

MUMĀRĀSĀT 'ADAM AL-IMTITHĀL AL-SHAR'
FĪ AL-BUNŪK AL-ISLĀMIYYA
Dirāsa li Arā' Muwazzifi al-Bunūk al-Islāmiyya
al-Sābiqīn fi Indūnīsiyā

Safrudin Edi Wibowo | UIN Kiai Haji Achmad Siddiq, Jember – Indonesia
Taha Ramadan Ibrahim Zaghloul | Al-Azhar University Menoufia Branch – Egypt
Fathiyaturrahmah | UIN Kiai Haji Achmad Siddiq, Jember – Indonesia
Nurhidayat | UIN Kiai Haji Achmad Siddiq, Jember – Indonesia
Corresponding author: safrudin@uinkhas.ac.id

Abstract: The increasing trend of hijra in Indonesia since the last decade has had an impact on workers in the Islamic banking sector. Even though these workers are already working in Islamic financial institutions, not a few of them have resigned because they want to leave usury. This study aims to explore the views of members of the XBank community regarding Shariah non-compliance practices at Shariah banks, the causal factors, and their implications for these financial institutions. This study was conducted on former Islamic bank employees who resigned due to religious reasons and joined the Xbank community. Data was obtained through observation, in-depth interviews, and documentation. The findings of this study indicate that the resignation of workers in the Islamic banking sector is influenced by the many practices that violate sharia principles in the process of executing Islamic bank products. This sharia non-compliance was triggered by the low commitment of Islamic bank human resources to sharia principles and pressure from management to pursue bank profit targets. This sharia non-compliance has the potential to cause a decline in Muslim confidence in this Islamic financial institution.

Keywords: Compliance to Islamic law, Islamic banks, principles of Islamic law, former bank employees, usury.

تمهيد

إن وجود الخدمات المصرفية الإسلامية في إندونيسيا هو أمل المسلمين الذين يريدون ترك الخدمات المصرفية التقليدية التي يعتقد أنها تعمل باستخدام عقود

ربوية.¹ كما شجع وجود البنوك الإسلامية عددًا من موظفي البنوك التقليدية على اختيار الانتقال إلى البنوك الإسلامية لأنهم يريدون التحرر من ممارسة الربا.² لكن للأسف، لم تتمكن هذه المؤسسة المالية الإسلامية من إطفاء العطش الروحي لموظفي البنوك الذين هاجروا إلى المؤسسات التي تحمل هذه التسمية الإسلامية. تحول العديد من موظفي البنوك الإسلامية - سواء الذين عملوا سابقًا في البنوك التقليدية وأولئك الذين دخلوا البنوك الإسلامية على الفور من البداية لاختيار الاستقالة من هذه المؤسسة المالية الإسلامية.³ تُظهر البيانات من مجتمع موظفي البنوك السابقين (Xbank Community) - وهو مجتمع يستوعب موظفي البنك السابقين الذين استقالوا بدافع الهجرة - أن 11% من إجمالي أعضاء هذا المجتمع لديهم خلفية عمل في البنوك الإسلامية.⁴ إذا وصل عدد أعضاء مجتمع موظفي البنوك السابقين إلى حوالي 25 ألف عضو، فهناك حوالي 2500 موظف من العاملين بالبنوك الإسلامية اختاروا الاستقالة من هذه البنوك. هؤلاء الموظفون السابقون في البنوك الإسلامية، بحسب ما قاله آل شاندرنا - مؤسس ورئيس مجلس إدارة مجتمع موظفي البنوك السابقين - اختاروا الاستقالة لأنهم يرون أن البنوك الإسلامية لا تختلف في طريقة أعمالها ومعاملاتها مع البنوك التقليدية. وهم يعتقدون أن البنوك الإسلامية لا تختلف عن البنوك التقليدية إلا في استخدامها

¹ Mutiara Dwi Sari, Zakaria Bahari, Zahri Hamat, "History of Islamic Bank in Indonesia: Issues Behind Its Establishment," *International Journal of Finance and Banking Research* 2, 5 (2016), pp. 178-184; H. Rahmat Hidayat, "Kajian Efisiensi Perbankan Syariah di Indonesia (Pendekatan Data Envelopment Analysis)," *Media Riset Bisnis & Manajemen* 11, 1 (2011), pp. 1-19.

² Nuraeni, Fitri Ramdani, and Trimulato "Fenomena Hijrah Pegawai Bank pada Komunitas XBank di Kota Makassar," *Iqtisbaduna: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita* 11, 2 (2022) pp. 169-83.

³ Nur Jannah Septyanun, et.al., "The Resurgence of Islamic Populist: Purification Understanding of Usury Banking in X-Banker Community-Indonesia," *Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems*, 11, 08 (2019), pp. 2760-2769; Kisa Adentia, Anggun Resdasari Prasetyo, *Hijrah dari Riba: Pengalaman Konversi Agama pada Mantan Pegawai Bank Syariah* (Semarang: Univeristas Diponegoro, 2019).

⁴ <https://www.xbank-indonesia.com/> accessed on 12 September 2022.

المصطلحات العربية أو الإسلامية في معاملاتها. هذه الحقيقة تدل على وجود تناقض بين مبادئ الشريعة الإسلامية والممارسات المصرفية في تنفيذ عملياتها المصرفية.⁵

كانت هناك العديد من الدراسات حول امتثال البنوك الإسلامية بمبادئ الشريعة الإسلامية. ومع ذلك، فيما يتعلق ببحوث المؤلف، لا تزال الدراسات حول التزام البنوك الشرعية لمبادئ الشريعة في خدماتها المصرفية مقتصرًا على ثلاثة اتجاهات رئيسية: *أولاً*، الدراسات التي تدرس وتقيس مستوى التزام البنوك الإسلامية لمبادئ الشريعة الإسلامية. قد طور مقبل وأحمد (2020) إطارًا هيكليًا لتحليل مدى امتثال البنوك الإسلامية لمبادئ الشريعة في العقود المالية في المؤسسات المالية الإسلامية وطورا أيضا مبادئ التقييم بناءً على المفاهيم المبنية على نظرية الشريعة الإسلامية.⁶ وكذلك رثت نور هداية و اصحابها عن امتثال عقد المرابحة.⁷ أما رسلي (2017) فقد طور مفهوم وطابع ومقاييس المخالفات الشرعية التي ارتكبتها البنوك الإسلامية.⁸ وفي الوقت نفسه، أقيمت عدد من الدراسات بتقييم وقياس مستوى الامتثال للشريعة في عدد من البنوك الإسلامية.⁹ *ثانيًا*:

⁵ “Ex-Pimpinan Bank ini Bocorin Solusi Resign dari Bank, Tanpa Takut Besok Makan Apa?” <https://www.youtube.com/watch?v=mqo6oukcvcm> accessed on 12 September 2022

⁶ Tareq Moqbel and Habib Ahmed, “Flexibility and Shari’ah Compliance of Islamic Financial Contracts: An Evaluative Framework,” *Arab Law Quarterly* 35, 12 (2020), pp. 92–115.

⁷ Nur Hidayah, et al., “Complying with Sharia While Exempting from Value-Added Tax: Murābahah in Indonesian Islamic Banks,” *Abkam: Jurnal Ilmu Syariah* 22, 1 (2022)

⁸ Saiful Azhar Rosly, Muhammad Arzim Naim, and Ahcene Lahsasna. “Measuring Shariah Non-Compliance Risk (SNCR): Claw-out Effect of Al-Bai-Bithaman Ajil in Default,” *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 8, 3 (2017), pp. 272–83.

⁹ Hani Nabila Omar & Rusni Hassan, “Shariah Non-Compliance Treatment in Malaysian Islamic Banks,” *International Journal of Management and Applied Research* 6, 4 (2019), pp. 220–33; Miti Yarmunida, “Dimensi Syariah Compliance pada Operasional Bank Syariah,” *Al-Intaj: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 4, 1 (2018), pp. 140-154; Nilam Sari, “Analisis Penerapan Syariah Compliance Produk Pembiayaan Murabahah BSM Griya pada Bank Syariah Mandiri Cabang Banda Aceh,” *Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah* 7, 1 (2021), pp. 31–41; Sepky Mardian, “Tingkat Kepatuhan Syariah di Lembaga Keuangan Syariah.” *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam* 3, 1 (2019), pp. 57–

دراسة تبحث في دور هيئة الرقابة الشرعية والمدققين الشرعيين الداخليين في ضمان المطابقة الشرعية في البنوك الإسلامية.¹⁰ فقد درس حسن دور المدققين الشرعيين في ضمان الامتثال للشرعية الإسلامية في البنوك الماليزية.¹¹ ثالثاً، الدراسات التي كشفت تأثير الامتثال الشرعي على رضا المستهلك وتكاليف الائتمان. وقد دلت دراسة أحمد وآخرون على أنها كلما ارتفع مستوى الالتزام الشرعي، ارتفع مستوى رضا المستهلك.¹² تظهر دراسة بندريوش (Bendriouch) (2020) أيضاً أنه كلما ارتفع مستوى الامتثال للشرعية، ارتفع تكلفة الديون.¹³ وكذلك بحث ابراهيم عن تطبيق فتوى عن المرابحة في أجيء¹⁴ و بحثت سوليسياواتي عن تسوية القرض في البنوك الإسلامية بجاوى الشرقية.¹⁵ رابعاً:

68; Fitri Yenti, Elfadhli, Hospi Burda, and Elsa Khairiah, "Kepatuhan Syariah (Shariah Compliance): Penerapannya pada Bank Nagari Cabang Syariah Solok," *Jurnal Ilmiah Hospitality* 10, 2 (2021), pp. 1–12.

¹⁰ هيام محمد عبد القادر الزيدانيين، إيمان محمد فارس الفقهاء، ومجدي علي غيث، "وظيفة الامتثال الشرعي في المصارف الإسلامية الأردنية ودورها الرقابي في مكافحة غسل الأموال"، *المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية* 16، 4 (2020)، 393-381.

Taufik Kurrohman, "Peran Dewan Pengawas Syariah Terhadap Syariah Compliance pada Perbankan Syariah," *Jurnal Surya Kencana Satu: Dinamika Masalah Hukum dan Keadilan* 8, 2 (2017), pp. 49-61; Alfina Damayanti, Setyowati Ro'fah, and Islamiyati, "Efektivitas Pengawasan dalam Implementasi Syariah Compliance oleh Dewan Pengawas Syariah pada Bank Syariah," *Diponegoro Law Journal* 5, 3 (2016), pp. 1–17.

¹¹ Ahmad Fahmi Sheikh Hassan and Nurfarahin Mohd Haridan, "Shariah Auditing and Syariah Compliance Assurance in Malaysian Islamic Banks," *Global Journal Al-Thaqafah*, (2019), pp. 61–72.

¹² Selim Ahmed, Muhammad Mohiuddin, Mahfuzur Rahman, Kazi Md Tarique, and Md Azim, "The Impact of Islamic Shariah Compliance on Customer Satisfaction in Islamic Banking Services: Mediating Role of Service Quality," *Journal of Islamic Marketing* 13, 9 (2020), pp. 1829–42.

¹³ Harit Satt, Fatima Zahra Bendriouch, and Sarah Nechbaoui, "The Impact of Shariah Finance Compliance Level on the Cost of Debt." *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 11, 6, (2020), pp. 1211–1226.

¹⁴ Azharsyah Ibrahim and Abdul Jalil Salam, 'A Comparative Analysis of DSN-MUI Fatwas Regarding Murabahah Contract and the Real Context Application (A study at Islamic Banking in Aceh), *Samarah: Jurnal Hukum Keluarga dan Hukum Islam* 5, 1 (2021).

¹⁵ Sulistyowati, "Settlement of Non-Performing Lending in Sharia Banking Through KPKNL Surabaya from The Perspective of Islamic Law," *Al-Daulah: Jurnal Hukum dan Perundangan Islam* 11, 2 (2021).

دراسة تبحث في العوامل التي تؤدي إلى عدم الالتزام بالشريعة وأثرها على صحة العقود الإسلامية.¹⁶ تظهر نتائج البحث في الدراسات السابقة أنه لا تزال هناك دراسات نادرة تكشف عن أشكال المخالفات الشرعية التي تمارسها البنوك الإسلامية.

وتظهر نتائج البحث عن الدراسات السابقة أنه لم يتم إجراء الكثير من الأبحاث حول عدم الامتثال الشرعي في البنوك الإسلامية، وذلك لصعوبة الوصول إلى هذه الأشكال من المخالفات في التقارير المصرفية الرسمية. ولا سيما عن العملات الرقمية لأنه لا تحقق أيًا من الأغراض للمال.¹⁷ ولذلك، فإن هذه الدراسة تستكشف هذه الأشكال من عدم الامتثال الشرعي من خلال التجارب الحقيقية للموظفين السابقين في البنوك الإسلامية الذين قرروا الاستقالة لأسباب الدوافع الدينية. هذا البحث هو بحث ميداني شمل 5 مخبرين من أعضاء مجتمع الموظفين السابقين للبنوك (X-bank Jember). تتضمن البيانات الواردة في هذا البحث بيانات عن ممارسات عدم الامتثال الشرعي في البنوك الإسلامية، والعوامل المسببة لعدم الامتثال الشرعي، وانعكاساتها على مصداقية البنوك الشرعية. تم جمع البيانات من خلال المقابلات المتعمقة والملاحظة ودراسة الوثائق. وتم إجراء تحليل البيانات باتباع مراحل هوبرمان (Huberman)، والتي تشمل تقليل بيانات الملاحظة والمقابلة، وعرض البيانات في شكل ملخص ونتيجة البحث المبينة على النتائج الميدانية.¹⁸

¹⁶ Rusni Hassan, "Shariah Non-Compliance Risk and Its Effects on Islamic Financial Institutions." *Al-Shajarah* 21 (2016), pp. 21–39.

¹⁷ Faizi, "Are Cryptocurrencies Haram? A Critical Analysis toward MUI's Fatwā," *Al-Ihkam: Jurnal Hukum dan Pranata Sosial* 18, 2 (2023).

¹⁸ Matthew B. Miles, A. Michael Huberman, and Johnny Saldana, *Qualitative Data Analysis: A Methods Sourcebook* (California: Sage Publication, 2014)

الامتثال الشرعي للمصارف الإسلامية

البنوك أو المصارف الإسلامية هي مؤسسات مالية تمارس أنشطتها التجارية على أساس مبادئ الشريعة الإسلامية. تتضمن المبادئ التي تقوم عليها عمليات البنوك الإسلامية مبادئ العدل والتوازن والمصلحة والعالمية. لا يجوز أن تحتوي معاملات البنوك الإسلامية بكافة أشكالها على عناصر الغرر والميسر والربا والظلم والأشياء المحرمة.¹⁹ وبالمثل، تتم معالجة جميع أشكال المعاملات على أساس العقود الفقهية التي تم استنباطها من القرآن والأحاديث النبوية وإجماع العلماء.²⁰ أما الامتثال الشرعي (sharia compliance) فهو التزام البنوك الإسلامية بمبادئ الشريعة الإسلامية المتحققة في الامتثال لجميع القوانين والقواعد واللوائح والإرشادات التنظيمية المتعلقة بهذه المؤسسة. ويدل أيضا الامتثال الشرعي إلى الإشراف المناسب والنظام المختص للرقابة الداخلية داخل المؤسسة للتخفيف من المخاطر والحفاظ على سمعة البنك وكذلك حماية أصوله والامتثال لجميع المتطلبات التنظيمية ذات الصلة.²¹ على المستوى العملي، يتم تعريف الامتثال الشرعي على أنه الامتثال لفتاوى الهيئة الشرعية الوطنية (Dewan Syariah Nasional) لأنها تجسد لمبادئ وقواعد الشريعة التي يجب الالتزام بها في الخدمات المصرفية الإسلامية.²² تؤدي فتاوى الهيئة الشرعية الوطنية أربع وظائف للمؤسسات المالية الإسلامية: أولاً، مبادئ توجيهية ومنتجات تشغيلية للمؤسسات

¹⁹ Rusni Hassan, "Shariah Non-Compliance Risk and Its Effects on Islamic Financial Institutions," *Al-Shajarah* 21, (2016), pp. 21–39.

²⁰ Ridwan and Arung Gihna Mayapada, "Does Sharia Governance Influence Corporate Social Responsibility Disclosure in Indonesia Islamic Banks?," *Journal of Sustainable Finance and Investment* 12, 2 (2022), pp. 299-318; Hussam Musa, Viacheslav Natorin, Zdenka Musova, and Pavol Durana, "Comparison of the Efficiency Measurement of the Conventional and Islamic Banks," *Oeconomia Copernicana* 11, 1 (2020), pp. 29–58.

²¹ Ahcene Lahsasna, *Shari'ah Non-Compliance Risk Management and Legal Documentation in Islamic Finance*, (Singapore: Wiley, 2014), p. 6.

²² A. Sutedi, *Perbankan Syariah, Tinjauan dan Beberapa Segi Hukum* (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2009).

المالية الإسلامية. ثانياً، أساس ومرجع لتطوير المنتج. ثالثاً، دليل لمطابقة الشريعة التشغيلية ومنتجات المؤسسات المالية الإسلامية. رابعاً، دليل أساسي للإشراف على المطابقة الشرعية في البنوك الخاضعة للرقابة.²³

أما من ناحية التقارير الحسابية، فيتم تفعيل الامتثال لمبادئ الشريعة الإسلامية من خلال القوائم المالية الواردة في بيان معايير المحاسبة المالية الشرعية. هناك ثلاث خصائص على الأقل يمكن تحليلها مباشرة في التقارير المالية الإسلامية من قبل الجمهور، وهي عدم احتوائها على عناصر الربا، وعدم احتوائها عناصر الغرر، وعدم احتوائها على عناصر محرمة، وعدم اتخاذها بمبدأ القيمة الزمنية للنقود.²⁴ أما وجود الفوائد أو عدمها من الدخل الغير المشروع، يمكن تحليلها من مصادر الدخل التي تحصل عليها البنوك الإسلامية. الحالة التي تحدث غالباً هي وجود دخل الفوائد الناتجة عن توظيف أموال البنوك الإسلامية في البنوك أو المؤسسات المالية التعاونيات التقليدية. بالإضافة إلى ذلك، واستناداً إلى الشريعة الإسلامية، قد لا يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد والغرامات كدخل للبنك الإسلامي، ولكن يجب الاعتراف بها كدخل من الصناديق الخيرية. أما وجود القيمة الزمنية للنقود فيمكن ملاحظه في البيانات المالية التي تتعلق بالطريقة المحاسبية المستخدمة في الاعتراف بإيرادات هامش المراجعة. والحالة التي تحدث غالباً أنه لا يزال هناك العديد من البنوك الإسلامية التي تستخدم طريقة الأقساط السنوية في الاعتراف بدخل هامش المراجعة. أما وجود الغرر في البنوك الإسلامية فيمكن قياسه وتحليله من تقارير تسوية الدخل وتقاسم الأرباح. يجب أن يكون الدخل المشترك من قبل البنوك الإسلامية مبني على أساس نقدي

²³ Akhmad Faozan, "Pola dan Urgensi Positivisasi Fatwa-Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia Tentang Perbankan Syariah Di Indonesia." *Al-Manahij: Jurnal Kajian Hukum Islam* 10, 2 (2017), pp. 309–21; Wulpiah, "Urgensi Penerapan Kepatuhan Syariah pada Perbankan Syariah (Telaah Konseptual-Analitis)," *Asy-Syar'iyah Jurnal Ilmu Syariah dan Perbankan Islam*, 2, 1 (2017), pp. 100-120.

²⁴ <http://iaiglobal.or.id/v03/standar-akuntansi-keuangan/tentang-6-kerangka-dasar-sak-syariah>

وليس على أساس الدخل التراكمي. ويمكن أيضا النظر في قياس الدخل المشترك، سواء باستخدام طريقة تقاسم الإيرادات أو طريقة تقاسم الربح الإجمالي. إذا استمرت البنوك الإسلامية في استخدام تقاسم العائدات، فلا يزال هناك عنصر من الاستبدال.²⁵

العوامل المسببة لعدم الامتثال الشرعي

يمكن أن يعود عدم الامتثال للشرعية في البنوك الإسلامية إلى عدة عوامل. يُظهر البحث الذي أجرته قمرية أن هناك ثلاثة عوامل على الأقل تسبب عدم الامتثال الشرعي في البنوك الإسلامية: أولاً، محدودية معرفة موظفي البنوك الإسلامية لمبادئ الشرعية لأن معظمهم ليس لديهم خلفية تعليمية تتعلق بمبادئ الشرعية في معاملات المصرفية. إن عدم فهم مبادئ الشرعية الصحيحة وكيفية تنفيذها ميدانياً يدل على تدني جودة الموارد البشرية. ثانياً، تدني نزاهة الموارد البشرية للبنوك الإسلامية بحيث تتجاهل عمداً قيم الأخلاق المهنية للمصرفيين. إن البشر لديهم طبيعة الطمع والجشع المتأصلان. وفي الممارسة الاقتصادية، تتحول هذه السمة إلى رغبة في الحصول دائماً على أكبر قدر ممكن من الأرباح. إن المنظور الذي يركز على الربح فقط لا يمكن إنكاره قد شكل الشخصية في ممارسة الأعمال التجارية التي تبرر أي وسيلة وإن كانت تنتهك القيم الأخلاقية ومبادئ الشرعية الإسلامية.²⁶

وفي الوقت نفسه، أشار قمر الدين في دراسته إلى أن السبب في عدم الامتثال للشرعية هو ضعف الرقابة الداخلية، لا سيما في جانب الامتثال لمبادئ الشرعية. أدى العدد المحدود لهيئات الرقابة الشرعية أو المراجعين الداخليين إلى الافتقار

²⁵ Wulpiah, "Urgensi Penerapan Kepatuhan Syariah pada Perbankan Syariah (Telaah Konseptual-Analitis)," *Ajy-Syar'nyyah Jurnal Ilmu Syariah dan Perbankan Islam* 2, 1 (2017), pp. 100-120.

²⁶ Sri Nurul Komariyah, "Persepsi Akademisi Terhadap Risiko Kepatuhan Syariah Sukuk Di Indonesia," *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 3, 2 (2015), pp. 1-13.

إلى قلة برامج التدقيق الداخلي وعدم قدرتهم على إجراء عمليات التدقيق الشرعي الشاملة. وأدى عدم وجود برنامج التدقيق الشرعي في البنوك الإسلامية إلى ظهور عدد من المشاكل بما في ذلك النطاق المحدود للتدقيق الشرعي في الممارسة المصرفية، وعدم اكتمال إطار التدقيق الداخلي الشرعي المنتظم؛ قلة عدد موظفي التدقيق الشرعي الداخلي المؤهلين؛ عدم شمولية تقرير اللجنة الشرعية، وعدم كفاية تدريب القضاة في المعاملات لأغراض تسوية المنازعات.²⁷ قال تري ساسميتا إن تطبيق الامتثال الشرعي يتأثر تمامًا بمتطلبات السوق، ومتطلبات المساهمين، واللوائح الحكومية، والبنك الإندونيسي المركزي، وهيئة الخدمات المالية، والعديد من العوامل الأخرى سواء كانت داخلية أم خارجية.²⁸

تأثير عدم الامتثال الشرعي على البنوك الإسلامية

إن إنشاء البنوك الإسلامية في بداية أمره ينطلق من زيادة وعي المجتمع المسلم بتطبيق جميع أنشطة المعاملات على أساس المبادئ الشرعية. فالمجتمع المسلم لا يريد تظهير الأفكار المخالفة لمبادئ الدين في أمور العقيدة والعبادة فحسب، ولكن أيضًا في المعاملات مع غيرهم من البشر. إن الاهتمام المتزايد للمجتمع المسلم بالتحول من الخدمات المصرفية التقليدية إلى الخدمات المصرفية الإسلامية مستوحى إلى حد كبير بدوافع دينية وهي تنقية المعاملات الاقتصادية بدلاً من السعي لتحقيق مكاسب اقتصادية. ينجذب معظم عملاء البنوك الإسلامية إلى استخدام الخدمات المصرفية الإسلامية فقط بسبب معتقداتهم الدينية. لا تهتم النسب بالربحية حقًا، لكنهم معنيون بالامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية وجودة

²⁷ Mustafa Hanefah, Muhammad Iqmal Hisham Kamaruddin, Rosinia Masruki, Fuadah Johari, and Aimi Fadzirul Kamarubahrin, "Financial Performance and Sustainability in Malaysian Waqf Private Entities and Corporations," *International Journal of Advanced Sciences and Technology* 29, 10, (2020), pp. 951-961.

²⁸ Rio Trisasmita, "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Islamic Governance Perbankan Syariah di Indonesia," *Al-Urban: Jurnal Ekonomi Syariah dan Filantropi Islam* 2, 1 (2018), pp. 81-91.

الخدمة للبنك. يمكن أن تتخضع ثقة العملاء في الخدمات المصرفية الإسلامية عندما لا تلتزم هذه البنوك بمبادئ الشريعة الإسلامية.²⁹ وقد أظهرت الأبحاث التي أجراها بنك إندونيسيا أن معظم العملاء يميلون إلى التوقف عن عملهم إذا كانوا يشكون في اتساق تطبيق مبادئ الشريعة. ولذلك، فإن التأكد من استيفاء المبادئ الشرعية في تنفيذ جميع أنشطة إدارة أموال العملاء من قبل البنوك الإسلامية أمر ضروري لهذه المؤسسات المالية. إن عدم امتثال البنوك الإسلامية لمبادئ الشريعة يمكن أن يؤدي ليس فقط إلى فرض عقوبات تأديبية أو مدنية أو جنائية ضد هذه المؤسسات المالية، ولكن أيضًا إلى الإضرار بأحد أهم أصول المؤسسات المالية الإسلامية وهي سمعتها.³⁰

لتأكيد الامتثال الشرعي للبنوك الإسلامية، تحتاج المصارف الإسلامية إلى تعظيم أدواتها الداخلية القادرة على ضمان الوفاء بمبادئ الشريعة الإسلامية. تحتاج المؤسسات الرقابية الداخلية مثل هيئة الرقابة الشرعية والمدققين الداخليين إلى تعظيم وظائفهم وحقوقهم في الرقابة لتأكيد الامتثال الشرعي في عملية تنفيذ منتجات البنوك الشرعية.³¹ ويلزم على هيئة الرقابة الشرعية إجراء تقييمات منتظمة لآليات جمع الأموال وتوزيعها والخدمات المصرفية الشرعية وتقديم تقارير عن نتائج الإشراف في كل نصف سنة إلى هيئة الخدمات المالية.³² ومع ذلك، ولسوء الحظ، أظهر عدد من الدراسات أن دور هيئة الرقابة الشرعية والمدققين الداخليين لم يتم تعظيم وظيفتهم بعد بسبب عددهم المحدود الذي ينحصر في المكتب المركزي فحسب، وكذلك المدققون الداخليون فإنهم لم يؤديوا وظيفتهم بالشكل الأمثل.³³ بالإضافة إلى ذلك، لتأكيد الامتثال الشرعي، يجب على الخدمات

²⁹ Siti Maria Wardayati, "Implikasi Shariah Governance Terhadap Reputasi dan Kepercayaan Bank Syariah," *Jurnal Walisongo* 19, 1 (2011), pp. 1-24

³⁰ القانون رقم 21 لسنة 2008 بشأن الصيرفة الإسلامية.

³¹ قانون رقم 21 بشأن الصيرفة الشرعية، المادة 32

³² منشور البنك الإندونيسي رقم. DPBS 22/15 / بتاريخ 27 يونيو 2013

³³ <https://www.kompasiana.com/rifkadejavu/54febddd3331192c50f82f/dewan-pe-ngawas-syariah-gaji-buta-dan-sckedar-pajangan#> accessed on 1 January 2020

المصرفية الإسلامية أيضًا الإبلاغ عن نتائج التدقيق الداخلي عن توافقها مع الشريعة الإسلامية. وأخيرا، يجب تدقيق جميع الدخل الذي لا يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية والإبلاغ عنه للجمهور حتى يتمكن المستخدمون العامون من تقديم تقييم لمستوى الامتثال الشرعي للمؤسسات المالية الشرعية التي استخدموها حتى الآن.³⁴

ممارسات عدم الامتثال الشرعي في البنوك الإسلامية

تظهر نتائج المقابلات أن جميع المخبرين اعترفوا بأن العامل الرئيسي في اختيار الاستقالة من بنك إسلامي هو شعورهم بعدم الارتياح للعمل في مؤسسة مالية إسلامية. وينشأ هذا الشعور بعدم الارتياح من تجربتهم التي شاهدوا فيها ممارسات عدم الامتثال الشرعي في عملية تنفيذ المنتجات الشرعية في هذا المجال. ويزداد الشعور بعدم الراحة عندما يدركون أنهم غير قادرين على فعل أي شيء لتحسين الوضع. ولذلك، بدلاً من الاستمرار في العمل في مكان يجعلهم غير مرتاحين، اختاروا الاستقالة حتى مع خطر فقدان الوظيفة التي وفرت لهم أنواعًا مختلفة من الراحة اقتصاديًا. وفيما يلي ممارسات عدم الامتثال الشرعي حسب الروايات الذاتية للمخبرين الذين تمت مقابلتهم.

أولاً: ممارسات تخالف فتاوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي

(1) وقعت ممارسات عدم الامتثال الشرعي—في كثير من الأحوال—عند تنفيذ عقود المرابحة. وقد ورد في فتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي رقم : 2000\ IV\ DSN-MUI\4 أن البنوك الإسلامية يجب عليها أولاً

³⁴ Atharyanshah Puneri, Moustapha Chora Ahmat, Ilhamiddin Ikramovich Nazarov, Hafiz Benraheem, "The Disclosure of Shari'ah Non-Compliance Income: Comparative Study between Full-fledged and Subsidiaries Malaysian Islamic Banks," *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia* 9, 2 (2019), pp. 104-116.

شراء الأصول، ثم بيعها للعملاء. ومع ذلك، ومن الناحية العملية، تقوم البنوك بتسليم النقود مباشرة إلى العملاء وتطلب منهم شراء الأصول التي يحتاجون إليها بأنفسهم. كما تنص هذه الفتوى على أنه إذا أراد البنك تمثيل عميل في شراء الأصول، فلا يجوز للبنك إجراء اتفاقية البيع والشراء بعقد المراجعة إلا بعد أن تصبح الأصول من حيث المبدأ ملكاً للبنك.

"على سبيل المثال عقد المراجعة، ما حدث حتى الآن هو أن البنك سيمنحك نقوداً، ثم تشتري ما تريد بنفسك بهذه الأموال. فالواقع هكذا حتى لو كان في الصك التوثيق مكتوب فيه البائع والمشتري والسلعة المشتراة، وسعر الشراء، وسعر البيع، والهامش، والقسط، لكن الذي حدث هو أن البنك يعطيك النقود أولاً ثم تشتري بنفسك الأشياء التي تحتاجها. ثم كان في سجلات التدقيق الداخلي، نعم، لم يتم الإبلاغ عن أي سجلات للانتهاكات طالما تم استيفاء جميع الشروط، وتم تسليم الأموال، ووجود ضمان، انتهى الأمر. والذي حدث لا ينظر المدقق الداخلي إلى العملية العقدية، بل إلى النتيجة والتقرير فحسب."³⁵

"المفروض في عقد الوكالة هو أن يمثل البنك العميل لشراء البضائع. إذا كان العقد المستخدم هو المراجعة بالوكالة، فأيهما أقدم؟ الوكالة أولاً ثم البيع والشراء؟ على حد معرفتي، يجب أن تكون عقد الوكالة أولاً، ثم عقد المراجعة. لكن ما حدث عندما كنت لا أزال في البنك كان العكس، أجرى البنك عقد المراجعة أولاً ثم عقد الوكالة. لماذا المراجعة أولاً؟ السبب هو الأخذ بالطريقة الآمنة، لذا فهذه الكلمات كلها مصطلحات بنكية تقليدية، إذا كنت تريد أن تكون آمناً، فقم بالدفعة الأولى أولاً، لذلك علينا فقط إعطاء الباقي."³⁶

³⁵ مقابلة مع المخبر 5، موظف سابق في بنك المعاملات، 48 سنة، أجريت في 28 نوفمبر 2022
³⁶ مقابلة مع المخبر 2، موظف سابق في بنك مانديري الإسلامي، 40 سنة، أجريت في 17 سبتمبر 2022؛ مقابلة مع المخبر 4، موظف سابق في بنك مانديري الإسلامي، 35 سنة، أجريت في 17 سبتمبر 2022؛ مقابلة مع المخبر 3، موظف سابق في بنك الدولة الإندونيسية الإسلامية، 39 سنة، أجريت في 25 سبتمبر 2022

(2) كذلك حدثت مخالفات شرعية في عقود المضاربة والمشاركة. فقد تنص فتوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي رقم: DSN-MUI\115\ 2017\ LX أن نسبة تقاسم الأرباح بين البنوك والعملاء يجب أن تكون على أساس الأرباح الحقيقية الناتجة عن الشراكة. ومع ذلك، في الممارسة العملية، يقوم موظفو البنوك بإجراء تقديرات ثابتة للأرباح دون النظر إلى الأرباح الحقيقية في الشراكة. وبالمثل، في عقد المشاركة، تنص فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم: 18\ 2000\ IV\ DSN-MUI على وجوب تقاسم الخسائر والأرباح بين الشركاء بالتناسب وفقاً لعدد الأسهم المتضمنة. ومع ذلك، من الناحية العملية، عندما يتعرض العميل لخسارة، يستمر البنك في تحصيل الدين ونسبة الأرباح من العميل.

"المثال الأكثر تعقيداً هو عقد المضاربة والمشاركة. ففي عقد المشاركة هناك حصة في رأس مال البنك وحصة العميل في رأس ماله، وكيف تقسم عوائد أرباح المشاركة. لكن الذي حدث، يضع البنك افتراضات حول الدخل المقدر، نعم، في الواقع، ويستمر هذا التقدير حتى ينتهي العقد. المفروض يجب تقسيمه وفقاً للأرباح الحقيقية، ثم يتم إرجاع الفائض، إذا كان هناك زيادة عن الربح الحقيقي، ويجب علي العميل إضافته إذا كان ناقصاً عن الربح الحقيقي.... حقيقة مفهوم المضاربة إنه ليس ديناً، فإذا أخفقت المشاركة فلا حق في تحصيل الديون، لكن في الحقيقة، العملاء لا يزالون يدفعون فواتيرهم حتى لو خسروا أموالهم. بما في ذلك المضاربة، فهذه حقيقة من هذا القبيل. نتحدث عن المضاربة مثلاً، فإذا خسرتنا ولا نتائج لنا فلا تقسيم الأرباح هنا. حتى عندما يكون التخلف عن السداد هو خسارة مشتركة، فقد اتضح أن العميل لا يزال يدفع فاتورة للبنك. تماماً مثل البنوك التقليدية."³⁷

³⁷ مقابلة مع المخبر 5، موظف سابق في بنك المعاملات، 48 سنة، أجريت في 28 نوفمبر 2022

(3) وقعت المخالفات الشرعية أيضًا في تنفيذ برنامج إنقاذ الحج. وفقًا لفتوى الهيئة الشرعية الوطنية التابع لمجلس العلماء الإندونيسي رقم: \ DSN-MUI\9 \ 2000\17 يمكن للبنوك الحصول على تعويض عن الخدمات باستخدام مبدأ الإجارة في برنامج إنقاذ الحج. عملاً بقاعدة الإجارة، يجب على البنك أولاً شراء حصة الحج من وزارة الشؤون الدينية، ثم تحويلها بعقد إجارة إلى العميل. ولكن في الواقع، تقدم البنوك الإسلامية مبلغًا معينًا من المال وتطلب من العملاء شراء حصتهم الخاصة من الحج إلى وزارة الشؤون الدينية. وفي الوقت نفسه، تُباع أيضًا منتجات إنقاذ الحج بموجب عقد القرض الحسن. وعملاً بمبدأ القرض الحسن فلا زيادة على المال المقرض. ومع ذلك، في تنفيذه، طبقت البنوك رسومًا إدارية يتم تعديل مبلغها وفقًا للمعدل السنوي. ونتيجة لذلك، كلما طالَّت مدة القرض، كلما ارتفع سعر الفائدة.

"إذا كنت تستخدم عقد الإجارة، فالمشكلة على هذا النحو: ففي الإجارة يكون البنك في الواقع في موقع تقديم خدمة الإيداع، لذلك يجب على البنك شراء الحصة من وزارة الشؤون الدينية. لكن القانون الوطني لا يسمح بذلك، يعني شراء الحصص الفارغة للحجاج، إذا كان ذلك ممكنًا، يمكن للبنك أن يشتري ألف حصة دفعة واحدة، ثم يبيعها إلى المشتري بأي سعر كان، فهي حلال، لكن اتضح أن ما يحدث هو أن البنك يعطيك المال ثم أنت تسجل نفسك في وزارة الشؤون الدينية. لذلك في الواقع يتم الحصول على حصة جديدة بعد صرف الأموال. فلا يعني ذلك أن البنك يشتري الحصة أولاً ثم يبيعها، بل يحصل العميل على المال أولاً، ثم يحصل على الحصة من قبل الوزارة ثانيًا. هكذا، وقد استخدم منتج الإنقاذ للحج عقد القرض الحسن. ولكن الذي يحدث في الواقع هو أنه إذا اقترضت مائة، فستسترد مائة، أليس كذلك؟ ولكن هناك رسوم إدارية إضافية. يتم تعديل الرسوم الإدارية إلى المعدل

السنوي الإجمالي. تكمن المشكلة هنا في أن معدل الدخل مختلف أيضاً،
فكلما طالت الفترة الزمنية، زاد المعدل.³⁸

وقعت المخالفة الشرعية أيضاً في تمويل المنتجات المحرمة. فقد نصت فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم : 2000\ IV\ DSN-MUI\4 أنه يجوز للبنوك الشرعية إبرام اتفاقيات بيع وشراء للسلع التي لا تحرمها الشريعة الإسلامية. وأيضاً فإن فتوى الهيئة الشرعية الوطنية رقم: 2000\ IV\ DSN-MUI\7 بشأن تمويل المضاربة، تنص على أنه يجوز للعملاء باعتبارهم مضاربين القيام بأنواع مختلفة من الأعمال المتوافقة مع الشريعة الإسلامية. ولكن في الواقع، تقوم بعض البنوك الإسلامية بتمويل المنتجات المحرمة، مثل بيع التبغ والسجائر أو توزيع الأموال على أطراف ثالثة المبنية على الفوائد الربوية.

"ربما يتعلق الأمر بالمنتجات، لذلك إذا قمنا بتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة، فلدينا أيضاً منتجات لا يمكن تمويلها، مثل السجائر والتبغ وشراء وبيع أوراق جوز الهند لغير المسلمين، أليس كذلك؟ هناك لوائح تحكم منتجاتنا، و لقد درست أيضاً أن هناك بعض المنتجات التي لا يمكن تمويلها، لكن الواقع هي أن هناك العديد من المتاجر التي تباع السجائر، ثم الشركات الصغيرة والمتوسطة، وأصحاب مشاريع التبغ، ومزارعي التبغ الذين لا يزالون يتم تمويلهم. هكذا هكذا.³⁹

"تبيع منتجات بعقد المضاربة لأطراف ثالثة مثل بيت المال والتمويل، ثم يقوم بيت المال والتمويل بتوزيعها مرة أخرى على العملاء. لذلك يتم الحصول على تقاسم الأرباح من بيع بيت المال والتمويل للعملاء. لكن بيت المال والتمويل يطبق نظام فائدة على ديون العملاء.⁴⁰

³⁸ مقابلة مع المخبر 5، موظف سابق في بنك المعاملات، 48 سنة، أجريت في 28 نوفمبر 2022

³⁹ مقابلة مع المخبر 1، موظف سابق في بنك ميغا الإسلامي، 45 سنة، أجريت في 29 أغسطس 2022

⁴⁰ مقابلة مع المخبر 5، موظف سابق في بنك المعاملات، 48 سنة، أجريت في 28 نوفمبر 2022

ثانياً: ممارسات لا تخالف فتاوى الهيئة الشرعية الوطنية ولكن اعتبرها المخبرون بأنها مخالفة للشرعية

فقد كشف المخبرون أيضاً عن عدد من الممارسات التي كانت، من وجهة نظرهم الذاتية، مخالفة لمبادئ الشريعة، على الرغم من أن هذه الممارسات كانت مسموحة قانوناً بموجب لوائح هيئة الخدمات المالية (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan) وفتاوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي. وتشمل هذه الممارسات تطبيق رسوم إدارية، وغرامات على العملاء المتأخرين عن السداد، وبيع وشراء الذهب بالتقسيم. وفيما يتعلق بتطبيق الرسوم الإدارية، تسمح لوائح هيئة الخدمات المالية للبنوك بتطبيق الرسوم الإدارية وفقاً للمعايير المرجعية المصرفية والتي لا ترتبط بحجم التمويل. وعلى الرغم من أن ذلك مسموح به من قبل هيئة الخدمات المالية، إلا أن تطبيق هذه الرسوم الإدارية يعتبر بمثابة قيمة مضافة لها آثار ربوية. ولذلك، فإن جميع المعاملات في بنك الدولة الإندونيسية الإسلامية (BNI Syariah) معفاة من الرسوم الإدارية. ومع ذلك، بعد دمج بنك الدولة الإندونيسية الإسلامية (BNI Syariah) في بنك الشريعة الإندونيسية، تم إعادة تطبيق الرسوم الإدارية على منتجات هذه المؤسسة المالية الشرعية.⁴¹

أما بالنسبة إلى تطبيق الغرامات على العملاء، فقد صدرت فتوى رقم: 17\ IX\ DSN- MUI 2000 الصادرة من الهيئة الشرعية الوطنية التي تنص فيها أن البنوك الإسلامية تسمح لها أن تطبق عقوبات في شكل غرامات على العملاء القادرين على السداد ولكنهم يؤخرون الدفع عن قصد. ومع ذلك، فقد تم إلغاء تطبيق هذه الغرامات من قبل بنك الدولة الإندونيسية الإسلامية (BNI Syariah) لأنه كان يُنظر إليها على أنها قيمة مضافة لها آثار ربوية. وهذه الحقيقة قد كشفها فيبريان، الموظف السابق في بنك الدولة الإندونيسية الإسلامية:

⁴¹ مقابلة مع المخبر 3، موظف سابق في بنك الدولة الإندونيسية الإسلامية، 39 سنة، أجريت في 25 سبتمبر 2022

"وفيما يتعلق بتطبيق الرسوم الإدارية، تسمح لوائح هيئة الخدمات المالية للبنوك بتطبيق الرسوم الإدارية وفقا للمعايير المرجعية المصرفية والتي لا ترتبط بحجم مبلغ التمويل. وعلى الرغم من أن ذلك مسموح به من قبل هيئة الخدمات المالية، إلا أن تطبيق هذه الرسوم الإدارية يعتبر بمثابة قيمة مضافة لها آثار ربوية. ولذلك، فإن جميع المعاملات في بنك الدولة الإندونيسية الإسلامية (BNI Syariah) معفاة من الرسوم الإدارية. ومع ذلك، بعد دمج بنك الدولة الإندونيسية الإسلامية في البنك الإسلامي الإندونيسي (BSI)، تم إعادة تطبيق الرسوم الإدارية على منتجات هذه المؤسسة المالية الشرعية.⁴²

أما الممارسة الأخيرة التي تعتبر مخالفة للشريعة، رغم أنها تجيزها فتوى الهيئة الشرعية الوطنية، فهي بيع وشراء الذهب بالتقسيط. فقد قررت الهيئة الشرعية الوطنية فتوى رقم: 2010\WDSN-MUI\77 التي تسمح بشراء وبيع الذهب بطريقة غير نقدية طالما أن الذهب ليس وسيلة رسمية للتبادل. على الرغم من أن هذا المنتج مسموح به، إلا أن هيئة الرقابة الشرعية في بنك الدولة الإندونيسية الإسلامية (BNI Syariah) لديها رأي يحظره، لذلك لا يتم تقديم هذا المنتج في هذه المؤسسة المالية. ومع ذلك، منذ دمج بنك الدولة الإندونيسية الإسلامية (BNI Syariah) في البنك الإسلامي الإندونيسي (BSI)، تم تقديم هذا المنتج للعملاء مرة أخرى، مما أدى إلى معارضة موظفي بنك الدولة الإندونيسية الإسلامية (BNI Syariah).⁴³

⁴² مقابلة مع المخبر 3، موظف سابق في بنك الدولة الإندونيسية الإسلامية، 39 سنة، أجريت في 25 سبتمبر 2022

⁴³ مقابلة مع المخبر 3، موظف سابق في بنك الدولة الإندونيسية الإسلامية، 39 سنة، أجريت في 25 سبتمبر 2022

العوامل المسببة لعدم الامتثال الشرعي التوجه نحو الربحية المستهدفة المرتفعة

يؤدي تحديد هدف ربح مرتفع للغاية إلى قيام المديرين والموظفين بعمل جميع أنواع الطرق لتحقيق هذا الهدف. ومن هنا تحدث المخالفات في عملية تنفيذ المعاملات الشرعية بسبب الرغبة في تحقيق الهدف الذي حدده البنك. تم إهمال الإجراءات والعمليات المختلفة التي يجب الوفاء بها في تنفيذ عقد المراجعة لتسريع العملية والوقت. ومع ذلك، فإن عدم الامتثال في إجراء معاملة المراجعة، بالإضافة إلى إلغاءها شرعياً، لها أيضاً آثار ربوية في الأرباح المتأتية من هذه العقود.

"العديد من تطبيقات التمويل لا تتفق مع فتاوى هيئة الرقابة الشرعية. ويحتمل أن تكون هذه الانتهاكات قد ارتكبها شخص من أشخاص موظفي البنك. لكنني لا أجد الطريقة الصحيحة لتصحيح هذه الانتهاكات. ما يحدث هو أن عليك أن تترك هذا الهدف، وليس من المهم كيف تحققه. عندما أجب أن الأحكام القانونية أوجب عليك أن تكون على هذا النحو. قالوا نعم، لكن لا تكن معقداً جداً، المهم هو التنفيذ فقط، لأن هذا لا علاقة له بالاحتياط، ولا علاقة له بالاختلاس. وكان هذا الانتهاك في العقد مجرد خطأ إداري. لذلك فإن الشيء الذي أعتقد أنه أساسي للغاية، وهي مشكلات العقود ومشكلات التقنية ومشكلات التنفيذ، ففي كثير من الأحوال يتم تجاهله من قبل الموظف. إذا كنت أعتقد أن العقد هو سبب الذي يجعل المعاملة قانونية أو غير قانونية، ومع ذلك، في بعض الأحيان، تعتبر الانتهاكات في عملية العقد مجرد انتهاكات إدارية. ليس احتيالي. لماذا؟! لأنه كان من المهم بالنسبة للبنك تحقيق الأهداف، وكانت مثل هذه الحقائق هي التي دفعتني أخيراً إلى مغادرة البنك."⁴⁴

من جهة تنظيمية، فإن فتاوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي تتماشى مع مبادئ الشريعة إذا تم تطبيقها باستقامة. ومع ذلك، في

44 مقابلة مع المخبر 2، موظف سابق في بنك المانديري الإسلامي، 40 سنة، أجريت في 17 سبتمبر 2022

مرحلة التنفيذ غالبًا ما يتم تجاهلها لأنهم يريدون إدراك هدف ربح البنك. نتيجة لذلك، لا تختلف عملية المعاملات في البنوك الإسلامية عن البنوك التقليدية.

"لذا فإن الانتهاك يتعلق أكثر بعملية تنفيذ المعاملات، فنحن نعمل في القطاع الصغير، لذلك نقدم التمويل للمؤسسات الصغيرة والمتوسطة والعملاء بدون توافقه مع القواعد الشرعية. على سبيل المثال، هناك برنامج رأس المال للعامل، ونستخدم كلا من عقود المربحة والمضاربة، ثم وفقًا للوائح، يجب أن تتوفر فيها شروط للحصول على عقد مربحة، كيف تجرى العقود، ولكن هذه الشروط تم تجاهلها غالبًا لأننا مستهدفون، لذلك لا يتم تنفيذ المعاملة وفقًا للقواعد. فأولاً، قمنا بعمل مذكرة مربحة، ثم وضعنا حدًا للقرض الذي كان يجب أن يكون وفقًا لنتائج المسح، على سبيل المثال، فمثلاً نفترض أن الحد الأقصى لسعة القرض يمكن أن يُعطى فقط 4 ملايين، ولكن لأننا سعياً وراء هدف، قمنا بزيادة حد القرض إلى 8 ملايين. وفي النهاية، فشل العميل في سداد ديونه."⁴⁵

ضعف الرقابة الداخلية من قبل هيئة الرقابة الشرعية والمدقق الداخلي

كما يرجع العدد الكبير من حالات عدم الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية إلى ضعف دور هيئة الرقابة الشرعية المسؤولة عن ضمان الامتثال لأحكام الشريعة الإسلامية في جميع المعاملات التي تجريها البنوك. قال أحد المخبرين، وكان رئيساً للفرع السابق لبنك معاملات، إنه على الرغم من وجود العديد من المخالفات الإجرائية في عملية المعاملات الشرعية، إلا أن هيئة الرقابة الشرعية قامت فقط بفحص المستندات وتوقيعها وتقديم المذكرات لمتابعتها. وأثناء المراجعة الداخلية، تم اعتبار جميع هذه المخالفات بمثابة أخطاء إدارية فقط التي لا تؤثر على مالية البنك.

⁴⁵ مقابلة مع المخبر 1، موظف سابق في بنك ميغا الإسلامي، 45 سنة، أجريت في 29 أغسطس 2022

لكن في البنك الذي كنت أعمل فيه، تقوم هيئة الرقابة الشرعية فقط بالتوقيع على المستندات، ثم عندما تكون هناك زيارات للمناطق، فإن هيئة الرقابة الشرعية تكتب مذكرة التنفيذ فقط. وكذلك في التدقيق الداخلي، تمر هذه المستندات أيضًا بدون المشاكل، على الرغم من أن عملية المعاملة لا تتوافق مع فتاوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي، لكنها نعم تمر بدون المشكلة. وعلى هذا، حسب تجربتي في البنك، لا أجد معاملات شرعية بحته. لذلك في النهاية عندما يتم اجتياز عملية الفحص، فلا يوجد اكتشاف أية انتهاكات الشريعة. لا يوجد سجل لأي انتهاكات. عادة، إذا أدرك التدقيق الداخلي أن هناك عملية لا تتوافق مع الشريعة، فيجب أن تكون هناك ملاحظة. ولكن نظرًا لأنه قد أصبح عادة، وأصبحت الانتهاكات الصغيرة أمرًا طبيعيًا، فإنه أصبحت الانتهاكات الكبيرة أمرًا طبيعيًا. هذه الانتهاكات لا تعتبر إلا على أنها مجرد أخطاء إدارية، بسبب عدم فهم موظفي البنك، ولأن هؤلاء الموظفين لهم خلفيات تعليمية مختلفة، فإنها تؤثر على الفهم الديني لبعضهم البعض.⁴⁶

وكون الدور الأدنى والأقرب لهيئة الرقابة الشرعية قد عبر عنه أيضا موظف سابق في بنك ماندري الشريعة. ووفقا لتصريحاته، فإن الانتهاكات الإجرائية في تنفيذ المعاملات لم تصبح أبدا نتائج التدقيق الداخلي للبنك. *أولاً*، إن وجود هيئة الرقابة الشرعية الموجودة فقط في المكتب الرئيسي يجعل سلطتها الرقابية محدودة للغاية على المستوى المركزي. في حين أن المخالفات التي تحدث في المكاتب الفرعية لا يتم رصدها من قبل هيئة الرقابة الشرعية. *ثانياً*، لا يشرف المدققون الداخليون إلا على المعاملات المالية الواردة والصادرة، طالما لا يوجد فرق بين الأموال الواردة والصادرة، فلا يوجد مخالفة.

"وهل تلك المخالفات لا يعرفها هيئة الرقابة الشرعية؟ طبعاً هم عارفون، لا يكون التفتيش فقط من لجنة الرقابة الداخلية، ولكن أيضا من اللجنة

46 مقابلة مع المخبر 5، موظف سابق في بنك المعاملات، 48 سنة، أجريت 28 نوفمبر 2022

الداخلية، ولجنة التسويق، ورؤساء الفروع، والمديرون، على الرغم من أن هيئة الرقابة الشرعية في المركز فقط، إلا أن هناك تدقيقًا داخليًا في الفروع يشرف على جميع المعاملات، ولكن في الغالب يشرف التدقيق الداخلي فقط على المعاملات، خاصة عند الصراف، طالما أنه لا يوجد فرق بين الأموال الواردة والصادرة، فلا يعتبر هناك أية مخالفة. ولذلك لا ينظر المدقق الداخلي إلى عملية العقد، لم يصل التحقيق إلى هناك، والشيء المهم للمدقق الداخلي هو أن المال في الحالة الآمنة، والأصول آمنة، والوثائق آمنة، لقد تم ذلك. لم يصل التحقيق إلى إجراءات العقود، رأيت الأمر على هذا النحو عندما كنت أعمل في البنك، وهذا ما حدث بالفعل".⁴⁷

المعرفة الشرعية المحدودة والالتزام الضعيف بتطبيق مبادئ الشريعة

تظهر المقابلات مع المخبرين أيضًا أن عدم الامتثال للشريعة ارتكبه موظفي البنوك ناتج عن نقص معرفتهم عن المالية الشرعية. صرح داني—هو موظف سابق في بنك ميغا الإسلامي، أنه من حيث اللوائح، فإن البنوك الإسلامية متناسقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية. ومع ذلك، فإن تنفيذ المعاملات المصرفية الإسلامية في هذا المجال لا يتوافق غالبًا مع الأنظمة المعمول بها. وبحسب رأيه، فإن الانتهاكات ضد أحكام الشريعة تعود إلى عدم التزام الموارد البشرية في البنوك الإسلامية التزاماً كاملاً بمبادئ الشريعة. لذلك، اقترح داني أن تعيين موظفين جدد في البنك يجب أن يتم بمشاركة هيئة الرقابة الشرعية:

"اللوائح التي تحكم الصيرفة الإسلامية في الحقيقة جيدة بالفعل، ولكن المشكلة تتعلق فقط بأن التنفيذ في هذا المجال كثيرًا ما لا يتوافق مع هذه اللوائح. عند رأبي أنا، يجب أن تعقد هيئة الرقابة الشرعية في كل فرع من فروع البنك الإسلامي. ما جاء في اللوائح المركزية، فربما يكون النظام فيها جيدًا بالفعل. ولكن ربما عملية التوظيف للموظفين الجدد خاصة المديرين

⁴⁷ مقابلة مع المخبر 4، موظف سابق في بنك مانديري الإسلامي، 35 سنة، أجريت في 17 سبتمبر 2022

ورؤساء الفروع هي التي تحتاج إلى اشراك هيئة الرقابة الشرعية فيها. ولذا أنا أقترح أن تعين هيئة الرقابة الشرعية في كل مكتب فرعي. إذا كانت هذه الدولة تريد حقًا الموظفين الملتزمين بأحكام الشريعة بدخول البنوك الإسلامية، فأعتقد أنه يمكننا تنفيذ عملية اختيار صارمة. لأن المشاكل التي تحدث دائمًا مثل هذه، عندما يكون هناك بنك جديد، يظل الموظفون هم نفس الموظفون السابقون في بنك آخر. على سبيل المثال البنك "ب" هو بنك إسلامي جديد، لا يزال الموظفون هم نفس الأشخاص الذين يستقيلون من بنك "أ"، عندما يعلموا أن هناك راتبًا أكثر، ولو كان الفرق بمائة ألف فقط، فجميعهم ينتقلون جماعة إلى هذا البنك الجديد. ولاحقًا، العملاء الذين تم إحضارهم هم أنفسهم في البنك القديم، لاحقًا إذا تم تدمير هذا البنك بسبب سلوكهم، فسوف ينتقلون إلى بنك آخر مرة أخرى، لذا فهم نفس الأشخاص الذين يشاركون في الأعمال المصرفية".⁴⁸

آثار عدم الامتثال الشرعي للبنوك الشرعية

الآثار الشرعية لعدم الامتثال الشرعي

أثارت ممارسات عدم الامتثال الشرعي في البنوك الإسلامية على ثلاثة تداعيات في وقت واحد: هي الآثار الشرعية والقانونية والاجتماعية. أما الآثار الشرعية، فإن العقود الغير متماشية مع مبادئ الشريعة الإسلامية فهذه العقود باطلة شرعياً وأدينياً. في عقود المرابحة والإجارة، حيث يعطي البنك أموالاً مباشرة للعميل، تكون هذه العقود باطلة لأنها تحتوي على عنصر الغرر، حيث يبيع البنك أو يؤجر أصولاً ليست ملكه بعد. ويحتمل أن تصبح هذه الصفقة عقوداً ربوية، لأن التعامل فيها هو المال مقابل المال. أما في عقد إنقاذ الحج مع عقد القرض، فمن المحتمل أن يصبح هذا العقد عقدًا ربويًا لأن مبلغ التكاليف الإدارية تحدد باعتبار القيمة الزمنية للنقود. في عقد المضاربة أو المشاركة، حيث كان الربح المقرر من

⁴⁸ مقابلة مع المخبر 1، موظف سابق في بنك ميغا الإسلامي، 45 سنة، أجريت في 29 أغسطس 2022

قبل البنك غير مبني على أساس نقدي (*cash basis*)، بل على أساس الاستحقاق (*accrual*)، فإن هذا العقد لا يتماشى مع مبدأ تقاسم الربح والخسارة (*lost and profit*) (*sharing*) لأن التقديرات التي أجراها البنك تجعل دائماً على أنه رابح في جميع الظروف. وفي قضية إيداع أموال البنك لدى أطراف ثالثة تطبق الفائدة على القروض، فإن هذه العقود باطلة لاحتوائها على عنصر غير مشروع. وكذلك في قضية تمويل المنتجات الغير حلال، فإن هذه العقود باطلة لأن الأصول التي يتم تداولها تحتوي على عناصر محرمة.

الآثار القانونية: العقوبة الجنائية لمرتكبي المخالفات الشرعية

يتعارض عدم الامتثال الشرعي التي تمارسه المؤسسات المالية الإسلامية مع أحكام القانون رقم 21 لسنة 2008 بشأن الصيرفة الإسلامية. تنص المادة 64 من القانون على أن الأطراف المنتسبة (المفوضون والمديرون والمسؤولون والموظفون في البنوك الإسلامية والجهات التي تقدم خدمات للمصارف الإسلامية) الذين لا يقومون عمداً بالخطوات اللازمة لضمان الامتثال الشرعي في البنوك الإسلامية. يمكن معاقبة البنوك التقليدية التي لديها وحدة أعمال شرعية بالسجن لمدة لا تقل عن 3 سنوات ولا تزيد عن 8 سنوات، أو غرامة لا تقل عن 5 مليارات و أقصاها 100 مليار.⁴⁹ ويمكن لبنك إندونيسيا كمنظم تحديد العقوبات الإدارية على البنوك وحدات الأعمال الإسلامية، وأعضاء مجلس المفوضين، وأعضاء هيئة الرقابة الشرعية، والمديرين، وموظفي البنوك الشرعية و/أو البنوك التقليدية التي لديها وحدات أعمال شرعية، الذين يعرفون و/أو لا يطبقون مبادئ الشريعة الإسلامية في القيام بأعمالهم أو واجباتهم أو عدم الوفاء بالتزاماتهم المنصوص عليها في هذا القانون.⁵⁰

⁴⁹ القانون رقم. رقم 21 لسنة 2008 في شأن الصيرفة الإسلامية ، المادة 64

⁵⁰ القانون رقم 21 لسنة 2008 بشأن الصيرفة الإسلامية ، المادة 56

الآثار الاجتماعية: تراجع ثقة الجمهور في البنوك الإسلامية

كان إنشاء البنوك الإسلامية في أيامها الأولى هو الأمل الوحيد للجالية المسلمة التي كانت ترغب في تجنب الصفقات الربوية. ومع ذلك، فإن وجود ممارسات عدم الامتثال الشرعي يمكن أن يلحق الضرر بسمعة البنوك الإسلامية نفسها في نظر موظفيها. قرر بعض موظفي البنوك الإسلامية الاستقالة لأنهم يشعرون أنهم لا يستطيعون فعل أي شيء لتحسين الوضع. بدلاً من الاستمرار في العمل مع الاضطرار إلى القيام بأشياء تتعارض مع ضميرهم، يختار البعض الاستقالة والبحث عن وظائف أخرى. قال أنديتيا—وهو موظف سابق في بنك مانديري الشريعة، إنه يأمل حقًا في أن تصبح البنوك الإسلامية مؤسسة مالية بديلة للمسلمين. ولكن مرة أخرى، لأنه شعر بأنه غير قادر على إجراء تحسينات من الداخل، اضطر إلى اختيار الاستقالة:

"لماذا أصبحت رغبتني في الاستقالة من البنك قوية جدًا؟ فالسبب هو أن هذه الممارسات أصبحت نظامًا لا يمكنني محاربتة. إذا كنت نجل الرئيس في ذلك الوقت، إذا كنت نجل المدير، إذا كنت ابن المفوض، ربما في ذلك الوقت يمكنني أن أشتكي من أن هذا لا يمكن أن يكون على هذا النحو، وأن كل هذه الممارسات غير مسموح بها. لكن لأنني طفل من أطفال القرية، فإن الأطفال الصغار لا يفهمون أي شيء، فماذا يمكنني أن أفعل؟ ثم ما فكرت به في هذا الوقت هو متى يمكنني الخروج من هنا؟"⁵¹

كما شعر هيرنوو، مدير فرع بنك المعاملات سابقًا، بعدم الارتياح لأنه لم يكن قادرًا على إجراء أي تحسينات على الإطلاق. لأن المخالفات الشرعية التي مورست في المؤسسات المالية التي يقودها وتجاهل هيئة الرقابة الشرعية والمدققين الداخليين لهذه المخالفات الشريعة جعلته يشعر بأنه غير قادر على تقديم أي قيمة شرعية لتغيير الوضع.

⁵¹ مقابلة مع المخبر 2، موظف سابق في بنك المانديري الإسلامي، 40 سنة، أجريت في 17 سبتمبر 2022

"عندما قبلت العمل في بنك المعاملات، كان علي القبول بالحالة السائدة في هذا البنك. لكن مع مرور الوقت، عندما درست الكثير عن تعاليم ديني، عندما حصلت على الكثير من المعلومات الدينية من مصادر أخرى، رأيت أنه لا يجراً البنك على التمسك بمبادئ الشريعة التي تؤمن بها، فمن المفروض أن يصبح هذا البنك أكبر، ويمكن أن يكون فارقا بين المعاملات الصحيحة التي توافق الشريعة و المعاملات الغير صحيحة التي تخالفها. وبالتالي، هناك قيمة يمكننا تقديمها لهذه المؤسسة المالية. ولكن عندما لا تكون لدينا أي قيمة على الإطلاق، ونعتبرها مماثلة للبنوك التقليدية، فنسأل ما الفرق بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية؟"⁵²

المناقشة

تظهر نتائج هذه الدراسة أن الموظفين السابقين في بنك الشريعة اختاروا الاستقالة من وظائفهم لأنهم رأوا وجود ممارسات مخالفة للشريعة في تنفيذ معاملات لمنتجات البنك الإسلامي. وتتمثل هذه الممارسات في الأشكال الآتية: صفقة المال مقابل المال في عقود المرابحة، والمرابحة بالوكالة، وعمليات الإنقاذ للحج بالإجارة. وتطبيق التكاليف الإدارية المحددة باعتبار القيمة الزمنية للنقود، والأرباح الثابتة في المضاربة أو المشاركة، وتمويل المنتجات غير المشروعة، وفرض غرامات على العملاء الذين يتأخرون في سداد الأقساط. وتطبيق الرسوم للوكالات دون إخطار العملاء. وتظهر هذه الدراسة أيضاً أن هذه الممارسات حدثت بسبب عدد من العوامل: تحديد أهداف الربح التي يجب أن تحققها البنوك، وضعف الرقابة سواء كانت من هيئة الرقابة الشرعية أم المدققين الداخليين، فضلاً عن الفهم المحدود للشريعة وضعف الالتزام بتطبيق الشريعة من قبل الموظفين. وتؤدي ممارسات عدم الامتثال الشرعي هذه إلى آثار شرعية وقانونية واجتماعية. من منظور الشريعة، فإن ممارسات عدم الامتثال الشرعي لها تأثير على بطلان

⁵² مقابلة مع المخبر 5، موظف سابق في بنك المعاملات، 48 سنة، أجريت 28 نوفمبر 2022

العقود التي تم تنفيذها. ومن منظور القانون المصرفي الإيجابي في إندونيسيا، يمكن معاقبة مرتكبي عدم الامتثال الشرعية بعقوبات جنائية أو الغرامات. وفي الوقت نفسه، من منظور اجتماعي، فإن عدم الامتثال للشرعية له تأثير على تقليل ثقة الجمهور في الخدمات المصرفية الشرعية.

تظهر نتائج البحث حول ممارسات عدم الامتثال الشرعي في البنوك الشرعية على ثلاث حقائق مهمة: **أولاً**، لا يزال هناك اختلاف فقهي حول صحة المنتجات المصرفية الشرعية المبنية على فتاوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي. فقد رفض بعض الاقتصاديين المسلمين، وخاصة المنتسبين إلى فرقة السلفية وحزب التحرير الإندونيسي عددًا من الفتاوى الصادرة عن الهيئة الشرعية الوطنية، مثل شرعية الرسوم الإدارية والغرامات على العملاء وبيع وشراء الذهب بالمراجحة. ونتيجة لذلك، فإن بعض المنتجات التي تم التصديق عليها من خلال فتاوى الهيئة الشرعية الوطنية تعتبر مخالفة للشرعية من قبل عدد من المخبرين المنتمين إلى هذه المجموعة. **ثانيًا**، هيمنة الرأي القائل أن الفتاوى الدينية ليست ملزمة إلا لمن يتفق معها في المجتمع المسلم. يبدو أن هذا الرأي قد تبناه موظفو البنوك الإسلامية على نطاق واسع. ونتيجة لذلك، اعتقد بعض موظفي البنوك الإسلامية أن فتاوى الهيئة الشرعية الوطنية شأنها كشأن الفتاوى الدينية الأخرى، يمكن التجاهل عندما اعتقدوا أن هذه الفتاوى تعيق بالفعل عملية تسريع المعاملات المصرفية الإسلامية.⁵³ **ثالثًا**، قلة المعرفة المتعلقة بالمعاملات الإسلامية بين موظفي البنوك الإسلامية والمجتمع الخارجي فيما يتعلق بأنماط عمل البنوك الإسلامية ومنتجاتها. لا يزال بعض الموظفين والمجتمع يستخدمون العقلية المصرفية التقليدية،⁵⁴ ولذلك قد يميل بعضهم إلى التساهل عندما تحدث المخالفات الشرعية في عملية المعاملات المصرفية.

⁵³ Faozan, "Pola dan Urgensi Positivisasi Fatwa-Fatwa Dewan Syariah Nasional, pp. 309–21.

⁵⁴ Abderazak Bakhouché, Teheni El Ghak and Mohammad Alshiab, "Does Islamicity Matter for the Stability of Islami Banks in Dual Bank System?," *Heliyon* 8, 4 (2022);

في السياق الإندونيسي، لا يمكن فصل حدوث ممارسات عدم الامتثال الشرعية عن الحماس لتطوير البنوك الإسلامية التي بدأت تتعزز منذ الأزمة الاقتصادية 1997-1998. عندما تحدث أزمة اقتصادية، فقد سجل التاريخ أن المؤسسات المالية الإسلامية قادرة على البقاء والخروج من الأزمة لأنها لا تعتمد على نظام قائم على الفائدة. وكدولة بها أكبر عدد من المسلمين، يعتقد الكثير أن إندونيسيا ستصبح سوقاً لاقتصاديات الإسلامية التي لديها القدرة على التطور. نتيجة لذلك، تحولت العديد من البنوك، سواء الحكومية منها أو الخاصة، وكذلك البنوك الأجنبية، إلى بنوك إسلامية. ومع ذلك، لا يزال الحماس لبناء نظام اقتصادي شرعي في ذلك الوقت يواجه مشاكل تنظيمية وموارد بشرية. **أولاً**، اللوائح التي صاغتها الحكومة—في هذه القضية البنك الإندونيسي وهيئة الخدمات المالية (Peraturan Bank Otoritas Jasa Keuangan) من خلال لوائح بنك إندونيسيا (Peraturan Bank Indonesia) ولوائح هيئة الخدمات المالية (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan)—لا تزال لوائح عامة ومجملّة. وفي الوقت نفسه، يتم إرجاع التعليمات الفنية التفصيلية الخاصة بإدارة الخدمات المصرفية الإسلامية إلى سياسات كل بنك وفقاً لمنتجاته. **ثانياً**، معظم العاملين في القطاع المصرفي الإسلامي هم أولئك الذين عملوا سابقاً في البنوك التقليدية. ففي ذلك الحين، لم يتمتع موظفو البنوك الإسلامية—من مجلس الإدارة إلى المنفذين—بمعرفة مالية إسلامية كافية. وفي الوقت نفسه، فإن هيئة الرقابة الشرعية (Dewan Pengawas Syariah)—التي من المتوقع أن تعمل كمشرّفين أو مدققين بشكل عام—لم تتقن أكثر أعضائها في العمليات المصرفية حتى المستوى الفني.⁵⁵

Zayyad Abdul-Baki and Ahmad Bukola Uthman, "Exploring the Social Failures of Islamic Banks: A Historical Dialectics Analysis," *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 8, 3 (2017), pp. 250-271.

⁵⁵ Aminah Buallay et al., "The Efficiency of GCC Banks: The Role of Intellectual Capital," *European Business Review* 32, 3 (2020), pp. 383-404; Amina Buallay, "Intellectual capital and Performance of Islamic and Conventional Banking: Empirical Evidence from Gulf Cooperative Council Countries," *Journal of Management Development* 38, 7 (2019), pp. 518-537; Tasawa Nawaz, "Intellectual Capital Profiles and Financial

حتى الآن، قد أكدت الدراسات حول الامتثال الشرعي في البنوك الإسلامية أربع قضايا رئيسية، وهي (1) الدراسات التي تبحث في الممارسات الرقابية للامتثال الشرعي من قبل هيئة الرقابة الشرعية أو المدققين الداخليين في البنوك الإسلامية.⁵⁶ (2) الدراسات التي تكشف عن تأثير الامتثال الشرعي على الخدمات المصرفية الإسلامية.⁵⁷ (3) الدراسات التي تحاول صياغة مؤشرات ومعايير لقياس ممارسة تطبيق الامتثال الشرعي في البنوك الإسلامية.⁵⁸ فكل هذه الدراسات لا تزال تركز على آلية التنفيذ والإشراف للامتثال الشرعية في الصيرفة

Performance of Islamic Banks in the UK,” *International Journal of Learning and Intellectual Capital* 16, 1 (2019), pp. 87-97

⁵⁶ Alfina Damayanti, Setyowati Ro’fah, and Islamiyati, “Efektivitas Pengawasan dalam Implementasi Syariah Compliance oleh Dewan Pengawas Syariah pada Bank Syariah,” *Diponegoro Law Journal* 5, 3 (2016), pp. 1–17; Fitri Yenti, Elfadhli, Hospi Burda, and Elsa Khairiah, “Kepatuhan Syariah (Syariah Compliance): Penerapannya pada Bank Nagari Cabang Syariah Solok,” *Jurnal Ilmiah Hospitality* 10, 2 (2021) pp. 1–12; Perburuhan Heteronom, “Peran Dewan Pengawas Syariah Terhadap Syariah Compliance pada Perbankan Syariah,” *Jurnal Surya Kencana Satu: Dinamika Masalah Hukum dan Keadilan* 8, 2 (2017), pp. 49–61.

⁵⁷ Selim Ahmed, Muhammad Mohiuddin, Mahfuzur Rahman, Kazi Md Tarique and Md Azim, “The Impact of Islamic Shariah Compliance on Customer Satisfaction in Islamic Banking Services: Mediating Role of Service Quality,” *Journal of Islamic Marketing* 13, 9 (2022), pp. 1829–42; Harit Satt, Fatima Zahra Bendriouch and Sarah Nechbaoui, “The Impact of Shariah Finance Compliance Level on the Cost of Debt,” *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 11, 6 (2020), pp. 1211–26.

⁵⁸ Tareq Moqbel and Habib Ahmed, “Flexibility and Shari’ah Compliance of Islamic Financial Contracts: An Evaluative Framework,” *Arab Law Quarterly* 35, 12 (2020), pp. 92–115; Ahmad Fahmi Sheikh Hassan and Nurfarahin Mohd Haridan, “Shariah Auditing and Shariah Compliance Assurance in Malaysian Islamic Banks,” *Global Journal Al-Thaqafah*, Special Issue (2019), pp. 61–72; Azwar Iskandar, Hendra Wijaya & Khaerul Aqbar, “Analisis Syariah Compliance Praktik Murabahah Lil Aamir Bisy-Syiraa’ pada Bank Syariah di Indonesia,” *Media Syari’ah: Wabana Kajian Hukum Islam dan Pranata Sosial* 22, 2 (2021), p. 114; Miti Yarmunida, “Dimensi Syariah Compliance pada Operasional Bank Syariah,” *Al-Intaj: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 4, 1 (2018), pp. 140-154; Saiful Azhar Rosly, Muhammad Arzim Naim, and Ahcene Lahsasna. “Measuring Shariah Non-Compliance Risk (SNCR): Claw-out Effect of Al-Bai-Bithaman Ajil in Default,” *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 8, 3 (2017), pp. 272–83; Nilam Sari, “Analisis Penerapan Syariah Compliance Produk Pembiayaan Murabahah BSM Griya Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Banda Aceh,” *Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah* 7, 1 (2021), pp. 31–41; Sepky Mardian, “Tingkat Kepatuhan Syariah di Lembaga Keuangan Syariah,” *Jurnal Akuntansi dan Kenangan Islam* 3, 1 (2019), pp. 57–68.

الإسلامية. بينما تكشف هذه الدراسة عن المزيد من ممارسات عدم الامتثال الشرعية التي يقوم بها بعض الموظفين في البنوك الإسلامية. تحدث معظم مخالفات الشريعة في عمليات المعاملات التي يصعب للغاية الإشراف عليها من قبل هيئة الرقابة الشرعية أو المدققين الداخليين، لأن هيئة الرقابة الشرعية تفحص فقط تقارير المعاملات التي من المؤكد أنها ستتم وفقاً لأحكام فتاوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي.⁵⁹ ومع ذلك، فإن اعترافات الموظفين السابقين في البنوك الإسلامية الذين واجهوا هذه الأشكال من المخالفات كانت قادرة على الكشف عن أشكال عدم الامتثال الشرعي التي لم تكشفها الدراسات الحالية حتى الآن.

بناءً على نتائج ممارسات عدم الامتثال الشرعي أعلاه، هناك ثلاث خطط عمل على الأقل يمكن تنفيذها للتخفيف من هذه المخالفات الشرعية أو منعها. **أولاً**، لزيادة فعالية فتاوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي، ينبغي على الحكومة ومجلس نواب الشعب الإندونيسي رفع مستوى فتاوى الهيئة الشرعية الوطنية إلى مستوى القانون واللائحة سواء في شكل لوائح البنك الإندونيسي، هيئة الخدمات المالية أم وزير المالية. **ثانياً**، التعليم ومحو الأمية حول الصيرفة الشرعية لكل من موظفي وعملاء البنوك الشرعية. ويجب على البنوك ترقية معرفة جميع أصحاب المصلحة بمبادئ الشريعة، بدءاً من مجلس الإدارة إلى المنفذين، سواء كان من خلال دورات قصيرة جيدة التخطيط أم دورات المبرمجة. **ثالثاً**، تعزيز الرقابة الداخلية والخارجية على الامتثال للشريعة من خلال هيئة الرقابة الشرعية أو المدققين الشرعيين الداخليين والمجتمع المستخدمين. تحتاج الحكومة من خلال المؤسسات المرخصة (البنك الإندونيسي وهيئة الخدمات المالية) إلى فتح صناديق المعلومات والشكاوى المتعلقة بانتهاكات الشريعة من قبل كل من البنوك والموظفين

⁵⁹ Wulpiah, "Urgensi Penerapan Kepatuhan Syariah pada Perbankan Syariah (Telaah Konseptual-Analitis)," *Ay-Syar'iyah Jurnal Ilmu Syariah dan Perbankan Islam* 2, 1 (2017), pp. 100-120.

(نظام الإبلاغ عن المخالفات) ولكن مع حماية حقوق الموظفين وسمعة البنك، بحيث تكون قابلة للقياس حتى لا يساء استخدامها من قبل الأطراف لأغراض مختلفة.

خاتمة

تظهر هذه الدراسة وجود ممارسات لعدم الامتثال الشرعي في البنوك الإسلامية، وتمثل ذلك في مخالفة هذه الممارسات بفتاوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي. وتؤكد هذه الدراسة أن الامتثال الشرعي لم يصبح ثقافة عمل لموظفي البنوك الشرعية، بحيث يرى بعض منهم أن هذه المخالفات الشرعية على أنها مجرد أخطاء إدارية ليس لها آثار قانونية وشرعية. ومع ذلك، يشعر بعض الموظفين الذين لديهم التزام ومعرفة بالقواعد الشرعية بعدم الارتياح لمواجهة هذه المخالفات واختاروا الاستقالة من عملهم في البنوك الشرعية. توضح هذه الدراسة أن هناك بعض منتجات البنوك الشرعية التي تمت الموافقة عليها من خلال فتاوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي والتي لا يزال بعض الاقتصاديين المسلمين يعتبرونها غير متوافقة مع الشريعة الإسلامية. وهذه المنتجات تشمل فرض الرسوم الإدارية الغرامات على المأ، بيع و شراء الذهب بالمربحة. وأخيراً، تثبتت هذه الدراسة أنه بالإضافة إلى انخفاض مستوى المعرفة الشرعية لدى الموظفين والعملاء، وضعف الرقابة الشرعية من قبل هيئة الرقابة الشرعية والمدققين الداخليين، فإن تحديد أهداف ربح عالية يؤدي إلى إهمال مبادئ الشريعة في تنفيذ العقود الشرعية.

إن اتخاذ مفهوم الامتثال الشرعي المستخدم في هذه الدراسة قادر على الكشف عن الممارسات التي لا تمتثل مع مبادئ الشريعة الإسلامية في البنوك الإسلامية. حتى الآن، يعتمد الاكتشاف عن عدم الامتثال الشرعي بشكل أكبر على التقارير المكتوبة حول معاملات عقود البنوك الإسلامية. طبعاً هذه التقارير كتبت وفقاً

لأحكام فتاوى الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي. بصرف النظر عن ذلك، فإن استخدام أخذ العينات من التقارير المختلفة حول منتجات البنوك الشرعية لا يكفي أن تكون طريقة لفحص ممارسات عدم الامتثال الشرعي. وفي الوقت نفسه، تم ارتكاب انتهاكات الشريعة الإسلامية في الغالب في عمليات أداء عقود الشريعة، والتي لم يتم الإبلاغ عنها حتى الآن. وباستخدام مفهوم الامتثال الشرعي، بطريقة الاكتشاف عن اعترافات الموظفين السابقين في البنوك الشرعية فيما يتعلق بممارسات مخالفة الشريعة، تمكنت هذه الدراسة من الكشف عن المجالات التي لم تتأثر حتى الآن برقابة هيئة الرقابة الشرعية أو المراجعين الداخليين.

ولكن هذه الدراسة لها محدودية في نطاق الموضوع المدروس، وهي الاعترافات الشخصية من الموظفين السابقين في البنوك الإسلامية، ولذلك لا يمكن تجنب ذاتية اعترافاتهم عن المخالفات الشرعية. بالإضافة إلى ذلك، اقتصر عدد المخبرين الذين تمت دراستهم أيضًا على الموظفين السابقين الذين استقالوا لأسباب تتعلق بدافع ديني. لا يستطيع هذا العدد المحدود من المخبرين أن يصف بشكل كامل ديناميكيات المشاكل المصرفية. ولذلك، تشير هذه الدراسة الحاجة الماسة لمزيد من البحوث العلمية التي تكشف بشكل موضوعي عن ممارسات عدم الامتثال الشرعية والعوامل المختلفة التي تسببها من خلال إشراك عدد أكبر من المخبرين. □

المراجع

- Abdul-Baki, Zayyad, and Ahmad Bukola Uthman. "Exploring the Social Failures of Islamic Banks: A Historical Dialectics Analysis." *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 8, 3 (2017).
- Adentia, Kisa, and Anggun Resdasari Prasetyo. *Hijrah dari Riba: Pengalaman Konversi Agama pada Mantan Pegawai Bank Syariah*. Semarang: Univeristas Diponegoro, 2019.
- Ahmed, Selim, Muhammad Mohiuddin, Mahfuzur Rahman, Kazi Md Tarique, and Md Azim. "The Impact of Islamic Shariah Compliance on Customer Satisfaction in Islamic Banking Services: Mediating Role of Service Quality." *Journal of Islamic Marketing* 13, 9 (2020).
- Ahmed, Selim, Muhammad Mohiuddin, Mahfuzur Rahman, Kazi Md Tarique and Md Azim. "The Impact of Islamic Shariah Compliance on Customer Satisfaction in Islamic Banking Services: Mediating Role of Service Quality." *Journal of Islamic Marketing* 13, 9 (2022)
- Bakhouché, Abderazak, Teheni El Ghak and Mohammad Alshiab. "Does Islamicity Matter for the Stability of Islami Banks in Dual Bank System?" *Heliyon* 8, 4 (2022)
- Buallay, Amina. "Intellectual capital and Performance of Islamic and Conventional Banking: Empirical Evidence from Gulf Cooperative Council Countries." *Journal of Management Development* 38, 7 (2019).
- Buallay, Aminah et al. "The Efficiency of GCC Banks: The Role of Intellectual Capita." *European Business Review* 32, 3 (2020).
- Damayanti, Alfina, Setyowati Ro'fah, and Islamiyati. "Efektivitas Pengawasan dalam Implementasi Shariah Compliance oleh Dewan Pengawas Syariah pada Bank Syariah." *Diponegoro Law Journal* 5, 3 (2016).
- Damayanti, Alfina, Setyowati Ro'fah, and Islamiyati. "Efektivitas Pengawasan dalam Implementasi Shariah Compliance oleh

- Dewan Pengawas Syariah pada Bank Syariah.” *Diponegoro Law Journal* 5, 3 (2016).
- Faizi, “Are Cryptocurrencies Ḥaram? A Critical Analysis toward MUI’s Fatwā”. *Al-Ihkam: Jurnal Hukum dan Pranata Sosial* 18, 2 (2023)
- Faozan, Akhmad. “Pola dan Urgensi Positivisasi Fatwa-Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia tentang Perbankan Syariah di Indonesia.” *Al-Manabij: Jurnal Kajian Hukum Islam* 10, 2 (2017).
- Hanefah, Mustafa. Muhammad Iqmal Hisham Kamaruddin, Rosinia Masruki, Fuadah Johari, and Aimi Fadzirul Kamarubahrin. “Financial Performance and Sustainability in Malaysian Waqf Private Entities and Corporations.” *International Journal of Advanced Sciences and Technology* 29, 10, (2020).
- Hassan, Ahmad Fahmi Sheikh, and Nurfarahin Mohd Haridan. “Shariah Auditing and Shariah Compliance Assurance in Malaysian Islamic Banks.” *Global Journal Al-Thaqafah*, (2019).
- Hassan, Rusni. “Shariah Non-Compliance Risk and Its Effects on Islamic Financial Institutions.” *Al-Shajarah* 21, (2016)
- Heteronom, Perburuhan. “Peran Dewan Pengawas Syariah Terhadap Syariah Compliance pada Perbankan Syariah.” *Jurnal Surya Kencana Satu: Dinamika Masalah Hukum dan Keadilan* 8, 2 (2017).
- Hidayah, Nur, et al., “Complying with Sharia While Exempting from Value-Added Tax: Murābahah in Indonesian Islamic Banks”. *Abkam: Jurnal Ilmu Syariah* 22, 1 (2022)
- Hidayat, H. Rahmat. “Kajian Efisiensi Perbankan Syariah di Indonesia (Pendekatan Data Envelopment Analysis).” *Media Riset Bisnis & Manajemen* 11, 1 (2011)
- Ibrahim, Azharsyah and Abdul Jalil Salam, “A Comparative Analysis of DSN-MUI Fatwas Regarding Murabahah Contract and the Real Context Application (A study at Islamic Banking in Aceh)”. *Samarah: Jurnal Hukum Keluarga dan Hukum Islam* 5, 1 (2021)
- Iskandar, Azwar, Hendra Wijaya & Khaerul Aqbar. “Analisis Syariah Compliance Praktik Murabahah Lil Aamir Bisyy-Syiraa’ pada

- Bank Syariah di Indonesia.” *Media Syari’ah: Wabana Kajian Hukum Islam dan Pranata Sosial* 22, 2 (2021).
- Komariyah, Sri Nurul. “Persepsi Akademisi Terhadap Risiko Kepatuhan Syariah Sukuk Di Indonesia.” *Jurnal Ilmiah Mahasiswa FEB* 3, 2 (2015).
- Kurrohman, Taufik. “Peran Dewan Pengawas Syariah Terhadap Syariah Compliance pada Perbankan Syariah.” *Jurnal Surya Kencana Satu : Dinamika Masalah Hukum dan Keadilan* 8, 2 (2017).
- Lahsasna, Ahcene. *Shari’ah Non-Compliance Risk Management and Legal Documentation in Islamic Finance*. Singapore: Wiley, 2014.
- Mardian, Sepky. “Tingkat Kepatuhan Syariah di Lembaga Keuangan Syariah.” *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam* 3, 1 (2019).
- Miles, Matthew B., A. Michael Huberman, and Johnny Saldana. *Qualitative Data Analysis: A Methods Sourcebook*. California: Sage Publication, 2014.
- Moqbel, Tareq, and Habib Ahmed. “Flexibility and Shari’ah Compliance of Islamic Financial Contracts: An Evaluative Framework.” *Arab Law Quarterly* 35, 12 (2020).
- Musa, Hussam, Viacheslav Natorin, Zdenka Musova, and Pavol Durana. “Comparison of the Efficiency Measurement of the Conventional and Islamic Banks.” *Oeconomia Copernicana* 11, 1 (2020).
- Nawaz, Tasawa. “Intellectual Capital Profiles and Financial Performance of Islamic Banks in the UK.” *International Journal of Learning and Intellectual Capital* 16, 1 (2019).
- Nuraeni, Fitri Ramdani, and Trimulato. “Fenomena Hijrah Pegawai Bank pada Komunitas XBank di Kota Makassar.” *Iqtishaduna: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita* 11, 2 (2022).
- Omar, Hani Nabila, & Rusni Hassan. “Shariah Non-Compliance Treatment in Malaysian Islamic Banks.” *International Journal of Management and Applied Research* 6, 4 (2019).
- Puneri, Atharyanshah, Moustapha Chora Ahmat, Ilhamiddin Ikramovich Nazarov, Hafiz Benraheem. “The Disclosure of

- Shari'ah Non-Compliance Income: Comparative Study between Full-fledged and Subsidiaries Malaysian Islamic Banks.” *Jurnal Ekonomi Syariah Indonesia* 9, 2 (2019).
- Ridwan, and Arung Gihna Mayapada. “Does Sharia Governance Influence Corporate Social Responsibility Disclosure in Indonesia Islamic Banks?” *Journal of Sustainable Finance and Investment*, 12, 2 (2022).
- Rosly, Saiful Azhar, Muhammad Arzim Naim, and Ahcene Lahsasna. “Measuring Shariah Non-Compliance Risk (SNCR): Claw-out Effect of Al-Bai-Bithaman Ajil in Default.” *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 8, 3 (2017).
- Rosly, Saiful Azhar, Muhammad Arzim Naim, and Ahcene Lahsasna. “Measuring Shariah Non-Compliance Risk (SNCR): Claw-out Effect of Al-Bai-Bithaman Ajil in Default.” *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 8, 3 (2017).
- Sari, Mutiara Dwi, Zakaria Bahari, and Zahri Hamat. “History of Islamic Bank in Indonesia: Issues Behind Its Establishment.” *International Journal of Finance and Banking Research* 2, 5 (2016).
- Sari, Nilam. “Analisis Penerapan Syariah Compliance Produk Pembiayaan Murabahah BSM Griya pada Bank Syariah Mandiri Cabang Banda Aceh.” *Nisbah: Jurnal Perbankan Syariah* 7, 1 (2021).
- Satt, Harit, Fatima Zahra Bendriouch, and Sarah Nechbaoui. “The Impact of Shariah Finance Compliance Level on the Cost of Debt.” *Journal of Islamic Accounting and Business Research* 11, 6, (2020)
- Septyanun, Nur Jannah et.al. “The Resurgence of Islamic Populist: Purification Understanding of Usury Banking in X-Banker Community-Indonesia.” *Journal of Advanced Research in Dynamical and Control Systems*, 11, 08 (2019)
- Sulistiyowati. “Settlement of Non-Performing Lending in Sharia Banking Through KPKNL Surabaya from The Perspective of Islamic Law”. *Al-Daulah: Jurnal Hukum dan Perundangan Islam* 11, 2 (2021).

- Sutedi, A. *Perbankan Syariah, Tinjauan dan Beberapa Segi Hukum*. Jakarta: Ghalia Indonesia, 2009.
- Trisasmita, Rio. "Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Islamic Governance Perbankan Syariah di Indonesia." *Al-Urban: Jurnal Ekonomi Syariah dan Filantropi Islam* 2, 1 (2018).
- Wardayati, Siti Maria. "Implikasi Syariah Governance Terhadap Reputasi dan Kepercayaan Bank Syariah." *Jurnal Walisongo* 19, 1 (2011)
- Wulpiah. "Urgensi Penerapan Kepatuhan Syariah pada Perbankan Syariah (Telaah Konseptual-Analitis)." *Asy-Syar'iyah Jurnal Ilmu Syariah dan Perbankan Islam* 2, 1 (2017)
- Yarmunida, Miti. "Dimensi Syariah Compliance pada Operasional Bank Syariah." *Al-Intaj: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 4, 1 (2018).
- Yarmunida, Miti. "Dimensi Syariah Compliance pada Operasional Bank Syariah." *Al-Intaj: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah* 4, 1 (2018).
- Yenti, Fitri, Elfadhli, Hospi Burda, and Elsa Khairiah. "Kepatuhan Syariah (Shariah Compliance): Penerapannya pada Bank Nagari Cabang Syariah Solok." *Jurnal Ilmiah Hospitality* 10, 2 (2021).
- الزيداني، هيام محمد عبد القادر، إيمان محمد فارس الفقهاء، ومجدي علي غيث. "وظيفة الامتثال الشرعي في المصارف الإسلامية الأردنية ودورها الرقابي في مكافحة غسل الأموال." *المجلة الأردنية في الدراسات الإسلامية* 16، 4 (2020).
- منشور البنك الإندونيسي رقم. DPbS 22/15 / بتاريخ 27 يونيو 2013