

الباب الأول

المقدمة

أ. خلفية البحث

كانت النظرية الاقتصادية في الإسلام تقوم على أساس من القيم الروحية و الإنسانية، و على مبادئ كريمة من الحب و التعاون والإخاء، و على أساس من المساواة والحرية الاقتصادية هدفها خدمة المجتمع في كل مشروع مفيد حلال. قال تعال: (وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَى وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ)^١ فكانت الغاية من الاقتصاد الإسلامي هي نشر الرخاء في الأرض بين الناس، والقضاء على الفقر قضاء تاماً.^٢

ومن معاملة التعاون هي المضاربة، وهي عقد الطرفين في رأس المال و العمل لهدف الربح. والمضاربة من أدوات الاستثمار المالية الإسلامية البسيطة والمباشرة،^٣ و من الناحية الفنية كانت المضاربة عقد تعاون في المجال التجاري بين

^١سورة المائدة: ٢

^٢محمد عبد المنعم خفاجي، الاقتصاد الإسلامي، (بيروت: دار الجيل، ٢٠٠٢)، ص. ٧٣

^٣الدكتور محمد عبد المنعم أبو زيد، المضاربة وتطبيقاتها العلمية في المصارف الإسلامية،

الطبعة الأولى، (القاهرة: المعهد العالمي للفكر الإسلامي، ١٤١٧هـ - ١٩٩٦م)، ص. ١١

الطرفين أو أكثر حيث يقدم الطرف الأول رأس المال بأكملها و الطرف الآخر بالعمل.^٤

و في كل نشاط للتجار تحمل الخطر، فالأنشطة التجارية لا يمكن أن نفرصها عن الربح و الخسارة، لأننا لن نعرف أبدا ما الذي نحصل من أعمالنا. قال الله تعالى (إِنَّ اللَّهَ عِنْدَهُ عِلْمُ السَّاعَةِ وَيُنزِّلُ الْغَيْثَ وَيَعْلَمُ مَا فِي الْأَرْحَامِ وَمَا تَدْرِي نَفْسٌ مَّاذَا تَكْسَبُ عَدًّا وَمَا تَدْرِي نَفْسٌ بِأَيِّ أَرْضٍ تَمُوتُ إِنَّ اللَّهَ عَلِيمٌ خَبِيرٌ).^٥ و هذه الآية تبين عن أهمية إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية و كانت الأرباح أو الخسارة تكون شيء ينبغي تقييمها برجال الأعمال.

فالمصرف الإسلامي له دور وسيط بين الوحدات الاقتصادية التي لديها الأموال الزائدة و الوحدات الأخرى التي تنقصها الأموال. و من خلال المصرف، يجوز توزيع الأموال للأطراف التي تحتاج إليها حتى تجعل المنافع لكل الطرفين (المصرف والعميل). و نوعية المصرف الإسلامي كالوسيط محدودة بقدرة الإدارة على تنفيذ دورها.^٦

⁴ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah Dari Teori ke Praktiik*, (Jakarta: Gema Insani 2001), p. 95

^٥ سورة لقمان الآية: ٣٤

⁶ Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jogjakarta: Ekonisia, 2004), p. 63

إن المصرف الإسلامي منديري بكيديري هو احدي المؤسسات المالية الموجودة في كيديري. وواحدة من المنتجات التمويلية فيه هو تمويل المضاربة. طوال عام ٢٠١٢م، واجه المصرف الإسلامي منديري بكيديري خطرا في تنفيذ تمويل المضاربة. وهو الاختلاس في استخدام الأموال حيث أن المضارب يستخدم الأموال ليست كما يطلق عليها في العقد و الإهمال و الخطأ المتعمد و إخفاء الأرباح من لدي بعض العملاء الذين ليسوا صادقين.^٧ ولكن مع تلك المخاطر كان المصرف الإسلامي منديري بكيديري لا يقلل كمية إخراج الأموال لتمويل المضاربة بل تزيد جيدة. ومن هذه الحقيقة برز السؤال عن كيفية إدارة المصرف الإسلامي منديري للمخاطر البارزة في تمويل المضاربة.

وبناء على ما سبق، قدم الباحث بحثه بالموضوع " إدارة المخاطر على

تمويل المضاربة في المصرف الإسلامي منديري بكيديري عام ٢٠١٢ م"

ب. تحديد المسألة

مؤسسا على ما ذكره الباحث في خلفية البحث، حدد الباحث المسألة

في الأسئلة الآتيتين، و هما:

^٧ Muhammad Syafi'i Antonio، المرجع السابق، ص. ٩٨

١. ما مفهوم إدارة المخاطر على تمويل المضاربة في المصرف

الإسلامي منديري بكيديري؟

٢. كيف تنفيذ إدارة المخاطر على تمويل المضاربة في المصرف

الإسلامي منديري بكيديري عام ٢٠١٢ م؟

ج. أهداف البحث

استنادا على تحديد المسألة السابقة، فأهداف هذا البحث للحصول على

الغاية المقصودة هي:

١. الكشف عن مفهوم إدارة المخاطر على تمويل المضاربة في

المصرف الإسلامي منديري بكيديري عام ٢٠١٢ م.

٢. الكشف عن تنفيذ إدارة المخاطر على تمويل المضاربة في المصرف

الإسلامي منديري بكيديري عام ٢٠١٢ م.

د. أهمية البحث

يرجو الباحث بعد إتمام كتابة هذا البحث الحصول على الأهمية التالية:

١. الأهمية النظرية

(أ) لزيادة المعلومات بالنسبة إلى الباحث خصوصا وللقارئ

عموما عن تنفيذ إدارة المخاطر و تطوير النظرية بالأدلة

التجريبية على تمويل المضاربة في المصرف الإسلامي

منديري بكيديري عام ٢٠١٢

(ب) استفادة هذا البحث كمرجع لمن أراد أن يبحث عن

تنفيذ إدارة المخاطر على تمويل المضاربة في المصرف

الإسلامي.

٢. الأهمية العملية

(أ) المساعدة العملية عن إدارة المخاطر على تمويل المضاربة

في المصرف الإسلامي منديري بكيديري.

(ب) ليكون الباحث قادرا على تعلّم هذا البحث و قادرا على

متابعته لاعداد نفسه في المؤسسات المالية وخصوصا

المؤسسات الإسلامية.

(ج) إسهام لجامعة دار السلام الإسلامية لكلية الشريعة في

قسم المعاملات.

هـ. البحوث السابقة

لقد وجد الباحث الكتب والبحوث العلمية التي تبحث عن المعلومات

المتعلقة بهذا البحث منها:

تنفيذ استراتيجية تقليل خسائر التمويل في المصرف، في بحث العلمي Hj.

Niken Tri Prasetyo Muriawati، النتيجة التي حصلت عليها الباحثة: إنَّ

استراتيجية تحديد الخسائر في تمويل المضاربة في المصرف التمويل الاجتماعي

الإسلامي "بومي رنجاني" باتو مالانج هي استراتيجية لجمع الأموال، استراتيجية

في حفظ العملاء، استراتيجية في تمويل الأموال. تنفيذ استراتيجية تقليل الخسائر

في تمويل في المصرف التمويل الاجتماعي الإسلامي بومي رنجاني باتو مالانج

٢٠٠٧ وهو جمع الأموال من العملاء.^٨

تأثير إدارة المخاطر التمويلية على الربح في بحث العلمي Dian

Rosalia Pradini النتيجة التي حصلت عليها الباحثة: العوامل التي تؤثر على

مخاطر التمويل هي العوامل الداخلية (الموارد البشرية وتكنولوجيا المعلومات

والسياسات والإجراءات، والرقابة المالية والداخلية) والعوامل الخارجية (السياسات

^٨ Hj. Niken Tri Prasetyo Muriawati، تنفيذ استراتيجية تقليل خسائر التمويل

في المصرف، جامعة دار السلام الإسلامية، فونوروكو، ٢٠٠٨

الحكومية، والمقترضين، والمنافسة مع البنوك الأخرى). تتم إدارة مخاطر التمويل لمراقبة وإدارة المخاطر من خلال المكافحة الوقائية المالية (تمويل إنشاء الإجراءات والسياسات، والتأمين، وتحسين نوعية الموارد البشرية، والفواتير مكثفة، وإدارة التحصيل) والسيطرة القمعية المالية (من خلال عملية التنشيط واستكمال الضمانات جيدة في غير الدعاوى والتقاضى).^٩

تنفيذ إدارة المخاطر على التمويل في بحث العلمي Ahmad

Muqarabin، النتيجة التي حصلت عليها الباحثة: مفهوم إدارة المخاطر على التمويل هو إنضباط الإجراء و علم منهج لتعرف و مقياس المخاطر ورقابة المخاطر و منع المخاطر نھوضا من أنشطة التمويلية في المصرف الإسلامي للوصول على ربحية المصرف و المضارب و لتقليل الخسارة قبل الحدث، تنفيذ إدارة المخاطر على التمويل في بيت المال و التمويل "برينج هارجو" فرع فونوروكو ٢٠١١م هي تقدم المشاورة والتحليل في توفير التمويل أو اختيار العملاء، طبع كشف أسماء العملاء بالتجديد، التنبيه لدفع التقسيط ودعوتهم بالوفاء قبل نهاية الشهر، عقد الاجتماع بالعملاء والاتصال بهم، تصنيف مشاكل التمويل، إعطاء

^٩ Dian Rosalia Pradini، تأثير إدارة المخاطر التمويلية على الربح، جامعة الزراعية

رسالة التحذير إلى العملاء إجراء الضمانات، التنشيط والجهود لوقاية التمويل

المسدود، و قضاء التمويل بالقضاء على تمويل الاحتياطي.^{١٠}

في السنة الدراسة ٢٠٠٢ بحث Mashrohah Siti في استراتيجية تقليل الخسائر

في تمويل المضاربة النتيجة التي حصلت عليها الباحثة: أن طريقة تحويل تمويل

المضاربة من المصرف التمويل الإجتماعي الإسلامي لا يناسب بمبادئ المضاربة.

بسبب وجود حكم مصرف إندونيسيا تظهر كل مصارف يجب أن يستعمل

الضمان الإضافي ولكن مبادئ الضاربة يمنع أن يأخذ الضمان الإضافي من واحد

الذي يدفع. و من هذا البحث في الحقيقة، أن قانون بنك التمويل الشرعي

للمجتمع المبرور لم توجه عن تحديد خسائر تمويل المضاربة بأنه تقرير استراتيجية

لتحليل خسائر المصاريف.^{١١}

ومن هنا أراد الباحث أن يكتب في: إدارة المخاطر على تمويل المضاربة في المصرف

الإسلامي منديري بكيديري عام ٢٠١٢ م. فيه المفهوم و الطريقة لتنفيذ إدارة

المخاطر في تمويل المضاربة التي لم تبحث في البحث السابق.

^{١٠} Ahmad Muqarabin، تنفيذ إدارة المخاطر على التمويل، جامعة دار السلام

الإسلامية، فونوروكو، ٢٠١٢

^{١١} Siti Mashrohah، استراتيجية تقليل الخسائر في تمويل المضاربة، جامعة دار السلام

الإسلامية، فونوروكو، ٢٠٠٢

و. الإطار النظري للبحث

هذا البحث يتركز في " إدارة المخاطر على تمويل المضاربة في المصرف الإسلامي منديري بكديري سنة عام ٢٠١٢ م. " وقيل الخوض في البحث أراد الباحث بيان النظريات التي تكون أساسا للبحث، و هي:

١. إدارة المخاطر

إدارة المخاطر هي محاولة لمعرفة التحليل ومراقبة المخاطر في كل نشاط الشركة من أجل الحصول على فعالية وزيادة الكفاءة.^{١٢} و هي طريقة منطقية ومنهجية لتحديد وقياس، وتحديد المواقف، وتحديد الحلول، وإجراء الرصد والإبلاغ عن المخاطر التي تطول كل نشاط أو عملية.^{١٣}

إدارة المخاطر هي نظام شامل يضم عملية تهيئة البيئة الملائمة لإدارتها، و دعم قياسها وتخفيف آثارها ورصدها وخلق الترتيبات الكافية للرقابة الداخلية.^{١٤} و هي خطط أو طرق توضع لتحقيق هدف معين على المدى البعيد اعتمادا على التكتيكات والإجراءات الأمنية في استخدام

¹² Herman Darmawi, *Manajemen Risiko*, (Jakarta: Bumi Aksara 1996), p. 17

¹³ Ferry N. Idroes، المرجع السابق، ص. ٥

¹⁴ طارق الله خان حبيب أحمد، إدارة المخاطر تحليل فضايا في صناعة المالية

الإسلامية، (المملكة العربية السعودية ١٤٣٢ هـ / ٢٠١٣ م)، ص. ٢٨

المصادر المتوفرة في المدى القصير، أو وضع الحطط و إدارة العمليات

الحرية.^{١٥}

٢. تمويل المضاربة

تمويل المضاربة هو إعطاء التمويل من صاحب المال إلى المضارب

أو العملاء ليتعمّل به و يقسم الربح على القسامين بالموافقة بينهما.^{١٦}

وهو هو عقد التعاون التجاري بين طرفين الذي يوفر الطرف الأول رأس

المال بأكمله (صاحب المال)، والثانية أن يكون المضارب. ثم تقسيم

الأرباح التجارية بموجب اتفاق المضاربة المنصوص عليها في العقد. إذا

هناك الخسارة، فيوضع من قبل أصحاب خسارة صاحب المال، فإن لم

يكن هناك نتيجة للإهمال من المضارب، إذا كان السبب في خسارة عن

طريق الغش أو الإهمال من المضارب، فالمضارب الذي يجب أن يكون

مسؤولاً عن هذه الخسارة.^{١٧}

^{١٥} متير البلبكي، المورد، قاموس انكليزي-عربي، (دارالعلم للملايين-بيروت

١٩٣٤)، ص. ١٩٤

^{١٦} Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2008), p. 60

^{١٧} Muhammad Syafi'i Antonio، المرجع السابق، ص. ٩٥

٣. إدارة المخاطر في تمويل المضاربة

إدارة المخاطر في تمويل المضاربة هي سلسلة من الإجراءات والمنهجيات التي يمكن استخدامها لمقابلة المخاطر الموجودة في تمويل المضاربة، و لها الهدف الخاص هي:^{١٨}

١. توفير معلومات حول المخاطر التي يتعرض لها المنظم.
٢. ضمان المصارف لا خسائر غير مقبولة.
٣. تقليل الخسائر الناجمة عن المخاطر التي غير المنضبط.
٤. قياس حالات التعرض و تركيز الأخطار.
٥. تخصيص رأس المال ومخاطر الحد.

وهذه المخاطر الموجودة في تمويل المضاربة:

أ) الاختلاس في الاستخدام الأموال حيث أن المضارب يستخدم الأموال ليست كما يطلق عليها في العقد.

ب) الإهمال و الخطأ المتعمد.

^{١٨} Adi Warman A. Karim، المرجع السابق، ص. ٢٥٥

ج) إخفاء الأرباح من بعد العملاء عند الزبائن ليسوا

صادقين.

الخطر جزء لا يتجزء في الاقتصاد الإسلامي. لأن المخاطر هي أمر

لا يدرك في المستقبل وعناصر لا يعرف، بسبب إلى وجود المخاطر.^{١٩}

ز. منهج البحث

أما المناهج المستخدمة للوصول على غرض هذا البحث هي:

١. نوع البحث

أسس الباحث بحثه عن تنفيذ إدارة المخاطر على التمويل

المضاربة بدراسة الحالة. استخدم الباحث هذه الدراسة لكشف

البيانات المتعلقة في تحليل تنفيذ إدارة المخاطر على التمويل المضاربة في

المصرف الإسلامي منديري بكيديري عام ٢٠١٢ م. الدراسة المستعملة

في هذا البحث هي الدراسة الكيفية الاكتشافية، وهي دراسة كشف

¹⁹ Masyhud Ali, *Manajemen Risiko (Strategi Perbankan dan Dunia Usaha Menghadapi Tantangan Globalisasi Bisnis)*, (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada 2006), p. 19

الأحوال والبيانات والظواهر الموجودة. فتأتي المعلومات من مجتمع

البحث و العينية.^{٢٠}

٢. المواقع والوقت للباحث

موقع البحث في المصرف الإسلامي منديري بكيديري، جاوي

الشرقي، إندونيسيا. و الوقت البحث من الساعة التاسعة إلى الخامسة

مساء.

٣. مصادر البيانات

مصادر البيانات ينقسم إلى قسمين هما الأولية و الثانية:

أ) مصادر البيانات الأولية :

هي الحقائق الموجودة التي ناله الباحث من دراسة الحالة في

المصرف الإسلامي منديري بكيديري عام ٢٠١٢ م.

ب) مصادر البيانات الثانوية :

هي الحقائق والبيانات التي ناله الباحث من الكتب الدراسات

والجرائد والمجلات والمقالات المتعلقة بهذا البحث.

٤. منهج جمع البيانات

²⁰ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktiks*, (Jakarta: PT. Asdi Mahasatya, 2006), p. 142

المنهج المتناجحة إلى استفادها البحث في جميع البيانات هي:

أ) منهج المشاهدة

المشاهدة هي المنهج العلمي المستخدم بالملاحظة بحقيقتها مباشرة على الحقائق والحوادث المتعلقة بموضوع البحث ثم كتابتها على التربة والبحث عنها تفصيليها ودقة.²¹ استخدم الباحث هذه الطريقة للحصول على الحقائق عن تحليل تنفيذ إدارة المخاطر على التمويل المضاربة في المصرف الإسلامي منديري بكيديري عام ٢٠١٢ م.

ب) المنهج الوثائقي

هو المنهج لجمع البيانات والحقائق والمذكرات والوثيقة كالملاحظة و الكتب والمجلات والوثائق وما أشبه ذلك التي تصدر عن المواد المكتبية.²² وهي الطريقة التي استخدم الباحث كواسطة للوصول على معرفة ونيل الحقائق الموجود و المتعلقة بالبحث في المصرف الإسلامي منديري بكيديري عام ٢٠١٢ م.

²¹ Soeratno, dan Lincolin Arsyad, *Metodologi Penelitian Untuk Ekonomi Dan Bisnis*, (Yogyakarta: BPF, 1998), p.111

²² Suharsimi Arikunto، المرجع السابق، ص ١٨٥.

ج) منهج المقابلة أو الحوار

المقابلة هي الطريقة التي اتخذها أحد كواسطة للحصول على الحقائق والبيانات بطريقة المحادثة و الموجهة لغرض معين.^{٢٣} فالمقابلة هنا عملية الموجهة للحصول على البيانات بطريقة السؤال والجواب قدم بهذه العملية و توجب الأسئلة نظاميا مستهدفا إلى الموضوع لنيل المعلومات التي تقع فيها عناية البحث.^{٢٤} و بهذه الطريقة جمع الباحث البيانات عن أحوال المصرف الإسلامي منديري بكيديري، وترجو منها الحصول على الحقائق و المعلومات التي تقع فيها عناية البحث.

٥. أسلوب تحليل البيانات

فنّ تحليل البيانات الذي استخدمه الباحث للحصول على بحثه

فهو:

أ) الطريقة الاستدلالية

هي الاستنباط من الحقائق العامة. وهي طريقة التفكير التي

تخطو من النظرية ثم اتبعها بالمثال والبيانات،^{٢٥} وهذا الفنّ استخدمه

^{٢٣} نفس المرجع، ص. ١٥٥

^{٢٤} Sugiyono, *Metode Penelitian Bismis*, (Bandung:CV Alfabert, 2007), p. 410

^{٢٥} نفس المرجع، ص. ١٩

الباحث في بيان الحقائق العامة المتعلقة بتنفيذ إدارة المخاطر على التمويل المضاربة في المصرف الإسلامي منديري إندونيسيا بكيديري عام ٢٠١٢ م.

ب) الطريقة الاستقرائية

هي بدل الوسع في إثبات الحقائق لكل مسألة أو تحديد عام عن المسائل والدلالات بطريقة التلقي في المسائل للحوادث الخاصة المتعلقة بالمسائل المطلوبة و أيضا طريقة التفكير التي تلقي البيانات والمثال ثم تحصيلها مؤسسا على النظرية.^{٢٦} واستخدمه الباحث لمعرفة كيفية تنفيذ إدارة المخاطر على التمويل المضاربة في المصرف الإسلامي منديري بكيديري عام ٢٠١٢ م.

ج) فنّ التحليل الوصفي الشامل

هي منهج التحليلي العلمي عن متون النصوص الوثائق المذكورة في تحليل البيانات المجموعة وبياناتها واستنباطها بعد ذلك.^{٢٧} واستخدم

^{٢٦} نفس المرجع، ص. ١٩

^{٢٧} نفس المرجع، ص. ٢٢

الباحث هذا الفرع لأخذ استنبط عن تنفيذ إدارة المخاطر على التمويل
المضاربة في المصرف الإسلامي منديري بكيديري عام ٢٠١٢ م.

ح. تنظيم كتابة تقرير البحث

للحصول على الأهداف المرجوة في هذا البحث و بلوغ
الأفكار في كتابة هذا البحث، فقسم الباحث بحثه إلى أربعة أبواب
وهي:

الباب الأول: هو مقدمة البحث، التي تحتوي على خلفية البحث،

تحديد المسألة، أهداف البحث، أهمية البحث، البحوث
السابقة، الإطار النظري للبحث، منهج البحث، تنظيم
كتابة تقرير البحث.

الباب الثاني: كتب الباحث في هذا الباب عن النظرية عن إدارة

المخاطر و تمويل المضاربة، يتكون فيه ثلاثة فصول:
الفصل الأول فيه النظرة العامة عن إدارة المخاطر، يحتوي
على تعريف إدارة المخاطر، و أنواع المخاطر المصرفية، و
أسباب تنفيذ إدارة المخاطر، و أثر المخاطر المصرفية
والفصل الثاني فيه النظرة العامة عن تمويل المضاربة،

يحتوي على تعريف تمويل المضاربة، و مشروعية تمويل
المضاربة و أنواع تمويل المضاربة و مخطط تمويل المضاربة
والمسائل التي تختص بها صيغ تمويل المضاربة، و، و
الفصل الثالث فيه النظرة عن إدارة المخاطر على تمويل
المضاربة، يحتوي على مفهوم إدارة المخاطر على تمويل
المضاربة و تحليل المخاطر في تمويل المضاربة و الإنفاذ و
الانتهاء من مشاكل تمويل المضاربة.

الباب الثالث: بحث الباحث فيه عن عرض البيانات و تحليلها في تنفيذ

إدارة المخاطر على التمويل المضاربة في المصرف

الإسلامي منديري بكيديري. يتكون على ثلاثة فصول:

الفصل الأول فيه النظرية العامة عن المصرف الإسلامي

منديري بكيديري تتكون على تاريخ المصرف الإسلامي

منديري بكيديري، والرؤية والرسالة والثقافة المصرف

الإسلامي منديري بكيديري، و الموقع الجغرافي، و مواعيد

العمل، و ترتيب المنظمة في المصرف الإسلامي منديري

بكيديري، و المنتجات. الفصل الثاني عن تحليل البيانات

التي تتكون على مفهوم إدارة المخاطر على تمويل
المضاربة عند المصرف الإسلامي مندير بكيديري عام
٢٠١٢م، تعريف إدارة التمويل، ومراحل إدارة التمويل
في المصرف الإسلامي منديري، و الوظيفة و الغاية
المخاطر في المصرف الإسلامي منديري أنواع المخاطر
تمويل المضاربة و الجهود و خطة التنمية في إدارة
المخاطر، و الفصل الثالث فيه تنفيذ إدارة المخاطر على
التمويل المضاربة في المصرف الإسلامي منديري
بكيديري عام ٢٠١٢ م.

الباب الرابع: خاتمة البحث تحتوي على نتائج البحث، و التوصيات.