

ABSTRACT  
KONSEP KOMPENSASI TERHADAP KREDIT BERMASALAH  
DALAM PERBANKAN ISLAM  
(Studi Pustaka)

Arif Rahman Hadi  
29.32.7060

Risiko kredit macet merupakan salah satu hal yang krusial bagi sebuah perbankan Islam. Kesalahan untuk menentukan besarnya nilai kredit yang akan diberikan kepada nasabah menjadi salah satu potensi terjadinya kredit macet. Hal ini merugikan perbankan Islam. Karena itu dalam menentukan kebijakan kredit, manajemen perlu untuk menetapkan sanksi yang akan dikenakan terhadap nasabah. Dalam perbankan Islam diberlakukan sanksi denda dan sanksi kompensasi, tetapi banyak dari ulama yang mengharamkan sanksi denda. Sanksi ini sangat mendekati riba jahiliyah, sehingga para ulama menganjurkan sanksi kompensasi sebagai solusi perbankan Islam menuju perbankan yang bebas dari riba.

Melihat pemaparan di atas, menarik penulis untuk lebih menggali masalah kompensasi terhadap kredit macet untuk mengetahui bagaimana perbankan Islam menetapkan kompensasi dalam proses akad kredit seperti dalam akad *murabahah*, *kartu kredit*, *ijarah*, dan *isthis'na* dalam rangka menciptakan kemaslahatan bagi ummat.

Penelitian ini merupakan kajian pustaka dengan pendekatan normative (*normative approach*). Untuk mencapai tujuan yang diinginkan, langkah awal yang dilakukan penulis adalah pengumpulan sumber-sumber primer dan skunder. Dalam pengumpulan data tersebut, penulis menggunakan metode dokumenter (*documentary method*). Setelah data terkumpul, penulis menganalisisnya dengan menggunakan metode induktif (*inductive Method*) untuk menemukan konsep kompensasi terhadap kredit bermasalah di perbankan Islam. Selanjutnya dibantu metode deduktif (*deductive method*) untuk menarik suatu kesimpulan. Penulis melanjutkan analisisnya dengan menggunakan teknik analisis isi (*descriptive content analisis method*) guna menemukan konsep tentang kompensasi terhadap kredit bermasalah di perbankan Islam.

Peneliti memperoleh hasil penelitian bahwa hakikat kompensasi untuk kredit bermasalah di bank-bank Islam tidak hanya sebagai ganti efek kerusakan, tetapi juga sebagian dari biaya uang kepada bank Islam untuk menutup kerugian yang melanda bank-bank Islam karena pelanggan sengaja menyimpang dari jalur kontrak, yaitu penundaan dan keterlambatan yang disengaja dalam pembayaran kredit, berdasarkan dengan prinsip-prinsip pengenaan kompensasi dalam Islam seperti larangan menkonsumsi kekayaan orang dengan tidak adil dan ganti rugi sesuai fakta kerugian.

Dan akhirnya penulis menyadari bahwa pembahasan ini masih jauh dari kesempurnaan dan membutuhkan kajian yang lebih dalam. Meskipun demikian, besar harapan penulis agar penelitian ini bermanfaat bagi penulis khususnya, para pembaca umumnya, serta bagi peneliti lain yang ingin mengembangkan pembahasan ini. Semoga Allah senantiasa memberikan jalan yang lurus dan meridhoi langkah kita untuk kebaikan dan menjadikan setiap usaha kita karena-Nya. Amin.

## ملخص

### مفهوم التعويض على القروض المتعثرة في المصارف الإسلامية

عارف رحمن هادي

٢٩٠٣٢٠٧٠٦٠

المخاطر في القروض المتعثرة هو كأحد المسألة الحاسمة للمصارف الإسلامية. و الأخطاء في تحديد قيمة مقدار القروض التي قدم إلى العملاء يكون أحدا من احتمالات القروض المتعثرة. وهذه سوف يضر المصارف الإسلامية. و لذا كان التحديد و القرار تتعلق بالقروض، لابد لمصارف الإسلامية تقرير العقوبة على العملاء لمن يسوء في القيام عن واجباتهم. فرضت المصارف الإسلامية الغرامات و عقوبات التعويض، ولكن بعض العلماء يحرم الغرامات. قيل بأن هذه الغرامات أقرب لربا الجاهلية. لذا يوصى العلماء استعمال التعويض كحل للمصارف الإسلامية لأن تصل إلى المصارف الخلية عن الربا.

مؤسسا على ذلك، اهتم الباحث أن يتعمق في هذه المسألة و دفعه للبحث في التعويض على القروض المتعثرة لمعرفة المصارف الإسلامية. يقرر التعويض في عقد التقسيط و القروض كما في المراجعة و بطاقة الائتمان والإجارة والاستصناع لأجل إيجاد المصلحة للأمة.

هذا البحث من نوع دراسة مكتبية على منهج الدراسة المعيارية وللوصول إلى أهدافها المرسومة جمع الباحث البيانات من المصادر الأولية و المصادر الثانوية. وفي هذا الجمع استخدم الباحث منهج الوثائق المكتوبة. وبعد جمع كلها بدأ الباحث في التحليل بالطريقة الاستنتاجية للحصول على مفهوم التعويض على القروض المتعثرة في المصارف الإسلامية التي تمكن تحقيقها. ثم استخدم الباحث بعدها الطريقة القياسية لأخذ الاستنباط. وليكون التحليل أدق استخدم الباحث فن تحليل الوصفي الشامل.

فحصل الباحث في بحثه على النتيجة بأن حققة التعويض على القروض المتعثرة في المصارف الإسلامية ليس فقط بدلا من الأثار الضررة، ولكن أيضا بعض من تكلفة الأموال إلى مصارف إسلامية لتغطية الخسائر التي أصابت المصارف الإسلامية، بسبب تعمد الإنحراف العملاء عن طريق العقد، أي المماطلة و التأخير المتعمد في سداد القروض، حسب مبدئ فرض التعويض في الإسلام، كمثل تحريم أكل أموال الناس بالباطل و جبر الضرر الواقع.

وأخيرا اعترف الباحث أنه لم يحصل إلى غاية الكمال في بحثه بل إنما هو يحتاج إلى البحث أدق وأكمل وأشمل. فالأمل أن يكون هذا البحث البسيط عوناً وسهما مقيدا للرجال الاقتصاديين وسائر المجتمع. وعى الباحث أن بحثه لم يبلغ حد الكمال والمستوى العلمي عند أهل العلم والنظر وإنما هو بحث بسيط متواضع تكثر فيه النقائص يحتاج إلى الإصلاح وبحث أدق. ومن الحسن أن يكون البحث التالي أدق وأشمل. آمين....