



الإسلامية تحديد الموقع الإستراتيجي لمكتب فرع البنك الشرعي الإندونيسي في المبادئ الإقتصادية Determination of the Strategic Location of Indonesian Sharia Bank Branches (BSI) following Islamic Economic Principles

Akbar Sarif¹, Rini Ariyanti²

¹University of Malaya

²Islamic Science University of Malaysia

Email: akbarsarifhm5@gmail.com¹, tehrini.ariyanti@gmail.com²

الملخص

شهدت البنوك في إندونيسيا تطورًا هائلًا في توسعها وإيجاد مكاتب فرعية لخدمة عملائها. لم يقتصر هذا التطور على البنوك التقليدية فقط، بل شمل أيضًا البنوك الشرعية. وتطور البنوك الشرعية في إندونيسيا يعكس حاجة المجتمع إلى نظام بنكي يعتمد على أسس الشريعة الإسلامية، حيث يعزز وجود البنوك الإسلامية ثقة المجتمع في الأنشطة المصرفية، خاصة في دولة مسلمة كإندونيسيا (Sarif & Ariyanti, 2023). وقد شهدت البنوك الشرعية في إندونيسيا تقدمًا ملموسًا في الأعوام الأخيرة من خلال تطوير المنتجات وتحسين مستوى الخدمات وتوسيع الشبكات. ومن أبرز تلك التطورات انضمام ثلاثة بنوك شرعية تحت مؤسسة BUMN إلى بنك واحد، وهو البنك الشرعي الإندونيسي (BSI) بتاريخ 1 فبراير 2021، الموافق 19 جمادى الآخرة 1442 هـ.

الكلمات المفتاحية: تحديد الموقع، المكتب الفرعي، البنك الشرعي الإندونيسي (BSI)، المبادئ الاقتصادية الإسلامية.

Abstract

This paper examines the Determination of the Strategic Location of Indonesian Sharia Bank Branches (*Bank Syariah Indonesia/BSI*) following Islamic Economic Principles. This is a library-based study employing a descriptive method to establish Islamic Economic Principles used to determine the strategic position of the Indonesian Sharia Bank (BSI). This study's findings indicate that determining the strategic location of Indonesian Sharia Bank (BSI) branches in accordance with Islamic economic principles includes the following: selecting the best location and making it more convenient for customers, environmental responsibility, the principle of honesty, and the principle of justice. Indonesian Sharia Bank (BSI) must undertake a comprehensive analysis and continuously monitor and evaluate the impact of branch location selections to ensure that these decisions remain consistent with Islamic economic principles and contribute to the overall welfare of the community.

Keywords: Location Determination, Retail, Indonesian Sharia Bank (BSI), and Islamic Economic Principles.

مقدمة

تطورت البنوك في إندونيسيا اليوم تطورًا هائلًا في إيجاد مكاتب فرعية أوسع للعملاء ومرشحيهم. ولم يحدث هذا التطور في البنوك التقليدية فحسب، بل شمل أيضًا البنوك الشرعية. وتطور البنوك الشرعية في إندونيسيا يعكس احتياجات

المجتمع الراغب في وجود نظام بنكي قائم على أسس الشريعة الإسلامية. فالأمل هو أن تكون البنوك الشرعية قادرة على تأكيد استفادة المجتمع من منتجاتها. يُعد وجود البنوك الإسلامية إحدى الطرق لتعزيز ثقة المجتمع في الأنشطة المصرفية، خاصة في إندونيسيا، حيث إن سكانها مسلمون. (Sarif & Ariyanti, 2023)

تلعب البنوك الشرعية دورًا مهمًا كونها الوسيط لجميع الأعمال الاقتصادية وبيئة الصناعات الشرعية. وقد تقدمت البنوك الشرعية في إندونيسيا وتطورت بشكل ملموس في المراحل الثلاث الأخيرة، حيث أشارت الإبداعات الإنتاجية، وتحسين مستوى الخدمة، وتطوير الشبكات إلى نتائج إيجابية عامًا بعد عام. ويتمثل الحماس لتحقيق أسرع ما يمكن من الإنجازات في ظهور تعاون العديد من البنوك الشرعية، بما في ذلك البنوك الشرعية المدرجة تحت المؤسسة الحكومية للمشاريع التجارية (BUMN)، مثل بنك مانديري الشرعي (Mandiri)، وبنك الدولة الإندونيسية الشرعي (BNI)، وبنك الشعب الإندونيسي الشرعي (BRI). وكان يوم 1 فبراير 2021، الموافق 19 جمادى الآخرة 1442، حادثًا تاريخيًا، حيث تم انضمام هذه البنوك الثلاثة إلى بنك واحد، وهو البنك الشرعي الإندونيسي (BSI).

الإسلام دين شامل ينظم جميع مجالات الحياة (Ariyanti, et.al., 2023)، وتحديد موقع استراتيجي لمكتب فرعي للبنك الشرعي جزء من هذا التنظيم الشامل في هذا الدين. قام البنك الشرعي الإندونيسي (BSI) بتوسعة شبكاته لمواقع المكاتب الفرعية الجديدة الاستراتيجية، وذلك لتلبية احتياجات العملاء في جميع أنحاء إندونيسيا (ANTARA, 2021). فتحديد موقع المكاتب الفرعية الجديدة للبنوك الشرعية بحاجة إلى مرجع في الاقتصاد الإسلامي. وبالتالي، يقوم الباحث بدراسة مبادئ الاقتصاد الإسلامي في تحديد موقع استراتيجي لمكتب فرعي للبنك الشرعي.

وتعد هذه الدراسة مهمة لتكون مرجعًا في تقديم مفهوم الاقتصاد الإسلامي في تحديد موقع استراتيجي لمكتب فرعي للبنك الشرعي الإندونيسي. فالأمل أن تساهم هذه الدراسة في تحديد مواقع استراتيجية تساعد البنك الشرعي الإندونيسي على تقديم أفضل خدمة لاحتياجات العملاء، والسيطرة على السوق من خلال الاستفادة من أموال الطرف الثالث (المجتمع).

مشكلة البحث

هناك عدة دراسات أكاديمية تطرقت إلى تحديد موقع استراتيجي لمكتب فرعي للبنك الشرعي، لكنها لم تتطرق إلى مبادئ الاقتصاد الإسلامي في تحديد موقع استراتيجي لمكتب فرعي للبنك الشرعي. يرى الباحث أن الموقع المختار يجب أن يكون مثاليًا ليس فقط من الناحية التجارية، بل يجب أن يتوافق مع مبادئ الاقتصاد الإسلامي. جاءت هذه الدراسة لتردم هذه الفجوة المهمة، لا سيما في مجتمع مسلم كالمجتمع الإندونيسي. فهذا البحث بناءً على ذلك مهم لتقديم معايير

اقتصادية إسلامية في تحديد موقع استراتيجي لمكتب فرعي للبنك الشرعي في جميع أنحاء إندونيسيا، وذلك بالنظر إلى ما في تحديد موقع استراتيجي لمكتب فرعي للبنك الشرعي من تأثير على فعالية الإجراءات التنفيذية للبنك الشرعي الإندونيسي. فإن تحديد المكان الاستراتيجي يُعد استثمارًا بعيد المدى للبنك.

منهج البحث

للحصول على الحقائق العلمية في هذا البحث، يعتمد الباحثون على نوع الدراسة المكتبية. فالدراسة المكتبية تبحث عن المعلومات والتعمق في الموضوع من خلال البحث والاطلاع على مراجع نظرية من كتب، ومجلات، وجرائد، ومنشورات حكومية، ومقالات، وتقارير، وقوانين، وقواميس، وموسوعات، وغيرها من الأعمال العلمية المتعلقة بالموضوع. استخدم الباحثون مصادر ومراجع متعددة تتعلق بتحديد الموقع الاستراتيجي لمكتب فرع البنك الشرعي الإندونيسي وفق المبادئ الاقتصادية الإسلامية. وتتضمن خطوات تحليل البيانات في هذا البحث: جمع وتصنيف البيانات من الأدبيات ذات الصلة، والتحليل المقارن لمقارنة البيانات وتحديد الأنماط والاتجاهات، وتقييم موثوقية ومصداقية المصادر، واستخلاص النتائج بناءً على توليف هذه النتائج.

أهداف البحث

تهدف هذه الدراسة إلى:

- التعريف بمفهوم الموقع و أنواعه و ثلاثة أنواع من التفاعلات التي تؤثر على الموقع.
- التعريف بمفهوم تحديد الموقع و الأهداف التي يجب تحقيقها في تحديد الموقع الاستراتيجي لمكتب فرع البنك
- التعريف بمفهوم المبادئ الاقتصادية الإسلامي وتحليل لتحديد الموقع الاستراتيجي لمكتب فرع البنك الشرعي الإندونيسي (BSI) في المبادئ الاقتصادية الإسلامية.

الدراسات السابقة

أولاً، الدراسة بعنوان تصور غير المسلم للبنك الشرعي: هل الدين أكثر أهمية من الموقع والترويج والمنتج (يونيو، 2022)؟ كتبها محمد فؤاد و نينا اسمياني. تبحث هذه الدراسة في تأثير الدين على تصورات غير المسلمين عن البنوك الإسلامية عند مقارنتها بتأثير الخصائص الداخلية مثل الموقع والإعلان والمنتج. تستخدم هذه الدراسة المنهج الكمي، والطريقة التحليلية المستخدمة هي تحليل المسار بمساعدة SPSS 17.0 تم اختيار العينة من 370 مدينة غير مسلمة في

بالانجكا رايا ، وسط كاليمانتان ، وهي مدينة متعددة الأعراق ومتعددة الثقافات ومتعددة الأديان بشكل خاص. تظهر النتائج أن الدين له تأثير ضئيل ومساهمة ضئيلة في تصورات غير المسلمين عن البنوك الإسلامية. إن عناصر المزيج التسويقي مثل التسويق عبر المواقع ، والعروض الترويجية ، والمنتجات لها تأثير أكثر أهمية على تصورات غير المسلمين عن الخدمات المصرفية الإسلامية. لذلك لا تعتبر البنوك الإسلامية على نطاق واسع مقصورة على المسلمين فقط، ولا تكون الاعتبارات الدينية العنصر الرئيسي في اختيار البنك.

ثانياً، الدراسة بعنوان تحديد موقع فروع البنك الجديدة باستخدام النهج نظام المعلومات الجغرافية (Geographic Information System) 2016 . تناقش هذه الدراسة تحديد أفضل مكان لوضع المكتب الفرعي الجديد للبنك X ، في مدينة شاه علم ، مقاطعة سيلانجور. يمكن تقسيم العملية إلى ثلاث مراحل ؛ مراحل التخطيط والتنفيذ واتخاذ القرار. تستخدم أساليب النمذجة المكانية والمسافة الإقليدية للحصول على القرار المطلوب. أظهرت النتائج أن أربعة مواقع كانت مناسبة لفرع البنك الجديد للبنك X ، وهي الموقع القريب من ملعب شاه علم، والموقع في مركز المبيعات العالمي ، والموقع المقابل لمدرسة ولاية قسم 7 ، والموقع خلف SRJK Tamil قسم 7 . وأنسب المواقع الأربعة والموقع الموصى به هو الموقع المقابل لمدرسة قسم 7. من نتائج هذه الدراسة، نعلم أن تقنية نظام المعلومات الجغرافية (GIS) آلة مفيدة وقوية لأجل التخطيط واتخاذ القرار.

تحديد مواقع المكاتب للبنك الإسلامي الإندونيسي باستخدام مخططات فوروونوي بمسافة إقليدية (Euclid) (أغسطس 2022)

كتب هذا البحث نور إنداه وكوسالا دويدجا. تناقش هذه الدراسة موقع المكاتب الفرعية للبنك الشرعي الإندونيسي باستخدام طريقة المسافة الإقليدية (Euclid). مخطط فوروونوي المستخدم في تحديد موقع مكتب البنك الشرعي الإندونيسي في 31 منطقة فرعية في مدينة جمبر. يرسم مخطط فوروونوي خريطة لـ 31 نقطة على مستوى المنطقة الفرعية من خلال التركيز على 8 نقاط منطقة فرعية ذات وزن أكبر بناءً على ترتيب 31 منطقة فرعية. ستغطي المناطق الفرعية الثمانية ذات الدرجات الأكبر من المناطق الفرعية الأخرى من خلال مقارنة مسافة إقليد (Euclid) والمسافة من خرائط جوجل (Google). إن النتائج التي تم الحصول عليها هي أن هناك 7 مناطق تغطي عدة النواحي. تم تعيين منطقة بانجسال ساري (Bangsalsari) الفرعية بعد إجراء مقارنة المسافة. بناءً على ذلك ، إذا كان هذا متوافقاً مع سياسة البنك الشرعي الإندونيسي الذي سيؤسس 8 فروع في 8 مناطق فرعية ، فستحل مقاطعة سومبربارو الفرعية محل منطقة بانجسالساري الفرعية لأنها تتمتع بأكبر درجة بناءً على التحليل من 3 أحياء فرعية مع أكثر المناطق تغطية. إن المناطق

الفرعية التي لديها إمكانية لأن تكون مواقع فروع البنك الشرعي الإندونيسي هي منطقة أمبولو ، ومنطقة كاليواتس ، ومنطقة سامبراري ، ومنطقة ولوهان ، ومنطقة تانغول ، ومنطقة سيلو ، ومنطقة سومبيربارو ، ومنطقة بوجير .
بناءً على هذه المعلومات، لم تبحث هذه الدراسة بوضوح حول تحديد الموقع الإستراتيجي لمكتب فرع البنك الشرعي الإندونيسي في المبادئ الإقتصادية الإسلامية. لذلك يعد هذا البحث مهمًا لإضافة البحوث العلمية والمصادر المرجعية التي سيتم استخدامها للباحثين الآخرين وأيضًا لصناع السياسات في البنوك الإسلامية ، وخاصة البنوك الإسلامية الإندونيسية.

المبحث الأول : تعريف الموقع

وفقًا للوبيودي، فإن تعريف الموقع هو المكان الذي يجب أن تكون فيه الشركة مقرًا لتنفيذ العمليات. وفي هذه الحالة، هنالك ثلاثة أنواع من التفاعلات التي تؤثر على الموقع : أولاً، أن يأتي المستهلك إلى مُقدِّمي الخدمة (الشركة)، إذا كان الوضع على هذا النحو، يصبح الموقع مهمًا للغاية. يجب أن تختار الشركة أماكن قريبة من المستهلكين بحيث يسهل الوصول إليها، وبعبارة أخرى، يجب أن تكون الأماكن إستراتيجيةً. ثانيًا، يأتي مقدمو الخدمة إلى المستهلكين، وفي هذه الحالة لا يكون الموقع مهمًا للغاية ولكن ما يجب مراعاته هو أن تقديم الخدمات يجب أن يَظِلَّ عالي الجودة. ثالثًا، لا يلتقي مقدمو الخدمة والمستهلكون بشكل مباشر، مما يعني أن مقدمي الخدمة والمستهلكين يتفاعلون من خلال وسائل معينة كالهواتف وأجهزة الحاسوب والرسائل (Lupiyoadi, 2013) .

موقع التجارة هو أهم الشيء الذي يجب مراعاته ويكون واحدا من العوامل المهمة ويؤثر تأثيرا كبيرا على تحقيق نجاح التجارة (Capello, 2011). عند اختيار موقع التجارة، يجب على التاجر مراعاة عوامل اختيار الموقع لأنه سيؤثر على نجاح التجارة. نجاح التجارة هو ما ازداد فيها نتيجةً أفضل من النتائج السابقة وهو الهدف الرئيسي للشركة، حيث تهدف جميع الأنشطة فيها إلى تحقيق النجاح (Kasmir dan Jakfar, 2020) .

النشاط التجاري إذا كان بعيدًا عن المورد، ارتفعت تكلفة نقل البضائع وتوزيعها. سيتأثر أسعار بيع البضائع بشكل كبير بمستوى المواد الأساسية والمواد الأخرى اللازمة في عملية الإنتاج. يتأثر أسعار المواد الأساسية والمواد المساعدة أيضًا بالتكاليف التي يجب أن يتحملها المورد لتوزيع البضائع. للمورد تأثير كبير من حيث سرعة التوريد وجودة المنتج التي يتم الحفاظ عليها وتكاليف النقل وغيرها، لذا يجب مراعاة القرب من مصادر الموردين عند اختيار موقع التجارة. إن توافر عدد كبير من العاملين الجيدين أو العاملين المدربين يكون من عاملا من أهم العوامل في نجاح التجارة (Abdullah, 2014). في تعيين موقع التجارة، يجب مراعاة الحاجة إلى العمال المتخصصين في مهارة خاصة والمدربين

وغير المتخصصين. وتوفير احتياجات الشركة، من الضروري النظر في إمكانية توفير العمال. بشكل عام، إن كل شركة بحاجة إلى الكهرباء مما يؤثر غالبًا على الموقع الاقتصادي. لذلك، يجب الاهتمام بأن يكون الموقع قريبًا من المرافق العامة. فإن توافر محطات الكهرباء والمياه وعوامل عرض الطريق وظروف الطريق وكذلك مرافق النقل ستكون ميزة كما يجب الاهتمام في اختيار موقع التجارة. وأسعار إيجار الأراضي والمباني في المدن أعلى من الريف. ولذلك يجب الاهتمام إلى توفر الأراضي الواسعة في اختيار موقع التجارة استعدادًا إذ يريد صاحب التجارة توسيع وتمديد تجارته إلى موقع آخر (Richard, 2016)

في المزيج التسويقي، الموقع هو المفهوم الثالث بعد المنتج والسعر (Sentot, 2015). موقع تسويق شركة التصنيع هو قناة التوزيع حيث يتم توفير المنتج ثم تسويقه. موقع البنك عبارة عن شبكة يتم فيها تقديم المنتجات والخدمات ويمكن للعملاء استخدامها موقع البنك هو مكان لتشغيل المنتجات المصرفية وتنظيم ومراقبة الأعمال المصرفية وفقًا لمبادئ الشريعة الإسلامية.

المبحث الثاني : فهم تحديد الموقع

رأى فاندي تشيبتونو بأنه يتطلب تحديد الموقع النظر في خمسة عوامل، وهي الوصول، والرؤية، ومساحات وقوف السيارات، والتوسع، والبيئة. فالوصول هو مثل الموقع الذي يمكن الوصول إليه بسهولة بواسطة وسائل النقل العام. والرؤية هي موقع أو مكان يمكن رؤيته بوضوح ضمن مسافات المشاهدة العادية. ومساحة واسعة ومريحة وآمنة لوقوف السيارات للمركبات ذات العجلتين والأربع عجلات. التوسع، أي توافر مساحة كبيرة بما يكفي إذا كان هناك توسعة للمكاتب في المستقبل. البيئة، وهي المنطقة المحيطة التي تدعم المنتجات المعروض (Fandy, 2009). يكون اختيار موقع العمل الاستراتيجي أحد العوامل التي تدعم نجاح الأعمال التجارية. وبالنسبة للشركات غير المصرفية، عادةً يتم تحديد الموقع للمصانع والمستودعات والفروع (Thomas, 2018). وبالنسبة للصناعة المصرفية، يتم التركيز بشكل أكبر على مواقع الفروع. يتم تحديد موقع المكتب الفرعي للفرع الرئيسي أو الفرع المساعد أو مكتب صندوق النقد. إن الأهداف التي يجب تحقيقها في تحديد موقع المكتب الفرعي هي كما يلي:

1. تحديد موقع البنك الصحيح للمكتب الرئيسي أو المكتب الفرعي أو المكتب الفرعي أو مكتب النقد أو موقع أجهزة الصراف الآلي يجعل الأمر سهلاً للغاية للعملاء للتواصل أو إجراء معاملات مع البنك.
2. يمكنها تحديد وشراء واستخدام أنسب التقنيات في توفير السرعة والدقة لخدمة عملائها.
3. يجوز للبنوك تحديد التصميم وفقًا لمبادئ السلامة والجمال والراحة لعملائها.

4. يمكن للبنوك تحديد أفضل طريقة للاصطفاف ، خاصة في الأيام أو الساعات المزدحمة ، سواء أمام الصراف أو في مكان آخر.

5. يمكن للبنوك تحديد نوعية القوى العاملة المطلوبة الآن وفي المستقبل. بناءً على الشرح الذي تم حديثه من قبل، وكما نعلم، أن تحديد موقع استراتيجي وامتلاك العديد من الفروع سيسهل العملاء في التواصل أو إجراء المعاملات مع البنك.

ويكون تحديد موقع المكتب مع إيجاد المرافق أو التسهيلات الداعمة أمرًا مهمًا للغاية، وذلك لأنه يهدف إلى تسهيل وصول العملاء إلى كل مواقع البنك بحيث يجب أن توفر المرافق والتسهيلات الشعور بالأمن والراحة لجميع العملاء. يكون تحديد الموقع أمرًا مهمًا للغاية بالنظر إلى أنه إذا كان التحليل خاطئًا فسيؤدي ذلك إلى تكاليف لا بد من تكبدها في المستقبل (Armstrong & Cunningham, 2012; Kotler & Keller, 2016; Handoko, 2000). والموقع غير الاستراتيجي سيقفل رغبة العملاء بالتعامل مع البنك. وأما تحديد الموقع الصحيح فسيوفر مزايا عديدة للبنك من حيث المالية وغير المالية (Deloitte, 2018).

المبحث الثالث : فهم المبادئ الاقتصاد الإسلامي

إن كلمة اقتصاد في اللغة العربية يدور معناها على التوسط والاعتدال (Al-Lahyani, 2007). يقول الله سبحانه وتعالى في سورة فاطر ٣٢: (ثم أورثنا الكتاب الذين اصطفينا من عبادنا فمنهم ظالم لنفسه ومنهم مقتصد ومنهم سابق بالخيرات بإذن الله ذلك هو الفضل الكبير) أما الاقتصاد الإسلامي هو نظام اقتصادي يقوم على القيم والشرعية الإسلامية التي تهدف إلى تحقيق العدالة الاجتماعية، وتوزيع الثروة بشكل عادل، والرفاهية العامة (Khan, 1994). بينما وفقًا لـ (Naqvi, 1981)، الاقتصاد الإسلامي هو علم يدرس إدارة الموارد الاقتصادية النادرة لتلبية احتياجات الإنسان استنادًا إلى مبادئ الشريعة التي تؤكد على العدالة والمساواة والرفاهية الاجتماعية. وعند (Chapra, 2000)، فإن الاقتصاد الإسلامي لا يركز على الكفاءة والنمو الاقتصادي فحسب كما هو في الاقتصاد التقليدي، ولكن على التوزيع العادل والرفاهية الاجتماعية أيضًا. يشتمل الاقتصاد الإسلامي على القواعد التي تتعلق بالملكية والتجارة والاستثمار وتوزيع الثروة، وكلها منظمة للتأكد أن الأرباح المحسولة لا يتمتع بها عدد قليل من الناس فحسب، بل المجتمع الأوسع.

كانت المبادئ الاقتصادية الإسلامية تشير إلى مجموعة القواعد والمبادئ التوجيهية والقيم والمعايير التي تنظم الأنشطة الاقتصادية على أساس الإسلام. فهذه المبادئ مستمدة من القرآن والحديث، والإجماع، وتركز على رفاهية البشرية عامة بترويج العدالة والتوازن والاستدامة الاقتصادية. كان الاقتصاد الإسلامي لا يركز على الأرباح المادية

فحسب، بل يدمج أيضا الجوانب الأخلاقية والمعنوية في كل نشاط اقتصادي، للتأكد على أن هذه الأنشطة توافق على الشريعة الإسلامية (Siddiqi, 1981; Chapra, 2000). فمبادئ الاقتصاد الإسلامي كما يلي:

1. مبدأ التوحيد: ينص هذا المبدأ على أن جميع الأنشطة الاقتصادية يجب أن تبدأ وتؤسس على الإيمان بالله سبحانه وتعالى، مع الاعتراف بأن الله وحده له حقوق كاملة على كل شيء في الأرض والسماء. (Chapra, 1992; Ahmad, 2000; Naqvi, 2003, Al-Ghazali, 2008; Hasan, 2011).
2. مبدأ العدالة: يتطلب مبدأ العدالة في الاقتصاد الإسلامي التوزيع المتساوي للثروة والمعاملة العادلة في كل معاملة اقتصادية. لا يتضرر أو يستغل أي طرف، ويجب تنفيذ جميع المعاملات بعدالة كاملة على أحكام الشريعة الإسلامية. وتضمن هذه العدالة عدم احتكار أو احتيال أو تلاعب بالسوق (Chapra, 2000; Siddiqi, 2004). فهذه هي عدة أدوات رئيسية لتحقيق مبادئ العدالة في الاقتصاد الإسلامي:

أ. الزكاة

للزكاة معانٍ وأبعادٍ متعددة، فمن الناحية الاجتماعية تُعدُّ الزكاة بُعدًا اجتماعيًا يتسم بالعبادة، حيث تُقرض على أموال الفرد تُصرف على المجتمع لتحقيق احتياجاته والقضاء على الفقر. من الناحية الأخلاقية، تساهم الزكاة في تقويض الطمع والجشع لدى الأغنياء، بينما في الناحية الاقتصادية، تمنع الزكاة تراكم الثروة لدى أشخاص معينين التي تؤثر سلبًا على الاقتصاد بشكل عام (Mannan, 1997). إن الوعي بإيتاء الزكاة على مسلم هو الكلمة الأساسية للعدالة الاقتصادية من أجل تكوين أمة مزدهرة. وكان نظام الزكاة يتضمن توزيع الثروة في المجتمع بشكل عادل ومتساو (Ariyanti, et.al, 2023).

ب. الوقف

الوقف هو وسيلة لنقل الدخل الأساسي الذي ينشأ من رأس المال الإنتاجي من صاحبه إلى أطراف أو أفراد آخرين، ويمكن أخذ فوائده مستمرة طالما بقي رأس المال الإنتاجي (Az-Zarqa, 2002). وللوقف دور في تحقيق العدالة والأمن الاجتماعي، وله دور في نهوض اقتصاد المجتمع، وتنمية الموارد البشرية، وإنشاء المباني الأساسية وتطويرها، وتحسين الصحة، وغيرها (Rini, 2016). ويضمن نظام الوقف توزيع الثروة في المجتمع بشكل عادل ومتساو.

ج. تحريم الربا والغرر والميسر

يحرم الإسلام الربا والغرر والميسر. فيعتبر الربا شكلاً من أشكال الاستغلال والظلم الذي يمكن أن يسبب عدم المساواة الاقتصادية (Siddiqi, 2004). ويشير الغرر إلى المعاملات التي تحتوي على عنصر عدم

اليقين الذي يمكن أن يضر أحد الطرفين، وفي حين أن الميسر هو نشاط قمار الذي لا يقدم مساهمة منتجة في الاقتصاد

د. الصدقات هي مصدر للضمان الاجتماعي الذي يظهر قيمة العدالة ولها إمكانات كبيرة لأنه يمكن استخدامها بمنتج ومستمر. يضمن نظام الصدقات توزيع الثروة في المجتمع بعادل ومساواة. (Kahf, 1999)
هـ. المضاربة والمشاركة: تُستخدم أنظمة توزيع الأرباح كالمضاربة والمشاركة في الاقتصاد الإسلامي لتحقيق العدالة في توزيع الأرباح والمخاطر. تضمن هذه الأداة توزيع الأرباح على حسب مساهمة كل طرف وعدم خسارة لأي طرف. (Usmani, 2002)

3. مبادئ الملكية المسؤولة

بين (1994) Sadr أن الملكية الفردية، والملكية الدولية، والملكية العامة هي ثلاثة أشكال متوازية في الشريعة الإسلامية. إن حقيقة الملكية لله تعالى. فتعتبر الملكية أمانة من الله سبحانه وتعالى في الإسلام. لكل من الدولة والمجتمع والبشر حق في امتلاك الممتلكات وإدارتها، ولكن مع مسؤولية ضمان استخدام هذه الأصول بطريقة جيدة ومفيدة، لا يضر الآخرين، ولا يخطر البيئة. ويجب ألا تثير هذه الملكية إلى الظلم أو عدم المساواة الاجتماعية.

4. مبادئ الصدق و الأمانة

الصدق والأمانة هما قيمتان مهمتان في الاقتصاد الإسلامي. يجب أن تتم كل معاملة اقتصادية بصدق وشفافية، دون أي احتيال أو تزوير أو معلومات مخفية. وهذا الصدق والشفافية ينشئ الثقة بين الجهات الفاعلة الاقتصادية ويحافظ على استقرار السوق. تضمن المبادئ الاقتصادية الإسلامية حماية المستهلكين من الشفافية والصدق في بيع المنتجات والخدمات. (Usmani, 2002)

5. مبدأ الحرية الاقتصادية ضمن الحدود المقررة

يعترف الإسلام بحقوق الفرد في الملكية مع الحفاظ على مصلحة المجتمع. كما يقبل الإسلام بوجود تفاوت في المستويات الاقتصادية بين الناس لكنه يسيطر على عدم حدوث فجوات كبيرة (Al-Qaradawi, 2000; Khan, 2014).

المبحث الرابع : مفهوم تحديد الموقع في المبادئ الاقتصاد الإسلامي

في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية، يكون تحديد المكان الذي سيعمل فيه البنك الإسلامي واحدا من عوامل الشريعة الإستراتيجية والمهمة للغاية في جمع أموال الأطراف الثالثة (Bambang, 2020). إن اختيار موقع متوافق بالمعيار الاقتصادي الإسلامي هو أمرٌ يجب مراعاته من قبل البنك الشرعي الإندونيسي (BSI).

1. اختيار أفضل موقع وتسهيل الأمر على العملاء

في المعيار الاقتصادي الإسلامي، يجب على البنك الشرعي الإندونيسي اختيار أفضل موقع لتسهيل الأمر على العملاء لتحقيق أفضل النتائج التي تفيد العملاء. وهذا يناسب بقول الله سبحانه وتعالى : **يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَنْفِقُوا مِنْ طَيِّبَاتِ مَا كَسَبْتُمْ وَمِمَّا أَخْرَجْنَا لَكُمْ مِنَ الْأَرْضِ وَلَا تَيَمَّمُوا الْخَبِيثَ مِنْهُ تُنْفِقُونَ وَلَسْتُمْ بِآخِذِيهِ إِلَّا أَنْ تُغْمِضُوا فِيهِ** ۖ وَاعْلَمُوا أَنَّ اللَّهَ غَنِيٌّ حَمِيدٌ (البقرة : 267). في تحديد أفضل موقع لتسهيل أمور العملاء، لا يفصل من تصنيف مكتب البنك الشرعي، سواء المكتب المركزي أو المكتب الفرعي أو المنفذ للبنك أو المكتب الفرعي المساعد أو المكتب النقدي. ومع ذلك، في هذا البحث تركز الباحثة عن تحديد الموقع في المكاتب الفرعية للبنك الشرعي الإندونيسي فقط.

المكتب الفرعي هو أحد المكاتب التي تقدم أكثر الخدمات المصرفية اكتمالاً. وفي كثير من البنوك الإسلامية بما في ذلك البنك الشرعي الإسلامي تم ممارستها بناءً على الفاعلية المعيّنة لنظام تصنيف المكاتب الفرعية مثل : المكتب الفرعي الرئيسي، والمكتب الفرعي لفئة "أ" و "ب" و "ج". ومن أجل تحقيق الهدف في تحديد أفضل موقع مكتب البنك الشرعي الإندونيسي الفرعي وتسهيل أمور العملاء ظهرت من أجلها اعتبارات اختيارية. ومن الاعتبارات التي لا بد من مراعاتها هي الفاعلية التجارية، والأنواع التجارية، وقربها من السوق والعمال ويقع حول الحي الصناعي، ومن أجل توسيع التجارة ينبغي أن يكون الموقع قريباً من المكاتب الحكومية والمؤسسات المالية والعادات أو التقاليد مع توفر المراكب أو المواصلات والكهرباء والماء والقانون الرسمي. الاعتبار في فتح المكتب الفرعي القائم على نظام التصنيف لا يختلف كثيراً بعضه البعض. ومن بين الاعتبارات الاستراتيجية الأخرى هي البنك نفسه حول فاعليته في جمع الأموال، وتوزيعها، وتهدفها، وتجزئته، وتمركز البنك الشرعي الإندونيسي نفسه (Bambang, 2020).

2. مبدأ مسؤولية البيئة

يحتوي الاقتصاد الإسلامي على مبادئ مسؤولية البيئة وهو أكثر توازناً وتكاملاً وشمولاً في النظر إلى العلاقة بين الإنسان والطبيعة. وتشمل هذه المبادئ مفاهيم التوحيد والخلافة والاستصلاح والاستحسان والحلال والحرام. إن التوحيد هو

الروح أو أساس كل فكر وسلوك للمسلمين، وهو دليل للمبادئ الدينية والأخلاقية والسياسية ، وهو المبدأ في العلاقة بينه وبين الطبيعة (Sardar, 2008).

وبالنسبة لمبدأ الخلافة، أي البشر كخليفة الله في الأرض، وبغض النظر عن كونهم حاكمًا للكون ، فإن على الإنسان أيضًا مسؤولية حماية الطبيعة وعدم استغلالها لمصالح اقتصادية بحتة. ومبدأ آخر فيما يتعلق بالمسؤولية البيئية في الاقتصاد الإسلامي هو مفهوم الاستصلاح الذي يعني المصالح العامة للمجتمع. في حين أن مفهوم الاستحسان يعني الميل إلى ظروف أفضل. إن الخير والظروف الاجتماعية هنا ليست بالمعنى الضيق كمزايا اقتصادية، كما هو الحال في الاقتصاد الرأسمالي البشري والمادي، ولكنها تشمل البيئة الفردية والاجتماعية والطبيعية بالإضافة إلى الجوانب المادية والعقلية والروحية. في النهاية، وعلى مستوى أكثر عملية، هناك قاعدة الحلال والحرام تستند إلى الجوانب النظرية لمبادئ مسؤولية البيئة المبنية على الاقتصاد الإسلامي (Sardar, 2008).

يمكن تفسير مفهوم الحلال والحرام في قواعد الفقه على أنه أفعال تجلب الخير لجميع الأطراف ، ليس فقط للأفراد والمجتمع ولكن للبيئة وللطبيعة أيضًا. لذلك، تحظر الأعمال إذا كانت تؤدي إلى تدمير البيئة وعدم الانسجام بها. إن الضرر هنا ليس فقط بالمعنى المادي ولكن أيضًا بالمعنى العقلي والروحي.

تُعد مبادئ المسؤولية أحد الركائز الأساسية في تحديد مواقع المكاتب الفرعية لبنك الشريعة الإندونيسي. يجب أن يكون اختيار موقع جيد أحد مجالات تركيز بنك الشريعة الإندونيسي (BSI) يجب أن يحظى تحديد الموقع باهتمام كبير من قبل البنك لأنه لن يتم فصله عن مسؤولية البيئة المحيطة. إن البيئة هي جزء من سلامة حياة الإنسان. لذلك يجب النظر إلى البيئة على أنها أحد مكونات النظام البيئي التي لها قيمة يجب احترامها وتقديرها وعدم إلحاق الأذى بها. هذا يدل على أن البيئة لها قيمة في حد ذاتها. إن هذه العلاقة تجعل كل عمل بشري يؤثر على البيئة المحيطة به. وإن السلوك الإيجابي للإنسان يستطيع أن يديم بقاء البيئة ويمكن كما أن السلوك السلبي للإنسان قد يؤدي إلى إتلاف البيئة. وتؤدي هذه العلاقة أيضًا إلى تحمل البشر مسؤولية التصرف بشكل جيد مع الحياة من حولهم. ويحدث تدمير الطبيعة بسبب نظر الإنسان المتمركز على نفسه، حيث رأى أن الإنسان هو مركز الكون. لذلك ينظر الإنسان إلى الطبيعة على أنها كائن يمكن استغلاله لإشباع الرغبات البشرية (Aris, 2022). (وقد وصفه الله تعالى في سورة الروم الآية: 41

في المنظور الإسلامي ، هناك علاقة وثيقة بين البشر والبيئة لأن الله سبحانه وتعالى خلق هذا العالم ، بما في ذلك البشر والبيئة في توازن وانسجام. ويجب الحفاظ على هذا التوازن والتناغم حتى لا يتضرر. وترتبط استمرارية الحياة في الطبيعة أيضًا ببعضها البعض، وإذا تعرض أحد المكونات لاضطرابات غير عادية، فسيؤثر على المكونات الأخرى (Shofwan, 2021). بناءً على ما ورد أعلاه، يجب على بنك الشريعة الإندونيسي (BSI) عند تحديد موقع مكتبه

الفرعي أن يأخذ في الاعتبار أن الموقع لن يسبب ضرراً للبيئة المحيطة به (Ria, et.al., 2023; Kholid & Bachtiar, 2015).

إن الإسلام هو دين ينظم جميع جوانب الحياة، ومن بينها كيفية حماية الإنسان للبيئة والمحافظة عليها، وعدم محاولة تدميرها. إن البشر هم العامل المهيمن في تغيرات البيئة، جيدة كانت أو سيئة، كما أنه العامل الهام في كل ما يحدث في البيئة والطبيعة. يشرح القرآن أن الذي يسبب ضرراً في البيئة سواء في البر أو البحر هم البشر لأن الاستغلال الذي يقوم به الإنسان لا يقتصر على إشباع الحاجة للحفاظ على الحياة فقط ولا يراعي الاستدامة البيئية وتوازن الطبيعة. ولكن الإنسان يفكر كثيراً عن العوامل الاقتصادية والقوة وإشباع الرغبات التي لا نهاية لها. نظراً لسيادة الإنسان على الطبيعة، وخاصة الضرر البيئي الموجود، يذكرنا الله في سورة الأعراف الآية 56: وَلَا تُفْسِدُوا فِي الْأَرْضِ بَعْدَ إِصْلَاحِهَا وَادْعُوهُ خَوْفًا وَطَمَعًا إِنَّ رَحْمَةَ اللَّهِ قَرِيبٌ مِنَ الْمُحْسِنِينَ (الأعراف: 56)

إن سورة البقرة الآية 30: (وَإِذْ قَالَ رَبُّكَ لِلْمَلَائِكَةِ إِنِّي جَاعِلٌ فِي الْأَرْضِ خَلِيفَةً، قَالُوا أَتَجْعَلُ فِيهَا مَنْ يُفْسِدُ فِيهَا وَيَسْفِكُ الدِّمَاءَ وَنَحْنُ نُسَبِّحُ بِحَمْدِكَ وَنُقَدِّسُ لَكَ قَالَ إِنِّي أَعْلَمُ مَا لَا تَعْلَمُونَ). تخبرنا عن واجبات الإنسان لحماية البيئة وترتبط هذه الأمور ارتباطاً وثيقاً بمكانة الإنسان كخليفة الله في الأرض. والإنسان وجودياً، جزء لا يتجزأ من الطبيعة. إن هذه الحقيقة وحدها تولد مبدأ أخلاقياً مفاده أن البشر يتحملون مسؤولية الكون ككل وسلامته، فضلاً عن وجوده واستدامته. إن كل جزء وكل شيء في هذا الكون خلقه الله لغرضه الخاص، بغض النظر عما إذا كان هذا الغرض لمصلحة البشر أم لا. لذلك، يتحمل الإنسان مسؤولية إدارة الأرض قدر الإمكان كأمانة من الله سبحانه وتعالى.

حرم الإسلام الإضرار بالبيئة فتضر بالآخرين. حرم الله سبحانه وتعالى على قومه تدمير أو إتلاف ما في الأرض، وفرض حمايته وحفظه. وكذلك الأمر في الموقع لفتح مكتب فرعي لبنك الشرعي الإندونيسي، فلا بد من اختيار موقع العمل الصحيح، ويرجى ألا يكون له تأثير سلبي على البيئة والمجتمع المحيط به، ويرجى أن يكون له تأثير إيجابي للبيئة والمجتمع المحيط بالبنك.

لا ينظم الاقتصاد الإسلامي معاملات الحلال والحرام في البنك فحسب، بل ينظم أيضاً مبادئ الاقتصاد الإسلامي نفسه بشكل واضح ومفصل في تحديد موقع مكاتب الفروع للبنك. عند تحديد موقع المكتب الفرعي لبنك الشرعي الإندونيسي (BSI)، يجب ألا يضر بالبيئة المحيطة به، ولكنه يرجى يوفر الخير والفوائد للبيئة والمجتمع المحيط به على حد سواء مادياً وعقلياً ودينياً

3. مبدأ العدالة

الله خالق كل شيء، ومن صفاته العدل، فإن الله لا يميز في المعاملة بين مخلوقاته، وهو لا يعاملهم ظلماً. وقد ورد في العديد من الآيات القرآنية الأمر بالعدالة، وهذا يدل على مدى أهمية قيمة العدالة لضمان وجود الحياة البشرية، ولقيمة العدالة أولية في الإسلام، سواء فيما يتعلق بالجوانب الاجتماعية أو الاقتصادية أو السياسية (Imamudin, 2011)، إذ العدالة الذي هو عكس الاستبداد يعتبر المهمة الرئيسية للتعاليم الإسلامية، وفي نفس الوقت خصلة قريبة من التقوى (Yulizar, 2014).

يعتبر الإسلام العدالة أمراً مطلقاً وواجباً كأحد العناصر المهمة في الحياة الاجتماعية والإنسانية، والعدالة هو ما يطلبه الله سبحانه وتعالى لجميع البشر في العالم دون استثناء (Imarah, 2001). فلأجل الحفاظ على التوازن، وعلى العلاقة بين الله والبشر، يؤسس الإسلام أيضاً علاقة متوازنة بين البشر والآخرين. هذا التوازن ضروري لحماية العلاقات الجيدة من الآثار السيئة من السلوك المفرط في معاملات البيع والشراء أو في الأنشطة الاقتصادية. فحقيق العدالة أمر مهم في الإسلام في جميع جوانب الحياة البشرية، وليس فقط في جانب واحد (Harun dan Bachtiar, 2015). قرر الله تعالى في سورة النحل الآية 90 على جميع عباده أن يتصفوا بالعدل. ورأى الإمام المراغي معنى كلمة "العدل" في هذه الآية لغة بأنها معاملة كل شيء بالتساوي، بحيث لا يُسمح بأكثر ولا أقل بنفس الطريقة، فالعدالة هو المكافأة في الخير والشر (Al-maroghi, 2015). وفي تفسير الأزهري: يأمر الله البشر بالعدل، وفعل الخير، وعدم القسوة على الآخرين، ومعنى العدالة موازنة الشيء نفسه، وإلقاء اللوم على الخطأ وتبرير الحق، وإعادة ممتلكات الآخرين وعدم ارتكاب الخطأ. والإحسان إحسان جودة العمل والسعي بالعمل بشكل أفضل من السابق. بينما الغرض من النهي عن الاعتداء على الآخرين هو تجنب الكراهة من الله؛ لأن الإثم من السيئات يضر مجتمعنا وذريتنا وهو ما يسمى في القرآن بالفخشاء (Hamka, 2020).

يرى سيد قطب أن العدالة هي المساواة الإنسانية التي تولي الاهتمام بالتساوي لجميع القيم في الحياة في جوانب أو زوايا اقتصادية واسعة، وبمعنى أعمق هي توفير الفرص الكاملة للأفراد ليكونوا مبدعين، ثم توفير التسهيلات للقيام بالعمل والحصول على الأجور أو المكافآت ضمن حدود معقولة لا تتعارض مع أهداف حياة المسلمين. أو باختصار أن يتمتع جميع الأفراد بفرص كاملة ومتساوية (Sayiid Qutub, 2008).

والعدالة جزء يجب الحفاظ عليه دائماً في بناء الثقة في الأنشطة الاقتصادية وتكوينها وفقاً للقيم الإسلامية. ولمفهوم العدالة هنا سياقان هما السياق الفردي والسياق الاجتماعي. أما السياق الفردي، فيجب على المسلم ألا يؤدي نفسه في نشاطه الاقتصادي. وبالنسبة للسياق الاجتماعي، فعلى كل مسلم أن لا يؤدي الآخرين. فهناك توازن بين الاثنين، هو نفسه وغيره. وهذا يدل على أن كل نشاط اقتصادي يقوم به المؤمنون يجب أن يكون عادلاً حتى لا يتعرض

أي طرف للظلم والحرمان. في النظام الاقتصادي الإسلامي، تتضمن العدالة على معنى عميق للغاية، وهو أن كل نشاط اقتصادي يقوم به الفاعلون الاقتصاديون لا يحدث ظلماً للآخرين.

إن تطبيق مفهوم العدالة في النظام الاقتصادي الإسلامي يقتضي أن لا يكون فيه تمايز اقتصادي بين شخص وآخر. لذلك، فإن أي شكل من أشكال النشاط الاقتصادي الذي يمكن أن يضر المجتمع محظور من قبل الإسلام. فيجب أن يضمن البنك الشرعي الإندونيسي عند تحديد موقع مكاتبه الفرعية تحقيق قيمة العدالة للعملاء في الموقع الذي سيتم فيه إنشاء المكتب الفرعي حتى لا يظلم العملاء. ومعنى الظلم اصطلاحاً هو تجاوز حدود الحق وميل إلى الباطل (Fatoni, 2017)، ويحتوي الظلم أيضاً على معنى التعسف، وعدم اتباع المبادئ الأخلاقية، والمبادئ القانونية، العمل وفقاً لإرادته، وعدم مراعاة حقوق الآخرين (Hasan, 2022). والظلم على غيره يعني القيام بعمل يحظره الدين، والظلم هنا يعني عدم إعطاء الحقوق التي ينبغي منحها لذلك الشخص.

يجب أن يتناول العملاء خدمة عادلة في كل موقع مكتب فرعي يتم إنشاؤه، ويتمثل عامل العدالة في الخدمة بوجود العمليات التي لا يضر بعضها البعض في الخدمة والإجراء والأداء والموعد والاتفاق التي قدمها البنك الشرعي الإندونيسي.

يحق للعملاء المعرفة بالتفاصيل عن المنتجات المصرفية المقدمة والمعرفة الشفافية عن معلومات المنتجات المصرفية أيضاً. هذا هو الحق الرئيسي للعميل ليحصل على شرح واضح ومفصل بلغة سهلة ومفهومة، والمساواة أو التوازن في الاتفاقية المصرفية تشمل أبعاد العدالة التي يتم أخذها في الاعتبار في عملية تحديد موقع البنوك الفرعية للبنك الشرعي الإندونيسي ما يلي:

1. العدالة في المعاملة، فيحق للعميل الحصول على التنفيذ العادل للعقد، حتى يتجنب عناصر الربا، والظلم، والغرر، والميسر، والحرام (El-Gamal, 2006).

2. عدالة التوزيع أو النتائج، فيحق للعميل الحصول على أقساط الأرباح من منتجات الإيداع والودائع التي تم التعاقد بها مسبقاً. (Dusuki, 2008)

3. عدالة الخدمات، فيحق للعميل الحصول على الخدمات التي تقدمها البنوك مثل أجهزة الصراف الآلي، والحصول على التقارير في المعاملات (Parasuraman, et.al, 1988; Grewal & Levy, 2017)، كما يحق لهم الحصول على العملة الروبية في حالتها الأصلية، ولا تزال سارية كعملة قانونية، وصالحة للتداول، والنوع من الجزء أو المبلغ المناسب باحتياجات المستهلك وغيرها. (Peraturan Bank Indonesia, 2023)

4. العدالة الإجرائية، فيحق للعميل تقديم شكوى ويجب متابعتها (Financial Ombudsman Service, 2020; Russo, et.al., 2022).

5. العدالة التفاعلية، فيحق للعميل الحصول على التعويض عن الخسائر بسبب استخدام أو استعمال أو استغلال السلع المقدم والخدمة المقدمة أو أحدهما. ويجب أيضاً منح التعويض إذا كان السلع المستلم أو الخدمة المستلمة لا يتوافق مع الاتفاقية كشكل من أشكال الالتزام من البنك (Nadiri 2016; Tektas & Bazgoze, 2017)

من المتوقع أن تتحقق هذه الأبعاد العدلية في كل موقع مكتب فرعي للبنك الشرعي الإندونيسي المقرر، وهذا يتناسب مع قول الله سبحانه وتعالى: يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا كُونُوا قَوَّامِينَ لِلَّهِ شُهَدَاءَ بِالْقِسْطِ، وَلَا يَجْرِمَنَّكُمْ شَنَاٰنُ قَوْمٍ عَلَىٰ أَلَّا تَعْدِلُوا، اْعْدِلُوا هُوَ أَقْرَبُ لِلتَّقْوَىٰ، وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ خَبِيرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ (المائدة: 8)

4. مبدأ الصدق.

لا تركز الأعمال القائمة على الاقتصاد الإسلامي على السعي وراء أكبر قدر ممكن من الربح المادي فحسب، بل تركز أيضاً على جوانب الأرباح غير المادية، وهي الصبر والامتنان والاهتمام والامتناع عن البخل والجشع. وبهذه الطريقة، أصبحت الأعمال التجارية القائمة على الشريعة الإسلامية تؤيد المبادئ الإسلامية مثل الصدق والود والأمانة وغيرها. إن الأعمال القائمة على الشريعة ستبعد العامل عن الأعمال المشينة والاحتياال والإضرار بالبيئة، وعن الإجراءات التي يمكن أن تضر بأنفسهم والبيئة والتي تم تنظيمها من خلال الشريعة الإسلامية (Nawatmi, 2010).

قوة النظام الاقتصادي الإسلامي واضحة وثابتة كأساس للعمل. تلتزم أعمال الشريعة بمبادئ الصدق والشفافية في إدارة أعمالها، كما فعل النبي محمد، الذي يطبق دائماً الصدق ويحافظ دائماً على الأشياء الإيجابية الأخرى في التجارة. بصفته مديراً للشركة، فهو دائماً صادق، سواء تجاه الشركة (المساهمين) والعملاء (العملاء) والمنافسين (المنافسين)، وكذلك مع الأشخاص (موظفيه)، بحيث يتم تنفيذ هذا العمل في طريقه الصحيح بمبادئ الصدق والخير (Kartajaya dan Sula, 2016).

إن الصدق من الكيانات المهمة وهي قادرة على دفع تقدم الأمة. لا يمكن فصل تقدم الحضارة عن قيمة الصدق كأحد محتويات روح الإسلام. إن الصدق هو أيضاً من أهم قيم في الحياة المعيشية، خاصة عند المعاملة، أي من خلال الامتثال للقواعد والاتفاقيات المكتوبة وغير المكتوبة التي تحكم جميع علاقاتنا مع الآخرين. ومن أعلى قيم أخلاق الإيمان وأبرز سمات المؤمنين الصدق والأمانة، وهما من صفات الأنبياء (Al-Qardawi, 2019). بدون الصدق، لن تسير حياة العالم على ما يرام ، والأكاذيب هي أساس النفاق ، وهو السمة المميزة للمنافقين. يؤدي فقدان الصدق لدى رجال الأعمال إلى خلق موقف يسعى للربح من خلال القيام بكل ما لا يتوافق مع الشريعة الإسلامية بعيداً عن الصدق.

إن الصدق هو أحد المبادئ المهمة في النظام الاقتصادي الإسلامي الذي يستخدم كأساس في الأعمال. وكذلك الأمر في ممارسة العالم المصرفي ، عند تحديد موقع المكاتب الفرعية لبنك الشريعة الإندونيسي. ويجب على أصحاب القرار الانتباه بجانب الصدق. إن الصدق يعني أن الخدمات في مواقع المكاتب المخصصة لبنك الشريعة الإندونيسي يجب أن تتم بشكل صحيح وحسن وأن يتمتع العميل بجودة الخدمة المناسبة. في عصر 4.0 هذا، تشمل هذه الخدمات للعملاء المعاملات عبر الإنترنت وبغير الإنترنت. لذلك، يجب على أصحاب القرار التأكد من أن الصدق يتم في جميع المعاملات (Bambang, 2020).

إن الخدمة الجيدة والصحيحة هي الخدمة التي يتم تنفيذها بطريقة ودية وعادلة وسريعة ودقيقة (Nina, 2017). والمقصود أن الخدمة تتمثل في حسن الضيافة وأن يتم تنفيذ الخدمة بشكل مبهرج ومعقول وبأخلاقيات جيدة ولا تسيء مشاعر العملاء. ولابد أن تكون الخدمة مقدمة بناءً على العدالة، حيث يعامل موظفو البنك العميل على حسب قائمة الانتظار. وتعني السرعة والدقة في الخدمات المقدمة أنها ليست معقدة ويجب أن تكون جيدة وصحيحة. وأما المقصود بالجودة، فإن جودة الخدمة الصحيحة هي كما يلي:

1. الموثوقية، أي القدرة على تقديم الخدمات على النحو الموعود بدقة والقدرة على الوثوق (بشكل موثوق)، لا سيما تقديم الخدمات في الوقت المحدد، بنفس الطريقة وفقاً على التحديد الزمني الذي تم التعهد به، و دون فعل أي خطأ؛

2. الاستجابة، أو رغبة موظفي البنك في مساعدة عملاء بنك الشرعي الإندونيسي (BSI) في تقديم الخدمات المطلوبة.

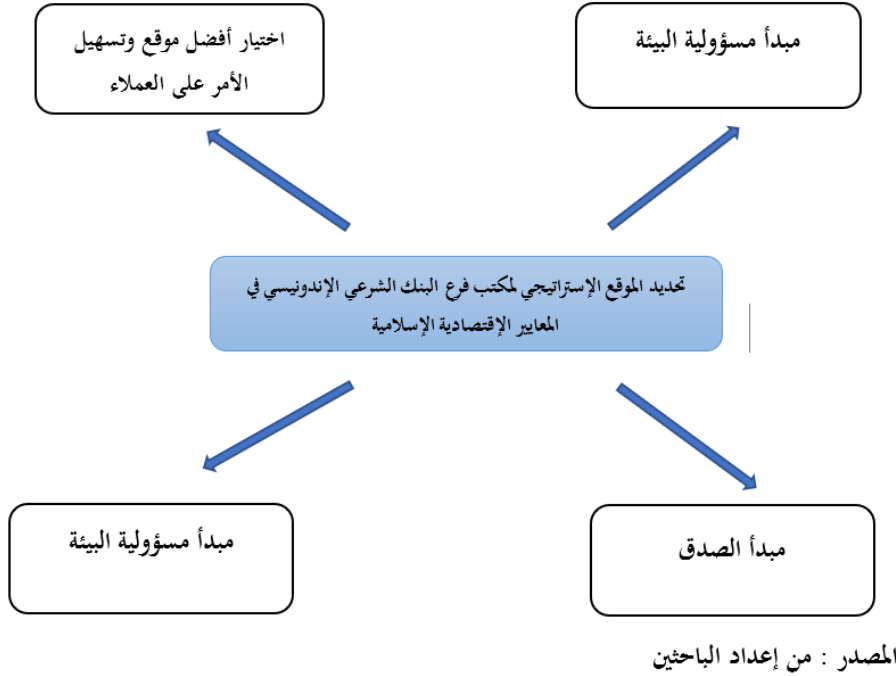
3. ضمان، يغطي قدرة موظفي بنك الشرعي الإندونيسي (BSI) على الحصول على المعرفة الصحيحة بالمنتجات، والود، والمجاملة، والجدارة، بالثقة من جهات الاتصال الشخصية لإزالة شكوك العملاء وجعلهم يشعرون بالراحة والأمان من كل المخاطر.

4. التعاطف، أي الاهتمام الفردي الذي يوليه موظفو المكاتب الفرعية لبنك الشرعي الإندونيسي (BSI) للعملاء لفهم احتياجات العملاء وصعوباتهم وبناء تواصل جيد بين البنك والعملاء.

بناءً على الشرح أعلاه ، نفهم أن جانب الصدق الذي يشمل الخدمة الجيدة والصحيحة والحصول على جودة الخدمة المناسبة هو أحد المبادئ الاقتصادية الإسلامية المهمة في تحديد موقع فروع بنك الشرعي الإندونيسي (BSI). لأن الخدمة الجيدة والصحيحة والحصول على جودة الخدمة المناسبة سيخلق التعاطف ، سواء من الجمهور أو من البنوك المنافسة. إذا كان الجمهور متعاطفًا ، فسيؤدي ذلك إلى الثقة بحيث يتم تسويق منتجات خدمات البنك بشكل أكثر سلاسة. إن هذا الجانب من الصدق هو أيضاً عامل جذاب للعملاء المحتملين ليصبحوا عملاء، ولا يسبب

منافسة غير عادلة مع البنوك الأخرى. الشكل التالي يلخص تحديد الموقع الإستراتيجي لمكتب فرع البنك الشرعي الإندونيسي في المبادئ الإقتصادية الإسلامية :

الصورة 1 : المبادئ الإقتصادية الإسلامية في تحديد الموقع الإستراتيجي لمكتب فرع البنك الشرعي الإندونيسي



قانون صندوق الحج (1995م): تخضع صندوق الحج لقانون (Tabung Haji) رقم (535) لعام (1995م)، وتحت إشراف الوزير في ديوان مجلس الوزراء (الشؤون الدينية). ويُعرف أحد أحكام القانون الوزير بأنه الوزير المسؤول عن مراقبة الحج، وتشمل سلطة الوزير إعطاء التوجيهات بشأن وظائف صندوق الحج والوصول إلى طلب المعلومات حولها (Tabung Haji, 2021, 106).

مجلس الإدارة: شأن صندوق الحج كغيرها من المؤسسات تتبع أساليب عمل محددة بناءً على القوانين والتوجيهات الملزمة كما هو موضع في وثيقة التأسيس، وتم تأسيس مجلس الإدارة كهيئة قانونية تحت إشراف مكتب رئيس الوزراء، كوظيفته الرئيسية يولي اهتمامًا والتزامًا كاملاً لضمان التقيد بحوكمة المؤسسات بفعالية وتحقيق معايير مؤسسات عالية وثابتة، مع حماية مصالح صندوق الحج وإدارة جميع الأمور المتعلقة برفاهية الحاج، والمودعين. بالإضافة إلى تعزيز نشاطات وأداء المؤسسة بشكل مستدام، مع ضمان معايير معقولة دون تأثير غير مبرر من أي طرف، ويتولى إدارته مجلس إدارة يتألف من عشرة أشخاص، وهي (Tabung Haji, 2021, 106):

1. رئيس يعينه الوزير.

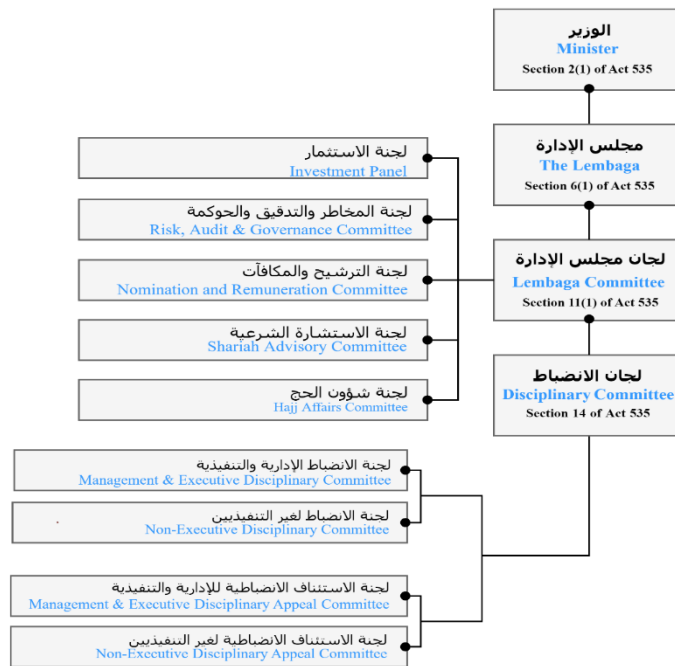
2. ممثل عن مكتب رئيس الوزراء.

3. ممثل عن وزارة الخزانة.

4. سبعة أعضاء يعينهم الوزير.

لجان مجلس الإدارة: وفقاً للبند التاسع من الجزء الثاني من القانون (1995م)، وبهدف دعم مجلس الإدارة في تنفيذ مهامه ومسؤولياتهم بكفاءة، تم تشكيل عدة لجان. هذه اللجان تضم أعضاء من مجلس الإدارة وأعضاء من الخبراء في مجالات تخصصهم. اعتباراً من السنة المالية المنتهية في (2021/12/31)، تم إنشاء تسع لجان خاصة بمجلس الإدارة، مكلفة بالإشراف على مسائل محددة تتعلق بوظائف المجلس (Tabung Haji, 2021, 109).

الشكل رقم (2) لجان مجلس الإدارة



لجنة الاستثمار: تعمل لجنة الاستثمار كاللجنة الرئيسية المسؤولة عن مراقبة وإشراف جميع نشاطات استثمار صندوق الحج، وهي مكلفة بضمان تطوير وتنفيذ الأهداف والاستراتيجيات والسياسات الاستثمارية للصندوق بما يتوافق مع التشريعات والمتطلبات المعمول بها وأهداف الصندوق نفسه. بالإضافة إلى ذلك، تقوم اللجنة بتقديم توجيهات ونصائح للمجلس بشأن الممارسات والأنشطة الاستثمارية، وذلك لتعزيز فعالية وكفاءة إدارة استثمارات

الصندوق. وتتكون اللجنة من رئيس وسبعة أعضاء آخرين، من بينهم ممثل واحد من لجنة الرقابة الشرعية للصندوق، وممثلين اثنين من أعضاء مجلس الإدارة، وخمسة أعضاء مستقلين آخرين (Tabung Haji, 2021, 110).

لجنة المخاطر والتدقيق والحوكمة: هي لجنة في صندوق الحج مكلفة بالأهداف الرئيسية، منها: الوفاء بمسؤولياتها المتعلقة بالحاسبة وإعداد التقارير المالية، مع الوفاء بمسؤولياتها الرقابية فيها يتعلق برغبة المخاطر وإدارة المخاطر وأطر الامتثال على مستويات الهيئة والمجموعة، بالإضافة إلى ضمان معايير عالية في الحوكمة والنزاهة والأخلاقيات. تتألف لجنة المخاطر والتدقيق والحوكمة من رئيس وأربعة أعضاء آخرين، يجب أن يكون أحدهم محاسباً مؤهلاً أو عضواً في هيئة محاسبة محترفة (Tabung Haji, 2021, 111).

لجنة الترشيح والمكافآت: تتألف لجنة الترشيح والمكافآت من رئيس وثلاثة أعضاء آخرين من مجلس الإدارة، كما توصي اللجنة مجلس الإدارة بترشيح أو إنهاء خدمة مسؤولي صندوق الحج، بالإضافة إلى هياكل الأجور، على النحو التالي:

1. التوصية بتعيين وإيقاف كبار المديرين العامين في صندوق الحج وما فوق إلى مجلس الإدارة.
2. تقييم واعتماد تعيين وإيقاف المديرين العامين في صندوق الحج.
3. التوصية بتعيين وإيقاف الرؤساء التنفيذيين للشركات التي استثمر فيها صندوق الحج.
4. التوصية بتعيين وإيقاف المديرين المرشحين للشركات التي استثمر فيها صندوق الحج.
5. التوصية بالسياسات والأطر بشأن شروط وأحكام الخدمة لموظفي صندوق الحج والموظفين.
6. الموافقة على تنفيذ أمور تشغيل رأس المال البشري (Tabung Haji, 2021, 112).

لجنة الاستشارة الشرعية: الوظيفة الأساسية للجنة الاستشارة الشرعية هي تقديم المشورة إلى مجلس الإدارة بشأن المسائل المتعلقة بالشرعية الإسلامية لضمان امتثال العمليات التجارية لمجموعة صندوق الحج لمبادئ الشريعة الإسلامية، والمصادقة على السياسات والإجراءات الشرعية وإقامة إطار الامتثال للشرعية، بالإضافة إلى مسؤوليتها عن تقييم درجة الامتثال للتدقيق الشرعي، والمخاطر الشرعية، وأنشطة المراجعة الشرعية، وتقديم التوصيات للحفاظ على الالتزام بالشرعية. وتتألف اللجنة من رئيس وأربعة أعضاء آخرين، حيث يمتلك أغلبهم المعرفة والخبرة اللازمة في الفقه الإسلامي (Tabung Haji, 2021, 117).

لجنة شؤون الحج: دور اللجنة هو تقييم واتخاذ قرارات بشأن المسائل المتعلقة بالحج، وهي مسؤولة عن جميع المسائل المتعلقة برفاهية الحجاج، وخطط وعمليات الحج بما في ذلك صياغة السياسات المتعلقة بهذا الشأن، والإشراف على إدارة منتجات وخدمات الحج المتعلقة بصندوق الحج بما في ذلك الدفع من قبل الحجاج لأداء الحج وترخيص منظمي الحجاج، بالإضافة إلى تشكيل لجنة استشارية لتقديم النصائح للجنة بشأن المسائل المتعلقة برفاهية الحجاج

وعمليات الحج، وكذلك تحسين مستمر لجانب العبادة في الحج. وتتكون اللجنة من رئيس وعضوين آخرين، أولهما من مجلس الإدارة والآخر من المدير العام والمدير التنفيذي (Tabung Haji, 2021, 118).

لجنة الانضباط الإدارية والتنفيذية: تتمتع لجنة الانضباط الإدارية والتنفيذية بالولاية القضائية على جميع المسائل المتعلقة بسلوك وانضباط كل فئة من الموظفين في الإدارة والمجموعة التنفيذية، استنادًا إلى لوائح الانضباط في صندوق الحج لعام 2010م، وتترأس اللجنة رئيس يمثل ديوان رئيس الوزراء، بما يتماشى مع لوائح صندوق الحج التأديبية (المعدلة) لعام 2014م. وتتألف اللجنة من رئيس وعدة أعضاء آخرين (Tabung Haji, 2021, 113).

لجنة الانضباط لغير التنفيذيين: لدى لجنة الانضباط لغير التنفيذيين السلطة القضائية على جميع المسائل المتعلقة بالسلوك والانضباط لكل فئة من موظفي الإدارة والمجموعة التنفيذية الذين لا يشغلون مناصب تنفيذية، استنادًا إلى لوائح الانضباط في صندوق الحج لعام 2010م، وتترأس اللجنة رئيس يمثل ديوان رئيس الوزراء، بما يتماشى مع لوائح صندوق الحج التأديبية (المعدلة) لعام 2014م. وتتكون اللجنة من رئيس وعدة أعضاء آخرين (Tabung Haji, 2021, 114).

لجنة الاستئناف الانضباطية للإدارية والتنفيذية: تتمتع اللجنة بصلاحيات تلقي ودراسة واتخاذ قرار بشأن أي استئناف يقدمه الموظفون الإداريون والتنفيذيون ضد قرارات لجنة الانضباط، وتمنحهم حق الاستئناف والمراجعة، استنادًا إلى لوائح الانضباط في صندوق الحج لعام 2010م. وتتألف اللجنة من رئيس وعدة أعضاء آخرين (Tabung Haji, 2021, 115).

لجنة الاستئناف الانضباطية لغير التنفيذيين: تتمتع اللجنة بصلاحيات تلقي ودراسة واتخاذ قرار بشأن أي استئناف يقدمه الموظفون الذين لا يشغلون مناصب تنفيذية ضد قرارات لجنة الانضباط، وهي تمنح الموظفين حق المراجعة والاستئناف، استنادًا إلى لوائح الانضباط في صندوق الحج لعام 2010م. وتتكون اللجنة من نفس أعضاء لجنة الاستئناف الانضباطية للإدارية والتنفيذية (Tabung Haji, 2021, 116).

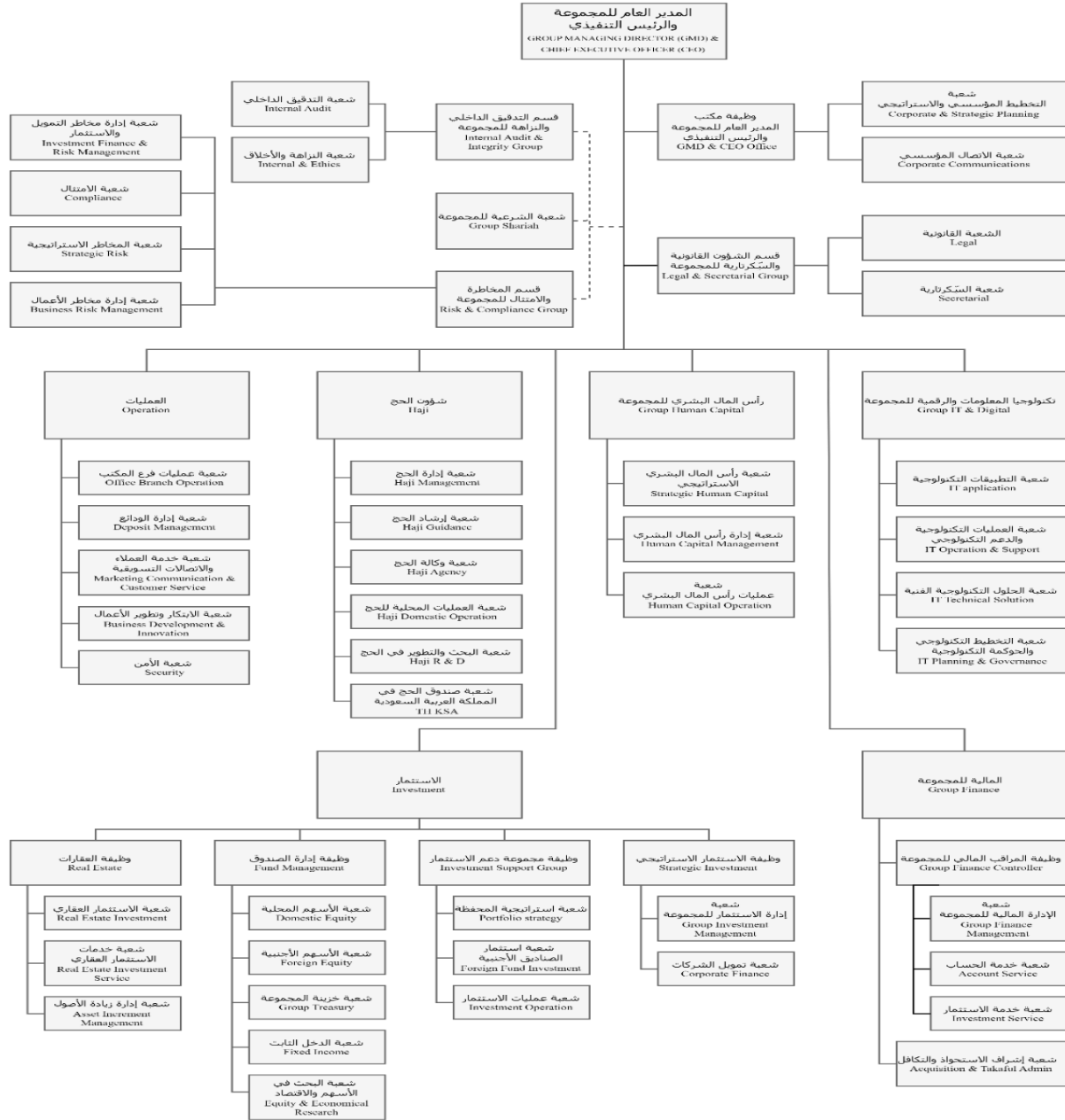
بشكل عام، يظهر هيكلية الحوكمة في صندوق الحج التزامًا قويًا بمبادئ الحوكمة المؤسسية، من خلال توضيح الأدوار والمسؤوليات، وتخصيص اللجان لضمان الشفافية والمحاسبة وفعالية اتخاذ القرارات، ووجود لجان انضباط واستئناف يشير إلى التزام بمراقبة الأداء والالتزام بالقواعد والأنظمة، ولكن كما هو الحال مع أي هيكل يجب تقييمه دوريًا للتأكد من فعاليته، وتحديثه استنادًا إلى التحديات والتغيرات التي قد تواجه المؤسسة في المستقبل.

الهيكل التنظيمي: يظهر الهيكل التنظيمي صندوق الحج بوضوح توزيع الوظائف والأقسام والشُعَب، وتحديد الواجبات والمسؤوليات لكل منهم، والسلسلة التسلسلية لاتخاذ القرارات، حيث يمكن أن تتخذ القرارات على مستوى الشعبة الفردية وترتفع حسب الحاجة للمستويات الأعلى، ووجود أقسام مثل "التدقيق الداخلي والنزاهة" يشير إلى

تحديد الموقع الإستراتيجي لمكتب فرع البنك الشرعي الإندونيسي في المبادئ الإقتصادية الإسلامية

التزام المؤسسة بالرصد والتحقيق من الأداء، وهو عنصر مهم للمساءلة، كما أن وجود أقسام مثل "المخاطرة والامتثال" يظهر التركيز القوي على مراقبة المخاطر التي قد تواجه المؤسسة، مع ضمان التقيد بالقوانين واللوائح المعمول بها مع أجل توفير ضمان أكبر لأصحاب المصلحة.

الشكل رقم (3) الهيكل التنظيمي لصندوق



مصدر: (Tabung Haji, 2021, p 56-57)

إن تحديد أماكن البنك الشرعي الإندونيسي التي تمكن المجتمع من الوصول إليها يستطيع أن يساعد على تنمية الاقتصاد، ولا يمكن تحديد أماكن البنك بشكل تعسفي، ولكن يجب أن يراعي العوامل المختلفة مراعاة جيدة، ومن القرار الصعب على إدارة البنك هو تحديد هذه الأماكن، فعند تحديد الأماكن يحتاج البنك أولاً إلى تقييم وتعيين أنسب الموقع الجغرافي ونوع الفرع لاحتياجات المنتجات والخدمات للعملاء المستهدفين الذين يتم خدمتهم. وهناك شيء آخر مهم، وهو أنه يجب أن يكون للبنك الشرعي الإندونيسي مرجع في تحديد المكتب الفرعي الإستراتيجي، وهو مبادئ الاقتصاد الإسلامي. والهدف أن يكون للمكتب الفرعي للبنك الشرعي الإندونيسي الذي سيتم إنشاؤه موقع إستراتيجي لجلب الفوائد والمصالح للبنك وعملائه وفقاً لمبادئ الاقتصاد الإسلامي.

أوصت مبادئ الاقتصاد الإسلامي باختيار أفضل الأماكن وتسهيل الأمر على العملاء كي يأتي الفوائد للعملاء والبنك الشرعي الإندونيسي ويساعد على تنمية الاقتصاد. وعند تحديد أماكن المكتب الفرعي يجب على البنك الشرعي الإندونيسي أن يراعي إمكانية وجود خسارة وإفساد بيئة محيطة، فيجب أن يعطي البنك التأثير الإيجابي للبيئة والمجتمع حول البنك.

ولا ينفصل تحديد أماكن المكتب الفرعي للبنك الشرعي الإندونيسي أيضاً عن مبدأ العدالة الذي هو معيار الاقتصاد الإسلامي. ومبدأ العدالة يشمل أبعاد العدالة وهي العدالة في المعاملة والعدالة في التوزيع والعدالة في الخدمة والعدالة في الإجراء والعدالة في التفاعل. ولا يقل أهمية عن ذلك أن الخدمات في أماكن مكتب البنك الشرعي الإندونيسي الذي سيتم تحديدها يجب أن تكون على مبدأ الصدق أي جودة الخدمة الصحيحة والمناسبة سواء عبر الإنترنت أو من غير الإنترنت.

References

- Abdullah. (2014). *Mukaffirot Adz-Zunubi*. Cairo: Maktabah Wahbah.
- Ahmad, K. (2000). Islamic Finance and Banking: The Challenge and Prospects. *Review of Islamic Economics*, 9, 57–82.
- Al-Ghazali, A. H. (2008). *The Reconstruction of Religious thought in Islam*. Islamic Book Trust.
- Al-Lahyani, S. H. (2007). *Mabadi Al-Iqtisod Al-Islamiy*. Dar Al-Kutub Al-Ilmiyah.
- Al-Maroghi, A. M. (2015). *Tafsir Al-Maroghi*. Dar al-Kutub al-Ilmiyah (DKI).
- Al-Qaradawi, Y. (2000). *The Islamic Approach to Economics and Finance*. Islamic Foundation.
- ANTARA. (2021, November 1). BSI: Bank Hasil Merger Perkuat Ekosistem Ekonomi Syariah. *ANTARA News*. <https://www.antaranews.com/berita/1833456/bsi-bank-hasil-merger-perkuat-ekosistem-ekonomi-syariah>
- Ariyanti, R. (2016). Tinjauan tentang Praktik Jaminan Kesehatan Nasional (JKN) oleh Badan Penyelenggara Jaminan Sosial (BPJS) Kesehatan dalam Perspektif Islam [Unpublished thesis]. Universitas Gadjah Mada.

- Ariyanti, R., Sarif, A. A., & Nurul, M. (2023). Mafhum al-Masuliyyah ‘an al-Ta’min al-Sihhi li al-Muwatin fi Manzur al-Iqtisad al-Islami: Dirasah Tahliliyyah. *Journal of Islam in Asia*, 20(2), 70–102.
- Aris, M. (2022). *Etika Lingkungan dan Kearifan Lokal*. UGM Press.
- Armstrong, G., & Cunningham, M. (2012). Location Strategies and Their Impact on Customer Accessibility in the Financial Services Industry. *Journal of Banking & Finance*, 36(9), 2453–2462.
- Az-Zarqa, M. A. (2002). *An-Nadhariyyāt Al-Fiqhiyyah*. Dar Al-Qalam.
- Bambang Rianto, R. (2020). *Marketing Bank Syariah 4.0: Konsep dan Penerapan Digitalisasi Perbankan di Indonesia*. UPP STIM YKPN.
- Capello, R. (2011). Location, Regional Growth, and Local Development Theories. *AESTIMUM*, 58, 1–25.
- Chapra, M. U. (1992). *Islam and the Economic Challenge*. Islamic Research and Training Institute, Islamic Development Bank.
- Chapra, M. U. (2000). The Future of Economics: An Islamic Perspective. *Islamic Economic Studies*, 11(1), 1–24.
- Deloitte. (2018). *Banking in the Digital Era: The Importance of Branch Location and Design*. Deloitte Insights.
- El-Gamal, M. A. (2006). *Islamic Finance: Law, Economics, and Practice*. Cambridge University Press.
- Fatoni, S. N. (2017). *Pengantar Ilmu Ekonomi Dilengkapi Dasar-Dasar Ekonomi Islam*. Pustaka Setia.
- Financial Ombudsman Service. (2020). *Annual Review of Complaint Handling*. Financial Ombudsman Service.
- Grewal, D., & Levy, M. (2017). *Marketing* (5th ed.). McGraw-Hill Education.
- Hamka, B. (2020). *Tafsir Al-Azhar*. Gema Insani.
- Handoko, T. H. (2000). *Manajemen Personalia dan Sumber Daya Manusia* (2nd ed.). BPFE.
- Handoko, T. H. (2019). *Dasar-Dasar Manajemen Produksi dan Operasi*. BPFE.
- Harun Nasution, & Bahtiar Effendy. (2015). *Hak Asasi Manusia dalam Islam*. Yayasan Obor Indonesia.
- Hasan, A. M. (2022). *Ensiklopedia Al-Qur'an*. Pustaka Hati.
- Hasan, Z. (2011). Scarcity, Self-Interest and Maximization from Islamic Perspective: A Critical Review. *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, 7(2), 35–57.
- Imamudin Yuliadi. (2011). *Ekonomi Islam: Sebuah Pengantar*. LPPI.
- Imarah, M. (2001). *Islam dan Keamanan Sosial* (A. H. Al-Kattani, Trans.). Gema Insani Press.
- Kahf, M. (1999). The Performance of the Institution of Zakah in Theory and Practice. *Islamic Research and Training Institute*.
- Kartajaya, H., & Sula, M. S. (2006). *Syariah Marketing*. Mizan Pustaka.
- Kasmir. (2010). *Pemasaran Bank*. Kencana.

- Kasmir, & Jakfar. (2020). *Studi Kelayakan Bisnis* (10th ed.). Kencana.
- Khan, M. A. (1994). *An Introduction to Islamic Economics*. International Institute of Islamic Thought and Institute of Policy Studies.
- Khan, M. A. (2014). *Islamic Economics: A Critical Perspective*. Routledge.
- Kholid, M. I., & Bachtiar, A. S. (2015). Green Banking: Upaya Perbankan Syariah dalam Menjaga Lingkungan. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, 1(2), 131–148.
- Kotler, P., & Keller, K. L. (2016). *Marketing Management* (15th ed.). Pearson.
- Lupiyoadi, R. (2013). *Manajemen Pemasaran Jasa: Teori dan Praktik*. Salemba Empat.
- Mannan, M. A. (1997). *Understanding Islamic Finance: A Study of the Theoretical and Practical Considerations of Islamic Banking*. Islamic Foundation.
- Naqvi, S. N. H. (1981). *Ethics and Economics: An Islamic Synthesis*. Islamic Foundation.
- Naqvi, S. N. H. (2003). *Perspectives on Morality and Human Well-Being: A Contribution to Islamic Economics*. Islamic Foundation.
- Parasuraman, A., Zeithaml, V. A., & Berry, L. L. (1988). SERVQUAL: A Multiple-Item Scale for Measuring Consumer Perceptions of Service Quality. *Journal of Retailing*, 64(1), 12–40.
- Pugi, N. A., Zainol, H., & Mohamad, A. A. (2016). Determination of New Bank Branch Location using GIS Approach. In *Springer Proceedings in Business and Economics* (pp. 365–379). Springer.
- Richard L. Daft. (2016). *Management*. Erlangga.
- Sarif, A., & Ariyanti, R. (2023). Financial Performance Analysis of Bank Syariah Indonesia through CAMEL Approach from 2019–2021. *IEB: Journal of Islamic Economics and Business*, 2(2), 50–59. <https://doi.org/10.19109/ieb.v2i2.19907>
- Siddiqi, M. N. (1981). *Muslim Economic Thinking: A Survey of Contemporary Literature*. Islamic Foundation.
- Siddiqi, M. N. (2004). *Riba, Bank Interest and the Rationale of Its Prohibition*. Islamic Development Bank.
- Thomas Zimmerer. (2018). *Kewirausahaan dan Manajemen Usaha Kecil*. Salemba Empat.
- Usmani, M. T. (2002). *An Introduction to Islamic Finance*. Idaratul Ma'arif.
- Yusuf Al-Qaradawi. (2008). *Daurul Qiyam wal al-Akhlaq fi al-Iqtishad al-Islamiy*. Maktabah Wahbah.