

عقد الرهن وتطبيقاته في المؤسسات المالية الماليزية  
دراسة فقهية مقارنة

محمد بخاري بن محمد صالح  
M1620345

تم تقديم رسالة إلى  
جامعة السلطان عبد الحليم معظم شاه الإسلامية العالمية  
ولاية قدح دار الأمان - ماليزيا  
وفقا لمتطلبات رسالة الماجستير في فقه المقارن

## ملخص

جاء هذا البحث تحت عنوان " عقد الرهن وتطبيقاته في المؤسسات المالية الماليزية دراسة فقهية مقارنة ". ويهدف البحث إلى بيان أحكام عقد الرهن في القانون الماليزي والشريعة الإسلامية وتطبيقاته في المؤسسات المالية الماليزية. وقد أثار البحث عدة تساؤلات منها: ما ماهية عقد الرهن عند أئمة المذاهب؟ وما معناه في القانون الماليزي؟ وما موقف القانون الماليزي من عقد الرهن؟ وما حكم عقد الرهن في المؤسسات المالية الماليزية من نظر الشريعة الإسلامية؟ وما حكم أجرة الوديعة في الرهن؟ ومدى موافقة القانون الماليزي للرهن لأحكام الشريعة الإسلامية؟ وهل التعامل في المؤسسات المالية موافقة للشريعة الإسلامية في الرهن؟ وقد اعتمد الباحث في هذه الدراسة على المزج بين المناهج، التحليلي والاستنباطي والمقارن وذلك من خلال تحليل أقوال الفقهاء في المسألة الواحدة والمقارنة بين تلك الأقوال ثم تطبيقها على معاملات المؤسسة المالية الماليزية. وتوصلت هذه الدراسة إلى عدة نتائج من أهمها أن أغلب البنوك والشركات العاملة في مجال الرهن مسaire للشريعة الإسلامية إلا في بعض الأمور اليسيرة التي تحتاج إلى إعادة النظر ومنها مسألة أجرة الوديعة حيث رأى البعض أنها مخالفة للشريعة حيث تنتابها شبهة الربا على خلاف في ذلك بين الفقهاء.

## ABSTRAK

Kajian ini telah membincangkan berkenaan tajuk “ pajak gadai dan aplikasinya dalam Institusi Kewangan Malaysia “ secara feqh perbandingan. Kajian ini bertujuan untuk menerangkan hukum hakam pajak gadai ( Ar-rahnu) dalam Undang- undang Malaysia dan juga Syariah Islamiah serta pengaplikasiannya dalam Institusi Kewangan Malaysia. Penulis telah membangkitkan beberapa persoalan antaranya: Apakah takrif Ar-rahnu disisi Imam-iman mazhab? Apakah makna Ar-rahnu dalam undang-undang Malaysia?apakah undang-undang Malaysia yang berkaitan dengan Ar-rahnu? Apakah hukum Ar-rahnu dalam Institusi Kewangan Malaysia dari neraca Syariah Islamiah? Apakah hukum upah simpan yang dikenakan dalam Ar-rahnu? Adakah undang-undang Malaysia yang berkaitan dengan Ar-rahnu bertepatan dengan Syariah Islamiah? Adakah Institusi Kewangan Malaysia yang menawarkan produk Ar-rahnu bertepatan dengan Syariah Islamiah? Kajian ini merujuk kepada pendapat-pendapat ulama dalam perkara ini, menganalisa pendapat tersebut, membuat perbandingan antara pendapat-pendapat ulama serta mengaplikasikan pendapat-pendapat ini dalam Institusi Kewangan Malaysia. Antara dapatan penting dari kajian ini adalah secara umumnya transaksi Ar-rahnu yang ditawarkan oleh Bank-bank dan Syarikat-syarikat di Malaysia bertepatan dengan Syariah Islamiah tetapi masalahnya adalah pada sebahagian perkara yang berkaitan dengan transaksi Ar-rahnu yang memerlukan kepada penelitian semula kerana di sana terdapat pandangan yang berbeza antara pakar-pakar Kewangan Islam contohnya seperti masalah upah simpan yang dikenakan dalam Ar-rahnu yang mana sebahagian pandangan mengatakan bahawa upah simpan tidak menepati Syariah dan termasuk dalam syubhah riba manakala sebahagian yang lain mengatakan bahawa ianya menepati kehendak Syariah

## فهرس المحتويات

ب	صفحة الاعتماد
ج	الإقرار
د	الشكر والتقدير
و	ملخص
ز	ABSTRAK
ح	فهرس المحتويات
ع	قائمة القوانين/ الدساتير
ف	فهرس الآيات القرآنية
ق	فهرس الأحاديث
١	مقدمة
١	أ. المقدمة
٣	ب. أسباب اختيار الموضوع :
٣	ج. أهمية الموضوع:
٤	د. أهداف البحث:
٤	هـ. أسئلة البحث:
٥	و. منهج البحث:
٧	ز. الدراسات السابقة:
٨	ح. هيكل البحث:-
١١	المبحث التمهيدي

- المعاملات الإسلامية ..... ١١
- ضوابط المعاملات الإسلامية ..... ١٢
- الضوابط الشرعية للمعاملات المالية المعاصرة..... ١٧
- أ. تحقيق النية الصادقة. .... ١٧
- ب. الالتزام بالحلال الطيب والاجتناب عن الحرام الخبيث . ..... ١٨
- ج. مشروعية الغاية و مشروعية الوسيلة . ..... ١٨
- د. حسن الخلق مع الناس ..... ١٩
- هـ. التيسير ورفع الحرج عن الناس ..... ١٩
- و. الضرورات تبيح المحظورات بضوابطها. .... ٢٠
- ز. الالتزام بالأولويات الإسلامية ..... ٢١
- ح. جواز التعامل مع غير المسلمين المسالمين عند الحاجة ..... ٢١
- ط. تحقيق النفع و تجنب الضرر . ..... ٢٢
- ي. التورع عن الشبهات..... ٢٣
- ك. حرمة وبطلان الأعمال التي تفتح الباب إلى المفساد..... ٢٣
- ل. المحافظة على الأموال..... ٢٤
- أ. الإيجابار على بيع الأملاك لا يجوز إلا في رهن أو غريم مفلس:..... ٢٥
- ب. كل حق مما يملك أو لزم بوجهه من الوجوه جاز الرهن فيه، ولا يجوز الرهن فيما لا  
يلزم: ٢٦
- ج. كل ما كان قبضا في البيوع، كان قبضا في الرهن: ..... ٢٧
- خصائص المعاملات الإسلامية ..... ٢٧
- أ. الخاصية الأولى: ربانية المصدر:..... ٢٧

٢٧	ب. الخاصية الثانية: مبنية على العدل الكامل:
٢٨	ج. الخاصية الثالثة: أحكامها جزء لا يتجزأ من الشريعة:
٢٩	الفصل الأول
٢٩	الرهن في الفقه الإسلامي
٢٩	المبحث الأول: معنى الرهن لغة واصطلاحاً
٣٠	المبحث الثاني: حكم عقد الرهن عند الفقهاء
٣٠	الحكمة من مشروعية الرهن:
٣١	حكم عقد الرهن:
٣٤	صفة عقد الرهن:
٣٥	المبحث الثالث: أركان الرهن
٣٩	المبحث الرابع: شروط عقد الرهن
٣٩	المطلب الأول: شروط الصيغة
٤٠	الفرع الأول: ينعقد عقد الرهن بالإيجاب والقبول
٤٢	الفرع الثاني: انعقاد عقد الرهن بلفظ الرهن وبغيره
٤٣	الفرع الثالث: أن لا يكون العقد معلقاً بشرط ووقت
٤٤	المطلب الثاني: شروط العاقدين
٤٥	الفرع الأول: شرط العقل
٤٧	الفرع الثاني: شرط الاختيار
٤٨	الفرع الثالث: البلوغ وغير السفيه
٥٠	الفرع الرابع: المحجور عليه لفسل

٥٢	الفرع الخامس: الحرية
٥٤	المطلب الثالث: شروط المرهون
٥٤	الفرع الأول: أن يكون عيناً
٥٦	الفرع الثاني: أن يكون معلوماً
٥٨	الفرع الثالث: أن يكون المرهون مملوكاً للراهن
٦٠	الفرع الرابع: أن يكون المرهون مالا متقوماً
٦٢	الفرع الخامس: أن يكون المرهون مقدوراً على تسليمه
٦٣	الفرع السادس: أن يكون محزواً أو منفصلاً
٦٦	الفرع السابع: أن يكون متميزاً
٦٧	المطلب الرابع: شروط المرهون به
٦٨	الفرع الأول: أن يكون المرهون به معلوماً أو معيناً قدره وصفته للعاقدين
٦٩	الفرع الثاني: أن يكون الدين لازماً أو آيلاً إلى اللزوم
٧٠	الفرع الثالث: أن يكون المرهون به ديناً
٧٤	الفرع الرابع: أن يكون الحق ثابتاً
٧٧	الفصل الثاني
٧٧	المبحث الأول: الرهن في القانون الماليزي
٧٨	المطلب الأول: بعض مصطلحات قانون ماليزيا في عقد الرهن
٧٩	المطلب الثاني: المادة القانونية المتعلقة بالمرتهن
٨٠	المطلب الثالث: المادة القانونية عن قدر المرابحة
٨٠	المطلب الرابع: المادة القانونية عن المرهون الذي لا يؤخذ في مدته

- المطلب الخامس: المادة القانونية في تطويل مدة فك المرهون ..... ٨٢
- المطلب السادس: المادة القانونية في المدة وشروط فك الرهن ..... ٨٤
- المطلب السابع: المادة القانونية في مسؤولية المرتهن عن المرهون ..... ٨٥
- المطلب الثامن: المادة القانونية في التصرف في المرهون الذي لا يطلب ..... ٨٦
- المطلب التاسع: المادة القانونية في الرهن الخاصة بالمخالفات القانونية ..... ٨٧
- المبحث الثاني: الرهن في الشريعة الإسلامية ..... ٨٧
- المطلب الأول: المرتهن في الشريعة الإسلامية ..... ٨٨
- المطلب الثاني: حكم قدر المراجعة في الشريعة الإسلامية ..... ٨٩
- المطلب الثالث: حكم المرهون الذي لا يؤخذ في مدته في الشريعة الإسلامية ..... ٩٢
- المطلب الرابع: حكم تمديد مدة فك المرهون في الشريعة الإسلامية ..... ٩٥
- المطلب الخامس: مدة الرهن وشروط فكه في الشريعة الإسلامية ..... ٩٦
- المطلب السادس: مسؤولية المرتهن عن المرهون في الشريعة الإسلامية ..... ٩٧
- المطلب السابع: حكم التصرف في المرهون الذي لم يطلب في الشريعة الإسلامية ..... ١٠٠
- المبحث الثالث: المقارنة بين الرهن في القانون الماليزي وبين الشريعة الإسلامية ..... ١٠١
- المطلب الأول: المقارنة بين حكم المرتهن بالقانون الماليزي وبين الشريعة الإسلامية ..... ١٠٢
- المطلب الثاني: المقارنة بين حكم قدر المراجعة بالقانون الماليزي وبين الشريعة الإسلامية ..... ١٠٣
- المطلب الثالث: المقارنة بين حكم المرهون الذي لا يؤخذ في مدته بالقانون الماليزي وبين الشريعة الإسلامية ..... ١٠٤
- المطلب الرابع: المقارنة بين حكم تطويل مدة فك المرهون بالقانون الماليزي وبين الشريعة الإسلامية ..... ١٠٥



المطلب الخامس: المقارنة بين المدة وشروط فك الرهن بالقانون الماليزي وبين الشريعة الإسلامية.....	١٠٦
المطلب السادس: المقارنة بين مسؤولية المرتهن عن المرهون بالقانون الماليزي وبين الشريعة الإسلامية.....	١٠٧
المطلب السابع: المقارنة بين حكم تفويت باقي المرهون الذي لا يطلب بالقانون الماليزي وبين الشريعة الإسلامية.....	١٠٨
الفصل الثالث.....	١١٠
المبحث الأول: ماهية الرهن في البنوك الماليزية والشركات العامة.....	١١٠
المطلب الأول : ماهية عقد الرهن في البنوك الماليزي.....	١١٠
الفرع الأول: ماهية عقد الرهن ب " BANK RAKYAT ".....	١١١
أ. شروط الراهن:.....	١١١
ب. أجره الوديعة:.....	١١٢
ج. مدة الرهن:.....	١١٢
د. تطويل مدة الرهن:.....	١١٣
هـ. المرهون لا يأخذ في مدته:.....	١١٣
و. المرهون الذي يسمع للقبول:.....	١١٣
الفرع الثاني: ماهية عقد الرهن ب " BANK ISLAM ".....	١١٤
أ. شروط الراهن:.....	١١٤
ب. أجره الوديعة:.....	١١٤
ج. مدة الرهن:.....	١١٥
د. تطويل مدة الرهن:.....	١١٥

- هـ. المرهون لا يأخذ في مدته: ..... ١١٥
- و. المرهون الذي يسمع للقبول: ..... ١١٥
- المطلب الثاني: ماهية عقد الرهن في الشركات العامة..... ١١٥
- الفرع الأول: ماهية عقد الرهن ب " AR - RAHNU YAPEIM " : ..... ١١٦
- أ. شروط الرهن: ..... ١١٦
- ب. أجره الوديعة: ..... ١١٧
- ج. مدة الرهن: ..... ١١٧
- د. تمديد مدة الرهن: ..... ١١٧
- هـ. المرهون لا يأخذ في مدته: ..... ١١٧
- و. من المرهون الذي يسمع للقبول: ..... ١١٨
- الفرع الثاني: ماهية عقد الرهن ب " MAIDAM " : ..... ١١٨
- أ. شروط الرهن: ..... ١١٨
- ب. أجره الوديعة: ..... ١١٨
- ج. مدة الرهن: ..... ١٢٠
- د. تطويل مدة الرهن: ..... ١٢٠
- هـ. المرهون لا يأخذ في مدته: ..... ١٢٠
- المبحث الثاني : تطبيقات الرهن في البنوك الماليزي والشركات العامة ..... ١٢٠
- أ. شروط الرهن:- ..... ١٢٠
- ب. أجره الوديعة:- ..... ١٢٢
- ج. مدة الرهن وتمديدها:- ..... ١٢٣

- د. المرهون غير المطلوب:- ..... ١٢٤
- هـ. قدر المراجعة:- ..... ١٢٦
- الخاتمة ..... ١٢٨
- المصادر والمراجع ..... ١٢٩