواء كان يقابله التزام آخر أم لا وسواء كان التزام ديني كالنذر أو دنيوي كالبيع.¹²¹ فإما ينشأ على ارتباط إرادتين كالبيع والشراء، والنكاح أو بالإرادة المتفردة: كالهبة والطلاق، والوصية وقد ذهب المفسرون إلى أن العقد المراد به قوله تعالى: "يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ" (سورة المائدة، الآية: 1). وهو عام يشمل جميع ما ألزم الله سبحانه وتعالى عباده من أحكام وتكاليف وما يعقدونه بينهم من عقود ومعاملات مما يجب الوفاء به، وقد سماها عقوداً لأن الله ربط عباده بها كما يربط الشيء بالشيء بالحبل الموثق.

فالالتزام يرادف كلمة العقد بالمعنى العام الذي ذكر، ويختلف عن كلمة العقد بالمعنى الخاص، فالعقد مقصور على نوع خاص من الالتزام وهو ما كان صادراً من شخصين كالبيع والإيجار والرهن ونحوه.

أما التصرف: فهو كل ما صدر عن الشخص بإرادته من قول أو فعل، يرتب عليه الشرع أثراً من الآثار، سواء أكان في صالح ذلك الشخص أم لا. فيشمل الأقوال الصادرة عن الشخص كالبيع والهبة والوقف والإقرار بحق، والأفعال كإحراز

¹²⁰ ر وهبة الزحيلي، *الفقه الإسلامي وأدلته*،: المجلد الرابع الصفحة 920.

¹²¹ عبد الله بن راضي المعيدي (عضو هيئة التدريس بجامعة حائل)، *أحكام عقود التمويل في الفقه الإسلامي* (الصفحة 17، لناشر: دار كنوز إشبيلية للنشر والتوزيع - السعودية الطبعة: الأولى، ١٤٣٨ هـ - ٢٠١٧ م، n.d.).

المباحات والاستهلاك والانتفاع، سواء أكان القول أو الفعل لصالح الشخص كالبيع والاصطياد، أم لغير صالحه كالوقف والوصية، والسرقه والقتل.

2. أركان العقد عند الفقهاء

اختلف الفقهاء من حنفية وجمهور في عدد أركان العقد بناء على اختلافهم في مفهوم الركن، وإليك تفصيل المسألة بين الحنفية والجمهور من مالكية وشافعية وحنابلة.

أ. فالركن في اصطلاح علماء الأصول من الحنفية: هو ما يتوقف عليه وجود الشيء وكان جزءاً داخلاً في حقيقته¹²². ففي العبادات يعد الركوع والسجود وقراءة القرآن أركاناً للصلاة. وفي المعاملات: الإيجاب والقبول أو ما يقوم مقامهما هو ركن العقد. فركن العقد: هو كل ما يعبر به عن اتفاق الإرادتين أو ما يقوم مقامهما من فعل أو إشارة أو كتابة.

هذا هو مذهب الحنفية، وأما بقية العناصر أو المقومات التي يقوم عليها العقد من محل معقود عليه، وعاقدين، فهي لوازم لا بد منها لتكوين العقد، لأنه يلزم من وجود

¹²² عبد الكريم بن علي بن محمد النملة [ت ١٤٣٥ هـ]، *المُهَدَّبُ فِي عِلْمِ أَصُولِ الْفِقْهِ الْمَقَارَنِ*، n.d.، المجلد الخامس الصفحة 963، دار النشر: مكتبة الرشد - الرياض الطبعة الأولى: ١٤٢٠ هـ - ١٩٩٩ م.

الإيجاب والقبول وجود عاقلين، ولا يتحقق ارتباط العاقلين إلا بوجود محل يظهر فيه أثر الارتباط.

ب. أما الجمهور من مالكية وشافعية وحنبلة فيقولون: إن للعقد أركاناً ثلاثة هي عاقد ومعقود عليه وصيغة. فالعاقد في البيع هو البائع والمشتري، والمعقود عليه هو الثمن والمثمن¹²³، والصيغة هي الإيجاب والقبول، باعتبار أن الركن عند الجمهور: هو ما يتوقف عليه وجود الشيء وإن لم يكن جزءاً داخلاً في حقيقته.¹²⁴

إن التعامل بالعقد قديم. فبقدم الزمن يبرم الإنسان يومياً الكثير من العقود باعتبارها ضرورة اجتماعية بين أفراد المجتمع. فنظمت الشريعة الإسلامية العقد في حدود الشرع وجعلت له شروط صحة لتكوينه وبينت الجزاء المترتب عند تخلف أحد هذه الشروط. فأسست الشريعة الإسلامية العقد على حرية التعاقد بقيامه على "الرضا لقوله تعالى: "يا أيها الذين آمنوا لا تأكلوا أموالكم بالباطل إلا أن تكون تجارة

¹²³ محمد بن محمد بن عبد الرحمن الرعيني، *مواهب الجليل في شرح مختصر خليل* (المجلد الرابع، الصفحة 229، الناشر المكتبة دار الفكر بيروت- لبنان). n.d. ,

¹²⁴ عبد الرحمن بن محمد العوض الجزيري، *الفقه على المذاهب الأربعة* (الصفحة 486-472، الدار العالمية للنشر. والتوزيع، شارع الأزهر الدراسة، القاهرة. الطبعة الأولى 2014-1435. n.d. ,

عن تراض منكم" (سورة النساء، الآية) ولقوله تعالى: "وأوفوا بعهد الله إذا عاهدتم" (سورة النحل، الآية)، كما اشترطت شروط أخرى عامة وخاصة.

ج. العقد بمعناه الخاص:

(1) تعريف العقد عند الحنفية

يعرف العقد عندهم أنه: مجموع إيجاب أحد المتكلمين مع قبول الآخر، أو كلام الواحد القائم مقامهما. ومعنى قوله "كلام الواحد مقامهما" كبيع القاضي مال اليتيم ليتيم آخر، أو شرائه له. وقال صاحب العناية في تعريفه: "ارتباط الإيجاب بالقبول على وجه يظهر أثره في المحل" فالارتباط الحكمي بين الإيجاب والقبول أمر لا يتحقق وجود العقد بدونه.

(2) تعريف العقد عند المالكية

يقول القوافي كتابه الفروق: "أعلم أن الأصل في العقود اللزوم لأن العقد إنما شرع لتحصيل المقصود من المعقود به أو المعقود عليه".¹²⁵ ومع هذا انقسمت العقود إلى قسمين: أحدهما: أن التصرف المقصود بالعقد يحصل عقب العقد كالبيع والإيجار، والنكاح والهبة، والصدقة. ثانيهما: لا يستلزم مصلحة مع اللزوم، بل الجواز وعدم اللزوم.

¹²⁵ المؤلف: أبو عبد الله محمد بن إبراهيم البقوري (ت ٧٠٧ هـ) المحقق: الأستاذ عمر ابن عباد، خريج دار الحديث الحسنية، ترتيب الفروق واختصارها) لناشر: وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، المملكة المغربية عام النشر: ١٤١٤ هـ - ١٩٩٤ م، المجلد الثاني، الصفحة 161. n.d.)

ونلاحظ أنه أطلق العقد على التصرف الذي يتم بإرادة واحدة حيث سمي كلا من الصدقة والهبة عقداً.

3) تعريف العقد عند الشافعية

ذكر الشيخ زكريا الأنصاري في كتاب التحريم أن العقد نوعان:
الأول: ينفرد به عاقد واحد وهو النذر، واليمين والحج والعمرة والوقف.
الثاني: يعتبر فيه عاقدان.¹²⁶

واعتمد الجرجاني في التعريفات تعريف العقد بأنه: "هو ربط أجزاء التصرف أي الإيجاب والقبول شرعاً.¹²⁷ كلك الشيخ الإمام الحافظ الزركشي يقول: الْعَقْدُ فِي الْأَصْلِ مَصْنَدٌ عَقْدْتُ الْحَبْلَ إِذَا جَمَعْتُ أَرْجَاءَهُ (جَمْعًا خَاصًّا)، ثُمَّ نُقِلَ إِلَى الشَّيْءِ الْمَعْقُودِ مَجَازًا (، وَهُوَ تِلْكَ الْأَجْزَاءُ الْمَجْمُوعَةُ مِنْ تَسْمِيَةِ) الْمَفْعُولِ (بِاسْمِ الْمَصْنَدِ كَقَوْلِهِمْ دَرَهَمٌ ضَرَبَ الْأَمِيرُ ثُمَّ نُقِلَ شَرْعًا إِلَى ارْتِبَاطِ الْإِيجَابِ بِالْقَبُولِ الْإِلْزَامِي كَعَقْدِ الْبَيْعِ وَالنِّكَاحِ وَغَيْرِهِمَا وَلِلْعَقْدِ الشَّرْعِيِّ اعْتِبَارَاتُ الْأَوَّلُ: بِاعْتِبَارِ

¹²⁶ الشيخ الإسلام الإمام الحافظ زكريا بن محمد بن أحمد بن زكريا الأنصاري، زين الدين أبو يحيى السنيكي، تحرير تنقيح اللباب) الصفحة 83، كتاب البيوع، الطبعة الأولى 2003/1424، المطبعة الدار البشائر للطباعة والنشر والتوزيع بيروت لبنان. (n.d.)
¹²⁷ الجرجاني بتحقيق إبراهيم الإبياري، التعريفات، 153 بالعين.

الاستقلال به، وعدمه إلى ضربين: عَقْدٌ يَنْفَرِدُ بِهِ الْعَاقِدُ، وَعَقْدٌ لَا بُدَّ فِيهِ مِنْ مُتَعَاقِدَيْنِ¹²⁸.

(4) تعريف العقد عند الحنابلة:

يطلق على العقد بمعناه الخاص: كل اتفاق تم بين إرادتين أو أكثر على إنشاء التزام أو نقله فهو لا يتحقق إلا من طرفين أو أكثر. فالعقد في الفقه الإسلامي - إذن - يشتمل على نوعين:

أحدهما: عقد بإرادتين على الأقل وهذا مثل عقود البيع والإجارة والشركة وسائر العقود التي يشترط فيها تلاقي الإيجاب بالقبول¹²⁹.

وثانيها: عقد بإرادة واحدة وهو ما يسمى العقد بالإرادة المنفردة - في الاصطلاح الحديث - فهو ينعقد بمجرد الإيجاب من العاقد فيلزم نفسه بالعقد وهذا مثل عقود اليمين والنذر والحوالة، عند الحنابلة فهي تنعقد بإرادة المحيلة وحده إذا كان المحال عليه ملئياً.

3. أركان العقد:

أ. الأركان العامة

الإيجاب والقبول، العاقدان، المعقود عليه والشكلية.

¹²⁸ لزرکشي بدر الدين محمد بن عبد الله بن بهادر الشافعي (٧٤٥ - ٧٩٤ هـ) حققه: د تيسير فائق أحمد محمود، المنشور في القواعد الفقهية) المجلد الثاني الصفحة 397، حرف العين، الناشر: وزارة الأوقاف الكويتية (طباعة شركة الكويت للصحافة) الطبعة: الثانية، ١٤٠٥ هـ - ١٩٨٥ م. (n.d.)

¹²⁹ ابن قدامة، المغني، ج 4/الصفحة 468 & 473.

بالنسبة للأركان العامة فقد اختلف الفقهاء على النحو التالي:

- 1) فقد ذهب الجمهور إلى أن أركان العقد هي
أ) الصيغة "الإيجاب والقبول"
ب) العاقدان
لمعقود عليه "محل العقد"
ج) السبب المشروع.

2) أما عند الحنفية ركنا العقد هما: الإيجاب والقبول أما بقية العناصر فهي
لوازم لا بد منها لتكوين العقد.

(1) الركن الأول: الإيجاب والقبول (صيغة العقد "الإيجاب والقبول")
(أ) تعريف الإيجاب والقبول لغة وفي الاصطلاح

الإيجاب لغة: مصدر أوجب بمعنى ألزم، ووجب البيع وجوبا أي لزم وثبت.
القبول لغة: من قبل الشيء، إذا رضى به ورضا الشيء محبته، والرضا به
وميل النفس إليه.¹³⁰

(ب) تعريف الإيجاب والقبول في الاصطلاح

اختلف الفقهاء في تعريف الإيجاب والقبول على النحو التالي:

¹³⁰ محمد بن مكرم بن علي، أبو الفضل، جمال الدين ابن منطور الأنصاري الرويفي الإفريقي، لسان العرب،
3: المجلد الأول الصفحة 793، مادة و ج ب.

أولاً: المذهب الحنفي

ذهبوا إلى أن الإيجاب هو ما صدر أولاً¹³¹ من العاقد أياً كان منهما والقبول: هو ما صدر عن العاقد الآخر أياً كان.

ثانياً: الجمهور "المالكية والشافعية والحنابلة"

فالإيجاب عندهم: هو ما صدر من المالك: كالبائع والمؤجر والزوجة، سواء

أولاً أم ثانياً.¹³²

أما القبول، عند صاحب المصباح المنير " قَبِلْتُ الْعَقْدَ أَقْبَلُهُ مِنْ بَابِ تَعَبٍ قَبُولًا بِالْفَتْحِ وَالضَّمِّ لَعَةً حَكَاهَا ابْنُ الْأَعْرَابِيِّ وَقَبِلْتُ الْقَوْلَ صَدَّقْتُهُ وَقَبِلْتُ الْهَدِيَّةَ أَخَذْتُهَا ".¹³³ فهو ما يصدر عن المُتَمَلِّك كالمشتري والمستأجر والزوج سواء كان أولاً

أم ثانياً.¹³⁴

فالواقع أن تسمية إحدى عبارتي العاقلين إيجاب والأخرى قبول هي تسمية اصطلاحية ليس لها أثر يذكر والأصل العام في "الإيجاب" أن يقع من البائع أولاً و"القبول" يقع من المشتري.

- أساليب صياغة الإيجاب والقبول:

صيغة العقد هي كل ما يدل على التراضي بين العاقلين لإنشاء الالتزام بينهم،

¹³⁵ وهذا ما يعرف بالصيغة عند الفقهاء أما عند القانونيين فيسمى بالتعبير عن الإرادة.

¹³¹ محمد أمين، الشهير بابن عابدين [ت ١٢٥٢ هـ]، *اشية رد المحتار، على الدر المختار*: شرح تنوير الأبصار) المجلد الرابع الصفحة 505، لطبعة: الثانية 1386 هـ الناشر: شركة مكتبة ومطبعة مصطفى البابي الحلبي وأولاده بمصر تاريخ النشر بالمكتبة: 8 ذو الحجة 1431. (n.d.)

¹³² عباس حسنى محمد، *العقد في الفقه الإسلامي دراسة مقارنة بالقانون الوضعي تكشف تفصيلاً عن تفوق التشريع الإسلامي* المجلد الأول الصفحة 76، الناشر شبكة الألوكة، (n.d.)

¹³³ علي الفيومي المقرئ، *المصباح المنير في غريب الشرح الكبير*، المجلد الثاني الصفحة 488.

¹³⁴ أبو بكر (المشهور بالبكري) عثمان بن محمد شطا الدمياطي الشافعي (ت ١٣١٠ هـ)، *إعانة الطالبين على حل ألفاظ فتح المعين (هو حاشية على فتح المعين بشرح قرّة العين بمهمات الدين)* (n.d.)

¹³⁵ بو مالك كمال بن السيد سالم، مع تعليقات فقهية معاصرة، فضيلة الشيخ/ ناصر الدين الألباني، *صحيح فقه السنة وأدلته وتوضيح مذاهب الأئمة* المجلد الثالث الصفحة 132، الناشر: المكتبة التوفيقية، القاهرة - مصر عام النشر: ٢٠٠٣ م. (n.d.)

حيث أن الفقهاء أجمعوا على أنه لا يشترط في العقود المالية "كالبيع والإيجار، والرهن لفظ معين أو عبارة مخصوصة¹³⁶، إنما يصح بكل ما يدل على الرضا المتبادل حسب أعراف الناس وعاداتهم لأن الأصل في العقود التراضي لقوله تعالى: "إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ" (سورة النساء، الآية: 29).

لكن اختلف الفقهاء فيما يتعلق بعقد الزواج في شأن الألفاظ المستعملة فيه.
أولاً: عند الحنفية والمالكية

يصح انعقاد الزواج بكل لفظ يدل على التملك والتزويج والنكاح، والهبة، والعطية ويشترط توفر النية أو القرينة الدالة على المراد باللفظ وهو الزواج، لأن عقد الزواج كغيره من العقود التي تنشأ لمجرد التراضي بين العاقدين.¹³⁷ ولا يصح الزواج بعبارات لا تفيد التملك: كالإيجار، أو الإعارة والوصية...وحوها.

ثانياً: عند الشافعية والحنابلة

يشترط استعمال لفظي الزواج أو النكاح في عقد الزواج ما يشق منهما لمن يفهم اللغة العربية، أما من لا يعرف اللغة العربية فيصبح الزواج منه بالعبارات التي تؤدي إلى

معناه.¹³⁸

¹³⁶ زياد شفيق حسن قرارية، "عقد المقاوله في الفقه الإسلامي وما يقابله في القانون المدني"، الصفحة 162/107، الناشر جامعة النجاح الوطنية قسم دراسات العليا، القدس دولة فلسطين، n.d.

¹³⁷ عبد الله بن محمد بن أحمد الطيار، وَبَلُّ الْعَمَامَةِ فِي شَرْحِ عُمْدَةِ الْفَقْهِ لِابْنِ قُدَامَةَ (المجلد الثاني، الصفحة 26، لناشر: دار الوطن للنشر والتوزيع، الرياض - المملكة العربية السعودية الطبعة: الأولى، (١٤٢٩ هـ - ١٤٣٢ هـ) عدد الأجزاء: ٨، n.d.)،

¹³⁸ أبو الحسين يحيى بن أبي الخير بن سالم العمراني اليمني الشافعي (ت ٥٥٨ هـ)، البيان في مذهب الإمام الشافعي (المجلد التاسع، الصفحة 233، لناشر: دار المنهاج - جدة الطبعة: الأولى، ١٤٢١ هـ - ٢٠٠٠ م عدد الأجزاء: ١٣، n.d.)،

(ج) شروط الإيجاب والقبول:

- (أ) وضوح ودلالة الإيجاب والقبول: أن يكون كلاهما واضح الدلالة
- (ب) موافقة الإيجاب للقبول: بأن يتحد موضوعهما فإن لم يوافق الإيجاب للقبول، كأن يرد الإيجاب على شيء والقبول على شيء آخر.
- (ج) اتصال القبول بالإيجاب: وذلك بأن يكون الإيجاب والقبول في مجلس واحد إن كان الطرفين معاً، أو في مجلس علم الطرف الغائب بالإيجاب¹³⁹.
- (د) مبطلات الإيجاب والقبول:

يبطل الإيجاب بالأمر التالية:

- (أ) أن يتخلل لإيجاب والقبول كلام أجنبي عن العقد لا سكوت طويل يشعر بالإعراض عن العقد¹⁴⁰
- (ب) رجوع الموجب على إيجابه قبل القبول في المجلس على رأي الجمهور بخلاف المالكية الذين منعه من الرجوع في التبرعات والمعاوضات
- (ج) رفض الإيجاب من الطرف الآخر كأن يقول: لا أقبل صراحة أو ضمناً كأن يعرض عن الشراء.
- (د) انتهاء مجلس العقد بالتفرق عنه عرفاً من غير تصريح بالقبول، لأن الإيجاب يظل قائماً مادام المجلس منعقداً، فلما انتهى المجلس بطل مفعوله.

¹³⁹ عبد العزيز محمد عزام، كتاب *فقه المعاملات* (الصفحة 15-17، ناشر: مكتب الرسالة الدولية للطباعة والكمبيوتر الطبعة: ١٩٩٧-١٩٩٨ م. n.d.) ،

¹⁴⁰ محمد عبد اللطيف قنديل، *فقه النكاح والفرائض* (الصفحة 70، للمكتبة الشاملة ، 2022. n.d.) ،

(هـ) خروج الموجب عن أهليته قبل القبول بالموت أو الجنون ونحوه.
(و) هلاك مجلس العقد قبل القبول أو تغييره مثلاً: كتحويل عصير العنب إلى خمر.

4. عيوب العقد:

قد يلحق العقد بعض العيوب التي تؤثر عليه، فتجعله معيباً لا تترتب عليه الآثار المقررة له شرعاً وهي:
أ. الغلط

هو حالة تقوم بالنفس تحمل على توهم غير الواقع تجعل المتعاقد يتصور المعقود على خلاف حقيقته، فيتعاقد على أساس هذا الوهم وهو نوعان: غلط في الموضوع وغلط في الشخص المتعاقد.
ب. الإكراه

هو حمل الغير بغير حق على أمر يمتنع عنه، ويعرفه الفقه الإسلامي: "إجبار أحد على أن يعمل عملاً بغير حق من دون رضاه بالإخافة"، ويكمن الإكراه بالقول أو الفعل.

ويقسمه الحنفية إلى الإكراه الملتجئ يكون بالفعل، والإكراه الغير الملتجئ أو الناقص ويكون بالقول.
ثالثاً: الغبن الاستغلالي

وهو أن يكون أحد البديلين في عقد المعاوضة لا يساوي الآخر في القيمة، والغبن يكون مبنياً على استغلال حاجة الطرف الآخر، وهو نوعان غبن يسير ومتسامح فيه وغبن فاحش.

(1) أثره في العقود:

إذا كان الغبن يسيراً فلا أثر له في العقد، أما الغبن الفاحش فقد اختلف الفقهاء، فمنهم من يرى أن لا أثر لهذا الغبن في لزوم العقد مطلقاً، ومنهم من يرى أن الغبن يؤثر في لزوم العقد، فيكون لمن وقع الغبن في جانبه أن يفسخ العقد سواء كان نتيجة تعدٍ أم لا، ومنهم من قال: أنه إذا خلا العقد من أساليب الخداع والتغريب والاحتيال يكون الغبن الحاصل فيه نتيجة تقصير المغبون، فتقع التبعة عليه.

والرأي الراجح هو لما فيه رعاية للمتعاقدين وحفظ حق كل واحد منهما، محافظة على استقرار التعامل.

ب. التغريب والتحايل

وهو الخداع، وعند الفقهاء هو استعمال الطرق الاحتيالية لحمل الغير على التعاقد ظناً منه أن العقد في مصلحته.¹⁴¹ وهو نوعان: قولي: يكون نتيجة الكذب، والفعلية: هو أن يحدث العاقد فعلاً في المعقود عليه ليظهر بصورة غير ما هو عليه في الواقع.

(2) الركن الثاني للعقدان

العاقد هو الذي يباشر العقد ويصدر منه بالإيجاب أو القبول، فالعاقد ركيزة التعاقد الأصلية. لكن ليس كل واحد صالحاً لإبرام العقود، فبعض الناس لا يصلح لأي

¹⁴¹ وهبة الزحيلي، *الفقه الإسلامي وأدلته*، المجلد الرابع، الصفحة 70.

عقد، وبعضهم يصلح لإنشاء بعض العقود، وآخرون صالحون لكل عقد.¹⁴² وليس كل إنسان يصلح لإبرام العقود ويجب أن يتمتع بالأهلية ومن الشروط التي يجب توفرها في العاقد:

(1) شروط العاقد:

- 1- أن يكون العاقد بالغاً عاقلاً: يعني صلاحية العاقد في إنشاء العقود وترتيب آثارها ويستدل في ذلك "كل شخص بلغ سن الرشد متمتعاً بقواه العقلية ولم يثبت سفهه يكون كامل الأهلية لمباشرة الحقوق المدنية"
 - 2- تعدد طرفي العقد، يعني وجود إرادتين لإنشاء
 - 3- أن يكون العاقد مختاراً مريداً لتعاقد
- ويخرج من إطار إبرام هذه التصرفات الشخص المحجور عليه، والسفيه وفاقد الأهلية وناقصها، وقد اختلف الفقهاء حول تصرفات الصبي المميز:
- القول الأول: ذهب أبو الحنفية والمالكية إلى أن تصرفات الصبي المميز بإذن وليه تصرفاً تصرف صحيح ودليلهم على ذلك: قوله تعالى: "وَابْتُلُوا آلِيَنَامِي حَتَّى إِذَا بَلَغُوا النِّكَاحَ فَإِنْ آنَسْتُمْ مِنْهُمْ رُشْدًا فَادْفَعُوا إِلَيْهِمْ أَمْوَالَهُمْ" (سورة النساء، الآية 6).
- القول الثاني: ذهب الشافعية والحنابلة إلى القول: إلى عدم صحة تصرفات الصبي المميز واستدلوا على قولهم، فقد قاسوا الصبي المميز بالصبي الغير مميز من حيث التكليف، فكلاهما غير مكلف، وعليه لا يصح تصرفهما.
- أما فيما يتعلق بالحجر وأنواعه:

¹⁴² وهبة الزحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته المجلد الرابع، الصفحة 971.

الحجر هو منع الشخص من التصرف وينقسم إلى:

- الحجر من حيث مصدره أمر الشارع الحكيم مباشرة كما في الحجر على الصغير والمجنون.
- والحجر مصدره القضاء: الحجر على السفیه والمدین.
- والحجر من حيث مداه: ينقسم إلى نوعين: الحجر الكامل یمس كل تصرفات المحجورین مثل الصغير الغير مميز، والحجر الجزئي یمس بعض تصرفات دون الأخرى مثل الصغير المميز فتصرفاته التي فيها نفع كقبوله الهبة هي جائزة.
- والحجر عند الحنفية: الحجر عندهم لا يجوز إلا على الصغير والمجنون.
- بينما الحجر عند المالكية والشافعية والحنابلة المحجورین لديهم ثمانية بالإضافة إلى الصغير والمجنون، السفیه، المریض مرض الموت والمرأة والسكران.

ج) الركن الثالث: المعقود عليه

محل العقد هو ما يقع عليه التعاقد ويظهر فيه أثر العقد وأحكامه وهو يختلف باختلاف العقود، وقد يكون عینا مالية كما في بيع سيارة، أو يكون منفعة كما في تأجير سكن، قد يكون عملا كمن تعاقد مع طبيب.

شروط محل العقد:

اشتراط الفقهاء شروطا حتى يكون محل العقد صالحا ليكون معقودا عليه وتترتب عليه آثار:

(1) أن يكون قابلا لحكم العقد شرعا:

أن يكون مالا مملوكا للمتعاقد، وعدم قبول المحل لحكم العقد يرجع إلى نهي الشارع الحكيم عنه مثل بيع الميتة والخمر.

(2) أن يكون المعقود عليه معلوما لطرفي العقد:

علما ينفي الجهالة المؤدية إلى النزاع بين المتعاقدين، ويحصل العلم بالمعقود عليه بالأمور التالية: برؤية المعقود عليه، أو بالإشارة إليه إن كان موجودا وبوصفه إن كان غائبا.

(3) أن يكون مقدورا على تسليمه:

ألا يكون فيه مخاطرة لدرجة أن المتعاقد لا يقدر على تسليمه "ولا تشتروا السمك في الماء فإنه غرر".
أن يكون محل العقد موجودا:

يشترط في موضوع العقد إذا كان عينا أن يكون موجودا وقت التعاقد، فلا يجوز بيع على عين معدومة وهذا كأصل عام، أما الاستثناء فيمكن أن يكون محل العقد موجودا في المستقبل: كثمار موجودة في الأشجار لم تصل إلى حد النضج.

(د) الركن الرابع: السبب المشروع

السبب بالمعنى الفقهي هو غرض المتعاقد من التعاقد، ويجب أن يكون الباعث أو الدافع مشروعاً وغير مخالف لشريعة الله عز وجل.

ب. الأركان الخاصة

إذا كانت الرضائية تشكل القاعدة العامة التي تحكم التصرفات والمعاملات في ظل الشريعة الإسلامية، التي فتحت المجال لإطلاق حرية التعاقد بشكل لا يتصادم مع إرادة الله تعالى إلا إن هذا المبدأ ليس مطلقاً، فهناك قيد ألا وهو الكتابة وهو ما يعبر عنه بالشكلية.

فالشريعة الإسلامية وضعت طرقاً لتوثيق بعض العقود الخاصة، وذلك لاستقرار المعاملات والعلاقات لقوله تعالى: "يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكُنْ بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ..." (سورة البقرة، الآية: 282). فالآية الكريمة جاءت بدليل واضح على توثيق العقود، فهي تأمر بكتابة الدين ليكون وثيقة يستذكر بها عند الحاجة، بما يقع من الغفلة في المدة التي بين المعاملة وبين حلول الأجل، فشرع الله سبحانه وتعالى الكتابة والإشهاد.

فأوجب الله كتابة الدين بجميع صفاته وأن يكون الكاتب عدلاً، كما ألزم الله بالإشهاد لقوله تعالى: "وأشهدوا إذا تبايعتم".

ومن بين هذه العقود الخاصة كعقد الزواج، والوكالة، وفي البيوع كبيع العقار

مثلاً.

1) العقد الصحيح والوقوف

إذا صدر العقد من شخص كامل الأهلية وذوي ولاية على محل العقد إما بالأصالة أو بالنيابة، يكون العقد صحيحاً وناظراً، فإذا فقد الأهلية كان العقد باطلاً ولا تلحقه الإجازة.¹⁴³

أما إن نقصت أهلية العاقد كالصبي المميز، والسفيه وما إليهما، كان العقد صحيحاً لكنه موقوف على إجازة من له ولاية الإجازة.

¹⁴³ عبد الوهاب خلاف (ت ١٣٧٥هـ)، علم أصول الفقه وخلاصة تاريخ التشريع (الصفحة 129، مطبعة المدني «المؤسسة السعودية بمصر». n.d.)،

وسوف نتحدث في هذا المبحث عن سببين لوقف العقد وهما: نقص الأهلية وتعلق حق الغير بموضوع العقد.

(2) وقف العقد بسبب نقص أهلية العاقد:

عندما يباشر شخص ناقص الأهلية، كالصبي المميز عقدا من العقود تكون تصرفاته على ثلاث مراتب:

أن يكون التصرف نافعا نفعا محضا، كقبول الهبة أو الوصية، فهذا التصرف جائز دون تدخل أي طرف آخر.

أن يكون التصرف ضارا ضررا محضا، كأن يهب ماله للغير، أو يقفه على مؤسسة خيرية فهذا التصرف غير جائز ولا يقبل الإجازة من الولي أو الوصي.

أن يكون التصرف دائرا بين النفع والضرر كعقود المعاوضة مثل البيع والإجارة، فهذه العقود تعتبر صحيحة إلا أن احتمال الخلل يوجب تدخل الولي أو الوصي.

(3) وقف العقد بسبب تعلق حق الغير بالموضوع

يتوقف العقد بسبب حق الغير في عدة حالات أهمها:

أولا- العقد على شيء مرهون:

عندما يقوم الراهن ببيع الرهن وهو بيد الدائن المرتهن، فهنا يكون عقد البيع على موضوع محمل آخر، وهو عقد الرهن السابق على البيع، إلا أنه لما كان عقد الرهن يتعلق بالموضوع كالتوثيق للدين وليس كملكية، في هذه الحالة يكون بيع

المرهون صحيحا لكنه متوقف على إجازة الدائن المرتهن، فإن أجازته المرتهن صح العقد وإن رده "رفض" المرتهن سقط البيع وثبت الرهن.

ثانيا- بيع الشيء المؤجر

- عند الحنفية: بيع الموضوع المؤجر لا يجوز¹⁴⁴، لأن هذا الموضوع مشغول بحق الغير نتيجة عقد آخر، إلا أنهم رغم ذلك يرون أن هذا البيع إن وقع كان للمستأجر الخيار إن شاء أجاز البيع، وبذلك يفسخ الإيجار، وإن شاء رده وبذلك يثبت الإيجار.

- عند المالكية: لقد فرق المالكية في بيع الموضوع المؤجر بين المنقولات والعقارات

أ- في بيع المنقول المؤجر: يكون البيع باطلا وغير قابل للتصحيح

ب- في بيع العقار المؤجر، فإن بيعها يجوز ويبدأ أثر البيع من تاريخ نهاية عقد الإيجار.

(4) تصرفات المريض مرض الموت

تصرفات المريض مرض الموت: كالبيع، الوصية، الصدقة والهبة تأخذ كلها حكم الوصية لأن تركة الميت يتعلق بها حق الورثة من تاريخ هذا المرض وليس من تاريخ الوفاة، لذلك يحجر على المريض فتصبح تصرفاته موقوفة على إجازة الورثة أو بطلانها.

(5) العقد الباطل والعقد الفاسد:

أ) العقد الباطل لدى المالكية

¹⁴⁴ وهبة الزحيلي، *الفقه الإسلامي وأدلته*، المجلد الخامس، الصفحة 473.

هو عقد خال من مشروعيته نظرا لنهي الشرع عنه سواء كان النهي منصبا على الخلل في المحل أو العاقدان أو كان منصبا على الأوصاف كالأجل أو الزيادة الربوية أو الروط المخالفة لمقتضى العقد.

مثل ذلك: كالبيع أو نكاح يعقده المجنون أو الصبي الغير مميز أو كبيع الخمر والمالكية لم يفرقوا بين العقد الفاسد والعقد الباطل فكلاهما له نفس المعنى.¹⁴⁵ أثره: هو العقد الذي لا يترتب أثره وهو عقد معدوم.

(ب) أما عند الحنفية:

فهو يميزون بين العقد الباطل والعقد الفاسد¹⁴⁶:

- العقد الباطل: هو ما أصاب الخلل في أصل العقد أي في العاقدان والمحل، كعقد المجنون والصبي الغير مميز، أو كبيع الميتة أو الخمر فهو عقد باطل.

- العقد الفاسد: إذا انصب الخلل على صفة العقد

كما إذا باع شخص كمال الأهلية سكن ليتخذه المشتري مخمرة أو ناديا للقمار.

أثره:

- آثار العقد الباطل¹⁴⁷:

¹⁴⁵ صادر عن: وزارة الأوقاف والشئون الإسلامية - الكويت and عدد الأجزاء: ٤٥، الموسوعة الفقهية الكويتية) المجلد الثاني عشر، الصفحة 58، الطبعة: (من ١٤٠٤ - ١٤٢٧ هـ). (n.d.) ،

¹⁴⁶ أميرة أمان الله محمد صديق جلالى الأستاذ المساعد في قسم الدراسات الإسلامية بجامعة طيبة، "الفرق الأصولي بين مصطلحي الفاسد والباطل وأثره الفقهي في بابي البيوع والنكاح أنموذجا"، الصفحة 1956، جامعة طيبة المملكة العربية السعودية، الإصدار عام .

https://jfslt.Journals.Ekb.Eg/Article_251668.Html2022, n.d.

¹⁴⁷ عياض بن نامي السلمي، أصول الفقه الذي لا يسع الفقيه جهله) الصفحة 59، دار التدمرية، الرياض - السعودية الطبعة: الأولى، ١٤٢٦ هـ - ٢٠٠٥ م. (n.d.) ،

هو عقد معدوم ولا يترتب آثاره من الناحية الشرعية والعقد الباطل لا تحلقة الإجازة، ويتمسك ببطلانه كل ذي مصلحة سواء كان طرفاً في العقد أو لم يكن كالقاضي أو المدعي بالحسبة.

- آثار العقد الفاسد:

هو عقد موجود شرعاً لكن لا أثر له ويكون موجباً للفسخ،¹⁴⁸ إلا إذا تعذر الفسخ بالفوات مثل هلاك الموضوع بيد من قبضه أو استهلاك القابض بالموضوع. وعند الفسخ يعود المتعاقدان إلى الحالة التي كان عليها قبل التعاقد.

6. نظرية الثقة المتبادلة

إن التقاليد العلمية تتأثر إلى حد كبير بطريقة النظر إلى الحياة (النظرة إلى العالم/التصور) التي تشكل أساس طريقة تفكير العالم. إن فلسفة العلم تعتمد عادة على منظور أو طريقة إنسانية لرؤية العالم (نظرة للعالم) والتي تشكل عنصراً أساسياً، وأساس الأيديولوجية، التي تقوم عليها النشاط العلمي وتشكيل التخصص العلمي، وتوفر له الاتجاه والتوجيه والأهداف، وتوفر له عدداً من المسلمات والمبادئ العلمية التي يعمل عليها نظام الفكر. في التقليد العلمي للاقتصاد، توفر هذه النظرة للعالم المنظور والتوجيه

لـ: 1. تشكيل المفاهيم المجردة في أذهان المفكرين الاقتصاديين حول كيفية

النظر إلى الظواهر الاقتصادية

¹⁴⁸ الزحيلي، *الفقه الإسلامي وأدلته*، المجلد الرابع، الصفحة 216.

و2. كيفية ربط العلاقات بين الحقائق أو المتغيرات المختلفة ثم تخیلها في

نموذج لشرح هذه الظواهر.¹⁴⁹

كل نهج في البحث هو وسيلة لفهم شيء ما، وهو ما يعني في العلوم الاجتماعية والإنسانية فهم الظواهر الاجتماعية، ظواهر حياتنا أو ظواهر حياة الآخرين. وهذا النهج هو أيضًا جهد للبحث عن الحقيقة النسبية أو العثور عليها أو تقديم الدعم لها، والتي تُعرف عادةً بالنموذج. يقدم البحث باستخدام المناهج النوعية والكمية نوعين من النماذج التي يجب أخذها في الاعتبار.

تؤكد الوضعية على أهمية البحث عن الحقائق وأسباب الظواهر الاجتماعية مع اهتمام أقل بالسلوك الذاتي للأفراد الذين يمكن إدراجهم في فئات معينة، ومن هنا يتبين أن الوضعية تشكل أساس النهج الكمي. ويؤكد النهج النوعي على أهمية فهم السلوك وفقًا لأنماط التفكير والتصرف لدى الأشخاص المدروسين، وبالتالي فإن النموذج الطبيعي أو الطبيعي يلون النهج النوعي. الوضعية هي وجهة نظر فلسفية تتميز بتقييم إيجابي للعلم والأساليب العلمية، والتي كان لها تأثير على الأخلاق والدين

¹⁴⁹ Hafas Furqani, *Metodolog Ekonomi Islam, Membangun Paradigma Dan Format Keilmuan* (Percetakan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Darussalam, Banda Aceh , 2018. cetakan pertama, hal 10-11., n.d.).

والسياسة والفلسفة وكذلك الأساليب العلمية، وبالتالي إعداد عقلانية جديدة لتطبيق أو

تشغيل العلم¹⁵⁰.

يعتمد البحث النوعي على البيانات، ويتم تفسير النظريات المتعلقة بهذا النهج على أنها قواعد ومبادئ لشرح المقترحات أو الأجهزة الاقتراحية التي يمكن صياغتها بشكل رسمي وصفيًا أو متناسبًا.9 وسيتم تلبية مصلحتين، وهما تجميع النظرية الموضوعية لأغراض تجريبية، والنظرية الرسمية لأغراض التطوير. ويتم تجميع النظرية من خلال الجهود المبذولة لتصنيف العناصر والارتباط المنطقي بينها في بناء التكامل القابل للتطبيق: ويمكن إجراء تحليل مقارن بين عنصر وآخر، كما يتم استخدام النظرية الرسمية، بالإضافة إلى اختبار النظريات الرسمية الأخرى، لتحليل نتائج البحث.

ترتبط العناصر ببعضها البعض في القيام بوظائف وفقًا للأنماط الثقافية للمجتمع المدروس، لذلك يعتبر النهج الإيمى مهمًا وليس هناك حاجة لرسم تعميم قبل اكتمال التحليل بالكامل. وستكون القوة الوصفية للبيانات واضحة، وهو ما لا يتعارض مع البنية التحليلية المطبقة على البيانات. وبناءً على افتراض أن السلوك النمطي يعتمد على سلسلة من تصرفات أعضاء المجتمع الذين هم موضوع الدراسة، فإن أسلوب

¹⁵⁰ Zuchri Abdussamad, Metode Penelitian Kualitatif (Syakir Media Press, Cetakan Pertama Desember 2021, hal. 73, n.d.).

التحليل البنيوي يوفر المرونة في وصف الدراسات التجريبية. إن العلوم الاجتماعية لا تتغير في شكلها، لأن ما يتغير هو نماذجها، فضلاً عن ذلك، فمن وجهة نظر نظرية المعرفة، فإنها لا تزال تشير إلى تحسين العلوم الاجتماعية، والبحث في الحقائق الاجتماعية في جميع أشكالها، والبحث عن أصل رحلة المؤسسات الاجتماعية من شكل إلى آخر.¹⁵¹

ويمكن اعتبار النهج أو الطريقة أو المنهجية بمثابة تدفق للنظرية وأساس أكثر منطقية للعلم، في البداية تم تفسير المنهجية على أنها تشير إلى الإجراءات أو التقنيات المشاركة في جمع البيانات والتي تركز بشكل أكبر على تشغيل العلوم الاجتماعية لفهم البيانات واختبارها. وعلى هذا فإننا في فحصنا لأدوات البحث الأكثر استخداماً على نطاق واسع، والإجراءات المتبعة في اختيار الوحدات للدراسة والملاحظة غير المباشرة وغير المباشرة، نضعها عمداً في سياق عملية البحث الشاملة. ويعود استياء شوبيرج ونيت من جفاف البحث الاجتماعي القائم على النظرية جزئياً إلى افتراضهما أن الكتب التي تتناول البحث الاجتماعي تركز كثيراً على إجراءات محددة وحدها، ونادراً ما ترتبط باعتبارات نظرية ومنطقية أوسع نطاقاً. ليس من المستغرب أن

¹⁵¹ Ibid., hal. 64, n.d.)

يقترح علماء الاجتماع الحاجة إلى تخصص فرعي جديد، ألا وهو علم اجتماع البحث، وبما أن المنهجية هي جزء من علم اجتماع البحث، فإن الإجراء يصبح معيارًا اجتماعيًا، مثل الفرضية التي طرحها شوبيرج ونيت، والتي مفادها أن: "العلم هو مؤسسة اجتماعية بامتياز هو موضوع من هذا القبيل. إن جزءاً كبيراً من تحليلنا يركز على هذه الفرضية الأولية، والتي تنسم آثارها بالتعقيد والبعد. وبمجرد قبول هذه الفرضية، تصبح منهجية البحث الاجتماعي جزءاً من علم اجتماع البحث. "فإجراءات البحث في حد ذاتها هي بمثابة معايير اجتماعية" الرأي. هذا الرأي مثير للاهتمام للمناقشة بشكل أكبر، وهناك أيضاً أولئك الذين لا يتفقون مع رأي شوبيرج ونت في فصل العلوم الاجتماعية عن منهجها أو بحثها، لأن العلم وثيق الصلة بأبحاثه.¹⁵²

إن العدالة من متطلبات المعاملات التمويلية الشرعية بنظام المشاركة في الربح. العدالة تعني أساساً وضع الشيء في مكانه وإعطاء كل شخص حقه، وهو ما يركز على مبدأ أن الجميع يتمتعون بنفس المكانة. العدالة هي سياسة في تشكيل الثقة بين الطرف الممنوح الثقة والطرف الذي يوفر الثقة أو رأس المال (صاحب المال) في إدارة أصولهم.¹⁵³ العدالة وفقاً لجون راولز تُعرف العدالة بأنها الإنصاف، أو بعبارة

¹⁵² Ibid, hal.65.

¹⁵³ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*, Cetakan Pertama (Halaman 18-26, Gema Insani Press, n.d.), hal.160.

أخرى فإن مبادئ العدالة للبنية الأساسية للمجتمع هي الأهداف والاتفاقيات، وفي الإنصاف يرتبط موقف المساواة الأصلية أو الأساسية للشخص بالظروف الطبيعية في النظرية التقليدية للعقود الاجتماعية. يفترض جون راولز أن هذا الموقف الأصلي لا يعتبر حالة تاريخية، ناهيك عن كونه حالة بدائية للثقافة، بل يفهم على أنه فرضية تتميز بالاقتراب من مفهوم معين للعدالة.¹⁵⁴

لقد حاول العديد من الفلاسفة المشهورين، مثل أنسيلم، وديكارت، وتوما الأكويني، وإيمانويل كانط، إثبات أن الله موجود حقًا. ومن الأدلة العقلية التي قدموها ما يلي: الحجة الأنطولوجية: كل البشر لديهم فكرة عن الله. ومن المعروف في الوقت نفسه أن الواقع دائمًا أكثر كمالاً من الأفكار. وهكذا فإن الله موجود بالتأكيد، وواقع هذا الوجود هو بالتأكيد أكثر كمالاً من الأفكار البشرية عن الله.¹⁵⁵

¹⁵⁴ John Rawls, *Theory of Justice, Teori Keadilan, Dasar-Dasar Filsafat Politik Untuk Kesejahteraan Sosial Dalam Negara* (Penerbit Pustaka Pelajar, Yogyakarta, 2011, Cetakan kedua Hlm. 13, n.d.).

¹⁵⁵ Ernita, MP. *Filsafat Ilmu* (Wal Ashri Publishing, Medan - Sumatera Utara. Cetakan Pertama, Januari 2019 halaman 34., n.d.).

• الحجة الكونية: لكل نتيجة سبب. العالم هو نتيجة. لذلك، لا بد للعالم من سبب

خارجة. سبب وجود العالم هو الله.¹⁵⁶

• الحجة الغائية: كل شيء له غرض، على سبيل المثال عيون للرؤية، وأذان للسمع.

وبما أن لكل شيء غرض، فهذا يعني أن كل واقع لا يحدث من تلقاء نفسه، بل يتم خلقه بواسطة الشخص الذي وضع الغرض. وواضع الهدف هو الله.

• الحجة الأخلاقية: البشر أخلاقيون، لأنهم قادرون على التمييز بين الخير والشر،

والصواب والخطأ، وما إلى ذلك. ويظهر أن هناك أساساً ومصدراً للأخلاق. الأساس ومصدر الأخلاق هو الله.

أ. أخلاق مهنية

الأخلاق أو "الفلسفة الأخلاقية" هي فرع من الفلسفة يتحدث عن "الممارسة" البشرية،

أي عن الفعل. تناقش الأخلاق ما هو جيد وما هو سيئ أو صحيح وما هو خاطئ في

السلوك والأفعال البشرية، كما تسلط الضوء على الالتزامات الإنسانية. الأخلاق لا

تسأل ماذا أو من هم البشر، بل تسأل كيف ينبغي للبشر أن يتصرفوا أو يفعلون.

¹⁵⁶ Ibid,hal.34.-35

هناك تقسيمات مختلفة للأخلاقيات وضعها خبراء الأخلاق. يقسم بعض الخبراء الأخلاق إلى قسمين، وهما الأخلاق الوصفية والأخلاق المعيارية¹⁵⁷. وهناك أيضاً من يقسمها إلى أخلاق معيارية وأخلاق ميتافيزيقية. ويقسمها خبراء آخرون إلى ثلاثة أقسام أو ثلاث مجالات دراسية، وهي الأخلاق الوصفية، والأخلاق المعيارية، والأخلاق الفوقية.

من حقيقة أن هناك ظواهر أخلاقية مختلفة يمكن وصفها وتفسيرها علمياً. لذلك، يتم تصنيف الأخلاق الوصفية ضمن مجال العلوم التجريبية، وهي مرتبطة ارتباطاً وثيقاً بعلم الاجتماع. فيما يتعلق بعلم الاجتماع، تسعى الأخلاق الوصفية إلى اكتشاف وتفسير الوعي الأخلاقي والمعتقدات والتجارب في ثقافة معينة. تُسمى الأخلاق المعيارية في كثير من الأحيان أيضاً بالفلسفة الأخلاقية، أو تُسمى أيضاً الأخلاق الفلسفية. يمكن تقسيم الأخلاق المعيارية إلى مجموعتين، هما: الأخلاق المحمودة والأخلاق غير المحمودة. يزعم أصحاب النظرية النفعية أن أخلاقية الفعل تتحدد من خلال عواقبه. في حين يزعم غير النفعيين أن الأخلاق

¹⁵⁷ Paulus Wahana, *Filsafat Ilmu Pengetahuan* (Agustus 2016 Penerbit : Pustaka Diamond, Yogyakarta, Halaman 37, n.d.).

يتم تحديد الفعل من خلال الأسباب التي تحفز الفعل. تشمل أمثلة الآراء التي تندرج ضمن المجموعة النفعية أو الغائية الآراء من المدارس الذيلة والنفعية. في هذه الأثناء، تشمل المجموعة غير النفعية أو الأخلاقية المدرسة الشكلية (إيمانويل كانط)، ومدرسة التنظيم الأخلاقي، ومدرسة الوحي الأخلاقي. الميّا أخلاق هي دراسة تحليلية لعلم الأخلاق. تدرس الميّا أخلاقيات على وجه التحديد وتحدد معنى وأهمية المصطلحات المعيارية التي يتم التعبير عنها من خلال البيانات الأخلاقية التي تبرر أو تدين الفعل. تتضمن المصطلحات المعيارية التي غالبًا ما تحظى باهتمام خاص ما يلي: يجب، جيد، سيئ، صواب، خطأ، جدير بالثناء، غير جدير بالثناء، وما إلى ذلك. وفيما يتعلق بتطبيق عقد الوديعة المستخدم في المصارف الإسلامية في إندونيسيا، تهدف هذه الدراسة إلى تسليط الضوء على جانب العدالة الذي يشكل أخلاقاً في المعاملات الإسلامية. ومن باب العدل فإن العملاء الذين يودعون أموالهم في البنك يشعرون بالأمان والراحة، لأن مبدأ الوديعة هو حفظ المال. ويختلف الأمر إذا كان هدف العميل هو ادخار الأصول، فيقال إن البنك في أنشطته يستخدم أموال العميل بإذنه. هناك شيئان أو هدفان مختلفان هنا. وتتضح شروط العدالة والأخلاق في هذه المعاملة إذا كان البنك الإسلامي قد حدد منذ البداية موقفه من أنه ينوي اقتراض المال من العملاء لاستخدامه، وأنه مسؤول عن إعادة هذا القرض. إن التعامل بشفافية منذ بداية فتح الحساب، والتفاهم المشترك (على نفس الصفحة) بين

البنك الإسلامي والعميل، من شأنه أن يبني موقفاً وإحساساً بالثقة المتبادلة. من الناحية الفلسفية، الثقة هي شيء لا يقدر بثمن.

الفلسفة هي شيء لا يقدر بثمن. إن الشعور بالثقة يمكن أن يكون له تأثير على نمو أصول البنوك الإسلامية نفسها. إن هذه حالة يجب الاهتمام بها، ألا وهي ما يتعلق بصياغة النظرية، ومعايير قبول أو رفض النظرية الاقتصادية التقليدية التي يجب أن تدرج في النظرية الاقتصادية الإسلامية، ومعايير النظرية الجيدة من منظور اقتصادي إسلامي، وكذلك عملية تقييم النظرية الاقتصادية الإسلامية، لم تحظ باهتمام كبير بين علماء الاقتصاد الإسلامي. في الواقع، كل هذا يحتاج إلى تحديد والاتفاق عليه أولاً قبل أن نتفاعل مع الاقتصاد التقليدي ونقوم بعملية التكامل مع الإطار الإسلامي في شكل جديد، وهو الاقتصاد الإسلامي. ويسمى ضياء الدين سردار هذا النهج بأنه نهج يستخدم المصطلحات الإسلامية من خلال بناء النماذج التحليلية والصيغ العلمية الغربية (المصطلحات الإسلامية باستخدام التحليل الغربي). ولكن للأسف، لم تحظ هذه القضية باهتمام كبير. إن مناقشة أسلمة الاقتصاد في الأدبيات تدور أكثر حول المشاكل الفنية لعملية الجمع بين العناصر التقليدية والعناصر الإسلامية في الاقتصاد الإسلامي، وهي في الواقع قضية "طريقة" أكثر منها قضية

"منهجية". ويستمر العلماء المشاركون في هذا النهج في استخدام المصطلحات الإسلامية وتحليلها باستخدام التحليل الغربي، بحيث يشعر الكثيرون حتى الآن أنه لا يوجد شيء جديد في الاقتصاد الإسلامي سوى تكرار لما هو موجود بالفعل في الاقتصاد التقليدي مع بعض الفروق الإسلامية (الإضافات).

من خلال تحقيق المعرفة الحقيقية، أي المعرفة التي تتفق مع الطبيعة. عناصر وعدد من مفاهيم الدين، ومفهوم الإنسان، ومفهوم العلم والمعرفة، ومفهوم الحكمة، ومفهوم العدل، ومفهوم العمل، ومفهوم الكلية الجامعة، وغير ذلك. وفي نهاية المطاف، أكد العطاس أن أسلمة المعرفة هي تحرير المعرفة والفهم على أساس الإيديولوجية والمعنى والتعبير العلماني. بمعنى آخر، بما أن العلم من عند الله، فلا يجوز في تفسيره الانفصال عن القيم الإلهية التي حددها الله تعالى. وقد جاء في القرآن الكريم أن الله تعالى يرجو ولادة قوم يصبحون شهداء على الناس. ويمكن تجسيد وظائفها من خلال البحث التجريبي، من بين أمور أخرى. وفي هذا السياق، من الضروري تطوير البحوث الأنثروبولوجية حول العدالة التداولية، والتقوى، والتعاون، والعمل الصالح، وغيرها. 2. لكي تتمكن من صياغة عدد من النظريات الأساسية، من الضروري جدًا أن يكون لديك منظور حاد ومهارات تفكير نقدي عالية. لا تعمل النظرية النقدية كأداة للهندسة الاجتماعية وإضفاء الشرعية على النظام الاجتماعي

السائد فحسب. التحليل النقدي هو وسيلة لتوليد النظريات. 3. من الضروري تكوين مجموعة من المعرفة تتحقق من خلال الخبرة النظرية والعملية. إن هذه التجربة يمكن أن تولد من خلال تطبيق التراث الاجتماعي للعلوم الاجتماعية القائمة.¹⁵⁸

7. نظرية الخط الثلاثي

تم تطوير مفهوم النتيجة الثلاثية في ممارسات الأعمال المستدامة منذ منتصف عام 1999. ومنذ ذلك الحين، يمكن رؤية نجاح البنوك في تنفيذ السياسات المالية المستدامة في التقارير المالية التي تسرد الأرباح. وبالإضافة إلى ذلك، فإن الشركات التي يتم تمويلها مسؤولة عن البيئة (الكوكب) وتفي بالمسؤوليات الاجتماعية (الأشخاص).¹⁵⁹

إن أسلوب التقييم الثلاثي هو أسلوب تقييم يهدف إلى تقييم الأداء التنظيمي من خلال التقارير المالية في القطاعات الاقتصادية والبيئية والاجتماعية. ويشتمل التقرير على الأداء الاقتصادي والأداء الاجتماعي والأداء البيئي. وقد تم تحديد هذه الفئات

¹⁵⁸ Sigit Purnama,dkk. *Islam Dan Ilmu Humaniora* (Cetakan I, Desember 2021 Diterbitkan oleh: CV Multiartha Jatmika Yogyakarta, hal 58., n.d.).

¹⁵⁹ Sri Wahjuni Latifah, "Penilaian Kinerja Triple Bottom Line Perusahaan High Profile Dan Low Profile Yang List Di Bei," *Jurnal Akuntansi & Pajak* Vol.20, No.1 (July 2019): halaman 56, <https://doi.org/10.29040/jap.v20i1.382>.

الثالث من أداء البنوك في سياسات التمويل المستدام باعتبارها مبادئ توجيهية للشركات الصديقة للبيئة. حتى يمكن وضع هذا المفهوم موضع التنفيذ في تقديم الدعم التمويلي للشركات التي تستوفي المتطلبات وتطبق مفهوم الاستدامة. نظرية النتيجة الثلاثية كأداة لقياس ممارسات الأعمال التجارية للشركات في العصر الحديث التي لها تأثير كبير على تغير المناخ. بالإضافة إلى الحاجة إلى زيادة كبيرة في الاقتصاد. فبدائية من الأفراد والشركات ومؤسسات الخدمات المالية. علاوة على ذلك، فهو يلبي بشكل عام الاحتياجات الاقتصادية دون النظر إلى تأثير النشاط الاقتصادي نفسه. بحيث تحدث تأثيرات لا يمكن السيطرة عليها وتتسبب في أزمات اقتصادية وتغيرات مناخية لا يمكن تجنبها.¹⁶⁰

إن النتيجة الثلاثية هي نفسها أهداف التنمية المستدامة SDGs لتحقيق التوازن بين الاقتصاد والمجتمع والبيئة. يتألف هذا المفهوم من 17 هدفاً لحماية الحياة الاجتماعية للمجتمع والبيئة من الأنشطة البشرية لتلبية الاحتياجات الاقتصادية. ويشتمل البرنامج على القضاء على الجوع، والصحة الجيدة، والرفاهية، والتعليم الجيد، والمساواة بين الجنسين، والمياه النظيفة والصرف الصحي، والطاقة النظيفة.

¹⁶⁰ “Pengukuran Pengungkapan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan Tiga Bank Syariah Di Indonesia Berdasarkan Panduan Gri G4 Umum Dan Gri Panduan Khusus,” *Finansia, Jurnal Akuntansi Dan Perbankan Syariah*, Desember 2018, halaman 154, <https://doi.org/10.32332/finansia.v1i2.1392>.

لذلك، فإن مفهوم النتيجة الثلاثية يوائم بين الاقتصاد الاجتماعي والبيئة.¹⁶¹ العلاقة بين مفهوم النتيجة الثلاثية والأنشطة المصرفية والشركات التجارية والتأثيرات التجارية الناجمة عن توفير المسؤولية الاجتماعية. ويتم تطبيق ممارسة هذا المفهوم من خلال صناديق المسؤولية الاجتماعية للشركات باعتبارها مصدر قلق للبيئة يسبب تأثيرات سلبية. تشمل التأثيرات الناجمة عن ممارسات الأعمال غير الصديقة للبيئة الضرر البيئي وتلوث الهواء، عدم المساواة الاجتماعية والكوارث الطبيعية. ومن هنا جاءت النظرية

وقد قدمت مساهمة كبيرة في تنفيذ السياسات المالية المستدامة.¹⁶² يمكن دمج نظرية النتيجة الثلاثية هذه مع ثلاثة جوانب في تنفيذ السياسات المالية المستدامة من قبل مؤسسات الخدمات المالية، وهي:

أ. يتم تعريف الربح على أنه عمل تجاري صديق للبيئة أو مستدام.

¹⁶¹ Ishartono Santoso Tri Raharjo, "Sustainable Development Goals (SDGs) Dan Pengentasan Kemiskinan," *SHARE, Social Work Journal* Vol.6, No.2 (2016): halaman 159.

¹⁶² Bayu Tri Cahya, "Evolution Of Islamic Social Reporting: Viewed From Islamic Position In The Continuum Social Responsibility," *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam* Volume 5, No.2 (Desember 2019): halaman 198.

ب. يتم تعريف الناس على أنهم استمرارية الحياة الاجتماعية في المجتمع، والتي تشمل ثقافة وعادات المجتمع المحلي.

ج. يحمل الكوكب معنى البيئة المستدامة والموارد الطبيعية، والذي يتم تنفيذه من خلال دور المؤسسات المالية في الحفاظ على الموارد الطبيعية. وبالإضافة إلى ذلك، فإن العلاقة بين نظرية الخط الأساسي الثلاثي مأخوذة من معنى التنمية المستدامة، باعتبارها جهداً لتحقيق التوازن في الأنشطة التجارية وزيادة اهتمام الشركات بالمسؤولية الاجتماعية والاقتصادية والبيئية. وعلى نحو مماثل، وكما عبر إميل سليم، فإن هدف التنمية المستدامة هو زيادة رفاهية الناس، وتلبية احتياجاتهم وتلبية تطلعاتهم.¹⁶³

إن مفهوم التنمية المستدامة موجود منذ زمن طويل، إلا أن مصطلح الاستدامة نفسه لم يظهر إلا في العقدين الأخيرين، والهدف منه هو محاولة تحسين نوعية الحياة للإنسان والتي يمكن قياسها من خلال ثلاثة معايير وهي:

1. لا يوجد هدر في استخدام الموارد الطبيعية.

2. لا تلوث ولا تأثيرات بيئية أخرى.

¹⁶³ A.H. Rahardian, "Strategi Pembangunan Berkelanjutan," *Institut Ilmu Sosial Dan Manajemen STIAMI* Volume III, No.01 (February 2016): halaman 54.

3. يمكن للأنشطة زيادة الموارد القابلة للاستخدام (الموارد)

الموارد القابلة للاستخدام أو القابلة للاستبدال.¹⁶⁴

نظرية النتيجة الثلاثية للشركات لتحديد القيم ذات الأولوية من خلال ممارسات المسؤولية الاجتماعية للشركات لبيئة الشركة. وتمثل هذه الممارسة ذات الأولوية شكلاً من أشكال المسؤولية الاجتماعية للشركات في خلق بيئة نظيفة وتعزيز السلوك الصحي منذ سن مبكرة. تتمثل هذه الفكرة في إدارة الشركات والمنظمات بحيث تتمكن من الكشف عن جوهر الاستدامة وقياس نجاح الشركة. النظرية تتفق مع الصورة أدناه.

¹⁶⁴ Ibid, hal.48.

الصورة 2.1 (صورة العلاقة والتنسيق الخط الثلاثي للتنمية)



وتعني صورة المكونات الثلاثة أعلاه أن الجمع بين الجانب الاقتصادي والاجتماعي سيؤدي إلى خلق بيئة متوازنة. إن الجمع بين الجانب الاجتماعي والبيئي ينتج بيئة لائقة، في حين أن الجمع بين الجانب الاقتصادي والبيئي ينتج بيئة واقتصاد جيدين، وإذا تم الجمع بين الثلاثة فإنه ينتج التنمية المستدامة.

ترتبط النظرية المذكورة أعلاه ارتباطاً وثيقاً بالتزام المؤسسات والشركات المقدمة للخدمات المالية بتنفيذ السياسات المالية المستدامة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن هذه الممارسة لا تؤثر بشكل إيجابي على الاقتصاد الناتج فحسب، بل تؤكد أيضاً على التأثير الإيجابي على المجتمع والبيئة، بحيث تكون ممارسة الأعمال مستدامة.¹⁶⁵

¹⁶⁵ Zharifah Mardliyyah Sigid Eko Pramono, "Pengaruh Islamic Social Reporting (ISR) Terhadap Kinerja Bank Pada Perbankan Syariah Di Indonesia," *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)* Volume 4, No.1 (April 2020): halaman 44.

تتضمن أهداف التنمية المستدامة منظورين، إسلامي وغربي. يركز المنظور الغربي على الربح لأن كافة الأنشطة الاقتصادية تهدف إلى تحقيق أكبر قدر ممكن من الربح. هذا المفهوم لا ينطبق عليه العدالة الاقتصادية، فمثلاً في تمويل شركة لا يوجد مفهوم الألوهية والعدالة وتحريم الربا، مع أن الأنشطة التي تتم صديقة للبيئة. وفي الوقت نفسه، لا تركز أهداف التنمية المستدامة من المنظور الإسلامي على الأرباح فحسب، بل على المجتمع أيضاً. وفي النظام الاقتصادي الإسلامي قواعد تنظم كافة جوانب الحياة، حتى تتمكن من توفير مقاصد الشريعة للحياة البشرية. ومن ثم فإن المسؤولية الاجتماعية للشركة تجاه البيئة تتمثل في توفير المسؤولية الاجتماعية للشركات وأموال الزكاة لخدمة المجتمع.¹⁶⁶

وفي جوانب أخرى في مجال التنمية المستدامة، أجرى أ.ح. يوضح راهارديان، في مقال بعنوان "استراتيجية التنمية المستدامة 2016"، أنه من حيث المفهوم والمبادئ

¹⁶⁶ Sofi Mubarak dkk "ISLAM DAN SUSTAINABLE DEVELOPMENT: Studi Kasus Menjaga Lingkungan Dan Ekonomi Berkeadilan," *Universitas Darussalam Gontor* Vol. 3, No. 1, no. Januari 2018 (n.d.): halaman 129.

وأساس استراتيجية التنمية المستدامة، هناك أربع مكونات يجب مراعاتها، وهي المساواة والمشاركة والتنوع والتكامل والمنظور الطويل الأجل.¹⁶⁷

C. القواعد الفقهية المتعلقة بالبحث والتكييف الفقهي

لا ينفصل مبحث أو قضايا الفقهية عن قواعدها. وهذه القاعدة الأصل في المعاملات الإباحة حتى يدل الدليل على التحريم ذات علاقة مهمة بقاعدة الأصل قس العقود الإباحة وهي قاعدة: الأصل في الأشياء الإباحة "فأبين هنا شرح قاعدة الأصل في الأشياء الإباحة، وعلاقتها بقاعدة اليقين لا يزول بالشك. فتبين أن قاعدة اليقين لا يزول بالشك وهي إحدى القواعد الخمس الكبرى تمثل قاعدة أم لقاعدة الأصل في الأشياء الإباحة، وأيضاً فإن قاعدة الأصل في العقود الإباحة تعتبر إحدى القواعد الفقهية المندرجة تحت قاعدة الأصل في الأشياء الإباحة. وقد تبين أن كلي القاعدتين: الأصل في العقود الإباحة والأصل في الأشياء الإباحة تشتركان من حيث: الاشتمال، المستند، الدليل، التصنيف، الموضوع، لهدف، الفروع الفقهية، الاستعمال والحلول، الصيغة، اختلاف العلماء في كل منها.

أما الاشتمال، فقاعدة: الأصل في الأشياء "تشتمل على قاعدة: "الأصل في العقود". واما المستند تستند كلتا القاعدتين إلى قاعدة اليقين لا يزول بالشك¹⁶⁸. أما الدليل:

¹⁶⁷ A.H. Rahardian, "Strategi Pembangunan Berkelanjutan, halaman 54.

¹⁶⁸ ابن نجيم - زين الدين بن إبراهيم بن محمد، الأشباه والنظائر على مذاهب أبي حنيفة النعمان (الصفحة 193، دار الكتب العلمية سنة النشر: 1419 هـ / 1999 م، n.d.),

يعتبر الاستصحاب دليلا لكلتي القاعدتين. أما التصنيف فتصنف كلتا القاعدتين أنها فقهية وأصولية. وأما الموضوع: قاعدة: الأصل في الأشياء (الإباحة)¹⁶⁹ عامة في التصرفات والأقوال والعقود، أما قاعدة: الأصل في العقود تدخل تحت المصرفات الفعلية. تشترك الفروع الفقهية لكلتي القاعدتين في بعض الأحيان في نفس الفروع والتطبيقات الفقهية المتدرجة تحتها. وكذلك في الاستعمال والحلول. وقد تستعمل قاعدة الأصل في الأشياء الإباحة المذكورة مكان قاعدة الأصل في العقود الإباحة. وتشترك صيغتها إلى حد ما كلتا القاعدتان في مفردات الصيغة مثل الأصل، والإباحة. وأما اخلاف العلماء في اشتراك القاعدتين في أن كليهما تعتبر قاعدة مختلف فيها بين العلماء بناء على اختلافهم في دليل الاستصحاب.

1. معنى القاعدة الفقهية

فمعناها في اللغة، قال ابن منظور العقود نقيض القيام قعد يقعد قعودا ومقعدا أي جلس¹⁷⁰. وقال صاحب معجم مقاييس اللغة: القاف والعين والdal أصل مطرد مقاس لا يخلف وهو يضاهي الجلوس وأن كان تتكلم في مواضع لا يتكلم فيها بالجلوس.

¹⁶⁹ حلال الدين السيوطي، *الأشباه والنظائر في قواعد وفروع فقه الشافعية*. ص 166،

¹⁷⁰ محمد بن مكرم بن علي، أبو الفضل، جمال الدين ابن منظور الأنصاري الرويفي الإفريقي، *لسان العرب*.

يقال قعد الرجل يقعد قعودا. والقعدة بفتح القاف وسكون العين المرة الواحدة/ والقعدة بكسرة القاف الحال حسنة أو قبيحة في القعود. ورجل ضجعة قعدة بضم القاف أي كثير القعود والاضطجاع. القعيدة قعيدة الرجل أي أمرأته.¹⁷¹

ومن خلال هذه المعاني يتبين أن القاعدة فيها معنى الرسوخ الثبات والاستقرار. وأما معنى القاعدة في الاصطلاح فضية كلية منطبقة على جميع جزئياتها¹⁷². وزاد أبو البقاء الكفوي بقوله: من حيث اشتمالها بالقوة على أحكام جزئيات موضوعها¹⁷³.

أ. وعرف الفقه بأنه العلم بالشيء والفهم له والفهم له والفطنة.¹⁷⁴

ب. والفقه اصطلاحا العلم بالأحكام الشرعية العلمية¹⁷⁵ المكتسبة من أدلتها التفصيلية.¹⁷⁶ ويلاحظ بأن هذا التعريف لمن قال بأن الفقه من باب اليقين، وأما من

¹⁷¹ أبو الحسين أحمد بن زكريا ابن فارس تحقيق عبد السلام محمد هارون، معجم مقاييس اللغة (مجلد 5 ص 108 مادة قعد، مطبعة دار الفكر بيروت، 1399).

¹⁷² علي بن محمد بن علي الرجاني بتحقيق إبراهيم الإبياري، التعريفات، ص 219 باب القاف، الطبعة الأولى 1405 هـ) دار الكتاب العربي، (n.d.).

¹⁷³ أبو البقاء أيوب بن موسى الحسيني القريمي الكفوي، الكليات (مؤسسة الرسالة بيروت هـ 1998 م، ص 1156، فصل: القاف، (n.d.)).

¹⁷⁴ الجرجاني بتحقيق إبراهيم الإبياري، التعريفات، 1093.

¹⁷⁵ شيخ الإسلام علي بن عبد الكافي السبكي، الإيهاج في شرح المنهاج على منهاج الوصول إلى علم الأصول (المجلد الأول ص 46 الطبعة الأولى دار الكتب العلمية بيروت، 1404).

¹⁷⁶ محمد بن عمر بن الحسين الفخر الرازي، المحصول في علم الأصول بتحقيق طه جابر فياض العلواني، الطبعة الأولى المجلد الأول ص 92 جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، 1400 هـ.

قال بأنه من باب الظن عرفه بمعرفة النفس مالها وما عليها وهو تعريف الإمام أبو حنيفة ومن حذى حذوه.¹⁷⁷

ج. فالقاعدة الفقهية هي قضايا كلية تندرج تحتها جزئيات كثيرة لتعلم أحكامها من تلك القواعد وهو منطبقة على معظم جزئياتها غالباً.¹⁷⁸

ومن ثم إنه لا بد لا اعتبار أي قاعدة من شروط منها على سبيل الذكر لا الحصر:

- (1) أن تكون الصيغة موجزة.
 - (2) أن يكون موضوعاً كلياً لا جزئياً.
 - (3) ألا تتعارض القاعدة مع محكمات الشرع ومقاصدها وظواهرها.
 - (4) ألا تعارض بقاعدة مساوية لها أو أقوى منها.
 - (5) أن يكون لفظها جازماً غير متردد.
 - (6) أن تكون الواقعة المراد إقامة القاعدة عليها خالية من الحكم الشرع
- الثابت بالنص أو الاجماع¹⁷⁹.

¹⁷⁷ جلال الدين عبد الرحمن، غاية الوصول إلى دقائق علم الأصول المبادئ والمقدمات، الطبعة الأولى، ص 29 جامعة الأزهر، هـ 1411/ 1990 (n.d.).

¹⁷⁸ عبد العزيز عبد الله عزام، القواعد الفقهية (ص 12 مطبعة دار الحديث بالقاهرة، 2005).

¹⁷⁹ أيمن عبد الحميد البدارين ص 119-133، نظريات التعقيد الأصولي (دار ابن حزم، 1426).

د. حجية القواعد الفقهية

القواعد الفقهية مختلف في حجيتها بين العلماء في حجيتها بين العلماء معتبريها دليلا وبين من جعلها للاستئناس، ولست هنا في هذا الفرع بصدد التعرض الطويل في هذه المسألة في بحث آراء العلماء ومناقشتها¹⁸⁰. ولا اعتبار أي قاعدة لابد من أمارين:

- (1) ألا تكون القواعد بديلا عن النص الشرعي فيتكاسل الناس في حفظ النص.
- (2) المعتبر منها ما دلت عليه مصادر التشريع .

ومن الجدير بالذكر في هذا البحث ما يلي:

- (1) القاعدة الفقهية دليل معتبر، وهي عبارة عن قوالب جاهزة لقانون تستوعب جميع الفروع تحتها وتقوم بضبطها.
- (2) أنها تحد ذاتها دليل وإن اختلف صياغاتها، لما هو ثابت في المنطق أن ما دل عليه الدليل فهو بحد ذاته دليل معتبر، هذه ليست دعوى لترك النص الشرعي بل لبيان مدى قوة القاعدة الفقهية مع قدسية النص الشرعي الذي يمثل الأصل

للقاعدة.¹⁸¹

¹⁸⁰ يعقوب بن عبد الوهاب الباسين، *القواعد الفقهية*، vol. 1، الفصل السادس) مكتبة الرشد برياض. (n.d. ,
¹⁸¹ أيمن عبد الحميد البدارين ص 119-133، *نظريات التعقيد الأصولي*، 54.

هـ. تعريف مفردات قاعدة الأصل في الأشياء الاباحة، ومعناه الإجمالي وألفاظها،
وفيه أربعة مباحث:

(1) المبحث الأول: تعريف مفردات قاعدة الأصل في الأشياء اباحة، لغة
واصطلاحاً.

أ) الأصل في اللغة: أصل الشيء أي أساسه¹⁸²، وفي معجم
الشرح الكبير: أصل الشيء أسفله وأساس الحائط أصله
واستأصل الشيء ثبت أصله وقوي ثم كثر حتى قيل أصل
كل شيء ما يستند وجود ذلك الشيء إليه فالأب أصل للولد
والنهر أصل للجدول والجمع: أصول.¹⁸³ وأما عند علماء
الأصول: فهو ما يبتني عليه غيره وبتفرع عليه. غيره.¹⁸⁴
ويأتي الأصل بمعان عديدة: الدليل في مقابلة المدلول، أو

¹⁸² ابن فارس تحقيق عبد السلام محمد هارون، معجم مقاييس اللغة، 109.

¹⁸³ علي الفيومي المقرئ، المصباح المنير في غريب الشرح الكبير، 16/1.

¹⁸⁴ أبو عبد الله بدر الدين محمد بن عبد الله بن بهادر الزركشي، البحر المحيط في أصول الفقه، n.d.

بمعنى القاعدة، أو المستصحب وهو الحالة الماضية.¹⁸⁵

والمعنى الأخير هو الذي ينطبق على هذا الموضوع.

وفي الاصطلاح: هو استصحاب الحكم السابق مع بقاءه من

الزمن الماضي للمستقبل على نفس البراءة الأصلية السابقة

وعليه فيأخذ حكمه.

ب) الأشياء

أولاً: معناها لغة: قال صاحب المنير والشيء عبارة عن

كل موجود إما حساً كأجسام وإما حكماً كالأقوال.¹⁸⁶ وهكذا

مستفاد من تعريق علماء الأصول للأصل. ومن تعريف

الاستصحاب كما جاء في كتاب البحر المحيط للإمام

الزركشي السابق. اصطلاحاً هو الموجود الثابت المتحقق

في الخارج.¹⁸⁷

ج) ثالثاً كلمة لإباحة

¹⁸⁵ تقي الدين أبو البقاء محمد بن أحمد بن عبد العزيز بن علي الفتوحى المعروف بابن النجار الحنبلي، شرح الكوكب المنير) المجلد الأول الصفحة 39، لناشر: مكتبة العبيكان الطبعة: الثانية ١٤١٨ هـ - ١٩٩٧ م.

م. (n.d.)، علي الفيومي المقرئ، المصباح المنير في غريب الشرح الكبير، 330/1 مادة شيء.

¹⁸⁶ علي الفيومي المقرئ، المصباح المنير في غريب الشرح الكبير، 330/1 مادة شيء.

¹⁸⁷ الرجاني بتحقيق إبراهيم الإبياري، التعريفات، 170.

الإباحة لغة من باح أي أظهر، وهو خلاف المحذور.¹⁸⁸

أما تعريفها في اصطلاح علماء الأصول:

الإباحة هي مجرد الإذن، يدل عليه أن من أذن لغيره بأن يأكل طعامه، أو يسكن داره، أو يركب دابته، فقد أباحه له، فدل على أن الإباحة هي الإذن. والمباح: كل فعل مأذون فيه لفاعله، لا ثواب له في فعله، ولا عقاب في تركه، وفيه احتراز من فعل المجانين والصبيان والبهائم؛ لأنه لا يصح إنهم وإعلامهم به. ولا يدخل على ذلك أفعال الله تعالى؛ لأنه لا يجوز أن يوصف

بأنه مأذون له في فعله.¹⁸⁹

و. المعنى الإجمالي للقاعدة:

الحكم الذي يجب أن يستصحب في الأعيان والأفعال قبل ورود الشرع أو بعد وروده إذا كانت من السكوت عنها أو كان لها حكم بجهله المكلف وهو الإذن ونفى الحرج

¹⁸⁸ مجد الدين أبو طاهر محمد بن يعقوب الفيروز أبادي (ت ٨١٧هـ)، *القاموس المحيط* الصفحة 214، الناشر: مؤسسة الرسالة للطباعة والنشر والتوزيع، بيروت - لبنان الطبعة: الثامنة، ١٤٢٦ هـ - ٢٠٠٥ م، n.d.).

¹⁸⁹ لقاضي أبو يعلى، محمد بن الحسين الفراء البغدادي الحنبلي (380 - 458 هـ)، *العدة في أصول الفقه* (المجلد الأول الصفحة 167، الناشر: مؤسسة الرسالة للطباعة والنشر والتوزيع، بيروت - لبنان الطبعة: الثامنة، ١٤٢٦ هـ - ٢٠٠٥ م، n.d.)،

حتى يدل الدليل على الحظر والمنع، فالله عز وجل بين الحلال والحرام وسكت عن أشياء فلم يرد مص على تحريمها أو إباحتها.¹⁹⁰

2. الدليل الشرعي للقاعدة:

ولا اعتبار أي قاعدة فقهية لا بد أن تكون مستندة إلى نص شرعي تمل عليه، ولأدلة على اعتبار هذه القاعدة هي:

أ. من القرآن:

وهو قوله تعالى: هُوَ الَّذِي خَلَقَ لَكُمْ مَا فِي الْأَرْضِ جَمِيعًا ثُمَّ اسْتَوَى إِلَى السَّمَاءِ فَسَوَّاهُنَّ سَبْعَ سَمَاوَاتٍ وَهُوَ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

ب. من السنة:

أما الدليل عن السنة هو ما جاء عن أبي الدرداء رضي الله تعالى عنه قال: قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: ما أحل الله في كتابه فهو حلال وما حرم فهو حرام وما سكت عنه فهو معفو فأقبلوا من الله عافيته فإن الله لم يكن لينسي شيئاً ثم تلا هذه الآية: وَمَا كَانَ رَبُّكَ نَسِيًّا.¹⁹¹

¹⁹⁰ محمد مصطفى الزحيلي، القواعد الفقهية وتطبيقاتها في المذاهب الأربعة) المجلد الأول الصفحة 190، لناشر: دار الفكر - دمشق الطبعة: الأولى، ١٤٢٧ هـ - ٢٠٠٦ م. (n.d.)

¹⁹¹ محمد بن عيسى بن سورة بن موسى بن الضحاك، الترمذي، أبو عيسى (ت ٢٧٩ هـ)، تحقيق وتعليق: and أحمد محمد شاكر، سنن الترمذي) المجلد الرابع الصفحة 220، لناشر: شركة مكتبة ومطبعة مصطفى البابي الحلبي - مصر الطبعة: الثانية، ١٣٩٥ هـ - ١٩٧٥ م. (n.d.)

3. العلاقة بين قاعدة الأصل في الأشياء الإباحة بالقاعدة الكلية الكبرى اليقين لا يزول بالشك.

القواعد المتفرعة عن القاعدة الرئيسية اليقين لا يزول بالشك يعتبر عنها بالأصل، فيقال الأصل بقاء ما كان على ما كان، الأصل في الأمور العارضة العدم، الأصل في براءة الذمة، الأصل إضافة الحادث إلى أقرب أوقاته، الأصل في الكلام الحقيقة، الأصل في الأشياء الإباحة الأصل العدم.¹⁹²

ويعبرن الأصل في جميع ذلك بالاستصحاب، وهو استصحاب الماضي إلى الحاضر، أي نقل الحجم الثابت في الماضي إلى الوقت الحاضر حتى يثبت غيره، وهذا ما أثبتته في تعريف الأصل¹⁹³، فقاعدة الأصل المعاملات الإباحة حتى يدل الدليل على التحريم فرع من فروع قاعدة اليقين لا يزول بالشك، وذلك أن أصل اليقين هو الإباحة والشك هو التحريم، ولا يصح الشك (الحرام) بقينا إلا بدليل شرعي معتبر

¹⁹² الدكتور محمد مصطفى الزحيلي، *القواعد الفقهية وتطبيقها في المذاهب الأربعة*، 1/111.
¹⁹³ محمد بكر إسماعيل، *لقواعد الفقهية بين الأصالة والتوجيه*، الصفحة 58، المطبعة دار المنار للطبع والنشر والتوزيع، ميدان حسين هليوبوليس بالقاهرة عام 1996. (n.d.)

يرجحه على اليقين (الحلال)، ويجب أن يكون الدليل بنفس قوة اليقين أو أعلى منه حتى يعتبر في التحريم، لأن ما ثبت بيقين لا يرتف إلا بيقين.¹⁹⁴

4. تحليل قاعدة العبرة في العقود للمقاصد المعاني لا للألفاظ والمباني¹⁹⁵

جاءت هذه القاعدة تتوسط بين فهم كلام بين العقادين. وفي هذا البحث من الجدير بالنظر والتحليل الى قصد الأصيل وهو العميل وليس من قصد المصرف كالمقابل للودائع. وبأنعام الظر إلى القانون رقم 21 لسنة 2008 السابق عن الادخار: الودائع هي أموال يعهد بها العملاء إلى المصرف الإسلامي بناءً على الاتفاقية الوديعة أو غيرها من العقود التي لا تتعارض معها مبادئ الشريعة في شكل حسابات جارية أو توفير أو أشكال أخرى تعادله. فالعميل قصد من الادخار كما المذكور من تعريفات أصحاب المذاهب الأربعة الحفظ أي حفظ أموالهم إلى من ائتمن للحفاظ وهي أمانه في يد المودع وهو المصرف. وإذا اتفقنا على هذا لا يعقل معنى الأمانة هو استهلاك المصرف أموال العميل أو العملاء لمصلحة المصرف وليس لمصلحة المودع – بكسرة الدال-. ويقول صاحب حلية العلماء: والمناسبة بين الإقرار، والعارية، والهبة والإجارة: الترقى من الأدنى إلى الأعلى، لأن الوديعة أمانة بلا تمليك شيء، وفي

¹⁹⁴ محمد مصطفى الزحيلي، *القواعد الفقهية وتطبيقها في المذاهب الأربعة*، 1/192.

¹⁹⁵ محمد بكر إسماعيل، *القواعد الفقهية بين الأصالة والتوجيه المطبوعة*، المجلد الثالث لصفحة 3، دار المنان للطبع والنشر والتوزيع، ميدان الحسين بالقاهرة 1996، (n.d.).

العارية: تمليك المنفعة بلا عوض، وفي الهبة: تمليك العين بلا عوض، وفي الإجارة:

تمليك المنفعة بلا عوض، وفي الهبة: تمليك العين بلا عوض، وفي الإجارة: تمليك

المنفعة بعوض، وهي عقد لازم، واللازم أقوى وأعلى مما ليس بلازم".¹⁹⁶

وعند صاحب المسائل إذا تلفت الوديعة من غير تفريط، لم يضمن المودع، وهو

المذهب، وفي رواية: يضمن، وقيدت بما إذا ادعى تلفها، أما إن ثبت التلف، بلا تعد،

أو تفريط، فلا ضمان، قولاً واحداً.¹⁹⁷

وقد عرض الأستاذ الدكتور الحج معروف أمين نائب رئيس الجمهورية إندونيسيا

لفترة ما بين عام 2019-2024 هذه القاعدة في ثنايا مقالته بمناسبة محاضرة الأستاذ

الجامعي التي منحتة الجامعة مولانا مالك إبراهيم في إندونيسيا،¹⁹⁸ وتطبيقها في عقد

الوديعة التي هي أحد مبادئ حساب التوفير والحساب الجاري. ويتسنى لي أن أصف

¹⁹⁶ سيف الدين أبو بكر محمد بن أحمد الشاشي القفال، *حلية العلماء في معرفة مذاهب الفقهاء* (المجلد الخامس الصفحة 166، الناشر: مكتبة الرسالة الحديثة، المملكة الأردنية الهاشمية، عمان الطبعة: الأولى، 1988، n.d.).

¹⁹⁷ إسحاق بن منصور بن بهرام، أبو يعقوب المروزي المعروف بالكوسج، *مسائل الإمام أحمد وإسحاق بن راهويه* (الجزء السادس الصفحة 2592- عمادة البحث العلمي، الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة، المملكة العربية السعودية الطبعة: الأولى، 1425 هـ - 2002 م. n.d.)،

¹⁹⁸ Ma'ruf Amin, "Solusi Hukum Islam (Makharij Fiqhiyyah) Sebagai Pendorong Arus Baru Ekonomi Syariah Di Indonesia," *Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang*, no. Orasi Ilmiah (Tahun 2017): halaman 9.

عملية الاستفادة من مدخرات عملاء البنوك الإسلامية على النحو التالي: على فرض صحة أو الأرجح القول في فهم قاعدة "العبرة في العقود للمقاصد والمعاني لا للألفاظ والمباني"¹⁹⁹ ويجوز استهلاك أموال العملاء بعد إذنه فلا بد للمصرف أن يطلب الإذن من العميل إذا صريحا وفي مستندة تنفصل عن مستندة فتح الحساب. وذلك لأن استئذان أمر آخر خارج عن مقتضى الوديعة. وأيضا مهما كان هذا الحال، فلا يجوز أن يعود هذا الاستئذان إلى العميل الضرر، ويتحقق ذلك عند فشل المصرف وعجزه عن رد المال المودع أو الخسارة في عملياته المصرفية. وأنا كالباحث أرى أن تعريف الوديعة هي أمانة في يد المودع هو الأصل أما طلب الأذن وحصول موافقة العميل هو الفرع أو المكمل، وقد اشترط الإمام الشاطبي في الموفقات ألا يعود اعتبارها على الأصل بالإبطال²⁰⁰.

علاوة على هذا يقول ابن رشد الحفيد في المقدمات الممهدات: الوديعة أمانة، والمودع مؤتمن؛ والأمانة أمانتان: أمانة بين العبد وخالقه، وأمانة بين المخلوقين.

فأما الأمانة التي بين العبد وخالقه، فهي الأمانة في الدين عرضها الله على السموات والأرض والجبال فأبين أن يحملنها وأشفقن منها، وحملها الإنسان – أي آدم صلى الله عليه وسلم، فحملها ولده بعده – وهي الفرائض التي افترضها الله على عباده، وأما

¹⁹⁹ القواعد الفقهية بين الأصالة والتوجيه، المجلد الثالث، الصفحة 3.
²⁰⁰ الموفقات، 2: المجلد الثاني، الصفحة 11.

الأمانة التي بين المخلوقين، فهي الودائع وما أشبهها من الأمانات التي يَأْتَمَن الناس بعضهم بعضاً فيها²⁰¹. وزاد قائلاً: إنما يصح عندي إذا كانت قد فانت بالاستهلاك فوتاً يوجب له تضمينه القيمة فيها وأما إذا فانت أعيانها فلا اختلاف في أنه يستقبل بالغنم التي يأخذها منه في قيمتها الحول.²⁰²

وفي شرح التلقين يقول المؤلف: "فوجدنا الوديعة ملك صاحبها، فكان ضمانها منه. لكون هذه العلة مركبة عند العلماء من هذا الوصف ومن وصف آخر وهو حصول المنفعة، فإنّ المنتفع بالمال ينبغي أيضاً أن يضمّنه، والوديعة لا. منفعة فيها على قابضها على حال. فاجتمع فيها وصفان يحسنان في نفي الضمان: وهو كون المال غير مملوك للموَح (المتبرع) ولا منفعة له فيه. كما حصل في القرض وصفان لا يحصل معهما نفي التّضمين، وهو انتقال الملك للمستلف وانفراده بالمنفعة في السلف".²⁰³

²⁰¹ أبو الوليد محمد بن أحمد بن رشد القرطبي، *المقدمات المهمات* (المجلد الثاني الصفحة 455، الناشر: دار الغرب الإسلامي، بيروت - لبنان الطبعة: الأولى، 1408 هـ - 1988 م. n.d.) ،

²⁰² 1/332. *المقدمات المهمات*

²⁰³ أبو عبد الله محمد بن علي بن عمر التّميمي المازري المالكي، *شرح التلقين* (المجلد الثاني الصفحة 1129، الناشر: دار الغرب الإسلامي الطبعة: الأولى، 2008 م. n.d.) ،

ولذلك فقد حذر الفقهاء من الوديع استهلاك المال المودع عنده. ويقول صاحب المدونة: " قلت: أرأيت العبد المأذون له في التجارة، إذا استودعه رجل وديعة فاستهلكها، أ يكون ذلك ديناً عليه؟

قال مالك: ذلك في ذمته. قلت: وليس للسيد أن يسقط ذلك من ذمته؟ قال: نعم، ليس له أن يسقط ذلك من ذمته، والدين لازم له في ذمته قلت: لم، وهذا إنما استودعه، الوديعة ليست من التجارة؟ قال: كذلك قال مالك: إنها في ذمته.²⁰⁴

حتى ولو دار الوديعة بين الابن كالمودع والأب كالوديع وحصل الخلاف لا يصدق قول الأب كما في الجامع الكبير: " رجل أودع أباه ألفاً، في مرض الأب أو في صحته، بمعينة الشهود فأقر ال أب في مرضه أنه استهلكه أو مات ولا يدري ما فعلت الوديعة أو جردها الأب في مرضه قال بعد ذلك: قد رددتها أو ضاعت مني ثم مات من مرضه، لم يصدق الأب في ذلك والوديعة دين الابن في ماله."²⁰⁵

فقد اتضح مما سبق أن الوديع لا بد له إعادة نفس العين المودعة عند الطلب ولا يتصور ذلك في المعاملات المالية المعاصرة أي المصارف الإسلامية. هذا، بخلاف القرض. فمن حيث التعريف هو دفع مالٍ إلى الغير؛ لينتفع به ويرد بدله، ليس عينه.

²⁰⁴ مالك بن أنس بن مالك بن عامر الأصبحي المدني، كتاب المدونة) المجلد الرابع الصفحة 89، دار الكتب العلمية الطبعة: الأولى، 1415 هـ - 1994 م، (n.d.).

²⁰⁵ أبو عبد الله محمد بن الحسن الشيباني، الجامع الكبير) الصفحة 130-131، لجنة إحياء المعارف النعمانية بحيدر آباد الدكن بالهند، الطبعة الأولى 1356 هـ - 1937 م، (n.d.).

ولا حاجة للتحويل من الظاهر إلى البديل أي من عقد القرض إلى الوديعة ثم يقصد بها القرض. لا يجوز الانتقال من المعنى الأصلي إلى معنى آخر إلا عند القرينة. وأتي هنا بعض أمثلتها من ثنايا كتب القواعد الفقهية: فالمثال عليها في باب البيوع: أن رجلاً أراد أن يشتري سيارة من آخر فسأله عن الثمن، فقال: بخمسين ألفاً، فقبل المشتري بالثمن، وأعطى البائع حقيبة فيها ذهب، وقال له: هذه عندك أمانة، ثم أخذ السيارة وذهب.

و محل الشاهد في هذا المثال: هو قول المشتري: هذه عندك أمانة، ومعناه: أنه يأتي بعدما يأخذ هذا الرجل الحقيبة فينظر ويقول: هذه في يدي أمانة، وهو أخذ السيارة، ثمنها ليس معي، يستطيع والذهب صاحبه أن يسترده في أي وقت؛ لكونه أمانة، فذهب البائع على الفقيه العالم بالقواعد الفقهية، وأخبره بما حدث، فأفاده الفقيه: أن الذهب الذي استلمه من المشتري ليس أمانة؛²⁰⁶ لأن العبرة في العقود بالمقاصد والمعاني لا بالألفاظ والمباني²⁰⁷، حتى وإن تلفظ المشتري وقال هي أمانة، فإنه لا يقصد أنها أمانة، وإنما أراد أن يجعلها رهناً أو ضماناً لثمن السيارة، فإذا دفع الثمن استرد حقيبة

²⁰⁶ محمد بكر إسماعيل، القواعد الفقهية بين الأصالة والتوجيه، المجلد الثالث الصفحة 3، (n.d.).
²⁰⁷ محمد بكر إسماعيل، القواعد الفقهية بين الأصالة والتوجيه، المجلد الثالث، الصفحة 4، (n.d.) المجلد الثالث، الصفحة 3.

الذهب، فقليل للفقيه: من أين عرفت ذلك، قال: العرف بين الناس، أنه إذا اشترى رجل سلعة ثمينة، ولم يدفع ثمنها فإنه يعطي البائع رهنا أو ضمانا لهذا الثمن، أو لهذه السيارة.

وحكم الرهن يخالف حكم الأمانة، فالأمانة إن أراد أن يستردها صاحبها استردها في أي وقت، أما الرهن فإنه لا يسترده إلا أن يدفع ثمن المبيع، وإن لم يدفع فللمرتهن أن يبيع هذا الرهن ويتقاضى حقه²⁰⁸، وهذا له تفصيل آخر في كتب الفقه.

والمقصود ببيانه: هو أن اللفظ عندما غاير المقصود قلنا: إن العبرة في العقود بالمقاصد والمعاني، وليست بالألفاظ والمباني²⁰⁹. أما العملاء الذين يدعون أموالهم في مصرف من المصارف لا يقصد لأن يستهلك بها المصرف. وحيث لا توجد القرينة لتحويل من الظاهر إلى البذل فلا بد من اعتبار الأصل هو القرض. وكذلك الكفالة بشرط براءة الأصيل حوالة والحولة بشرط عدم براءة الأصيل كفالة اعتباراً للمعنى وإذا اعتبر المعنى كان متعة ففسد العقد لعدم ركنه وهو اللفظ الموضوع لهذا العقد لا لشرط فاسد دخل عليه كذا في الأسرار وغيره.²¹⁰ أما لو قال البائع بعثك هذا الثوب بلا ثمن فليس بالهبة عند الحنفية بل هو عقد باطل، وذلك لأن الثمن من أركان العقد. أما لو قلنا

²⁰⁸قواعد الفقهية بين الأصالة والتوجيه، المجلد الثالث، الصفحة 4 (n.d.) المجلد الثالث، الصفحة 4 (n.d.)

²⁰⁹محمد بكر إسماعيل القواعد الفقهية، المجلد الثالث، الصفحة 3.

²¹⁰حسين بن علي السغناقي الحنفي، النهاية في شرح الهداية) الجلد العشرون الصفحة 272، مركز الدراسات الإسلامية بكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة أم القرى الأعوام: 1435 - 1438 هـ. (n.d.)

الإجارة فال بد من ذكر الأجر لأنه من الأركان أيضا. واما عند الشافعية والحنابلة فإنه أيضا ليس بعقد البيع ولا الإجارة، وفي انعقاده هبة قولان وذلك لتعارض اللفظ والمعنى.²¹¹ وهذا كل ما بينته لا أجده في تعريف القانون المنتجات المصرفية في إندونيسيا رقم 13 لسنة 2021 هو " الادخار على أساس اتفاقية الوديعة أو الادخار على أساس اتفاقية المضاربة أو استثمار الأموال على أساس العقد المضاربة مع السحب يمكن القيام به وفقا للشروط والأحكام ومع ذلك، تم الاتفاق على شروط معينة لا يمكن سحبها عن طريق الشيك، فاتورة حساب التوفير، و/أو أدوات أخرى مماثلة مع ذلك. يمكن أن تحتوي المدخرات على ميزات افتراضية الحساب، حساب الضمان، LKS PWU، BPS BPIH BPS BPIH/BPS الحاج كاش، نقطة الدفع، الودائع الادخارية والودائع التمويلية.²¹² وفي صفحة السالفة الذكر تذكر بأنه يسمح للمصرف من المصارف الإسلامية استهلاك المال المودع. وهذا مخالف لما أفتاه الفقهاء مع عدم المبرر بتأويل الوديعة إلى القرض، عند عدم القرينة أو مخالفة لظواهر الألفاظ.

²¹¹ عبد الله عزام، القواعد الفقهية، 86.

²¹² Otoritas Jasa Keuangan, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/3/2021 tentang Penyelenggaraan Produk Bank Umum, 40.

المعنى الحقيقي: هو اللفظ المستعمل في موضوعه، وأما المجاز: فهو اللفظ المستعمل في غير موضوعه²¹³. فقد يكون للفظ معنيان: حقيقي ومجازي، وحينئذ لا يصار إلا إذا تعذر الحمل على الحقيقة، وقد أشار إلى مراعاة هذا الضابط الزركشي حين قال وقد يكون اللفظ محتملاً لمعنيين، وهو في أحدهما أظهر، فيسمى الراجح ظاهراً، والمرجوح مؤولاً²¹⁴. لا خلاف أن كتاب الله يشتمل على الحقائق وهي كل كلام بقي على موضوعه كالأيات التي لم يتجاوز فيها والآيات الناطقة ظواهرها بوجود الله تعالى وتوحيده وتنزيهه والداعية إلى أسمائه وصفاته²¹⁵.

5. دلالة اللفظ من حيث الظهور والخفاء

جرى جمهور الأصوليين على تقسيم اللفظ الدال من حيث ظهور دلالاته وخفاؤها إلى ثلاثة أقسام: النص، والظاهر، والمجمل.

أ. النص

وهو في اللغة: الكشف والظهور، يقال: نصت الظبية رأسها إذا رفعتها وأظهرته، ومنه منصة العروس، وهو الكرسي الذي تجلس عليه.

²¹³ عبد الكريم حامدي، ضوابط في فهم النص، الصفحة 132، لا خلاف أن كتاب الله يشتمل على الحقائق وهي كل كلام بقي على موضوعه كالأيات التي لم يتجاوز فيها والآيات الناطقة ظواهرها بوجود الله تعالى وتوحيده وتنزيهه والداعية إلى أسمائه وصفاته، (n.d.).

²¹⁴ عبد الكريم حامدي، ضوابط في فهم النص، الصفحة 132، (n.d.).

²¹⁵ أبو عبد الله بدر الدين محمد بن عبد الله بن بهاد الزركشي، البرهان في علوم القرآن، المجلد الثاني الصفحة 254، الطبعة: الأولى، ١٣٧٦ هـ - ١٩٥٧ م الناشر: دار إحياء الكتب العربية عيسى البابي الحلبي وشركائه، (n.d.).

وفي الاصطلاح: يطلق النص في مقابلة الظاهر والمجمل، ويكون المقصود به: ما دل على معناه دلالة لا تحتل التأويل²¹⁶.

مثل دلالة قوله تعالى " فَاجْلِدُوهُمْ ثَمَانِينَ جَلْدَةً " على مقدار الجلد. وقيل: ما دل على معناه ولم يحتل غيره احتمالا ناشئا عن دليل. وعلى هذا فالاحتمال الذي لا دليل عليه لا ينقض قوة الدلالة، ولا يجعل اللفظ ظاهرا بل يبقى في مرتبة النص.

ويطلق النص في مقابل الدليل العقلي أو الدليل من المعنى فيكون المقصود به النقل، سواء أكان نصا صريحا أم ظاهرا أم مجملا. وهذا كما يقول الفقهاء دليلنا النص والقياس، فإنهم لا يقصدون النص بمعناه المقابل للظاهر بل المقابل للقياس ونحوه.

ب. تعريف ظاهر اللفظ لغة:

فالظاهر لغة: خلاف الباطن، وهو الواضح المنكشف.²¹⁷

²¹⁶ عياض بن نامي السلمي، أصول الفقه الذي لا يسع الفقيه جهله، الصفحة 390، دار التدمرية، الرياض - السعودية الطبعة: الأولى، ١٤٢٦ هـ - ٢٠٠٥ م. (n.d.) ،

²¹⁷ الأمدي سيف الدين، أبو الحسن، علي بن محمد، الإحكام في أصول الأحكام) المجلد الثالث الصفحة 52، الناشر: مؤسسة النور بالرياض، سنة ١٣٨٧ هـ. (n.d.)

وفي الاصطلاح الأصولي عند الحنفية: هو اللفظ الذي يدل على معناه بصيغته من غير توقف على قرينة خارجية، ولم يكن المراد منه هو المقصود أصالة من السياق، ويحتمل التأويل والتخصيص والنسخ ويقول الإمام الشافعي – رحمه الله – فإنه سمي الظاهر نصاً؛ وهو منطبق على اللغة ولا مانع منه في الشرع، والنص في اللغة بمعنى الظهور، تقول العرب: نصت الظبية رأسها إذا رفعت وأظهرته، وسمي الكرسي منصة إذ تظهر عليه العروس²¹⁸. مثاله قال تعالى وأحل الله البيع وحرم الربا، فظاهر اللفظ يدل على حل البيع، وحرمة الربا، وهذا ما يتبادر إلى الذهن ولا يحتاج إلى قرينة، ولكنه غير مقصود أصالة من سياق الآية التي سقت للرد على القائلين: «إنما البيع مثل الربا»، فرد الله تعالى عليهم وكذبهم بأنه أحل البيع.

وهذا يدل على أن الظاهر صفة للفظ؛ لأن اللفظ هو الذي احتمل معنيين، وقد يطلقون لفظ الظاهر على المعنى الراجح الذي دل عليه اللفظ مع احتمال غيره احتمالاً مرجوحاً، فيقولون: هو الاحتمال الراجح.

ومثاله: دلالة الأمر على الوجوب مع احتمال الندب، ودلالة النهي على التحريم مع احتمال الكراهة، كقوله صلى الله عليه وسلم: «صلوا كما رأيتموني أصلي» «متفق

²¹⁸ المستصفي من علم الأصول 140:196.

عليه (وقوله): «لا تبع ما ليس عندك» «أخرجه أحمد وأصحاب السنن» (وقوله): «لا تلقوا الجلب» «خرجه مسلم».

وهكذا كل حقيقة احتملت المجاز ولم تقم قرينة قوية تدل على ذلك فهي ظاهرة في المعنى الحقيقي.

وقد يعرفون الظاهر بما كانت دلالاته على المعنى دلالة ظنية لا قطعية؛ تفريقاً بينه وبين النص.²¹⁹

ج. المجمل

لغة: ما جعل جملة واحدة، لا ينفرد بعض أحادها عن بعض.

واصطلاحاً: اللفظ المتردد بين محتملين فصاعداً على السواء. وقيل: ما لا يفهم منه عند الإطلاق معنى. وهو إما في المفرد، كالعين، والقرء، والجون، والشفق في الأسماء، وعسعس، وبان في الأفعال، وتردد " الواو " بين العطف والابتداء في نحو.²²⁰

²¹⁹ عياض بن نامي السلمي، أصول الفقه الذي لا يسع الفقيه جهله. الصفحة 391.

²²⁰ نجم الدين أبو الربيع سليمان بن عبد القوي الطوفي، شرح مختصر الروضة (المجلد الثاني، الصفحة 647، الناشر مؤسسة الرسالة 1407 / 1997 هـ. n.d.)

د. الحقيقة والمجاز في أصول الفقه

(1) الحقيقة هي اللفظ المستعمل فيما وضع له لغة، وذلك أن المتكلم يصدر عنه

اللفظ، ويريد المعنى الذي وضعه أهل اللغة، كلفظ الشمس للكوكب الذي

يضيء النهار، والقمر للكوكب الذي ينير الليل²²¹، والإنسان للحيوان

الناطق.²²²

ومما يؤيد رأيي قاعدة الأصل في الكلام الحقيقة التي أثبتها العلماء منهم علماء اللغة

والبلاغة والتفسير والأصول كما يلي:

ففي التفسير الرازي عند بيان سورة يوسف 69: قَوْلُهُ: أَوَى إِلَيْهِ أَخَاهُ أَيَّ أَنْزَلَهُ فِي

الْمَوْضِعِ الَّذِي كَانَ يَأْوِي إِلَيْهِ. وَقَوْلُهُ: إِنِّي أَنَا أَخُوكَ فِيهِ قَوْلَانِ: قَالَ وَهَبُ: لَمْ يُرِدْ أَنَّهُ

أَخُوهُ مِنَ النَّسَبِ، وَلَكِنْ أَرَادَ بِهِ إِنِّي/ أَقُومُ لَكَ مَقَامَ أَخِيكَ فِي الْإِنْسَانِ لِئَلَّا تَسْتَوْحِشَ

بِالتَّفَرُّدِ. وَالصَّحِيحُ مَا عَلَيْهِ سَائِرُ الْمُفَسِّرِينَ مِنْ أَنَّهُ أَرَادَ تَعْرِيفَ النَّسَبِ، لِأَنَّ ذَلِكَ أَقْوَى

²²¹ محمد مصطفى الزحيلي، الوجيز في أصول الفقه الإسلامي (المدخل - المصادر - الحكم الشرعي).

²²² أبو عبد الله، أحمد بن عمر بن مساعد الحازمي، الشرح المختصر للسلم المنورق (المجلد الثاني، الصفحة 17، مصدر الكتاب:

دروس صوتية قام بتفريغها موقع الشيخ الحازمي <http://alhazme.net> [الكتاب مرقم ألبا، ورقم الجزء هو رقم الدرس - ٥
دروس] صفحة المؤلف: [أحمد بن عمر الحازمي].(n.d.) ,

فِي إِزَالَةِ الْوَحْشَةِ وَحُصُولِ الْأُنْسِ²²³، وَلَأَن الْأَصْلَ فِي الْكَلَامِ الْحَقِيقَةُ²²⁴، فَلَا وَجْهَ لِحَصْرِهِ عَنْهَا إِلَى الْمَجَازِ مِنْ غَيْرِ ضَرُورَةٍ.²²⁵

وفي النفائس الأصول: إجماع الكل على أن الأصل في الكلام الحقيقة، وروي عن ابن عباس رضي الله عنهما أنه قال: (ما كنت أعرف معنى الفاطر، حتى اختصم إلي شخصان في بئر، فقال أحدهما: فطرها أبي، أي: اخترعها.²²⁶

وفي الخصائص قال أبو الفتح بن جني: "أكثر اللغة مجاز: أما في الأفعال، فنحو قولك: (قام زيد، وقعد عمرو) فإن الفعل يفيد المصدر، فقولك: (قام زيد) معناه: كان منه القيام، أي: هذا الجنس من الفعل، والجنس يتناول جميع الأفراد، ومعلوم أنه لم يكن منه جميع القيام؛ لأنه لا يجتمع لإنسان واحد في وقت واحد، ولا في مائة ألف سنة- القيام كله الداخل تحت الوهم."²²⁷

²²³ أبو عبد الله محمد بن عمر بن الحسن بن الحسين التيمي الرازي الملقب بفخر الدين الرازي خطيب الري، *مفاتيح الغيب التفسير الكبير* (المجلد الثامن عشر الصفحة 485، الناشر: دار إحياء التراث العربي - بيروت الطبعة: الثالثة - 1420 هـ، n.d.)، المجلد 18، الصفحة 142.

²²⁴ محمد مصطفى الزحيلي، *القواعد الفقهية وتطبيقاتها في المذاهب الأربعة* (المجلد الأول الصفحة 367، Nd).
²²⁵ أبو عبد الله محمد بن عمر بن الحسن بن الحسين التيمي الرازي الملقب بفخر الدين الرازي خطيب الري، *مفاتيح الغيب التفسير الكبير* (المجلد الثامن عشر الصفحة 485، الناشر: دار إحياء التراث العربي - بيروت الطبعة: الثالثة - 1420 هـ، n.d.)،

²²⁶ شهاب الدين أحمد بن إدريس القرافي، *نفائس الأصول في شرح المحصول* (المجلد الثاني الصفحة 869، الناشر: مكتبة نزار مصطفى الباز الطبعة: الأولى، 1416 هـ - 1995 م، n.d.)،

²²⁷ حسن بن إسماعيل بن حسن بن عبد الرازق الجناحي رئيس قسم البلاغة بجامعة الأزهر (ت ١٤٢٩ هـ، *خصائص النظم في «خصائص العربية» لأبي الفتح عثمان بن جني* (الصفحة 167، الناشر: دار الطباعة المحمدية القاهرة - مصر الطبعة: الأولى، ١٤٠٧ هـ - ١٩٨٧ م، n.d.)،

وقد رد على هذا ابن الحيان الأندلسي، لأنه ظن أن المصدر لفظ دال على جميع أشخاص تلك الماهية، وهو باطل، بل المصدر لفظ دال على الماهية، أعني: القدر المشترك بين الواحد والكل، والماهية من حيث هي لا تستلزم الوحدة ولا الكثرة؛ وإذا كان كذلك، كان الفعل المشتق منه لا دلالة له على الكثرة، ولا على الوحدة. وقال أيضا: قولك (ضربت عمرا) مجاز من جهة أخرى؛ لأنك إنما ضربت بعضه لا جميعه، ولهذا احتاط الإنسان قال: ضربت رأسه، وهذا أيضا يكون مجازا، وذلك عندما إذا ضربت جانبا من جوانب رأسه فقط.²²⁸

اعترض أبو محمد بن متويه، فقال: المتألم بالضرب جملة عمرو، لا عضو منه. أقول: هذا الاعتراض ساقط؛ لأن ابن جني إنما ألزم المجاز في لفظ الضرب لا في لفظ التألم، والضرب عبارة عن إمساس جسم حيوان بعنف، وإمساس حكم يرجع إلى الأجزاء، لا إلى الجملة بالاتفاق؛ فكان المضروب بالحقيقة هو الجزء الممسوس فقط؛ فظهر سقوط هذا الاعتراض. وأقول: هاهنا وجوه آخر من المجازات السائغة؛ فإني إذا قلت: (ضربت زيدا)، فزيد ليس عبارة عن جملة البنية المشاهدة؛ لأننا نعلم أن زيدا هو الذي كان موجودا وقت ولادته، ونعلم أن أجزاءه وقت شبابه أكثر مما كانت وقت

²²⁸ أبو حيان الأندلسي (٦٥٤ - ٧٤٥ هـ)، *التذيل والتكميل في شرح كتاب التسهيل* (المجلد التاسع، الصفحة 45، دار القلم بدمشق (الأجزاء ١ - ٥) - دار كنوز إشبيليا بالرياض (الأجزاء ٦ - ٢٢) الطبعة: الأولى، (١٤١٨ - ١٤٤٥ هـ) = (١٩٩٧ - ٢٠٢٤ م)، n.d.).

ولادته، ولا شك أن زيدا هو تلك الأجزاء الباقية من أول حدوثه إلى آخر فنائه، وتلك الأجزاء قليلة؛ فإن المسمى بزيد هو تلك الأجزاء. فإذا قلت: (ضربت زيدا) فلعل هذا المساس ما وقع على تلك الأجزاء؛ فيكون الكلام أيضا مجازا؛ من هذا الوجه. ثم هاهنا دقيقة، وهي أن هذه المجازات من باب المجاز العقلي؛ لأنك إذا قلت: (رأيت زيدا، وضربت عمرا) فصيغتا (رأيت) و (ضربت) مستعملتان في موضوعيهما الأصليين؛ فلا يكون مجازا²²⁹. وقال الأصمعي: وقال الأصمعي: (ما كنت أعرف الدهاق، حتى سمعت جارية بدوية تقول: اسقني دهاقا، أي: ملأنا). فهاهنا استدلوا بالاستعمال على الحقيقة، فلو أنهم عرفوا أن الأصل في الكلام الحقيقة، وإلا لما جاز لهم ذلك. وخامسها: لو لم يكن الأصل في الكلام الحقيقة، لكان الأصل إما أن يكون هو المجاز، وهو باطل بإجماع الأمة، أو لا يكون واحد منهما أصلا؛ فحينئذ يتردد كل كلام الشارع بين أمرين، فيصير الكل مجملا، وهو باطل بالإجماع. ويلزم أن يصير كل متكلم به في العرف مجملا؛ لتردد تلك الألفاظ بين حقائقها ومجازاتها، ولو كان الكل مجملا،

²²⁹ شهاب الدين أحمد بن إدريس القرافي، *نفائس الأصول في شرح المحصول* (المجلد الثاني الصفحة 869، الناشر: مكتبة نزار مصطفى الباز الطبعة: الأولى، 1416 هـ - 1995 م، n.d.),

لما فهمنا المراد في شيء من الألفاظ، إلا بعد الاستفسار، وطلب تعيين المراد، ولما كان ذلك باطلا، علمنا أن الأصل في الكلام الحقيقة.²³⁰

(2) المجاز

أ) تعريف المجاز عند الأصوليين: هو اللفظ المستعمل فيما لم يوضع له لغة، فالمتكلم يستعمل المجاز ويريد به معنى غير موضوع له، لقريظة تمنع من إرادة المعنى الأصلي، لكن يوجد علاقة بين الحقيقة والمجاز، فيقال عن المرأة الجميلة: شمس، وعن الطفل الوسيم: قمر، ويقال عن الرجل الشجاع: أسد.²³¹

وقد رجع معظم العلماء الحقيقة على المجاز، وهذا السبق هو معنى قولنا الأصل في الكلام الحقيقة أي الراجح، فإذا ذهب هذا الرجحان بالتساوي بطل تقديم الحقيقة وتعين أن يكون الحق الإجمال والتوقف حينئذ؛ فتقديم الحقيقة حينئذ غير متجه، وقول الإمام ومن وافقه باطل بسبب أن المقدر رجحان المجاز، والرجحان موجب لتقدم الراجح في الألفاظ والأدلة والبيانات وجميع موارد الشريعة فإهمال الرجحان هنا ليس بجيد.²³²

²³⁰ نفائس الأصول في شرح المحصول، 2/870، n.d.

²³¹ محمد مصطفى الزحيلي، الوجيز في أصول الفقه الإسلامي (المدخل - المصادر - الحكم الشرعي) المجلد الثاني، الصفحة 14.

²³² أبو العباس شهاب الدين أحمد بن إدريس بن عبد الرحمن المالكي الشهير بالقرافي (، شرح تنقيح الفصول

وفي عرف الفقهاء له أربعة معانٍ: "أحدها" الدليل كقولهم: أصل هذه المسألة الكتاب والسنة أي: دليلهما، ومنه أيضا أصول الفقه، أي: أدلته، "الثاني" الرجحان، كقولهم الأصل في الكلام الحقيقة، أي الراجح عند السامع هو الحقيقة لا المجاز، "الثالث" القاعدة المستمرة كقولهم إباحة الميتة للمضطر على خلاف الأصل، "الرابع" الصورة المقيس عليها على اختلاف مذكور في القياس في تفسير الأصل.²³³

ويؤيد هذا نهاية الوصول: فإن قلت: الأصل في الكلام الحقيقة، والنص إنما يكون محمولا على حقيقته إن لو كان القرآن بجميع أجزائه عربيا لما ثبت أن القرآن اسم للكل. قلت: تعذر حمل النص على حقيقته لاشتمال القرآن على ما ليس بعربي، كالحروف المعجمة في أوائل السور، فإنها ليست من لغتهم في شيء و "كالمشكاة" و

"القسطاس".²³⁴

(الصفحة 130، الناشر: شركة الطباعة الفنية المتحدة الطبعة: الأولى، 1393 هـ - 1973 م. n.d.)، *النهاية في شرح الهداية*.

²³³ *النهاية في شرح الهداية*، 10/1.

²³⁴ صفي الدين محمد بن عبد الرحيم الأرموي الهندي، *نهاية الوصول في دراية علم الأصول*، صفي الدين محمد بن عبد الرحيم الأرموي الهندي صفي الدين محمد بن عبد الرحيم الأرموي الهندي (المجلد الأول الصفحة 276، الناشر: المكتبة التجارية بمكة المكرمة الطبعة: الأولى، 1416 هـ - 1996 م. n.d.)،

وقال صاحب رفع الحاجب: تقول: الأصل في المبتدأ الرفع، أي: قاعدته المستمرة أن يكون مرفوعاً. الثالث: الرجحان: كقولنا: الأصل في الكلام الحقيقة، أي: الراجح عند السامع الحقيقة لا المجاز عند عدم القرينة الصرافة.²³⁵ الأصل في الكلام الحقيقة، أي: الراجح عند السامع هو الحقيقة لا المجاز.²³⁶ ويقولون: الأصل في الكلام الحقيقة، أي: الراجح.²³⁷ وقال صاحب التحرير: اعلم أن للأصل أربع إطلاقات إطلاقاً متعارفاً. أحدها: الدليل، ويُطلق عليه غالباً، صرح به جمع من العلماء، كقولهم: أصل هذه المسألة الكتاب والسنة، أي: دليلها. فإذا وصلته بالفقه وقلت: دليل الفقه، كان تفسيراً لأصل الفقه من حيث الإضافة، وهو المراد هنا. والثاني: يُطلق على الرجحان، أي: على الراجح من الأمرين، كقولك: الأصل في الكلام الحقيقة لا المجاز، أي: الراجح عند السامع هو الحقيقة، والأصل براءة الذمة، وبقاء ما كان على ما كان. والثالث: القاعدة المستمرة، أو الأمر المستمر، كقولك: أكل الميتة على خلاف الأصل، أي:

²³⁵ تاج الدين أبو نصر عبد الوهاب بن [تقي الدين] علي بن عبد الكافي السبكي، رفع الحاجب عن مختصر ابن الحاجب) المجلد الأول الصفحة 91، الناشر: عالم الكتب، بيروت - لبنان الطبعة: الأولى، 1999 م - 1419 هـ. (n.d.)

²³⁶ عبد الرحيم بن الحسن بن علي الإسنوي الشافعي، أبو محمد، جمال الدين، نهاية السؤل شرح منهاج الوصول) الصفحة 8، الناشر: دار الكتب العلمية - بيروت - لبنان الطبعة: الأولى 1420 هـ - 1999 م. (n.d.)

²³⁷ سراج الدين أبو حفص عمر بن علي الأنصاري المعروف بـ ابن الملقن، قواعد ابن الملقن أو «الأشباه والنظائر في قواعد الفقه» (المجلد الأول الصفحة 40، الناشر: (دار ابن القيم للنشر والتوزيع، الرياض - المملكة العربية السعودية الطبعة: الأولى، 1431 هـ - 2010 م. (n.d.)

على خلاف الحالة المستمرة في الحكم. والرابع: المقيس عليه، وهو ما يُقابل الفرع في باب القياس على ما يأتي إن شاء الله تعالى.

قوله: {الفقه (دليل الفقه²³⁸)، لغة: الفهم. الفقه: مصدر فقه، يُقال: فقه بكسر القاف وضمّهما وفتحها.²³⁹

وهو: إدراك معنى الكلام. وشرعا: معرفة الأحكام الشرعية الفرعية عن أدلتها التفصيلية بالاستدلال.²⁴⁰

فالأول لمطلق الفهم، والثاني إذا كان له سجية، والثالث إذا ظهر على غيره، قاله القرافي وجماعة. قال في "القاموس": (فقه ككرم وفرح فهو فقيه، وفقه كندس.²⁴¹

²³⁸ أبو الحسن علي بن مختار الرملي، فضل رب البرية في شرح الدرر البهية (الصفحة 3، المطبعة دار الناشر المتميز، n.d.).

²³⁹ أبو المنذر محمود بن محمد بن مصطفى بن عبد اللطيف المنياوي، الشرح الكبير لمختصر الأصول من علم الأصول (الصفحة 54، لناشر: المكتبة الشاملة، مصر الطبعة: الأولى، ١٤٣٢ هـ - ٢٠١١ م عدد الصفحات: ٦٤١، n.d.).

²⁴⁰ يوسف بن حسن بن أحمد بن حسن ابن عبد الهادي الصالحي، جمال الدين، ابن المبرّد الحنبلي (ت ٩٠٩ هـ) and تحقيق: بدر بن ناصر بن مشرع السبيعي، غاية السؤل إلى علم الأصول [على مذهب الإمام المجل والحبر المفضل أبي عبد الله أحمد بن محمد بن حنبل الشيباني] (الصفحة 30، الناشر: غراس للنشر والتوزيع والإعلان، الكويت الطبعة: الأولى، ١٤٣٣ هـ - ٢٠١٢ م عدد الصفحات: ١٦٣، n.d.).

²⁴¹ علاء الدين أبو الحسن علي بن سليمان المرادوي الدمشقي الصالحي الحنبلي، التحبير شرح التحرير في أصول الفقه (المجلد الأول الصفحة 153، الناشر: مكتبة الرشد - السعودية، الرياض الطبعة: الأولى، 1421 هـ - 2000 م، n.d.).

طيب، وبإمعان النظر في اللائحة السابقة عن منتجات المصرفية لم تذكر في التعريف بأن الوديعة التي هي إحدى أسس العمليات المصرفية في تعريف حساب التوفير بأن المودع أي المصرف له الحق للاستهلاك إلا مجرد السياسة المصرفية من الهيئة لخدمات المالية، ولكنه مخالف لتعريف الوديعة كما عرفها الفقهاء.

إذا دار اللفظ بين الحقيقة المرجوحة والمجاز الراجح فعند الإمام أبي حنيفة

الحقيقة المرجوحة أولى.²⁴²

6. التكيف الفقهي في اللغة واللقب (التكيف الفقهي في هذا الموضوع)

وقبل الشروع المزيد في البحث لا بد من بيان معنى التكيف الفقهي وذلك لأن ظاهر بيان الوديعة في كتب التراث هي وديعة الأعيان وأما في عصرنا هذا أصبحت الوديعة المصرفية هي النقود، وهو بما يأتي:

(1) التعريف

أ) التعريف اللغوي واصطلاحي للتكيف.

التكيف في الأصل يدل على القطع، فيقال كيف الأديم – الجلد المدبوغ – أي قطعه، ومنه الكفية، أي القطعة من القماش أو الخرقة، كما تطلق الكيفية على حالة الشيء وصفته، فالإنسان قد يجعل للشيء كيفية معينة تختلف عما كانت عليه.

²⁴²قواعد ابن الملقن أو «الأشباه والنظائر في قواعد الفقه»، المجلد الثاني الصفحة 167.

والتكييف في الاصطلاح: معرفة حالة الشيء وصفته.²⁴³

(ب) التعريف اللغوي واصطلاحى للفقهي.

كلمة الفقهي نسبة إلى الفقه، والفقه في اللغة الفهم والذكاء والعلم.

وفي الاصطلاح الفقه كما ذكرنا سافا هو: العلم بالأحكام الشرعية العملية

المكتسبة من أدلتها التفصيلية.²⁴⁴

فقد اختلفت تعريفات الفقهاء المعاصرين لمفهوم " التكييف²⁴⁵ الفقهي²⁴⁶ " وقد

ذكر الدكتور محمد عثمان شبير سبع تعريفات في كتابه "التكييف الفقهي للوقائع

والمستجدات الفقهية²⁴⁷" وخلص من ذلك، أن التكييف الفقهي هو: تحديد حقيقة الواقعة

المستجدة لإلحاقها بأصل فقهي، خصه الفقه الإسلامي بأوصاف فقهية، بقصد إعطاء

تلك الأوصاف للواقعة المستجدة عند التحقق من المجانسة والمثابته بين الأصل

²⁴³ أحمد بن محم على الفيومي المقرئ، المصباح المنير في غريب الشرح الكبير (ص 208 مكتبة لبنان، 2009).

²⁴⁴ جلال الدين عبد الرحمن، غاية الوصول إلى دقائق علم الأصول المبادئ والمقدمات، الطبعة الأولى، ص (29) جامعة الأزهر، هـ 1411 / 1990. (n.d.)

²⁴⁵ علي الفيومي المقرئ، المصباح المنير في غريب الشرح الكبير. المصباح المنير مجلد 2 ص 545، مكتبة العلمية بيروت.

²⁴⁶ حمود، تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشرعية الإسلامية، 282:393.

²⁴⁷ محمد عثمان شبير، التكييف الفقهي للوقائع المستجدة وتطبيقاته الفقهية (دار القلم دمشق، 2014).

والواقعة المستجدة في الحقيقة. وهذا التعريف أتى على خلاصة التعريفات السابقة، واستدرك ما فاتها، لذا جاء مطولا على غير ما هو معهود في التعريف بكونه موجزا. ويتضح من هذا أن التكييف الفقهي لمسألة معاصرة هو: البحث في حقيقتها ومجانستها لما يماثلها في الفقه الإسلامي حتى يعطى الحكم الشرعي الصحيح لها إما بإلحاقها بأصل معين، أو ليس لها ذلك، فيجتهد فيها على أنها نازلة ليس لها مثيل فتلحق بها.

ح. التكييف (التخريج) الفقهي للحسابات التوفيرية.

سأبين في هذا الباب عن المخرج الفقهي الذي يرتبط مع اختلاف فقهي قوي بين القائلين بأن العقد الصحيح للحسابات الجارية والحسابات التوفيرية هي عقد الوديعة ويجوز استهلاكها بعد إذن صاحبها أي المودع بكسرة دال وبين جمهور الفقهاء الذين اعتبروا أن الوديعة أمانة في يد المودع ولا يجوز الانتفاع بها إلا لنفع المودع.

1) آراء الفقهاء والباحثين

اختلفت آراء الفقهاء والباحثين المعاصرين في التكييف الفقهي للحسابات؛ ومما يلي عرض للخلاف

أ) الأقوال في المسألة:

القول الأول: أنها قرض؛ فالمودع هو المقرض، والمصرف هو المقترض.

وهذا قول أكثر الفقهاء والباحثين المعاصرين²⁴⁸، وهو رأي مجمع الفقه الإسلامي المنبثق من منظمة المؤتمر الإسلامي بجدة، ونصّ عليه بالقرار رقم 86 (9/3) في دورته التاسعة المنعقدة في أبي ظبي 1-5 ذي القعدة 1415هـ، وفيما يلي نصُّ القرار:

"إنَّ مجلس مجمع الفقه الإسلامي المنعقد في دورة مؤتمره التاسع بأبي ظبي بدولة الإمارات العربية المتحدة من 1-6 ذي القعدة 1415هـ، الموافق 1-6 نيسان (أبريل) 1995م، بعد اطلاعه على البحوث الواردة إلى المجمع بخصوص موضوع الودائع المصرفية (حسابات المصارف)، وبعد استماعه إلى المناقشات التي دارت حوله، قرّر ما يلي:

أولاً: الودائع حساب التوفير، سواء أكانت لدى البنوك الإسلامية أو البنوك الربويّة: هي قروضٌ بالمنظور الفقهي؛ حيث إنّ المصرف المستلم لهذه الودائع يده يد ضمان

²⁴⁸ حسين كامل فهمي، الودائع المصرفية - حسابات المصارف من ضمن مجلة مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة (المجلد التاسع الصفحة 197، تصدر عن منظمة المؤتمر الإسلامي بجدة، n.d.).

لها، وهو مُلْزَمٌ شَرْعًا بِالرَّدِّ عِنْدَ الطَّلَبِ، وَلَا يُؤَثِّرُ عَلَى حُكْمِ الْقَرْضِ كَوْنُ الْبَنْكِ
(المقترض) مَلِيئًا²⁴⁹.

القول الثاني: أَنَّهَا وَدِيعَةٌ بِالْمَعْنَى الْفَقْهِيَّةِ²⁵⁰

ومال إليه الدكتور حسين كامل فهمي، ورأى ضرورة إعادة النَّظَرِ فِي التَّكْيِيفِ
الْفَقْهِيِّ الْمَعْمُولِ بِهِ حَالِيًا بِالنَّسْبَةِ لِلْحِسَابَاتِ الْجَارِيَةِ فِي الْبَنْكِ الْإِسْلَامِيَّةِ؛ لِیُصْبِحَ:
وَدِيعَةً (بمفهومها الشرعي) لَدَى كُلِّ مَنْ الْبَنْكُ الْإِسْلَامِيُّ، وَالْبَنْكُ الْمَرْكَزِيُّ فِي نَفْسِ
الْوَقْتِ، مَعَ الْإِذْنِ لِلْبَنْكِ الْمَرْكَزِيِّ فَقَطْ بِاسْتِخْدَامِهَا²⁵¹.

القول الثالث: أَنَّهَا تَدْخُلُ تَحْتَ عَقْدِ الْإِجَارَةِ.

أي: أَنَّ الْإِجَارَةَ وَاقِعَةٌ عَلَى النُّقُودِ، وَأَنَّ مَا يَدْفَعُهُ الْمَصْرِفُ لِصَاحِبِ النُّقُودِ هُوَ أَجْرٌ
لِاسْتِعْمَالِ هَذِهِ النُّقُودِ، وَهَذَا الْقَوْلُ نَقْلُهُ بَعْضُ الْبَاحِثِينَ وَلَمْ يَنْسُبْهُ لِأَحَدٍ، وَانْتَقَدَ بِأَنَّهُ قَوْلٌ
مَنْ أَرَادَ أَنْ يَسْتَجِلَّ فَوَائِدَ الرَّبَا مِنَ الْبُنُوكِ²⁵².

²⁴⁹ المجمع الفقهي الإسلامي في مقدمته الأمين العام قطب مصطفى سانو، "قرارات وتوصيات مجمع الفقه الإسلامي، الدورات 1-10، القرارات 1-97 (n.d.)."

²⁵⁰ أحمد حسن أحمد حسني، *الودائع المصرفية: أنواعها، استخدامها، استثمارها: دراسة شرعية اقتصادية* (الصفحة 93، الناشر المكتبة المكية 1999، n.d.).

²⁵¹ *الودائع المصرفية - حسابات المصارف من ضمن مجلة مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة*, 198-99.

²⁵² على أحمد السالوس، *حكم التعامل المصرفي المعاصر بالفوائد من ضمن مجلة مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة* (المجلد الثاني الصفحة 572، n.d.). <https://shamela.ws/book/8356>

وهناك قولان آخران، يغلبُ عليهما أنَّهما من أقوالِ القانونيين؛ فأكتفي بإيرادِهما فقط:

الأول: أنَّها ودِعةٌ شاذَّةٌ أو ناقصةٌ، أي: ودِعةٌ مع الإذن بالاستعمال.

الثاني: أنَّه عقدٌ ذو طبيعةٍ خاصَّةٍ، أو أنَّه ليس من العقودِ المسماةِ.

(2) أدلَّةُ الأقوال:

أ) أدلَّةُ القولِ الأوَّل:

أنَّ المالَ في حسابِ التوفير عبارةٌ عن نقودٍ يضَعُها صاحبُ الحسابِ، وهو يعلمُ أنَّ المَصْرَفَ يتصرَّفُ فيها، ويخلِطُها بالأموالِ التي لديه بمجرَّدِ استلامِها وإدخالِ بياناتِها بالحاسبِ، ثم يستثمِرُها، وقد دفعها إليه راضياً بذلك، فكان إذنا بالتصرُّفِ؛ فهذه الأموالُ في حقيقتها قَرْضٌ وليست ودِعةً²⁵³.

أنَّ المَصْرَفَ يملكُ المالَ في حسابِ التوفير، ويتصرَّفُ فيه، فيكون قرضاً، وليس إيداعاً؛ إذ في عقدِ الإيداعِ لا يملكُ الوديعُ الودِعةَ، وليس له أن يتصرَّفَ فيها، والعبرةُ

²⁵³ د. محمد سراج، *النظام المصرفي الإسلامي* (الصفحة 93، دار الثقافة للنشر والتوزيع، 1989، n.d.)،

في العقود للمعاني لا للألفاظ والمباني²⁵⁴، وتسميتها ودیعة إنما هو على سبيل المجاز لا الحقيقة؛ لعدم توفر حقيقة الوديعة فيها.²⁵⁵

و أن المصارف يعدّ ضامناً لأموال حساب التوفير برّد مثلاً، ولو كانت هذه الأموال ودیعة بالمعنى الحقيقي لما ضمّنها المصارف، والمديونية والضمان ينافيان الأمانة، بل لو شرط ربّ الوديعة على الوديع ضمان الوديعة، لم يصحّ الشرط؛ لأنّه شرطٌ ينافي مقتضى العقد، وكذلك لو قال الوديع: أنا ضامن للوديعة، لم يضمن ما تَلَفَ بغير تعدٍّ أو تقريط؛ لأنّ ضمان الأمانات غير صحيح، وهذا على خلاف المعمول به في المصارف قولٌ على أنّ مال حساب التوفير قرضٌ وليس ودیعة.

من المعلوم أنّ المصارف لا يأخذ أموال الحسابات الجارية كأمانة يحتفظ بعينها لتُردّ إلى أصحابها، وإنما يستهلكها ويستثمرها في أعماله، ومن عَرَفَ أعمال البنوك علِمَ أنّها تستهلك نسبةً كبيرةً من هذه الحسابات، وتلتزم برّد مثلاً، وهذا واضحٌ في أموال الحسابات الجارية التي تدفع بعض المصارف عليها فوائد ربويّة، فما كان المصارف ليدفع هذه الفوائد مقابل الاحتفاظ بالأمانات وردّها إلى أصحابها فقط.²⁵⁶

²⁵⁴ القواعد الفقهية بين الأصالة والتوجيه، المجلد الثالث، الصفحة 3.
²⁵⁵ يوسف كمال محمد، المصارف الإسلامية السياسية النقدية (الصفحة 116، الطبعة الأولى دار الوفاء للطباعة والنشر والتوزيع منصور عام 1416/1996، n.d.) ،
²⁵⁶ حسني محمد العطار، الوديعة المصرفية دراسة فقهية مصرفية (الصفحة 198، مؤسسة نافذ للبحث والطباعة النشر الطبعة الأولى 2021/ 199.1442، n.d.) ،

ب. أدلة القول الثاني:

(1) أن أموال حساب التوفير عبارة عن مبالغ توضع لدى المصرف ويسحب

منها في الوقت الذي يختاره المودع، وذلك كل ما يُطلب في الوديعة

الحقيقية، ولا توجد أي شائبة في ذلك.²⁵⁷

ونقش هذا الاستدلال بعدم التسليم؛ وذلك لأن الوديعة وإن كان المقصود ردّها

عند الطلب، إلا أنه يُقصدُ بها أيضًا عدم التصرف فيها، وأموال الحسابات الجارية

والحسابات التوفيرية يتصرف فيها المصرف بمجرد استلامها، ثم يردّها بدلها، وهذا

ينطبق على القرض بمعناه الشرعي لا على الوديعة²⁵⁸. وفي الفتح القدير لابن الهمام

قال الشيخ بدر الدين رحمة الله عليه، الفرق بين الوديعة والأمانة بالعموم والخصوص.

فالوديعة خاصة والأمانة عامة، وحمل عام على الخاص صحيح دون عكسه.²⁵⁹

²⁵⁷ حسن عبد الله الأمين، *الودائع المصرفية النقدية واستثمارها في الإسلام*، 233.

²⁵⁸ عبد الله بن محمد العمراني، *المنفعة في القرض* (الصفحة 369 الطبعة الثانية العام 2010/1431، دار الكنوز الشبيلية للنشر والتوزيع المملكة العربية السعودية، n.d.).

²⁵⁹ كمال الدين، محمد بن عبد الواحد السيواسي ثم السكندري، المعروف بابن الهمام الحنفي [ت ٨٦١ هـ، خلافا لما جاء على غلاف الجزء الأول من ط الحلبي تبعا لطبعة بولاق: ٦٨١ هـ]، *شرح الفتح القدير على الهداية* (المجلد السابع الصفحة 453-454 باب الوديعة، الناشر: شركة مكتبة ومطبعة مصطفى البابي الحلبي وأولاده بمصر الطبعة: الأولى، ١٣٨٩ هـ - ١٩٧٠ م، n.d.).

(2) أَنَّ الْمَصْرَفَ لَا يَتَسَلَّمُ هَذِهِ الْوَدِيعَةَ عَلَى أَنَّهَا قَرْضٌ، بِدَلِيلِ أَنَّهُ يَتَقاضَى أَجْرَهُ (عمولة) عَلَى حِفْظِ الْوَدِيعَةِ تَحْتَ الطَّلَبِ، بَعَكْسِ الْوَدِيعَةِ لِأَجْلِ الَّتِي يَدْفَعُ هُوَ عَلَيْهَا فَائِدَةٌ²⁶⁰.

وَنَوْقِشَ بِأَنَّ الْأُجُورَ الَّتِي يَأْخُذُهَا الْمَصْرَفُ مِنْ صَاحِبِ حِسَابِ التَّوْفِيرِ لَا يُسَلَّمُ عَلَى أَنَّهَا فِي مَقَابِلِ الْحِفْظِ، بَلْ هِيَ فِي مَقَابِلِ الْخِدْمَاتِ الَّتِي يَقْدِّمُهَا الْمَصْرَفُ لِصَاحِبِ الْحِسَابِ؛ كإصدار بطاقة السَّحْبِ الْإِلَيَّ، وَكُشُوفِ الْحِسَابِ، وَغَيْرِهَا مِنْ الْخِدْمَاتِ، مَعَ أَنَّ الْوَاقِعَ أَنَّ أَغْلَبَ الْمَصَارِفِ لَا تَأْخُذُ أُجُورًا فِي مَقَابِلِ فَتْحِ الْحِسَابِ.

(3) أَنَّ الْمَصْرَفَ يَتَعَامَلُ بِحَذَرٍ شَدِيدٍ عِنْدَ اسْتِعْمَالِ أَمْوَالِ الْحِسَابَاتِ الْجَارِيَةِ وَالتَّصَرُّفِ فِيهَا، ثُمَّ يَبَادِرُ بِرَدِّهَا فَوْرًا عِنْدَ طَلَبِهَا مِمَّا يَدُلُّ عَلَى أَنَّهَا وَدِيعَةٌ.

وَنَوْقِشَ بِأَنَّ هَذَا التَّصَرُّفَ مِنَ الْمَصْرَفِ لَا يَغَيِّرُ مِنْ حَقِيقَةِ الْعَقْدِ، وَالْوَاقِعُ أَنَّ الْمَصْرَفَ يَتَصَرَّفُ فِي مَالِ حِسَابِ التَّوْفِيرِ بِخِلَافِ مَا ذُكِرَ؛ حَيْثُ يَقُومُ بِخَلْطِهَا بِمَالِهِ وَمَالِ الْعُمَّالِ الْآخَرِينَ بِمَجَرَّدِ اسْتِلَامِهَا، ثُمَّ يَتَصَرَّفُ فِيهَا كَمَا لَوْ كَانَتْ مِلْكُهُ.

وَأَمَّا كَوْنُهُ يَبَادِرُ بِرَدِّهَا عِنْدَ طَلَبِهَا، فَهَذَا لَا يَنْفِي كَوْنَهَا قَرْضًا؛ لِأَنَّ الْقَرْضَ لَهُ طَلَبٌ بِدَلِّ الْقَرْضِ فِي الْحَالِ مُطْلَقًا؛ لِأَنَّ الْقَرْضَ يَثْبُتُ فِي الذِّمَّةِ حَالًا، فَكَانَ لَهُ طَلَبُهُ كَسَائِرِ

²⁶⁰ حسن عبد الله الأمين، *الودائع المصرفية النقدية واستثمارها في الإسلام*، 233.

الدَّيُونِ الْحَالَةِ، وَلَأَنَّهُ سَبَبٌ يُوْجِبُ رَدَّ الْمِثْلِ أَوْ الْقِيَمَةِ، فَكَانَ حَالًا. وَفِي الشَّرْحِ الْكَبِيرِ
ذَكَرَ الْمَصْنَفُ:

وَلَا يَصِحُّ ضَمَانُ الْأَمَانَاتِ؛ كَالْوَدِيعَةِ وَنَحْوَهَا، إِلَّا أَنْ يَضْمَنَ التَّعْدِي فِيهَا. وَلَا يَصِحُّ
ضَمَانُ الْأَمَانَاتِ؛ كَالْوَدِيعَةِ وَنَحْوَهَا²⁶¹، إِلَّا أَنْ يَضْمَنَ التَّعْدِي فِيهَا (أَمَّا الْأَمَانَاتُ؛
كَالْوَدِيعَةِ، وَالْعَيْنِ الْمُؤْجَرَةِ، وَالشَّرَكَةِ، وَالْمُضَارَبَةِ، وَالْعَيْنِ الْمَدْفُوعَةِ إِلَى الْخِيَاطِ
وَالْقَصَّارِ، فَإِنْ ضَمِنَهَا مِنْ غَيْرِ تَعْدٍ فِيهَا، لَمْ يَصِحَّ؛ لِأَنَّهَا غَيْرُ مَضْمُونَةٍ عَلَى صَاحِبِ
الْيَدِ، فَكَذَلِكَ عَلَى ضَامِنِهِ. وَإِنْ ضَمِنَ التَّعْدِي فِيهَا، فَظَاهِرُ كَلَامِ أَحْمَدَ، رَحِمَهُ اللَّهُ تَعَالَى،
صَحَّةُ ضَمَانِهَا، فَإِنَّهُ قَالَ فِي رِوَايَةِ الْأَثَرِ، فِي رَجُلٍ يَتَقَبَّلُ مِنَ النَّاسِ الثِّيَابَ، فَقَالَ لَهُ
رَجُلٌ: ادْفَعْ إِلَيْهِ ثِيَابَكَ وَأَنَا ضَامِنٌ. فَقَالَ: هُوَ ضَامِنٌ لَمَا دَفَعَهُ إِلَيْهِ. يَعْنِي إِذَا تَعَدَّى أَوْ
تَلَفَ بِفَعْلِهِ. فَعَلَى هَذَا، إِنْ تَلَفَ بِغَيْرِ فَعْلِهِ وَلَا تَقْرِيطٍ مِنْهُ، فَلَا شَيْءَ عَلَيْهِ. أَمَّا الْأَعْيَانُ
الْمَضْمُونَةُ، كَالْغُصُوبِ، وَالْعَارِيَةِ، وَالْمَقْبُوضِ عَلَى وَجْهِ السُّومِ، فَيَصِحُّ ضَمَانُهَا.²⁶²

²⁶¹ بن مفلح - أبو إسحاق برهان الدين بن محمد بن عبد الله الحنبلي، *المبدع في شرح المقنع* (المجلد الرابع الصفحة 256، المكتب الإسلامي سنة النشر: 1421 هـ / 2000 م، n.d.)

²⁶² شمس الدين أبو الفرج عبد الرحمن بن محمد بن أحمد بن أحمد بن قدامة المقدسي (ت 682 هـ)، *الشرح الكبير* (المجلد الثالث عشر، الصفحة 35-36، الناشر: هجر للطباعة والنشر والتوزيع والإعلان، القاهرة - جمهورية مصر العربية الطبعة: الأولى، 1415 هـ - 1995 م، n.d.)

وكذلك فإنَّ المبادرةَ برَدِّها عند طَلَبِها فيه حفاظٌ على سمعةِ المَصْرِفِ، وتحفيزٌ للتعاُمَلِ معه، وفي هذا التعاُمَلِ فوائدٌ ترجعُ إلى المَصْرِفِ، كما هو معلومٌ.

(د) أنَّ المودِعَ عندما يدفعُ المالَ في حساب التوفير للمَصْرِفِ لا يقصدُ أبدًا أن يُقرضَ المَصْرِفَ، ولا أن يشاركه في الأرباحِ العائدة للمَصْرِفِ من استغلالٍ لمالِ المودِعِ ومالِ غيره، وإنَّما المقصود -أي المودِع- جَفْظُ ماله، ثمَّ طَلَبُهُ عند الحاجةِ إليه، وهذا مقتضى عقدِ الوديعة؛ فلا يُسمَّى فعلُهُ إقراضًا²⁶³

ج. الترجيحُ:

الذي يترجَّحُ -والعلمُ عند الله تعالى- أنَّ الأموالَ التي يضَعُها أصحابُها في حسابٍ جارٍ لدى المَصْرِفِ، الأقربُ أنَّها قَرْضٌ وليست وديعةً، وذلك للأسبابِ الآتية:

(1) أنَّ تعريفَ القرضِ وأحكامه متمشٍ مع هذه المسألة؛ فقد عرَّفَ القرضُ

بأنَّه "عبارةٌ عن دفعِ مالٍ إلى الغير؛ لينتفعَ به ويردَّ بدَّله، ومالٌ حساب

التوفير يدفعه صاحبه إلى المَصْرِفِ، لينتفعَ به ويردَّ بدَّله.

(2) أنَّ صاحبَ حساب التوفير يعلمُ أنَّ المَصْرِفَ الذي يتلقَى ماله لن يحتفظَ

له بهذا المالِ ساكنًا مُستقرًّا في صناديقه ليُعيده بعينه عند الطَلَبِ، بل إنَّه

²⁶³ حسن عبد الله الأمين، *الودائع المصرفية النقدية واستثمارها في الإسلام*، 234.

سوف يختلط بغيره من الأموال وبأموال المصرف، كما أن المصرف سوف يستعمل هذه الأموال في أعماله واستثماراته، وهذا يعني أن المصرف لن يعيد عين المال، بل يعيد مثله عند الطلب، وهذه الأموال في حقيقتها قروض لا ودائع.²⁶⁴

(3) أن صاحب المال إذا وضعه في حساب جارٍ لا يقصد مجرد الحفظ فقط، بل يريد الحفظ والضمان معاً، بدليل أنه لا يقوم على الإيداع ما لم يكن المال مضموناً، وكذلك المصرف لا يقبل هذه الأموال لحفظها فقط، بل للانتفاع بها مع ضمانها، وهذه حقيقة القرض.

(4) في القرض يضمن المقرض، وفي الوديعة يضمن المودع - ما لم يكن المودع مفرطاً - وكل منهما ضامن؛ لأنه مالك، وعلى هذا فالوديعة في العرف المصرفي القائم قرض في الشرع الإسلامي

(5) أن القاعدة الفقهية المشهورة نصت على أن العبرة في العقود بالمقاصد والمعاني لا بالألفاظ والمباني²⁶⁵، وتسمية هذا العقد بين صاحب المال

²⁶⁴، بحوث في المصارف الإسلامية، 202.

²⁶⁵ محمد بكر إسماعيل، القواعد الفقهية بين الأصالة والتوجيه، المجلد الثالث، الصفحة 3.

والمَصْرِفِ وديعةً لا يُعَيَّرُ من حقيقة العقد وأنه قرضٌ، وإنما سُمِّيَ وديعةً
أو إيداعاً لأسبابٍ؛ منها

(6) أنَّ هذه الكلمة استعملت بمعناها اللُّغويِّ؛ فإنها فعيلةٌ من "وَدَعَ يَدَعُ":
بمعنى أنها متروكةٌ عند المودِعِ، وهو المَصْرِفُ هنا بَعْضُ النَّظَرِ عن
كونها أمانةً أو مضمونةً.

(7) لأنَّ تأريخها بدأت بشكلٍ ودائعٍ، وتطوّرت خلال تجاربِ المصارفِ
وإِسْاعِ أعمالِها إلى قُرُوضٍ؛ فَظَلَّتْ محتفظةً من الناحية اللَّفْظِيَّةِ باسمِ
الودائعِ، وإن فَقدَت المضمونَ الفقهيَّ لهذا المصطلحِ، وعليه فاستخدامُ
لفظِ "ودائعٍ" بدلاً من "قروضٍ" إنما كان صحيحاً في مرحلةٍ تاريخيَّةٍ
من مراحلِ التطوُّرِ المَصْرِفيِّ؛ حيث كان النَّاسُ يودِعون نقودَهم عند
الصَّانِعِ أو الصَّيرفيِّ مقابلَ أجرٍ يتقاضاه، لكنَّ عندما بدأ هؤلاء الصَّيارفةُ
باستغلالِ هذه الأموالِ وإيقراضِها إلى غيرهم أو استغلالِها، لم نَعُدْ هذه
العمليَّاتِ ودايعٍ، وكان ينبغي منذ ذلك الوقتِ هَجْرُ هذه التسميةِ وتَرْكُها
لعملياتٍ أُخرى، (كإيداعِ الأشياءِ الثمينة)، والانتقالُ إلى التسميةِ الحقيقيَّةِ:
قروض.

وإذا أغفلت البنوك الربويّة هذا فحريّ بالمصارف الإسلامية أن تتنبّه لهذا، وألا
تقلّد البنوك الربويّة في هذه التسمية وغيرها، سواء كان ذلك في المقاصد والمعاني،
أم في الألفاظ والمباني.

الباب الثالث

طريقة البحث

A. نوع البحث.

هذا البحث أطروحة نوعية في طبيعته. والمفهوم الأساسي للبحث النوعي هو:

"البحث لاستكشاف وفهم المعاني التي ينسبها الأفراد أو المجموعات من الناس إلى القضايا الاجتماعية أو الإنسانية"²⁶⁶

يتم تنفيذ هذا النهج النوعي لشرح وتحليل الظواهر الفردية أو الجماعية، والأحداث، والديناميكيات الاجتماعية، والمواقف، والمعتقدات، والتصورات. ومن ثم، تبدأ عملية النهج البحثي النوعي بتطوير الافتراضات الأساسية. ثم يتم ربطها بقواعد الفكر المستخدمة في البحث. ويتم بعد ذلك تفسير البيانات التي تم جمعها في المقابلات أو الاستطلاعات.

1. الفرق بين البحث الكمي والنوعي.

الطريقة الكمية تهدف إلى أن يقوم الباحث بقياس البيانات والمعلومات من موضوعات البحث ثم وصفها، في حين أن الطريقة النوعية تهدف إلى أن يقوم الباحث بالبحث

²⁶⁶ Baiq Ahda Razula Apriyeni, *Metode Kualitatif Dan Penerapannya* (Halaman 50, Percetakan Tahta Media Group, Cetakan Pertama 2024, n.d.).

عن المعلومات اللازمة لبناء تصورات حول موضوع البحث، سواء في شكل معلومات وصفية أو وثائق، أو السلوك الموصوف في الأدبيات المرجعية.

وفقاً لموليونج، الذي نقل عبد الفتاح ناسوتيون رأيه²⁶⁷، فإنه يوضح أن البحث النوعي يهدف إلى فهم الظواهر المتعلقة بما يختبره الأشخاص الذين يتم البحث عنهم، على سبيل المثال السلوك، والإدراك، والدافع، والأفعال، وما إلى ذلك، بشكل شامل، ومن خلال الوصف في شكل الكلمات واللغة. في سياق طبيعي محدد وباستخدام أساليب طبيعية مختلفة. إن سياق هذه الطريقة البحثية النوعية يساعد الباحث ببساطة على قراءة الوضع والظروف والبيانات والعرض والتحليل والاستنتاج حتى تحقيق اقتراح جديد أو مفهوم جديد يتم تقديمه.

أ. كيفية أساليب البحث النوعي في هذه رسالة الدكتوراه

هذه الأطروحة، بالإضافة إلى إشراك المصادر العقائدية المعيارية (الإشارات إلى كتب الشريعة الإسلامية من المصادر العربية الكلاسيكية، والتي كُتبت أغلبها خلال العصر الذهبي للإسلام، والتي كان لها بالطبع تأثير كبير على تقدم المعرفة، بما في

²⁶⁷ Abdul Fatah Nasution, *Metode Penelitian Kualitatif* (Halaman 43, Percetakan Harfa Creative, Bandung 2023, n.d.); "Majalah - Mengenal Perkembangan Akad Wadiah.Pdf," n.d.

ذلك العلوم الشرعية والفلسفية). - أصول وأنواع المعاملات المالية الشرعية أو ما يعرف بفقه المعاملة، والمجلات والكتب باللغتين الإنجليزية والإندونيسية، كما يتضمن مقابلات مع الجهات التنظيمية في إندونيسيا، وممارسي الخدمات المصرفية الإسلامية في إندونيسيا، وممارسي الخدمات المصرفية الإسلامية الدولية، والأكاديميين في ماليزيا ومصر.

وتتم عملية جمع المعلومات واستخراجها من خلال الجمع بين تقنيات التوثيق وتقنيات المقابلة. سيتم ربط جميع نتائج جمع المعلومات من المخبرين الباحثين بالنظريات والقواعد، بما في ذلك قواعد اللغة وقواعد الفقه وقواعد أصول الفقه وعلم النحو العربي الغني جداً للحصول على النهج الصحيح الذي سيتم استخدامه في خطة البحث هذه للحصول على النتائج. الإجابات المناسبة والإجابات على صياغة المشكلة التي يتم البحث فيها.

B. منهج البحث

تم إجراء أبحاث الأطروحة باستخدام عدة مناهج، بما في ذلك:

1. **البحث القانوني** الذي تم إجراؤه باستخدام منهج عقائدي أو معياري. ويتم ذلك بالنظر إلى القانون كمجموعة من القواعد أو المبادئ المعيارية، ومنهج غير عقائدي أو منهج اجتماعي. وذلك لأنه في هذا البحث، لا يتم تفسير القانون أو تصوره على أنه مجمل المبادئ والقواعد التي تنظم حياة الإنسان في المجتمع فحسب، بل يشمل أيضًا المؤسسات والعمليات التي تجعله يدخل حيز التنفيذ. لذا فالمنهج المستخدم في هذا البحث هو المنهج القانوني التجريبي، أي الذي ينظر إلى القانون ليس فقط كمجموعة من القواعد المعيارية أو ما يشكل نص القانون (القانون في الكتب)، ولكن ينظر أيضًا إلى كيفية تفاعل القانون مع المجتمع (القانون في الكتب). البحث في العلوم القانونية باعتباره "نظامًا خارجيًا" أو يُطلق عليه غالبًا البحث غير العقائدي هو بحث في شكل دراسات تجريبية للعثور على نظريات تتعلق بعملية الحدوث وعملية كيفية عمل القانون في المجتمع. لا يتم تصور القانون على أنه مجموع المبادئ والقواعد التي تنظم حياة الإنسان في المجتمع فحسب، بل يشمل أيضًا المؤسسات والعمليات التي تحقق تطبيق هذه القواعد في

المجتمع²⁶⁸. سوف ينتج عن البحث التجريبي حول القانون نظريات حول وجود القانون ووظيفته في المجتمع، إلى جانب التغييرات التي تحدث في عمليات التغيير الاجتماعي. يُطلق على البحث التجريبي عادة اسم "البحث الاجتماعي القانوني" والذي يعد في الأساس جزءاً من البحث الاجتماعي أو الاجتماعي²⁶⁹. وبشكل عام لا يوجد فرق في التطبيق بين البحث الاجتماعي والبحث القانوني. غالباً ما يستخدم البحث القانوني أساليب وتقنيات من أبحاث العلوم الاجتماعية. مصطلح آخر يستخدم للبحث القانوني التجريبي هو البحث القانوني الاجتماعي ويمكن أن يطلق عليه أيضاً البحث الميداني²⁷⁰. في البحث هناك دائماً مزيج من مرحلتين من الدراسة، وهي المرحلة الأولى هي دراسة القانون المعياري المطبق وفي البحث القانوني المعياري هناك عدة مناهج مستخدمة، بما في ذلك: النهج القانوني، نهج الحالة، النهج التاريخي (النهج التاريخي)، النهج المقارن (النهج المقارن)، والمنهج المفاهيمي (المنهج المفاهيمي). وبعيداً عن هذه المقاربات، يُستخدم في الشريعة الإسلامية مقاربة ملحة جداً، ألا وهي مقاصد الشريعة. وقد تم في هذا البحث استخدام منهج المباحث الشرعية باعتباره المنهج الرئيسي إلى جانب المنهج القانوني،

²⁶⁸ Lexy Moleong J, "Metodologi Penelitian Kualitatif," 112 (Remaja Rosdakarya, n.d.).

²⁶⁹ Bambang Sunggono, *Metode Penelitian Hukum*, vol. hal 76 (Raja Grafindo Persada, 2009).

²⁷⁰ Abdul Kadir Muhammad, *Hukum Dan Penelitian Hukum*, vol. hal.52, Cetakan Pertama (Citra Aditya Bakti 2004, n.d.).

وكذلك المنهج المفاهيمي والمنهج المقارن. يتم تنفيذ النهج القانوني من خلال فحص القوانين أو اللوائح المتعلقة بقانون الخدمات المصرفية الشرعية والقوانين الأخرى المتعلقة بالخدمات المصرفية الشرعية بالإضافة إلى اللوائح الحكومية الأخرى.

وفي الوقت نفسه، يعمل المنهج المقارن على مقارنة مفاهيم الادخار التي تستخدم عقود الوديعة في البنوك الشرعية التي تديرها دول إسلامية أخرى. أما المصادر القانونية الثانوية فهي جميع المنشورات المتعلقة بالقانون وهي وثائق غير رسمية. وتتكون هذه المنشورات من كتب جامعية تناقش قضية قانونية واحدة أو أكثر، وقواميس قانونية، ومجلات متعلقة بالقانون، وتعليقات على قرارات القضاة. وتتكون المصادر القانونية الثانوية لهذا البحث من الكتب المصرفية الشرعية ونتائج الأبحاث والمقالات العلمية وغيرها من البيانات الضرورية، ومما يساعد البيان المزيد لما يأتي:

أ. البيانات المشار إليها في أبحاث العلوم القانونية المعيارية هي ما يتم العثور عليه كقضايا أو مشاكل قانونية ذات صلة، بينما في دراسات العلوم القانونية التجريبية

فإن معنى البيانات هو حقائق اجتماعية في شكل مشاكل تتطور في المجتمع ولها أهمية اجتماعية ²⁷¹ لحل المشكلات القانونية وفي نفس الوقت تقديم وصف لما ينبغي أن يكون هناك حاجة إلى مصادر بحثية في شكل مواد قانونية أولية ومواد قانونية ثانوية. المصادر القانونية الأساسية هي المواد القانونية الرسمية، والتي تتكون من التشريعات ولوائح هيئة الخدمات المالية. في هذا البحث، المصادر القانونية الأولية تأتي من قانون الخدمات المصرفية الشرعية، ولوائح هيئة الخدمات المالية، وفتاوى الهيئة الشرعية الوطنية التابع لمجلس العلماء الإندونيسي (DSN - MUI).

ب. تقنيات تحليل مصدر البحث.

يمكن تحليل مصادر البحث في البحث القانوني المعياري على المواد التي تم الحصول عليها من المواد القانونية الأولية والمواد القانونية الثانوية تحليلًا نوعيًا. البحث القانوني المعياري النوعي هو البحث الذي يشير إلى القواعد القانونية الواردة في التشريعات وقرارات المحاكم وكذلك المعايير التي تعيش وتتطور في المجتمع. التحليل النوعي هو تحليل البيانات من خلال وصف البيانات بطريقة نوعية في شكل جمل منظمة ومتناسكة ومنطقية وغير متداخلة وفعالة مما يسهل تفسير البيانات وفهم نتائج التحليل. بمعنى آخر، التحليل النوعي هو وسيلة لتحليل البيانات المستمدة من

²⁷¹ Nur Solikin, *Pengantar Metodologi Penelitian Hukum*, Cetakan Pertama 2021, vol. 36 / 181 (Penerbit Qiara Medika, n.d.).

المواد القانونية بناءً على المفاهيم أو النظريات أو اللوائح القانونية أو العقيدة أو المبادئ القانونية أو آراء الخبراء أو آراء الباحث الخاصة. والبحث الوصفي هو البحث الذي يهدف إلى إنشاء وصف للحقائق والخصائص والعلاقات بين الظواهر التي يتم التحقيق فيها ومن ثم تحليلها. بناءً على الوصف أعلاه، فإن التحليل المستخدم في هذا البحث هو التحليل الوصفي النوعي. الوصف النوعي هو نشاط يتم إجراؤه لتحديد محتوى أو معنى القواعد القانونية التي تستخدم كمراجع في حل المشكلات القانونية التي تكون موضوع الدراسة.

علاوة على هذا المنهج القانوني المعياري، فيستخدم هذا النهج لفحص البناء القانوني المادي واللوائح الأخرى ذات الصلة المتعلقة بفكرة بحث أطروحة الدكتوراه.

ومن خلال هذا النهج، نأمل أن نتمكن من الكشف عن موقف منتجات الادخار المصرفية الإسلامية القائمة على عقود الوديعة كما تنظمها هيئة الخدمات المالية في إندونيسيا وكيف ينبغي أن تكون الاستجابة القانونية لهذا الوضع.

وبجانبه قمت بالمقابلة والحوار مع بعض ممارسي المصارف الإسلامية من ماي بنك وهو السيد أجوس هدايات، وحبيب الله وبعض محاضرين الجامعات منهم الأستاذ

الدكتور أرنان حسان من ماليزيا وأستاذ الدكتور رحيمي من جامعة ماليزيا ومن الهيئة لخدمات المالية الإندونيسية (OJK) الدكتور أريديانشة رحمادي، وأثناء زياتي إلى القاهرة فمع الأستاذ الدكتور عبد الفتاح إدريس وغيرهم.

2. المنهج الشرعي (الفقه).

وقد سلكت هذا النهج باعتباره جوهر بحث أطروحة الدكتوراه، أي لتوضيح وجهة نظر نظرية مقاصد الشريعة الإسلامية حول الأفكار الواردة في بحث أطروحة الدكتوراه. ومن خلال هذا النهج نأمل أن نتمكن من الإجابة على أسئلة البحث العلمي بما يتفق مع مقاصد الشريعة الإسلامية ومقاصد الشريعة الإسلامية؛

3. منهج علم النفس النبوي.

سلكت هذا المنهج لتعزيز الأساس لتشكيل فكرة النظام الوظيفي المستخدمة في هذه الأطروحة. وفقًا لكونتويجويو، لا ينبغي للعلوم الاجتماعية أن تكون راضية عن جهودها لتفسير أو فهم الواقع ثم تغفره ببساطة، بل أكثر من ذلك، يجب على العلوم الاجتماعية أيضًا أن تقوم بمهمة التحول نحو المثل العليا التي وضعها المجتمع مثالية.²⁷² في كتابه "الإسلام كعلم" يقترح كونتويجويو

²⁷² Acep Mulyadi Adellia Widya Pratama, "Konsep Ilmu Sosial Profetik Dan Relevansinya Terhadap Pendidikan Agama Islam Telaah Pemikiran Kuntowijoyo," *Halaman 33, Jurnal Pemikiran Dan Peradaban Islam Program Studi Pendidikan Agama Islam Fakultas Agama Islam Universitas Islam "45" Bekasi, Vol. 17, No.1 2024.*, n.d.

الحاجة إلى العلوم الاجتماعية النبوية كوسيلة لفهم الواقع الاجتماعي وتحويله علمياً بناءً على الرسالة النبوية للإسلام. إن علم الاجتماع النبوي هو علم اجتماعي لا يفسر ويغير الظواهر الاجتماعية فحسب، بل يقدم أيضاً التوجيه في الاتجاه الذي تتم فيه التغييرات، ولماذا، ومن قبل من.

وقد صاغ كونتويجيو ثلاث قيم أساسية كأساس للعلوم الاجتماعية النبوية، وهي:

أ. الإنسانية، وهي أمر الناس بالمعروف (تأمررون بالمعروف). تعني الإنسانية، وهي إنسانية البشر، أي محاولة وضع البشر كمخلوقات نبيلة بما يتوافق مع طبيعتهم الإنسانية أو كرامتهم. إن الإنسانية ضرورية لأن المجتمع يعيش ثلاثة ظروف حادة، وهي نزاع الصفة الإنسانية (الموضوعية التكنولوجية والاقتصادية والثقافية والدولة)، والعدوانية (العدوانية الجماعية والإجرام)، والشعور بالوحدة (الخصخصة والفردانية).

ب. التحرير، أي منع الشر/الجريمة (تنهون عن المنكر). التحرير هو قيمة تحمل مسؤولية نبوية لتحرير البشر من كل أشكال الاضطهاد، على سبيل المثال

الهيمنة الثقافية، والسيطرة النبوية القمعية، والسيطرة السياسية، واستغلال السوق.
قسوة الفقر، وهيمنة الوعي الزائف.

ج. التعالي، وهو الإيمان بالله (الإيمان بالله). التسامي يعني إضافة بعد إلهي
أو شبيه بالإله إلى الثقافة. إن التسامي هو العنصر الأكثر أهمية في العلوم الاجتماعية
النبوية وهو أيضًا الأساس للعنصرين الآخرين، أي الإنسانية والتحرر، لأن التسامي
يوفر التوجيه بشأن أين ولأي غرض يتم تنفيذ الإنسانية والتحرر. بالنسبة للمسلمين،
كل شيء يعود إلى الإيمان بالله سبحانه وتعالى.

إن النقاط الثلاث المذكورة أعلاه مهمة للغاية باعتبارها نهجًا في الجهود المبذولة
لوضع عملاء البنوك والبنك نفسه في نفس الوضع. ويرجع ذلك إلى مخاوف الباحثين
بشأن نظام الاحتياطي الجزئي المصرفي، وهو المكان الذي يضع فيه العملاء أموالهم
للتخزين.

C. مكان أو موقع البحث

ورغم أن هذا البحث هو بحث أدبي، إلا أنه من أجل الحصول على نتائج بحثية شاملة،
تم إجراء مقابلات/مناقشات مع عدة مصادر في عدة أماكن، منها:

1. داتاران مايبانك، كوالالمبور، بتاريخ 1 ديسمبر 2023

2. تذكير علماء الشريعة الإندونيسيين، في مناقشة القضايا المعاصرة في التمويل الإسلامي في الفترة من 23 إلى 25 يوليو 2024، في لومبوك.

3. ميدان التحرير، القاهرة، 4 أغسطس 2024

4. مبنى سينايا الثالث المركزي، المكتب الرئيسي لشركة PT. ماي بنك إندونيسيا، 10 نوفمبر 2024، جاكارتا

5. الاجتماع العشرون للمجلس الوطني الشرعي السنوي 11 نوفمبر 2024.

D. الأشخاص الموردون للبحث (المصادر)

المصادر التي أصبحت مخبرة في نتائج المقابلات في بحث أطروحة هذا تشمل:

1. الأستاذ الدكتور. عبد الفتاح إدريس، أستاذ الفقه وأصول الفقه والقواعد الفقهية والاقتصاد والطب الإسلامي بجامعة الأزهر بالقاهرة – مصر.

2. الأستاذ الدكتور داتوك أزان حسن، أستاذ بمعهد الدراسات المصرفية والمالية الإسلامية والجامعة الإسلامية العالمية بماليزيا. مفوض بنك ماي بنك الإسلامي بيرهاد ماليزيا، نائب رئيس هيئة الرقابة الشرعية لبنك نزوى (عمان)، عضو مجلس

الهيئة الشرعية العليا للبنك المركزي لدولة الإمارات العربية المتحدة، وعضو مجلس الشريعة في هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، وعضو سابق في هيئة الرقابة الشرعية المجلس الاستشاري لبنك نيجارا ماليزيا (2006-2008 و2010-2013).

3. الأستاذ الدكتور. رحيمي عثمان، أستاذ في أكاديمية الدراسات الإسلامية المعاصرة، جامعة مارا للتكنولوجيا (UiTM)

4. الدكتور. أريديانسيه رجمادى، باحث أول في هيئة الخدمات المالية (OJK)، إندونيسيا

5. الأستاذ منور الزمان، رئيس إدارة الشريعة، بنك ماينك الإسلامي بيرهاد (MIB)، كوالالمبور - ماليزيا.

6. السيد أغوس هداية الله، رئيس التخطيط الاستراتيجي الشرعي والتمويل، ماي بنك إندونيسيا.

E. تقنيات تحديد الأشخاص الموردين (المصادر)

تم تحديد المصادر في بحث الأطروحة هذا من خلال تعديل احتياجات الباحث للبيانات في سياق بحث الأطروحة، وخاصة فيما يتعلق بالجهود المبذولة لتجميع الأفكار

لمراجعة استخدام عقد الوديعة في حسابات التوفير والحسابات الجارية وتفسيرها على أنها القرض حيث يرى الباحث أنه ينبغي استعمال عقد القرض مباشرة. علاوة على ذلك، فهو أيضاً بمثابة عرض للصناعة والجهات التنظيمية. حتى يكون المخبرون أو المصادر في هذه المقابلة ذات صلة وسياقية لبحث الباحث. وتفصيلاً، يمكن توضيح أسباب تحديد المخبرين لدى الباحث على النحو التالي:

1. الشخصيات المسلمة التي اختارها الباحث هي من المثقفين المسلمين من الشرق الأوسط/مصر، وخاصة جامعة الأزهر باعتبارها أقدم حرم جامعي إسلامي في العالم والتي أنتجت عددا لا يحصى من العلماء والمثقفين.

2. الشخصيات الدولية/الأجنبية التي تفهم وتشتغل في مجال الفقه الإسلامي إلى جانب العلوم الخطية والمتعددة التخصصات الأخرى مثل علم أصول الفقه، والقواعد الفقهية، والحديث، والنحو، والبلاغة، والمنهج، وكذلك الاقتصاد الإسلامي، بحيث يمكن أن توفر منظورا واسعا للعديد من الجوانب ذات الصلة بهذه الأطروحة.

3. الطرف الذي لديه إلمام جيد باللوائح الصادرة عن هيئة الخدمات المالية (OJK)، وهو ما يتفق مع عنوان هذه الأطروحة التي تثير قضية اللوائح القانونية، سواء POJK أو القوانين، حيث تكون OJK هي الطرف وهو شريك في هذا القانون.
4. ممارسو المصارف الشرعية في ماليزيا الذين طبقوا عقد القرض في جمع الأموال.
5. ممارسو الخدمات المصرفية الإسلامية في إندونيسيا، الذين يتقنون الجوانب التشغيلية والمحاسبية للخدمات المصرفية الإسلامية.

F. تقنيات جمع البيانات

تم جمع البيانات من خلال جمع المراجع الأدبية ذات الصلة والوثائق القانونية التي تم الحصول عليها من المصادر بما في ذلك:

1. تقنيات جمع البيانات من خلال مراجعة الوثائق ذات الصلة بموضوع البحث. يمكن أن تكون الوثائق في شكل مجلات أو أدبيات كلاسيكية أو حديثة باللغة العربية باعتبارها اللغة التي نزل بها القرآن الكريم وأحاديث النبي محمد ﷺ وباعتبارها اللغة الأصلية للأدب الإسلامي الكلاسيكي، وذلك لتقليل تفسيرات بعيدة كل البعد عن قصد الباحث الأدبي.

2. التوثيق، على هيئة قانون رقم 7 لسنة 1992 بشأن المصارف، وقانون رقم 10 لسنة 1998 بشأن المصارف الشرعية، وقانون رقم 21 لسنة 2008 بشأن تطوير وتعزيز القطاع المالي. علاوة على ذلك، بما في ذلك تحليل POJK رقم 22 لسنة 2023 بشأن حماية المستهلك والذي يعد أحد المراجع للنظرية التي أستخدمها لاستكمال الجوانب المختلفة في هذه الأطروحة.

3. المقابلات، باستخدام مصادر من فئة كبار الباحثين في هيئة الخدمات المالية (OJK)، والأساتذة، وكبار الممارسين الذين هم أيضاً شخصيات. ومن خلال النتائج الإجمالية للتحليل النوعي، تم إنتاج إجابات البحث وفقاً لأسئلة البحث.

4. الاستطلاع عبر أنترنت (جوجل فورم)

السبب الرئيسي للنمو في تنفيذ الاستبيان عبر الإنترنت الذي نلاحظه كل عام هو انخفاض التكاليف، بالإضافة إلى أن إجراء استطلاع عبر الإنترنت يعد مناسباً نظراً لضخامة مدى الوصول. على مدار العقد الماضي، بدأ الباحثون في الميل نحو أدوات الاستطلاع عبر الإنترنت لإجراء استطلاعاتهم حيث يمكنهم إرسالها من أجهزة

الكمبيوتر المكتبية أو المحمولة الخاصة بهم أثناء استهدافهم. يمكن أن يكون لدى الجمهور خيار الرد على الاستطلاعات كلما كان الوقت أفضل بالنسبة لهم.

الاستطلاع عبر الإنترنت أو المسح عبر الإنترنت، هو أحد مصادر جمع البيانات الأكثر شيوعاً، حيث مجموعة من أسئلة الاستطلاع يتم إرسالها إلى عينة مستهدفة ويمكن لأعضاء هذه العينة الرد على الأسئلة عبر شبكة الويب العالمية. يتلقى المستجيبون استطلاعات الرأي عبر الإنترنت عبر وسائل مختلفة مثل البريد الإلكتروني، والمضمنة عبر موقع الويب (جوجل فورم)، ووسائل التواصل الاجتماعي. فأقوم بتنفيذ استطلاعات الرأي عبر الإنترنت لاستخدام الإنترنت من أجل الحصول على رؤى وتعليقات حول المنتجات أو الخدمات القادمة، وتغيير استراتيجيات التسويق، وتحسين الميزات الحالية وما إلى ذلك. مع التقدم الذي أحرزه الإنترنت، تعتمد المزيد والمزيد من المنظمات على البيانات التي يتم تلقيها وتحليلها من الاستطلاعات عبر الإنترنت لإجراء تغييرات متكاملة في أدائها، لجمع البيانات بكفاءة لازمة.

وتتكون الأسئلة التي تعبر عن معرفة المجتمع أو الشعب عن ماهية عقد الوديعة في المصرف الإسلامي، كما تلي:

1. هل تريد الاشتراك في استطلاع؟

2. الجنس: ذكر / أنثى

3. العمر: أقل من 20 عامًا – ما بين 20 حتى 34 عامًا- ما بين 35 حتى 45 عامًا-

ما بين 45 حتى 50 عامًا- فوق 50 عاما.

4. هل لديك مدخرات في بنك شرعي: نعم / لا (إذا لم يكن كذلك، يكفيك وشكراً)

5. هل لديك أكثر من حساب توفير: نعم / لا؟

6. هل عندك فهم مصطلح الادخار (الوديعة) حيث إذا أراد البنك استخدام أموال

العميل، فإنه يحتاج إلى إذن العميل؟ نعم لا.

7. هل توافق على أن يستخدم البنك مدخراتك في البنك لصالحه؟ ومن إجمالي

المشاركين (62 نقرا) فمعظمهم لا يوافقون للبنك استهلاك أو الانتفاع بادخارهم وقليل

منهم حصلوا على المعلومات من موظفي البنك. وهذا الاستطلاع يؤكد الاحتياج إلى

العقد الآخر الذي يوقع العملاء في موقع العدالة والرضا منهم من البداية وهو القرض.

8. هل سبق أن تلقيت توضيحاً من البنك بشأن النقطة رقم 7 أعلاه؟

G. صحة البيانات

وقد تم الحصول على البيانات التي قام الباحث في هذه الرسالة من خلال عرض المصادر المرجعية الموثوقة، بالإضافة إلى عرض المعلومات المستمدة من نتائج المقابلات مع المصادر التي تم التأكد من صحة محتوياتها من قبل المصادر ذات الصلة. ومن أجل التحقق من صحة البيانات استخدم الباحث أسلوب التثليث وتثليث مصادر البيانات. تتم عملية التثليث من خلال مقارنة المعلومات أو البيانات بطرق مختلفة، كما هو الحال في البحث النوعي. ويستخدم الباحث المقابلات الحرة والمقابلات المنظمة أو المنهجية للحصول على حقيقة البيانات التي يقدمها المخبرون. وعن طريق التحقق من صحة البيانات أو التحقق من صحة مواد البيانات، فهذا يعني أن مواد البيانات التي تم جمعها يمكنها وصف الواقع الذي يريد الباحث الكشف عنه. وأقوم أيضاً بإرجاع التعبيرات التي حصلوا عليها من مؤلفي الكتب المعاصرين إلى الأدب التقليدي أو الكلاسيكي كمحاولة للحصول على المصادر المرجعية الأولية.

H. تقنيات تحليل بيانات البحث

تم إجراء تحليل البيانات التي حصل عليها الباحث بطريقة استقرائية، أي أن الاستنتاجات تم استخلاصها بناءً على حقائق محددة تم الحصول عليها في الميدان وليس من نظرية معينة.

إن تقنية تحليل البيانات الاستقرائية هذه تتوافق مع خصائص البحث النوعي، أي تطوير نظريات جديدة²⁷³ وليس اختبار الفرضيات أو حقيقة/قدرة النظرية في حل مشكلة ما. تتمتع العملية الاستقرائية بقدرة أكبر على اكتشاف الحقائق المتعددة الموجودة في البيانات، ويمكنها وصف الخلفية واتخاذ القرارات حول ما إذا كان من الممكن نقلها إلى خلفيات أخرى أم لا. بالإضافة إلى ذلك، يمكن للتحليل الاستقرائي أيضًا أن يجعل العلاقة بين الباحثين والمخبرين مفتوحة ومعروفة وخاضعة للمساءلة. بالإضافة إلى ذلك، فإن تقنية التحليل في هذه الدراسة تستخدم التحليل النوعي كما قدمه ميلز وهوبرمان²⁷⁴. تحليل البحث النوعي لميلز وهوبرمان هي تقنية تحليل مستمرة، تبدأ بجمع البيانات، ثم تستمر باختزال البيانات، ثم تقديم البيانات في وصف موجز حتى يمكن استخلاص الاستنتاجات والتحقق من البيانات. إن تقليص البيانات هو أحد أشكال التحليل الذي يعمل على شحذ البيانات وتصنيفها وتوجيهها وإزالة البيانات غير الضرورية وتنظيمها بطريقة تسمح باستخلاص الاستنتاجات النهائية والتحقق منها، وبالتالي يمكن اتخاذ الإجراءات. الخطوة الأخيرة في التحليل التي

²⁷³ Ibrahim, *Metodologi Penelitian Kualitatif* (halaman 56/248, Perpustakaan Nasional, Cetakan Pertama Sya'ban 1436 / 2015., n.d.).

²⁷⁴ Matthew B. Miles, *Analisis Data Kualitatif* (halaman 16, UI Press, Jakarta 2007, n.d.).

اقترحها مايلز وهوبرمان هي استخلاص النتائج أو التحقق. في هذه العملية، يستخلص الباحثون الاستنتاجات ويقومون بالتحقق المستمر، للعثور على البيانات الصحيحة والتي يمكن تفسيرها.

الباب الرابع

البحث والنتيجة

من المعروف أن العمليات في مصرف من المصارف كما عرفها القانون الإندونيسي فقد عرضت أربعة أنواع الخدمات/المنتجات المصرفية وهي:

1. منتجات حسابات التوديع

والتي تتكون من حسابات التوفير والودائع والحسابات الجارية. هذا المنتج ينظمها قانون البنوك الشرعية رقم 21 لسنة 2008. منتجات جمع الأموال هذا المجتمع يدار على مبدأ الوديعة ومبدأ المضاربة كما ذكرنا أعلاه.

2. المنتجات للتمويل

يتم التمويل في المصارف الإسلامية بما تسنى لها من الادخار سواء كان الوديعة كما هي المعروف في المصارف الإندونيسية والمضاربة أو ما يسمى بودائع الاستثمارية. هذا المنتج مقدم من جهة ما إلى أطراف أخرى لدعم هذا الاستثمار تم التخطيط لها من قبل أفراد أو مجموعات (مؤسسة). في المنتجات المصرفية المتفقة مع الشريعة يتم التمويل على أساس: أ). مبادئ البيع يشتري. مثل بيع المrabحة، وبيع

السلام. مبدأ الإيجار ومنه الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك. يتضمن مبدأ تقاسم

الأرباح ما يلي: المشاركة، والمضاربة، والمزرعة، والمساقاة.

3. منتجات الخدمات المصرفية التي بعضها تقوم على أساس عقد الوكالة

وبسببها تأخذ المصارف الأجرة مثل أجرة تحويل المبلغ من جهة عميله إلى

بنك آخر.

4. المنتجات الاجتماعية، وتقوم المصارف الإسلامية هذا النشاط الاجتماعي

تستهدف العملاء والمجتمعات لمساعدة المحتاجين عن طريق الإقراض.

وبحثي هذا متعلق بنوع من أنواع الودائع المصرفية، وهو حساب التوفير، ولكي

نصل إلى المطلوب لا بد من إلقاء الضوء على رعا وبإيجاز على أشهر أنواع

وصور الودائع المصرفية؛ حتى يتسنى لنا التفرقة بينها وبين الودائع الاستثمارية،

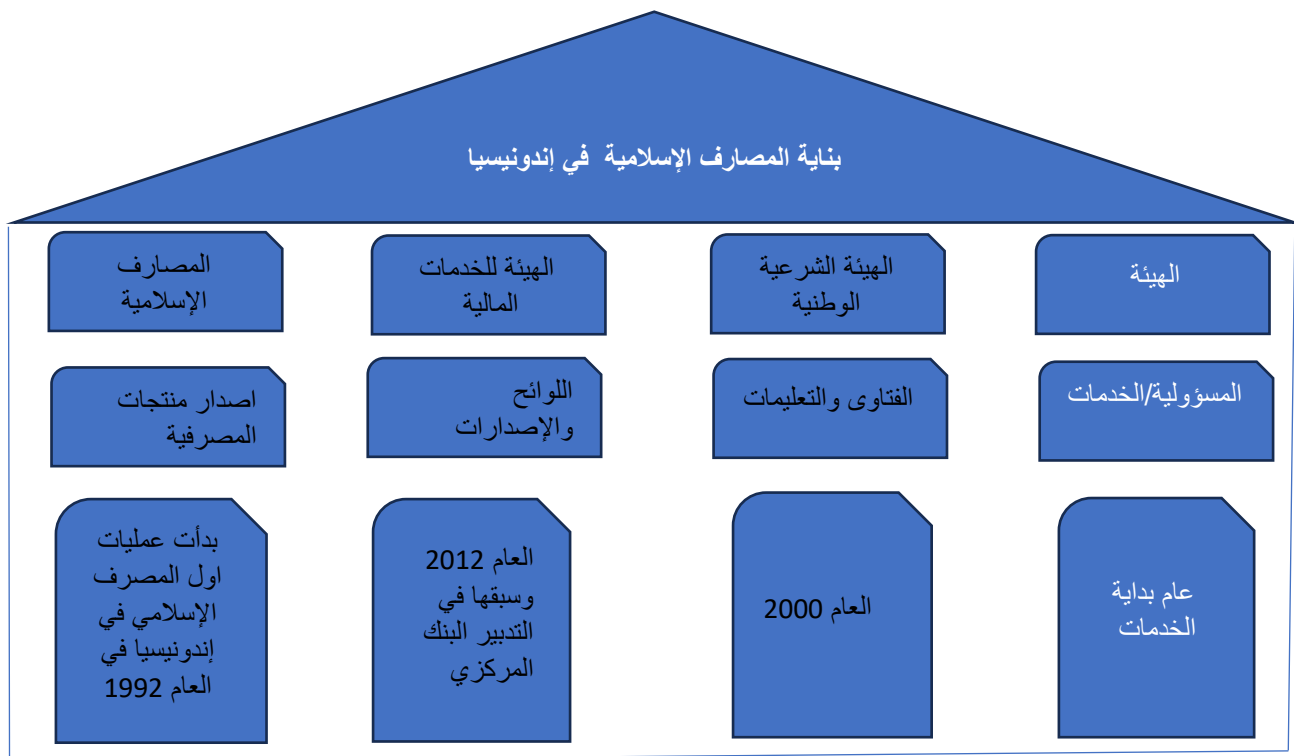
وهو أمر له أهمية عند تكييفنا للودائع التوفيرية؛ حتى يكون هناك ميز فارق بين هذه

الأنواع.

وقبل الشروع إلى عمليات منتجات المصرفية ذات الاحتياطي الجزئي يجدر لي

تصوير بناية الأطراف التي تلعب دورا كبيرا في تحقيق نشاطات المصارف

الإسلامية في إندونيسيا، وهي كالتالية:



A. تقسيم الودائع المصرفية الإسلامية

وتنقسم الودائع المصرفية تنقسم إلى نوعين رئيسيين، وهما: الودائع العينية، والودائع

النقدية، وتنقسم الودائع النقدية إلى:

1. الودائع الجارية، أو الودائع تحت الطلب، ويمثلها ما يعرف بحساب التوفير.

2. الودائع الادخارية

3. الودائع الاستثمارية لأجل.

وقد حظيت الوديعة الادخارية باهتمام واسع لدى الفقهاء، وذلك بالنظر في تكييفها، وتوضيح حكمها، وكل ذلك يقتضي بيان مفهومها.

قبل البدء بالتعريف بحساب التوفير وتكييفه الفقهي يجدر أن نوضح أنواع الحسابات في المصارف الإسلامية²⁷⁵ ذات العلاقة بحساب التوفير، حيث أن المصارف الإسلامية تقبل الودائع عندها وتفتح لها حسابات على النحو الآتي:²⁷⁶

1. حسابات الائتمان، وهي كما يأتي:

أ. حسابات التوفير²⁷⁷، وهي الحسابات التي تكون مهيأة للسحب والإيداع بلا قيد ولا شرط.

ب. حسابات الجارية، وهي الحسابات التي تأخذ حكم الحسابات التوفير من حيث السحب والإيداع دون قيد أو شرط، لكن يسمح فيها باستعمال الشيكات عند السحب من الحساب، ولا يشترط حضور العميل أو وكيله

²⁷⁵ على أحمد السالوس، الاقتصاد الإسلامي والقضايا (مؤسسة الريان بيروت، 2006).

²⁷⁶ محمد عثمان شبير، المعاملات المالية المعاصرة (دار النقاش عمان، 1427).

²⁷⁷ عبد الله بن أحمد محمد الطيار، البنوك الإسلامية بين النظرية والتطبيق (مكتبة المعهد العالي للقضاء بالمملكة العربية السعودية، 1401).

لسحبها أو سحب جزء منها²⁷⁸. ويقول الدكتور إبراهيم الكرنسة الخلاف

بين من يعتبر هذا الادخار من الوديعة أو القرض الحسن.²⁷⁹

2. حسابات الاستثمار: وهي الأموال التي يضعها أصحابها في المصرف

بغرض الاستثمار، وهي قائمة على أساس شركة المضاربة في الفقه

الإسلامي على العموم وهذه الحسابات أنواع، وهي كما يأتي:

أ. حسابات الاستثمار المطلقة، وهي الحسابات التي يودع أصحابها الأموال

في المصرف لغرض الاستثمار والمشاركة في الأرباح على أساس عقد

شركة المضاربة دون تقييد للمصرف في تجارة معينة أو مشروع محدد،

وهي تشمل: الودائع لأجل، الودائع الادخارية، الودائع بالإخطار.

ب. حسابات الاستثمار المقيدة²⁸⁰، وهي الحسابات التي يودع أصحابها الأموال في

المصرف لغرض استثمارها في مشروع محدد أو مجال معين، ولا يجوز

سحبها إلا بعد الانتهاء من المشروع²⁸¹.

²⁷⁸ د. أختار زيتي عبد العزيز، المعاملات المالية المعاصرة وأثر نظرية الذرائع في تطبيقها (2014) ص 259

دار الفكر المعاصر، (n.d.).

²⁷⁹ إبراهيم الكرنسة، البنوك الإسلامية: الإطار المفاهيمي والتحديات (صندوق النقد العربي ابو طيبي الإمارات العربية المتحدة، 2013).

²⁸⁰ ماجد أبو رغبة، الشركات والعقود المتنوعة، vol. 51 (جامعة الشارقة 2012، n.d.)،

²⁸¹ حمود، تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشريعة الإسلامية.

أما الحسابات الاستثمارية بين أصحاب الأموال والمصرف فقد اتفق الفقهاء المعاصرون على جوازها على وجه العموم بضوابط وشروط الشركات في الفقه الإسلامي كما هو معلوم على أساس شركة المضاربة.

وقد سبق بيانه أن حساب التوفير هو: أموال يودعها أصحابها في المصرف وبإمكانهم سحبها كلها أو بعضها في أي وقت، وسميت بهذا الاسم – الحسابات التوفيرية – لطبيعتها، لكونها في حركة مستمرة زيادة أو سحباً، وهناك أسماء أخرى تطلق على هذه المعاملة، وذلك مثل: الحساب تحت الطلب، أو الودائع المتحركة، أو الودائع الواجبة للدفع عند الطلب²⁸² وهي وإن اختلفت الأسماء والألفاظ فهي في الحقيقة شيء واحد. والذي يظهر أن من نظر إلى الإجراءات التي تمت بين المصرف والعميل أطلق عليها " حساب التوفير " ومن نظر إلى النقود التي تودع في المصرف أطلق عليها " ودائع " وفي الحقيقة أن العميل عندما فتح حساباً ووضع نقوده في المصرف أصبح صاحب " حساب التوفير " ، ومعاملة حساب التوفير في المصرف الإسلامي، لا علاقة لها بحسابات الاستثمار والمشاركة والمضاربة التي تجريها المصارف الإسلامية ، فصاحب حساب التوفير لا يأخذ أي عوائد أو فوائد على أمواله المودعة في المصرف مهما كثرت ومهما طال زمنها ، بل هناك بعض المصارف تأخذ عمولة من صاحب حساب التوفير مقابل هذه الخدمة²⁸³، ويقصد

²⁸² زيتي عبد العزيز، المعاملات المالية المعاصرة وأثر نظرية الذرائع في تطبيقها.
²⁸³ حمود، تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشريعة الإسلامية، 282:336.

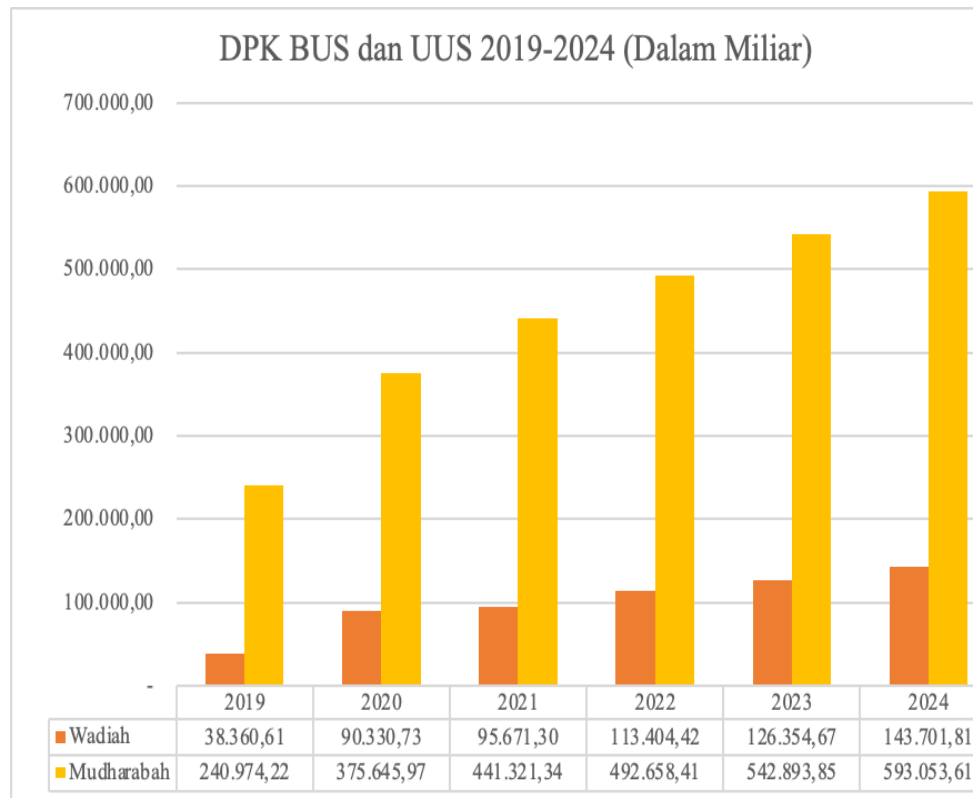
أصحاب حساب التوفير من فتحها ، حفظ أموالهم من السرقة والتلف ، وتسهيل إجراءات معاملات تجارية من تحويل وغيره ، وعدم حمل النقود ، والسحب بالبطاقة نقداً، أو عند شراء سلعة.

وبعد تحرير وتوضيح مفهوم حساب التوفير كما هو في المصارف الإسلامية، لا بد من بيان أقوال الفقهاء المعاصرين في تكييف عملية حساب التوفير، على أي أساس شرعي يودع صاحب المال ما عنده من أموال في المصرف، ولا يأخذ عليها ربحاً، وهي مضمونة على المصرف، ويستطيع سحبها في أي وقت.

B. بيان نمو صندوق الأموال للطرف الثالث (العملاء) في المصرف الإسلامي

في إندونيسيا ما بين عام 2019-2024

يوضح الرسم البياني فيما يلي عن تطور أموال الطرف الثالث التي جمعتها البنوك التجارية الإسلامية ووحدات الأعمال الإسلامية في الفترة من 2019 إلى 2024، مع التصنيف بناءً على نوع العقد، وهو الوديعة والمضاربة.



اتخذت صناديق الطرف الثالث BUS (DPK) وUUS 2019-2024 نمو ملموساً.

وبشكل عام، هناك اتجاه ثابت للنمو في جمع التبرعات من سنة إلى أخرى لكلا النوعين من العقود.

في عام 2019 بلغ إجمالي الودائع والمضاربات حوالي 279,334.83 مليار روبية.

وفي عام 2024، من المتوقع أن يرتفع هذا الرقم بشكل كبير ليصل إلى 736,755.42 مليار روبية.

1. مقارنة الوديعة والمضاربة

تهيمن عقود المضاربة دائمًا على أرباح البنك المركزي مقارنة بعقود الوديعة، وبمبلغ أكبر بكثير كل عام.

في عام 2019، بلغ إجمالي الودائع القائمة على المضاربة 240,974.22 مليار روبية، في حين بلغ إجمالي الوديعة 38,360.61 مليار روبية فقط.

في عام 2024، سيرتفع إجمالي الودائع القائمة على المضاربة إلى 593,053.61 مليار ريال، في حين سيصل إجمالي الوديعة إلى 143,701.81 مليار روبية.

ويظهر هذا أن العملاء يستثمرون المزيد من أموالهم في مخططات تعتمد على المضاربة، والتي توفر عوائد محتملة مقارنة بالوديعة.

2. معدل نمو DPK

شهدت صناديق الاستثمار القائمة على المضاربة ارتفاعاً ملحوظاً خلال الفترة 2019-2021، حيث نمت من 240,974.22 مليار (2019) إلى 441,321.34 مليار (2021).

ويستمر هذا النمو حتى عام 2024، مع زيادة تدريجية كل عام.

كما شهدت عقود الوديعة نمواً مستقراً، حيث ارتفعت من 38,360.61 مليار (2019) إلى 143,701.81 مليار (2024).

3. الآثار المترتبة على الخدمات المصرفية الإسلامية

إن النمو المستقر لمؤشر أسعار المستهلك يشير إلى زيادة ثقة الجمهور في الخدمات المصرفية الإسلامية.

تشير هيمنة عقود المضاربة إلى تفضيل العملاء لنظام تقاسم الأرباح مقارنة بنظام الوديعة.

ويمكن أن يكون هذا الاتجاه مؤشراً إيجابياً لتطوير منتجات مالية إسلامية أكثر ابتكاراً وتنافسية.

غير أنه مهما كان إجمال رصيد حسابات الوديعة كما هو المذكور أعلاه أقل بكثير من إجمال رصيد حسابات المضاربة لا يؤثر في تحقيق القضية الموضوعية في هذه رسالة الدكتوراه. وأذكر للمرة الثانية من قضية المصارف الإسلامية في إندونيسيا هما:

1. عدم المطابقة في تطبيق طبيعة الوديعة كما قررتها الكتب الفقهية مع ما

تجريها المصارف الإسلامية في إندونيسيا

2. إن وضع عملاء حسابات التوفير بعقد الوديعة هنا في صندوق التمويل

لمواجهة نفس الخطر مع المستثمرين أمر مخالف لقصد الشريعة في حفظ

المال، كما هو مخالف للقاعدة المعروفة في باب المعاملات الغنم بالغرم.

علاوة على هذا إن ما قرره الأستاذ الدكتور معروف أمين في بحثه العلمية

للحصول على الأستاذ الجامعي من استعانة قاعدة العبرة في العقود للمقاصد

المعاني لا للألفاظ والمباني لا مبرر فيه ولا تساعد القرينة التي تحول من

معناها الأصلي إلى المجاز، ولا بد من استخدام عقد القرض الذي هو الأصل.

C. اختلاف الفقهاء المعاصرين والباحثين في حساب التوفير.

1. فقد اختلف الفقهاء المعاصرون والباحثون في المصارف الإسلامية في تكييف

معاملة حساب التوفير على ثلاثة أقوال:

أ. القول الأول: حساب التوفير قرض، والمودع مقرض، والمصرف

مقترض، وهو قول أكثر الباحثين والفقهاء المعاصرين، وبه أخذت

المجامع الفقهية والمؤسسات المالية.²⁸⁴

ب. القول الثاني: حساب التوفير ودیعة، وهو قول بعض الباحثين²⁸⁵

ج. القول الثالث: حساب التوفير عقد ذو طبيعة خاصة، لا تنطبق عليه

أوصاف العقود المسماة المعروفة في الفقه الإسلامي، وهو قول بعض

القانونيين والمصرفيين²⁸⁶

2. أدلة هذه الأقوال ومناقشتها.

²⁸⁴ على بن أحمد على السالوس، موسوعة القضايا الفقهية المعاصرة والاقتصاد الإسلامي (ص 123 مكتبة دار القرآن، 2005).

²⁸⁵ محمد تقي عثمانی باب أحكام الودائع المصرفية، بحوث في قضايا فقهية معاصرة. vol. 3، ص 3 المصا الطبعة الأولى (1998) دار القلم دمشق. (n.d.)

²⁸⁶ عبد الرزاق الهیثی، المصارف الإسلامية بین النظرية والتطبيق، ص 251 (دار أسامة للنشر والتوزيع، 1998).

قبل ذكر الأدلة لا بد من بيان معنى القرض ومعنى الوديعة في الفقه الإسلامي، والإشارة إلى أهم أحكامهما، وذلك لأن القولين الرئيسيين في هذه المسألة، أن حساب التوفير إما قرض، وإما وديعة، لذا لا بد من معرفة مفهومهما الفقهي²⁸⁷.

أ. بيان معنى القرض، والوديعة وأهم أحكامهما

(1) القرض لغة: القطع، والقرض ما تعطيه من المال لتقضاه، وجمعه قروض.²⁸⁸ واصطلاحاً: تمليك الشيء على أن يرد بدله. وهناك تعريفات أخرى للقرض، لكن معناها واحد، وسمي القرض قرضاً، لأن المقرض يقطع قطعة من ماله للمقترض، ويسمى أيضاً السلف في لغة أهل الحجاز.

(2) والوديعة لغة من ودع، أصل يدل على الترك، ودعه أي تركه، ويجمع على ودائع يقال أودعت زيدا مالا دفعت إليه ليكون عنده وديعة.

²⁸⁷ حسن عبد الله الأمين، *الودائع المصرفية النقدية واستثمارها في الإسلام*، ص 225 (دار الشروق السعودية، 1983).

²⁸⁸ علي الفيومي المقرئ، *المصباح المنير في غريب الشرح الكبير*، 197.

واصطلاحاً: عرفت الوديعة بتعريفات مختلفة لكنها متقاربة في الألفاظ والمعاني،

وهي: عقد تبرع بحفظ مال غيره بلا تصرف فيه²⁸⁹

3. الوديعة عند الفقهاء

أ. تعريف الوديعة: عرف الفقهاء الوديعة بتعريفات قريبة من بعضها، وفيما

يلي عرض أبرز تعاريفهم:

(1) عرفها الحنفية بأنها: تسليط الغير على حفظ ماله صريحاً أو دلالة.

(2) وعند المالكية: توكيل بحفظ.

(3) وعرفها الشافعية بأنها: اسم لعين يضعها مالكها أو نائبه عند آخر

ليحفظها. وزاد بعضهم في التعريف قصد الحفظ، ليحترز به من

الأمانة: وهي ما وقع في يده من غير قصد. وعرفها المناوي بأنها:

استحفاظ جائز التصرف متمولاً أو ما في معناه تحت يد مثله.

(4) وعند الحنابلة: عقد تبرع بحفظ مال غيره بلا تصرف فيه.

ويلاحظ مما سبق شمولية تعريف الشافعية، حيث لا يقتصرون في تعريفهم على مجرد

التوكيل بالحفظ، ولا على الجهة المالية، كما يلاحظ أن الفقهاء أطلقوا اسم الوديعة

²⁸⁹ ماجد أبو رخية، الشركات وعقود متنوعة دراسة فقهية مقارنة بما عليه العمل في القانون الإماراتي، ص 101 (كليات الدراسات العليا والبحث العلمي)، (n.d.)

على الإيداع، وعلى العين المودعة عند الغير، وبما أن الوديعة تتبع العقود كما هو معروف في الفقه، وكما نص عليه الحنابلة وغيرهم؛ فالأصح أن يطلق العقد على الإيداع؛ ليكون أوضح، وللتفرقة بينه وبين الوديعة التي تطلق ويراد بها العين.

4. أحكام القرض والوديعة والفرق بينهما من حيث الأحكام.

أ. القرض: فيه انتقال ملكية المال المقرض إلى المقرض، ويباح له الانتفاع به، والتصرف فيه، لأنه مالكة، فيكون له ربحه ونماؤه، وهو مضمون عليه، فيجب عليه رد بدله أو قيمته عند الطلب، أو حسب الموعد

المحدد.²⁹⁰

ب. أما الوديعة: فهي في ملك المودع، ولا يباح للمستودع أن ينتفع بها أو يتصرف فيها، لأن الهدف من عقد الوديعة حفظها، وهي أمانة لدى المودع عنده، لا يضمنها إلا بالتعدي أو التقصير في حفظها²⁹¹. وبهذا يتبين الفرق بين القرض والوديعة، وتتضح الآثار والأحكام المترتبة

²⁹⁰ أبو القاسم، محمد بن أحمد بن محمد بن عبد الله، ابن جزي الكلبي الغرناطي، *القوانين الفقهية* (دار ابن

حزم، n.d.) ،

²⁹¹ زين الدين أبو عبد الله محمد بن أبي بكر بن عبد القادر الحنفي الرازي، *المختار الصحاح*، مادة ودع، ص 335 (المكتبة العصرية - الدار النموذجية، بيروت - صيدا، طبعة: الخامسة، ١٤٢٠ هـ / ١٩٩٩ م).

على التكيف الفقهي للحساب التوفير من كونه قرضاً أو ودیعة في الأحكام الشرعية.

5. أدلة الأقوال ومناقشتها:

أ. أدلة أصحاب القول الأول القائلين بأن حساب التوفير قرض، استدل هؤلاء بما يأتي:

(1) إن صاحب المال يضع أمواله في المصرف ويأخذ مثلها في أي وقت شاء، والمصرف عند قبوله لهذه الأموال يتصرف فيها كيف يشاء، وهو ضامن لها مطلقاً، وهذا هو القرض.²⁹² ونوقش هذا الدليل: أن وضع المال بهذه الصورة أقرب إلى الوديعة، بدليل تسميته وديعة في بعض المصارف، فلا يسلم كونه قرضاً.

(2) أجيب عليه: أن المصرف ضامن مطلقاً، وفي الوديعة لا يضمن إلا بالتعدي أو التقصير، والقاعدة الفقهية تقول "العبرة في العقود للمقاصد والمعاني لا للألفاظ والمباني"²⁹³، وهو وإن سمي وديعة فهو من قبيل المجاز. إن المصرف يتصرف في المال كيف شاء، وهو

²⁹² عبد الله عبد الرحيم العبادي، موقف الشريعة من المصارف الإسلامية المعاصرة (ص 201، جامعة

الأزهر، هـ 1403 / 1981، n.d.) ،

²⁹³ القواعد الفقهية بين الأصالة والتوجيه، المجلد الثالث، الصفحة 3.

ضامن له مطلقا، أما في الوديعة فإنه لا يضمن إلا بالتعدي أو التقصير كما سبق بيانه.

نوقش هذا الدليل: إن القرض فيه معنى الإحسان والحاجة، والمصرف ليس بحاجة حتى يقرضه الناس. أجيب عليه: لا يشترط أن يكون المقرض فقيرا، وقد يقترض الغني في بعض الأوقات لظرف ما، ثم إن الفقهاء قالوا وإن كانت العملية في أولها وديعة، لكنها تحولت إلى قرض حفظا لأموال المودعين، ولتكون في ذمة وضمان المصرف كما كان يفعل الزبير رضي الله عنه كما سيأتي، والوديعة إذا كانت مأذونا فيها باستعمال الشيء المودع، فإنها تصبح عارية، وإذا كان هذا الشيء المودع نقودا، أو لا ينتفع به إلا باستهلاكه فإن العارية تنقلب إلى قرض، كما جاء في المبسوط للسرخسي "وعارية الدراهم والدنانير والفلوس قرض، لأن الإعارة إذن في الانتفاع، ولا يتأتى الانتفاع إلا باستهلاك عينها، فيصير مأذونا في ذلك"²⁹⁴، وجاء في تحفة الفقهاء للسمرقندي "

²⁹⁴ محمد بن أحمد بن أبي سهل شمس الأئمة السرخسي، المبسوط) المجلد 11، الصفحة 145- المطبعة السعادة بمصر، (n.d.).

وكل ما لا يمكن الانتفاع به إلا باستهلاكه فهو قرض حقيقة ، ولكن
يسمى عارية " ²⁹⁵ ، وجاء في المغني لابن قدامه المقدسي " ويجوز
استعارة الدراهم والدنانير ليزن بها، فإن استعارها لينفقها فهذا قرض

" ²⁹⁶

(3) ما ورد عن عبد الله بن الزبير رضي الله عنه أنه قال عن ديون أبيه:
" وإنما كان الذي عليه أن الرجل كان يأتيه بالمال فيستودعه إياه،
فيقول الزبير: لا، ولكنه سلف، ²⁹⁷فإنني أخشى الضيعة. وجه الدلالة:
أن الزبير رضي الله عنه صحابي جليل يتحمل ضمان المال، ويكلف
نفسه ويجعله قرضا حتى يضمنه، وإذا استعمله واستفاد منه يكون
ربحه خالصا له كما قرر ذلك ابن حجر في شرحه لهذا الحديث،
وهو وإن كان ودیعة ابتداء، لكنه أصبح قرضا. وهذا ينطبق على
صورة وكيفية حساب التوفير، حيث المصرف ليس بفقير.

²⁹⁵ علاء الدين السمرقندي، تحفة الفقهاء (المجلد الثالث الصفحة 178 المكتبة دار الكتب العلمية بيروت
لبنان، لطبعة: الثانية، ١٤١٤ هـ - ١٩٩٤ م).

²⁹⁶ المغني.

²⁹⁷ أبو عبد الله، محمد بن إسماعيل بن إبراهيم بن المغيرة ابن بردزبه البخاري الجعفي، صحيح البخاري
(المجلد الرابع الصفحة 87، السلطانية، بالمطبعة الكبرى الأميرية، ببولاق مصر، ١٣١١ هـ، بأمر السلطان
عبد الحميد الثاني، (n.d.).

ونوقش هذا الدليل: أن هذا العمل اجتهاد من الزبير رضي الله عنه، فهو
عمل صحابي، والاحتجاج بقول وعمل الصحابي فيه اختلاف بين علماء
أصول الفقه.²⁹⁸

أجيب عليه: لم ينقل عن أحد من الصحابة أنه أنكر عليه هذا، وهذا دليل
موافقتهم، إذ لو لم يروا صحة ذلك لأنكروا عليه كما هو المعهود منهم،
وقول الصحابي إذا لم يكن له مخالف حجة.

6. أدلة أصحاب القول الثاني القائلين: حساب التوفير وديعة. استدل هؤلاء بما

يأتي

أ. إن أصحاب الأموال يضعونها في المصرف، ثم يسترجعونها كلها أو بعضها
في أي وقت شاؤوها، وهذا معنى الوديعة.

²⁹⁸ عبد الكريم بن علي بن محمد النملة، الجامع لمسائل أصول الفقه وتطبيقاتها على المذهب الراجح
(المصفحة 373) الناشر: مكتبة الرشد - الرياض - المملكة العربية السعودية الطبعة: الأولى، ١٤٢٠ هـ -
٢٠٠٠ م. (n.d.)

ونقش هذا الاستدلال: إن الوديعة وإن كان المقصود منها حفظها وردها عند الطلب، لكن المصرف تصرف في الأموال ولم يردها بعينها، وهذا يخالف معنى الوديعة، بل ينطبق على معنى القرض

ب. إن المصرف عند استلامه لهذه المبالغ لا يستلمها على أنها قرض، بدليل أنه يتقاضى أجرة على حفظ الوديعة تحت الطلب، ثم هو يستلمها بحذر ليردها عند الطلب

ونقش هذا الدليل: إن المبالغ التي يأخذها المصرف من صاحب حساب التوفير، لا يأخذها مقابل حفظ المال، بل يأخذها مقابل الخدمات التي يقدمها المصرف من فتح الحساب وإصدار بطاقة سحب أو دفتر شيكات وغير ذلك من الخدمات، ثم إن المصرف يتعامل مع هذه الأموال بحذر ليردها عند الطلب، وفاء بشرطه مع العميل، وحفاظا على سمعته ومكانته لجذب أصحاب الأموال، وذلك بسهولة معاملاته وملاءته.

ج. إن المودع عندما يضع أمواله في المصرف باسم "حساب التوفير" لا يقصد القرض ولا الربح، إنما قصده حفظ أمواله، وأخذها عند الحاجة إليها، وهذا هو مفهوم الوديعة²⁹⁹.

²⁹⁹ محمد تقي عثمانى باب أحكام الودائع المصرفية، بحث في قضايا فقهية معاصرة، ص 3 المصا الطبعة الأولى 1998:362.

ونوقش هذا الاستدلال: إن معظم المتعاملين مع المصارف تحت اسم " حساب التوفير " لا يدركون الفرق بين القرض والوديعة، بل ولا يهتمون بذلك، وكما سبق فالعملية وإن كانت وديعة في الظاهر فإنها تنقلب إلى قرض، لأن أصحاب الأموال حتى وإن أذنوا بالتصرف في أموالهم، لكنهم يجعلونها مضمونة على المصرف، وهذا يتماشى مع كونه قرضا لا وديعة.

د. اعتبار حساب التوفير وديعة فيه مصلحة لصاحب المال، حيث لو تعرض المصرف للإفلاس أو غير ذلك من المخاطر، فصاحب المال يأخذ ماله، لأنه وديعة، دون أن يدخل في أمور تخص المصرف كما لو اعتبرناه قرضا فإنه سيكون مع بقية الغرماء يأخذ حقه في حال إفلاس المصرف.

ونوقش هذا الاستدلال: إن اعتبار حساب التوفير قرضا فيه ضمان لصاحب المال، لأنه سيرد له مثله، أما إفلاس المصرف فهذا أمر نادر، وإذا حدث فإن المصرف يعطي عملاءه من أصوله الثابتة في الغالب.

7. دليل أصحاب القول الثالث القائلين إنه عقد ذو طبيعة خاصة.

استدل من ذهب إلى هذا الاتجاه: إن حساب التوفير عقد جديد له طبيعته الخاصة، وإن كان يشبه بعض العقود المسماة في بعض الوجوه لكنه يختلف عنها من وجوه أخرى.

فحساب التوفير يختلف عن الوديعة من حيث أن الوديعة عقد أمانة، والمودع يقصد حفظ ماله، والمودع عنده أمين لا يضمن إلا بالتعدي أو التقصير، وحساب التوفير ليس كذلك، حيث يتصرف المصرف بالمال، ويعتبر المال في حساب التوفير ملكا له، لذا فهو عقد خاص قائم على رضا المتعاقدين بشروط وضوابط.

وكذلك حساب التوفير فيه شبه بالقرض، حيث أن ملكية المال تنتقل إلى المقترض، كذلك هنا تنتقل ملكيته إلى المصرف، وكل منهما ضامن، لكن القرض لا يجوز فيه المنفعة والزيادة،³⁰⁰ وفي حساب التوفير منفعة وفائدة لصاحب المال وللمصرف، فهما مختلفان من هذه الحيثية.

ونوقش هذا الاستدلال: ما ذكر من الاتفاق والاختلاف بين حساب التوفير والوديعة، أمر مسلم، أما ما ذكر من أوجه الاختلاف بين القرض وحساب التوفير، فهو غير مسلم، إذ الزيادة والمنفعة المحرمة في القرض ما كانت عن شرط، أما لو كانت تبرعا وإحسانا من المقترض فلا شيء فيها، وكذلك هنا في حساب التوفير كما سيأتي بيانه في المبحث الثاني.

8. القول المختار.

³⁰⁰ مسفر بن علي القحطاني، منهج استنباط أحكام النوازل الفقهية المعاصرة ، للقحطاني) الصفحة 634
الناشر: دار الأندلس الخضراء - جدة الأولى سنة الطبع: ١٤٢٤ هـ. (n.d.)

-تبين مما سبق من عرض أقوال الفقهاء المعاصرين والباحثين في تكييف حساب التوفير، أن اعتباره قرض، هو القول الذي تؤيده الأدلة والواقع العملي، أما الأدلة فهي ظاهرة ، وبالأخص تصرف الزبير رضي الله عنه ، وسكوت الصحابة والتابعين على هذا يدل على إقرارهم بذلك.

كما أن اعتبار حساب التوفير قرض، فيه اطمئنان لأصحاب الأموال أن أموالهم محفوظة، ولا يخشون عليها، حيث هي مضمونة لدى المصرف، وكذلك اطمئنان للمصرف حيث يتصرف فيها من دون حرج، ويعتبرها ملكا له، يرد مثلها لصاحبها عند الطلب، وكما هو معلوم أن من خصائص فقه المعاملات في الشريعة الإسلامية الحل والإباحة ما لم تشتمل على غرر أو ربا أو غير ذلك من المعاملات المنهي عنها. ثم إن هذا التكييف هو الذي عليه العمل في البنوك عموما ، والمصارف الإسلامية على وجه الخصوص ، حيث جاء في القانون المدني المصري في المادة (726) إذا كانت الوديعة مبلغا من النقود أو أي شيء آخر مما يهلك بالاستعمال³⁰¹، وكان المودع عنده مأذونا له في استعماله اعتبر العقد قرضا " وكذلك بالمعنى نف سه ورد في القانون المدني السوري في المادة (692) والقانون الأردني في المادة (

³⁰¹ على أحمد السالوس، "مجلة مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة"، تصدر عن منظمة المؤتمر الإسلامي بجدة وقد صدرت في ١٣ عدد، وكل عدد يتكون من مجموعة من المجلدات، n.d., المجلد الثاني، الصفحة 575.

٨٨٩ والقانون المدني الإماراتي في المادة (992) والقانون المدني الكويتي في المادة 723 ، وهو أمر مهم حيث خرجته القوانين الوضعية على وفق الشريعة الإسلامية كما أن المؤسسات المالية الإسلامية وهيئات الفتوى والرقابة الشرعية فيها، نصت . على أن حساب التوفير قرض.³⁰²

ب) الأحكام والآثار المترتبة على تكييف الحسابات التوفيرية بأنها قرض.

من الخلاف السابق في تكييف الحسابات التوفيرية يترتب عليه آثارٌ وثمراتٌ عمليةٌ مهمةٌ تدلُّ على أهمية الموضوع وأهمية طرحه والبحث فيه، ومن ذلك:

أ. أحكام المنافع العائدة من فتح حساب التوفير:

إذا دفعَ صاحبُ المالِ نقوده إلى المصرف، فإنَّ الأخيرَ تلقائيًا يفتحُ لصاحبِ المالِ حسابًا جاريًا، تتيمُّ عن طريقه المعاملاتُ التي تكون بين الطرفين، ويترتبُ على فتح حساب التوفير منافع؛ منها ما يرجع إلى المصرف (المقترض)، ومنها ما يرجع إلى صاحبِ الحسابِ (المقرض)، ومنها ما يرجع إليهما.

ب. المنافع العائدة إلى المصرف (المقترض):

³⁰² حمود، تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشريعة الإسلامية، 265:282.

(1) استثمار أموال حساب التوفير:

من المعلوم أنَّ المَصْرِفَ بِمَجَرَّدِ اسْتِلَامِ المالِ من العَمِيلِ يَقُومُ بِخَلْطِهِ مَبَاشَرَةً بِالأَمْوَالِ الموجودةِ لديه، وبناءً على أنَّ هذه الأموال هي في الواقع قروض؛ فإنَّ للمَصْرِفِ حقَّ التَصَرُّفِ فيها بِمُوجِبِ هذا العقدِ، بناءً على أنَّ عقدَ القَرْضِ يَنْقُلُ المِلْكِيَّةَ إلى المَقْتَرِضِ³⁰³ إذ إنَّ المقصودَ من القرض استهلاكه والانتفاع به، وبالتالي فإنَّ المنافعَ العائدةَ من استثمار هذا القرض هي للمَصْرِفِ دون أن يكونَ للمُقْرِضِ منها شيءٌ.

ويترتَّبُ على هذا أنَّ للمَصْرِفِ الاستفادةَ من مجموع الأموال التي آلت إلى ملكيَّته من مجموع الحسابات التوفيرية في توليد الائتمان أو ما يُسمَّى بـ(خلق الودائع)، وهذا ناتجٌ عن طبيعَةِ عَمَلِهِ واستثماره لمجموع القروض.

(2) أخذُ عمولة مقابل الخدمات التي يقدِّمها لصاحب الحساب:

يترتَّبُ على فتح حساب التوفير أن يقدِّم المَصْرِفُ بعضَ الخدمات أو الأعمال في نطاقِ المعاملة بينهما؛ كإصدار دفتر الشيكات، وبطاقة السحب الآلي، وكشف

³⁰³ الأستاذ الدكتور رفيق يونس المصري، بحث في المصارف الإسلامية (الصفحة 191، دار المكتبي الطبعة الثانية 2009/1430، سورية دمشق، حلبوني جادة ابن سينا، n.d.).

بالأعمال التي قام بها صاحب الحساب، وغيرها من الخدمات، ومن المصارف ما يأخذ مقابلًا لهذه الخدمات، والذي يظهر -والله تعالى أعلم- أنه لا مانع من أخذ مقابلٍ لهذه الخدمات على أنها أجرَةٌ لما يقدِّمه المَصْرِفُ من أعمالٍ.

ج. المنافع العائدة على صاحب حساب التوفير (المقرض):

1) نفعٌ حفظ ماله وضمانه: الغرض الأساسي من تعامل غالب الناس مع المصارف عن طريق الحسابات التوفيرية أنهم يريدون حفظ أموالهم وضمانها بإقراضها للمصرف، ومن ثم استرجاعها أو بعضها عند الحاجة إليها، وقد تقدّم فيما سبق بحثه أنّ إقراض الشخص ماله لآخر بقصد الحفظ يجوز ولا إشكال فيه، كما في قصّة الزُّبَيْرِ رضي الله تعالى عنه.

وأما مسألة قصد أن يكون المال مضمونًا، فإنّ الضّمان أثرٌ من الآثار المترتبة على عقد القرض، سواء قصده المقرض أم لم يقصده، والله أعلم

2) الحصول على الخدمات التي يقدِّمها المصرف؛ كدفتر الشيكات، وبطاقة السحب الآلي، وغيرها:

البحث هنا في مسألة الاستفادة من هذه الخدمات إذا كانت بدون مقابل؛ حيث سبق
أنها إذا كانت بمقابل فإنها تأخذ حكم الإجارة، ولا يظهر في هذا إشكال.

هـ) انتقال ملكية المال إلى المصرف.

اتضح مما سبق ذكره أن صاحب المال عند ما يودعه في المصرف، فإن المصرف
يقبضه ويملكه، ويكون في ضمانه، لذا يجوز للمصرف التصرف في المال بالتمويل
والاستثمار، يكون له ربحه وحده، وإن خسر فهو وحده يتحمل أيضا، وصاحب المال
لا يستفيد في حال الربح، ولا ينقص ماله في حال الخسارة، وهذا هو حكم القرض،³⁰⁴
فأخذ حساب التوفير حكمه.

جاء في فتاوى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك دبي الإسلامي " إن حساب
التوفير قرض حسن تحت الطلب، وتطبق عليه أحكام عقد القرض، من وجوب
الضمان، ورد المثل، ولا يشارك في أرباح الاستثمار، ولا يتحمل المخاطرة " ³⁰⁵
فالضمان في الودائع تحت الطلب – الحسابات التوفيرية – هو على المقترضين لها
المساهمين في البنوك ما داموا ينفردون في الأرباح المتولدة من استثمارها.

³⁰⁴ أبو القاسم، محمد بن أحمد بن محمد بن عبد الله، ابن جزي الكلبي الغرناطي، *القوانين الفقهية*، 310.

³⁰⁵، فتاوى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك دبي الإسلامي فبراير 2011، القسم الأول، ص18،
165. <https://iefpedia.Com/Arab/?Cat=165>, 2011, <https://iefpedia.com/arab/?cat=165>.

ويؤد هذا الرأي الختار ما عرفها العلماء أصحاب الذاهب الأربعة عن الوديعة

سابقا ولم يذكر أي واحد منهم عند تعريفهم عن الوديعة غير حفظ المال.

ح. حكم إعطاء المصرف الإسلامي الهدايا والجوائز لأصحاب حساب التوفير.

سبق بيان القول المختار في التكييف الفقهي للحساب التوفير أنه قرض، لذا تطبق

عليه أحكام القرض، ومن تلك الأحكام ما يأتي:

حكم قبول المقرض الهدايا والجوائز من المقرض.

ناقش الفقهاء حكم الزيادة على القرض على النحو الآتي:

(1) الزيادة المشروطة:

اتفق الفقهاء على تحريم اشتراط الزيادة والهدايا في القرض، واستدلوا على ذلك بما

يأتي:

(أ) قوله تعالى (وأحل الله البيع وحرم الربا) البقرة ٢٧٥، حيث ذكر المفسرون

أن الآية تدل بمنطوقها على تحريم الربا، لأن ربا الجاهلية كان عبارة عن

قرض إلى أجل مع اشتراط الزيادة، فجاءت هذه الآية بيانا صريحا لتحريم

هذه الزيادة.

(ب) قوله صلى الله عليه وسلم في حديث طويل وربا الجاهلية موضوع، وأول ربا

أضع ربا العباس بن عبد المطلب ، فإنه موضوع كله³⁰⁶، وكما سبق أن ربا الجاهلية المعروف كان قرضاً مع الزيادة.

(ج) الضابط الفقهي " كل قرض جر نفعا فهو ربا " ³⁰⁷، حيث يدل أن أي قرض يؤدي إلى نفع مهما كان هذا النفع فهو من الربا، ومما لا شك فيه أن الزيادة المشروطة. أو الهدايا من المنفعة.

(د) الإجماع: أجمع الفقهاء أن المقرض إذا اشترط على المقرض زيادة أو هدية فهو ربا، قال ابن المنذر: " وأجمعوا على أن المسلف إذا شرط عند السلف هدية أو زيادة، فأسلف على ذلك، أن أخذه الزيادة ربا " ³⁰⁸، وفي هذه المناسبة قال الإمام المرداوي: ويحرم شرط وقرض جر نفعا³⁰⁹.

وهذا ما عليه العمل في المصارف الإسلامية والمؤسسات المالية أنه لا يعطى لصاحب حساب التوفير أي أرباح أو فوائد على رصيده في حساب التوفير، وذلك لأن الأرباح

³⁰⁶ الامام أبو الحسن مسلم بن الحجاج بن مسلم القشيري النيسابوري، صحيح مسلم بشرح النووي. no. ,

1218.

³⁰⁷ حسام الدين بن موسى محمد بن عفانة، فقه التاجر المسلم) الصفحة 129، الطبعة: الأولى، بيت المقدس ١٤٢٦ هـ - ٢٠٠٥ م توزيع: المكتبة العلمية ودار الطيب للطباعة والنشر، (n.d.)

³⁰⁸ أبو بكر محمد بن المنذر. تحقيق. أبو حماد صغير أحمد حنيف، الإجماع (الطبعة الثانية الصفحة 136 مكتبة مكة الثقافية الإمارات المعرية المتحدة، 1420).

³⁰⁹ و علاء الدين علي بن سليمان المرداوي شمس الدين محمد بن مفلح المقدسي، الفروع ومعه تصحيح الفروع (المجلد السادس الصفحة 853، الناشر: مؤسسة الرسالة - بيروت)، الطبعة: الأولى، ١٤٢٤ هـ - ٢٠٠٣ م).

للبنك، حيث هو ضامن لها، وهذا ما نصت عليه هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك دبي الإسلامي " لا يجوز إعطاء صاحب حساب التوفير أية مبالغ عن رصيد حسابه التوفير بحجة أنها أرباح، لأن حساب التوفير يأخذ حكم القرض، والبنك يضمن رصيده هذا الحساب لصاحبه"³¹⁰. وكل قرض جر نفعا فهو ربا.³¹¹

(2) الزيادة غير المشروطة، ولها حالتان:

الحالة الأولى: الهدايا قبل الوفاء. وذلك أن يقوم المصرف بإهداء عملائه تذاكر سفر أو غير ذلك من الهدايا، فهذه الحالة اختلف الفقهاء في مشروعيتها على قولين:

القول الأول: يجوز ذلك، وبه قال الحنفية والشافعية، ورواية عند الحنابلة ما دامت غير مشروطة، أما اشتراطها حرام³¹². ودليلهم على هذا قول السيدة عائشة رضي الله عنه كان رسول الله صلى الله عليه وسلم يقبل الهدية ويثيب عليها³¹³، وما جاء عن جابر رضي الله عنه أنه قال: أتيت النبي صلى الله عليه وسلم وكان لي عليه دين فقضاني وزادني³¹⁴، فهذان الحديثان يدلان دلالة واضحة على قبول النبي صلى الله

³¹⁰، فتاوى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك دبي الإسلامي فبراير 2011، القسم الأول ، ص18، <https://Iefpedia.Com/Arab/?Cat=165>."

³¹¹ علاء الدين أبو الحسن علي بن سليمان المرادوي، الإنصاف في معرفة الراجح من الخلاف (المجلد الخامس الصفحة 131 ، الناشر: مطبعة السنة المحمدية الطبعة: الأولى، ١٣٧٤ هـ - ١٩٥٥ م. n.d.) ،³¹²المغني، 131/5.

³¹³ عطية بن محمد سالم، شرح بلوغ المرام، n.d.

³¹⁴ أحمد بن علي بن حجر العسقلاني، فتح الباري بشرح صحيح البخاري (حديث رقم 2264: مؤسسة القرطبة، 1995).

عليه وسلم الهدية، فلماذا لا يجوز للمقرض قبول الهدية من المقرض؟ بل إن حديث جابر نص في محل النزاع.

ونوقش هذا الاستدلال: أنه استدلال في غير محل النزاع، وأن قبول الهدية بشكل عام جائز، أما قبول الهدية من المقرض للمقرض فلا يشمل.

وأجيب عليه، أن هذا مسلم في حديث السيدة عائشة، أما في حديث جابر فلا يسلم، لأن الزيادة كانت عند الوفاء، فكأن الدين انتهى وقضاه.

القول الثاني: لا يجوز للمقرض قبول هدية المقرض، وبه قال المالكية ورواية عند الحنابلة إلا إذا جرت عادة بين المقرض والمقرض³¹⁵، وعند المالكية إلا إذا حدث موجب للهدية بعد القرض كمصاهرة أو جوار، ويكون الإهداء لذلك، لا للقرض، واستدلوا على ذلك بما يأتي:

(أ) ما جاء عن أنس رضي الله عنه قال: قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "إذا أقرض أحدكم قرضاً، فأهدى له، أو حمّله على الدابة فلا يركبها ولا يقبله

³¹⁵ عبد العزيز بن عبد الله بن عبد الرحمن الراجحي، شرح عمدة الفقه، المجلد الرابع، الصفحة 30.

إلا أن يكون جرى بينه وبينه قبل ذلك³¹⁶ أو جرت العادة³¹⁷ حيث يدل الحديث دلالة صريحة على عدم جواز قبول أي نفع من المقترض للمقرض، ما لم يكن بينهما تهاد قبل الإقراض.

ونوقش هذا الاستدلال: أن هذا الحديث مختلف في صحته وفي إسناده، فلا يصلح دليلاً على هذا الحكم.

(ب) ما جاء عن ابن عباس رضي الله عنهما قال: "إذا أسلفت رجلاً سلفاً فلا تقبل منه هدية كراع ولا عارية ركوب دابة"³¹⁸ وهو واضح أنه لا يجوز أن يقبل المقرض من المقترض أي شيء فيه نفع خشية الوقوع في الزيادة المحرمة.

(ج) ما جاء عن فضالة بن عبيد أنه قال: "كل قرض جر منفعة فهو ربا"³¹⁹ بروايات متعددة لفظاً متحدة معنى، وكلها تفيد أن أي قرض لا يجوز أن يكون طريقاً إلى المنفعة للمقرض.

ونوقش هذا الاستدلال: أن هذا الأثر مختلف في صحة إسناده، وعلى فرض صحته

³¹⁶ ابن ماجه أبو عبد الله محمد بن يزيد القزويني، وماجة اسم أبيه يزيد (ت ٢٧٣ هـ) تحقيق: محمد فؤاد عبد الباقي [ت ١٣٨٨ هـ]، سنن/ابن ماجه) المجلد الثاني الصفحة 313 كتاب القرض رقم الحديث 2432 الناشر: دار إحياء الكتب العربية 2008. (n.d.)

³¹⁷ أبو محمد موفق الدين عبد الله بن أحمد بن محمد بن قدامة الجماعلي المقدسي ثم الدمشقي الحنبلي، الشهير بابن قدامة المقدسي، عمدة الفقه (الصفحة 57 الناشر: المكتبة العصرية الطبعة: ١٤٢٥ هـ - ٢٠٠٤ م، n.d.).

³¹⁸ محمد بن إبراهيم بن عبد اللطيف آل الشيخ (ت ١٣٨٩ هـ) جمع وترتيب وتحقيق: محمد بن عبد الرحمن بن قاسم، فتاوى ورسائل سماحة الشيخ محمد بن إبراهيم بن عبد اللطيف آل الشيخ) المجلد السابع الصفحة 131 كتاب البيع، ناشر: مطبعة الحكومة بمكة المكرمة الطبعة: الأولى، ١٣٩٩ هـ، (n.d.).

³¹⁹ أبو بكر أحمد بن الحسين بن علي البيهقي، السنن الكبرى) المجلد الخامس الصفحة 451 دار الكتب العلمية، بيروت - لبنان الطبعة: الثالثة، ١٤٢٤ هـ - ٢٠٠٣ م. (n.d.)

فإن المقصود من المنفعة هي المنفعة المحرمة، وهي ما كانت مشروطة عند القرض، أما ما لم يكن مشروطاً عند القرض فليس من الربا. قال ابن حجر العسقلاني في كتابه التلخيص نقلاً عن جملة من الفقهاء بأن كل قرض جر نفعا للمقرض فهو حرام كما قلت سابقاً³²⁰، يكادون يجمعون على هذه القضية، فلا يجوز أن يشترط رد أفضل مما أقرض ولا أكثر منه، ولا نوعاً غيره، ولا أن يقضي في مكان كذا وهو ربا مفسوخ بلا خلاف في ذلك، ومثل له الشيرازي: بأنه يقرضه ألفاً على أن يبيعه داره، أو على أن يرد عليه أجود منها أو أكثر منها.³²¹

أجيب عنه: أن الأثر عام يشمل المنفعة المشروطة وغير المشروطة، والمشروطة محرمة بالاتفاق كما سبق، وهو يشمل الحالتين السابقتين.

(د) إن المقترض متهم أنه يهدي المقرض رجاء التأخير، فسد لذريعة هذا الاتهام لا يجوز له الإهداء ولا يقبل منه.

والذي يظهر من الأدلة ومناقشتها رجحان القول الثاني القائل بعدم جواز قبول الهدية

³²⁰ حسام الدين بن موسى محمد بن عفانة، *فقه التاجر المسلم* الصفحة 129، الطبعة: الأولى، بيت المقدس ١٤٢٦ هـ - ٢٠٠٥ م توزيع: المكتبة العلمية ودار الطيب للطباعة والنشر عدد الصفحات: ٢٦٠. (n.d.)
³²¹ أبو الفضل أحمد بن علي بن محمد بن أحمد بن حجر العسقلاني، *التلخيص الحبير في تخريج أحاديث الرافعي الكبير* المجلد الثالث الصفحة 90 الباب القرض لناشر: دار الكتب العلمية الطبعة: الأولى ١٤١٩ هـ. ١٩٨٩ م. (n.d.)

في هذه الحالة، لأن المصارف الإسلامية عندما تقدم الهدايا والجوائز لصاحب حساب التوفير، فيه منفعة له، وكل قرض جر نفعا فهو من الربا، وهذا ما عليه هيئات الشرعية الوطنية لدى المصارف الإسلامية في فتوى رقم NO: 02/DSN-MUI/IV/2000 عن المدخرات أو الادخار، وذكر أن كما يلي:

أحكام عامة للادخار بالوديعة:

(1) إنه الادخار في الطبيعة.

(2) يمكن سحب الادخار في أي وقت (عند الطلب) أو بناءً على ذلك الاتفاق.

(3) لا يشترط التعويض إلا بصفته التبرع التطوعي (عطايا) من قبل البنك. غير أنه لم هذا يصرح هذا الفتوى تحريم اشتراط أي منافع.

وجاء المعيار الشرعي رقم ١٩ الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية: أنه لا يجوز للمؤسسة أن تقدم لأصحاب الحسابات التوفيرية بسبب تلك الحسابات وحدها هدايا عينية أو ميزات مالية أو خدمات ومنافع لا تتعلق بالإيداع والسحب.³²²

(3) الهدايا أو الزيادة غير المشروطة عند الوفاء.

³²² الهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، “المعيار الشرعي، (n.d.) ” <https://aaoifi.com/shariah-standards-3/?lang=en>.

إذا أوفى المقرض ما عليه من قرض ثم زاده في المال أو أعطاه هدية من دون شرط مسبق، فقد اختلف الفقهاء في حكم الهدايا والزيادة في هذه الحالة على قولين: القول الأول: يجوز أخذ الهدايا والجوائز غير المشروطة، سواء في القدر أو في الصفة، وبه قال الحنفية، وقول عند المالكية والشافعية، والصحيح عند الحنابلة³²³، واستدلوا على ذلك بما يأتي:

أ) ما جاء عن أبي رافع رضي الله عنه أن رسول الله صلى الله عليه وسلم استسلف من رجل بكرا فقدمت عليه إبل الصدقة فأمر أبا رافع أن يقضي الرجل بكراهه، فرجع إليه أبو رافع فقال: لم أجد فيها إلا خيارا رباعيا، فقال أعطه إياه، إن خيار الناس أحسنهم قضاء " ³²⁴ حيث يدل الحديث دلالة صريحة على جواز أن يزيد المقرض عند وفاء دينه، بل رغب فيه وحث عليه بقوله: إن خيار الناس أحسنهم قضاء، قال ابن حجر رحمه الله: وفيه جواز وفاء ما هو أفضل من المثل المقرض إذا لم تقع شرطية ذلك في العقد

³²³ الزحيلي، *الفقه الإسلامي وأدلته*، المجلد الخامس: 794-795.

³²⁴ *الجامع الصحيح* «صحيح مسلم».

فيحر حينئذ اتفاقاً وبه قال الجمهور، وعن المالكية تفصيل في الزيادة، إن

كانت بالعدد منعت، وإن كانت بالوصف جازت.³²⁵

(ب) ما جاء عن جابر بن عبد الله رضي الله عنه قال: كان لي على النبي صلى

الله عليه وسلم دين فقضاني وزادني³²⁶. حيث يدل دلالة صريحة على جواز

ذلك، بل ومشروعيته، حيث فعله النبي صلى الله عليه وسلم، ومعلوم أن فعله

بيان وحجة.

(ج) الزيادة المحرمة في القرض أو الهدايا هي المشروطة، أو التي يشم منها

المجاملة من أجل التأخير في السداد، وهذه العلة غير موجودة، حيث أنها

غير مشترطة، وهو قد أدى دينه.

القول الثاني: لا تجوز الزيادة مطلقاً سواء كانت في القدر أم في الصفة، وهو رواية

عند الحنابلة، وكذلك عند المالكية إذا كانت الزيادة في القدر، أما الزيادة في الصفة

فجائزة.³²⁷

ووجهة نظر الحنابلة: أن المقترض إذا أخذ الزيادة سواء كانت مشروطة أو غير

³²⁵ أبو داود سليمان بن الأشعث الأزدي السجستاني المحقق: شعيب الأرناؤوط، سنن أبي داود، المجلد الخامس الصفحة 234، باب في حسن القضاء- الحديث رقم 3346، الناشر: دار الرسالة العالمية الطبعة: الأولى، 1430 هـ - 2009 م. (n.d.)

³²⁶ الإمام أبو الحسن مسلم بن الحجاج بن مسلم القشيري النيسابوري، صحيح مسلم بشرح النووي، no. 715،
³²⁷ أبو الوليد محمد بن أحمد بن محمد بن أحمد بن رشد القرطبي الشهير بابن رشد الحفيد، بداية المجتهد ونهاية المقتصد) المجلد الثالث الباب الثاني في بيع الربا، الصفحة 148، لناشر: دار الحديث - القاهرة الطبعة: بدون طبعة تاريخ النشر: ١٤٢٥ هـ - ٢٠٠٤ م. (n.d.)

مشروطة فيها شبهة الربا، لأنه قرض جر نفعا.³²⁸

ونوقش هذا الاستدلال: أنه لا شبهة في ذلك، بل هو من حسن القضاء.

ووجهة نظر المالكية في الفرق بين الصفة والقدر، أن الزيادة في الصفة جائزة لحديث

أبي رافع السالف الذكر، وهو نص في المسألة، والزيادة في الصفة³²⁹ غير هي الزيادة

في العدد، حيث الزيادة في العدد فيها شبهة الربا.

ونوقش هذا الاستدلال.

سبق بيان أن الزيادة عند الوفاء لا شبهة فيها بل هي من حسن القضاء.

كما أنه لا فرق بين الزيادة في الصفة والعدد، فكما تجوز الزيادة في الصفة تجوز في

العدد.

والذي يظهر رجحان القول الأول القائل بجواز قبول ذلك، للأحاديث الواردة، حيث

هي نص في المسألة، ولبعد شبهة الربا، لأن المقترض أدى ما عليه من دين، وما

استدل به أصحاب القول الثاني من شبهة الربا استدلال في غير موضعه، وهو اتهام

لا دليل عليه، بل تبين من الأحاديث السابقة استحباب الزيادة على الدين، قال الإمام

³²⁸ منصور بن يونس البهوتي/الروض المربع شرح زاد المستقنع ((دار المؤيد- الرياض)، (مؤسسة الرسالة - بيروت) ص363، الطبعة: الأولى ١٤١٧ هـ - ١٩٩٦ م).

³²⁹ العلامة الشيخ عبد العزيز حمادى آل مبارك الإحسانى، تبين المسابك شرح تدريب السالك إلى أقرب المسالك (المجلد الثاني ص 313 المطبعة الغرب الإسلامي بيروت لبنان، 1995).

النووي: " يستحب لمن عليه دين من قرض وغيره أن يرد أجود من الذي عليه، وهذا من السنة ومكارم الأخلاق، وليس هو من قرض جر منفعة، فإنه منهي عنه، لأن المنهي عنه ما كان مشروطاً في عقد القرض، ومذهبنا أنه تستحب الزيادة في الأداء عما عليه ويجوز للمقرض أخذها سواء زاد في الصفة أو في العدد " ³³⁰

4) حكم الخدمات التي يقدمها المصرف الإسلامي لصاحب حساب

التوفير.

سبق بيان بعض المنافع التي يستفيد بها صاحب حساب التوفير من المصرف الإسلامي من إصدار بطاقة سحب، أو بطاقة شراء، وغير ذلك من تسهيل المعاملات فهذه الخدمات المقدمة من المصرف الإسلامي لصاحب حساب التوفير جائزة عند جمهور الفقهاء، وذلك إذا كان المصرف يقدمها بأجرة وعمولة.

أما لو كانت هذه الخدمات تقدم لصاحب حساب التوفير من دون مقابل فقد اختلف الفقهاء فيها على قولين:

القول الأول: جائزة، ³³¹ وذلك لما يأتي:

³³⁰ أبو زكريا محيي الدين يحيى بن شرف النووي، المنهاج شرح صحيح مسلم بن الحجاج، الجزء 11 ص37، الطبعة الثانية، 1392 هـ) دار إحياء التراث العربي - بيروت، (n.d.).
³³¹ اختر زيتي عبد العزيز، المعاملات المالية المعاصرة وأثر نظرية الذرائع في تطبيقها، ص 259:274.

أ) إن المنفعة هنا حاصلة للطرفين، الدائن وهو صاحب حساب التوفير، والمقترض وهو المصرف، وذلك تسهيلا عليهما، حيث يستطيع صاحب حساب التوفير سحب أي مبلغ في أي وقت، ويخفف على المصرف ذهاب العملاء إليه وإشغال موظفيه.

ب) هذه الخدمات ليست هي الأساس في حساب التوفير، بل هي أمور تابعة لفتح حساب التوفير، وهي وسيلة من وسائل وفاء المصرف للقروض التي عليه، ثم هذه ليست منافع مادية، بل هي منافع معنوية، اقتضتها طبيعة المعاملات في هذا العصر.

ج) هذا هو الحال والواقع في المصارف الإسلامية، وإلا ذهبت الحسابات إلى المصارف التقليدية، لأنه في الغالب تقدم خدمات أكثر وأفضل منها.

د) إن النهي عن المنفعة هي المنفعة المشروطة في العقد، والمصرف الإسلامي يقدم هذه الخدمات من دون شروط.

القول الثاني: تقديم هذه الخدمات من دون مقابل مكروه³³²

وذلك لشبهة النفع، حيث قد يكون المصرف يقدم هذه الخدمات من دون مقابل حتى

³³² أخترزيتي عبد العزيز، المعاملات المالية المعاصرة وأثر نظرية الذرائع في تطبيقه، ص 275.

يجذب العملاء وأصحاب الأموال أن يأتوا إليه.

ونوقش هذا الاستدلال: إن هذه الخدمات تقدم تبعا لا أساسا، ثم هي مصلحة للطرفين، وليس المقصود منها إذا كانت من دون مقابل جذب العملاء للمصرف، بل هي وسيلة لوفاء المصرف للقروض التي اقترضها، وهي تقلل من الازدحام في المصرف وإشغال موظفيه، كما فيها تسهيل للمقرضين في سحب بعض قرضهم أو كله بطريقة ميسرة، وهذه الخدمات لها تكلفة بشرية ومالية يتحملها المصرف، لذا بعض المصارف تأخذ عليها أجرا، ثم إن هذه الخدمات أصبحت ضرورة في هذا العصر.

والذي يظهر رجحانه القول الأول القائل بجواز ذلك، تشجيعا لأصحاب الأموال لفتح حسابات جارية في المصارف الإسلامية وإلا ذهبوا إلى المصارف التقليدية التي تقدم لهم في الغالب خدمات أكثر.

أما بالنسبة للجوائز على حساب التوفير فجائزة لكن بضوابط شرعية، وهي ما يأتي:

- ١- أن تكون عن طريق القرعة لكل أصحاب حساب التوفير، وليست الجوائز لجميع الحسابات، إذ لو كانت لجميع الحسابات لكان فيها شبهة القرض الذي جر منفعة.
- ٢- ألا تكون مشروطة عند الإيداع.
- ٣- ألا يأخذ المصرف من أصحاب حساب التوفير مقابلا للدخول في القرعة، إذ

لو أخذ مالا لدخولهم في القرعة لكان من باب القمار المحرم شرعا. وافتي بهذا الصدد أيضا الهيئة.

(5) حكم أخذ المصرف الإسلامي رسوما على حساب التوفير.

يجوز للمصرف الإسلامي أن يأخذ رسوما عند فتح حساب التوفير، أو عند إصدار بطاقة سحب، أو إصدار دفتر شيكات، أو استخراج كشف حساب، أو إعطاء شهادة ملاءة وغير ذلك من الخدمات، وهي رسوم مقابل هذه الخدمات، ولعدم وجود شبهة الربا، لأن المصرف هو المدين، وسبق بيان ما لو قدم المصرف هذه الخدمات من دون مقابل وأن القول الراجح جواز ذلك، لوجود المنفعة للمصرف، ولصاحب حساب التوفير. لكن ما الحكم الشرعي عند قيام بعض المصارف الإسلامية خصم مبلغ معين في كل شهر إذا نقص رصيد حساب التوفير عن مبلغ معين؟ فهل من حق المصرف أن يخصم أم لا؟ هذه المسألة تحتاج إلى بحث ومناقشة وتخريج وتكييف سواء قلنا بمشروعية ذلك أم لا. ومن حيث المبدأ كيف يجوز للمصرف أن يخصم مبلغا معينا في كل شهر إذا نقص رصيد حساب التوفير عن مبلغ معين؟ وصاحب حساب التوفير هو الدائن، لذا فإرى أن تناقش هذه المسألة بصورة أكثر دقة.

وأرى أن المصرف عند فتح حساب التوفير إما أن يأخذ رسوما يراعي فيه مثل هذه

الحالة، أو يشترط على صاحب حساب التوفير ألا يقل رصيده عن مبلغ معين، وأنه إذا وصل الرصيد إلى هذا الحد فلا يجوز سحبه حتى يبقى حساب التوفير فعالاً، أو غير ذلك من الحلول مثل أن يعيد المبلغ إلى الحد الأدنى المتفق عليه خلال أيام محددة، أما أن يخصم كل شهر منه مبلغاً معيناً فهذا أمر يحتاج إلى وقفة فقهية. ولنفرض أن الحساب الحد الأدنى للحساب التوفير ثلاثة آلاف درهم أو ما يعادلها، وشخص ما لديه هذا المبلغ في حساب التوفير، فلو خصم كل شهر مبلغ خمسة وعشرين درهماً، فإن هذا المبلغ سينتهي خلال سنوات قليلة، وهكذا، ثم ما ذا يفعل شخص مرتبه ثلاثة آلاف درهم وينزل في حسابه التوفير في المصرف الإسلامي أيخصم منه كل شهر؟

لذا فالمقترح إما أن يكون الحد الأدنى للرصيد ثابتاً لا يجوز سحبه، أو إذا سحبه أو جزءاً منه أن يعيده خلال مدة زمنية معينة ولتكن على سبيل المثال عشرة أيام، أو أن لا يخصم المصرف شيئاً من المبلغ

(6) مسائل الفقهية المتعلقة بتكييف كون حساب التوفير قرضاً.

المسألة الأولى: عدم جواز جعل حساب التوفير رهناً. لما كان الراجح من أقوال الفقهاء أن حساب التوفير قرض، والقرض يخرج من ملك صاحبه إلى ملك المقرض³³³، لا يجوز أن يكون القرض وهو هنا حساب التوفير رهناً، لأن من

³³³ مسفر بن علي القحطاني، منهج استنباط أحكام النوازل الفقهية المعاصرة، للقحطاني، 219.

شروط المرهون أن يكون عينا متقوما يجوز بيعها³³⁴، وصاحب حساب التوفير أصبح مقرضا، والمال قد خرج من ملكه، ودخل في ملك المصرف الإسلامي، لا يمكن رهن ما

أصبح ديناً في ذمة الغير عند جمهور الفقهاء.³³⁵

لكن المالكية أجازوا رهن الدين عند المدين وغيره بشرط أن يكون أجل الدين المرهون مثل أجل الدين المرهون به أو بعد، لكن الأولى هنا الأخذ بقول الجمهور أن القرض لا يصح أن يكون رهنا، وذلك سدا لذريعة الدخول في مسائل أخرى تضر بالطرفين.

المسألة الثانية: حكم زكاة حساب التوفير.

سبق بيان تكييف حساب التوفير أنه قرض، وقد اختلف الفقهاء في حكم زكاة الدين على أقوال، وذلك لكل مذهب شروطه وتفصيله في الدين الذي تجب فيه الزكاة، وحيث أن حساب التوفير تم تكييفه أنه قرض على ما هو عليه العمل في المصارف الإسلامية، لكن سبقت الإشارة إلى أن ذلك لا يعني أنه يطابق القرض تماما في كل شيء، بل يطابقه في أكثر أحكامه، وحيث أن المصرف مليء، وبإمكان صاحب حساب التوفير سحبه كله أو بعضه في أي وقت، فإنه تجب فيه الزكاة إذا توفرت فيه شروط زكاة المال من بلوغ النصاب وحولان الحول، وذلك على القول الراجح عند الجمهور^٣، لكن الاعتراض على هذا يمكن

³³⁴ منصور بن يونس البهوتي، *الروض المربع شرح زاد المستقنع*، 364.

³³⁵ الباب في شرح الكتاب.

أن يقال إن المال ليس في ملك صاحب حساب التوفير وأنه في ملك المصرف، فكيف يزكي

ما لا يملك ؟

ويمكن أن يجاب عنه: أن حساب التوفير دين على مليء.

D. المفاهيم بعمليات المصارف الإسلامية الاحتياطي الجزئي

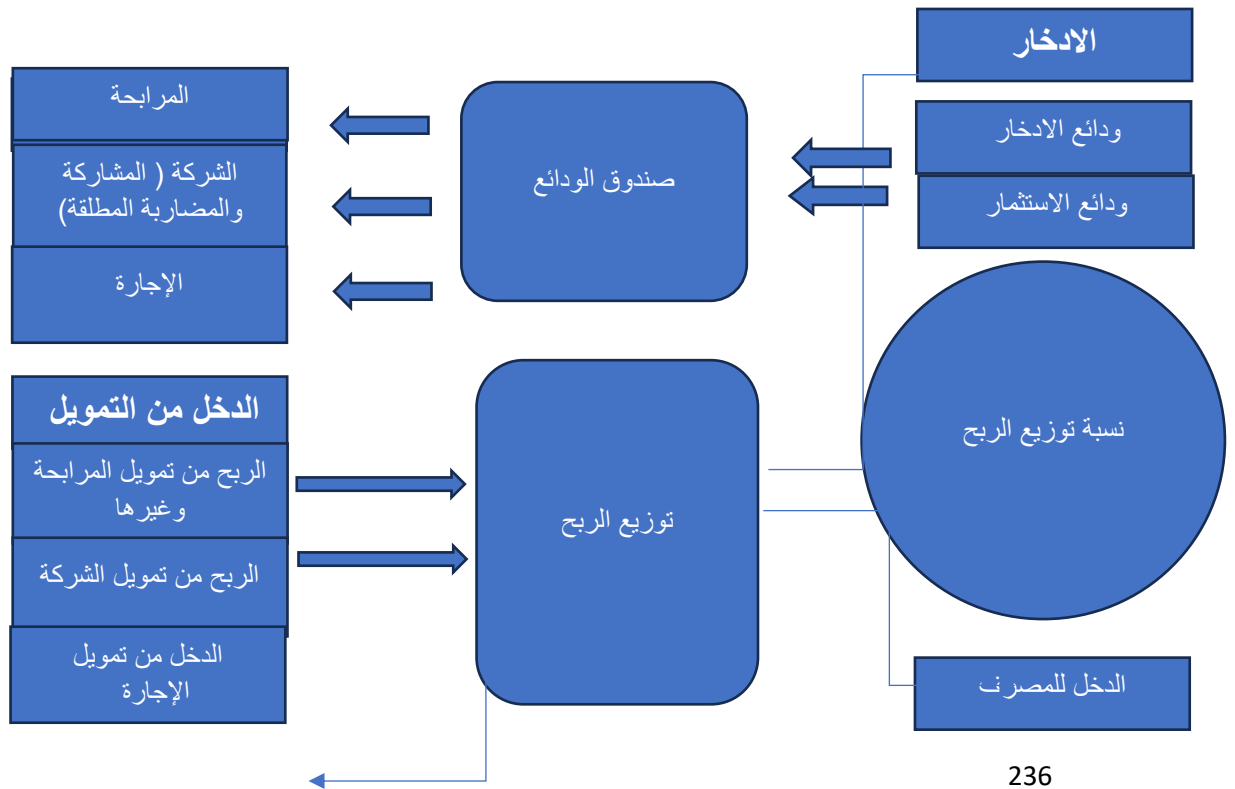
قبل الشروع إلى البيان بالتفصيل عن هذه القضية والإتيان بالأمثلة من عمليات المصرفية التطبيقية يجدر بي أن أظهر نوع الإبداع (Novelty) في هذه رسالة الدكتوراه.

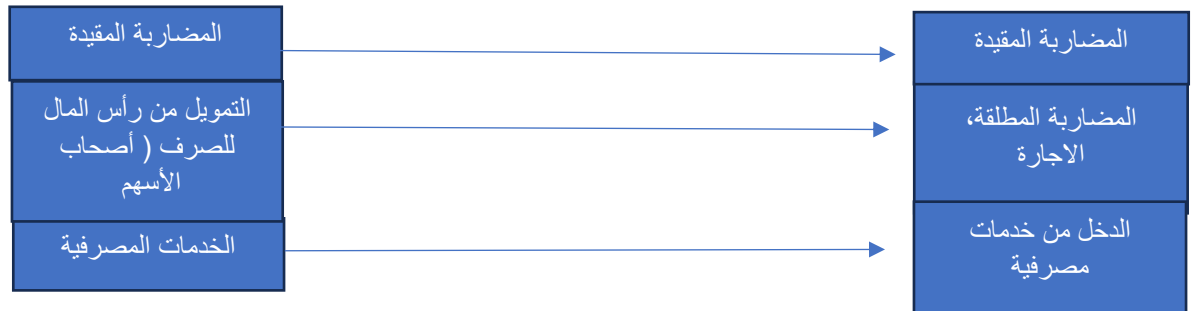
ويتضح هذا الإبداع بتحليل العلاقة بين حساب التوفير ونظام الاحتياطي الجزئي وإدارة المخاطر ومقاصد الشريعة، وتحليل القوة والضعف والفرص والتهديدات أو ما يعرف بتحليل SWOT في هذه رسالة الدكتوراه في فهم عقد القرض للحسابات الادخارية هذه الرسالة الدكتوراه.

ولقد بينت كالباحث في هذا رسالة الدكتوراه النقط وهي حساب التوفير ونظام الاحتياطية الجزئية وإدارة المخاطر، بجانب العرض عن حماية حقوق المتعاملين خاصة عملاء المصرف كنوع من المقاصد الشريعة التي هي حفظ المال.

قبل الشروع إلى هذا البيان، يلزمني أن أصور العلاقة بين المدخرين وأصحاب الأموال والمصرف كالوسيط والمضاربين في نظام المصرف الاحتياطي الجزئي، كما يلي:

1. جدول 4.1 عن عمليات المصرفية الإسلامية بنظام الاحتياطي الجزئي





تبين من جدول أعلاه جانبي عمليات المصرفية الإسلامية بنظام الاحتياطي
الجزئي، وهو جانب المطلوبات وتتكون من وجود الحسابات الادخارية سواء
كانت تعمل على أساس الوديعة أم المضاربة.

أ. عقود جمع الادخار

(1) عقد الوديعة

تقال على الإيداع وعلى العين المودعة من ودع الشيء يدع إذا سكن لأنها
ساكنة عند الوديع وقيل من قولهم فلان في دعة أي راحة لأنها في راحة

الوديع ومراعاته.³³⁶

هو ممثل في صيانة الممتلكات والأشياء المخزنة في مكان شخص آخر

³³⁶ زكريا بن محمد بن أحمد بن زكريا الأنصاري، زين الدين أبو يحيى السنيكي (ت ٩٢٦ هـ)، فتح الوهاب بشرح منهج الطلاب (المجلد الثاني، الصفحة 26)، الناشر: دار الفكر للطباعة والنشر الطبعة: ١٤١٤ هـ / ١٩٩٤ م عدد الأجزاء: ٢ (n.d.).

ما ليس له أن يحتفظ بها³³⁷، ولا يجوز للبنك والعميل في الوديعة أن يشترط أحدهما أو كلاهما تقاسم الأرباح الناتجة عن استخدام الأصول. ومع ذلك، يجوز للبنوك تقديم مكافآت (رسوم) لأصحاب الأصول المودعة (العملاء) طالما لم تكن هناك حاجة إلى دفعها مقدما. بمعنى آخر فإن منح المكافآت (الرسوم) هو سياسة بنكية طوعية.

(2) عقد المضاربة

هي عبارة عن اتفاقية تعاون تجاري بين طرفين حيث يقوم الطرف الأول (مالك الصندوق) بتوفير جميع الأموال بينما يقوم الطرف الثاني (مدير الصندوق وهو البنك) بدور المدير ويتم تقاسم الأرباح التجارية بينهما حسب الاتفاق بينما يتحمل مدير الصندوق الخسائر المالية فقط. وتستخدم المضاربة بشكل عام في منتجات الودائع والادخار. يمكن تطبيق مبادئ المضاربة المطلقة والمضاربة المقيدة في أنشطة الأعمال المصرفية الإسلامية بالنسبة لمنتجات المضاربة الادخارية ومضاربة الودائع.

³³⁷ Ckamilatun Nikmah,dkk, "Konsep Wadiah Menurut Fikih Dan (KHES)," *Jurnal Al-Tsaman, Fakultas Syariah Dan Hukum UIN Sunan Ampel* halaman 7 (n.d.).Diakses tanggal 07 Febuari 2025, waktu 09:36 WIB.

ينقسم جمع المدخرات على أساس مبدأ المضاربة إلى نظامين هما:

أ) المضاربة المطلقة

مبدأ المضاربة المطلقة يوضح أن موقف البنوك الإسلامية هو موقف المضارب (الطرف الذي يدير الأموال) في حين أن موقف المدخر هو موقف المضارب هو صاحب المال.

ب) المضاربة المقيدة

مبدأ المضاربة المقيدة، حيث يكون البنك وكيلاً فقط، لأن صاحب أموال المضاربة المقايضة هو العميل، في حين أن المضارب هو عميل لتمويل المضاربة المقايضة.

من خلال لائحة فتوى رقم DSN 2/DSN-MUI/IV/2000 وفتوى DSN رقم.

3/DSN-MUI/IV/2000، يجوز سحب مدخرات المضاربة وودائع المضارب. وفيما يلي بعض الأحكام العامة:

أ. العميل هو صاحب المال أو مالك الأموال، والبنك هو

المضارب أو مدير الصندوق.

ب. يمكن للبنوك القيام بمختلف أنواع الأعمال التي لا تتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية،

وتتميتها بما في ذلك المضاربة مع أطراف أخرى.

ج. يتم إظهار رأس المال نقداً بال مبلغ وليس بالمستحقات.

د. يتم ذكر تقاسم الأرباح في شكل نسبة ويتم ذكره في اتفاقية فتح الحساب.

هـ. ويمكن للمضارب أن يغطي تكاليف التشغيل من الأرباح، والتي تصبح تكلفة.

وفي إيران والعديد من بلدان الشرق الأوسط الأخرى، يستخدم عقد القرض كأساس للحسابات الجارية ومنتجات الادخار³³⁸. من المفترض أن تقوم البنوك باقتراض الأموال من العملاء ويمكن سحبها في أي وقت. يمكن للبنوك تقديم هدايا مقابل القروض التي يقدمها العملاء، طالما لم يتم الاتفاق على ذلك مسبقاً. وقد صرح الدكتور أشرف محمد دوابه في كتابته فؤد البنوك مبررات وتسؤولات قانون المصري مادة رقم 726 مودا: "إذا كانت الوديعة مبلغاً من النقود أو أي شيء آخر مما يهلك بالاستهلاك وكان المودع عنده

³³⁸ Domi Cahyo Damai, dkk "Fenomena Sistem Penghimpunan Dana Bank Syariah Dalam Perkembangan Perbankan Syariah," *Al-Iqtishady: Jurnal Ekonomi Syariah* Vol. 02 No. 01 (2024) : April (n.d.): 12, <https://doi.org/30-04-2024>.

مأذونا له في استعماله اعتبر العقد قرضاً. " 339 مهما كانت هذه المادة للبنك التقليدي غير أني كالباحث أخشى أن تكون البنوك التقليدية على صواب مبدئياً مهما مخطئاً بما وعد الفوائد (عرضياً)، وأن تكون المصارف الإسلامية على خطأ مبدئياً في هذا الصدد مهما كانت لا تعد الفوائد للعملاء.

ومن بين منتجات جمع الأموال التي تقدمها الخدمات المصرفية الإسلامية المذكورة أعلاه، كلها أشكال من خيارات الاستثمار التي يمكن للعملاء المحتملين الذين يرغبون في استثمار أموالهم في الخدمات المصرفية الإسلامية اختيارها. هذا الخيار الاستثماري لا يبحث عن الربح فقط، بل هناك قيمة مفيدة فيه أيضاً، ألا وهي الفلاح. ومن المتوقع في المستقبل أن تصبح المصارف الإسلامية طليعة الاقتصاد الإسلامي بحيث تستطيع منافسة المصارف التقليدية المعروفة للعامة.

ب. عقود التمويل:

1) المنتجات القائمة على تقاسم الأرباح:

أ) المضاربة

339 أشرف محمد دوابه *فوائد البنوك مبررات وتساؤلات* (المكتبة دار السلام للطباعة والنشر والتوزيع والترجمة الطبعة الأولى، عام 1429 هـ / 2008 .n.d.).

هي اتفاق لاستثمار المال³⁴⁰، وأيضا عبارة عن تعاون بين أصحاب الصناديق أو المستثمرين مع مديري رأس المال للقيام بأعمال معينة مع تقاسم الأرباح. في تطبيق المضاربة يكون المدخر أو المودع بمثابة صاحب المال، ويكون البنك بمثابة المضارب (المدير). ويستخدم البنك الأموال التي يجمعها في تنفيذ عقود المراهجة والإجارة والشراكة والمضاربة. ومع ذلك، إذا استخدم البنك الأموال في عقد المضاربة، فإن البنك يكون مسؤولاً بشكل كامل عن أي خسائر تحدث.³⁴¹ إذا حصلت خسارة (عائد سلبي) فإن صاحب المال يتحمل كامل الخسارة في رأس المال، بينما لا يحصل المضارب على أي نصيب من الدخل. ويتحمل المضارب خسارة الطاقة والفكر والإدارة التي كانت مخصصة لإدارة أنشطة الأعمال. وفي حالة عدم وجود ربح وخسارة (صفر عائد) فلا قسمة بينهما.³⁴² وهذا يتفق مع أحكام المادة 252 رقم 2 لسنة 2008 بشأن تجميع القوانين الاقتصادية الشرعية التي تنص على أن:

³⁴⁰ عبد المنعم أبو زيد، نحو تطوير نظام المضاربة في المصارف الإسلامية (الطبعة الأولى السنة 1420هـ/ 2000 المعهد العالمي للفكر الإسلامي، الزمالك بالقاهرة. (n.d.),

³⁴¹ Pusat Komunikasi Ekonomi Syariah, "e-Book Perbankan Syari'ah (hal.47, PKES Publishing, 2008, Jakarta, n.d.).

³⁴² Muhaimin Humaidillah, "Sistem Bagi Hasil Pada Produk Pembiayaan Mudharabah," *Wadiah - Jurnal Perbankan Syariah, IAIN Kediri* Vol.4 * No.2 (July 2020): halaman 85.

"الخسائر التجارية والتلفيات التي تلحق بالبضاعة في المضاربة التي لا تقع

بسبب تقصير المضارب تكون على صاحب المال".³⁴³

الأصل في المضاربة هو الغنم بالغرم أو الخراج بالضمان، أي لا نصيب من

الربح دون اشتراك في المخاطرة، أي أن للمضارب وصاحب المال الحق

في أخذ الربح بقدر المخاطرة التي يتحمله

ب) المشاركة

المشاركة أو الشركة هي تعاون بين شخصين أو أكثر برأس مال أو مهارة

أو ثقة في مشروع معين مع تقاسم الربح على أساس نسبة متفق عليها بين

الأطراف المشاركة.³⁴⁴ المضاربة هو مصطلح يستخدم عادة في سياق

مخططات التمويل الشرعية. وهذا المصطلح له دلالة أضيق من مصطلح

الشركة الذي هو أكثر استخداما في الفقه الإسلامي. يوضح مخطط نموذج

المشاركة أن كل طرف يساهم في رأس المال. لقد اتفقوا على تقاسم الأرباح

والخسائر. يمكن تقسيم صيغة تحديد نسبة تقاسم الأرباح إلى نموذجين، هما:

³⁴³ Dirjen Badan Peradilan Agama Mahkamah Agung Republik Indonesia, "Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah," Pasal 252 § diakses tanggal 2/7/2025, 8:38:51 AM (n.d.), <https://perpustakaan.mahkamahagung.go.id/assets/resource/ebook/02.pdf>.

³⁴⁴ Yenni Samri Juliati Nasution, "Pandangan Fiqh Terhadap Aakad Musyarakah Dan Implementasinya Pada Perbankan Syariah," *KAMPUS AKADEMIK PUBLISING Jurnal Ilmiah Research Student UIN Sumatera Utara*, diakses tanggal 07 Febuari 2025, Jam 09:06, Vol.1, No.3 (January 2024): hal. 339, <https://doi.org/DOI: https://doi.org/10.61722/jirs.v1i3.604>.

أ) يتم تحديد نسبة تقاسم الأرباح بين الشركاء بناءً على حصة كل شريك في رأس المال و يتم تحديد نسبة تقاسم الأرباح بين الشركاء بناءً على اعتبارات المساهمات في المنظمة وريادة الأعمال. إن مبدأ تقاسم الأرباح والمخاطر مربح للغاية ولا يثقل كاهل بعضنا البعض، لأن نمط التعاون يتم باستخدام نظام الشركة، والأهم من ذلك أنه يعتمد على الإنتاجية الحقيقية.

ب) تعتمد منتجات التمويل المصرفية الشرعية أيضاً على مبدأ البيع والشراء.

هذا المبدأ هو نظام يقوم على تنفيذ عملية البيع والشراء، حيث يقوم البنك أولاً بشراء السلع المطلوبة أو تعيين العميل وكيلاً للبنك لشراء السلع نيابة عن البنك، ثم يقوم البنك ببيع السلع للعميل بسعر يساوي سعر الشراء مضافاً إليه الربح (الهامش). يستخدم التطبيق عقود المربحة والسلم والاستصناع.

ج) المربحة

المرابحة مفاعلة من الربح.³⁴⁵ هي اتفاقية بيع وشراء سلعة مع تحديد سعر الشراء والربح المتفق عليه بين البائع (البنك الإسلامي) والمشتري (العميل). السعر المتفق عليه هو سعر البيع بينما السعر الأساسي يجب أن يتم إخباره للعميل. يمكن للبنوك الإسلامية أن تقدم خصومات للعملاء إذا قاموا بتسريع سداد الأقساط وسداد مستحقات المrabحة قبل استحقاقها. وإذا حصل البنك على خصم من المورد فهو حق للمشتري (العميل)، أما إذا حصل على الخصم بعد وقوع العقد فإنه يقسم الخصم حسب الاتفاق أو حسب الاتفاق بين البنك والعميل. في هذا المفهوم، يمكن للبنوك أن تطلب من العملاء تقديم ضمانات أو تأمينات، بما في ذلك السلع التي يشتريها العملاء. يمكن للبنوك الإسلامية أيضاً أن تطلب الحضر كدفعة أولى. في هذا المفهوم، يكون العملاء ملزمين بالدفع وفقاً لسعر البيع المتفق عليه (التكلفة + هامش الربح) إما نقداً أو على أقساط وفقاً للاتفاق.

(د) السلف أو السلم³⁴⁶

السلم هو اتفاق بيع وشراء بضائع مطلوبة مع الدفع مقدماً وفق شروط معينة، أو بيع وشراء بضائع يتم تسليمها لاحقاً مع الدفع مقدماً. ويعرف السلم أيضاً

³⁴⁵ عطية فياض، التطبيقات المصرفية لبيع المrabحة في ضوء الفقه الإسلامي (الصفحة 17، الطبعة الأولى، المطبعة دار النفائس للجامعة، مصر. n.d.) ،

³⁴⁶ مضر نزار العاني، أحكام تغيير قيمة العملة النقدية وأثرها في تسديد القرض (الصفحة 21، دار النفائس للنشر والتوزيع، الأردن 1422هـ/ 2001. n.d.) ،

بأنه عقد بيع وشراء لبضائع مطلوبة (مسلم فيه) بين المشتري (مسلم إليه) والبائع (مسلم إليه) مع الدفع مقدماً وتسليم البضاعة من قبل البائع لاحقاً. يجب الاتفاق على المواصفات (خصائص مثل النوع والجودة والكمية) وسعر البضائع في بداية العقد. وفي هذا المفهوم، يمكن للبنوك أن تعمل كبائعين ومشتريين. إذا كان البنك يعمل كبائع، فإنه يطلب من طرف آخر توفير البضائع المطلوبة (التحية الموازية).

ج) الاستصناع

في هذا المبدأ، يتلقى مُصنّع البضائع أوامر من المشتريين. ثم يحاول صانع البضاعة من خلال أشخاص آخرين تصنيع أو شراء بضائع وفق المواصفات المتفق عليها ثم يبيعها للمشتري. الاستصناع عند الفقهاء نوع خاص من عقود السلم. عادةً ما يتم استخدام هذا المفهوم في قطاع التصنيع. فالاستصناع يتبع الأحكام والقواعد الواردة في مفهوم عقد السلم في الجملة أي بخلاف أقساط الدفع.

د) منتجات التمويل المصرفية الشرعية المبنية على مبدأ الإجارة

إن مبدأ الإجارة في الأساس هو نقل حق الانتفاع بالسلع أو الخدمات، من خلال دفع رسوم إيجارية، دون أن يتبع ذلك نقل حقوق الملكية على السلع نفسها. تنقسم الإجارة إلى نوعين هما:

(1) تمويل الإجارة هو عقد إيجاري بين مالك العين المؤجرة (البنك الإسلامي) والمستأجر (العميل) للحصول على تعويض عن الخدمات المقدمة للعين المؤجرة.

(2) تمويل الإجارة المنتهية بالتملك (IMBT) هو عقد إيجار بين مالك العين المؤجرة (البنك الإسلامي) والمستأجر (العميل) للحصول على تعويض عن الخدمات المقدمة على العين المؤجرة مع إمكانية نقل ملكية العين المؤجرة في وقت معين وفقاً للاتفاقية المتفق عليها في البداية. يمكن نقل حقوق الملكية في IMBT من خلال: الهبة أو البيع والشراء. البيع قبل انتهاء العقد بسعر يعادل أقساط الإيجار المتبقية. البيع في نهاية فترة الإيجار مع دفعات معينة متفق عليها في بداية العقد. البيع على مراحل بسعر معين متفق عليه في العقد، ويجب على الطرف الذي يدخل في عقد البيع بالتقسيط تنفيذ عقد الإجارة أولاً. لا يجوز تنفيذ اتفاقية نقل الملكية سواء بالبيع أو الشراء أو الهبة إلا بعد انتهاء مدة الإيجار. إن الوعد بنقل الملكية المتفق عليه في بداية عقد الإجارة يعد وعداً غير ملزم قانوناً. إذا كان الاتفاق يجب أن يتم تنفيذه

فلا بد من وجود اتفاقية نقل الملكية والتي يجب أن تتم بعد انتهاء مدة الإجارة. قد تطلب البنوك الإسلامية من عملائها توفير ضمانات للسلع المستأجرة لتجنب المخاطر التي قد تضر بالبنك.

هـ. منتجات الخدمة

ينطبق هذا المبدأ على كافة الخدمات غير التمويلية التي يقدمها البنك. وتتضمن أشكال المنتجات على أساس مبادئ الوكالة والكفالة والشرف والحوالة والرهن ما يلي:

(1) تمنح البنك الوثيقة للعميل توكيلاً لتمثيله في تنفيذ بعض أعمال الخدمة، مثل التحويلات

(2) الكفالة هي ضمان يقدمه بنك شرعي (كفيل) لطرف ثالث (طرف ثاني أو مؤمن عليه) للوفاء بالتزامات العميل. مثال على المنتج هو الضمان البنكي.

(3) الصرف

الصرف هو شراء وبيع أو تبادل العملات. في الأصل كانت العملة عبارة عن الذهب والفضة فقط، وكانت العملات الذهبية تسمى دينار والعملات

الفضية تسمى درهم. تُسمى هاتين العملتين بالعملات الجوهرية. في الوقت الحاضر تأتي العملة أيضًا في شكل النيكل والنحاس والورق والتي لها قيمة معينة. وتسمى هذه العملات عملات وفقًا لقيمتها الاسمية. يُسمح بتبادل العملات طالما تتم المعاملة بنفس المبلغ وفي نفس الوقت

(4) الحوالة هي نقل الدين من شخص مدين إلى شخص آخر ملزم بتحملة. يتم تطبيق عقد الحوالة في البنوك عادة على التحصيل (تحصيل المستحقات)، والشيكات المؤرخة لاحقًا، حيث يعمل البنك كمحصل دون دفع المستحقات أولاً. إذا كان الاتفاق يجب أن يتم تنفيذه فلابد من وجود اتفاقية نقل الملكية والتي يجب أن تتم بعد انتهاء مدة الإجارة. قد تطلب البنوك الإسلامية من عملائها توفير ضمانات للسلع المستأجرة لتجنب المخاطر التي قد تضرر بالبنك.

(5) الرهن.

يحتفظ رهن بأحد أصول المقترض كضمان للقرض الذي حصل عليه. إن البضائع المحتجزة لها قيمة اقتصادية. وبذلك يحصل صاحب الدين على ضمانه تمكنه من استرداد كل دينه أو جزء منه. وبمصطلحات بسيطة، يمكن تفسير أن الرهن هو نوع من ضمان الديون أو الرهن.

لكن أهم ما في الرسم البياني أعلاه هو أنه يمكننا أن نرى أن البنك استخدم كل مدخرات العملاء، سواء مدخرات أو ودائع في مجموعة الأموال، لتحقيق الأرباح. هناك شيئان أساسيان مختلفان تمامًا عن هذين العقدين الادخاريين:

1. عقد المضاربة يقصد به الاستثمار للحصول على الربح لصاحب رأس المال والمضارب، أما في الودائع الادخارية فإن صاحب المال يقصد به البحث عن مكان آمن وهو البنك لحفظ أمواله.

2. الاستثمار هو عقد يتعامل بشكل مباشر مع المخاطر وينشأ احتمال الربح أو الخسارة. وقد جاء في المادة 252 من مجمع الفقه الاقتصادي الشرعي رقم 2 لسنة 2008 المذكور أعلاه بشكل واضح أن "الخسائر التجارية وتلف الأموال في المضاربة التعاونية التي لا تقع بسبب تقصير المضارب تقع على صاحب المال" في حين أن صاحب المال في عقد الوديعة لا يقصد تعرض أمواله للخسائر بشكل مباشر، بل على العكس من ذلك، بحيث يكون ذلك متوافقاً مع معنى تأمين المال أو صيانة الأصول وهو هدف الشريعة حفظ المال. وهذه الممارسة هي شكل من أشكال الظلم المحرم في الشريعة

الإسلامية. ولكي يتمشى ذلك مع مقاصد الشريعة الإسلامية، فلا بد من إجراء الحلول حتى تكون أموال الادخار أو الوديعة محمية بشكل حقيقي من قبل البنك، ويكون للبنك الحق في فرض رسوم على العملاء. أو إذا أراد البنك استخدام أموال المدخرات أو الودائع الخاصة بالعملاء، فيمكن للبنك استخدام عقد القرض، كما فعلت عدة دول مثل ماليزيا وإيران.

ومن الواضح جداً من الرسم البياني أعلاه أن البنك يقوم بحشد جميع أموال مدخرات العملاء قدر الإمكان، باستثناء بعض الظروف حيث تتطلب نسبة التمويل إلى الودائع أموال مالك رأس المال، عندها فقط سيقوم البنك بحشد أموال المساهمين. وتعود النتائج كاملة إلى المساهمين، كما تعود نتائج الخدمات التي يقدمها البنك كاملة إلى المساهمين.

2. تحليل SWOT

تم تقديم نهج SWOT (نقاط القوة والضعف والفرص والتهديدات) من قبل ألبرت همفري في الستينيات من القرن الماضي وأصبح منذ ذلك الحين أحد أكثر طرق التحليل شيوعاً في التخطيط الاستراتيجي.³⁴⁷ يتيح تحليل SWOT للشركات

³⁴⁷ Deradjat Mahadi Sasoko & Imam Mahrudi, "Jurnal Studi Interdisipliner Perspektif," *Perspektif - Fakultas Ilmu Sosial Dan Ilmu Politik Universitas Jayabaya* Volume 22 Nomor 1 (Published 10 January 2023): halaman 8.

صياغة استراتيجيات لا تركز فقط على إمكانياتها الداخلية، بل تأخذ أيضاً في الاعتبار ديناميكيات السوق الخارجية التي تؤثر على قدرتها التنافسية.³⁴⁸ تحليل SWOT هو وسيلة لتحديد العوامل المختلفة بشكل منهجي لتحديد استراتيجية الشركة. يعتمد هذا التحليل على المنطق الذي يمكنه تعظيم نقاط القوة والفرص، ولكن في نفس الوقت يمكنه التقليل من نقاط الضعف والتهديدات.

تحليل SWOT، عندما ننظر إليه على أساس فلسفته، هو تحسين للتفكير من مختلف الأطر والخطط الاستراتيجية التي تم تطبيقها على جوانب مختلفة من الحياة مثل الاقتصاد والأعمال والسياسة وغيرها.³⁴⁹

وفي تطبيقه على المنتجات المصرفية الإسلامية، يمكن ملاحظة عدة جوانب تظهر فصل شروط الخدمات المصرفية الإسلامية في إندونيسيا عن فهم الشريعة الإسلامية التي تنص على أن الوديعة هي وديعة يجب أن يحرسها شخص يتلقى الثقة ويلتزم بها. احافظ عليه جيداً وإذا تم استعماله فلا يمكن أن يكون إلا لمصلحة صاحب

³⁴⁸ Aisya Tyanafisya, Siti Farah Fakhirah, Asa Yuaziva, Wien Kuntari, "Analisis SWOT Dalam Membangun Strategi Pemasaran Yang Efektif Pada Tagify," *IPB University, Indonesia, Jurnal Transformasi Bisnis Digital*, Volume. 1 Nomor. 6 Tahun 2024 (November 30, 2024), <https://doi.org/10.61132/jutrabidi.v1i6.397>.

³⁴⁹ Freddy Rangkuti, *Analisa SWOT Teknis Membedah Kasus Bisnis* (hal.5, PT Gramedia Pustaka Utama, 2006, Cetakan keempat belas, n.d.).

البضاعة، وليس لمصلحة من يستلم الوديعة. إن البنوك هي أطراف مثقلة بعدد من القواعد ولها تأثيرات إذا لم تلتزم بهذه القواعد. وتستمر القواعد في التطور وفقاً للظروف الاجتماعية. ومن ثم فإن البنوك الإسلامية تواجه أكثر من خطرين هما خطر العائد وخطر الاستثمار، بالإضافة إلى 8 مخاطر أخرى تتكون من مخاطر رئيسية ومخاطر متبقية، ومن بينها تلك المرتبطة ارتباطاً وثيقاً بهذا البحث المخاطر القانونية وخطر السمعة.

وفقاً لقانون بنك إندونيسيا رقم 13/2011/PBI بشأن تنفيذ إدارة المخاطر للبنوك التجارية الشرعية ووحدات الأعمال الشرعية، ينص على أن إدارة المخاطر عبارة عن سلسلة من المنهجيات والإجراءات المستخدمة لتحديد وقياس ومراقبة والتحكم في المخاطر. والخطر كما عرفه المخاطر التي تنشأ عن كافة جوانب العمل المصرفي. أنشطة الأعمال المصرفية تتمثل مخاطر المصارف الإسلامية فيما يلي:

أ. مخاطر الائتمان هي المخاطر الناتجة عن فشل العملاء أو الأطراف الأخرى في الوفاء بالتزاماتهم تجاه البنك وفقاً للاتفاقية المتفق عليها.

ب. مخاطر السوق هي المخاطر في مراكز الميزانية العمومية والحسابات الإدارية بسبب التغيرات في أسعار السوق، بما في ذلك المخاطر في شكل تغيرات في قيمة الأصول التي يمكن تداولها أو تأجيرها.

ج. مخاطر السيولة هي المخاطر الناتجة عن عدم قدرة البنك على تلبية الالتزامات المستحقة من مصادر تمويل التدفق النقدي و/أو الأصول السائلة عالية الجودة التي يمكن استخدامها كضمان، دون تعطيل أنشطة البنك ووضعها المالي.

د. المخاطر التشغيلية هي مخاطر الخسارة الناتجة عن العمليات الداخلية غير الكافية، أو فشل العمليات الداخلية، أو الخطأ البشري، أو فشل النظام، و/أو الأحداث الخارجية التي تؤثر على عمليات البنك.

هـ. المخاطر القانونية هي المخاطر الناتجة عن المطالبات القانونية و/أو نقاط الضعف في الجوانب القانونية

مخاطر السمعة هي المخاطر الناتجة عن انخفاض مستوى ثقة أصحاب المصلحة والتي تنشأ عن التصورات السلبية للبنك.

و. المخاطر الاستراتيجية هي المخاطر الناتجة عن عدم الدقة في اتخاذ و/أو تنفيذ القرارات الاستراتيجية والفشل في توقع التغييرات في بيئة الأعمال.

ز. مخاطر الامتثال هي المخاطر الناتجة عن عدم امتثال البنك للقوانين واللوائح المعمول بها ومبادئ الشريعة الإسلامية و/أو عدم تنفيذه لها.

ح. مخاطر معدل العائد هي المخاطر الناتجة عن التغيرات في معدل العائد الذي يدفعه البنك للعملاء، بسبب التغيرات في معدل العائد الذي يتلقاه البنك من توزيع الأموال، مما قد يؤثر على سلوك عملاء البنك. عملاء صندوق الطرف الثالث.

ط. مخاطر الاستثمار (مخاطر الاستثمار في الأسهم) هي المخاطر الناتجة عن مشاركة البنك في خسائر أعمال العميل الممولة بتمويل قائم على تقاسم الأرباح والخسائر.

من التوضيح أعلاه لقواعد بنك إندونيسيا المذكورة أعلاه في الرقم 3، من الواضح أن البنوك التي لديها نظام مصرفي احتياطي جزئي لديها التزامات في أي وقت أو على الفور، بما في ذلك عندما يقوم العملاء بالسحب إما من خلال آلات السحب النقدي، أو السحب عند العدادات أو من خلال الأجهزة الرقمية. وعلى سبيل التحليل، وأرى إن هذا الالتزام يتعارض مع معنى أو هدف الادخار نفسه. بمعنى آخر، وضع البنك نفسه في خطر وبالتالي يتطلب رقابة صارمة من مجلس الإدارة والمفوضين، حتى بناءً على POJK رقم 2024/2، فإن هيئة الرقابة الشرعية ملزمة أيضًا بإجراء إشراف نشط على جوانب المخاطر.

إن هذا البحث جديد أو مستجد من حيث مراجعته، حيث لم تجد الأبحاث السابقة منهاجاً أو مراجعة يمكن أن تؤثر على قانون أو حكم موجود حالياً. في هذه الحالة، ما ينطبق في إندونيسيا هو قضية الادخار في البنوك الإسلامية والتي يمكن الاشتباه في أنها تتبع نمط البنوك التقليدية، التي تنص على أن الادخار يعتمد على فتوى هيئة كبار العلماء رقم 2021/13 وفتوى هيئة كبار العلماء رقم 2000/1 بشأن الحساب الجاري وفتوى رقم 2000/2 من الهيئة الشرعية الوطنية أن الادخار يكون على أساس عقد الوديعة، ثم فهم على أنه القرض كما ذكره الأستاذ الدكتور معروف أمين في خطابه العلمي الذي حصل فيه على لقب أستاذ من جامعة مولانا مالك إبراهيم في جاوة الشرقية. ومع ذلك، فإن هذا القانون والنظريات الموجودة فيه، والتي تستخدم إحداها

القاعدة العبرة في العقود للمقاصد والمعاني لا للألفاظ والمباني.³⁵⁰

فقد عجزت نقاط الضعف عند التعامل مع:

أ. آراء جميع علماء المذاهب الحنفية والمالكية والشافعية والحنبلية.

ب. نظام الاحتياطي الجزئي المصرفي (FRBS)

³⁵⁰ الفواعد الفقهية بين الأصالة والتوجيه، المجلد الثالث، الصفحة 3.

ج. مخاطر السيولة

د. مخاطر العودة / مخاطر الإزاحة التجارية

هـ. المخاطر القانونية

و. مفهوم حماية المستهلك في الإسلام والأنظمة التي تنص على رفض الإضرار بالمستهلكين، وفي هذه الحالة عملاء البنوك الذين يقصدون عمداً، بحكم التعريف، ادخار الأموال لتخزينها بأمان.

ز. يجب أن يكون مفهوم الرعاية الاجتماعية عامّاً بطبيعته. كيف يمكن تحقيق الرفاهة للمدخرين إذا تم استخدام أموالهم في تحقيق مصلحة أصحاب رأس المال؟

ح. أحكام المخاطر المتعلقة بحد توزيع التمويل الأقصى (BMPP)، والتي تحد من قدرة إدارة البنك على توزيع أموال العملاء/المجتمع على الأطراف ذات الصلة بالمساهمين.

كل ما سبق من الأساليب هي أسباب للنظر في القواعد الحكم يدور مع العلة وجودا وعمدا.³⁵¹ ولوصف الحالات المذكورة أعلاه، يمكن للباحثين وصفها على النحو التالي:

³⁵¹ زكريا بن غلام قادر الباكستاني، من أصول الفقه على منهج أهل الحديث (الصفحة 65، لناشر: دار الخراز الطبعة: الطبعة الأولى ١٤٢٣هـ-٢٠٠٢م عدد الصفحات: ٢٣١). (n.d.)

جدول 4.2 الفروقات في المنتجات في نظام الاحتياطي الجزئي المصرفي الإسلامي (FRBS) والبحث الذي أجراه الباحث:

الحسابات الادخارية في نظام الاحتياطي الجزئي	مبدأ العقد	الحسابات الادخارية	مبدأ العقد الذي أجراه الباحث
الحساب الجاري	1. الوديعة 2. المضاربة	الحساب الجاري	1. القرض
حساب التوفير	1. الوديعة 2. المضاربة	حساب التوفير	1. القرض
وديعة الأجل	1. المضاربة	وديعة الأجل	1. المضاربة

فقد اتضح من الجدول أعلاه الفرق الواضح بين وضع المصرف بنظام الاحتياطي الجزئي ومبدأ العقد الذي أجراه الباحث في هذه رسالة الدكتوراه. ومن المعلوم أن المصرف هو مؤسسة مالية التي غرضها تحقيق الربح بالتمويل، ولأصحاب الأسهم طاقة محدد ليتأتوا بجميع طلبات الأموال للتمويل وتوقعوا بأن صاحب المال أو العملاء لا يسحبون جميعهم نقودهم في وقت واحد، وذلك حاولوا وضع الشروط واختراع العقود التي يتسنى بها استهلاك مدخرات العملاء استهلاكاً قانونياً، لكنه

ج. فقد توافق الجدول السابق بهذا التحليل SWOT الذي يصور عن وضع المصرف الإسلامي بنظام الاحتياطي الجزئي، وبينانه لما يأتي (جدول 4.3):



البيانات:

الربع الأول: هذا وضع مناسب جدًا. مؤسسة أو بنك إسلامي لديه نقاط قوة وفرص، بحيث يستطيع الاستفادة من الفرص الموجودة. الإستراتيجية التي يجب تنفيذها في هذه الحالة هي دعم سياسة النمو العدوانية (إستراتيجية التوجه نحو النمو). وتتمتع البنوك الإسلامية بعوامل تدعم مكانتها في هذا الربع بشكل كبير. لدى البنوك الإسلامية عدد من القواعد واللوائح التي تم وضعها بطريقة تساعد على الحفاظ على أساسيات البنوك القوية، وخاصة بعد الأزمة النقدية في عامي 1997/1998. ومن بين هذه اللوائح تلك التي أصدرها البنك المركزي، وهيئة الخدمات المالية، ووزارة المالية، والمجلس الوطني الشرعي (مجلس العلماء الإندونيسي). وعلى نحو مماثل، هناك التزامات مثل وجود قواعد الامتثال لوضع السياسات ومراقبة المخاطر والخطوات التي يجب اتخاذها عند وقوع حدث ينطوي على مخاطر.

الربع الثاني: على الرغم من مواجهة التهديدات المختلفة، لا تزال المؤسسة المالية تتمتع بالقوة الداخلية. الاستراتيجية التي يجب وضعها هي استخدام القوة للاستفادة من الفرص الطويلة الأجل من خلال استراتيجية التنويع (المنتج/السوق).³⁵²

الربع الثالث: تواجه البنوك الإسلامية فرصاً سوقية ضخمة،³⁵³ ولكنها تواجه من ناحية أخرى العديد من القيود أو نقاط الضعف الداخلية. ظروف العمل في الربع الثالث تشبه علامة الاستفهام في مصفوفة بوسطن الاستشارية. تركز استراتيجية البنوك الإسلامية هذه على تقليل المشاكل الداخلية التي تعاني منها البنوك الإسلامية، حتى تتمكن من اغتنام فرص السوق الأفضل.³⁵⁴

الربع الرابع: هذا وضع غير مريح أو مستقر للغاية، حيث يواجه البنك الإسلامي العديد من التهديدات والضعف الداخلي. أما الضعف الداخلي الذي أقصده هنا فهو وجود مبادئ شرعية أساسية يلاحظها خبراء الفقه الإسلامي ومراقبو التمويل الإسلامي في تنفيذ العقود المستخدمة، حيث تقوم البنوك الإسلامية في إطار الأنظمة في إندونيسيا بتحصيل الأموال من العملاء والتي يعرفها مجلس الشورى الإسلامي بأنها "مدخرات على أساس عقود الوديعة أو مدخرات على أساس عقود المضاربة

³⁵² Freddy Rangkuti, hal. 19.

³⁵³ نوري مني، "التسويق الاستراتيجي (اسقاط على الوطن العربي للفترة 1990-2000) وأهميته في مسيرة العولمة الاقتصادية"، 10 00. 2025، الصفحة 29، جامعة الجزائر آلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير قسم علوم التسيير لنيل درجة الدكتوراه عام 2005.

³⁵⁴ Lokcit Freddy Rangkuti, Hal.19.

أو صناديق استثمارية على أساس عقود المضاربة لا يمكن سحبها إلا وفقاً لشروط وأحكام معينة متفق عليها، ولكن لا يمكن سحبها بالشيك أو الكمبيالة و/أو غيرها من الأدوات التي تعادل ذلك. فقط أن شروط هذه الوديعة تنص على أن "البنك يجوز له إدارة أو استخدام أموال وديعة العميل" ولم يتم ذكر ذلك بإذن العميل. ويرى الباحث أن الغرض من الادخار هو الحفاظ على ثقة العميل ولا يجوز استخدامه إلا بإذن العميل ويجب إرجاعه بنفس الشكل تماماً. علاوة على ذلك، فإن الأمر الذي يثير قلق الباحثين أو انتقادهم هو التسجيل، حيث يتم تسجيل أموال مدخرات العملاء كأصول مصرفية. ويجوز للبنك الجديد أن يسجلها ضمن الأصول إذا أصبحت ملكاً للبنك، بما في ذلك عن طريق الاقتراض (القرض).

من خلال تحليل SWOT، يمكن للبنك الشرعي رؤية تقييم شامل لنقاط القوة والضعف والفرص والتهديدات. الهدف الأساسي من تحليل نقاط القوة والضعف والفرص والتهديدات هو تحديد الاتجاهات والقوى والظروف التي قد يكون لها تأثير محتمل على صياغة وتنفيذ جوانب الامتثال للأنظمة الداخلية والخارجية للبنوك الإسلامية. من ناحية أخرى، فإن الشرط الذي يسمح للعملاء بسحب الأموال في أي وقت له تأثير على خطر إفلاس البنك الإسلامي. وهذه هي الخطوة الأكثر أهمية

لسببين. أولاً، أي تغيير في البيئة الخارجية يمكن أن يكون له تأثير خطير على تطور البنك الإسلامي. ومن خلال توقع هذه التغيرات والتصرف حيالها، سوف تتمكن البنوك الإسلامية من الاستفادة من هذه التغيرات. ثانياً، توفر هذه الخطوة فرصة لتجميع الجوانب الأكثر أهمية التي يجب تقييمها.

عوامل تحليل SWOT لتحليل SWOT بشكل أكثر عمقاً، من الضروري النظر إلى عوامل تحليل SWOT. وهي العوامل الخارجية والداخلية للبنك الشرعي. وفيما يلي شرح لكل من هذه العوامل:

1. العوامل الخارجية تؤثر هذه العوامل الخارجية على تشكيل الفرص والتهديدات (O و T). حيث يرتبط هذا العامل بظروف تحدث خارج البنوك الإسلامية وتؤثر على عملية اتخاذ القرار في البنوك الإسلامية. وتشمل هذه العوامل البيئة الصناعية وبيئة الأعمال الكلية والاقتصاد والسياسة والقانون والتكنولوجيا والسكان والثقافة الاجتماعية.³⁵⁵

2. العوامل الداخلية تؤثر هذه العوامل الداخلية على تشكيل نقاط القوة والضعف (S و W). حيث يتعلق هذا العامل بالظروف التي تسود البنوك الإسلامية، والتي تؤثر أيضاً على تشكيل عملية صنع القرار في البنوك الإسلامية.

³⁵⁵ Irham Fahmi, Manajemen Risiko Teori, Kasus, Dan Solusi, (hal.270, cetakan ke empat 2014, Percetakan Alfabeta- Bandung, n.d.).

وتشمل هذه العوامل الداخلية جميع أنواع الإدارة الوظيفية: اللوائح، والتسويق، والتمويل، والعمليات، والموارد البشرية، والبحث والتطوير، ونظم المعلومات الإدارية وثقافة البنوك الإسلامية (ثقافة الشركات).³⁵⁶ العوامل الخارجية والداخلية في منظور SWOT لها تقييم لحالة البنك الإسلامي، ويتم قياس هذا التقييم على أساس عدة شروط.

عبر قانون التقوية وتطوير قطاع المالية رقم 2023/4 الذي تم تشكيله عن المصرف الإسلامي بهدف تشجيع مساهمة القطاع المالي في النمو الاقتصادي الشامل والمستدام والعدل من أجل تحسين مستويات معيشة الناس والحد من عدم المساواة الاقتصادية وإنشاء إندونيسيا مزدهرة ومتقدمة وكريمة، بأن الخدمات المصرفية الشرعية هي كل ما يتعلق بالبنوك الشرعية ووحدات الأعمال الشرعية، بما في ذلك المؤسسات والأنشطة التجارية، بالإضافة إلى أساليب وعمليات تنفيذ الأنشطة التجارية.³⁵⁷

³⁵⁶ Ibid hal.270

³⁵⁷ Undang-undang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan.

ومن خلال التعريف السابق تظهر كلمة الوساطة التي تعني عمليات المصرف يحدد البنك المركزي الإندونيسي السياسات وينفذها الاحترازية الكلية من أجل المساعدة في الحفاظ على الاستقرار النظام المالي من خلال الجهود الرامية إلى تشجيع الوساطة متوازنة وجودة ومستدامة؛ وتخفيف وإدارة المخاطر النظامية؛ إلى جانب زيادة الشمول الاقتصادي، والشمول المالي، والتمويل المستدام.

3. المفاهيم والمشكلات المصرفية الأساسية، نظام المصرف الاحتياطي

الجزئي (Fractional Reserve Banking System)

إذا نظرت إلى التعريف، فإن مصطلح البنك مرادف لمؤسسة تقوم بجمع الأموال من الأشخاص الذين لديهم أموال فائضة وتوزيعها مرة أخرى على الأشخاص الذين يحتاجون إلى الأموال، إما لأغراض الاستهلاك أو الاستثمار أو رأس المال العامل. في سياق البنوك التقليدية، بحيث يكون الناس على استعداد لوضع أموالهم في البنك ثم إعادة توزيعها في شكل قروض، تقدم البنوك مكافآت في شكل فوائد تصل إلى نسبة مئوية معينة من المدخرات الرئيسية المتفق عليها في البداية سواء في منتجات الادخار أو الشيكات أو الودائع.

ومن ناحية أخرى، عندما يتم إقراض الأموال المجمعة في شكل مدخرات أو حسابات جارية أو ودائع للأشخاص الذين يستخدمون الأموال، فإن البنك يفرض فائدة على

القرض. سيحقق البنك ربحاً عندما تكون الفائدة المستلمة من مجتمع المقترض أكبر من التزام الفائدة الذي يجب أن يدفعه البنك للأشخاص الذين يودعون أموالهم في البنك.

وبعد ذلك، إلى جانب الجمع والتوزيع، تقدم البنوك أيضاً خدمات مالية أخرى مثل خدمات تحويل الأموال وصرف العملات الأجنبية. وبمساعدة التكنولوجيا المتطورة بشكل متزايد، أصبحت الخدمات المصرفية أكثر تنوعاً.

من وجهة نظر الشريعة الإسلامية، هناك ثلاث مشاكل رئيسية موجودة في البنوك التقليدية. المشكلة الأولى هي تطبيق نظام الفائدة. المشكلة الثانية هي تطبيق نظام الاحتياطي الجزئي، والثالثة هي عملية إنشاء الأموال. أما المشكلتان الثانية والثالثة فهي في الواقع مشاكل عامة في الدراسات الاقتصادية.

أكد مجلس العلماء الإندونيسي (MUI) رقم 1 لعام 2004 بشأن الفائدة على أن الممارسة الحالية للفائدة على المال تفي بمعايير الربا التي حدثت في عهد النبي صلى الله عليه وسلم، وهي ربا النسيئة. وعلى هذا فإن ممارسة الربا على المال هو نوع من الربا، والربا حرام. وينطبق هذا على جميع أسعار الفائدة التي تنفذها البنوك والتأمين

وأسواق رأس المال ومكاتب الرهن والتعاونيات والمؤسسات المالية الأخرى وكذلك التي ينفذها الأفراد (MUI, 2019). وربما النسيئة شرط إضافي بسبب قرض أو دين تم الاتفاق عليه مسبقاً.³⁵⁸

الربا محرم في الإسلام بشكل واضح حيث قال الله عز وجل في محكم تنزيله في سورة البقرة الآية 278-279:

يَأْيُهَا الذِينَ ءَامَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ٢٧٨ فَإِن لَّمْ تَفْعَلُوا فَأْذَنُوا بِحَرْبٍ مِّنَ اللَّهِ وَرَسُولِهِ وَإِن تُبْتِغُوا فَلََكُمْ رُءُوسُ أَمْوَالِكُمْ لَا تَظْلِمُونَ وَلَا تُظْلَمُونَ

ومع ذلك، فإن الله سبحانه وتعالى يهدد بشدة بإعطاء إثم كبير للأشخاص الذين يأكلون ويعطون والذين هم شهود ومسجلون المعاملات التي تحتوي على الربا. وفي الحديث الذي رواه الإمام مسلم عن جابر رضي الله عنه: لَعَنَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ

أَكْلَ الرِّبَا وَمُوكِلَهُ³⁵⁹ وَكَاتِبَهُ وَشَاهِدِيهِ وَقَالَ: هُمْ فِي الْإِثْمِ سَوَاءٌ³⁶⁰

358 مجلس العلماء الإندونيسي، “الفتوى رقم 2004/1 عن فوائد البنوك الربوية، (n.d.)”

<https://mui.or.id/baca/fatwa/hukum-bunga-interestfaidah>.

³⁵⁹ كتاب منسد أبي حنيفة وهو النعمان بن ثابت بن زوطي بن ماه توفي سنة 150 للهجري، رواية الحصكفي هو حديث عَنْ أَبِي إِسْحَاقَ، عَنِ الْخَارِثِ، عَنْ عَلِيٍّ، تحقيق عبد الرحمن حسن محمود، الناشر الأدب مصر وتم النشر عن طريق الشاملة في تاريخ 8 من شهر ذي الحجة 1431هـ.

³⁶⁰ «فتح الباري» لابن حجر (4/ 314 ط السلفية)

وفي الوقت نفسه، تحتاج جميع مستويات المجتمع تقريباً إلى خدمات التخزين والدفع أو نقل الحركة في البنوك. ولذلك، إذا قيل إن الحاجة العامة الحالية للخدمات المصرفية أمر لا يمكن تجنبه، فلا بد من وجود مؤسسة لها وظيفة مثل البنك خالية من هذه العوامل الثلاثة. لأنه إذا لم يكن الأمر كذلك، فسوف يظل المسلمون محاصرين بشكل مستمر في استخدام الخدمات المصرفية التقليدية المحرمة.

فإذا افترضنا أن المؤسسة البديلة تسمى بنكاً شرعياً أو بنكاً إسلامياً، فما الذي يجب فعله حتى تتحرر البنوك الشرعية من الأمور الثلاثة المذكورة أعلاه، وتعمل وفق أحكام الشريعة، وحتى يتمكن للمؤسسات المالية المصرفية أن تكون متوافقة مع الشريعة الإسلامية. ولكي نتمكن من الخروج من هذه المشاكل، معرفة ماهية الفائدة ونظام الاحتياطي الجزئي وإنشاء الأموال، دعونا نلقي نظرة أولاً على المفهوم الأساسي للبنك. لأنه ليس كل الأطراف متفقون على ضرورة وجود البنك، خاصة عندما يرتبط اسم الإسلام أو الشريعة بالبنك.

في بدايتها، كانت البنوك مجرد مؤسسات بسيطة تقبل الودائع المالية وتقدم خدمات تحويل الأموال المادية من طرف إلى آخر. وفي هذه الحالة، فإن الودائع التي يتلقاها

البنك من عملائه لا يتم توزيعها على عملاء آخرين، لذلك يمكن التأكد من أن البنك يقبل فقط الودائع ويحتفظ بها بكاملها. هذا هو المفهوم الحقيقي للادخار. يُعرف نظام مثل هذا بنظام الاحتياطي الكامل. ويسمى بالاحتياطيات الكاملة لأن البنك لا يستخدم أموال الودائع المستلمة من عملاء الادخار لإقراضها بعد ذلك لعملاء آخرين. وبالتالي، يمكن للعملاء سحب الأموال التي يودعونها في أي وقت ولا يشعر البنك بالقلق إذا أخذ العميل أمواله في أي وقت، حتى ولو بكميات كبيرة دفعة واحدة.³⁶¹

في هذه المرحلة، نتفق جميعًا على أن أشكال خدمات الإيداع وتحويل الأموال المذكورة أعلاه هي خدمات يحتاجها الكثير من الأشخاص حقًا لأنه لا يشعر الجميع بالراحة والأمان عند الاحتفاظ بأموالهم في المنزل. علاوة على ذلك، فمن المؤكد أنه يصبح من الصعب على شخص ما أن يرغب في التبرع بأمواله لطرف آخر بعيد. علاوة على ذلك، كان نظام النقل في ذلك الوقت لا يزال بسيطًا. لذلك ليس من المستغرب أن تكون هذه الخدمة موجودة منذ العصور القديمة عندما كان الناس على دراية بالمال.

شهد النظام المصرفي تغييرات عندما بدأت البنوك في استخدام أموال العملاء الموكلة إليها لإقراض العملاء الآخرين الذين يحتاجون إلى القروض. ولضمان توافر الأموال

³⁶¹ J Huerta De Soto, *Money, Bank Credit, And Economic Cycles* (Page 119, Ludwig Von Mises Institute, Auburn, Alabama, n.d.).

عند قيام العملاء بالادخار بسحب أموالهم، لا تقوم البنوك بإقراض الأموال الموكلة إليها بكاملها. ومع ذلك، هناك جزء من الأموال الموكلة التي يتم الاحتفاظ بها كاحتياطات سيولة. يُعرف نظام النسخ الاحتياطي مثل هذا بنظام النسخ الاحتياطي الجزئي. نظام الاحتياطي الجزئي هذا هو ما لا يزال ساريًا في العالم المصرفي الحديث. في إندونيسيا، يتحقق الالتزام باحتياطي الأموال للأموال المصرفية في شكل الحد الأدنى للاحتياطي القانوني (*Minimum Reserve Requirement*).

للتعويض عن الأموال الادخارية التي يقرضها البنك لعملاء آخرين، يقوم البنك بتوفير أموال إضافية تم الاتفاق عليها مسبقاً لتوفير العملاء على شكل فوائد بنكية. يتم الحصول على أموال البنك المستخدمة لدفع الفائدة على المدخرات من دخل البنك الذي يتم الحصول عليه من الفوائد المدفوعة من قبل العملاء المقترضين. كما يتم تغطية التكاليف التشغيلية للبنك من خلال الفوائد التي يدفعها المقترضون. والباقي ربح للبنك تحصل البنوك على أرباح إذا كانت الفائدة التي يتعين عليها دفعها لإنقاذ العملاء وتكاليفها التشغيلية أقل من الفائدة التي يدفعها العملاء المقترضون.

إن الأثر الناتج عن تطبيق نظام الاحتياطي الجزئي هذا هو عدم وضوح معنى الادخار واختلال التوازن في المركز المالي للبنك. الادخار هو توفير المال بحيث لا يتم استهلاكه خلال فترة زمنية معينة لتلبية احتياجات شخص ما في المستقبل. يمكن أن تكون هذه الاحتياجات استهلاكية أو منتجة في شكل استثمار أو رأس مال عامل. عندما يطبق البنك نظام الاحتياطي الجزئي، فهذا يعني أن البنك يستخدم جزءاً من مدخرات العميل للإقراض. بالنسبة للعملاء، فإن التنازل عن أموالهم المدخرة في البنك لإقراضها لطرف آخر، يعني الموافقة بشكل غير مباشر على المخاطرة بوجود احتمال عدم إمكانية سحب الأموال المحفوظة. مخاطر مثل هذا في الواقع، لن يحدث هذا إلا إذا استثمر العملاء أموالهم في قطاع الأعمال، وليس عند الادخار.

الجدول 4.4 عن الفرق بين خطر الاستثمار والادخار الشخصي:

لرقم	خطر الاستثمار الشخصي الغير المصرفي	خطر الادخار الشخص العثر المصرفي
1	تلف المال بسبب الخسارة أو فشل قراءة أوضاع الأسواق أو الخسارة الغير المتوقع مثل حدوث الحروب والكواثر وغيرهما	تلف المال بسبب السرقة أو ضياعه بأسباب أخرى

جدول 4.5 عن الفرق بين خطر الاستثمار والادخار في المصارف:

الرقم	خطر الاستثمار المصرفي	خطر الادخار المصرفي
1	تلف المال بسبب الخسارة الغير المرجوة التي قد تكون بسبب أوضاع السوق أو الخلل في إدارة التجارة أو الأسباب الأخر الغير المتوقع	تلف المال بسبب عدم قدرة رد المصرف مدخرات العملاء أو المتعاملين بسبب عدم السيولة أو فشل الاستثمار أو الضياع في خزانة المصرف، مع أن المال أمانة في يد المودعين أو المصارف وبالنسبة لنظام الاحتياطي الجزئي يسمح للمصرف الانتفاع بمدخرات المتعاملين

ومن خلال الجدولين، اتضح فيهما التساوي في خطر الاستثمار الأموال على وجه العموم سواء كان شخصيا أو مشاركة مع مجموعة من رجال الأعمال أو الاستثمار عن طريق فتح الحسابات الاستثمارية المصرفية غير أنه عادة ما يكون تحليل القضايا الاستثمارية في المصارف يتم بالدراسة العميقة بخلاف التحليل الفردي الذي يتم عن طريق التجريبي، بينما نرى

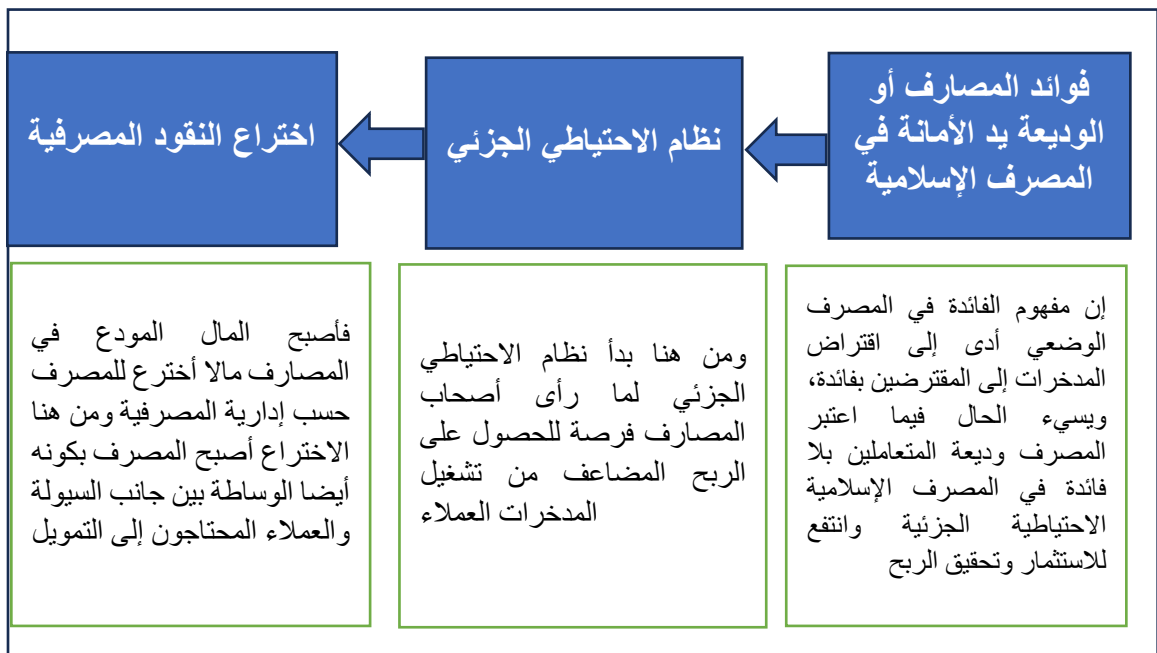
الفرق في خطر الادخار الأموال في البيت أو الخزانة الشخصية يتعرض بسبب السرقة أو الحريق أو السيول أو الزلازل والضحايا الأخرى. وهذه الأوضاع يمكن أن يحدث أيضا حين ادخر الشخص ماله في المصارف الإسلامية الاحتياطية الجريئة ومعظمها تعتبر من جنس الخطر التشغيلي غير أنه يحدث ضياع الأموال بسبب عدم قدرة المصارف الاحتياط الجزئية – إسلامية كانت أو الوضعية – إعادة مال المودع عند المصرف بسبب عدك السيولة (*liquidity*) أو فشل الإدارية. ومن ثم أدى تطبيق نظام الاحتياطي الجزئي إلى خلل في التوازن المالي للبنك بين جانب الالتزام (مصدر الأموال) وجانب الأصول (استخدام الأموال). من ناحية المسؤولية، تلتزم البنوك بإرجاع مخاطر الاستثمار ومخاطر التوفير خسارة المال أو رأس المال نتيجة لخسائر

في الأعمال فقدان الأموال التي تم توفيرها بسبب السرقة أو الحريق أو الفيضانات أو غيرها من الظروف القاهرة.

في العالم المصرفي، يبدو الخطران المذكوران أعلاه متحيزين لأن البنوك تستخدم أموال مدخرات العملاء لأغراض إنتاجية مثل الاستثمار.

ومن ثم أدى تطبيق نظام الاحتياطي الجزئي إلى خلل في التوازن المالي للبنك بين جانب الالتزام (مصدر الأموال) وجانب الأصول (استخدام الأموال). فيما يتعلق بالالتزامات، تلتزم البنوك بإعادة أموال الادخار عندما يرغب العملاء في سحبها. وفي الوقت نفسه، ومن ناحية الأصول، تكون فترة سداد الأموال المقترضة من قبل المقترضين طويلة الأجل.

الجدول 4.6 عن حدوث اختراع نقود المصرف:



ومن هذا الخلل ينشأ خطر عدم قدرة البنك على إعادة الأموال الادخارية إذا حدث سحب كبير ومتزامن للأموال من قبل العملاء (الاندفاع). وتسمى مخاطر عدم قدرة البنك على دفع أموال الادخار بسبب إقراض أموال الادخار لعملاء آخرين بمخاطر السيولة. إحدى الاستراتيجيات العامة التي تطبقها البنوك لإدارة مخاطر السيولة هي زيادة حجم رأس المال وتطبيق ضوابط صارمة للغاية مع مبدأ أن هناك التزام بزيادة رأس مال البنك والذي يجب أن يتم بشكل مستمر بما يتوافق مع الزيادة في الحجم. من موجودات البنك في شكل ذمم المدين.

وعلى الرغم من عدم وجود أي خطأ في هذا المبدأ، فإن الاستمرار في زيادة رأس المال وتشديد الأنظمة القائمة لا يحل المشاكل الحقيقية في العمل المصرفي وبلغة أكثر تقنية، يسمح النظام الجزئي كما هو موضح أعلاه للبنوك بإنشاء أموال مصرفية من خلال عملية إنشاء الأموال، مما يؤدي إلى زيادة أصول البنك وخصومه ومعدل ائتمان أسرع. حتى نتمكن من رؤية كيفية تشكيل عملية إنشاء الأموال وأموال البنوك، نحتاج إلى رؤية ما يحدث عندما تقوم البنوك بإقراض الأموال للعملاء.³⁶²

³⁶² Mabid Ali Al Jarhi, "Remedy for Banking Crises: What Chicago and Islam Have in Common: A Comment," *Islamic Economic Studies* Vol. 11, No. 2, :Page 26, March 2004, n.d.

انظر إلى الميزانية العمومية المالية البسيطة للبنك أدناه. يصف الرصيد المالي الوضع المالي للبنك. هناك قسمان للميزانية العمومية، الأصول والخصوم، وهما مصدر أموال البنك وهي ديون يجب إعادتها إلى عملاء الادخار.

الجدول 4.7 عن المعادلة الميزانية العمومية الناتجة من عمليات الادخار

المصرف البرج

المطلوبات	الموجودات
الادخار من	النقد
السيد محمد	25.000.000
25.000.000	

نضرب مثلاً أن السيد محمد قام بتفتح الحساب بالمصرف الإسلامي البرج مبلغه 25.000.000 (خمسة وعشرون مليون ريال)

عندما يتلقى البنك الأموال من السيد محمد، سيقوم البنك بتسجيل زيادة في أموال الطرف الثالث (العميل) على جانب الالتزامات بقيمة ريال 25.000.000 على شكل مدخرات مملوكة للسيد تيجوه. ثم سجل البنك أيضاً في جانب الموجودات أو الأصول زيادة في الأموال النقدية بقيمة 25,000,000.

وبعد ذلك، ومن أجل تحقيق الأرباح، سيقوم البنك بتوزيع أموال مدخرات السيد تيغو بمبلغ 20.000.000 ريال على شكل قرض بنكي للسيد حمدان. الأموال المتبقية هي روبية. يستخدم مبلغ 5,000,000 ريال كاحتياطي سيولة للبنك (احتياطي جري). يحتاج البنك إلى هذه الاحتياطيات للوفاء بالتزاماته إذا أراد السيد محمد في أي وقت سحب بعض أمواله المحفوظة في البنك.

ولم يتم تقديم أموال القرض الذي قدمه البنك للسيد حمدان بشكل مباشر ونقدي. قبل صرف أموال القرض، سيطلب البنك من السيد حمدان فتح حساب توفير. تم توفير أموال القرض للسيد حمدان من قبل البنك من خلال تضمين أموال مساوية للقرض، وهي 20.000.000 ريال إلى حساب توفير السيد حمدان في البنك. حتى هذه المرحلة،

تمت عملية إنشاء الأموال وقام البنك بإنشاء أموال بنكية في حساب إيداع السيد حمدان بقيمة 20,000,000 ريال.

الجدول 4.8 عن المعادلة الميزانية العمومية الناتجة من نشاطات التمويل

المطلوبات	الموجودات
النقد	الادخار من
25.000.000	السيد محمد
	25.000.000
من الادخار	التمويل لسيد
السيد حمدان	حمدان
20.000.000	20.000.000
إجمالي:	إجمالي:
45.000.0000	45.000.000

إذا لم يتم السيد محمد بسحب أموال القرض من البنك على الفور في حسابه نقدًا، فسوف يدعي البنك أن لديه أموال طرف ثالث في جانب مسؤوليته والتي يمكن إعادة توزيعها على عملاء آخرين في شكل قرض بقيمة 45.000.000 ريال يجب أن نلاحظ أن جميع الأموال الموجودة في جانب المطلوبات البنك يمكن إعادة توزيعها من قبل البنك في شكل قروض. ونفترض أن البنك يعود إلى توزيع أموال العملاء. جاء السيد حسن إلى البنك وتقديم بطلب للحصول على قرض بقيمة روبية. 15,000,000. يقوم البنك بإعادة تسجيل القرض كما في العملية أعلاه (انظر الصورة أدناه).

وفي الصورة أدناه للميزانية العمومية للبنك بسبب أنشطة الإقراض، يبدو أن البنك قام بإنشاء أموال بنكية بقيمة روبية. 60,000,000. من خلال قبول مبلغ 25,000,000 ريال السعودية فقط نقدًا في البداية. مع مفهوم نظام الاحتياطي الجزئي، يمكن للبنوك مضاعفة الأموال عدة مرات على المبلغ النقدي المستلم. في المثال أعلاه، السيد محمد سيقول أن لديه 25,000,000 ريال السعودية في البنك، وسيقول السيد حمدان أن لديه 20,000,000 ريال السعودية في البنك وسيقول السيد حسن أن لديه 15,000,000 ريال السعودية في البنك.

الجدول 4.9 عن المعادلات الميزانيات العمومية الناتجة من عمليات التمويل

المطلوبات	الموجودات
الادخار من السيد محمد 25.000.000	النقد 25.000.000
الادخار من السيد حمدان 20.000.000	التمويل لسيد حمدان 20.000.000
الادخار من السيد حسن 15.000.000	التمويل لسيد حسن 15.000.000
إجمالي 60.000.000	إجمالي 60.000.000

إذا أراد السيد حمدان والسيد حسن سحب جميع الأموال المودعة من مدخراتهما نقدًا لابد على البنك البحث عن أموال نقدية جديدة من عملاء الادخار الآخرين، لأنه في الأساس لا يملك البنك سوى نقد بقيمة 25.000.000 ريال. إذا لم ينجح البنك في الحصول على أموال نقدية جديدة من عملاء آخرين، فيجب على البنك أخذ الأموال من رأسماله الخاص. إذا كان رأس مال البنك غير كاف، فسوف تتوقف عمليات البنك. بناءً على الوصف أعلاه، يمكننا أن نرى أن هناك مشكلتين كبيرتين على الأقل في الخدمات المصرفية التقليدية، وهما نظام الفائدة وعملية إنشاء الأموال التي تقوم بها البنوك من خلال نظام الاحتياطي الجزئي، مما يؤدي إلى ظهور أموال البنك.

الفوائد والاحتياطيات الجزئية هما عنصران من العناصر الثلاثة التي وصفها أحمد رياوان أمين بأنها ركائز الشر الثلاثة في العالم الاقتصادي. إن ممارسة الربا محرمة بشكل واضح في الإسلام. ومن ثم فإن عملية خلق النقود التي تحدث نتيجة تطبيق نظام الاحتياطي الجزئي تتسبب في دوران عجلات الاقتصاد بشكل أسرع مما ينبغي لأن خلق النقود يحدث بشكل قد لا يعتمد على نشاط اقتصادي حقيقي من خلال الائتمان مما يكون له في النهاية تأثير سلبي كبير.³⁶³

³⁶³ A Riawan Amin, *Satanic Finance* (celestial publishing, n.d.), 25.

ويتجلى هذا التأثير السلبي في شكل اعتماد العالم على الديون، وهو ما يمكن أن يؤدي بعد ذلك إلى زيادة التضخم بسرعة أكبر. أحد المؤشرات السهلة التي يمكن رؤيتها هو طول مدة القرض لشراء منزل. إذا كان الناس في الماضي، مع فترة انتمان مدتها 5 سنوات، قادرين على سداد أقساط منازلهم، الآن مع ارتفاع سعر المنزل بشكل متزايد، يحتاج الناس إلى 10 عامًا حتى 25 عامًا.

4. أنواع عقود الحسابات المصرفية من جانب المطلوبات

(هل الحسابات الجارية قرض أم وديعة؟)

أ. عقد الوديعة

لما كانت الوديعة النقدية البنكية تمثل المصدر الرئيسي الخارجي لأموال البنك، إذ يتمكن من خلال الأموال التي يتلقاها من العملاء من القيام بالنشاط المنوط به ومواجهة الالتزامات الملقاة على عاتقه، خاصة وأن توفر السيولة لديه يعتبر مسألة حياتية بالنسبة له، وتدعم ثقة واطمئنان الجمهور للتعامل معه. فإن هذا ما يقودنا للتساؤل عن الإطار القانوني الذي نظم به المشرع الوديعة النقدية البنكية خاصة وأن نشاط البنك يعتمد بشكل أساسي على أموال المودعين. وعن مدى خضوعها لنفس الأحكام إذا

تعلق الأمر بالإيداع لدى بنك تقليدي أو بنك إسلامي، وهل أن للطبيعة الخاصة للبنوك الإسلامية تأثيراً على هذه الأخيرة وتجعل لها خصوصية وأحكاماً خاصة، لا سيما فيما يتعلق بأنواعها وكذا الآثار التي تترتب على إبرام عقد الوديعة النقدية البنكية لديها. وعليه سنحاول الإجابة عن هذه الإشكالية من خلال محورين خصصنا الحور الأول لتحديد مفهوم الوديعة النقدية البنكية وصورها لدى كل من البنوك التقليدية والإسلامية. أما المحور الثاني فتناولنا فيه الآثار المترتبة عن إبرام عقد الوديعة النقدية البنكية.

المحور الأول: مفهوم الوديعة النقدية البنكية وصورها :

تعتبر الوديعة النقدية البنكية من أهم العمليات التي تمارسها البنوك، وتتلقى بمقتضاها الأموال من عملائها، لتتمكن من القيام بمختلف عمليات الائتمانية وتطبيقاً لذلك فإن دراسة الوديعة النقدية يقتضي التعرض لمفهومها وشروط تكوين العقد أولاً، ثم إلى التطرق لصورها والمعيار المعتمد في تصنيفها في ثانياً .

أولاً: مفهوم الوديعة النقدية البنكية :إن تحديد مفهومها يقتضي توضيح المقصود بالوديعة النقدية البنكية، انطلاقاً من تقديم تعريف لها وتحديد كميّات نشأة العقد، بالإضافة الى تحديد طبيعتها القانونية التي أثّرت العديد من الاختلافات في الرأي.

أ-تعريف الوديعة النقدية البنكية :لقد تعددت التعاريف التي أعطيت للوديعة النقدية البنكية ولأجل الاحاطة سنتطرق للبعض منها على سبيل المثال :هي عقد بمقتضاه يسلم العميل مبلغا من النقود للبنك ويترتب على هذا العقد الذي يخول البنك ملكية النقود المودعة لديه والتصرف فيها بما يتفق ونشاطه المهني، مع التزامه برد مبلغ الوديعة للعميل في الميعاد المحدد حسب الاتفاق والذي قد يكون عند الطلب أو بعد أجل معين .(1) كما عرفت على النقود التي يعهد بها الأفراد و الهيئات الى البنك والتي يستخدمها في نشاطه المهني ،على أن يتعهد هذا الاخير بردها أو برد مبلغ مساو لها اليهم أو إلى شخص آخر معين لدى الطلب أو بالشروط المتفق عليها (2). هذا وعرفها المشرع الإندونيسي أو القانون عن التطوير والتقوية قطاع المالية كما يلي: المدخرات هي مدخرات مبنية على عقود الوديعة أو عقود المضاربة أو غيرها من العقود التي لا تتعارض مع مبادئ الشريعة الإسلامية، والتي لا يمكن سحبها إلا وفق شروط وأحكام معينة متفق عليها، ولكن لا يمكن سحبها باستخدام شيك أو حساب التوفير، أو غيرها مما يعادل ذلك.³⁶⁴

³⁶⁴ قانون تطوير وتقوية قطاع المالية الإندونيسية (P2SK) الصفحة 161 , [www/https://jdih.kemenkeu.go.id](http://jdih.kemenkeu.go.id)

وعليه تستخلص مما سبق أن الوديعة النقدية البنكية هي اتفاق بين طرفين العميل المودع الذي يقوم بإيداع أمواله لدى الطرف الآخر وهو البنك المودع لديه، الذي يتقرر له حق استعمالها مع الالتزام بردها في تاريخ محدد أو عند الطلب

واشترط النووي في كتابه منهاج الطالبين القدرة أو استطاعة المودع للوديعة³⁶⁵:

من عجز عن حفظها حرم عليه قبولها ومن قدر ولم يثق بأمانته كره فإن وثق استحب وشرطهما شرط موكل ووكيل ويشترط صيغة المودع ك استودعتك هذا أو أنبتك في حفظه والأصح أنه لا يشترط القبول لفظا وكفي القبض ولو أودعه صبي أو مجنون مالا لم يقبله فإن قبل ضمن ولو أودع صبيا مالا فتلف عنده لم يضمن وإن أتلفه ضمن في الأصح والمحجور عليه بسفه كصبي وترتفع بموت المودع أو المودع وجنونه وإغمائه ولهما الاسترداد والرد كل وقت وأصلها الأمانة وقد تصير مضمونة بعوارض منها أن يودع غيره بلا إذن ولا عذر فيضمن.

وقيل: أن أودع القاضي لم يضمن وإذا لم يزل يده عنها جازت الاستعانة بمن يحملها إلى الحرز أو يضعها في خزانة مشتركة وإذا أراد سفرا فليرد إلى المالك أو وكيله

³⁶⁵ منهاج الطالبين وعمدة المفتين، صفحة 197، لأبي زكريا محي الدين بن شرف النووي (وهو علامة بالفقه والحديث. مولده ووفاته في نوا (من قرى حوران، بسورية) وإليها نسبته. تعلم في دمشق، وأقام بها زمنا طويلا. وتوفي رحمه الله السنة 676 هـ. المحقق: عوض قسم أحمد عوض الطبعة الأولى عام 2005 مطبعة دار الفكر.

فإن فقدهما فالقاضي فإن فقد فأمين فإن دفنها بموضع وسافر ضمن فإن أعلم بها أمينا يسكن الموضع لم يضمن في الأصح ولو سافر بها ضمن إلا إذا وقع حريق أو غارة وعجز عن يدفعها إليه كما سبق والحريق والغارة في البقعة وإشراف الحرز على الخراب اعدار كالسفر وإذا مرض مرضا مخوفا فليردها إلى المالك أو وكيله وإلا فالحاكم أو أمين أو يوصي بها فإن لم يفعل ضمن إلا إذا لم يتمكن بأن مات فجأة ومنها إذا نقلها من محلة أو دلو إلى أخرى دونها في الحرز ضمن وإلا فلا ومنها أن لا يدفع متلفاتها فلو أودعه دابة فترك علفها ضمن فإن ناه عنه فلا على الصحيح وإن أعطاه المالك علفا علفها منه وإلا فيراجعه أو وكيله فإن فقد فالحاكم ولو بعثها مع من يسقيها لم يضمن في الأصح وعلى المودع تعريض ثياب الصوف للريح كيلا يفسدها الدود وكذا لبسها عند حاجتها ومنها أن يعدل عن الحفظ المأمور وتلف بسبب العدول فيضمن فلو قال: لا ترقد على الصندوق فرقد وانكسر بثقله وتلف ما فيه ضمن وإن تلف بغيره فلا على الصحيح وكذا لو قال لا تقفل عليه قفلين فأقفلهما ولو قال: اربط الدراهم في كمك فأمسكها في يده فتلفت فالمذهب أنها إن ضاعت بنوم أو نسيان ضمن أو بأخذ غاصب فلا ولو جعلها في جيبه بدلا عن الربط في الكم لم يضمن وبالعكس يضمن ولو أعطاه دراهم بالسوق ولم يبين كيفية الحفظ فربطها في كمه وأمسكها بيده أو

جعلها في جيبه لم يضمن وإن أمسكها بيده لم يضمن إن أخذها غاصب ويضمن إن تلفت بغفلة أو نوم وإن قال احفظها في البيت فليضمن إليه ويحرزها فيه فإن آخر بلا عذر ضمن ومنها أن يضيعها بأن يضعها في غير حرز مثلها أو يدل عليها سارقاً أو من يصادر المالك فلو أكرهه ظالم حتى سلمها إليه فللمالك تضمينه في الأصح ثم يرجع على الظالم ومنها أن ينتفع بها بأن يلبس أو يركب خيانة أو يأخذ الثوب ليلبسه أو الدراهم لينفقها فيضمن ولو نوى الأخذ ولم يأخذ لم يضمن على الصحيح ولو خلطها بماله ولم يتميز ضمن ولو خلط دراهم كيسيير للمودع ضمن في الأصح ومتى صارت مضمونة بانتفاع وغيره ثم ترك الخيانة لم يبرأ فإن أحدث له المالك استئماناً بريء في الأصح ومتى طلبها المالك لزمه الرد بأن يخلي بينه وبينها فإن آخر بلا عذر ضمن وإن ادعى تلفها ولم يذكر سبباً أو ذكر خفياً كسرقة صدق بيمينه، وإن ذكر ظاهراً كحريق فإن عرف الحريق وعمومه صدق بلا يمين وإن عرف دون عمومه صدق بيمينه وإن جهل طوّل ببينة ثم يحلف على التلف به وإن ادعى ردها على من ائتمنه صدق بيمينه أو على غيره كوارثه أو ادعى وارث المودع الرد على المالك أو أودع عند سفره أميناً فادعى الأمين الرد على المالك طوّل ببينة وجحودها بعد طلب المالك مضم حساب التوفير هو أحدُ العمليّاتِ المصرفية المعاصرة، وتندرجُ في عُرْفِ

المصارف تحت مسمى الوديعة النقدية الصرفية، وسيأتي بيان أهميته -إن شاء الله تعالى-، والمراد هنا تعريفه وبيان حقيقته.

والنَّاطِرُ في كُتُبِ الباحثين المعاصرين الذين كَتَبُوا في هذه المسائل، سواء أكانت من الناحية الشرعية أم القانونية أم الاقتصادية البحتة، يَلَحُظُ اختلاف التسميات التي أطلقوها على حساب التوفير، مع اتحاد المسمى، ومن تلك التسميات:

- (1) حساب التوفير.
- (2) الحساب تحت الطلب.
- (3) الوديعة الجارية.
- (4) الوديعة المتحركة.
- (5) الودائع تحت الطلب.
- (6) ودائع حساب التوفير.

(7) الودائع الواجبة للدفع عند الطلب.

(8) ودائع بدون تفويض بالاستثمار، وهذه تسمية بنك دبي الإسلامي (تأسس عام 1395هـ).

ومن المسميات السابقة يظهر أن بعضها استخدم عبارة الحساب، وبعضها الآخر استخدم عبارة الوديعة، مع تعدد الوصف على كل، فبعضها يصفها بالجارية أو تحت الطلب أو المتحركة.

والاختلاف في هذه الإطلاقات هو من باب التنوع لا التضاد، إلا أن بعضها نظر إلى ذات المبلغ الذي تم التعاقد عليه بين المصرف والعميل، فأطلق لفظ الوديعة، والقسم الآخر نظر إلى المعاملة والقائمة التي تُقيد بها المعاملات المتبادلة بين الطرفين، فاختر لفظ الحساب.

والحقيقة أن الوديعة المصرفية أو المبالغ أو النقود التي يعهد بها الشخص إلى المصرف هي التي تنشئ حساب التوفير، وليست هي حساب التوفير ذاته.

وقد يقال: إن من التجوز تعريف حساب التوفير بأنه النقود أو المبالغ، كمن أطلق لفظ السفتجة على النقود المقرضة، وهي في الأصل ورقة يكتب فيها الدين.

والذي يظهر أنَّ البحث منصَّبٌ على حُكْمِ المالِ أو النقودِ التي يَعْهَدُ بها صاحبُها إلى المَصْرِفِ، ويتعاقَدُ عليها، وليس البحثُ في الحِسابِ أو القائمةِ التي تُقَيَّدُ فيها المعاملاتُ بين الطَّرَفَيْنِ.

ولأنَّ عنوانَ البحثِ المطروحِ هو: حساباتُ التوفير، وحتى أتجنَّبَ الحُكْمَ المبكِّرَ على المسألة؛ فإنِّي سوف أستعملُ هذا الإطلاقَ في هذا البحثِ فيما يأتي من المباحثِ.

(1). حساب التوفير:

عرف حساب التوفير بأنَّه القائمةُ التي تُقَيَّدُ بها المعاملاتُ المتبادلةُ بين العميلِ والبنكِ، وعُزِّفَتْ ودائعُ حساب التوفير: بأنَّها "المبالغُ التي يودِعُها أصحابُها في البنوكِ بشرطِ أن يَرُدَّها عليهم البنكُ كُلُّما أرادوا"³⁶⁶.

أو "هي النقودُ التي يَعْهَدُ بها الأفرادُ أو الهيئاتُ إلى البنكِ على أن يتعهَّدَ الأخيرُ برَدِّها أو برَدِّ مبلغٍ مساوٍ لها لدى الطَّلَبِ، أو بالشُّروطِ المتَّفَقِ عليها"³⁶⁷.

³⁶⁶ محمد تقي عثمانى باب أحكام الودائع المصرفية، بحوث في قضايا فقهية معاصرة، ص 3 المصا الطبعة الأولى 19/1/1998:792.

³⁶⁷ لغريب جمال، المصارف والأعمال المصرفية في الشريعة الإسلامية والقانون (الصفحة 36، دار الإتحاد العربي للطباعة والنشر والتوزيع، n.d.).

ويقول الدكتور محمد صلاح محمد الصاوي هي النقود التي يتعهد به الأفراد أو الهيئات إلى البنك على أن يتعهد الأخير بردها أو برد مبلغ مساو لها إليهم عند الطلب أو بالشروط المتفق عليها، كما يقصد بالوديعة كذلك ذات العقد الذي يتم بين البنك وبين من يعهد إليه بالنقود.³⁶⁸

والتعاريف السابقة في مجملها متقاربة، وبعضها اهتمَّ بتعريف المعاملة أو المعاقدة التي تكون بين الطرفين (المصرف والعميل)، وبعضها الآخر عرّف انطلاقاً من المال الذي يتم عليه العقد بين الطرفين.

ويمكن القول – كما سبق – بأنّ الوديعة المصرفية أو المال الموضوع لدى المصرف هو الذي ينشئ حساب التوفير؛ فحساب التوفير عبارة عن قائمة تُقيد بها المعاملات المصرفية المتبادلة بين العميل والمصرف، ويقوم صاحب المال بفتح هذا الحساب في المصرف لوضع ماله فيه، بغرض حفظها وصونها ثمّ طلبها عند الحاجة إليها³⁶⁹، أو لأغراض التعامل اليومي والتجاري، دون الاضطرار إلى حمل النقود.

³⁶⁸ محمد صلاح محمد الصاوي، مشكلة الاستثمار في البنوك الإسلامية وكيف عالجها الإسلام) الصفحة 429، الطبعة الأولى 1410/1990، المطبعة دار المجتمع ودار الوفاء. (n.d.)

³⁶⁹ Olga Namira Helena Purba and Marjulin Marjulin, “Analisis Penerapan Akuntansi Akad Wadiah pada PT Bank Syariah Indonesia Cabang Kuala Simpang Kabupaten Aceh Tamiang,” *Jurnal Syntax Admiration* 3, no. 12 (December 16, 2022): 1473–90, <https://doi.org/10.46799/jsa.v3i12.500>. halaman 1476

وقد يُسَلَّم المَصْرَفُ للعميلِ دَفْتَرُ شيكاتٍ، يَسْمَحُ له بِمَوْجِبِهِ -وبحسَبِ إجراءاتٍ معروفةٍ- بالسَّحْبِ متى شاءَ من حِسابِهِ، بحيثُ لا تَزِيدُ المَبَالِغُ عن مقدارِ المالِ الذي تَمَّ تسليمُهُ للمَصْرَفِ عالياً، وقد يَدْفَعُ صَاحِبُ المالِ للمَصْرَفِ مَصَاريفَ يَسِيرَةٍ مُقَابِلَ الاحتفاظِ بحسابِ التوفيرِ على هذا النَحْوِ. وأكده أولجا نميرة بوربا وماجولين في بحثهما عن محاسبة الوديعة في إحدى فرع بنك شريعة إندونيسيا ومطالعتهما من كتابه المصرف الإسلامي من النظريات إلى التطبيق حيث قال: "الوديعة تعني الوديعة الخالصة من طرف إلى آخر، أفرادا وأشخاصا اعتباريين، يجب الحفاظ عليها وإعادتها متى شاء المودع.³⁷⁰

يتم تعريف الوديعة أيضاً على أنها خدمة حفظ الأموال حيث يمكن للمودع سحب الأموال في أي وقت ولا يكون البنك ملزماً ولكن يُسمح له بتقديم مزايا للعملاء في شكل مكافآت. تطبيق ممارسة الوديعة لأموال العملاء الموكلة إلى البنوك الشرعية وبهذا يتبين أن الحسابات الجارية أو تحت الطلب هي حسابات ليس هدفها الاستثمار، وإنما هي حسابات لغرض حفظ هذه الأموال وصيانتها من السرقة أو الهلاك، أو

³⁷⁰ Syafi'I Antonio, Muhamad, Perbankan Syariah Dari Teori ke Praktek, Halaman 149, Gema Insani Press, Cetakan Pertama, Jakarta, 2001

لِعَرْضِ تسهيلِ التعاملِ التجاريِّ والمعاملاتِ المصرفيةِ الأخرى التي تقدّمها هذه المصارفُ لعملائها؛ لذا فإنَّ هذه الحساباتِ ليس لها أيُّ علاقةٍ بالمضاربةِ أو المشاركةِ، ولا تستحقُّ أيَّ عائدٍ أو ربحٍ في المصارفِ الإسلاميةِ، بل إنَّه قد يتقاضى المصرفُ عليها أجراً أو عمالةً في مقابلِ ما يمنحُه لأصحابها من امتيازاتٍ³⁷¹.

وإنَّما سُمِّيَ الحسابُ الجاري بهذا الاسم؛ لأنَّ طبيعتهُ تجعلُه في حركةٍ مُستمرّةٍ من زيادةٍ بالإيداعِ أو نقصانٍ بسببِ ما يطرأ عليه من قيودٍ بالسحبِ والإيداعِ، فتغيّر من حاله بحيث لا يبقى على صفةٍ واحدةٍ³⁷².

وتختلفُ طُرُقُ المصارفِ في التعاملِ مع الحساباتِ الجاريةِ³⁷³، ويمكنُ حصرُها في أربعةِ طُرُقٍ:³⁷⁴

الأوّل: ألا يتقاضى المصرفُ أيّةَ أجورٍ مقابلَ خدمةٍ فتح الحسابِ وما يتنبّعه من خدماتٍ بطاقةِ السحبِ الآليِّ، وغيرها.

³⁷¹ الهيئتي، المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق، 245.

³⁷² محمد بن عبد الله الشيباني، بنوك تجارية بدون ربا (الصفحة 74، دار علم الكتب للنشر والتوزيع، n.d.)،

³⁷³ عائشة الشرقاوي المالكي، البنوك الإسلامية: التجربة بين الفقه والقانون و التطبيق (الصفحة 228،

المعهد العالمي للفكر الإسلامي السنة 2000، n.d.)،

³⁷⁴ عمر بن عبد العزيز المترنك، الربا والمعاملات المصرفية في نظر الشريعة الإسلامية (الصفحة 346،

دار العاصمة للنشر والتوزيع، n.d.)،

الثاني: أن يتقاضى المَصْرِفُ أجورًا مقابلَ خدمةٍ فتَح حساب التوفير، وما يتبعه من خدماتٍ.

الثالث: أن يتقاضى المَصْرِفُ أجورًا مقابلَ ما سبق إذا نقص رصيدُ العميل في الحساب عن مبلغٍ محددٍ.

الرابع: أن يمنح المَصْرِفُ فوائدَ للعميل مقابلَ وجود المبلغ في الحساب، وبعضها يشترط مبلغًا معينًا لأجل منح الفوائد، وهذا هو المعمول به في البنوك الربويّة.

(2). الحسابات الجارية وأهميتها:

تنضج أهمية الحسابات الجارية في المنافع التي يحصل عليها طرفا العقد، وهما المَصْرِفُ والعميل؛ من فتح هذه الحسابات والتعامل بها، وفيما يلي ذكرٌ لأهم المنافع والفوائد التي يحصل عليها كلٌّ منهما:

أ. المنافع التي تعود على المَصْرِف.³⁷⁵

³⁷⁵ حسني محمد العطار، *الوديعة المصرفية دراسة فقهية مصرفية* (الصفحة 198، مؤسسة نافذ للبحث والطباعة النشر الطبعة الأولى 2021/ 1442. n.d.),

منها استثمار الأموال الموجودة في الحسابات الجارية دون أن يشترك عملاؤه - أصحاب هذه الأموال- في الأرباح التي تُدرّها هذه الاستثمارات.

ويتبيّن هذا إذا علّمنا أنّ أموال الحسابات الجارية تُعدّ أهمّ موارد المصرف، وتمثّل ما قد يزيد في غالب الأحوال على 90% من مجمل الموارد، ونادرًا ما تقلّ عن 20% (11)، وبهذا يستفيد منها المصرف في توفير السيولة والوفاء باحتياجاته واحتياجات عملائه (12):

(1) فتح حساب جارٍ لأحد العملاء يؤدي غالبًا إلى أنّ هذا العميل يحتاج إلى خدمات مصرفية أخرى يستفيد منها المصرف، وطبعًا أن يلجأ العميل إلى المصرف الذي به حسابه الجاري.

(2) فتح الحسابات الجارية يزيد من قدرة المصرف على توسيع الائتمان، أو ما يسمّى (بخلق الودائع) واستثمارها؛ حيث يزيد الرصيد النقدي لهذا المصرف، وبالتالي يزيد ربحه من جرّاء استثمار هذه المبالغ.

(3) لأجور التي تتقاضاها بعض المصارف مقابل الخدمات التي تقدّمها للعملاء؛ كفتح الحساب، وإصدار الشيكات، وبطاقات السحب الآلي وغيرها.

(4) يستفيد المَصْرِفُ من الحِساباتِ الجارية التي تفتحها لديه المصارفُ الأخرى التي تعاملَ معها -وهي تمثِّلُ قُرابةَ 10% من مجموعِ الخصوم- في عملياتِ المقاصَّةِ في الشيكاتِ المحرَّرة من قِبَلِ عُملاءِ المصارفِ الأخرى، وفي عمليةِ الحوالاتِ التي يقومون بها من المصارفِ الأخرى، ولا سيَّما التحويلاتِ من بلدٍ إلى آخر، وغير ذلك من الأعمالِ المَصْرِفِيَّةِ التي تستدعي وجودَ رصيدٍ كافٍ لدى المَصْرِفِ.

أ. المنافع التي تعودُ على العميلِ (صاحب حساب التوفير)

- (1) جَفْظُ أمواله من المخاطرِ المختلفة؛ كالسرقة أو الضياع، وهذا يتبيَّنُ أكثرَ كُلَّما كانت الأموالُ كثيرةً؛ بحيث يَشُقُّ جَفْظُها في المنزل أو في المحلِّ التجاري؛ ولذا يلاحظُ في الشركاتِ التجارية الكبرى والمصانعِ الكبيرة التي تكثرُ فيها عمليَّاتُ البيع والتحصيْلِ أنَّ موظَّفَ الخزينة لا يَسْتَبْقِي لديه أيَّة مبالغٍ نقديةٍ في الخزينة، بل عليه أن يودعها في المَصْرِفِ يوميًّا.
- (2) إضافةً إلى ميزةِ جَفْظِ المالِ فإنَّه يكونُ مضمونًا على المَصْرِفِ، ولصاحبه حريَّةُ التصرُّفِ فيه متى شاء.

(3) الانتفاع من الخدمات التي يقدّمها المصرف لصاحب الحساب التوفير غالباً

بدون مقابل، ومن ذلك:

(4) الحصول على دفتر الشيكات؛ ممّا يُسهّل على صاحب الحساب الوفاء

بالتزاماته واحتياجاته المختلفة دون الحاجة إلى حمل النقود وعدها

ومراجعتها، مع الأمن من ضياعها وسرقتها، وبخاصّة في المبالغ الكبيرة.

(5) الحصول على بطاقة السحب الآلي، والتي يمكنه بواسطتها:

- سحب ما يحتاجه من أموال في أيّ زمان ومكان.

(6) تسديد قيمة مشترياته عن طريق أجهزة نقاط البيع بواسطة الشبكة

الإلكترونية.

(7) تسديد فواتير الخدمات العامّة؛ كفواتير الكهرباء، والهاتف، والماء، ونحوها.

(8) الاستعلام عن رصيده في حسابه الجاري، وطلب كشف لحسابه.

(9) التحويلات والإيداعات المصرفيّة.

يُعدّ فتح حساب التوفير المصرفيّ أسهلّ وأيسر طريقة لعمل حسابات نظاميّة دقيقة

عن أيّ نوع من أنواع النشاط الذي يقوم به العميل، كأن يعرف ربحه بالفرق بين

رصيد أوّل السنّة ورصيد آخر السنّة.

(10) توثيق الحسابات وضبطها، بحيث يحصل العميل في نهاية كلّ شهر أو أقلّ أو

أكثر، على كشف مفصّل يتضمّن جميع المدفوعات وتواريخها ومبالغتها والمدفوعة

إليهم، وكذلك الحال في الأموال التي يتلقاها من الآخرين؛ مثل أثمان السلع التي يبيع، أو موارده من الإيجارات والأرباح... إلخ، وهذا يُغنيه عن موظفٍ متخصّصٍ في المحاسبة. تمكين العميل من إثباته وتوثيقه للمدفوعات للآخرين، سواءً عن طريق الشبكات تكفي عن الإيصالات؛ لأنّ المستفيد من الشيك يوقّع على ظهر الشيك عند تحصيله من المصرف، أم عن طريق بطاقة السحب الآلي في تسديد فواتير الخدمات.

(11) الحصول على الخدمة المصرفية عن طريق الهاتف -بواسطة البطاقة -بحيث يستطيع صاحب حساب التوفير تحريك معاملاته المصرفية والتجارية عن طريق الهاتف؛ ممّا يوقّر عليه وقتاً طويلاً في التنقّل وإجراء هذه المعاملات.

(12) سهولة وسرعة تحصيل النقود المحوّلة إلى المصرف من جهات حكومية أو غير حكومية، كتحويل الرواتب الشهرية مثلاً.

(13) الأسعار المميزة للخدمات الأخرى التي يقدّمها المصرف، والتي تتعلّق غالباً بالحوالات والصرف الأجنبي، ورُسوم فتح الاعتمادات وبطاقات الائتمان وخطابات الضمان.

(14) شهادة المَصْرِفِ بملاءة العَمِيلِ (صاحب الحساب) وأكثر ما يحتاجُ لهذا التجارُ ورجالُ الأعمالِ الذين يحتاجون إلى شهادةٍ تُثبتُ ملاءتهم، يقدّمونها إلى الجهاتِ الحكوميّةِ أو الخاصّةِ، بحيثِ يتمكّنون بموجبها من الدُخولِ في المناقصاتِ والمزاداتِ، أو عقودِ المقاولَةِ أو التوريدِ وغيرها.

(15) استخدامُ الأموالِ في حسابِ التوفيرِ كَرَهْنٍ، وذلك بأن يتّفقَ العميلُ مع مصرفِهِ على حَجَزِ مبلغٍ من المالِ في حسابِهِ الجاري لا يُسمَحُ له أن يسحبَهُ أو يحرّرَ الشيكاتِ مُقابِلَهُ؛ ليكونَ رهناً لضمّانٍ وفائِهِ بالتزاماتِهِ الواجِبَةِ أو التي مألّها إلى الوجوبِ للمصرفِ أو لمؤسسةٍ أخرى، مثلُ حالاتِ فَتَحِ الاعتمادِ المُستندي للاستيرادِ، أو إصدارِ البطاقةِ الائتمانيّةِ، أو كفالةِ جهةٍ أخرى من قِبَلِ ذلك العميلِ.

(16) يُعدُّ كَشْفُ الحسابِ للعميلِ مُستندًا قويًّا لما جاء فيه من أرقامٍ، ويستفيدُ من هذا الموظفون المُلزَمون بتقديم تقاريرٍ سنويّةٍ عن التغيّراتِ الطارئةِ في ثرواتِهِم طبقًا لأنظِمَةِ الكَسْبِ غيرِ المشروعِ في بعضِ الدُولِ.

إضافةً إلى ما سبق فإنَّ حسابِ التوفيرِ يستفيدُ منه الطَّرَفانِ في تيسيرِ واختصارِ كثيرٍ من العمليّاتِ التي تحصلُ بينهما؛ إذ إنّ تسويةَ كُلِّ عمليّةٍ من العمليّاتِ المتتابعةِ يسبّبُ كثيرًا من التعقيدِ، بينما يَمكُنُ بواسطةِ حسابِ التوفيرِ تجميعَ العمليّاتِ كُلِّها وإخضاعها

لنظام واحد، وكذلك فإن من فوائد الحسابات الجارية عدم تعطيل رؤوس الأموال؛ لأنه إذا استحق على أحد طرفيه دين فإنه لا يدفعه نقدًا ومباشرةً، بل يستغله ويقيّد في حساب الدائن ما يقابلُه.

ومن فوائدها كذلك أنها تقوم بوظيفة نقدية مهمة؛ إذ إنها تمثّل وسائل دفع في المجال الاقتصادي والتجاري، وأداة وفاء لتسوية الديون عن طريق نقل ملكيتها من شخص لآخر، باستعمال الشيكات والتحويل المصرفي والمقاصّة.

وبهذا يتبيّن أنّ أموال الحسابات الجارية هي مما يمثّل قُطب الرّحى بالنسبة لموارد البنوك، ومحور نشاطاتها في المجال الاقتصادي والتجاري، وفي ميادين أنشطتها الأخرى.

5. تاريخ البنوك الإسلامية في عصر الحادث وحساباتها وأسس نشاطاتها

لقد ظهرت فكرة البنوك التي تستخدم نظام تقاسم الأرباح منذ زمن طويل، وتميز بها العديد من المفكرين المسلمين الذين كتبوا عن وجود البنوك الإسلامية، منهم على سبيل المثال أنور قريشي (1946)، ونعيم صديقي (1948)، ومحمود أحمد.

(1952) كتب المودودي (1961) تفاصيل أكثر عن هذه الفكرة.³⁷⁶ تم تسجيل تاريخ تطور البنوك الإسلامية الحديثة في باكستان وماليزيا حوالي عام 1940³⁷⁷، وتحديداً الجهود المبذولة لإدارة أموال الحجاج بشكل غير تقليدي. ومن الرواد الآخرين في مجال الصيرفة الشرعية تأسيس بنك ميث غمر للتوفير المحلي عام 1963 في مصر على يد الدكتور أحمد النجار ساهم في رأس مال هذا البنك الملك فيصل ملك المملكة العربية السعودية. ويحظى هذا البنك الريفي، الذي يعمل بدون فوائد وبما يتماشى مع مبادئ الشريعة الإسلامية، بشعبية كبيرة وقد نما وتطور بشكل جيد في البداية. وبعد أربع سنوات، تمكن ميث غمر من فتح تسعة فروع تضم حوالي مليون عميل، ولكن في عام 1967، وبسبب مشاكل سياسية، استحوذ البنك الأهلي المصري والبنك المركزي المصري على هذا البنك، فعمل على أساس نظام الفائدة. وفي عام 1972، تم إدخال النظام المصرفي بدون الربا مرة أخرى مع إنشاء بنك ناصر الاجتماعي في مصر.³⁷⁸

وبشكل جماعي، ظهرت فكرة إنشاء بنك شرعي على المستوى الدولي في المؤتمر العالمي للدول الإسلامية، الذي عقد في كوالالمبور بماليزيا في الفترة 21-

³⁷⁶ أبو الأعلى المودودي، *الاسلام ومعضلات الاقتصاد* (الصحفة 26-27، الناشر المؤسسة الرسالة 1981، n.d.).

³⁷⁷ Nurul Ichsan Hasan, *Perbankan Syariah (Sebuah Pengantar)* (Percetakan Referensi (GP Press Group), Cetakan Pertama 2014, n.d.), halaman 89.

³⁷⁸ Misno, dkk, *Perbankan Syariah Di Indonesia*, Cetakan Pertama, November 2023 (halaman 41-45, Pustaka Amma Alamia, n.d.).

27 أبريل 1969، والذي حضرته 19 دولة مشاركة، وقرر المؤتمر عدة أمور، وهي: أ. كل ربح يجب أن يخضع لقانون الربح والخسارة، وإلا فهو ربا، وهو حرام أكثر أو أقل.

ب. يقترح إنشاء بنك شرعي متحرر من النظام الربوي في أسرع وقت ممكن.
ج. خلال هذه مدة انتظار إنشاء البنوك الشرعية، يُسمح للبنوك التي تتقاضى الفوائد بالعمل. غير أنه لقد شكك الكثير من الناس في تكوين بنوك الإسلامية، وذلك للأسباب التالية:

(1) اعتقد الكثير من الناس أن النظام المصرفي الخالي من الفوائد أمر مستحيل وغير عادي.

(2) هناك تساؤلات حول كيفية تمويل البنوك لعملياتها، ولكن من ناحية أخرى، تعتبر البنوك الإسلامية بديلاً للنظام الاقتصادي الإسلامي. لتسهيل تطوير البنوك الشرعية في الدول الإسلامية، يجب أن يكون هناك جهد مشترك بين الدول الإسلامية، لذلك في ديسمبر 1970³⁷⁹، في اجتماع وزراء خارجية دول منظمة المؤتمر

³⁷⁹ Nurul Ichsan Hasan, *Perbankan Syariah (Sebuah Pengantar)*, halaman 91-92.n.d.

الإسلامي في كراتشي، باكستان. وقدم الوفد المصري مقترحاً لإنشاء البنك الإسلامي³⁸⁰. وقد تمت دراسة الاقتراح الخاص بإنشاء البنك الإسلامي الدولي للتجارة والتنمية (البنك الإسلامي الدولي للتجارة والتنمية) ومقترح إنشاء اتحاد البنوك الإسلامية من قبل خبراء من ثمانية عشر دولة إسلامية.

وفي دورة وزراء خارجية منظمة التعاون الإسلامي في بنغازي، ليبيا، مارس 1973، تم إعادة هذا الاقتراح إلى جدول الأعمال، ثم قررت الجلسة أن يكون لمنظمة المؤتمر الإسلامي مجال خاص للتعامل مع القضايا الاقتصادية والمالية في يوليو 1973 اجتمعت لجنة تمثل الدول الإسلامية المنتجة للنفط في جدة بالمملكة العربية السعودية لمناقشة إنشاء بنك شرعي. تمت مناقشة مشروع إنشاء البنك، في شكل النظام الأساسي واللوائح الداخلية، في الاجتماع الثاني، مايو 1974. وفي اجتماع وزير مالية منظمة التعاون الإسلامي في جدة، 1974³⁸¹، تمت مناقشة مشروع إنشاء البنك الإسلامي للتنمية (IDB)³⁸² مع تمت الموافقة على رأس مال

³⁸⁰ Analisis SWOT Perkembangan Bank Syariah Di Negara Megara-Negara Muslim Mairijani, Jurnal Hukum Islam (JHI) Volume 10, Nomor 1, Juni 2012 [http: e-journal.stain-pekalongan.ac.id/index.php/jh](http://e-journal.stain-pekalongan.ac.id/index.php/jh), halaman 210, “,” n.d.

³⁸¹ Andrianto & M. Anang Firmansyah, *Manajemen Bank Syariah* (halaman 21, CV. Penerbit Qiara Media, n.d.).

³⁸² Nurul Ichsan Hasan, *Perbankan Syariah (Sebuah Pengantar)*, halaman 91.n.d.).

أولي قدره 2 مليار دينار أو ما يعادل 2 مليار وحدة حقوق سحب خاصة لصندوق النقد الدولي.³⁸³

وقد حفز إنشاء البنك الإسلامي للتنمية الدول الإسلامية على إنشاء مؤسسات مالية شرعية. وفي أواخر السبعينيات وأوائل الثمانينيات، ظهرت المؤسسات المالية الشرعية في مصر والسودان ودول الخليج وباكستان وإيران وماليزيا وتركيا. عدا عن ذلك فإن هناك دولاً غير إسلامية أنشأت بنوكاً إسلامية، مثل إنجلترا والدنمارك وجزر البهاما (بينون) وسويسرا ولوكسمبورج. وبشكل عام، تنقسم هذه المؤسسات المالية الشرعية إلى فئتين، وهما البنوك الإسلامية التجارية والمؤسسات الاستثمارية في شكل شركات قابضة دولية. وقد أدى التطور السريع للبنوك الشرعية إلى اهتمام البنوك التقليدية بتقديم المنتجات المصرفية الشرعية، وينعكس ذلك في قيام العديد من البنوك التقليدية بفتح أنظمة معينة داخل كل بنك في تقديم المنتجات المصرفية الشرعية، على سبيل المثال "النوافذ الإسلامية" في ماليزيا و"المعاملات الإسلامية" بفروع بنك مصر، و"الخدمات الإسلامية" بفروع البنوك التجارية السعودية. وفي الوقت نفسه، أنشأ سيتي بنك يعني بنك سيتي الإسلامي للاستثمار.

³⁸³ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*.

6. إنشاء البنوك الإسلامية في إندونيسيا.

تعتبر البنوك الإسلامية إحدى أهم منجزات الصحوة الإسلامية المعاصرة في مجال النشاط الاقتصادي، باعتبارها تسعى جاهدة إلى المساهمة في حل بعض المشكلات التي تعاني منها الدول الإسلامية، ويعتبر الأداء الاجتماعي هدف أساسي للبنوك الإسلامية، فمن خلاله يتم توفير التمويل للفقراء والمشاريع لمساعدتهم على تحسين ظروفهم الاجتماعية والاقتصادية وبذلك تحقق البنوك الإسلامية دوراً تنموياً مميزاً كونه يرتبط بتحقيق الأهداف الاقتصادية والأهداف الاجتماعية معاً، ذوها على خلاف البنوك التقليدية التي تهدف إلى تحقيق الأرباح الاقتصادية والمادية فقط.

ولقد رغب المسلمون الإندونيسيون منذ فترة طويلة ببنك يعمل وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية. وقد أوضح ماس منصور، رئيس المجلس التنفيذي المحمدية للفترة ما بين 1937-1944،³⁸⁴ رأيه بشأن استخدام الخدمات المصرفية التقليدية كأمر يجب القيام به لأن المسلمين لم يكن لديهم بعد بنك خاص بهم خالي من الربا فكرة إنشاء البنك الإسلامي في إندونيسيا، والتي ظهرت فعلياً منذ منتصف السبعينيات.³⁸⁵ تمت مناقشة هذه المسألة في الندوة الوطنية حول العلاقات بين إندونيسيا والشرق

³⁸⁴ Mansur, Bank Syariah: Antara Labelisasi Dan Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat,” STAI Miftahul Ulum Pamekasan, ‘Ulūmunâ : Jurnal Studi Keislaman, Halaman 57, Vol.4. No.1 Juni 2018, n.d.,.

³⁸⁵ Zahrotul Uliya, Fitriani dkk, “Perkembangan Perbankan Syariah Di Negara Muslim,” Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah Volume 5 Nomor 2, Desember 2022 (n.d.): 112–115.

الأوسط في عام 1974 وفي عام 1976 في الندوة الدولية التي نظمها معهد دراسة العلوم الاجتماعية (LSIK) ومؤسسة بهينكا تونغال إيك. إلا أن هناك عدة أسباب تعيق تحقيق هذه الفكرة:³⁸⁶

1. إن عمليات البنك الشرعي التي تطبق مبدأ تقاسم الأرباح لم يتم تنظيمها، وبالتالي لا تتوافق مع قانون البنوك الأساسي المعمول به، وهو القانون رقم 14/1967.

2. من الناحية السياسية، فإن مفهوم الخدمات المصرفية الشرعية له دلالة أيديولوجية، وهو جزء من مفهوم الدولة الإسلامية أو مرتبط به، وبالتالي فهو غير مرغوب فيه من قبل الحكومة.

3. لا يزال من المشكوك فيه من هو على استعداد لاستثمار رأس المال في مثل هذا المشروع، في حين أن إنشاء بنوك جديدة من الشرق الأوسط لا يزال ممنوعاً، بما في ذلك القيود المفروضة على البنوك الأجنبية الراغبة في فتح مكاتب في إندونيسيا. ولتعبئة أموال التنمية، فتحت الحكومة في عام 1988 أوسع الفرص

³⁸⁶ Mansur, "Bank Syariah: Antara Labelisasi Dan Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat," *Halaman 56-58, Vol.4. No.1 Juni 2018, n.d.*

الممكنة للأعمال المصرفية من خلال إصدار PAKTO³⁸⁷ (حزمة السياسات الحكومية لشهر أكتوبر) في 27 أكتوبر والتي تضمنت تحرير البنوك الذي سمح بإنشاء بنوك جديدة غير البنوك القائمة إنشاء بنوك التمويل الشعبي الشرعية في عدة مناطق وفي إندونيسيا، كان أول شخص حصل على رخصة تجارية هو بنك التمويل الإسلامي للشعب (BPRS)، بركة أمل سيجاثيرا وBPRS دانا مارداتيلا في التاسع عشر أغسطس 1991، وكذلك BPRS أمانة ربانية في 24 أكتوبر 1991، والثالثة منها العاملة في باندونغ، وBPRS Hareukat في 10 نوفمبر 1991 في آتشيه،³⁸⁸ والتي ثم شجع على إنشاء أول بنك تجاري شرعي. في إندونيسيا، وهي البنوك معاملات إندونيسيا في 1 مايو 1992³⁸⁹. وهو ما أعقبه بعد ذلك فكرة ظهور البنوك الإسلامية من جديد في عام 1988 عندما أصدرت الحكومة حزمة سياسات أكتوبر (PAKTO) التي تضمنت تحرير الصناعة المصرفية. حاول العلماء في ذلك الوقت إنشاء بنك بدون الفائدة، ولكن لا يوجد صك قانوني واحد يمكن أن يكون بمثابة دليل سوى ذلك يمكن للبنوك فقط تحديد الفائدة عند 0٪. بعد توصيات الورشة علماء في الفوائد المصرفية والأعمال المصرفية في سيساروا، بوجور في الفترة من 19 إلى

³⁸⁷ Winanrti & Haryono Winardi, "Paket Kebijakan Deregulasi 27 Oktober 1988 (Pakto 1988): Pengaruhnya Terhadap Liberalisasi Perbankan Indonesia Periode 1988-1993," *Historiografi*, Vol. 1, No. 1 (2020): 29-37, Universitas Diponegoro, Halaman 30, n.d.

³⁸⁸ Andrew Shandy Utama, Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia, *Universitas Lancang Kuning*, Volume 2, Issue 3, Maret 2020, Halaman 5., n.d.

³⁸⁹ Suryani, "Sistem Perbankan Islam Di Indonesia: Sejarah Dan Prospek Pengembangan," *Jurnal Muqtashid*, Universitas Malikul Saleh, 2012. Halaman 114-120, n.d.

22 أغسطس 1990، النتائج وقد تمت مناقشة ورشة العمل بمزيد من التعمق في المؤتمر الوطني الرابع لمجلس العلماء إندونيسيا (MUI) الذي انعقد في فندق ساهيد جايا، جاكارتا في الفترة من 22 إلى 25 أغسطس 1990. بناءً على ولاية المؤتمر الوطني، تم تشكيل المجموعة العمل على إنشاء بنك إسلامي فيها، فتم تأسيس بنك معاملات إندونيسيا نتيجة لعمل فريق MUI المصرفي المذكور أعلاه، وتم التوقيع على صك إنشاء بنك PT Bank Muamalat Indonesia في 1 نوفمبر 1991.³⁹⁰

وفي وقت إصدار سند التأسيس هذا، تم جمع التزامات شراء أسهم بقيمة 84 مليار روبية إندونيسية. في 3 نوفمبر 1991، في الاجتماع الرئاسي في قصر بوجور، تم الوفاء بإجمالي التزام رأس المال الأولي المدفوع بمبلغ 106,126,382,000 روبية إندونيسية، وجاءت هذه الأموال من الرئيس ونائب الرئيس، وعشرة وزراء من حكومة التنمية V، بالإضافة إلى مؤسسة بهاكتي مسلم بانجاسيلا الخيرية، مؤسسة داكاب، سوبرسيمار، دارمايس، بوما بهاكتي بيرتيوي، بي تي بال، بي تي بينداد. علاوة على ذلك، تم تخصيص مؤسسة صندوق الدعوة التنموية لتكون الأساس الداعم

³⁹⁰ Zainul Arifin, *Dasar-dasar manajemen bank syariah*, 7–9.

للبنك الشرعي. مع جمع رأس المال الأولي، في الأول من مايو في عام 1992، بدأ

بنك معاملات إندونيسيا (BMI) العمل.³⁹¹

وأعقب ذلك ظهور القانون رقم (UU) رقم 7 لسنة 1992 بشأن الأعمال

المصرفية،³⁹² حيث تم استيعاب الخدمات المصرفية القائمة على تقاسم الأرباح. تنص

الفقرة (ج) من المادة 13 في هذا القانون على أن إحدى شركات بنك الشعب تقدم

التمويل للعملاء على مبدأ تقاسم الأرباح وفقا للأحكام المنصوص عليها في اللوائح

الحكومية. ردا على هذا المقال الحكومة يوم 30 أكتوبر 1992 أصدر اللائحة

الحكومية (PP) قانون رقم 72 لسنة 1992 في شأن البنوك على أساس مبدأ تقاسم

الأرباح ونشر في الجريدة الرسمية بتاريخ 30 أكتوبر 1992 جمهورية إندونيسيا

لسنة 1992.³⁹³

وهذا موجود صراحة في أحكام المادة 6 PP No. القانون رقم 72 لسنة

1992 والذي نصه:

³⁹¹ Zainul Arifin, *Memahami Bank Syariah, Lingkup, Peluang, Tangangan Dan Prospek* (Halaman 192, Percetakan Alvabet, Desember 1999, n.d.).

³⁹² Frandika Situmorang, dkk, "Membangun Kepercayaan Masyarakat Terhadap Bank Syariah: Sebuah Tinjauan Literatur Tentang Strategi Dan Tantangan," *Ekonomi Keuangan Syariah Dan Akuntansi Pajak (EKSAP)* Halaman 164, Volume. 1 No. 3 Juli 2024, n.d.

³⁹³ Op.cit Zainul Arifin, *Memahami Bank Syariah, Lingkup, Peluang, Tangangan Dan Prospek*, 135.

أولاً: لا يجوز للبنوك التجارية أو البنوك الريفية التي تعتمد أنشطتها التجارية فقط على مبدأ تقاسم الأرباح، القيام بأنشطة تجارية لا تعتمد على مبدأ تقاسم الأرباح. ثانياً: لا يُسمح للبنوك التجارية أو البنوك الريفية التي لا تعتمد أنشطتها التجارية على مبدأ تقاسم الأرباح، بمزاولة أنشطة تجارية على أساس مبدأ تقاسم الأرباح."

ويستند البنك الشرعي في القيام بدوره على قانون البنوك رقم 10 لسنة 2018³⁹⁴. القانون رقم 7 لسنة 1992 بشأن البنوك على أساس مبادئ تقاسم الأرباح والتي تم وصفها بعد ذلك في رسالة تعميمية لبنك إندونيسيا والتي تنص بشكل أساسي على الحقوق، بما في ذلك:

أ. أن البنوك القائمة على مبدأ تقاسم الأرباح هي البنوك التجارية وبنوك التمويل الشعبي التي تمارس أعمالها على أساس مبدأ تقاسم الأرباح فقط.

³⁹⁴ Otoritas Jasa Keuangan, "Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah" (n.d.), <https://www.ojk.go.id>.

ب. مبدأ تقاسم الأرباح المشار إليه هو مبدأ تقاسم الأرباح على أساس الشريعة الإسلامية.

ج. يتعين على البنوك القائمة على مبدأ تقاسم الأرباح أن يكون لديها هيئة رقابة شرعية (DPS).³⁹⁵

د. لا يُسمح للبنوك التجارية أو البنوك الريفية التي تعتمد أنشطتها التجارية فقط على مبدأ تقاسم الأرباح بمزاولة أنشطة تجارية لا تعتمد على مبدأ تقاسم الأرباح. ومن ناحية أخرى البنوك التجارية أو بنوك التمويل الشعبي ممارسة الأعمال التجارية دون استخدام مبدأ تقاسم الأرباح (التقليدي)، فلا يجوز القيام بأنشطة تجارية على أساس المبادئ الشرعية.

أعقب إنشاء بنك معاملات إندونيسيا تطوير بنوك التمويل الشعبي (BPRS)، ولكن هناك نوعان من البنوك ولم يتمكن من الوصول إلى المستويات الخاصة من المجتمع الإسلامي. ولذلك، تم بناء مؤسسات الادخار والقروض تسمى بيت المال والتمويل (BMT) في عام 1998 ظهر القانون رقم قانون رقم (10) لسنة 1998 في شأن تعديل القانون رقم (10) لسنة 1998 القانون رقم 7 لسنة 1992 في شأن الخدمات المصرفية، حيث طرأت عليه العديد من التغييرات التي توفر فرصاً أكبر

³⁹⁵ Ibid “Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan” (n.d.), <https://www.ojk.go.id>.

لتطوير الخدمات المصرفية الشرعية. ومن هذا القانون يمكن استنتاج أن النظام المصرفي الشرعي قد تم تطويره لتحقيق الأهداف التالية:

أ. تلبية الحاجة إلى الخدمات المصرفية للأشخاص الذين لا يقبلون مفهوم الفائدة. ومن خلال إنشاء نظام مصرفي شرعي يتعايش مع النظام المصرفي التقليدي، يمكن تنفيذ حركة الأموال العامة على نطاق أوسع، خاصة من الشرائح التي لم يمسه النظام المصرفي التقليدي الذي يطبق نظام الفائدة.

ب. فتح فرص التمويل لتطوير الأعمال على أساس مبادئ الشراكة. وفي هذا المبدأ فإن المفهوم المطبق هو المستثمر المتناغم. وفي الوقت نفسه في الداخل

الخدمات المصرفية التقليدية، والمفهوم المطبق هو العلاقة بين المدين والدائن.

ج. تلبية الحاجة إلى منتجات وخدمات مصرفية تتمتع بعدة مزايا نسبية تتمثل في إلغاء رسوم الفائدة المستمرة،

د. تنفيذ القانون رقم. أعقب القانون رقم 10 لسنة 1998 إصدار عدد من الأحكام التنفيذية في شكل مرسوم (SK) من مجلس إدارة بنك إندونيسيا الذي نص

على أساس قانوني أقوى وفرص واسعة لتطوير الخدمات المصرفية الشرعية في إندونيسيا. يفتح هذا التشريع فرصاً لتطوير الشبكات المصرفية الشرعية، بما في ذلك من خلال تصاريح فتح مكاتب فرعية شرعية من قبل البنوك التقليدية. وبعبارة أخرى، يمكن للبنوك التقليدية القيام بأنشطة تجارية بناءً على مبادئ الشريعة الإسلامية، وذلك بفتح شبكات العمليات الشرعية المنضبطة لرجال الأعمال والمجتمع الأوسع، بما في ذلك:

أ. تنظيم الجوانب المؤسسية والأنشطة التجارية والبنوك الشرعية على النحو المنصوص عليه في المادة 1 الفقرة 3 من القانون رقم. 10 لسنة 1998. ويوضح المقال ذلك يمكن للبنوك التجارية اختيار القيام بالأنشطة التجارية بناءً على الأنظمة التقليدية أو بناءً على مبادئ الشريعة الإسلامية أو القيام بكلا النشاطين.

وفي حالة قيام البنك التجاري بأنشطة أعمال متوافقة مع الشريعة الإسلامية، فإن هذه الأنشطة تتم من خلال فتح وحدات عمل خاصة ومكاتب فرعية، وهي وحدات الأعمال الشرعية ومكاتب الفروع الشرعية. وفي الوقت نفسه، يجب على BPRs اختيار الأنشطة التجارية من واحدة منها فقط. يتعين على البنوك التجارية التقليدية التي ستفتح مكاتب فرعية شرعية أن تقوم بما يلي:

أ) إنشاء شبكات الأعمال الشرعية (UUS)؛

ب) وجود هيئة للرقابة الشرعية (DPS) يتم تشكيلها من قبل المجلس الشرعي الوطني (DSN)؛

ج) توفير رأس المال العامل الذي يخصصه البنك في حساب منفصل باسم UUS والذي يمكن استخدامه لدفع تكاليف المكتب والتصاريف المتعلقة بالأنشطة التشغيلية وغير التشغيلية. مكتب فرع الشريعة (KCS).

د. أحكام مقاصة الأدوات النقدية وأسواق النقد بين البنوك. في شرح القانون رقم . وقد كلف القانون رقم 23 لعام 1999 بشأن بنك إندونيسيا أنه لتوقع التطورات في مبادئ الشريعة الإسلامية، فإن واجبات ووظائف بنك إندونيسيا هي استيعاب هذه المبادئ. لتنظيم التدفق السلس للمدفوعات بين البنوك وتنفيذ سوق المال بين البنوك بناءً على مبادئ الشريعة الإسلامية، يتم تنفيذ معاملات الدفع من خلال آلية المقاصة عن طريق تحميل حساب التوفير على BI. إذا أصبح رصيد البنك أثناء التنفيذ أقل من الحد الأدنى للاحتياطي القانوني (GMW)، فإن البنك أو مكتبه الفرعي يخضع لالتزامات الدفع. في الأنشطة التشغيلية، قد تواجه البنوك فائضاً أو نقصاً في السيولة. وإذا كان هناك زيادة فهو ربح للبنك. وفي الوقت نفسه، إذا كان هناك نقص. السيولة،

يحتاج البنك إلى وسيلة لتغطية هذا النقص. للبنوك الشرعية التي تعاني. ولتحديد الأموال إصدار شهادة استثمار المضاربة بين البنوك (IMA) وهي وسيلة لاستثمار رأس المال للبنوك الشرعية. للحفاظ على هذا الاستقرار النقدي يمتص البنك المركزي السيولة الفائضة من البنوك الشرعية من خلال إصدار شهادات الوديعة بنك إندونيسيا (SWBI) الذي يقوم على مبدأ الوديعة (الوديعة) آنذاك."

وبعيداً عن الخلفية المذكورة أعلاه فقد حدثت أزمة اقتصادية ونقدية في عام 1998 وصدور القانون رقم 10 لسنة 1998 بشأن تعديلات القانون رقم 10 لسنة 1992 بشأن الأعمال المصرفية والذي ينظم فرص الأعمال الشرعية للبنوك التقليدية، بدأت الخدمات المصرفية الشرعية في التطور مع إنشاء البنك شريعة مانديري في عام 1999 ووحدة الأعمال الشرعية (UUS) في بنك BNI في عام 2000، بالإضافة إلى البنوك الشرعية الأخرى وUUS في السنوات التالية. بعد مرور عشر سنوات على القانون رقم 10، أصدرت الحكومة بالتعاون مع مجلس ممثلي الشعب الإندونيسي القانون رقم 20 بشأن الصكوك والقانون رقم 21 المتعلق بالخدمات المصرفية الشرعية في عام 2008. وكما قلت في الفصل السابق، فإن القانون الأخير الذي ينظم أيضاً الخدمات المصرفية الشرعية هو قانون رقم 4 لسنة 2023 في شأن تطوير وتعزيز القطاع المالي (P2SK).

7. التعريف بالبنك الاسلامي

لفظ البنك أساسا من كلمة إيطالية تعني المنضدة، حيث كان الصيارفة يجلسون في الموانئ والأسواق للتجار بالنقود وأمامهم مناضد عليها نقودهم تسمى Banco ومع تبلور العمل المصرفي ظهرت كلمة Bank بالإنجليزية، ويقابلها بالعربية المصرف، وهو في الفقه مأخوذ من الصرف، وهو المكان الذي يتم فيه صرف النقود، أي تبديلها ببعض. وعلى الرغم من وجود عدد من التعاريف للبنك الإسلامي إلا أنه يمكن تعريف البنك الإسلامي على أنه " مؤسسة مالية نقدية تقوم بالأعمال والخدمات المالية والمصرفية وجذب الموارد النقدية وتوظيفها توظيفا فعالا يكفل نموها وتحقيق أقصى عائد منها و بما يحقق أهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية في إطار أحكام الشريعة الإسلامية³⁹⁶. كما تعرف بأنها: " مؤسسة لا تتعامل بالفائدة (الربا) أخذ أو عطاء، وتلتزم في نواحي نشاطها ومعاملات المختلفة بقواعد³⁹⁷ الشريعة الإسلامية،

³⁹⁶ محمد محمود الغملوني، "البنوك الإسلامية أحكامها وتطبيقاتها المصرفية"، دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان 2008، 109-10، n.d.,

³⁹⁷ محمد علي سميران، "وجهة نظر حول المصارف الإسلامية"، الم. وتمر الدولي للمصارف الإسلامية جامعة آل البيت، 6/ 04/ 2011، 2.

والبنوك هي في الأساس كيانات تقوم بجمع الأموال من الجمهور في شكل تمويل أو بمعنى آخر تقوم بوظيفة الوساطة المالية. يوجد في النظام المصرفي في إندونيسيا نوعان من أنظمة التشغيل المصرفية، وهما البنوك التقليدية والبنوك الشرعية. وفقا للقانون رقم 21 لسنة 2008 في شأن الخدمات المصرفية الإسلامية، البنك الإسلامية هو بنك يقوم بأنشطة تجارية تعتمد على مبادئ الشريعة الإسلامية، أو مبادئ الشريعة الإسلامية التي تنظمها فتوى مجلس العلماء الإندونيسي مثل مبدأ العدالة. والعدل والتوازن والمنفعة والعالمية أو المساواة، ولا يحتوي على الغرر والميسر والربا والظلم والحرام. عدا عن ذلك قانون البنوك كما تلزم الشريعة للبنوك الإسلامية بالقيام بوظائف اجتماعية من خلال القيام بوظائف مثل مؤسسات بيت المال، أي تلقي الأموال من الزكاة أو الإنفاق أو الصدقات أو المنح أو الصناديق الاجتماعية الأخرى وتوزيعها على مديري الوقف (الناظر) وفقاً لرغبات الواقف.

وبالحديث عن تعريف البنك الشرعي، هناك عدة خبراء يوضحون تعريف

البنك الإسلامي على النحو التالي:

أ. البنوك الإسلامية هي البنوك التي يلتزم نظامها المصرفي بالمبادئ

الإسلامية. البنوك الشرعية هي البنوك التي يحلم بها المسلمون.

ب. فهم البنوك الشرعية وفقًا لسودارسونو، فإن البنوك الشرعية هي مؤسسات مالية حكومية توفر التمويل والخدمات الأخرى في حركة الدفع وأيضًا تداول الأموال التي تعمل باستخدام المبادئ الإسلامية.³⁹⁸

ج. وفقًا لبرواتاتمادجا، فإن تعريف البنك الشرعي هو البنك الذي يعمل على أساس مبادئ الشريعة (الإسلامية) وتستند إجراءاته على أحكام القرآن والحديث.³⁹⁹

د. ذكر دحلان صيامت تعريف البنك الشرعي، البنك الشرعي هو البنك الذي يدير أعماله على أساس مبادئ الشريعة المبنية على القرآن والحديث.⁴⁰⁰

هـ. فهم الخدمات المصرفية الشرعية وفقًا لمرجع لبنك المركزي الإندونيسي الذي ألفه أذكريا، الخدمات المصرفية الشرعية هي البنوك الإسلامية هي المؤسسات المالية التي وظائفها تسهيل الآليات الاقتصادية في القطاع الحقيقي من خلال الأنشطة

³⁹⁸ Heri Sudarsono, *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah* (Hal.7, Percetakan Ekonisia, 2003, n.d.).

³⁹⁹ Karnaea. A Perwataatmadja, *Perbankan Islami Indonesia* (Hal. 55, Universitas Terbuka, 2014, n.d.).

⁴⁰⁰ Dahlan Siamat, . . *Manajemen Lembaga Keuangan, Kebijakan Moneter Dan Perbankan* (Hal.71, Percetakan Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2000, n.d.).

الاستثمارية أو البيع والشراء، بالإضافة إلى تقديم الخدمات الادخارية/المصرفية

للعاملين.⁴⁰¹

و. ورد في القانون رقم 21 لسنة 2008 في شأن الصيرفة الشرعية معنى الصيرفة الشرعية ومعنى المصارف الشرعية. الصيرفة الشرعية هي كل ما يتعلق بالبنوك الشرعية ووحدات الأعمال الشرعية، بما في ذلك المؤسسات، التي تغطي الأنشطة التجارية، بالإضافة إلى الإجراءات والعمليات في تنفيذ الأنشطة التجارية. البنوك الإسلامية هي البنوك التي تمارس الأنشطة وتستند أعمالها على مبادئ الشريعة الإسلامية تتكون البنوك الإسلامية حسب نوعها من BUS (البنوك الإسلامية العامة)، وUUS (وحدة الأعمال الشرعية) وBPRS (بنك التمويل الشعبي الإسلامي).

8. الأهداف ووظائف البنك الإسلامي في إندونيسيا

تهدف البنوك الإسلامية في هذه الدولة إلى تقديم الخدمات المصرفية الشرعية في ممارسة الأنشطة وترتكز أعمالها على مبادئ الشريعة الإسلامية والديمقراطية الاقتصادية، والمبدأ الاحترازي. كما تتركز المصرفية الإسلامية في

⁴⁰¹ Azcarya, *Akad Dan Produk Perbankan Syariah : Konsep Dan Praktek Di Beberapa Negara* (Hal 22/636, Bank Indonesia, Agustus 2006, n.d.).

دعم تنفيذ التنمية الوطنية في النظام تعزيز العدالة والعمل الجماعي والمساواة وترقية رفاهية المجتمع.

وفي نفس الوقت، فالبنوك الإسلامية لها ثلاث وظائف رئيسية، الأولى الوظيفة البنوك الإسلامية لجمع الأموال من المجتمع تحت منتجات الودائع والاستثمار، والثانية تمويل أموال العملاء المدخرة في البنوك، والثالثة تقديم الخدمات المصرفية الإسلامية.

بناء على البيان السابق تقوم البنوك الإسلامية في جمع أو تجميع الأموال من المجتمع في شكل الإيداع تحت عقد الوديعة وعلى شكل استثمار باستخدام عقد المضاربة حسب ما قرره الفتوى لهيئة الشرعية الوطنية.

ففي تطبيق الوديعة عقد بين الطرف الأول (العميل) مع الطرف الثاني (البنك)، حيث يكون الطرف أولاً، تسليم الأموال إلى البنك والجهات الأخرى. ثانياً، يقبل البنك الوديعة للحصول عليها الاستفادة من ودائع الطرف الأول في معاملات ما يباح في الاسلام. والمضاربة هي اتفاق بين الطرف الأول أولئك الذين لديهم

الأموال ثم يستثمرون الأموال إلى أطراف أخرى حيثما استطاعوا استخدام الأموال المستثمرة لغرض بعض الأشياء مسموح بها في الشريعة الإسلامية.

1) وظيفة المصرف الاسلامي كقناة لنقل أموال العملاء.

يتسنى للعملاء الحصول على التمويل من البنوك الإسلامية طالما أنها يمكن أن تفي بجميع الأحكام والمتطلبات المعمول بها. توزيع الأموال هو نشاط مهم جدا للبنوك الإسلامية. وفي هذه الحالة سوف يكسب البنك الإسلامي العائد على الأموال المصروفة. العود أو الدخل الذي تحققه البنوك الإسلامية أعلاه توزيع هذه الأموال يعتمد على العقد. تقوم البنوك الشرعية بتوزيع الأموال على المجتمع باستخدام العقود المختلفة، من بين أمور أخرى والبعض الآخر عبارة عن عقود بيع وشراء وعقود شراكة أو تعاون العمل. في اتفاقية البيع والشراء، يتم الحصول على العائد البنك لتوزيع الأموال في شكل هامش الربح. هامش الربح هو الفرق بين سعر البيع للعملاء وسعر الشراء بنك. الدخل الذي يتم الحصول عليه من نشاط توزيع الأموال على العملاء باستخدام اتفاقية تعاون تجاري هو تقاسم الأرباح.

ومن وظيفتها أيضا هي تقديم الخدمات المصرفية إلى جانب جمع الأموال وتوزيعها على المجتمع، فتقدم البنوك الإسلامية الخدمات المصرفية لعملائها. ويتم

تقديم هذه الخدمات المصرفية الشرعية من أجل تلبية احتياجات المجتمع القيام بأنشطتها. تقديم الخدمات للعملاء هو الوظيفة الثالثة للبنوك الشرعية.

وتشمل الأنواع المختلفة من منتجات الخدمات التي يمكن أن تقدمها البنوك الشرعية خدمات تحويل الأموال، وتحويلات الكتب، وتحصيل الأوراق المالية، وما إلى ذلك كأنشطة تقديم الخدمات التي هي الأنشطة التي تتوقع البنوك الشرعية أن تؤدي إلى زيادة دخل البنك الناشئ من رسوم الخدمات المصرفية. بعض البنوك تحاول لتقديم تكنولوجيا المعلومات من أجل تقديم الخدمات التي ترغب العملاء وتساعدهم في معاملات البنكية. وتتحقق الأجرة للمصارف الإسلامية من خلال هذه الخدمات وتسمى الدخل القائم على الرسوم (*Fee based income*).

فقد عرف القانون رقم 21 لسنة 2008 المذكور البنك الشرعية أو المصرف الإسلامي هو: "البنك الشرعي هو بنك يقوم بأنشطة تعتمد أعمالها على مبادئ الشريعة الإسلامية وتتوافق معها ويتكون من البنوك والبنوك التجارية الشرعية التمويل الشعبي بالشريعة.⁴⁰² بينما يذكر القانون رقم 13 لسنة 2021 فيما بعد عن

⁴⁰² Otoritas Jasa Keuangan, Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah, 3/64.

المنتجات المصارف الإسلامية، وخاصة ذلك تنقسم المنتجات المصرفية الإسلامية من ناحية المنتجات الادخارية أي الودائع النقدية هي:

- الودائع الادخارية أو حساب التوفير (Saving Account) التي هي القضية في هذه الأطروحة.

- الودائع الجارية، أو الودائع تحت الطلب، ويمثلها ما يعرف بالحساب الجاري .
(Current Account)

-الودائع الاستثمارية لأجل (Time Deposit)

- المستندات الاستثمارية

- الودائع الاستثمار الأخرى على عقد المضاربة المطلقة أو المضاربة المقيدة.⁴⁰³

وتستمد هذه الودائع الادخارية على عقد الوديعة والمضاربة.

E. النبذة عن خبرة ماليزيا في المنتجات المصرفية الإسلامية.

⁴⁰³ Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 13 /Pojk.03/2021 Tentang Penyelenggaraan Produk Bank Umum.

إنه يرجى الانتباه عند النظر إلى الظروف البيئية في عمليات البنوك الإندونيسية والماليزية في كل منهما، وعلى سبيل المثال البيئة الماليزية التي تهتم أكثر برمزية تطبيق الممارسات الإسلامية، أي أنها تولي اهتماماً أكبر للقضايا الرمزية من قضية جوهر تطبيق المصرفية الإسلامية التي تلتزم بمبادئ الشريعة.

هذا يتعلق بالسكان المسلمين الذين لا يشكلون أغلبية نسبية بحيث يصبح تطبيق الممارسات الإسلامية تمثيلاً للحفاظ على وجود المجتمع الإسلامي، بحيث لا يزال الاهتمام بالامتثال للمبادئ الإسلامية ليس هو المحور الرئيسي. وعلى العكس من ذلك، ما حدث في إندونيسيا،

مع وجود عدد كبير من السكان ومتطلبات المجتمع المسلم الذي كان يأمل في أن تكون العمليات المصرفية في شكل مثالي، يجب على المؤسسات المصرفية الإسلامية أن تنتبه إلى الجوهر، وخاصة الامتثال التشغيلي لمبادئ الشريعة. من ناحية، يُنظر إلى هذا على أنه اتجاه إيجابي، لأنه كان هناك إشراف من قبل المجتمع. فضلاً عن ذلك فإن تطوير الخدمات المصرفية الإسلامية في ماليزيا يشكل أجندة وطنية، على النقيض من إندونيسيا حيث تهيمن مبادرات بنك إندونيسيا على تطوير

الخدمات المصرفية الإسلامية. وفي تطوير الخدمات المصرفية الإسلامية في ماليزيا، نرى أن قضية الامتثال للشريعة الإسلامية أقل أهمية نسبياً. وينبغي أن يشكل هذا ميزة تنافسية لصناعة الخدمات المصرفية الإسلامية الإندونيسية، حيث يعد الامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية أحد الاعتبارات الأساسية في التنمية الصناعية في تطوير صناعة الخدمات المصرفية الإسلامية في إندونيسيا. ويمكن استخدام هذه الميزة كرأس مال قوي في الترويج لجذب المستثمرين الأجانب (وخاصة في الشرق الأوسط الذين يستمتعون حالياً بدولارات النفط بسبب ارتفاع أسعار النفط الخام العالمية). وفي الوقت نفسه، تهيمن محافظ البيع بالتقسيط والمراوحة على التمويل الذي تقدمه الخدمات المصرفية الإسلامية الماليزية حيث تبلغ حصة تقاسم الأرباح 0.05% فقط. وعلى العكس من ذلك، فإن محفظة التمويل في الخدمات المصرفية الإسلامية الإندونيسية متنوعة نسبياً، حيث تصل محفظة تقاسم الأرباح إلى 33%.

تتنوع المنتجات والخدمات المصرفية الإسلامية في ماليزيا بشكل كبير إلى أكثر من 40 نوعاً من المنتجات والخدمات المالية الشرعية باستخدام عقود مختلفة.

تتضمن هذه المنتجات والخدمات منتجات وخدمات للتمويل، والتمويل التجاري، والخدمات المصرفية، وخدمات البطاقات، وخدمات البطاقات، وأدوات الخزنة وسوق المال. هذه المنتجات والخدمات تشبه إلى حد كبير للمنتجات والخدمات

التي تقدمها البنوك التقليدية. تتبع تسمية المنتجات والخدمات الشرعية اسم المنتجات والخدمات التقليدية بإضافة الأحرف الأولى i خلفها والتي تشير إلى أن المنتج أو الخدمة عبارة عن منتج أو خدمة تستخدم مبادئ الشريعة (الإسلامية). على سبيل المثال، تُسمى حسابات التوفير أو التوفير

حسابات التوفير-i، ويُسمى تمويل المشروعات أو تمويل المشروعات

تمويل المشروعات-i. وهكذا. فقد استوعبت المنتجات المصرفية في ماليزيا عددا من العقود في جانب الموجودات والمطلوبات والخدمات كما تتعامل المصارف الإسلامية في إندونيسيا بها، غير أن لا تختلف منتجات التمويل التي تقدمها المصارف الإسلامية الماليزية عن منتجات التمويل التي تقدمها البنوك الإسلامية بشكل عام والتي تشمل الودائع عند الطلب، والادخار، والاستثمار العام، والاستثمارات الخاصة، والاستثمارات المحددة. والعقود المستخدمة هي أيضاً عقود تُطبق عادةً على المنتج المعني. ومع ذلك، يمكن لمنتجات الطلب والادخار أيضاً استخدام عقد المضاربة. ولا تُستخدم الحسابات الجارية مع اتفاقيات المضاربة بشكل شائع. فقد طورت ماليزيا حساب توفير متوافق مع الشريعة الإسلامية يعتمد على القرض (القرض) يشير إلى

عقد إقراض المال من قبل المقرض إلى المقترض حيث يكون المقترض ملزماً بسداد مبلغ معادل للمقرض. تنتقل ملكية الأموال التي تنتمي إلى المقرض إلى المقترض ويكون المقترض ملزماً بسداد المقرض بالكامل. وأشارت المراجعة إلى أن القرض يطبق عادة في: (أ) الودائع من العميل (استبدال وديعة يد الضمان)؛ فالوديعة يد ضمان تشير إلى الحفظ الآمن مع الضمان حيث يضمن البنك الحفظ الآمن للأموال المودعة من قبل العميل وسيعيد الأموال بناءً على طلب العميل ووفقاً لإجراءات البنك.⁴⁰⁴

وأقر هذا النظام أيضاً بنشأ عقد القرض عندما تنتقل ملكية مبلغ من المال ينتمي إلى المقرض إلى المقترض ويكون المقترض ملزماً بسداده للمقرض بالكامل. يجب ألا يحتوي عقد القرض على أي منفعة تعاقدية للمقرض. ويشمل ذلك-

1. تنفيذ عقود بيع الأصول المشروطة باقتراض المشتري (المقرض) المال من البائع (المقرض)؛

2. الإبراء الدوري المتفق عليه مسبقاً للمشتري عند تقسيط سعر البيع المؤجل المرتبط بعقد القرض من المشتري إلى البائع؛

⁴⁰⁴ Dato' Mohamad Faiz Azmi, "A Review of BNM Shariah Policy Documents from a Financial Reporting Perspective" (Malaysia Accounting Standard Board, 2020).

3. أي شكل من أشكال الحوافز القائمة على وعد ملزم (وعد ملزم) للمقرض

للدخول في عقد قرض؛ أو

4. الهبة التي يمنحها المقرض للمقرض في شكل نقد أو عين أو منفعة

مشروطة بعقد القرض. (هـ) لا يجوز للمقرض بموجب عقد القرض أن يمنح

المقرض هبة مشروطة بعقد القرض، سواء كانت نقوداً أو عيناً أو منفعة.

5. يجب سداد الأموال المقرضة بموجب عقد القرض وفقاً للمدة المتفق

عليها في عقد القرض، أو في حالة عدم وجود مثل هذا الأجل، بناءً على طلب

المقرض.

6. لا يجوز للمقرض أن يتقاضى أجره مقابل تقديم الخدمات أو المزايا أو

التسهيلات أو الامتيازات المحددة المتعلقة بعقد القرض.

7. على الرغم من الفقرة أعلاه، يجوز للمقرض فرض رسوم لتغطية

التكاليف المباشرة لتقديم الخدمات أو المزايا أو التسهيلات أو الامتيازات المحددة

المتعلقة بعقد القرض.

ولا يجوز فرض أجرة على تمديد القرض أو تأخير سداد القرض أو استبدال النقد بنقد بقيمة مختلفة (خدمات الاسترداد النقدي). ويكتمل عقد القرض باستيفاء جميع التزامات المتعاقدين بموجب عقد القرض، والتي تشمل تسوية مبلغ القرض إما عن طريق:

أ. التسوية الكاملة لمبلغ القرض عند الاستحقاق؛

ب. التسوية المبكرة من خلال اتفاق متبادل بين المتعاقدين؛

ج. النقل الكامل لالتزام المقرض بسداد مبلغ القرض إلى طرف ثالث؛
وتتنازل المقرض بشكل كامل عن حقه في استلام مبلغ القرض؛ أو المقاصة الكاملة لمبلغ القرض بين المتعاقدين.

الباب الخامس

خاتمة

يتكون هذا الباب الأخير من الخلاص والآثار المترتبة والاقتراح العلمية، ويتم بيانه لما يأتي:

A. النتيجة:

1. مع أن جميع المصارف الإسلامية في إندونيسيا تقوم عملياتها بنظام الاحتياطي الجزئي، فإن جانب المطلوبات تعرض الحساب الجاري وحساب التوفير تحت عقد الوديعة والمضاربة. غير أن هناك نكت أو المآخذ من حيث تتعرض هذا النوع من المصرف المخاطر غير متوقع، وفي مقدمتها مخاطر السيولة التي قد تحدث بسبب عجز المصرف عن تسديد طلبات العملاء عند السحب. وقد أوجبت الحكومة عن طريق الهيئة لخدمات المالية والبنك المركزي للمصرف الإسلامي أن يطبق سياسة إدارة المخاطر حتى لا يقع المصرف في الخطر غير المرجو،

عن أن هذا التوقع أو التوقعات قد يعجز المصرف حتى الحكومة
عن المحاولة والقيام بتوجيهات المالية في حالة غير متوقعة مثل
ما حدث في عام 1997 في دول جنوب شرق آسيا خاصة ألا
وهو الأزمة المالية، وكم من المصارف أفلست وسقطت
فأصبحت عالية على ميزانيات الدولة وحرجا على الشعب
للأعوام الطويلة.

2. بأنه صرحت اللائحة لهيئة خدمات المالية الإندونيسية رقم 13 لعام
2021 عن سياسة منتجات المصارف الإسلامية في التعريف عن حساب
الادخار المصرفي، ولم يذكر فيه بجواز استهلاك الوديع، غير أنه قام
بشروط جواز الاستهلاك، وكان هذا الشرط معارض لما أفتاه الفقهاء بأن
الوديعة أمانة في يد الوديع ولا يجوز استهلاكها.

3. وقد اخلطت المصارف الإسلامية في إندونيسيا كما بينت في صفحة
237 بين منتجات الادخارية تحت عقد الوديعة والمضاربة مع أن قصد
العملاء المدخرين للتوديع تختلف عن العملاء المدخرين القاصدين للربح
بالتعامل مع المصرف وهو التعامل بين صاحب المال والمصارف،
وليس التعامل بين المودعين كما جرى الاستبيان بأن المودعين بعقد
الوديعة لا يدرون بأن المصرف يستهلكون نقودهم لمصلحته. وهذا

بخلاف لو أن المصرف عرض للعملاء عقد القرض، وهو واضح ومرضى ابتداء. لهذا فإنه لا بد من إعادة النظر في تطبيق الحساب الجاري وحساب التوفير للمصارف الإسلامية في إندونيسيا حتى يتسنى الشعب من التحاق بالمصارف بعد أن يزيل التساؤلات عن قضايا المصرفية الإسلامية في إندونيسيا، حيث مربنا أكثر من ثلاثين عاما للمصارف الإسلامية ولم تتجاوز نسبة السوق المصرفي عن 7 % مقابل إجمالي الموجودات المصرفية.

B. الآثار المترتبة على عقد القرض في المصرف الإسلامي.

ويترتب على تطبيق القرض للحساب الجاري وحساب التوفير الأمور الآتية:

1. يصبح العميل من عملاء المصرف صاحب المال الحقيقي الحسابات المصرفية مهما انتقلت الملكية من المقرض إل المصرف حتى يتسنى للمصرف استهلاكها أي ينتفع بها، بينما كانت وضع العميل كالوديع.

2. وتصبح المحاسبة المصرفية من كونه مجرد التوديع (كالأمانة) إلى الإقراض، ولم يرتب الهيئة المحاسبة الإندونيسية حساب القرض إلا في حالة احتياج العميل إلى القرض التي كان من عاتة التطبيقية لا يزيد عن يوم واحد كالجسر (Bridging Fund)، وإذا تم هذا، فينبغي أن يكون الحساب في جانب الموجودات وليس في جانب المطلوبات كما كانت المحاسبة حاليا غير.
3. ويسن على المقترض رد الزيادة الغير المشروطة إلى المقرض غير أنه من ناحية الموجودات وليس الهدايا أو العطايا الغير المشروطة من ناحية المطلوبات كما تجربها المصرف الإسلامي حاليا. وكان الأول مبني على السنة النبوية الشريفة بخلاف الثاني.

C. الاقتراحات:

1. أن يأخذ أصاب القرار من الحكومة كالهيئة لخدمة المالية وغير الحكومي كالهيئة الشرعية الوطنية نوعا من هذا البحث لتطبيقها في بعض المنتجات المصرفية المناسبة لأفراد العملاء المصرفية وإن لم يكن التطبيق ككل أو بوجه عام.

أما بالنسبة إلى تعريف اللائحة رقم 13 لعام 2021 السابق أقتراح التعريف بأن القرض المصرفي الاسلامي هو عقد بين العميل والمصرف يستحق

الطرفان الاحتفاظ في المصرف والاستهلاك من قبيل المصرف ورد بدله عند الطلب. ولا يتأثر المصرف الإسلامي التغيير الكبير من قبل التسويق والمستندات لفتح الحساب المصرفية سواء كان حساب التوفير أو الحساب الجاري.

2. وكما عرفنا أن القصد والغاية من إنشاء المصارف الإسلامية في إندونيسيا تقوية أعمدة الاقتصاد هذه الأمة الإسلامية وتقوية أركان الرفاهية. فالمصارف، والحكومة ومجلس العلماء الإندونيسي بحاجة إلى تقديم المنتجات المصرفية التي تعين الأمة في تحقيق مصالحهم. مع هذه الاحتياجات كبيرة من الأمة فلا بد لطالب العلم والجامعات من تقديم البحوث العلمية وإنشاء التعاون مع قطاعات البحوث الاختراعات الوطني والعالمي للبحث عن الحلول الملوسة حتى تتسنى هذه الصناعات المصرفية من تشغيل إمكانياتها الكبيرة.

3. مع أن الشريعة الإسلامية قد أبحاث إبداع أنواع عقود المعاملات المالية ونمو الصناعات المالية الإسلامية في حالة عالقة ملصقة فنحتاج إلى التوسع في فهم الأوضاع والتدرج في الحكم، حتى اجتذبت أنظار المجتمع والشعب

إلى المصارف الإسلامية مع ما تبلورت من أنواع العقود ومنتجاتها الراهنة. ومهما ذلك لابد أن تكون هذه الاختراعات في ضوء تكييف فقهي صحيح وقواعده الصحيحة مع فهم ما وراء العقود والمعاملات الوضعية حتى يتجلى الحق من الباطل ويستتير أضواء الخير الحقيق مسيطرة مع نمو الاقتصاد الأمة الإسلامية.

4. وحيث إن الوديعة المصرفية هي صورة من صور الإيداع الحسابي فإني أقترح تسمية الوديعة من هذا النوع بالوديعة الحسابية حيث يتساوى في الحكم عندما يكون الشيء المودع نقوداً أن يكون المودع لديه مصرفاً أو صديقاً أو تاجراً طالما أن المقصود هو تسجيل حق للمودع لتتم المحاسبة عليه بالرد المماثل. فالوديعة الحسابية إذن هي كل ما يودع من النقود المتداولة من طرف لدى طرف آخر على أساس الإذن بالاستعمال والرد بعد المحاسبة.

5. فالوديعة الحسابية يمكن أن تكون على عدة وجوه هي:

أ. الوديعة الحسابية بالقرض: وذلك حين يكون الإذن الصادر باستعمال النقود على سبيل الإقراض.

ب. الوديعة الحسابية بالاستثمار: وذلك حين يكون الإذن الصادر باستعمال النقود في المضاربة والمشاركة وسائر وجوه الاستثمار الحلال.

ج. الوديعة الحسابية بالأمانة: وذلك حين لا يكون هناك إذن بالاستعمال قرضا أو استثمارا وإنما الإذن بالتصرف محصور بالحفظ ولكن ليس على أساس رد ذات النقود وإنما بدلها أو مثلها ومثال الحالة الأخيرة يكون ما لو تلقى مصرف وديعة باسم من لا يملك أهلية التصرف ولم يأذن وليه للمودع بالاستعمال قرضا ولا استثمارا فإنها تبقى بصورة حسابية على أساس الأمانة، فهي وديعة حسابية في الذمة ويرد مثلها عند الطلب.

المراجع

- A Karim, Adiwarman. "Bank Islam Analisa Fiqih Dan Keuangan." In *Bank Islam Analisa Fiqih Dan Keuangan*, 297–301. Edisi Ketiga. PT.Raja Grafindo Persada, 2004.
- A Riawan Amin, and Lutfi M Hamidi. *Satanic Finance*. celestial publishing, n.d.
- Abdussamad, Dr, S.I.K., M.Si, Zuhri. *Metode Penelitian Kualitatif*. Syakir Media Press, Cetakan Pertama Desember 2021, hal. 73, n.d.
- Adellia Widya Pratama, Acep Mulyadi. "Konsep Ilmu Sosial Profetik Dan Relevansinya Terhadap Pendidikan Agama Islam Telaah Pemikiran Kuntowijoyo." *Halaman 33, Jurnal Pemikiran Dan Peradaban Islam Program Studi Pendidikan Agama Islam Fakultas Agama Islam Universitas Islam "45" Bekasi, Vol. 17, No.1 2024.*, n.d.
- A.H. Rahardian. "Strategi Pembangunan Berkelanjutan." *Institut Ilmu Sosial Dan Manajemen STIAM* Volume III, No.01 (February 2016): halaman 54.
- Aisya Tyanafisya, Siti Farah Fakhirah, Asa Yuaziva, Wien Kuntari. "Analisis SWOT Dalam Membangun Strategi Pemasaran Yang Efektif Pada Tagify." *IPB University, Indonesia, Jurnal Transformasi Bisnis Digital*, Volume. 1 Nomor. 6 Tahun 2024 (November 30, 2024). <https://doi.org/10.61132/jutrabidi.v1i6.397>.
- Andrew Shandy Utama. "PERKEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA." *Universitas Lancang Kuning, Volume 2, Issue 3, Maret 2020, Halaman 5.*, n.d.
- Andrianto, SE., M. Ak. and Dr. M. Anang Firmansyah, SE., MM. *Manajemen Bank Syariah*. halaman 21, CV. Penerbit Qiara Media, n.d.
- Azcarya. *Akad Dan Produk Perbankan Syariah : Konsep Dan Prakterk Di Beberapa Negara*. Hal 22/636, Bank Indonesia, Agustus 2006, n.d.

Bayu Tri Cahya. "Evolution Of Islamic Social Reporting: Viewed From Islamic Position In The Continuum Social Responsibility." *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam* Volume 5, No.2 (Desember 2019): halaman 198.

Bello Shafi'i abdel azeez and Rusni bt Hassan. "Saving And Current Account In The Context Of Shari'ah Contract." *Arabian Journal of Business and Management Review (Nigerian Chapter)* 1 No 12, no. Islamic banking contract (2014). <https://www.google.com/search?q=Saving+And+Current+Account+In+The+Context+Of+Sharia>.

Ckamilatun Nikmah, Firdausi Amalia Khoir, Hesty Ova Noviandani. "Konsep Wadiah Menurut Fikih Dan (KHES)." *Jurnal Al-Tsaman, Fakultas Syariah Dan Hukum UIN Sunan Ampel* halaman 7 (n.d.).

Dato' Mohamad Faiz Azmi. "A Review of BNM Shariah Policy Documents from a Financial Reporting Perspective." Malaysia Accounting Standard Board, 2020.

De Soto, J Huerta. *Money, Bank Credit, And Economic Cycles*. Page 119, Ludwig Von Mises Institute, Auburn, Alabama, n.d.

Deradjat Mahadi Sasoko & Imam Mahrudi. "Jurnal Studi Interdisipliner Perspektif." *Perspektif - Fakultas Ilmu Sosial Dan Ilmu Politik Universitas Jayabaya* Volume 22 Nomor 1 (Published 10 January 2023): halaman 8.

Domi Cahyo Damai, M.E. and , Syaiful Ma'ruf, M.E. Anang Wahyu Eko S., SHI., M.E.S. "Fenomena Sistem Penghimpunan Dana Bank Syariah Dalam Perkembangan Perbankan Syariah." *Al-Iqtishady: Jurnal Ekonomi Syariah* Vol. 02 No. 01 (2024) : April (n.d.): 12. <https://doi.org/30-04-2024>.

Dr. Abdul Fatah Nasution. *Metode Penelitian Kualitatif*. Halaman 43, Percetakan Harfa Creative, Bandung 2023, n.d.

Dr. Ibrahim, M.A. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. halaman 56/248, Perpustakaan Nasional, Cetakan Pertama Sya'ban 1436 / 2015., n.d.

Dr. Misno, S.H.I, S.E., M.H., Khairil Umuri, S.H.I., M.Ag., and Rendra Fahrurrozie, S.Pd, M.E, Dkk. *Perbankan Syariah Di Indonesia*. Cetakan Pertama, November 2023. halaman 41-45, Pustaka Amma Alamia, n.d.

Dr. Sigit Purnama, M.Pd. and Dr. Rohinah, M.A,dkk. *Islam Dan Ilmu Humaniora*. Cetakan I, Desember 2021 Diterbitkan oleh: CV Multiartha Jatmika Yogyakarta, hal 58., n.d.

Drs. Zainul Arifin, MBA. *Dasar-dasar manajemen bank syariah*. Cetakan Pertama, 2002. Alvabet, n.d.

Editor:, Baiq Ahda Razula Apriyeni, S.Pd., M.Si. and Baiq Ahda Razula Apriyeni, S.Pd., M.Si. *Metode Kualitatif Dan Penerapannya*. Halaman 50, Percetakan Tahta Media Group, Cetakan Pertama 2024, n.d.

Fairuz Azzahra Irsyad, Yenni Samri Juliati Nasution. "Pandangan Fiqh Terhadap Aakad Musyarakah Dan Implementasinya Pada Perbankan Syariah." *KAMPUS AKADEMIK PUBLISING Jurnal Ilmiah Research Student UIN Sumatera Utara*, diakses tanggal 07 Febuari 2025, Jam 09:06, Vol.1, No.3 (January 2024): hal. 339. <https://doi.org/DOL:https://doi.org/10.61722/jirs.v1i3.604>.

Fasa, Dr. Muhamad Iqbal. "Manajemen Risiko Perbankan Syariah Di Indonesia." *Li Falah Jurnal Studi Ekonomi & Bisnis Islam I* (Desember 2016).

Fatwa Dewan Syariah Nasional (n.d.). <https://dsnmu.or.id/kategori/fatwa/page/16/>.

Frاندika Situmorang 1 and , Eza Syahbana,dkk>. "Membangun Kepercayaan Masyarakat Terhadap Bank Syariah: Sebuah Tinjauan Literatur Tentang Strategi Dan Tantangan." *Ekonomi Keuangan Syariah Dan Akuntansi Pajak (EKSAP) Halaman 164, Volume. 1 No. 3 Juli 2024*, n.d.

Freddy Rangkuti. *Analisa SWOT Teknis Membedah Kasus Bisnis*. hal.5, PT Gramedia Pustaka Utama, 2006, Cetakan keempat belas, n.d.

Furqani, M.Ec, Dr. Hafas. *Metodolog Ekonomi Islam, Membangun Paradigma Dan Format Keilmuan*. Percetakan Universitas Islam Negeri (UIN) Ar-Raniry Darussalam, Banda Aceh , 2018. cetakan pertama, hal 10-11., n.d.

Helena Purba, Olga Namira, and Marjulin Marjulin. "Analisis Penerapan Akuntansi Akad Wadiah pada PT Bank Syariah Indonesia Cabang Kuala Simpang

Kabupaten Aceh Tamiang." *Jurnal Syntax Admiration* 3, no. 12 (December 16, 2022): 1473–90. <https://doi.org/10.46799/jsa.v3i12.500>.

Helmi, Rahman. "Manhaj Penetapan Fatwa Hukum Ekonomi Syariah Di Indonesia." *Syariah*, 2, 18, no. Jurnal Hukum dan Pemikiran (Desember 2018): 301–14.

Humaidillah, Muhaimin. "Sistem Bagi Hasil Pada Produk Pembiayaan Mudharabah." *Wadiah - Jurnal Perbankan Syariah, IAIN Kediri* Vol.4 * No.2 (July 2020): halaman 85.

Ikatan Bankir Indonesia, Banker Association for Risk Management (BARa). *Manajemen Kesehatan Bank Berbasis Risiko*. Halaman 101, PT. Gramedia Pustaka Utama, 2016, n.d.

Ir. Ernita, MP., Ph.D. *Filsafat Ilmu*. Wal Ashri Publishing, Medan - Sumatera Utara. Cetakan Pertama, Januari 2019 halaman 34., n.d.

Irham Fahmi. *Manajemen Risiko Teori, Kasus, Dan Solusi*,. hal.270, cetakan ke empat 2014< percetakan Alfabeta- Bandung., n.d.

العنوان: مدى مشروعية الانتفاع بالوديعة في الفقه الإسلامي والنظم دراسة "المعرفية الفقهية". "إ. المعاصر", n.d.

John Rawls, Uzair Fauzan & Heru Prasetyo (Penerjemah). *Theory of Justice, Teori Keadilan, Dasar-Dasar Filsafat Politik Untuk Kesejahteraan Sosial Dalam Negara*. Penerbit Pustaka Pelajar, Yogyakarta, 2011, Cetakan kedua Hlm. 13, n.d.

Kamus Besar Bahasa Indonesia (n.d.). <https://kbbi.web.id/simpan>.

Lily Evelina Sitorus. "Constitutional Debate: Hard Case in the Bailout Century Bank Policy." *Nova Science Publisher Inc, Page 56*, January 1, 2021.

lutfi, Mohammad. "Penerapan Akad Wadiah Di Perbankan syariah." *Madani Syariah* 3, no. perbankan syariah (Agustus 2020). <https://stai-binamadani.e-journal.id/Madanisyariah/article/download/207/177/>.

Mabid Ali Al Jarhi. "Remedy for Banking Crises:What Chicago and Islam Have in Common: A Comment." *Islamic Economic Studies* Vol. 11, No. 2, March 2004, n.d.

Mahkamah Agung Republik Indonesia, Dirjen Badan Peradilan Agama. Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah, Pasal 252 § diakses tanggal 2/7/2025, 8:38:51 AM (n.d.).

<https://perpustakaan.mahkamahagung.go.id/assets/resource/ebook/02.pdf>.

Mairijani, Jurnal Hukum Islam (JHI) Volume 10, Nomor 1, Juni 2012 [http: e-journal.stain-pekalongan.ac.id/index.php/jh](http://e-journal.stain-pekalongan.ac.id/index.php/jh), halaman 210. "ANALISIS SWOT PERKEMBANGAN BANK SYARIAH DI NEGARA MEGARA-NEGARA MUSLIM," n.d.

"Majalah - Mengenal Perkembangan Akad Wadiah.Pdf," n.d.

Mansur. "BANK SYARIAH : Antara Labelisasi Dan Pemberdayaan Ekonomi Masyarakat." *STAI Miftahul Ulum Pamekasan, 'Ulûmunâ: Jurnal Studi Keislaman, Halaman 56-58, Vol.4. No.1 Juni 2018*, n.d.

Matthew B. Miles, A Michael Huberman. *Analisis Data Kualitatif*. halaman 16, UI Press, Jakarta 2007, n.d.

Meera, Ahamed & Moussa Larbani. "Ownership Effects of Fractional Reserve Banking: An Islamic Perspective." *International Islamic University Malaysia*, no. Forthcoming in Humanomics (May 2009). <https://doi.org/10.1108/08288660910964175>.

Meera, Ahamed Kameel Mydin. *The Islamic Gold Dinar*. Pelanduk Publication (M) Sdn Bhd, 2002.

Miguel A. Alonso-Neira and Jesús Huerta de Soto. "The Ethics of Fractional-Reserve Banking System: A Private Property Rights Approach," August 25, 2023, 2 from 15.

Moleong, Lexy, J. "Metodologi Penelitian Kualitatif." 112. Remaja Rosdakarya, n.d.

Muhammad, Abdul Kadir. *Hukum Dan Penelitian Hukum*. Vol. hal.52. Cetakan Pertama. Citra Adiyta Bakti 2004, n.d.

Muhammad Afrizal, Sofi Mubarak. "ISLAM DAN SUSTAINABLE DEVELOPMENT: Studi Kasus Menjaga Lingkungan Dan Ekonomi Berkeadilan." *Universitas Darussalam Gontor* Vol. 3, No. 1, no. Januari 2018 (n.d.): halaman 129.

Muhammad Syafi'i Antonio. *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Cetakan Pertama. Halaman 18-26, Gema Insani Press, n.d.

Nurul Ichsan Hasan, MA. *Perbankan Syariah (Sebuah Pengantar)*. halaman 91 Referensi (GP Press Group), Cetakan Pertama 2014, n.d.

Oni Sahroni, M Hasanuddin. "Fikih Muamalah Dinamika Teori Akad Dan Impelementasinya Dalam Ekonomi Syariah." In *Fikih Muamalah Dinamika Teori Akad Dan Implementasinya Dalam Ekonomi Syariah*, 88. Cetakan Pertama, 2016. PT.Raja Grafindo Persada, n.d.

Otoritas Jasa Keuangan. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.13/3/2021 tentang Penyelenggaraan Produk Bank Umum (2021).

———. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan (n.d.). <https://www.ojk.go.id>.

———. Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah (n.d.). <https://www.ojk.go.id>.

"Pengukuran Pengungkapan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan Tiga Bank Syariah Di Indonesia Berdasarkan Panduan Gri G4 Umum Dan Gri Panduan Khusus." *Finansia, Jurnal Akuntansi Dan Perbankan Syariah*, Desember 2018, halaman 154. <https://doi.org/10.32332/finansia.v1i2.1392>.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No No.13/3/2021 Tentang Penyelenggaraan Produk Bank Umum (2021). www.ojk.go.id.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia mengenai Penyelenggaraan Produk Bank Umum, Nomor 13 /POJK.03/2021 § (2021). <https://www.ojk.go.id/id/regulasi/Documents/Pages/Penyelenggaraan-Produk-Bank-Umum/POJK%2013%20-%2003%20-%202021.pdf>.

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 13 /Pojk.03/2021 Tentang Penyelenggaraan Produk Bank Umum (n.d.). <https://www.ojk.go.id>.

Perwataatmadja, Karnaea. A. *Perbankan Islami Indonesia*. Hal. 55, Universitas Terbuka, 2014, n.d.

Prof.DR (HC) K.H.Ma'ruf Amin. "Solusi Hukum Islam (Makharij Fiqhiyyah) Sebagai Pendorong Arus Baru Ekonomi Syariah Di Indonesia." *Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang*, no. Orasi Ilmiah (Tahun 2017): halaman 9.

Pusat Komunikasi Ekonomi Syariah. "*e-Book Perbankan Syari'ah*. hal.47, PKES Publishing, 2008,Jakarta, n.d.

Rangkuti, Freddy. *Analisis SWOT Teknik Membedah Kasus Bisnis Reorientasi Konsep Perencanaan Strategi Untuk Menghadapi Abad 21*. Manajemen Perencanaan. hal. 19, PT. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta, 2001, n.d.

Santoso Tri Raharjo, Ishartono Ishatono. "Sustainable Development Goals (SDGs) Dan Pengentasan Kemiskinan." *SHARE, Social Work Journal* Vol.6, No,2 (2016): halaman 159.

Siamat, Dahlan. . . *Manajemen Lembaga Keuangan, Kebijakan Moneter Dan Perbankan*. Hal.71, Percetakan Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2000, n.d.

Sigid Eko Pramono, Zharifah Mardliyyah. "Pengaruh Islamic Social Reporting (ISR) Terhadap Kinerja Bank Pada Perbankan Syariah Di Indonesia." *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, Dan Akuntansi)* Volume 4,No.1 (April 2020): halaman 44.

Solikin, Nur. *Pengantar Metodologi Penelitian Hukum*. Cetakan Pertama 2021. Vol. 36 / 181. Penerbit Qiara Medika, n.d.

S.Praja, H. Juhaya. Prof.Dr.MA. *Teori Hukum dan Aplikasinya*. Cetakan Kedua hal.120-122. CV Pustaka Setia, 2014.

Sri Kurnialis , Zahrotul Uliya, Fitriani, dkk. "Perkembangan Perbankan Syariah Di Negara Muslim." *SYARIKAT : Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah - UIN Sultan Syarif Kasim* Halaman 111,Volume 5 Nomor 2, Desember 2022 (n.d.). <https://journal.uir.ac.id/index.php/syariat/article/download/9688/5228/44672>.

Sri Wahjuni Latifah. "Penilaian Kinerja Triple Bottom Line Perusahaan High Profile Dan Low Profile Yang List Di Bei." *Jurnal Akuntansi & Pajak* Vol.20, No.1 (July 2019): halaman 56. <https://doi.org/10.29040/jap.v20i1.382>.

Sударsono, Heri. *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*. Hal.7, Percetakan Ekonisia, 2003, n.d.

Sudin Haron. *Islamic Finance and Banking System*. page 145-157, Mc Graw Hill Education, 2009, n.d.

Sunggono, Bambang. *Metode Penelitian Hukum*. Vol. hal 76. Raja Grafindo Persada, 2009.

Suryani. "Sistem Perbankan Islam Di Indonesia: Sejarah Dan Prospek Pengembangan." *Jurnal Muqtashid, Universitas Malikul Saleh, 2012. Halama 114-120*, n.d.

Undang-undang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan, Pub. L. No. UU No.4 tahun 2023, § Lembaga Keuangan (2023). <https://www.kemenkeu.go.id>.

Wahana, M.Ag, Paulus. *Filsafat Ilmu Pengetahuan*. Agustus 2016 Penerbit : Pustaka Diamond, Yogyakarta, Halaman 37, n.d.

Winanrti & Haryono Winardi. "Paket Kebijakan Deregulasi 27 Oktober 1988 (Pakto 1988): Pengaruhnya Terhadap Liberalisasi Perbankan Indonesia Periode 1988-1993." *Historiografi, Vol. 1, No. 1 (2020): 29-37, Universitas Diponegoro, Halaman 30*, n.d.

Zahrotul Uliya, Fitriani dkk. "Perkembangan Perbankan Syariah Di Negara Muslim." *SYARIKAT: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah Volume 5 Nomor 2, Desember 2022 (n.d.): 112–15*.

Zainul Arifin. *Memahami Bank Syariah, Lingkup, Peluang, Tangangan Dan Prospek*. Halaman 192, Percetakan Alvabet, Desember 1999, n.d.

أبو إسحاق الشاطبي إبراهيم بن موسى اللخمي الغرناطي. *الموافقات في أصول الشريعة*. n.d. <https://journal.sties-purwakarta.ac.id/index.php/EKSISBANK/article/view/34>.

أبو الأعلى المودودي. *الاسلام ومعضلات الاقتصاد*. الصفحة 26-27 ، الناشر المؤسسة الرسالة 1981 , n.d.

———. *الربا*. المؤسسة الرسالة بيروت 1979 ص 95-96. n.d.

أبو الحسن علي بن مختار الرملي. فضل رب البرية في شرح الدرر البهية. الصفحة 3، المطبعة دار الناشر المتميز. n.d.

أبو الحسين مسلم بن الحجاج بن مسلم القشيري النيسابوري المحقق: محمد ذهني أفندي -. الجامع الصحيح «صحيح مسلم». n.d.

أبو الحسين يحيى بن أبي الخير بن سالم العمراني اليمني الشافعي (ت ٥٥٨هـ). البيان في مذهب الإمام الشافعي. المجلد التاسع، الصفحة 233، لناشر: دار المنهاج - جدة الطبعة: الأولى، ١٤٢١ هـ - ٢٠٠٠ م عدد الأجزاء: ١٣. n.d.

أبو العباس شهاب الدين أحمد بن إدريس بن عبد الرحمن المالكي الشهير بالقرافي (. شرح تنقيح الفصول. الصفحة 130، الناشر: شركة الطباعة الفنية المتحدة الطبعة: الأولى، 1393 هـ - 1973 م. n.d.

أبو الفضل أحمد بن علي بن محمد بن أحمد بن حجر العسقلاني. تلخيص الحبير في تخريج أحاديث الرافعي الكبير. المجلد الثالث الصفحة 90 الباب القرض لناشر: دار الكتب العلمية الطبعة: الطبعة الأولى ١٤١٩ هـ. ١٩٨٩ م. n.d.

أبو القاسم، محمد بن أحمد بن محمد بن عبد الله، ابن جزي الكلبي الغرناطي. القوانين الفقهية. دار ابن حزم. n.d.

أبو المنذر محمود بن محمد بن مصطفى بن عبد اللطيف المنياوي. الشرح الكبير لمختصر الأصول من علم الأصول. الصفحة 54، لناشر: المكتبة الشاملة، مصر الطبعة: الأولى، ١٤٣٢ هـ - ٢٠١١ م عدد الصفحات: ٦٤١. n.d.

أبو الوليد محمد بن أحمد بن رشد القرطبي. المقدمات المهمات. المجلد الثاني الصفحة 455، الناشر: دار الغرب الإسلامي، بيروت - لبنان الطبعة: الأولى، 1408 هـ - 1988 م. n.d.

أبو الوليد محمد بن أحمد بن محمد بن أحمد بن رشد القرطبي الشهير بابن رشد الحفيد. بداية المجتهد ونهاية المتقصد. المجلد الثالث الباب الثاني في بيوع الربا، الصفحة 148، لناشر: دار الحديث - القاهرة الطبعة: بدون طبعة تاريخ النشر: ١٤٢٥ هـ - ٢٠٠٤ م. n.d.

أبو بكر (المشهور بالبكري) عثمان بن محمد شطا الدمياطي الشافعي (ت ١٣١٠هـ). إعانة الطالبين على حل ألفاظ فتح المعين (هو حاشية على فتح المعين بشرح قرة العين بمهمات الدين). n.d.

أبو بكر محمد بن المنذر. تحقيق. أبو حماد صغير أحمد حنيف. الإجماع. الطبعة الثانية الصفحة 136 مكتبة مكة الثقافية الإمارات المعرية المتحدة، 1420.

أبو حامد محمد بن محمد بن أحمد الطوسي الشافعي الغزالي،. شفاء الغليل في بيان الشبه والمخيل ومسالك التعليل،. ص 103. مطبعة الالاساد بغداد. n.d.

أبو حيان الأندلسي (٦٥٤ - ٧٤٥ هـ). التذييل والتكميل في شرح كتاب التسهيل. المجلد التاسع، الصفحة 45، دار القلم بدمشق (الأجزاء ١ - ٥) - دار كنوز إشبيليا بالرياض (الأجزاء ٦ - ٢٢) الطبعة: الأولى، (١٤١٨ - ١٤٤٥ هـ) = (١٩٩٧ - ٢٠٢٤ م). n.d.

أبو داود سليمان بن الأشعث الأزدي السجستاني المحقق: شعيب الأرنؤوط. سنن أبي داود. المجلد الخامس الصفحة 234، باب في حسن القضاء- الحديث رقم 3346، الناشر: دار الرسالة العالمية الطبعة: الأولى، 1430 هـ - 2009 م. n.d. ,

أبو رزية، الدكتور ماجد. الشركات والعقود المتنوعة. Vol. 51. جامعة الشارقة 2012. n.d. ,

أبو زكريا محيي الدين يحيى بن شرف النووي. منهاج الطالبين وعمدة المفتين في الفقه. دار الفكر - لطبعة: الأولى الصفحة 195، 1425 هـ/ 2005 م. n.d. ,

أبو زيد، الدكتور عبد المنعم. نحو تطوير نظام المضاربة في المصارف الإسلامية. الصفحة 7، الطبعة الأولى السنة 1420/ 2000 المعهد العالمي للفكر الإسلامي، الزمالك بالقاهرة. n.d. ,

أبو عبد الله، أحمد بن عمر بن مساعد الحازمي. شرح المختصر للسلم المنورق. المجلد الثاني، الصفحة 17، مصدر الكتاب: دروس صوتية قام بتفريغها موقع الشيخ الحازمي <http://alhazme.net> [الكتاب مرقم آليا، ورقم الجزء هو رقم الدرس - 5 دروس] صفحة المؤلف: [أحمد بن عمر الحازمي]. n.d. ,

أبو عبد الله، محمد بن إسماعيل بن إبراهيم بن المغيرة ابن بردزبه البخاري الجعفي. صحيح البخاري. المجلد الرابع الصفحة 87، السلطانية، بالمطبعة الكبرى الأميرية، ببولاق مصر، 1311 هـ، بأمر السلطان عبد الحميد الثاني. n.d. ,

أبو عبد الله محمد بن الحسن الشيباني. الجامع الكبير. الصفحة 130-131، لجنة إحياء المعارف النعمانية بحيدر آباد الدكن بالهند، الطبعة الأولى 1356 هـ - 1937 م. n.d. ,

أبو عبد الله محمد بن علي بن عمر التميمي المازري المالكي. شرح التلقين. المجلد الثاني الصفحة 1129، الناشر: دار الغرب الإسلامي الطبعة: الطبعة الأولى، 2008 م. n.d. ,

أبو عبد الله محمد بن عمر بن الحسن بن الحسين التيمي الرازي الملقب بفخر الدين الرازي خطيب الري. مفاتيح الغيب التفسير الكبير. المجلد الثامن العشر الصفحة 485، الناشر: دار إحياء التراث العربي - بيروت الطبعة: الثالثة - 1420 هـ. n.d. ,

أبو محمد موفق الدين عبد الله بن أحمد بن محمد بن قدامة الجماعيلي المقدسي ثم الدمشقي الحنبلي، الشهير بابن قدامة المقدسي. عمدة الفقه. الصفحة 57 الناشر: المكتبة العصرية الطبعة: 1425 هـ - 2004 م. n.d. ,

أحمد بن غلى بن حجر العسقلاني. فتح الباري بشرح صحيح البخاري. حديث رقم 2264: مؤسسة القرطبة، 1995.

أحمد قندوز، عبد الكريم. "إداره السيولة بالبنوك الإسلامية." *صندوق نقدي دولي* 121. (2023).
<https://www.amf.org.ae/sites/default/files/publications/2023>.

أ.د. نسيبة إبراهيم حمو الحمداني، م.م. و رسل عبد الستار. *ماهية المضاربة المصرفية*. الصفحة 5. كلية القانون والعلوم والسياسة - الجامعة العراقية n.d.2015 ,

إبن أحمد بن قدامة المقدسي (ت ٦٨٢ هـ)، شمس الدين أبو الفرج عبد الرحمن بن محمد بن أحمد. *الشرح الكبير*. المجلد الثالث عشر، الصفحة 35-36، الناشر: هجر للطباعة والنشر والتوزيع والإعلان، القاهرة - جمهورية مصر العربية الطبعة: الأولى، ١٤١٥ هـ - ١٩٩٥ م. n.d. ,

إبن العربي، أبوبكر محمد بن عبد الله بن محمد بن عربي. *أحكام القراءان*. مطبعة عيسى البابي الحلبي بالقاهرة الطبعة الأولى ص n.d.245 ,

إبن عابدين، محمد أمين بن عمر بن عبد العزيز. *الرد المختار على الدر المختار*. دار الفكر بيروت 1996 الطبعة الثانية المجلد الرابع ص n.d.184 ,

إبن فارس تحقيق عبد السلام محمد هارون، أبو الحسين أحمد بن زكريا. *معجم مقاييس اللغة*. مجلد 5 ص 108 مادة قعد، مطبعة دار الفكر بيروت، 1399.

ابن حجر الهيتمي - أحمد بن محمد بن علي بن حجر الهيتمي. *تحفة المحتاج في شرح المنهاج*. المجلد السابع، الصفحة 99، دار إحياء التراث العربي. n.d. ,

ابن حنيفة العابدين. *لعجالة في شرح الرسالة (شرح رسالة ابن أبي زيد القيرواني)*. المجلد الرابع، الصفحة 150-151، الناشر: دار الإمام مالك - الجزائر الطبعة: الثالثة، ١٤٤٠ هـ - ٢٠١٩ م عدد الأجزاء: ٥. n.d. ,

ابن ماجة أبو عبد الله محمد بن يزيد القزويني، وماجة اسم أبيه يزيد (ت ٢٧٣ هـ) تحقيق: محمد فؤاد عبد الباقي [ت ١٣٨٨ هـ]. *سنن ابن ماجه*. المجلد الثاني الصفحة 313 كتاب القرض رقم الحديث 2432 الناشر: دار إحياء الكتب العربية n.d.2008 ,

ابن نجيم - زين الدين بن إبراهيم بن محمد. *الأشباه والنظائر على مذاهب أبي حنيفة النعمان*. الصفحة 193، دار الكتب العلمية سنة النشر: 1419 هـ / 1999 م. n.d. ,

— — — *البحر الرائق شرح كنز الدقائق*. المجلد السابع ، الصفحة 273، الناشر المكتبة دار الكتاب الإسلامي بالقاهرة. n.d. ,

الأزهري، صالح بن عبد السميع الآبي. *الثمر الدائي شرح رسالة ابن أبي زيد القيرواني*. الصفحة 563 المكتبة الثقافية بيروت. n.d. ,

الأستاذ الدكتور رفيق يونس المصري. *بحوث في المصارف الإسلامية*. الصفحة 191، دار المكتبي الطبعة الثانية 2009/1430، سورية دمشق، حلبوني جادة ابن سينا. n.d. ,

الأستاذ الدكتور عبد العزيز محمد عزام. *كتاب فقه المعاملات*. الصفحة 15-17، ناشر: مكتب الرسالة الدولية للطباعة والكمبيوتر الطبعة: ١٩٩٧-١٩٩٨ م. n.d. ,

الأستاذ الدكتور/ عبد الله بن محمد بن أحمد الطيار. *وَبَلِّغِ الْعَمَامَةَ فِي شَرْحِ عُمْدَةِ الْفِقْهِ لِابْنِ قُدَامَةَ*. المجلد الثاني، الصفحة 26، لناشر: دار الوطن للنشر والتوزيع، الرياض - المملكة العربية السعودية الطبعة: الأولى، (١٤٢٩ هـ - ١٤٣٢ هـ) عدد الأجزاء: ٨. n.d.,

الأستاذ الدكتور على أحمد السالوس. "مجلة مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة." *تصدر عن منظمة المؤتمر الإسلامي بجدة وقد صدرت في ١٣ عددا، وكل عدد يتكون من مجموعة من المجلدات*, n.d., المجلد الثاني، الصفحة 575.

الأستاذ الدكتور ماجد أبو رحية. *الشركات وعقود متنوعة دراسة فقهية مقارنة بما عليه العمل في القانون الإماراتي*. ص 101. كليات الدراسات العليا والبحث العلمي. n.d.,

الأستاذ الدكتور محمد بكر إسماعيل. *القواعد الفقهية بين الأصالة والتوجيه*. الصفحة 39، المطبعة دار المنان للطبع والنشر والتوزيع، ميدان الحسين بالقاهرة 1996. n.d.,

الأستاذ الدكتور محمد مصطفى الزحيلي. *الوجيز في أصول الفقه الإسلامي (المدخل - المصادر - الحكم الشرعي)*. المجلد الثاني، الصفحة 12، دار الخير للطباعة والنشر والتوزيع، دمشق - سوريا (مطبوعات وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية إدارة الشؤون الإسلامية - دولة قطر) الطبعة: الثانية، ١٤٢٧ هـ - ٢٠٠٦ م عدد الأجزاء: ٢. n.d.,

الإستاذ الدكتور خلف محمّد المحمّد. "ماهية المضاربة المصرفية no." مجلة العلوم القانونية والسياسية. (n.d.).

<https://www.lawjur.uodiyala.edu.iq/index.php/jjps/article/view/177>.

الإمام العلامة شمس الدين محمّد بن أبي بكر في أيوب الرزقي المعروف بابن القيم الجوزي. *أعلام الموقعين عن رب العلمين*. دار الجيل المجلد الثاني ص 155. n.d.,

الإمام تقي الدين أبي بكر بن محمد الحسيني. *كفاية الأخيار في حل غاية الإختصار*. Vol. المجلد الثاني من المجلدين. دار إحياء الكتب العربية إندونيسيا. n.d.,

الإمام أبو الحسن مسلم بن الحجاج بن مسلم القشيري النيسابوري. *صحيح مسلم بشرح النووي*. المطبعة المصرية بالازهر القاهرة 1439 هـ المجلد 11 ص 34. n.d.,

البهقي، أبو بكر أحمد بن الحسين بن علي. *السنن الكبرى*. المجلد الخامس الصفحة 451 دار الكتب العلمية، بيروت - لبنان الطبعة: الثالثة، ١٤٢٤ هـ - ٢٠٠٣ م. n.d.,

الحطاب - محمد بن محمد بن عبد الرحمن الرعيبي. *مواهب الجليل في شرح مختصر خليل*. المجلد الرابع، الصفحة 229، الناشر المكتبة دار الفكر بيروت - لبنان. n.d.,

الدكتور أشرف محمد دوابه. *فوائد البنوك مبررات وتساؤلات*. المكتبة دار السلام للطباعة والنشر والتوزيع والترجمة الطبعة الأولى، عام 1429 هـ / n.d.2008 ,

الدكتور أيمن عبد الحميد البدارين ص 119--133. *نظريات التعقيد الأصولي*. دار ابن حزم، 1426.

الدكتور الغريب جمال. *المصارف والأعمال المصرفية في الشريعة الإسلامية والقانون*. الصفحة 36، دار الاتحاد العربي للطباعة والنشر والتوزيع. n.d. ,

الدكتور حسين كامل فهي. *الودائع المصرفية - حسابات المصارف من ضمن مجلة مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة*. المجلد التاسع الصفحة 197، تصدر عن منظمة المؤتمر الإسلامي بجدة. n.d. ,

الدكتور عبد الرحمن بن صالح عبد اللطيف. *القواعد والضوابط الفقهية المتضمنة للتيسير*. القاعدة الحادية عشرة الأمور بمقاصدها. المجلد الأول، الصفحة 195، عمادة البحث العلمي بالجامعة الإسلامية، المدينة المنورة، المملكة العربية السعودية الطبعة: الأولى، ١٤٢٣ هـ - ٢٠٠٣ م. n.d. ,

الدكتور عبد الكريم حامدي. *ضوابط في فهم النص*. الصفحة 132، لا خلاف أن كتاب الله يشتمل على الحقائق وهي كل كلام بقي على موضوعه كآليات التي لم يتجاوز فيها والآيات الناطقة ظواهرها بوجود الله تعالى وتوحيده وتنزيهه والداعية إلى أسمائه وصفاته. n.d. ,

الدكتور على أحمد السالوس. *حكم التعامل المصرفي المعاصر بالفوائد من ضمن مجلة مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي بجدة*. المجلد الثاني الصفحة 572، <https://shamela.ws/book/8356>, n.d.

الدكتور عيسى عبده. *العقود الشرعية الحاكمة للمعاملات المالية المعاصرة*. الصفحة 113، المكتبة دار الإعتصام، مدينة حسين بالقاهرة الطبعة الأولى 1977 / n.d.1387 ,

الدكتور محمد بكر 'سماويل. *لقواعد الفقهية بين الأصالة والتوجيه*. الصفحة 58، المطبعة دار المنار للطبع والنشر والتوزيع، ميدان حسين هليوبلس بالقاهرة عام 1996. n.d. ,

الدكتور محمد صلاح محمد الصاوي. *مشكلة الاستثمار في البنوك الإسلامية وكيف عالجها الإسلام*. الصفحة 429، الطبعة الأولى 1410/1990 ، المطبعة دار المجتمع ودار الوفاء. n.d. ,

الدكتور محمد مصطفى الزحيلي. *القواعد الفقهية وتطبيقها في المذاهب الأربعة*. المجلد الأول الصفحة 190، لناشر: دار الفكر - دمشق الطبعة: الأولى، ١٤٢٧ هـ - ٢٠٠٦ م. n.d. ,

الدكتور نزيه حماد. "عقد الوديعة في الشريعة الإسلامية"، الطبعة الأولى 1993 للميلادي / 1414 للهجري. 120. دار القلم دمشق والدار الشامية بيروت. n.d. ,

الرجاني بتحقيق إبراهيم الأبياري، على بن محمد بن علي. *التعريفات*. ص 219 باب القاف، الطبعة الأولى 1405 هـ. دار الكتاب العربي. n.d. ,

الزحيلي، وهبة. *الفقه الإسلامي وأدلته*. Vol. المجلد الخامس. من ثمان مجلدات. vols. 673. دار الفكر دمشق. n.d.

الزركشي، أبو عبد الله بدر الدين محمد بن عبد الله بن بهاد. *البرهان في علوم القرآن*. المجلد الثاني الصفحة 254، الطبعة: الأولى، ١٣٧٦ هـ - ١٩٥٧ م الناشر: دار إحياء الكتب العربية عيسى البابي الحلبي وشركائه , n.d.

الزركشي، أبو عبد الله بدر الدين محمد بن عبد الله بن بهادر. *البحر المحيط في أصول الفقه*. n.d.

السالوس، على أحمد. *الاقتصاد الإسلامي والقضايا*. مؤسسة الريان بيروت، 2006.

السالوس، على بن أحمد على. *موسوعة القضايا الفقهية المعاصرة والاقتصاد الإسلامي*. ص 123 مكتبة دار القرآن، 2005.

السيد قطب. *العدالة الاجتماعية في الإسلام*. دار الشروق، 1995.

— — — *العدالة الاجتماعية في الإسلام*. الصفحة 21-23، المطبعة دار الشروق بالقاهرة 1413 هـ/1993م. n.d.

الشليبي، الشيخ الدكتور عبد الله بي يوسف. "مقدمة في المعاملات المالية وبعض التطبيقات المعاص"، 1426، ص 20/70.

الشيخ الإسلام الإمام الحافظ زكريا بن محمد بن أحمد بن زكريا الأنصاري، زين الدين أبو يحيى السنيني. *تحرير تنقيح اللباب*. الصفحة 83، كتاب البيوع، الطبعة الأولى 2003/1424، المطبعة الدار البشائر للطباعة والنشر والتوزيع بيروت لبنان. n.d.

الشيخ الدكتور محمد صديقي بن أحمد بن محمد آل بورنو أبو الحارث الغزي. *الوجيز في إيضاح قواعد الفقه الكلية*. الصفحة 148، الناشر: مؤسسة الرسالة العالمية، بيروت - لبنان الطبعة: الرابعة، ١٤١٦ هـ - ١٩٩٦ م. n.d.

الشيخ عبد العزيز رجب. "تعريف مقاصد الشريعة وأهميتها". *تاريخ الإضافة: 2015/12/24 ميلادي - 1437/3/13 هجري*. <https://www.alukah.net/sharia/0/96481/>, n.d.

الطيار، عبد الله بن أحمد محمد. *البنوك الإسلامية بين النظرية والتطبيق*. مكتبة المعهد العالي للقضاء بالمملكة العربية السعودية، 1401.

العلامة الشيخ عبد العزيز حمادى آل مبارك الإحسائي. *تبين المسالك شرح تدريب السالك إلى أقرب المسالك*. المجلد الثاني ص 313 المطبعة الغرب الإسلامي بيروت لبنان، 1995.

- العلامة المحقق أبي إسحاق إبراهيم من موسى بن محمد اللخمي اللشاطبي. *الموافقات*. Vol. 2. 5 vols. دار ابن عفان، 1997.
- العمرائي، عبد الله بن محمد. "التكييف الفقهي للحساب الجاري وآثاره." *مجلة البحوث والدراسات الشرعية* العدد الثامن (1434): 10.
- الغفلوني، محمد محمود. "البنوك الإسلامية أحكامها وتطبيقاتها المصرية." *دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة، عمان 2008*. 109-10, n.d.,
- الفخر الرازي، محمد بن عمر بن الحسين. *المحصول في علم الأصول بتحقيق طه جابر فياض العلواني*. الطبعة الأولى المجلد الأول ص 92. جامعة الإمام محمد بن سعود الإسلامية، 1400.
- الكرنسة، الدكتور إبراهيم. *البنوك الإسلامية: الإطار المفاهيمي والتحديات*. صندوف النقد العربي ابو طي الإمارات العربية المتحدة، 2013.
- الكفوي، أبو البقاء أيوب بن موسى الحسيني القريمي. *الكليات*. مؤسسة الرسالة بيروت هـ- 1998 م، ص 1156، فصل: القاف، n.d.,
- المؤلف: يوسف بن حسن بن أحمد بن حسن ابن عبد الهادي الصالحي، جمال الدين، ابن الميزد الحنبلي (ت ٩٠٩ هـ) and تحقيق: بدر بن ناصر بن مشرع السبيعي. *غاية السؤل إلى علم الأصول [على مذهب الإمام الميجل والحبر المفضل أبي عبد الله أحمد بن محمد بن حنبل الشيباني]*. الصفحة 30، الناشر: غراس للنشر والتوزيع والإعلان، الكويت الطبعة: الأولى، ١٤٣٣ هـ - ٢٠١٢ م عدد الصفحات: ١٦٣، n.d.
- المجمع الفقهي الإسلامي في مقدمته الأمين العام قطب مصطفى سانو. قرارات وتوصيات مجمع الفقه الإسلامي، الدورات 1-10، القرارات 1-97. (n.d.).
- المحقق: الأستاذ عمر ابن عباد، خريج دار الحديث الحسنية، المؤلف: أبو عبد الله محمد بن إبراهيم البقوري (ت ٧٠٧ هـ). *ترتيب الفروق واختصارها*. ناشر: وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، المملكة المغربية عام النشر: ١٤١٤ هـ - ١٩٩٤ م، المجلد الثاني، الصفحة 161. n.d.,
- المحقق: محمد الحبيب ابن الخوجة، محمد الطاهر بن محمد بن محمد الطاهر بن عاشور التونسي. *مقاصد الشريعة الإسلامية*. الناشر: وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، قطر، 1435.
- المرغيناني، أبو الحسن برهان الدين علي بن أبي بكر بن عبد الجليل الفرغاني. *الهداية في شرح بداية المبتدي*. المجلد الثالث الصفحة 213 - المطبعة دار احياء التراث العربي - بيروت - لبنان. n.d.,
- المعروف بالكوسج، إسحاق بن منصور بن بهرام، أبو يعقوب المروزي. *مسائل الإمام أحمد وإسحاق بن راهويه*. الجزء السادس الصفحة 2592. عمادة البحث العلمي، الجامعة الإسلامية بالمدينة المنورة، المملكة العربية السعودية الطبعة: الأولى، 1425 هـ - 2002 م. n.d.,
- النجار، عبد المجيد. *مقاصد الشريعة بأبعاد جديدة*. الطبعة الثانية 2008. دار الغرب الإسلامي. n.d.,

النووي، أبو زكريا محيي الدين يحيى بن شرف. *المنهاج شرح صحيح مسلم بن الحجاج*. الجزء 11 ص 37، الطبعة الثانية، 1392 هـ. دار إحياء التراث العربي - بيروت. n.d.

النووي، الإمام الحافظ شيخ الإسلام مخي الدين أبو زكريا محي الدين شرف بن مري بن مري بن حسن بن حسين بن محمد بن جمعة بن حزام. *المجموع شرح المذهب*. المكتب السلفية المدينة المنورة المجلد الثاني ص 21. n.d.

الهيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسة المالية الإسلامية. المعيار الشرعي. (n.d.)
<https://aaoifi.com/shariah-standards-3/?lang=en>.

الهييتي، عبد الرزاق. *المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق*. ص 251. دار أسامة للنشر والتوزيع، 1998.

بشير بن مولود جحيش. "الإجتهد التزيلي". *إسلام ويب* المجلد الاول في الصفحة 108. (n.d.)
<https://www.islamweb.net/ar/library/content/1593/2843>.

بن مفلح - أبو إسحاق برهان الدين بن محمد بن عبد الله الحنبلي. *المبدع في شرح المقنع*. المجلد الرابع الصفحة 256، المكتب الإسلامي سنة النشر: 1421 هـ / 2000 م. n.d.

بو مالك كمال بن السيد سالم، مع تعليقات فقهية معاصرة and ، فضيلة الشيخ/ ناصر الدين الألباني. *صحيح فقه السنة وأدلته وتوضيح مذاهب الأئمة*. المجلد الثالث الصفحة 132، الناشر: المكتبة التوفيقية، القاهرة - مصر عام النشر: ٢٠٠٣ م. n.d.

تاج الدين أبو نصر عبد الوهاب بن [تقي الدين] علي بن عبد الكافي السبكي. *رفع الحجاب عن مختصر ابن الحاجب*. المجلد الأول الصفحة 91، الناشر: عالم الكتب، بيروت - لبنان الطبعة: الأولى، 1999 م - 1419 هـ. n.d.

تاريخ مدينة دمشق. Vol. مجلد 18 صفحة 430. 80 vols. دار الفكر للطباعة والنشر والتوزيع، ١٤١٥ هـ - ١٩٩٥ م.

تقي الدين أبو البقاء محمد بن أحمد بن عبد العزيز بن علي الفتوح المعروف بابن النجار الحنبلي. *شرح الكوكب المنير*. المجلد الأول الصفحة 39، الناشر: مكتبة العبيكان الطبعة: الثانية ١٤١٨ هـ - ١٩٩٧ م. n.d.

ثمان بن علي الزيلعي الحنفي، شهاب الدين أحمد [بن محمد بن أحمد بن يونس بن إسماعيل بن يونس. *تبيين الحقائق شرح كنز الدقائق وحاشية الشلبي*. طبعة: الأولى، ١٣١٤ هـ. المطبعة الكبرى الأميرية - بولاق، القاهرة. n.d.

- حسام الدين بن موسى محمد بن عفانة. *فقه التاجر المسلم*. الصفحة 129، الطبعة: الأولى، بيت المقدس ١٤٢٦ هـ - ٢٠٠٥ م توزيع: المكتبة العلمية ودار الطيب للطباعة والنشر. n.d. ,
- — — *فقه التاجر المسلم*. الصفحة 129، الطبعة: الأولى، بيت المقدس ١٤٢٦ هـ - ٢٠٠٥ م توزيع: المكتبة العلمية ودار الطيب للطباعة والنشر عدد الصفحات: ٢٦٠. n.d. ,
- حسن بن إسماعيل بن حسن بن عبد الرازق الجناحي رئيس قسم البلاغة بجامعة الأزهر (ت ١٤٢٩ هـ. *خصائص النظم في «خصائص العربية» لأبي الفتح عثمان بن جني*. الصفحة 167، الناشر: دار الطباعة المحمدية القاهرة - مصر الطبعة: الأولى، ١٤٠٧ هـ - ١٩٨٧ م. n.d. ,
- حسن عبد الله الأمين. *الودائع المصرفية النقدية واستثمارها في الإسلام*. ص 225. دار الشروق السعودية، 1983.
- حسني، أحمد حسن أحمد. *الودائع المصرفية: أنواعها، استخداماتها، استثمارها : دراسة شرعية اقتصادية*. الصفحة 93، الناشر المكتبة المكية 1999. n.d. ,
- حسني محمد العطار. *الودائع المصرفية دراسة فقهية مصرفية*. الصفحة 198، مؤسسة نافذ للبحث والطباعة النشر الطبعة الأولى 2021/ 1442. n.d. ,
- حسين بن علي السغناقي الحنفي. *النهاية في شرح الهداية*. الجلد العشرون الصفحة 272، مركز الدراسات الإسلامية بكلية الشريعة والدراسات الإسلامية بجامعة أم القرى الأعوام: 1435 - 1438 هـ. n.d. ,
- حلال الدين السيوطي، عبد الرحمن بن أبي بكر بن محمد ابن سابق الدين الخضير. *الأشباه والنظائر في قواعد وفروع فقه الشافعية*. الصفحة 60، دار الكتب العلمية، 1983.
- حماد، د. نريه. *عقد الوكالة في الشريعة الإسلامية عرض منهج مقارن*. ص. 20. دار القلم دمشق. n.d. ,
- حمود، الدكتور سامي حسن. *تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشريعة الإسلامية*. Vol. 282. مطبعة الشرق ومكتبتا 1982 م. n.d. ,
- خلف مجمل أ.المحمد. "التكييف الفقهي لمشروعية الحساب الجاري والاحكام الشرعية المترتبة عليه." *جامعة العلوم والتقنية – الإمارات العربية المتحدة*. 3303. n.d. ,
- د. أميرة أمان الله محمد صديق جلالی الأستاذ المساعد في قسك الدراسات الإسلامية بجامعة طيبة. "الفرق الأصولي بين مصطلحي الفاسد والباطل وأثره الفقهي في بابي البيوع والنكاح أنموذجا." *الصفحة 1956، جامعة طيبة المملكة العربية السعودية، الاصدار عام .*
https://jfslt.Journals.Ekb.Eg/Article_251668.Html 2022, n.d.
- د. محمد بن عبد الله الشيباني. *بنوك تجارية بدون ربا*. الصفحة 74، دار علم الكتب للنشر والتوزيع , n.d.
- د. محمد سراج. *النظام المصرفي الإسلامي*. الصفحة 93، دار الثقافة للنشر والتوزيع، 1989. n.d. ,

دكتور عباس حسنى محمد. *العقد في الفقه الإسلامي دراسة مقارنة بالقانون الوضعي تكشف تفصيلاً عن تفوق التشريع الإسلامي*. المجلد الأول الصفحة 76، الناشر شبكة الألوكة. n.d.

زكريا بن غلام قادر الباكستاني. *من أصول الفقه على منهج أهل الحديث*. الصفحة 65، الناشر: دار الخراز الطبعة: الطبعة الأولى ١٤٢٣ هـ - ٢٠٠٢ م عدد الصفحات: ٢٣١. n.d.

زكريا بن محمد بن أحمد بن زكريا الأنصاري، زين الدين أبو يحيى السنيكي (ت ٩٢٦ هـ). *فتح الوهاب بشرح منهج الطلاب*. المجلد الثاني، الصفحة 26، الناشر: دار الفكر للطباعة والنشر الطبعة: ١٤١٤ هـ / ١٩٩٤ م عدد الأجزاء: ٢. n.d.

زياد شفيق حسن قرارية. "عقد المقابلة في الفقه الإسلامي وما يقابله في القانون المدني". *الصفحة 162/107*، الناشر جامعة النجاح الوطنية قسم دراسات العليا، القدس دولة فلسطين. n.d.

زيتي عبد العزيز، د. *أختر. المعاملات المالية المعاصرة وأثر نظرية الذرائع في تطبيقها*. 2014 ص 259 دار الفكر المعاصر. n.d.

زين الدين أبو عبد الله محمد بن أبي بكر بن عبد القادر الحنفي الرازي. *المختار الصحاح*. مادة ودع، ص 335. *تتصص المكتبة العصرية - الدار النموذجية، بيروت - صيدا، طبعة: الخامسة، ١٤٢٠ هـ / ١٩٩٩ م.*

زين الدين عبد الرحمن بن أحمد بن رجب بن الحسن، السلمي، البغدادي، ثم الدمشقي، الحنبلي. *القاعدة الذهبية في المعاملات الإسلامية لا ضرر ولا ضرار*. الصفحة 13، الناشر: دار الكتاب العربي الطبعة: الأولى، 1410 هـ - 1990 م. n.d.

سراج الدين أبو حفص عمر بن علي الأنصاري المعروف بـ ابن الملقن. *قواعد ابن الملقن أو «الأشباه والنظائر في قواعد الفقه»*. المجلد الأول الصفحة 40، الناشر: (دار ابن القيم للنشر والتوزيع، الرياض - المملكة العربية السعودية الطبعة: الأولى، 1431 هـ - 2010 م. n.d.

سميران، محمد علي. "وجهة نظر حول المصارف الإسلامية." *الم. مؤتمر الدولي للمصارف الإسلامية جامعة آل البيت*, 6 / 04 / 2011، 2.

سيف الدين، أبو الحسن، علي بن محمد، الأمدي. *الإحكام في أصول الأحكام*. المجلد الثالث الصفحة 52، الناشر: مؤسسة النور بالرياض، سنة ١٣٨٧ هـ. n.d.

سيف الدين أبو بكر محمد بن أحمد الشاشي القفال. *حلية العلماء في معرفة مذاهب الفقهاء*. المجلد الخامس الصفحة 166، الناشر: مكتبة الرسالة الحديثة، المملكة الأردنية الهاشمية، عمان الطبعة: الأولى، 1988. n.d.

شبير، محمد عثمان. *التكييف الفقهي للوقائع المستجدة وتطبيقاته الفقهية*. دار القلم دمشق، 2014.

. — — — المعاملات المالية المعاصرة. دار النقاش عمان، 1427.

شمس الأئمة السرخسي، محمد بن أحمد بن أبي سهل. المبسوط. المجلد 11، الصفحة 145- المطبعة السعادة بمصر. n.d. ,

شمس الدين محمد بن مفلح المقدسي، و علاء الدين علي بن سليمان المرداوي. الفروع ومعه تصحيح الفروع. المجلد السادس الصفحة 853 ، الناشر: (مؤسسة الرسالة - بيروت)، الطبعة: الأولى، ١٤٢٤ هـ - ٢٠٠٣ م.

شهاب الدين أحمد بن إدريس القرافي. نفائس الأصول في شرح المحصول. المجلد الثاني الصفحة 869، الناشر: مكتبة نزار مصطفى الباز الطبعة: الأولى، 1416 هـ - 1995 م. n.d. ,

شيخ الإسلام علي بن عبد الكافي السبكي. الإيهاج في شرح المنهاج على منهاج الوصول إلى علم الأصول. المجلد الأول ص 46 الطبعة الأولى دار الكتب العلمية بيروت، 1404.

صادر عن: وزارة الأوقاف والشئون الإسلامية - الكويت and عدد الأجزاء: ٤٥. الموسوعة الفقهية الكويتية. المجلد الثاني عشر، الصفحة 58، الطبعة: (من ١٤٠٤ - ١٤٢٧ هـ). n.d. ,

صفي الدين محمد بن عبد الرحيم الأرموي الهندي. نهاية الوصول في دراية علم الأصول صفي الدين محمد بن عبد الرحيم الأرموي الهندي صفي الدين محمد بن عبد الرحيم الأرموي الهندي. المجلد الأول الصفحة 276، الناشر: المكتبة التجارية بمكة المكرمة الطبعة: الأولى، 1416 هـ - 1996 م. n.d. ,

طاهر سليمان حمودة. جلال الدين السيوطي عصره وحياته وآثاره وجهوده في الدرس اللغوي. الصفحة 297، الناشر: المكتب الإسلامي - بيروت الطبعة: الأولى، ١٤١٠ هـ - ١٩٨٩ م عدد الصفحات: ٤٢٦ , n.d.

عائشة الشرقاوي المالقي. البنوك الإسلامية : التجربة بين الفقه و القانون و التطبيق. الصفحة 228، المعهد العالمي للفكر الإسلامي السنة 2000. n.d. ,

عبد الرحمن بن محمد العوض الجزيري. الفقه على المذاهب الأربعة. الصفحة 472-486، الدار العالمية للنشر. والتوزيع، شارع الأزهر الدراسة ، القاهرة. الطبعة الأولى 1435-2014. n.d. ,

عبد الرحيم بن الحسن بن علي الإسنوي الشافعي، أبو محمد، جمال الدين. نهاية السؤل شرح منهاج الوصول. الصفحة 8، الناشر: دار الكتب العلمية - بيروت- لبنان الطبعة: الأولى 1420 هـ - 1999 م. n.d. ,

عبد العزيز بن عبد الله بن عبد الرحمن الراجحي. شرح عمدة الفقه. المجلد الثاني الصفحة 28، دروس صوتية قام بتفريغها موقع الشبكة الإسلامية. n.d. <http://www.islamweb.net>

عبد الغني الغنيمي الدمشقي الميداني الحنفي. الباب في شرح الكتاب. المجلد الثان الصفحة 196، الطبعة المكتبة العلمية، بيروت - لبنان. n.d. ,

عبد الكريم بن علي بن محمد النملة. *الجامع لمسائل أصول الفقه وتطبيقاتها على المذهب الراجح*. المصفحة 373، الناشر: مكتبة الرشد - الرياض - المملكة العربية السعودية الطبعة: الأولى، ١٤٢٠ هـ - ٢٠٠٠ م. n.d.

عبد الكريم بن علي بن محمد النملة [ت ١٤٣٥ هـ]. *المُهَدَّبُ فِي عِلْمِ أَصُولِ الْفَقْهِ الْمُقَارِنِ*. n.d.، المجلد الخامس الصفحة 963، دار النشر: مكتبة الرشد - الرياض الطبعة الأولى: ١٤٢٠ هـ - ١٩٩٩ م.

عبد الله عبد الرحيم العبادي. *موقف الشريعة من المصارف الإسلامية المعاصرة*. ص 201، جامعة الأزهر، ١٤٠٣ / 1981. n.d.

عبد الله السيد محمد إبراهيم. "العنوان: مدى مشروعية الانتفاع بالوديعة في الفقه الإسلامي والنظم دراسة "المعرفية الفقهية المعاصرة". *حامعة الأزهر الشريف بدقهلية*, no. 17، الوديعة (n.d.): 2139-2268.

عبد الله بن راضي المعيدي (عضو هيئة التدريس بجامعة حائل). *أحكام عقود التمويل في الفقه الإسلامي*. الصفحة 17، ناشر: دار كنوز إشبيليا للنشر والتوزيع - السعودية الطبعة: الأولى، ١٤٣٨ هـ - ٢٠١٧ م. n.d.

عبد الله بن محمد العمراني. *المنفعة في القرض*. الصفحة 369 الطبعة الثانية العام 2010/1431، دار الكنوز الشبيلية للنشر والتوزيع المملكة العربية السعودية. n.d.

عبد الله عزام، الأستاذ الدكتور عبد العزيز. *القواعد الفقهية*. ص 12 مطبعة دار الحديث بالقاهرة، 2005. عبد الوهاب خلاف (ت ١٣٧٥ هـ). *علم أصول الفقه وخلاصة تاريخ التشريع*. الصفحة 129، مطبعة المدني «المؤسسة السعودية بمصر» n.d.

عز الدين عبد العزيز بن عبد السلام السلمي (الغاية في اختصار النهاية). ص 26. Vol. 6. دار النوادر، بيروت - لبنان، ١٤٣٧ هـ - ٢٠١٦ م.

عطية بن محمد سالم. *شرح الأربعين النووية*. المجلد الثاني الصفحة 69، مصدر الكتاب : دروس صوتية قام بتفريغها موقع الشبكة الإسلامية. n.d. <http://www.islamweb.net>

— شرح بلوغ المرام. المجلد الثامن الصفحة 225، دروس صوتية قام بتفريغها موقع الشبكة الإسلامية. n.d. <http://www.islamweb.net>

علاء الدين أبو الحسن علي بن سليمان المرداوي. *الإنصاف في معرفة الراجح من الخلاف*. المجلد الخامس الصفحة 131، الناشر: مطبعة السنة المحمدية الطبعة: الأولى، ١٣٧٤ هـ - ١٩٥٥ م. n.d.

علاء الدين أبو الحسن علي بن سليمان المرداوي الدمشقي الصالحي الحنبلي. *التحجير شرح التحرير في أصول الفقه*. المجلد الأول الصفحة 153، الناشر: مكتبة الرشد - السعودية، الرياض الطبعة: الأولى، 1421 هـ - 2000 م. n.d.

علاء الدين السمرقندي. *تحفة الفقهاء*. المجلد الثالث الصفحة 178 المكتبة دار الكتب العلمية بيروت لبنان، لطبعة: الثانية، ١٤١٤ هـ - ١٩٩٤ م.

علاء الدين الكاساني، أبوبكر بن مسعود بن أحمد. "بدائع الصنائع Vol. "، الطبعة الثانية. دار الكتاب العربي بيروت المجلد الخامس ص 183. n.d.

علال الفاسي. *مقاصد الشريعة الإسلامية ومكارمها*. الطبعة الخامسة. دار الغرب الإسلامي، 1993.

علي بن غازي التويجري. *الإيضاح لما ورد في الكتاب والسنة بشأن الإصلاح*. الصفحة 41، الناشر: (دار النصيحة - المدينة النبوية)، (دار الاستقامة - القاهرة) الطبعة: الأولى، ١٤٣١ هـ - ٢٠١٠ م. n.d.

علي الفيومي المقرئ، أحمد بن محم. *المصباح المنير في غريب الشرح الكبير*. ص 208 مكتبة لبنان، 2009.

عمر بن عبد العزيز المترك. *الربا والمعاملات المصرفية في نظر الشريعة الإسلامية*. الصفحة 346، دار العاصمة للنشر والتوزيع. n.d.

عويسان التميمي البصري. *موسوعة المفاهيم الإسلامية العامة*. الصفحة 454، المجلس الأعلى للشؤون الإسلامية بمصر. n.d.

عياض بن نامي السلمي. *أصول الفقه الذي لا يسع الفقيه جهله*. الصفحة 59، دار التدمرية، الرياض - السعودية الطبعة: الأولى، ١٤٢٦ هـ - ٢٠٠٥ م. n.d.

عبد الرحمن، الأستاذ الدكتور جلال الدين. *غاية الوصول إلى دقائق علم الأصول المبادئ والمقدمات*. الطبعة الأولى، ص 29. جامعة الأزهر، هـ 1411/ 1990. n.d.

غلي خفيف. *أحكام المعاملات الشرعية*. دار الفكر العربي 2014 ص 377. n.d.

"فتاوى هيئة الفتوى والرقابة الشرعية لبنك دبي الإسلامي فبراير 2011، القسم الأول ، ص18،
2011. <https://iefpedia.Com/Arab/?Cat=165>,"

<https://iefpedia.com/arab/?cat=165>.

فياض، عطية. *التطبيقات المصرفية لبيع المراجعة في ضوء الفقه الإسلامي*. الصفحة 17، الطبعة الأولى، المطبعة دار النفائس للجامعة، مصر. n.d.

كمال الدين، محمد بن عبد الواحد السيواسي ثم السكندري، المعروف بابن الهمام الحنفي [ت ٨٦١ هـ، خلافاً لما جاء على غلاف الجزء الأول من ط الحلبي تبعاً لطبعة بولاق: ٦٨١ هـ]. *شرح الفتح القدير على الهداية*. المجلد السابع الصفحة 453-454 باب الوديعة، الناشر: شركة مكتبة ومطبعة مصطفى البابي الحلبي وأولاده بمصر الطبعة: الأولى، ١٣٨٩ هـ - ١٩٧٠ م. n.d.

كمال خطاب. *نظرات إقتصادية في تحريم الربا الخفي*. مجلة العلوم الاجتماعية والإنسانية ليبيا 2019 , n.d.

لزرکشي بدر الدين محمد بن عبد الله بن بهادر الشافعي (٧٤٥ - ٧٩٤ هـ) حققه: د تيسير فائق أحمد محمود. *المنثور في القواعد الفقهية*. المجلد الثاني الصفحة 397، حرف العين، الناشر: وزارة الأوقاف الكويتية (طباعة شركة الكويت للصحافة) الطبعة: الثانية، ١٤٠٥ هـ - ١٩٨٥ م. n.d. ,

لقاضي أبو يعلى، محمد بن الحسين الفراء البغدادي الحنبلي (380 - 458 هـ). *العدة في أصول الفقه*. المجلد الأول الصفحة 167، الناشر: مؤسسة الرسالة للطباعة والنشر والتوزيع، بيروت - لبنان الطبعة: الثامنة، ١٤٢٦ هـ - ٢٠٠٥ م. n.d. ,

لقاضي ناصر الدين عبد الله بن عمر الببضاوي (ت ٦٨٥هـ) and المحقق: لجنة مختصة بإشراف نور الدين طالب. *تحفة الأبرار شرح مصابيح السنة*. المجلد الثالث الصفحة 116، الناشر: وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية بالكويت عام النشر: ١٤٣٣ هـ - ٢٠١٢ م. n.d. ,

مالك بن أنس بن مالك بن عامر الأصبحي المدني. *كتاب المدونة*. المجلد الرابع الصفحة 89، دار الكتب العلمية الطبعة: الأولى، 1415 هـ - 1994 م. n.d. ,

مجد الدين أبو طاهر محمد بن يعقوب الفيروزآبادي (ت ٨١٧هـ). *القاموس المحيط*. الصفحة 214، لناشر: مؤسسة الرسالة للطباعة والنشر والتوزيع، بيروت - لبنان الطبعة: الثامنة، ١٤٢٦ هـ - ٢٠٠٥ م. n.d. ,

مجلس العلماء الإندونيسي. الفتوى رقم 2004/1 غن فوائد البنوك الربوية. (n.d.) <https://mui.or.id/baca/fatwa/hukum-bunga-interestfaidah>.

محمد أمين، الشهير بابن عابدين [ت ١٢٥٢ هـ]. *اشية رد المحتار، على الدر المختار: شرح تنوير الأبصار*. المجلد الرابع الصفحة 505، لطبعة: الثانية 1386 هـ الناشر: شركة مكتبة ومطبعة مصطفى البابي الحلبي وأولاده بمصر تاريخ النشر بالمكتبة: 8 ذو الحجة 1431. n.d. ,

محمد، الأستاذ الدكتور خلف محمد. "التكييف الفقهي للحساب الجاري في المصارف الإسلامية والأحكام الشرعية المرتبة عليها". *مجلة الدراسات العربية، علمية محكمة*, 3313. 44 (June 7, 2021): <https://dx.doi.org/10.21608/dram.2021.297228>.

محمد بن إبراهيم بن عبد اللطيف آل الشيخ (ت ١٣٨٩ هـ) جمع وترتيب وتحقيق: محمد بن عبد الرحمن بن قاسم. *فتاوى ورسائل سماحة الشيخ محمد بن إبراهيم بن عبد اللطيف آل الشيخ*. المجلد السابع الصفحة 131 كتاب البيع، لناشر: مطبعة الحكومة بمكة المكرمة الطبعة: الأولى، ١٣٩٩ هـ. n.d. ,

محمد بن عيسى بن سورة بن موسى بن الضحاك، الترمذي، أبو عيسى (ت ٢٧٩ هـ)، تحقيق وتعليق، and أحمد محمد شاكر. سنن الترمذي. المجلد الرابع الصفحة 220، لناشر: شركة مكتبة ومطبعة مصطفى البابي الحلبي - مصر الطبعة: الثانية، ١٣٩٥ هـ - ١٩٧٥ م. n.d. ,

محمد بن محمد المختار الشنقيطي. شرح زاد المستقنع. المجلد الرابع الصفحة 146، مصدر الكتاب : دروس صوتية قام بتفريغها موقع الشبكة الإسلامية . <http://www.islamweb.net> وفي موقع إنترنت التراث باب بيع الغرر 1/146 n.d. ,

محمد بن محمد بن محمد الغزالي الطوسي. المستصفى. ص 174. دار الكتب العلمية، 1993. محمد بن محمد بن محمد الغزالي الطوسي، أبو حامد. المستصفى من علم الأصول. Vol. الطبعة الأولى . الصفحة 139-140. مطبعة مصطفى محمد 1356 هـ. n.d. ,

محمد بن مكرم بن علي، أبو الفضل، جمال الدين ابن منظور الأنصاري الرويفي الإفريقي. لسان العرب . Vol. 3. 15 vols. دار الصادر بيروت، 1414.

محمد تقي عثمانى باب أحكام الودائع المصرفية. بحوث في قضايا فقهية معاصرة. Vol. ص 3 المصا الطبعة الأولى 1998. دار القلم دمشق. n.d. ,

محمد عبد اللطيف قنديل. فقه النكاح والفرائض. الصفحة 70، للمكتبة الشاملة ، n.d.2022 , محمد عمر بشينه ومحمد عقيل زائد. "التكييف الفقهي لودائع المصارف الإسلامية." أفاق العلمية كلية الدراسات الإسلامية بجامعة الأسمرية الإسلامية العدد الأول (2018): 111-23.

محمد قندوز، عبد الكريم. "إدارة السيولة بالنوك الإسلامية." دراسات اقتصادية , صندوق النقد العربي, 2023, 3.

مذكور، محمود سلام. مدخل الفقه الإسلامي. الدار القومية للطباعة والنشر بالقاهرة، 2022. مسفر بن علي القحطاني. منهج استنباط أحكام النوازل الفقهية المعاصرة ، للقحطاني. الصفحة 634 الناشر: دار الأندلس الخضراء - جدة الأولى سنة الطبع: ١٤٢٤ هـ. n.d. ,

مضر نزار العاني. أحكام تغيير قيمة العملة النقدية وأثرها في تسديد القرض. الصفحة 21، دار النفائس للنشر والتوزيع، الأردن 1422 هـ/ 2001. n.d. ,

منصور بن يونس البهوتي. الروض المربع شرح زاد المستقنع. (دار المؤيد- الرياض)، (مؤسسة الرسالة - بيروت) ص 363، الطبعة: الأولى ١٤١٧ هـ - ١٩٩٦ م.

موفق الدين أبو محمد عبد الله بن أحمد بن محمد بن قدامة المقدسي الجماعلي الدمشقي الصالحي الحنبلي. المغني. المجلد السابع الصفحة 346 دار عالم الكتب للطباعة والنشر والتوزيع، الرياض - المملكة العربية السعودية، لطبعة: الثالثة، ١٤١٧ هـ - ١٩٩٧ م.

ناصر، الأستاذ حيدر. "الملكية الفردية في الإسلام." اقتصادنا الإسلامي. 3, Desember 2023 ,

نجم الدين أبو الربيع سليمان بن عبد القوي الطوفي، الطوفي. شرح مختصر الروضة. المجلد الثاني، الصفحة 647، الناشر مؤسسة الرسالة 1407/1997 هـ. n.d.,

نخبة من اللغويين بمجمع اللغة العربية بالقاهرة. المعجم الوسيط. المجلد الثاني الصفحة 1000، الناشر: مجمع اللغة العربية بالقاهرة الطبعة: الثانية [كُتِبَتْ مقدمتها ١٣٩٢ هـ = ١٩٧٢ م]. n.d.,

نزيه حماد. "قضايا فقهية معاصرة في المال والإقتصاد"، الطبعة الثانية، 387-409. دار القلم دمشق، 1433.

نور الدين بن مختار الخادمي. علم المقاصد الشرعية. الصفحة 13، لناشر: مكتبة العبيكان الطبعة: الأولى ١٤٢١ هـ- ٢٠٠١ م. n.d.,

نوري مني. "التسويق الاستراتيجي (اسقاط على الوطن العربي للفترة 1990-2000) وأهميته في مساهمة العولمة الاقتصادية"، 10. 00. 2025، الصفحة 29، جامعة الجزائر آلية العلوم الاقتصادية وعلوم التسيير قسم علوم التسيير لنيل درجة الدكتوراه عام 2005.

يعقوب بن عبد الوهات الباحثين. القواعد الفقهية. Vol. الفصل السادس. مكتبة الرشد برياض. n.d.,

يوسف كمال محمد. المصارف الإسلامية السياسة النقدية. الصفحة 116، الطبعة الأولى، دار الوفاء للطباعة والنشر والتوزيع منصور عام 1416/1996 هـ. n.d.,





Nomor: 75/Kaprodi.HukumIslam.S3/Index Surat/Prodi.HukumIslam.S3/VII/2024

Hal : Permohonan narasumber penelitian

Lamp. :-

Kepada Yang Terhormat:

Prof. Dr. Aznan Hasan

**Profesor - IIUM Institute of Islamic Banking and Finance (IIiBF) Universiti
Islam Antarabangsa Malaysia**

di-

Tempat

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Program Studi Doktor Hukum Islam Jurusan Studi Islam Fakultas Ilmu
Agama Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta menyatakan bahwa:

Nama : MUHAMMAD FAISAL MUCHTAR
NIM : 20933009
Prodi : Doktor Hukum Ekonomi Syariah
No. Hp : 0821-1471-6996
Promotor : Prof. Dr. Jaih Mubarak, MA
Co Promotor : Dr. Asmuni, MA.

adalah Mahasiswa Program Studi Doktor Hukum Islam Jurusan Studi Islam
Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia dan saat ini yang
bersangkutan sedang dalam proses penyusunan Disertasi dengan judul:
" عقد الويعة في نظام المصارف الاحتياطية الجزئية من منظور إدارة المخاطر ".

Sehubungan dengan hal tersebut, kami mohon kepada Bapak untuk
**berkenan menjadi nara sumber wawancara dalam rangka melengkapi
data untuk penyelesaian disertasi tersebut .**

Demikian surat permohonan ini, atas perhatian dan kerjasamanya
disampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 23 Juli 2024

Ketua Prodi HIPD ,



Dr. Anisah Budiwati, SHI., MSI.



Nomor: 75/Kaprodi.HukumIslam.S3/Index Surat/Prodi.Hukum Islam.S3/VII/2024

Hal : Permohonan narasumber penelitian

Lamp. :-

Kepada Yang Terhormat:

Prof. Dr. Muhamad Rahimi Osman.

Professor at UITM (Universiti Teknologi MARA), Malaysia

di-

Tempat

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Program Studi Doktor Hukum Islam Jurusan Studi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta menyatakan bahwa:

Nama : MUHAMMAD FAISAL MUCHTAR

NIM : 20933009

Prodi : Doktor Hukum Ekonomi Syariah

No. Hp : 0821-1471-6996

Promotor : Prof. Dr. Jaih Mubarak, MA

Co Promotor : Dr. Asmuni, MA.

adalah Mahasiswa Program Studi Doktor Hukum Islam Jurusan Studi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia dan saat ini yang bersangkutan sedang dalam proses penyusunan Disertasi dengan judul: " عقد الويعة في نظام المصارف الإحتياطية الجزئية من منظور إدارة المخاطر " .

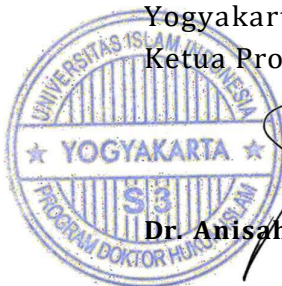
Sehubungan dengan hal tersebut, kami mohon kepada Bapak untuk **berkenan menjadi nara sumber wawancara dalam rangka melengkapi data untuk penyelesaian disertasi tersebut .**

Demikian surat permohonan ini, atas perhatian dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 23 Juli 2024

Ketua Prodi HIPD ,



Dr. Anisah Budiwati, SHI., MSI.



Nomor: 75/Kaprodi.HukumIslam.S3/Index Surat/Prodi.HukumIslam.S3/VII/2024

Hal : Permohonan narasumber penelitian

Lamp. :-

Kepada Yang Terhormat:

Ust Munawar.

Head, Shariah Management -Maybank Islamic Berhad. Malaysia

di-

Tempat

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Program Studi Doktor Hukum Islam Jurusan Studi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta menyatakan bahwa:

Nama : MUHAMMAD FAISAL MUCHTAR
NIM : 20933009
Prodi : Doktor Hukum Ekonomi Syariah
No. Hp : 0821-1471-6996
Promotor : Prof. Dr. Jaih Mubarak, MA
Co Promotor : Dr. Asmuni, MA.

adalah Mahasiswa Program Studi Doktor Hukum Islam Jurusan Studi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia dan saat ini yang bersangkutan sedang dalam proses penyusunan Disertasi dengan judul: " عقد الويعة في نظام المصارف الاحتياطية الجزئية من منظور إدارة المخاطر ".

Sehubungan dengan hal tersebut, kami mohon kepada Bapak untuk **berkenan menjadi nara sumber wawancara dalam rangka melengkapi data untuk penyelesaian disertasi tersebut.**

Demikian surat permohonan ini, atas perhatian dan kerjasamanya disampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 23 Juli 2024

Ketua Prodi HIPD ,



Dr. Anisah Budiwati, SHI., MSI.



SURAT KETERANGAN CEK TATA LETAK DAN BAHASA

No: 1/Perpus.Bahasa/HIPD/II/2025

Assalamu'alaikum War. Wab.

Dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Muhammad Faisal Muchtar
Nomor Induk Mahasiswa : 20933009
Konsentrasi : Doktor Hukum Islam
Dosen Promotor : Prof. Dr. H. Jaih Mubarak, SE.,M.H.,M.Ag
Fakultas/Prodi : Hukum Islam Program Doktor FIAI UII
Judul Disertasi :

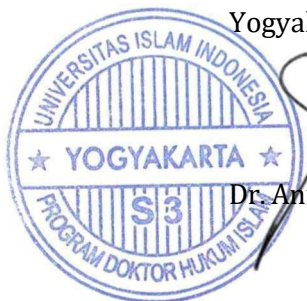
الحسابات الادخارية لدى المصارف الإسلامية في إندونيسيا دراسة تحليلية من مضمون القانون
المصرفي الإندونيسي والفقہ الإسلامي

Telah dikoreksi oleh Tim Koreksi Prodi HIPD dalam aspek dan kaidah penulisan menurut Buku Pedoman Penulisan Disertasi HIPD JSI FIAI UII. Naskah disertasi terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum War. Wab.

Yogyakarta, 7 Februari 2025



Dr. Anisah Budiwati, S.H.I., M.S.I.

تم التقديم الأطروحة للمشرفين

by Faisal Muchtar

Submission date: 09-Jan-2025 09:18AM (UTC+0700)

Submission ID: 2561373756

File name: .docx (448.14K)

Word count: 41715

Character count: 209412

الحسابات الادخارية لدى المصارف الإسلامية في إندونيسيا دراسة تحليلية:
من مضمون القانون المصرفي الإندونيسي والفقه الإسلامي



الباحث:
الاسم: محمد فيصل مختار
رقم التسجيل: 20933009

خطة بحث مقدمة:
لشعبة دراسات الدكتوراه - كلية العلوم الإسلامية، بالجامعة الإسلامية الإندونيسية
كإحدى شروط لنيل درجة الدكتوراه في تخصص الاقتصاد الإسلامي والقانون

YOGYAKARTA
2025

الصفحة 221، المكتبة الرشد (الأستاذ الدكتور خالد بن علي بن محمد المشيقح، المختصر في المعاملات¹
n.d.). الرياض المملكة العربية السعودية 1431 هـ.

الحسابات الادخارية لدى المصارف الإسلامية في إندونيسيا دراسة تحليلية
من مضمون القانون المصرفي الإندونيسي والفقه الإسلامي



الباحث:

الاسم: محمد فيصل مختار
رقم التسجيل: 20933009

Promotor:

أ.د. جانيه مبارك

Co-Promotor:

د. أسموني محمد طاهر

خطة بحث مقدمة:

لشعبة دراسات الدكتوراه - كلية العلوم الإسلامية، بالجامعة الإسلامية الإندونيسية
كإحدى شروط لنيل درجة الدكتوراه في تخصص الاقتصاد الإسلامي والقانون

YOGYAKARTA

2025

تم التقديم الأطروحة للمشرفين

ORIGINALITY REPORT

5%

SIMILARITY INDEX

5%

INTERNET SOURCES

0%

PUBLICATIONS

0%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

www.asmarya.edu.ly

Internet Source

2%

2

elearn.univ-oran2.dz

Internet Source

1%

3

elearn.univ-tlemcen.dz

Internet Source

1%

4

a11s.mam9.com

Internet Source

1%

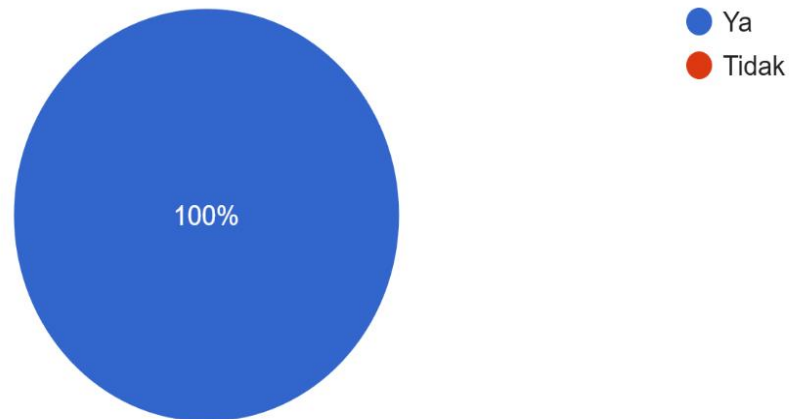
Exclude quotes On

Exclude matches < 1%

Exclude bibliography On

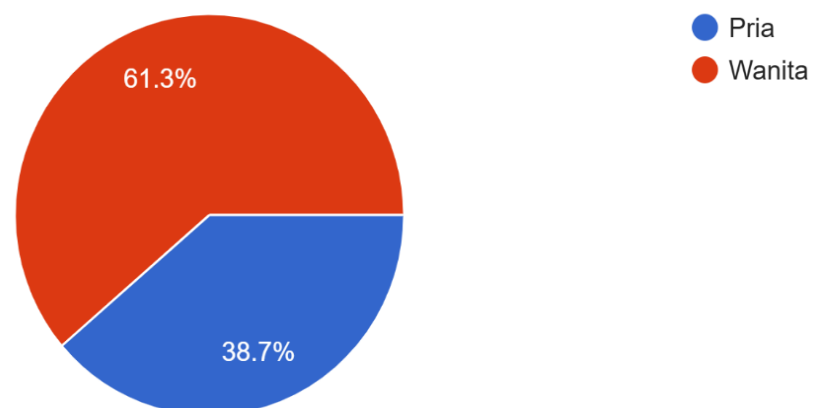
Apakah anda bersedia untuk mengisi form kuisisioner ini?

62 responses



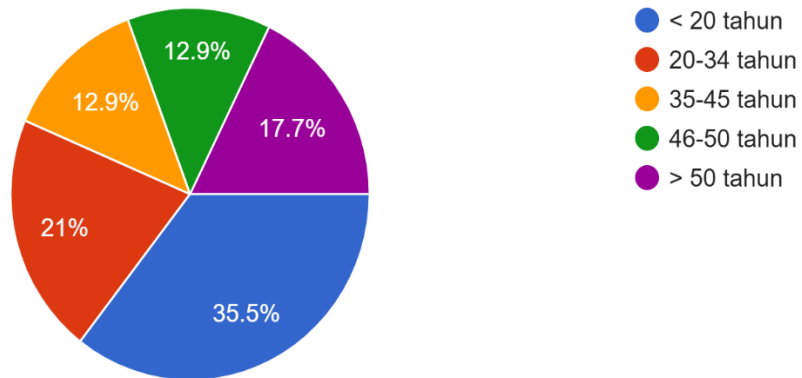
Jenis kelamin

62 responses



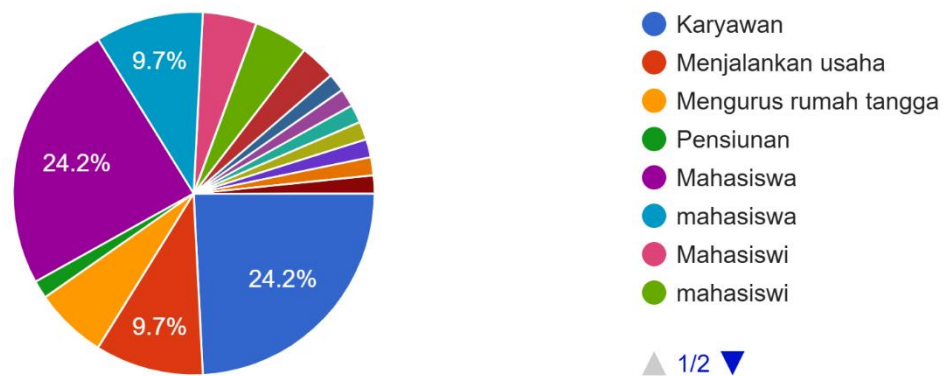
Usia

62 responses



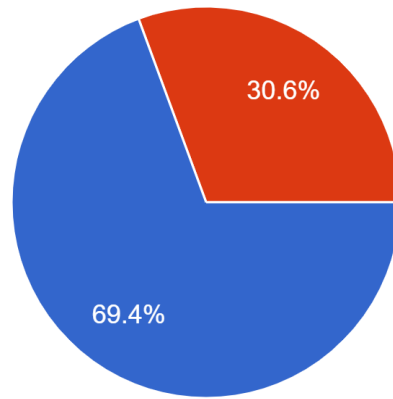
Apa pekerjaan anda saat ini?

62 responses



Apakah bapak/ibu/saudara/saudari memiliki tabungan di bank syariah

62 responses

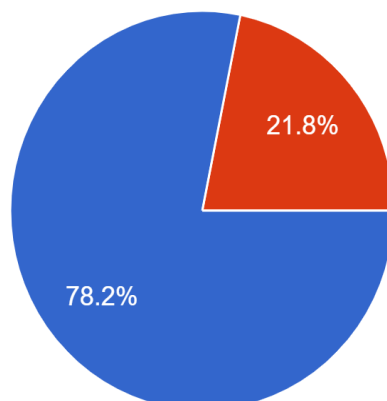


● Ya

● Tidak (jika tidak, cukup sampai pertanyaan no.3, terima kasih)

Apakah bapak/ibu/saudara/saudari memiliki lebih dari 1 rekening?

55 responses

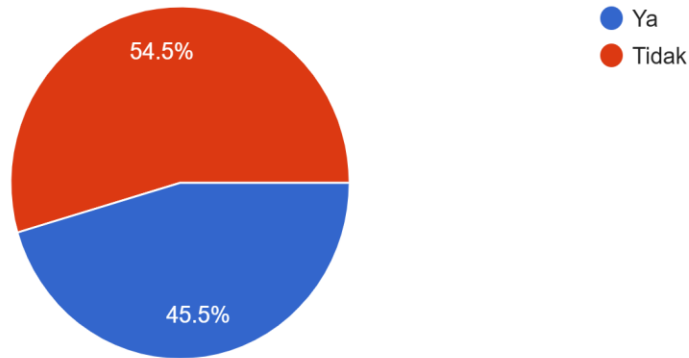


● Ya

● Tidak

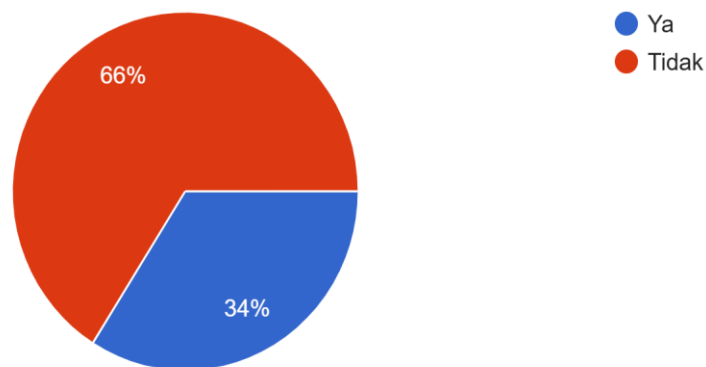
Apakah bapak/ibu/saudara/saudari pernah mendengar istilah tabungan berbasis wadiah (simpanan), dimana jika bank ingin menggunakan dana nasabah perlu izin nasabah?

55 responses



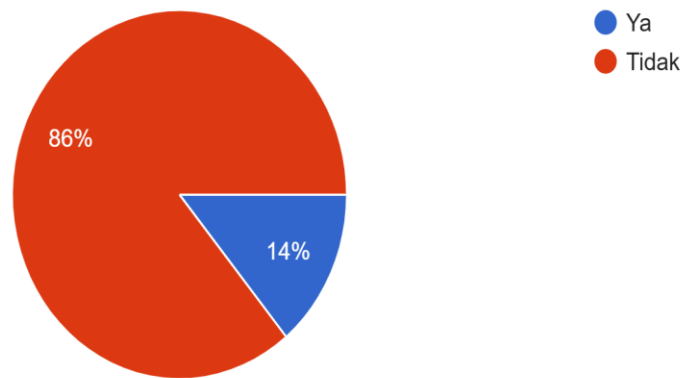
Apakah bapak/ibu/saudara/saudari setuju jika uang simpanan milik bapak/ibu/saudara/saudari di bank digunakan oleh bank untuk kepentingan bank?

53 responses



Apakah bapak/ibu/saudara/saudari pernah mendapatkan penjelasan dari pihak bank mengenai poin no.6 diatas?

50 responses





السيرة الذاتية

1. الشخصية

الاسم الكامل	: محمد فيصل مختار
مكان/تاريخ الميلاد	: باندا أتشييه/ 12 نوفمبر 1973
الجنس/الحالة	: ذكر/متزوج
	اسم الزوجة: أماليا أرامي (Apt. Amalia Arami, S.Farm)
	ابنتي الأولى: نحل الله فياضة (Nihalula Fayyadha)
	ابنتي الثانية: نوال ريسة زاهرة (Nawal Raysa Zahira)
	الأب: (المرحوم) الحاج مختار حسن بن حسن بن عاصم
	الأم: الحاجة عزيزة بنت الحاج ابن سعدان بن إسماعيل
	الحمو: (المرحوم) الحاج الدكتور اندس جوهر أبادي بن الحاج محمد نوح
	الحموة: الحاجة رحيمة بنت عبد الرحيم داودي
الديانة	: مسلم
المهنة	: رئيس المجموعة بالبنك ماي بنك الشرعية (Maybank) بمكتب المركزي بجاكرتا
المهارات اللغوية	: اللغة أتشييه، والعربية، والإندونيسية، والإنجليزية، والماليزية

2. عن الدراسة

أ. الدراسة الرسمية:

- 1986-1980: المدرسة الابتدائية الحكومية رقم 20 بباندا أتشييه
- 1986-1998: المدرسة الإعدادية الحكومية رقم 4 بباندا أتشييه
- 1991-1998: المعهد الإعدادي الديني علوم القرآن أتشييه الشرقية
- 1991-1994: العهد الثانوي الديني علوم القرآن أتشييه الشرقية

1995-1998: الشهادة العالية من كلية الشريعة الإسلامية جامعة الأزهر الشريف بالقاهرة
1998-2000: مرحلة التمهيد دراسات العليا شعبة أصول الفقه بجامعة الأزهر الشريف بالقاهرة
2000-2001: مرحلة دراسات العليا جامعة التخطيط الوطني بالقاهرة
2002-2005: شهادة الماجستير بكلية الدراسات الإسلامية شعبة الاقتصاد الإسلامي بالجامعة الإسلامية الإندونيسية
2020- الآن: دراسات الدكتوراه بكلية الشريعة الإسلامية شعبة الاقتصاد الإسلامي بالجامعة الإسلامية الإندونيسية

ب. الأنشطة الخارجية: حفظ القرآن 30 جزءاً

ج. المسابقات

- 1) مسابقة حفظ القرآن 10 أجزاء العام 1991، مستوى المحافظة
- 2) مسابقة حفظ القرآن 10 أجزاء في عام 1991، مستوى الوطني
- 3) مسابقة حفظ القرآن 20 جزءاً لعام 1993 مستوى المحافظة

3. الشهادة التأهيلية

- شهادة إدارة المخاطر المستوى 7-، (SMR Level 7) صادرة عن شهادة معتمدة للمصرفيين المحترفي LSP Keuangan Syariah – الإندونيسي
- شهادة المراقب المؤسسة المالية الإسلامية من الهيئة الشرعية الوطنية التابع لمجلس العلماء الإندونيسي

4. خبرات العمل:

- 2003-2008: موظف مكتب الولاية والمكتب المركزي لبنك معاملات إندونيسيا
2008-2009: المكتب المركزي لبنك ميجا الشرعية، رئيس القسم
2009-2010: بنك معاملات إندونيسيا، رئيس القسم والمستشار للمدير العام
2011-2013: شريكات تكافل ماليزيا- كوالالمبور، رئيس المجموعة والقائم بأعمال المدير وفي نفس الوقت عضو الهيئة الرقابة الشرعية بتأمين التكافل بإندونيسيا
2014-2020: عضو الهيئة المحاسبة والمخاطر بنك BTPN الشرعية
2020- الآن : ماي بنك إندونيسيا، رئيس المجموعة، والمستشار للبنك الوصي (Advisor for Custodian Bank)

5. الخبرات التنظيمية

- 2023-الآن خبير، جمعية علماء المسلمين الإندونيسيين، قسم المصارف (ICMI)
منذ عام 2021 تمكين الجانب الاقتصادي لبعض المساجد المحيطة بجنوب جاكرتا

2007-2008 شريك في مجلس الأوقاف الإندونيسي - برنامج الوقف النقدي المدمج مع الخدمات المصرفية الإسلامية في إندونيسيا

2005-2007 سكرتير ثانٍ للخدمات المصرفية الإسلامية وتمكين الاقتصاد PP Muhammadiyah، جاكرتا

2004-2008 شريك في بيت المال معاملات إندونيسيا في تمكين دار أيتام ضحايا تسونامي في آتشيه - إندونيسيا

1995-1997 سكرتير منتدى طلاب سومطرة، في القاهرة - مصر.

6. الخبرات في النشاطات الدولية

• كمتحدث في مناقشة عامة حول المؤسسات المالية الإسلامية والأعمال والعمليات لرجال الأعمال وطلاب برنامج الماجستير الإندونيسي في إسطنبول، 2 أغسطس 2024.

• كأحد أعضاء اللجنة في منتدى رابطة طلاب الشرق الأوسط وأفريقيا لتبادل الأفكار حول تحديات وفرص المؤسسات المالية الإسلامية في إندونيسيا. القاهرة، 4 أغسطس 2024.

• كمتحدث في ندوة حول الخدمات المصرفية الإسلامية والمنتجات والعمليات، في القاهرة، 30 نوفمبر - 1 ديسمبر 2023. نظمتها جمعية طلاب آتشيه (KMA) / جمعية طلاب آتشيه، و PPI (Persatuan Pelajar & Mahasiswa Indonesia) / جمعية طلاب إندونيسيا و PAKEIS - ICMO Orsat Mesir (القاهرة).

• متحدث باسم المجتمع المسلم (المهنيين ورجال الأعمال) في جمهورية تاتارستان (مدينة قازان)، في فندق سليمان بالاس من 3 إلى 4 مارس 2010 حول الخدمات المصرفية الإسلامية والتأمين الإسلامي. - روسيا الاتحادية

• متحدث في MIRBIS (كلية موسكو الدولية للأعمال)، حول الامتثال للشريعة الإسلامية في البنوك الإسلامية، روسيا الاتحادية 1 مارس 2010

• متحدث في جامعة موسكو الإسلامية، 27 فبراير 2010، حول الخدمات المصرفية الإسلامية (قصة نجاح بنك المعاملات وتصميم عقد الأعمال الإسلامي)، روسيا الاتحادية.

• أحد المتحدثين في المنتدى الدولي للتنمية البحرية الإندونيسية وتمويل مصائد الأسماك، في فندق ريتز كارلتون - جاكرتا، 4 مارس 2009.

• ورشة عمل حول وجهة النظر الإسلامية والنمو المستدام في الأزمة العالمية (كمتحدث)، في فندق لو ميريديان، جاكرتا

• متحدث في قمة المعاملات الدولية 2008، التي نظمتها جمعية التأمين الإسلامي الإندونيسية (AASI) / جمعية التأمين الإسلامي الإندونيسية، في جاكرتا

• عضو في الاجتماع الاستراتيجي للمساهمين في المقر الرئيسي للبنك الإسلامي للتنمية، جدة - المملكة العربية السعودية (2007).

• جولة ترويجية لجمع الأموال إلى بنك بوبيان الكويتي وبيت التمويل الكويتي (KFH)، لاستكشاف الفرص الاستراتيجية وعرض مشاريع التمويل الجماعي في إندونيسيا، نيابة عن بنك معاملات، الكويت في عام 2006

• حضور الاجتماع السنوي الحادي والثلاثين لبنك التنمية الإسلامي (IDB) في ماليزيا (2005)

• عضو مبعوث وزارة المشاريع الصغيرة والمتوسطة إلى بنك التنمية الإسلامي (IDB) في جدة - المملكة العربية السعودية في عام 2005

• عضو مبعوث البنوك الشرعية الإندونيسية إلى المقر الرئيسي لبنك التنمية الإسلامي في جدة، المملكة العربية السعودية في عام 2005

• جولة ترويجية تسويقية إلى بنك التنمية الإسلامي والمؤسسة السعودية للتنمية الاقتصادية (جدة - المملكة العربية السعودية) لاستكشاف فرص تمويل مشاريع التمويل الجماعي في إندونيسيا في عام 2005.

7. النشر بوسائل الإعلام

- Mendorong Efektifitas Bank Aceh Syariah Sebagai Penggerak Ekonomi Masyarakat, (Aceh Tribunnews.com, Oct, 31st, 2022)
- Bank Setengah syariah dan tidak Syariah (Republika & Irmadevita.com, oktober 2008)
- ترجمة كتاب الدراسة في الاستشراق إلى اللغة الإندونيسية، لدكتور حسين البطة، عام 2003، لمكتبة مناره قدس، بجوجياكرتا



1. Personal

Nama lengkap : Muhammad Faisal Muchtar
Tempat/Tanggal Lahir: Banda Aceh/ 12 November 1973
Nama Istri : Apt. Amalia Arami, S.Farm
Nama Anak Pertama : Nihalula Fayyadha
Nama Anak Kedua : Nawal Raysa Zahira
Nama Ayah : (Alm). H. Muchtar Bin H. Hasan
Nama Ibu : Hj. Azizah Binti Tgk. H. Ibnu Sa'adan
Nama Ayah Mertua : (Alm) Drs. H. Djohar Abadi Bin H. M.Noeh
Nama Ibu Mertua : Hj. Rohima Ardy Binti Tgk. Abdurrahim Daudy
Jabatan /Pekerjaan : Senior Vice President & Head, Shariah Management UUS Maybank
- Kantor Pusat di Jakarta
Kemampuan Bahasa : Indonesia, Arab, Inggris, Aceh,& Melayu

2. Pendidikan

A. Pendidikan Resmi:

1980-1986 : SD Negeri 20 Banda Aceh
1983-1986 : Madrasah Ibtidaiyah Masjid Raya Baiturrahman Banda Aceh
1986-1988 : SMP Negeri 4 Banda Aceh
1988-1991 : Islamic Boarding School, Madrasah Tsanawiyah Ulumul Qur'an,
Langsa -Aceh Timur
1991-1994 : Islamic Boarding School, Madrasah Aliyah Ulumul Qur'an, Langsa-
Aceh Timur
1995-1998 : S-1, Fakultas Syariah Islam, Universitas Al-Azhar, Kairo
1998-2000 : Inclass (التمهيد) Pascasarjana, Fakultas Syariah Islamiyah, Jurusan
Usul al-Fiqh, Universitas Al-Azhar, Kairo
2000-2001 : Studi Pascasarjana, Institut Perencanaan Nasional Mesir, di Kairo
2002-2004 : S-2 (Magister) "Cum Laude" Fakultas Ilmu Agama Islam, Jurusan
Ekonomi Islam, Universitas Islam Indonesia
2020-2025 : Doktor Hukum Ekonomi Islam, Universitas Islam Indonesia.

Prestasi Pendidikan : Juara Umum 1988-1991

- 1) 1991 : Hifzhul Al Quran 30 Juzuk
- 2) 1991 : Musabaqah Hifzhil Quran 10 juz, MTQ Provinsi Aceh di Kuta Cane, Aceh Tenggara
- 3) 1993 : Musabaqah Hifzhil Quran 10 juz Pesantren Hifzhil Quran Se-Indonesia, Tahun 1991 Tingkat Nasional. Penyelenggara Kedutaan Saudi Arabia, di Jakarta.
- 3) 1993 : Musabaqah Hifzhil Quran 20 Juz MTQ Provinsi Aceh di Takengon, Aceh Tengah

Kualifikasi lainnya : Pemahaman Kitab Bahasa Arab (klasik & moderen)
: Pemahaman Literatur Berbahasa Inggris

3. Sertifikat Kompetensi:

- 2024 : Sertifikat Manajemen Risiko Level 7 dari Lembaga Sertifikasi Profesi Keuangan Syariah (LSPKS) – Indonesia (Berlisensi Resmi dari Badan Nasional Sertifikasi Profesi /BNSP & Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan / OJK)
- 2021 : Sertifikat Pengawas Lembaga Keuangan Syariah dari Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI), Lisensi BNSP.

4. Pengalaman Kerja:

- 2003-2008 : Bank Muamalat, Officer Regional Office & Head Office
- 2008-2009 : Bank Mega Syariah Indonesia, Division Head, Shariah Compliance
- 2009-2010 : Bank Muamalat Indonesia, Head Shariah Audit & Staff Khusus Presiden Direktur
- 2011-2013 : Syarikat Takaful Malaysia Berhad (STMB) Kuala Lumpur – Malaysia Assistant Vice President (AVP), Head Shariah, Acting Director, Corporate Business Communication
- 2012-2013 : Asuransi Takaful Keluarga Indonesia, Anggota Dewan Pengawas Syariah
- 2014-2020 : Bank BTPN Syariah, Anggota Komite Pemantau Risiko
: Bank BTPN Syariah, Anggota Komite Audit
- 2013-2015 : Al Ijarah Indonesia Finance, Head, Corporate Legal & Communication
- 2020-Saat ini : PT. Bank Maybank Indonesia, VP & Head of Division, Sharia Advisory & Assurance.
PT. Bank Maybak Indonesia, Penasehat Syariah Bank Kustodian

5. Pengalaman Organisasi

- 2023-sekarang : Tenaga Ahli, Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia, Departemen Perbankan (ICMI)
- 2007-2008 : Bank Partner Badan Wakaf Indonesia - Program Wakaf Uang Terintegrasi dengan Perbankan Islam di Indonesia

2005-2007 : Sekretaris II, Bidang Perbankan Syariah dan Pemberdayaan Ekonomi
PP Muhammadiyah, Jakarta

1995-1997 : Sekretaris Forum Mahasiswa Sumatera, Kairo - Mesir.

6. Pengalaman / Aktivitas Keuangan Islam di Dunia Internasional

02 Agustus 2024 : Istanbul, Narasumber diskusi umum tentang Lembaga Keuangan Islam, Bisnis dan Operasional bagi Pengusaha Indonesia dan Mahasiswa Indonesia Program Magister.

- 04 Agustus 2024 : Cairo, Narasumber Diskusi Panel pada Forum Asosiasi Mahasiswa Timur Tengah dan Afrika Tema “Peluang dan Tantangan Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia”.
- 30 Nov-1 Des 2023 : Cairo, Narasumber Seminar Perbankan Islam, Produk dan Operasional, di Diselenggarakan oleh Ikatan Pelajar Aceh (KMA)/Persatuan Pelajar Aceh, PPI (Persatuan Pelajar & Mahasiswa Indonesia)/Persatuan Pelajar Indonesia dan PAKEIS-ICMI Orsat Mesir (Kairo).
- 03-04 Maret 2010 :Kazan, Federasi Rusia, Narasumber Seminar Keuangan Syariah komunitas Muslim (profesional dan pengusaha) di Republik Tatarstan (kota Kazan), di Hotel Suleiman Palace dari tanggal 03-04 Maret 2010 tentang Perbankan & Asuransi Syariah
- 01 Maret 2010 : Moscow, Federasi Rusia, Anggota Panel Discussion Pembicara di MIRBIS (Sekolah Bisnis Internasional Moskow), tentang Kepatuhan Syariah di Bank Islam, Federasi Rusia, 01 Maret 2010
- 27 Februari 2010 : Moscow, Federasi Rusia, Delegasi Narasumber di Universitas Islam Moscow.
- 26 Februari 2010 : Moscow, Delegasi Islamic Finance Development Discussion di Majelis Ulama Moscow.
- 04 Maret 2009 : Narasumber pada Forum Internasional Pembangunan Kelautan dan Pembiayaan Perikanan Indonesia, di Hotel Ritz Carlton - Jakarta, 4 Maret 2009.
- 2008 : Narasumber International Transactions Summit 2008, yang diselenggarakan oleh Asosiasi Asuransi Islam Indonesia (AASI)/Asosiasi Asuransi Islam Indonesia, di Jakarta
- 2007 : Jeddah, KSA, Kunjungan Kerja ke Head Quarter, Islamic Development Bank (IsDB)
- 2006 : Kuwait, Roadshow Boubyan Bank, Kuwait dan Kuwait Finance House (KFH), untuk mengeksplorasi peluang strategis crowd funding di Indonesia, atas nama Bank Muamalat.

- 2005 : Putra Jaya, Malaysia, Pertemuan Tahunan ke-31, Islamic Development Bank (IsDB)
- 2005 : Jeddah, KSA. Anggota Utusan Kementerian Usaha Kecil dan Menengah untuk Bank Pembangunan Islam (IDB) di Jeddah - Kerajaan Arab Saudi.

7. Publikasi

- 2003 : Buku Anatomi Orientalisme Terjemahan dari buku الدراسات في الاستشراق, Karya Dr. Hasanain Bath. Penebit Menara Kudus.
- 2008 : Opini: Bank Setengah syariah dan Tidak Syariah (Republika & Irmadevita.com, oktober 2008)
- 31 Oktober 2022 : Opini:Mendorong Efektifitas Bank Aceh Syariah Sebagai Penggerak Ekonomi Masyarakat, (Aceh Tribunnews.com)

Jakarta, 22 Februari 2025/23 Sya'ban 1446

H. M. Faisal Muchtar

CURRICULUM VITAE



Alhamdulillah. All Praises to Allah, I've been experienced about 20 years in some Islamic Financial Institutions in Indonesia & overseas in some area of works including Investor Relation especially for Middle East, Product policy, Account Manager SME business, Financing Committee member, shariah compliance & risk and Corporate Secretary. However, I started my first professional career in Islamic financial institution with Bank Muamalat Indonesia in 2003 as Investor Relation Officer under Corporate Secretary and successfully work as team to realize corporate action whereby some new investors from middle chipped in their fund in the bank at that time. However, my highest career assignment in Islamic Financial Institution was Acting Director of Corporate Business Communication of Syarikat Takaful Malaysia Berhad (STMB) in 2012. However, I'm now at the last phase of preparation to enter Closed Dissertation Examination (Ph.D. in Law of Islamic Economy).

I. Personal Data

Full Name : Dr (Cand) Muhammad Faisal Muchtar, Lc, MSI.
Place/date of birth : Banda Aceh / November, 12nd, 1973
Gender/Status : Male/Married
Religion : Islam
Race : Aceh
Language skills : Aceh, Indonesia, Arabic, English & Malay
Address : Jln. Sawo IV, No.3 – RT 14 / RW 10 – Saharjo – Tebet, Jakarta
Mobile : +62 821 1471 6996
E-Mail : mfaisalmuchtar@gmail.com

II. Educational Background

Formal:

Current : last phase of Doctorate Program in Law of Islamic Economy at Universitas Islam Indonesia : Saving contract in Fractional Reserve Banking, from the Perspective of Indonesian Law & Shariah” (الحسابات الادخارية لدى المصارف الإسلامية في إندونيسيا من مضمون القانون المصرفي الإندونيسي والفقه الإسلامي)

2003-2005	Master Degree (Post Graduate) in Islamic Economy – Islamic University Indonesia / Universitas Islam Indonesia (UII). Thesis: Monopoly and It's Market Impact (Comparative study between Islamic perspective and Capitalist).
1998-2000	Master Program Major in Ushul Fiqh, at Al Azhar University Cairo - Egypt
1994-1998	University Degree in Shariah / Fiqh, Al –Azhar University in Cairo – Egypt

Informal:

2020	AAOIFI, Resolusi Kewangan Syariah Malaysia & Fatwa DSN comparison – Islamic bankers group study
2009	Course on Diamond & Gold (in preparation to open Pawn / Gadai business of Bank Mega Syariah) intensive Course
2005-2005	Course on Islamic Finance & Capital Market, in Universitas Islam Jakarta
2000-2000	Course on Macro Economy in National Strategic Planning College – Cairo
1994-2000	Tallaqi (face to face learning) in Al-Hadits, Ushul al Fiqh and Qawaid Fiqhiyyah, under Syaikh Nuruddin Merbau Al- Makky, in Cairo - Egypt
1990-1994	Hifzhil Quran intensive course 30 chapters– Madrasah Ulumul Quran Langsa - Aceh – Indonesia, under Ustadz Drs. H. Sualip Khamsin

III. Organizational Experiences

2023-now Since 2021	Expert, Indonesian Muslim Scholars Association, Banking Department (ICMI) Empowering economy side of some masjids / Mosques surrounding South Jakarta
2007-2008	Partner of Indonesian Waqf Board –incorporated cash Waqf program with Islamic banking in Indonesia
2007-2005	Second Secretary of Islamic Banking & Economy Empowerment PP Muhammadiyah, Jakarta
2004-2008	Partner of Baitulmaal Muamalat Indonesia in empowering orphanage of Tsunami victims in Aceh – Indonesia
1995-1997	Secretary of Sumatra Student Forum, in Cairo – Egypt.

IV. International Experiences

- As speaker in general discussion on Islamic financial institutions, business and operations for entrepreneurs and Indonesian master program students in **Istanbul**, 02nd August, 2024.
- As one of panelist at Middle East & Africa student association forum to share about Islamic Financial Institutions challenge and opportunities in Indonesia. **Cairo**, 04th August 2024.
- As speaker in an Islamic banking, product and operations seminar , in Cairo Nov, 30-Dec,01 2023. Organized by Keluarga Mahasiswa Aceh (KMA)/ Acehnese Student Association, PPI (Persatuan Pelajar & Mahasiswa Indonesia) / Indonesia Student Association and PAKEIS – ICMI Orsat Mesir (**Cairo**).
- Speaker for Muslim Community (Professional & Businessman) in Republic of **Tatarstan** (Kazan City), at Suleyman Palace Hotel 3rd to 4th March 2010 on Islamic Banking & Islamic Insurance. – **Russia Federation**

- Speaker at MIRBIS (Moscow International Business School), on Sharia Compliance in Islamic Bank, **Russia Federation** 1st March, 2010
- Speaker at Moscow Islamic University, 27th Feb 2010, Islamic Banking (Bank Muamalat Success Story & Designing Islamic Business Contract), **Russia Federation**.
- One of Panelists in International Forum for Indonesian Maritime Development & Fishery Financing, at Ritz Carlton Hotel - Jakarta, March 4th, 2009.
- Workshop on Islamic Point of View, sustainable growth in Global Crisis (As Speaker), at Le Meridien Hotel, Jakarta
- Panelist at International Muamalah Summit 2008, Organized by Asosiasi Asuransi Syariah Indonesia (AASI) / Indonesian Islamic Insurance Association, in Jakarta
- Member of shareholders strategic meeting at **IDB Head Office, Jeddah – Saudi Arabia** (2007).
- Fund Rising road show to Boubyan Bank Kuwait & Kuwait Finance House (KFH), to explore strategic opportunities & offer The Financing Syndication Projects in Indonesia, on behalf Bank Muamalat, **Kuwait** in 2006
- Attending 31st Annual Meeting of Islamic Development Bank (IDB) in **Malaysia** (2005)
- Member of Ministry of Small Medium Enterprise envoy to Islamic Development Bank (IDB) in Jeddah - **Kingdom of Saudi Arabia** in 2005
- Member of Indonesian shariah Banks envoy to IDB head quarter in Jeddah, **Kingdom of Saudi Arabia** in 2005
- Marketing road show to IDB & Saudi Economic & Development Corporation (**Jeddah - Kingdom of Saudi Arabia**) to explore opportunity financing syndication projects in Indonesia in 2005.

V. Certification / Course/Workshop and Training attended

A. Certifications:

- Risk Management Certification level -7, issued by Authorized Certification for professional Bankers LSP Keuangan Syariah – Indonesia

B. Workshops:

- Leadership for Senior banker of Maybank Group in association with MIT (Massachusetts Institute of Technology) USA, in Kuala Lumpur, Nov, 30th, 2023 – 02, Dec, 2023.
- Trade Dispute Solution & Guarantee by GRC (Government Risk Compliance) Jakarta, 19 & 26 August 2023
- Islamic Financial Institution (IFS) Bill, Its Significant and impact for Islamic Financial Industries, in Jakarta
- Shariah Permissible Risk Implementation, by Securities Commission – Malaysia
- Mudharabah Standard for Islamic Financial Institution, at Bank Negara Malaysia
- Workshop on “Islamic Banking & Takaful” – as speaker in STAIN – Malikul Saleh, North Aceh – Indonesia,
- Workshop on “Zakat Islamic Financial Institutions” conducted by Negara Malaysia, in Kuala Lumpur
- Workshop on Sharia Audit for Islamic Finance, at Intercontinental Hotel Kuala Lumpur
- Workshop on Shariah Government Framework, at Sime Darby Conventional Center, in Kuala Lumpur
- Workshop on Sharia Contracts Standard (Funding, Financing & Services), at Century Hotel – Jakarta

- 3rd Annual Summit, Arab Asian Financial Forum, Sponsored by Albaraka Banking Group (ABG) Bahrain.
- C. Trainings (during my duties in Maybank, Bank Muamalat and Bank Mega Syariah):
- L/C and trade service, in house training Maybank Syariah, SS3 Building Jakarta
 - All Necessary training related to banking industry and enhancing leadership training i.e: KYC, CDD, EDD, AMLA, APU-PPT, Risk Management, Trade Finance, Custodian Bank operations, Agile training, etc)
 - Basic Islamic Banking (Values, History, Application in modern practice), By Muamalat Institute – Jakarta
 - Islamic Bank Operations (Customer Service, Teller, clearing process & Back Office),by Muamalat Institute – Jakarta
 - Funding and financing products, by Muamalat Institute – Jakarta
 - Financing (Basic), by Muamalat Institute- Jakarta
 - Financing (intermediate), by Muamalat Institute - Jakarta
 - Basic -Accounting for Asset & Liabilities products, by Rafa Consulting-Jakarta
 - Basic Accounting (Refreshment training) for Asset & Liabilities products (including Mudrabah, Musharakah, Murabahah & Al Ijarah) by Rafa Consulting- Jakarta
 - Legal Documentation, by Financing Support Group - Bank Muamalat
 - Compliance (AMLA, PPATK), by Compliance Division of Bank Muamalat
 - Risk Management, by Risk Management Division of Bank Mega Syariah
 - Financial Institution & Trade Finance, by Trade Finance Division Bank Mega Syariah
 - Multi Finance (Product & Financing Processes), by Para Finance – Jakarta
 - Good Corporate Governance for Islamic Banking & Financial Institution, Muamalat Institute

VI. Employment Records

1. PT Maybank Indonesia (2020 – now)

Assignment: Shariah Group Head,

Main Duties:

To ensure internal regulations, polies and procedures are in place, and managing the team:

- a. in preparation, administration and coordination with related units for regular reporting to regulators/Authorities/Institutions/Agencies such as:
 - Good Corporate Governance (GCG) Report - Annual
 - Annual Report
 - DPS Supervision Results Report
 - RAKB Report (Sustainable Financial Action Plan)
 - BPKH Report (Hajj Financial Management Agency)
 and internal reports such as:
 - CPSA Report (Compliance Plan Self Assessment)
- b. Conducting a review of compliance with Sharia banking regulations on proposals/policy documents, procedures, products, programs, marketing collateral, etc. and a dual-control review with Compliance regarding compliance with regulations in general.

- c. Conducting a review of transactions and proposals/business activities from the aspect of compliance with Sharia policies and procedures
- d. Managing the team of Shariah Advisory for Retail, Mortgage SME, Business Banking (BB) & Global Banking (GB)
- e. Managing Sharia Research, Sharia Review (Audit)

Ad hoc:

- Product Development Assessment committee member
- Product Working Group
- Bank Custodian Bank Sharia Advisor
- Sharia Center of Excellent (Islamic Bankers, Scholars, Regulators & Entrepreneurs Forum)
- Enterprise Risk Management (ERM) committee member
- Operational Governance (OGO) committee member
- Business Oversight Risk Committee (BORC).

Achievement:

1. Successfully conducting international business event of Sharia Thought Leader Forum (STLF)
2. No OJK (Financial Services Authority of Republic Indonesia) non shariah compliance findings during 2020-2024 (5 years)
3. Providing fund for Halal certification for Muslim SME's in collaboration with KNEKS/ National Committee for Shariah Economy & Finance, Empowering Masjids, Islamic Boarding schools & universities, Muslim communities, and so on.

2. Bank BTPN Syariah (2014-2019)

Assignment:

- A. Risk Management Committee member**
- B. Audit Committee member of PT. BTPN Syariah**

Main Duties:

- To review audit report provided to Board of Commissioner (BOC)
- To attend Risk Management Meeting and Audit Meeting and provide relevant information to BOC
- To visit Sentra, MMS /business outlets and operational offices
- To ensure risk appetite within plan as well as audit program in place.
- To work closely with Risk department and Audit department

Bank Achievements:

1. The most profitable Sharia Bank in Indonesia
2. The most successful micro sharia banking in Indonesia

3. Al Ijarah Indonesia Finance (March 2014-March 2015)

Assignment:

Senior Manager, Corporate legal & Corporate communication, Head

Main Duties:

- To update new regulations to management
- To ensure all corporate documents in place
- To prepare document for corporate events i.e: annual meeting.
- To monitor validity of branches documents
- To keep good relations with regulator, DSN and shareholders

4. Syarikat Takaful Malaysia Berhad (STMB) Kuala Lumpur, Malaysia (2011-2013)

Assignment:

A. Assistant General Manager - Shariah Head

Main Duties

- To lead Shariah Division to ensure operation of company comply with regulation of Bank Negara, Securities Commission & related parties by:
 1. Establishing Internal Shariah Governance Framework, Shariah Compliance, Guidelines, Shariah Advisory, Shariah Review, Shariah Risk & Shariah Research
 2. Providing Shariah Compliance checklist to business & operation unit
 3. Conducting Shariah Research, Advisory, Audit & Review
- To lead staff in performing Shariah Review, Shariah Research, Shariah Audit, and involve in the preparation of the report
- To work with related division, such as Compliance & Risk to identify Shariah risk matter & provide solutions to avoid any possibility that may breach the regulations.
- To work closely with Actuarial division in the creation of new products for approval to Shariah Advisory Body
- To manage good relation with internal & external parties, such as Bank Negara, Research Institution, Malaysian Takaful Association (MTA),

Ad hoc:

- Member of Product Development Committee
- Member of Risk Management Committee

Achievement:

1. No Compliance (Shariah) finding from Bank Negara Malaysia (BNM)

B.2012-2012:

Assignment: Acting Director of Corporate Business Communication

Main Duties:

- Enhancing Effective business communication to public / stakeholders
- Strengthen corporate good image for business growth

Achievement:

1. First Shariah Insurance launched e-policy for customers

5. PT.Bank Muamalat Indonesia, Tbk -Head Office (November 2009–December 2010 -)

A. September 2010

Assignment:

Senior Manager (Department Head, Sharia Audit)

Main duties:

- To Lead the team in the following areas:
- To lead Shariah Audit department in establishing shariah guidelines and procedure
- To conduct audit for all BMI branches & divisions (HQ)
- To Categorize, evaluate & monitor shariah risk
- To prepare shariah audit report
- To work closely with Compliance and Risk Department

B. November 2009

Assignment:

Senior Officer – Compliance Division & special staff to President Director

Achievement:

Shariah Audit Standard established.

6. PT. Bank Syariah Mega Indonesia (Head Office, Jakarta) / Jan 2008-Oct 2009:

A. January 2009

Assignment: Senior Manager, Sharia Relation (Sharia Compliance), Head

Main Duties:

- To establish shariah relation officer in all regions (10 business regions in pipeline)
- To Prepare relevant shariah report on any shariah risk finding
- To keep good relation with government, communities and stakeholders
- To ensure shariah papers for SAB approval in place
- to ensure that all result of SAB meeting are well documented and well delivered to business unit

B. May 2008

Assignment: Financing for Small & Medium Enterprises (SME's) – Financing, Unit Head

Main Duties:

- To support division head for Retail & SME business IDR 50 million (USD 3,500) up to IDR 1 Billion (USD 70,000)

C. January 2008

Assignment: Unit Head, Financing Product – Financing, Unit head

Main Duties

- To assist the division in developing new financing products: Home Financing Product, Multi purposes financing product, Gadai / Pawn

Achievements:

1. Bank launched Pawn Products (gold)
2. Compliance (shariah) Officer established in 7 regions

7. PT.Bank Muamalat Indonesia, Tbk (Head Office, Jakarta)/ 2003-2007

A. March – December 2007

Assignment: Middle Officer, Business Innovation Group (BIG)/ Product Development

Main Duties:

- To assist division to create Standard Operation Procedure (SOP) to promote remittance product

B. June 2004 – August 2006 (Bank Muamalat Head Office, Jakarta)

Assignment: Investor Relations officer – Corporate Secretary

Main Duties:

- To manage a robust relation and communication with potential investors
- To keep Bank Muamalat as Top of Mind in Sharia Banking Industry in Indonesia
- To manage good communication with regulators, communities, medias, and stakeholders.

Achievements:

1. Second time capital injection from Islamic Development Bank (IsDB), Saudi Arabia
2. New Investor for capital injection from Boubyan Bank Kuwait
3. New Investor for capital injection from SEDCO (Saudi Economic Development Company), Saudi Arabia.

December 2003

Assignment: Public Relation–Medan (Sumatra Regional Office) of PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk

Main Duties:

- To Manage good relation and communication with local government, communities, prime customers and associations.
- To enhance Bank Muamalat position among shariah banks in the region.

- **Bank Achievements:**

1. Top of Mind Shariah Bank in Indonesia

VII. Organizational / Institution Membership/ Working Group

2011- 2013	Member of Association of Shariah Advisor in Islamic Finance, Malaysia (Dewan Penasehat Syariah dalam Kewangan Islam, Malaysia)
2011- 2013	Committee member of Shariah Compliance – Malaysian Takaful Association (MTA)
2007-2011	- Secretary of International Relation Department – Masyarakat Ekonomi Syariah (MES) – Head Quarter – Jakarta - Working Group of Shariah Bank to prepare cash waqf / edowment with BWI (Indonesia Waqf Board) & Ministry of Religius Affair, Mega Mendung 2009.
2005-2007	Vice Secretary of Majelis Ekonomi Muhammadiyah, Head Quarter - Jakarta
1994-2000	Member of Indonesian Association of Muslim Intellectual / ICMI – Cairo
1994-2000	Member of International Student Association
1997-1999	Secretary of Sumatra Student Association – Cairo – Egypt

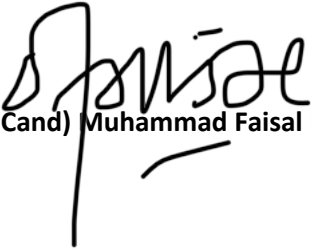
VIII. Media Publications:

- Mendorong Efektifitas Bank Aceh Syariah Sebagai Penggerak Ekonomi Masyarakat, (Aceh Tribunnews.com, Oct, 31st, 2022)
- Bank Setengah syariah dan tidak Syariah (Republika & Irmadevita.com, oktober 2008)

Referees:

1. Mr. Sultan Abdul Rauf, CEO Enaya Cooperative Insurance, Jeddah, KSA.
2. Dr. Adnan Hasan, Senior Officer of Islamic Cooperation for the Development of Private Sector (ICD), Jeddah, KSA
3. Mr. Abdullah Al Tuwaijri, Vice President Director, Boubyan Bank, Kuwait
4. Mr. Nazrul Hisham, former CEO Takaful Zurich, Malaysia

Jakarta, January ,21st, 2025


Dr (Cand) Muhammad Faisal Muchtar

الاستمارة وقائمة الأسئلة المقدمة

الاسم الكامل : الأستاذ الدكتور عبد الفتاح إدريس

المهنة : الأستاذ الجامعي والمدرس بالجامعة الأزهر الشريف والكاتب في علوم الشريعة

تاريخ المقابلة : 4 من أغسطس 2024

محل المقابلة : القاهرة

الرقم	الأسئلة	الجواب / التفصيل
1	كيف رأيت تطور المصارف الإسلامية حاليا في مصر، العالم الأجمع على وجه العام؟	
2	وما هي أسباب نجاح المصرف من المصارف الإسلامية	
3	وهي العقود المناسبة للتطبيق بالنسبة للمنتجات الادخارية	
4	وهل وجدت أن استخدام عقد الوديعة بالسحب متى شاء للمعيل وفي نفس الحال يستهلك المصرف موافق لما رآه الفقهاء؟	
5	وها هي الحل الشرعي لهذه القضية؟	

الاستمارة وقائمة الأسئلة المقدمة

- الاسم الكامل : الأستاذ الدكتور أرنان حسن
- المهنة : رئيس هيئة الرقابة الشرعية في ماليزيا وبعض الدول الإسلامي وعضو مجلس الإدارة لشركة ماي بنك ماليزيا – المكتب الرئيسي للمجموعة.
- تاريخ المقابلة : 6 يونيو 2024
- محل المقابلة : مدينة لومبوك بمناسبة حلقات مذاكرة الخبراء في مجال المالية الإسلامية جنوب شرق آسيا

الرقم	الاسئلة	الجواب / التفصيل
1	مع تطور كبير في مجال الاقتصاد الإسلامي في العالم ماليزيا بوجه خاص، ماهي عوامل النجاح عندكم؟	
2	قد استخدام المصارف الإسلامية عقود الادخارات مثل مرابحة السلع، وفي جانب الأصول كالعينة والتورق وغيرها، ما هي التخطيط البنك المركزي في ماليزيا للمستقبل بوجه عام؟	
3	وهل استخدم عقد الوديعة في ماليزيا بجانب مرابحة السلع، وكيف رأيك في هذا؟	
4	كيف ترى استخدام عقد الوديعة لجمع مال أو نقود العملاء يقوم به مصرف من المصارف الإسلامي؟	
5	وهل استهلاك مال الوديعة مخالف للشرعية؟ وما هو البديل الشرعي ؟	

الاستمارة وقائمة الأسئلة المقدمة

الاسم الكامل : الأستاذ الدكتور رحيمي عثمان

المهنة : الأستاذ الجامعي في جامعة UITM بماليزيا

تاريخ المقابلة : 6 من يونيو 2024

محل المقابلة : مدينة لومبوك بمناسبة حلقات المذكرة بين خبراء في مجال المال الإسلامي جنوب شرق آسيا

الرقم	الاسئلة	الجواب / التفصيل
1	هل تستخدم المصارف الإسلامية في ماليزيا عقد الوديعة لجمع المال من العملاء في ماليزيا	
2	وما هو السبب لاستخدام هذا العقد، وهل هو القعد المناسب؟	
3	وما رأيك بالنسبة لتقسيم بعض المؤلفين عن الوديعة المصرفية؟	
4	وما رأيكم عن عقد القرض في هذه القضية؟	
5	وهل استخدم هذا القعد في ماليزيا؟ وهل نزل القرا أو الفتوى عن هذا في العمليات؟	

الاستمارة وقائمة الأسئلة المقدمة

الاسم الكامل : منور الزمان

المهنة : رئيس قسم إدارية الشريعة

تاريخ المقابلة : 2 دسمبر 2023

محل المقابلة : مقر المكتب الرئيسي لمجموعة ماي بنك كولالمبر

الرقم	الاسئلة	الجواب / التفصيل
1	ما هي العقود المستخدمة من جانب الأصول والمطلوبات في ماي بنك الإسلامي؟	
2	وهل طبق غير عقد الوديعة في عرض الادخارات بالبنك؟	
3	كيف طبق عقد القرض في ماليزيا خاصة في ماي بنك الإسلامي؟	
4	وهل هناك أسباب خاصة في تطبيق هذا العقد؟	
5	وهل وعدت الهدايا للعملاء في مقابل ادخار أموالهم؟	

الاستمارة وقائمة الأسئلة المقدمة

الاسم الكامل :الدكتور أريانة رحمادي

المهنة : الباحث في مكتب هيئة الخدمات المالية

تاريخ المقابلة : 23 أكتوبر 2024

محل المقابلة : فندق أستون أثناء الاجتماع السنوي للهيئة الشرعية الوطنية

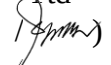
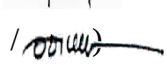
الرقم	الاسئلة	الجواب / التفصيل
1	كيف ترى علميات المصرفية الحالية في إندونيسيا خاصة من جانب نمو أموال الطرف الثالث	
2	وما رأيك في استهلاك المصرف ادخار العملاء الذين احتفظوا أموالهم لقصد الحفظ من السرقة وما إلى ذلك؟	
3	وقد قرر اللائحة رقم 13 لعام 2021 عن هذا وهل يخالف قصد الشريعة في حفظ المال؟	
4	وماذا ترى في نظام الاحتياطي الجزئي الذي تمت عمليات المصرفية الشرعية عالميا؟	
5	وماذا ترى في الخطر التي يواجه المدخرون في المصرف بهذا النظام المصرفي؟	



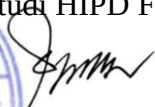
DEWAN PENGUJI UJIAN TERTUTUP DISERTASI

Nama : Muhammad Faisal Muchtar
Tempat/tgl.lahir : Banda Aceh / 12 November 1973
N. I. M. : 20933009
Konsentrasi : Hukum Islam

Judul Disertasi : الحسابات الاخارية لدى المصارف الإسلامية في إندونيسيا
دراسة مقارنة بين القانون المصرفي الإندونيسي والفقہ الإسلامي

	Tgl	Ttd
Ketua : Dr. Anisah Budiwati, S.HI., M.SI..	(	
Sekretaris : Dzulkifli Hadi Imawan, Lc., M.Kom.I, Ph.D.	(	
Promotor : Prof. Dr. Jaih Mubarak, MA.	(	
Ko Promotor : Dr. Drs. Asmuni, MA.	(	
Penguji : Dr. Nur Kholis, S.Ag., SEI., M.Sh.Ec.	(	
Penguji : Prof. Dr. Tamyiz Mukahrrom, MA.	(	
Penguji : Dr. Jeihan Ali Azhar, S.Si., M.E.I	(	

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 28 Februari 2025
Pukul : 09.00 – 11.00 WIB
Hasil : Lulus dengan perbaikan

Mengetahui
Ketua Program Studi HIPD FIAI UII

Dr. Anisah Budiwati, S.HI., M.SI
