

الباب الأوّل

المقدمة

أ. خلفية البحث

بدأت المصارف الإسلامية في إندونيسيا في ١٩٩٢م، بحيث يكون بنك المعاملات أوّل المصارف الإسلامية في إندونيسيا.^١ أن نموّ المصارف الإسلامية في هذا الزمان، وضعت من قبل الخدمات المصارف الإسلامية، بعض المصارف التقليدية فتحت المصارف الإسلامية.

كانت البنوك الإسلامية تتكوّن على البنوك العامة الإسلامية، الوحدة الشرعية للبنك، وبنك الإئتمان الشرعي الإسلامي التي تستند إلى مبادئ الشريعة. كان من منتجات المصارف الإسلامية يشمل على المضاربة، والمشاركة، والإجارة، والمرابحة، والسلم، والاستصناع، وكذلك القرض.^٢ وأمّا المصارف الإسلامية كمؤسسة مالية لها ثلاثة أنشطة رئيسية وهي جمع الأموال، وتوفير التمويل وتقديم الخدمات المالية.^٣

¹ Agus Marimin, Abdul Haris Romadhoni, Tira Nur Fitria, Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia, *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Vol.01, No. 02, Juli 2015, p. 77.

^٢ قانون جمهورية إندونيسيا ٢١ القسم ٢٥ عام ٢٠٠٨

³ Dr. Andri Soemitra, M.A, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Edisi Kedua, Cet.7 Kencana, Jakarta, 2017, p.68.

الجدول ١. صيغ التمويل في البنوك الإسلامية

صيغ التمويل	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨
المضاربة	١٤,٨٢٠	١٥,٢٩٢	١٧,٠٩٠	١٤,٦٢٤
المشاركة	٦٠,٧١٣	٧٨,٤٢١	١٠١,٥٦١	١١٩,٥٩٨
المراجحة	١٢٢,١١١	١٣٩,٥٣٦	١٥٠,٢٧٦	١٥٠,٧٧٢
القرض	٣,٩٥١	٤,٧٣١	٦,٣٤٩	٧,١٣٨
الاستصناع	٧٧٠	٨٧٨	١,١٨٩	١,٤٤٠
الإجارة	١٠,٦٣١	٩,١٥٠	٩,٢٣٠	٩,٩٤١
السلم	-	-	-	-

المصادر: من دراسة مكتبية^٤

من الرسم أعلاه، كما عرفنا من قبل هيئة الرقابة المالية، عدد عن عقد المراجحة بقدر ١٥٠,٧٧٢ تمويلاً، والمشاركة بقدر ١١٩,٥٩٨ تمويلاً، والمضاربة ١٤,٦٢٤ تمويلاً، والإجارة بقدر ٩,٩٤١ تمويلاً، والقرض بقدر ٧,١٣٨ تمويلاً، والاستصناع بقدر ١,٤٤٠ تمويلاً، وليس هناك تمويل بعقد السلم^٥. وكان المجتمع يستخدمون تمويل المراجحة لأنها نظام تمويل بسيط، ودفع تمويل باتقسيط، وأصغر المخاطر من تمويل أخرى، والطبيعة الاستهلاكية، الذي يتم لغاية معينة، وهي حصول العميل على النقود. كان تمويل المراجحة يكون عامة في الناس، بسبب توافر الأموال لاحتياجات الأطراف المحتاجة،

^٤ هيئة الرقابة المالية (OJK)، أغسطس ٢٠١٨.
^٥ نفس المرجع.

مثل منزل، جواله، سيارة، وغير ذلك. ويتم تمويل المراجعة بتقسيط الدين أو بالدفع المباشر في نفس الوقت الذي مناسباً على عقد المراجعة.

تلتزم على المصارف الإسلامية بتنفيذ أنشطتها التجارية على أساس المبادئ الإسلامية. وفي المبادئ يتعلق بتحمل المخاطر، بحيث تكون خدمات المصرفية الإسلامية كأمننا وصحياً.^٦ ولكن في أنشطتها، وجود المخاطر في هذه المؤسسات، كشيء لازم عمليات الأعمال التجارية.

في نظام بنك اندونيسيا رقم ٢٣/١٣ لعام ٢٠١١ بشأن تنفيذ إدارة المخاطر للمصارف الإسلامية ووحدات الأعمال الشريعة، فقد ذكر أن هناك ١٠ (عشرة) أنواع من المخاطر التي توجد في الأنشطة التجارية للمصارف الإسلامية، والذي يتضمن مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق، ومخاطر السيولة، ومخاطر التشغيلية، ومخاطر القانونية، ومخاطر التقييم، ومخاطر الاستراتيجية، ومخاطر العائد (مخاطر معدل العائد)، ومخاطر الاستثمار (مخاطر الاستثمار في الأسهم).^٧

المخاطر في البنوك الإسلامية هي الأحداث المحتملة، يمكن التنبؤ بها ولا يمكن التنبؤ بها، وله تأثير سلبي على موارد البنك ورأس المال. ولكن لا يمكن تجنب هذه المخاطر، بل يستلزم إدراج مختلف وسائل الاحتياط من مخاطر التمويل.^٨ واحدى منهم هو مخاطر الائتمان أو مخاطر التمويل هو أهم

⁶ Trisadini Prasastinah Usanti, Penanganan Risiko Hukum Pembiayaan di Bank Syariah, *Jurnal Yuridika*, Vol.29., No.1., Januari-April, 2014, p. 2.

⁷ Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/23/PBI/2011 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah

⁸ Adiwarmar A. Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih Dan Keuangan*, Raja Grafindo Persada, Edisi ke-3, Jakarta, 2007, p. 225.

خطر من كل المخاطر التي تؤدي إلى خسائر محتملة. فإن مخاطر التمويل هي مخاطر تحدث بسبب فشل المدين، كانت لم يتم الوفاء بالالتزام لدفع الدين.^٩ إن مخاطر التمويل الذي يحدث هو التمويل غير المنفذ. كما كتب في تقرير هيئة الرقابة المالية (OJK)، على النحو التالي:

الجدول ٢. الجودة القائم على أصول البنوك الإسلامية وحدة الأعمال الإسلامية

المؤشرات ٢٠١٥				
٣٦٢,٣٤٧	٣٥٢,٠٣٦	٢٩٥,٨٢٦	٢٤١,٧٥٥	١. التمويل السليم
٢٢,٩٥٢	١٩,٥١٧	١٧,٦٨٠	١٩,٥٠٧	٢. التمويل تحت الملاحظة الخاصة
٢,٧٤٤	٣,٣٧٦	٣,٠١٥	٢,٤١٧	٣. التمويل غير السليم
١,٩١٧	١,٩١٩	١,٣٢٦	٩٢٤	٤. التمويل المشكوك فيه
٥,٤٨٢	٥,٨٤٧	٦,١٨٧	٦,١٢٣	٥. التمويل المتعثر
٣٩٥,٤٤٣	٣٨٢,٩٦٧	٣٢٤,٠٣٤	٢٧٠,٧٣٥	إجمالي العائد على الأصول
٢,٥٦	٢,٩١	٣,٢٥	٣,٥٠	كسب الموجودات غير المتداولة نسبة

المصادر: من دراسة مكتبية.^{١٠}

^٩ Edi Susilo, Analisis Perbandingan Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah Studi Kasus di BMT Beringharjo Yogyakarta dan BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta, *Jurnal Ekonomi Bisnis dan Kewirausahaan*, Vol. IV., No.2., Agustus, 2015. p. 23.

^{١٠} هيئة الرقابة المالية (OJK)، أغسطس ٢٠١٨.

من الرسم السابق، نعرف أن فئة التمويل ينقسم إلى ٥، بما في ذلك تمويل السليم، تمويل تحت الملاحظة الخاصة، تمويل غير السليم، تمويل المشكوك فيه، وتمويل المتعثر. في الرسم، نعرف أن العملاء يستطيع على دفع الدين إلى البنك. ومع ذلك، لا يزال قليل من العملاء غير قادرين على دفع الدين إلى البنوك. ووصل عدد العملاء في تمويل السليم إلى ٣٦٢,٣٤٧ عميلا، تمويل تحت الملاحظة الخاصة بلغ ٢٢,٩٥٢ عميلا، و تمويل غير السليم ٢,٧٤٤ عميلا، تمويل المشكوك فيه ١,٩١٧ عميلا، و تمويل المتعثر ٥,٤٨٢ عميلا.

تأخذ المصارف الإسلامية الاحتياطات في منح التمويل إلى العملاء، إذا تقع مشكلة في التمويل حتى تكون إلى تمويل متعرة، فسيكون تأثيرا سلبيا على تلك المصارف. حيث أنه سيقبل من مستوى صحة المصارف الإسلامية ويمكن أن يكون له تأثير مباشر على مستوى السيولة والملاءة المالية بسبب عدم قدرة المدينين على دفع الدين.^{١١}

وبكثرة تمويل المراجعة، كذلك سيسبب على كثرة تمويل المشكل أيضا. وإذا كان هناك المشكلة في التمويل، فسوف يبذل البنك الإسلامي جهودا للتعامل مع مشكلة التمويل عن طريق بذل جهود لإنقاذ وتسوية التمويل المثير للمشاكل، بحيث يمكن قبول الأموال التي تصرفها المصارف الإسلامية مرة أخرى.^{١٢}

واستنادا إلى الوصف أعلاه، تطور المؤسسات المالية الإسلامية بسرعة عظيمة، يمكنها دعم التنمية الاقتصادية للمجتمعات الصغيرة، وقد قدمت

¹¹ Ummi Faozah, Abdul Fattah, dan Haryono, Analisis Penanganan Pembiayaan Bermasalah Pada Akad Murabahah (Studi Kasus Pada KJKS BMT Amanah Ummah KC. Karah Agung Surabaya), *Global, Jurnal Ekonomi Pembangunan*. p. 43.

¹² Amilis Kina, *Mekanisme Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah Studi Kasus Pada BMT Syariah Pare*, *Jurnal An-Nisbah*, Vol.03., No.02., April, 2017, p. 406.

من منتجات التمويل إلى المجتمع. فإن توافر التمويل لا يسير دائماً بسلامة تمويل، لأن تؤثر العملاء في عدم الوفاء إلى المصارف الإسلامية، وهذا إحدى من أسباب التمويل إشكالية.

بتطور المصارف الإسلامية في إندونيسيا، ويتميز بوجود ٢,٦٣٨ مؤسسات إسلامية تنتشر في إندونيسيا.^{١٣} إحدى البنوك الإسلامية في إندونيسيا هو البنك الوطني الإندونيسي الشرعي الذي شهد تطوراً هاماً، حيث كان في أغسطس ٢٠١٨ يوجد ٦٨ مكتب فرع و ١٨٣ فرعاً و ١٧ مكتباً نقدياً منتشرة في جميع أنحاء إندونيسيا. بنك الوطني الإندونيسي الشرعي هي مؤسسة مالية شرعية الذي يوافق بها من قبل العملاء، لأن بعض العملاء يقومون أيضاً بتمويل منزل من خلال بنك الوطني الإندونيسي الشرعي. ومع ذلك، في أنشطته التشغيلية، لا يفلت بنك الوطني الإندونيسي الشرعي من التمويل الإشكالي. لا يمكن تجنب هذه المخاطر، ولكن يمكن إدارتها والتحكم فيها. لذا، فإن الباحثة تريد أن تبحث في «إدارة المخاطر في المراجعة المتعثرة في البنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو: دراسة تحليلية من منظور فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٧ عام ٢٠٠٥».

ب. تحديد المسألة

من خلفية البحث، قامت الباحثة بتحديد بحثها على الأمور الآتية:

١. ما هي المخاطر في المراجعة في بنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو؟
٢. كيف إدارة مخاطر في المراجعة المتعثرة في بنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو بالنظر إلى فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٧ عام ٢٠٠٥؟

¹³ Otoritas Jasa Keuangan, *Statistik Perbankan Syariah*, Agustus, 2018.

ج. أهداف البحث

وأما الأهداف التي سيتم تحقيقها من هذا البحث فيما يلي:

١. الكشف عن مفهوم المخاطر في المراجعة في بنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو.
٢. الكشف عن مفهوم إدارة مخاطر في المراجعة المتعثرة في بنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو بفتوى لمجلس العلماء الإندونيسى رقم ٤٧ عام ٢٠٠٥.

د. أهمية البحث

النتيجة التي ترجو الباحثة بعد إتمام كتابة فيما يلي:

١. الأهمية النظرية
 - أ) زيادة المعلومات للباحثة عن إدارة المخاطر في المراجعة المتعثرة في البنوك الإسلامية.
 - ب) استفادة هذا البحث كمرجع لمن أراد أن يبحث عن إدارة المخاطر في المراجعة المتعثرة في البنوك الإسلامية.
٢. الأهمية العملية
 - أ) المساعدة العلمية عن إدارة المخاطر في المراجعة المتعثرة في بنك الوطنى الإندونيسى الشرعى، فرع سولو.
 - ب) لتكون الباحثة قادرا على تعلم هذا البحث وقادرا على متابعته لاعداد نفسه في المؤسسات المالية وخصوصا المؤسسات المالية الإسلامية.
 - ج) ليكون هبة وعطية لجامعة دار السلام الإسلامية بمعهد دار السلام كونتور.

هـ. تنظيم الكتابة

للحصول على الأهداف المرجوة في هذا البحث وبلوغ الأفكار في كتابة هذا البحث، فقسمت الباحثة إلى خمسة أبواب وهي:

الباب الأول: التي يتضمن على خلفية البحث، وتحديد المسألة، وأهداف البحث، وأهمية البحث، وتنظيم الكتابة.

الباب الثاني: يحتوي على بحوث السابقة وكذلك اطار النظرى.

الباب الثالث: كتبت الباحثة في هذا الباب عن منهج البحث من هذه الكتابة.

الباب الرابع: بحثت الباحثة فيه عن عرض البيانات وتحليلها عن إدارة المخاطر

في المراجعة المتعثرة في بنك الوطنى الإندونيسى الشرعى سولو:

دراسة تحليلية من منظور فتوى مجلس العلماء الإندونيسى رقم

٤٧ عام ٢٠٠٥. يتكوّن على فصولين: الفصل الأول عن

النظرة العامة في البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو.

الفصل الثانى عن تحليل البيانات التي تتكوّن على آلية المراجعة

في بنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو، أسباب تعثر

المراجعة في البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو، تحليل

إدارة المخاطر في المراجعة المتعثرة الشرعى فرع في البنك الوطنى

الإندونيسى سولو.

الباب الخامس: أي الخاتمة، ويحتوي على نتائج البحث، والتوصيات.