

إدارة المخاطر في المراجعة المتعثرة في البنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو: دراسة تحليلية من منظور فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٧ عام ٢٠٠٥

سيتياوان بن لاهوري

كلية الشريعة جامعة دار السلام
binlahuri@unida.gontor.ac.id

حسنى عين جنتي

كلية الشريعة جامعة دار السلام
husna.uun67@gmail.com

الملخص

يتميز الاقتصاد الإسلامي بتطوير المؤسسات المالية الشرعية في إندونيسيا بعدد كثير من كيانها ومنتجاتها للعملاء، وتشمل منتجاتها من المراجعة، والمضاربة، والمشاركة، والإجارة، والاستئجار، وغير ذلك. وفي أعمال المصارف التمويلية، كانت المراجعة أكثر شكلا مختارا من قبل العملاء. ولكن في أنشطتها، وجود المخاطر في هذه المؤسسات، كشيء لازم عمليات الأعمال التجارية. وإذا وقع التمويل المتعثر في المصارف الإسلامية، فيتسبب ذلك إلى تعطيل الأوضاع المالية. ولذا يجب على إدارتها أن تكون موافقا للإجراءات والأحكام الداخلية للمصارف الإسلامية. ومن البنوك الإسلامية التي تمثل منتجات المجتمع هو البنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو. هذا البحث من البحث الميداني، واستخدمت هذه الدراسة طريقة وصفية نوعية، ليتم تحليلها باستخدام فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٧٤ لعام ٢٠٠٢. ونتائج هذه الدراسة أن التعامل المراجعة يمثل مشكلة البنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو من خلال جمع مستحقات المراجعة، وإعفاء الوقت، وإعفاء الربح، وزيادة الفترة الزمنية لدفع الأسعار الأساسية، وبيع أغراض المراجعة، وحذف الكتب أو من خلال المحكمة الدينية. واستخدام نظام

الأسرة أي المشاوري ويتم عن طريق التداول بين الطرفين. ويمكن للبنوك لحذف حسابات للعملاء الذين تم تحديدهم والذين لا يستطيعون سداد الديون المتبقية. فيما يتعلق بأساليب التعامل مع المشاكل المتعلقة بتمويل المراجعة البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو، يتوافق بفتوى مجلس العلماء الإندونيسى رقم ٧٤ لعام ٥٠٠٢، لأن إدارتها عن طريق ضمانات البيع، وإعادة المبيعات المتبقية إذا وجود حقوق العميل، أو تظل مسؤولية العميل إذا لم تكن كافية لبيع الضمان، وشطبت للعملاء الذين لا يقدرّون على الدفع. من المتوقع أن يكون البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو قادرا على الحفاظ على جودة التمويل الموجه من خلال إجراء تحليل جيد ومناسب لتجنب حدوث مخاطر التمويل التي تؤدي إلى تعثر المراجعة، والحفاظ على جودة التعامل بحيث يكون أكثر توافقا بمبادئ الشريعة.

الكليمة الرئيسية: إدارة المخاطر، المراجعة المتعثرة، فتوى مجلس العلماء الإندونيسى، البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو، العملاء الذين لا يقدرّون على الدفع عن سداد التمويل.

مقدمة

بدأت المصارف الإسلامية في إندونيسيا في ٢٩٩١م، بحيث يكون بنك المعاملات أول المصارف الإسلامية في إندونيسيا.^١ كانت البنوك الإسلامية تتكوّن على البنوك العامة الإسلامية، الوحدة الشرعية للبنك، وبنك الإئتمان الشرعى الإسلامى التي تستند إلى مبادئ الشريعة. كان من منتجات المصارف الإسلامية يشمل على المضاربة، والمشاركة، والإجارة، والمراجعة، والسلم، والاستصناع، وكذلك القرض.^٢ وأما المصارف الإسلامية كمؤسسة مالية لها ثلاثة أنشطة رئيسية وهي جمع الأموال، وتوفير التمويل وتقديم الخدمات المالية.^٣

الجدول ١. صيغ التمويل في البنوك الإسلامية

2018	2017	2016	2015	صيغ التمويل
14.624	17.090	15.292	14.820	المضاربة

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

^٢قانون جمهورية إندونيسيا ١٢ القسم ٥٢ عام ٢٠٠٢

^٣Andri Soemitra, Bank dan Lembaga Keuangan Syariah, Edisi Kedua, Cet.7 Kencana, Jakarta, 2017, p.68.

119.598	101.561	78.421	60.713	المشاركة
150.772	150.276	139.536	122.111	المراجعة
7.138	6.349	4.731	3.951	القرض
1.440	1.189	878	770	الاستصناع
9.941	9.230	9.150	10.631	الإجارة
-	-	-	-	السلم

المصادر: من دراسة مكتبية^٤

كما عرفنا من قبل هيئة الرقابة المالية، عدد عن عقد المراجعة بقدر ٢٧٧,٠٥١ تمويلا، والمشاركة بقدر ٨٩٥,٩١١ تمويلا، والمضاربة ٤٢٦,٤١ تمويلا، والإجارة بقدر ١٤٩,٩ تمويلا، والقرض بقدر ٨٣١,٧ تمويلا، والاستصناع بقدر ٠,٤٤١ تمويلا، وليس هناك تمويل بعقد السلم.° وكان المجتمع يستخدمون تمويل المراجعة لأنها نظام تمويل بسيط، ودفع تمويل بانقسيط، وأصغر المخاطر من تمويل أخرى، والطبيعة الاستهلاكية، الذي يتم لغاية معينة، وهي حصول العميل على النقود. كان تمويل المراجعة يكون عامة في الناس، بسبب توافر الأموال لاحتياجات الأطراف المحتاجة، مثل منزل، جواله، سيارة، وغير ذلك. ولكن في أنشطتها، وجود المخاطر في هذه المؤسسات، كشيء لازم عمليات الأعمال التجارية.

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.^٦ واحدى منهم هو مخاطر الائتمان أو مخاطر التمويل هو أهم خطر من كل المخاطر التي تؤدي إلى خسائر محتملة. فإن مخاطر التمويل هي مخاطر تحدث بسبب فشل

^٤هيئة الرقابة المالية (KJO)، أغسطس ٢٠١٠.

^٥نفس المرجع.

^٦Adiwarman A. Karim, Bank Islam Analisis Fiqih Dan Keuangan, Raja Grafindo Persada, Edisi ke-3, Jakarta, 2007, p. 225.

المدين، كانت لم يتم الوفاء بالالتزام لدفع الدين.^٧ 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.^٨

تطور المؤسسات المالية الإسلامية بسرعة عظيمة، يمكنها دعم التنمية الاقتصادية للمجتمعات الصغيرة، وقد قدمت من منتجات التمويل إلى المجتمع. فإن توافر التمويل لا يسير دائما بسلاسة تمويل، لأن تؤثر العملاء في عدم الوفاء إلى المصارف الإسلامية، وهذا إحدى من أسباب التمويل إشكالية.

بتطورها في إندونيسيا، ويتميز بوجود ٨٣٦,٢ مؤسسات إسلامية تنتشر في إندونيسيا.^٩ إحدى البنوك الإسلامية في إندونيسيا هو البنك الوطني الإندونيسي الشرعى الذي شهد تطورا هاما، حيث كان في أغسطس ٢٠١٢ يوجد ٨٦ مكتب فرع و ٣٨١ فرعا و ٧١ مكتبا نقديا منتشرة في جميع أنحاء إندونيسيا. ومع ذلك، في أنشطته التشغيلية، لا يفلت بنك الوطني الإندونيسي الشرعى 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 الشرعى فرع سولو: دراسة تحليلية من منظور فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٧٤ عام ٥٠٠٢).

منهج البحث

هذا البحث بحث ميداني، حيث استخدمت الباحثة هذه الدراسة لكشف البيانات المتعلقة عن إدارة مخاطر في المراجعة المتعثرة في بنك الوطني الإندونيسي

⁷Edi 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.

⁸Amilis Kina, Mekanisme Penanganan Pembiayaan Murabahah Bermasalah Studi Kasus Pada BMT Syariah Pare, *Jurnal An-Nisbah*, Vol.03., No.02., April, 2017, p. 406.

⁹Otoritas Jasa Keuangan, Statistik Perbankan Syariah, Agustus, 2018.

الشرعي فرع سولو بفتوى لمجلس العلماء الإندونيسي رقم ٧٤ عام ٥٠٠٢. وبجانب ذلك، استخدم الباحثة بحثها بدراسة المكتبية، على الرغم من أن هذا البحث أُجري من خلال بحث ميداني، لكنه لا يزال يشير إلى النظريات والمفاهيم المرتبطة بالظروف في هذا المجال.^{١٠}

الإطار النظري

١. مفهوم المراجعة

المراجعة مصدرها راجح. تقول بعته المتاع أو اشتريته منه مراجعة، إذا سميت لكل قدر من الثمن ربحاً.^{١١} المراجعة لغة هي مفاعلة من الربح أو أن مراجعة بمعنى إرباح، لأنَّ أحد المتابعين أرباح الآخر. وفي الاصطلاح هي بيع بمثل الثمن الأوّل مع زيادة ربح معلوم.^{١٢}

استخدم الفقهاء لفظ المراجعة في الاصطلاح بما يناسب المعنى اللغوي، أي بمعنى الفضل والزيادة.^{١٣} عند الفقهاء أن يشترط البائع في بيع العرض أن يبيع بما اشترى به من زيادة شيء معلوم من الربح.^{١٤}

والمراجعة في الاصطلاح الشرعي هي البيع بمثل رأس مال المبيع (الذي يشمل ثمن السلعة وما تكبد فيها من مصروفات) مع زيادة ربح معلوم. وصورة بيع المراجعة تتمثل في قول البائع للمشتري: أنا اشتريت هذه السلعة بكذا، وبعته لك بزيادة كذا

¹⁰Indrawati, Ph.D, Metode Penelitian Kualitatif Manajemen Dan Bisnis Konvergensi Teknologi Informasi dan Komunikasi, Refika, Oktober, 2018, p. 15.

¹¹وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية، الموسوعة الفقهية الكويتية، الجزء التاسع، الكويت، ٤٠٤١ - ٧٢٤١ هـ، ص. ٩٤.

¹²محمد مفيض الرحمن، رؤية شرعية حول المراجعة وصياغتها المصرفية، دراسات الجامعة الإسلامية شيتاغونغ، المجلد الرابع، ديسمبر، ٧٠٠٢، ص. ٠٧١.

¹³الدكتور أحمد علي عبد الله، المراجعة أصولها وأحكامها وتطبيقاتها في المصارف الإسلامية، الدار السودانية للكتب، الطبعة الثانية، ٦١٠٢، ص. ٤١.

¹⁴محمد عميم الإحسان المجددي البركتي، قواعد الفقه، الصدف ببلشرز - كراتشي، الجزء الأول، ٧٠٤١ هـ - ٦٨٩١ م، ص. ٦٧٤.

على ثمنها، أو بزيادة نسبتها كذا من ثمنها، فيقول المشتري: وأنا قبلت.^{١٥}

ب. أركان وشروط المراجعة

(١) أركان المراجعة

إن أركان المراجعة التي يجب بها، وهي:

- (١) العاقدان، أي البائع هو الذي لديهم سلع للبيع، وكذلك المشتري هو الذي يحتاج إلى تمويل.
- (٢) المعقود عليه، وهو مايقع عليه التعاقد وتظهر فيه آثاره، وقد يكون عينا مالية يبيعها.
- (٣) صيغة العقد، أي الإيجاب والقبول اللذان يصدران للدلالة على الرضا بالعقد.^{١٦}

(٢) شروط صحة المراجعة

- (١) أن يكون ثمن السلعة معلوما
- (٢) أن يكون الربح معلوما من البائع والمشتري.
- (٣) أن يلزم البائع ببيان ما أنفقه على المبيع زيادة في الثمن.
- (٤) أن يكون المبيع عرضا فلا يصح بيع النقود مراجعة.
- (٥) أن يكون الثمن مثليا كالليرة والجنيه والريال أو غيرها.^{١٧}

ج. أنواع المراجعة

ينقسم بيع المراجعة إلى نوعين، وهما:

^{١٥} مجموعة من المؤلفين، فقه المعاملات، الجزء الأولى، ص. ٣٦٤.

^{١٦} عبد الله الجابر، فقه المعاملات المالية ١، مركز المحترف، المملكة العربية السعودية، وزارة التعليم، جامعة أم القرى، ١٣٤١، ص. ٣-٤.

^{١٧} محمد عبد الحميد عبد الحي، إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية (دراسة مقارنة)، جامعة حلب، كلية الاقتصاد، ص. ٧١.

- (١) المراجعة البسيطة، وتعني بيع المالك لسلعة يملكها اصلا بثمن الأول وزيادة. مثل البيوع التي يقوم بها جميع التجار في العادة. فهم يشترون السلع ويضعونها عندهم حتى يأتي من يرغب بشراء السلعة فيبيعونه اياها بربح في العادة. وقد يكون البيع مساومة دون ذكر ثمنها الأول (التكلفة) أو أمانة أي ذكر ثمنها الأول. وقد يكون الثمن حالاً أو مؤجلاً أو مقسطاً.^{١٨}
- (٢) بيع المركبة أو المراجعة للأمر بالشراء، وهي احدى بيوع الامنة، حيث يطلب شخص من شخص آخر أن يشتري له سلعة معينة ويعدده بأن يشتريها منه بربح معين. وهذا النوع من البيع تقوم به المصارف الإسلامية ويشكل نسبة كبيرة من استثماراتها وهو اكثر اعمال المصارف الإسلامية اثاراً للجدل سنقوم بتناوله بشيء من التفصيل والتوضيح وكيفية استخدامه وتطبيقه في المصارف الإسلامية.^{١٩}

د. تعريف إدارة مخاطر في المراجعة

يعرف معنى الخطر في اللغة بعدة تعريفات، الغالب والشائع منها أنه الإشراف على الهلاك. والخطر هو جمع أخطار، وهو الإشراف على هلكة.^{٢٠}

إن مصطلح المخاطر يستخدم في جميع المجالات، وهي تدل على الربح أو الخسارة.^{٢١} والتعريف اللغوي من كلمة المخاطر هي كلمة مشتقة من الخطر ومنها الفعل للدلالة على القدر والشرف والمنزلة- ويقال أمر خطير، أي رفيع ويأتي بمعنى

^{١٨}الأستاذ المساعد الدكتور سعد عبد محمد، عقد بيع المراجعة في المصارف الإسلامية، مجلد كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة العدد، الحادي والثلاثون، ٢١٠٢، ص. ٥٠.

^{١٩}نفس المرجع، ص ٥٥.

^{٢٠}إخالد عقيل سليمان العقيل و عارف علي عارف، المخاطر القانونية في عقود المصرفية الإسلامية: المراجعة أمودجا، المجلة التجديد، المجلد التاسع عشر، العدد الثامن والثلاثون، ٧٣٤١ هـ - ٥١٠٢ م، ص. ٤١١.

^{٢١}حنان محمد المعوي ومحمد رضوان عبد العزيز، إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، Ar-Risalah Journal Academic Biannual Refereed Journal، Vol. ١، Kuliyyah Of Islamic Revealed Knowledge And Human Sciences IIUM، ٧١٠٢، ص. ٩٤.

الرهن: يقال تخاطروا على الأمر، أي تراهنوا، كما يأتي بمعنى الإشراف على الهلاك: يقال خاطر بنفسه أي أشفى بها على الهلاك.^{٢٢}

ومخاطر عقود المراجعة هي تعد المراجعة من أهم التمويل الإسلامي، وتعرف حسب الاصطلاح الفقهي بأنها البيع برأسمال المبيع مع زيادة ربح معلوم، ومن شروط صحة المراجعة أن يكون الثمن والربح معلومين، وألا يكون المعقود عليهما من الأموال الربوية، وأن يمتلك المصرف البضاعة قبل أن يبيعهها، وأن لا يكون الثمن من جنس البضاعة المباعة، وأن يكون عقد شراء السلعة عقدا قائما بذاته، وأن يتحمل المصرف كافة الأضرار الجزئية أو الكلية، وللمشتري حق رد البضاعة إذا ظهر عيب فيها، فالمخاطر في عقود المراجعة تختلف عنها في عقود المضاربة والمشاركة، حيث إن مستوى واحتمال حدوثها يكون أقل.^{٢٣}

هـ. أنواع المخاطر في المؤسسات المالية الإسلامية

في نظام البنك الإندونيسي رقم ٣٢/٣١ لعام ١١٠٢ بشأن تنفيذ إدارة مخاطر للمصارف الإسلامية ووحدات الأعمال الشريعة، فقد ذكر أن هناك ٠١ (عشرة) أنواع من مخاطر التي توجد في الأنشطة التجارية المصرفية الإسلامية، والذي يتضمن مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيلية، مخاطر القانونية، مخاطر التقييم، مخاطر الاستراتيجية، مخاطر العائد (مخاطر معدل العائد)، مخاطر الاستثمار (مخاطر الاستثمار في الأسهم).^{٢٤}

وتقسم المخاطر التي تواجهها المصارف إلى مخاطر مالية وأخرى غير مالية. والمخاطر المالية يمكن تصنيفها إلى مخاطر سوق ومخاطر ائتمان. أما غير المالية فتشمل، إضافة لأنواع أخرى، مخاطر التشغيل، والمخاطر الرقابية، والمخاطر

^{٢٢} نفس المرجع ، ص. ٩٤.

^{٢٣} حنان محمد المعوفي ومحمد رضوان عبد العزيز، إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، -Ar

Kuliyah Of Islamic ، Vol. ١، 'Risalah Journal Academic Biannual Refereed Journal

، Revealed Knowledge And Human Sciences IIUM ، ٧١٠٢ ، ص. ٢٥.

^{٢٤}Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/23/PBI/2011 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah

القانونية.^{٢٥} ولطبيعة بعض هذه المخاطر، وهو:

(أ) مخاطر السوق

تعتبر الأدوات والأصول التي يتم تداولها في السوق مصدرا لهذا النوع من المخاطر التي تأتي إما لأسباب متعلقة بالمتغيرات الاقتصادية الكلية أو نتيجة تغير أحوال المنشآت الاقتصادية-أي المتغيرات الاقتصادية على المستوى الجري.^{٢٦}

(ب) مخاطر الائتمان

المخاطرة التي ترتبط بالطرف المقابل في العقد-أي قدرته على الوفاء بالتزاماته التعاقدية كاملة وفي موعدها كما هو منصوص عليه في العقد. تكون المخاطر الائتمانية للدفتري التجاري بسبب عدم قدرة المدين أو عدم رغبته في إبراء ذمته من التزاماته التعاقدية في العقود التجارية.^{٢٧}

(ج) مخاطر التشغيل

مخاطرة الخسارة المباشرة وغير المباشرة الناتجة عن عوامل داخلية أو خارجية. وتعود العوامل الداخلية إما إلى عدم كفاية التجهيزات أو الأفراد أو التقنية وإما إلى قصور أي منها.^{٢٨}

(د) مخاطر الرقابية

فنتشأ من التغيرات في الإطار الرقابي للبلد المعين.^{٢٩}

د. مخاطر القنونية

ترتبط هذه المخاطر بعدم وضع العقود المالية موضع التنفيذ-أي ترتبط بالنظام

^{٢٥} طارق الله خان، إدارة المخاطر: تحليل قضايا في الصناعة المالية الإسلامية، البنك الإسلامي للتنمية المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، ص. ٠٣.

^{٢٦} نفس المرجع، ص. ٠٣.

^{٢٧} طارق الله خان، إدارة المخاطر: تحليل قضايا في الصناعة المالية الإسلامية، البنك الإسلامي للتنمية المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، ص. ١٣.

^{٢٨} نفس المرجع، ص. ٢٣.

^{٢٩} نفس المرجع، ص. ٣٣.

الأساسي والتشريعات والأوامر الرقابية التي تحكم الالتزام بالعقود والصفقات.^{٣٠}

و. أسباب مخاطر التمويل بعقد المراجعة

تتعدد أسباب مخاطر التمويل بعقد المراجعة سواء في صيغته البسيطة أو المركبة. فبعض هذه المخاطر يرتبط بالعميل، وأخرى تتعلق بالبنك.^{٣١}

(أ) الأسباب العائدة للعميل

- (١) بيع المراجعة بالتورق هو البيع الذي يتم لغاية معينة، وهي حصول العميل على النقود.
- (٢) دخول العميل في أكثر من عملية مراجعة
- (٣) حالة التراجع بعد الوعد.
- (٤) حالة وفاة العميل المتعاقد مع البنك التشاركي مع عدم كفاية الضمانات وشحة تركته ليؤثر على المؤسسة البنكية التشاركية خصوصا في حالة عدم وجود صندوق التأمين التكافلي.^{٣٢}

(ب) الأسباب العائدة للبنك

- (١) ضعف الخبرة أو عدم الكفاءة موظفي البنك، مما ينعكس سلبا على أداء العمل، وخدمة المتعاملين، وبالتالي عدم تحقيق أهداف البنك.
- (٢) الإفراط في تقدير حاجيات العميل بمنحه البنك عمليات المراجعة أكثر من حاجياته، أو امتناع البنك عن تقديم تمويل إضافي لدون مسوغ، فينتثر العميل ويتوقف عن الوفاء بالتزاماته.
- (٣) مخاطر التشغيل وتشمل المخاطر القانونية كعدم تنفيذ العقود، أو عدم التقيد بالنظام القانوني لها.
- (٤) مخاطر عدم الدراسات الدقيقة من خلال عدم إعداد الدراسات قبل

^{٣٠} نفس المرجع، ص. ٣٣.

^{٣١} محمد العروصي، مخاطر التمويل بعقد المراجعة، ص. ٨.

^{٣٢} محمد العروصي، مخاطر التمويل بعقد المراجعة، ص. ٨.

الخصائر أو بعد حدوثها بغرض المنع لحدوثها أو تكرارها.^{٣٣}

ز. فتوى مجلس العلماء الإندونيسي في رقم ٧٤ لعام ٥٠٠٢

فتوى مجلس العلماء الإندونيسي الذي يوضح حكم المراجعة على ثماني فتاوى. ولكن تريد الباحثة بشأن إدارة المخاطر في المراجعة المتعثرة للعلماء الذي لا يقدر على الدفع. فتوى مجلس العلماء الإندونيسي في رقم ٧٤ لعام ٥٠٠٢ ذلك بالشروط التالية:^{٣٤}

١. يتم بيع الضمانات المراجعة من قبل العملاء أو من خلال المصارف الإسلامية بأسعار السوق.
 ٢. دفع العملاء دين التمويل إلى المصارف الإسلامية من عملية البيع.
 ٣. إذا تجاوزت عائدات الديون المتبقية فعلى المصارف الإسلامية إعادة الباقي للعملاء.
 ٤. ولكن إذا كانت العائدات أصغر من بقية الديون ثم الديون المتبقية لا تزال المستحقة على العملاء.
 ٥. إذا كان العملاء لا يقدر على دفع ما تبقى من ديونها، يمكن المصرف الإسلامية افرجها من ديونها.
 ٦. إذا وقع نزاع بين الطرفين، تمّ التوصل إلى تسوية من خلال الوكالة الوطنية للتحكيم الشرعي إن لم يوجد الاتفاق بينهما.
- من الفتوى أعلاه، يوضح أن تخطيط إدارة المخاطر مع العميل الذي لا يقدر على سداد الديون المتبقية للمؤسسات المالية الشرعية. وتخطيط الأول عن طريق المزداد أو مبيع الضمانات. إذا تجاوزت حصيلة المبيعات الديون المتبقية للعميل، فيجب على المؤسسة المالية الشرعية إرجاع المبيعات المتبقية، ولكن إذا كانت حصيلة المبيعات أقل من الدين المتبقي للمؤسسات المالية الشرعية، فلا يزال من واجبة العميل على الدفع. وإذا كان العميل لا يقدر على سداد الديون المتبقية،

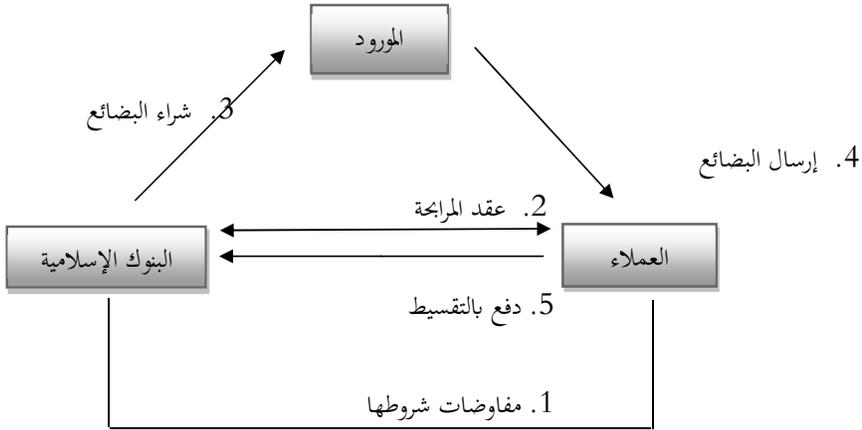
^{٣٣} نفس المرجع، ص. ٨.

^{٣٤}Fatwa DSN-MUI No.47/DSN-MUI/II/2005 tentang nasabah yang tidak mampu membayar.

فإن المؤسسات المالية الشرعية تحرر العميل من الديون المتبقية. إن كان فيها نزاعات بين العملاء والمؤسسات المالية الإسلامية، تتم التسوية في الوكالة الوطنية للتحكيم الشرعي أو المحكمة الدينية.

تحليل البيانات

١. آلية المراجعة في البنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو
٢. الجدول ٢. آلية المراجعة في البنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو



المصدر : نتيجة المقابلة.^{٣٠}

آلية المراجعة في البنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو بخطوات التالية:

- (١) يقدم العملاء التمويل العيني. ويجعل مفاوضات بين البنك والعملاء.
- (٢) إذا يتفق بينهما، فيقع عقد المراجعة بينهما.

^{٣٠}نتيجة المقابلة مع فيندي في بنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو، يوم الثلاثاء، ٠٣ أبريل ٩١٠٢، في الساعة الرابعة والنصف.

- (٣) يشتري البنك البضائع التي يحتاجها العملاء إلى المورد كما يتفق عليه في المفاوضات.
- (٤) يقوم الموردون مع البنوك بإرسال البضائع للعملاء.
- (٥) يدفع العملاء الأرباح والأقساط على تكلفة البضائع المشتراة. ووقت الدفع يتوافق مع الاتفاق بينهما، وعادتها كل شهر.

ب. أسباب تعثر المراجعة في البنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو

التمويل المتعثر لدي البنك الوطني الإندونيسي الشرعي يسمى بالتمويل غير السليم أو يوجد مشكلة التمويل من قبل العملاء. أو إذا لم يدفع العملاء أقساط من خلال الشهرين الماضيين، فيسمى بالتمويل المتعثر.^{٣٦}

فيقوم البنك كالمراقب قبل توفير التمويل. وإتمام المراقب من قبل BI. فيسأل البنك إليه عن العملاء الذي سيقوم بالتمويل. إذا ذكر BI Checking أن العملاء لديهم شخصية أو خلفية سيئة، فلن يقوم البنك بتوفير التمويل. وما عكسها، إذا ذكر BI Checking أن العملاء لديهم حسن خلقه، فيقوم البنك بتوفير التمويل.^{٣٧}

وأن تحققة البنك بتوفير التمويل، لأن إحدى من خطوات التمويل، وحذرا من مشكلة التمويل، وخاصة في تمويل المتعثر. وفي خمس سنوات الماضية، ذكر ٠١ عملاء الذين لم يتم الديون من قبل بنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو، وأنهم دخلوا على التمويل.^{٣٨}

ومن الملاحظات والمقابلات في بنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو،

^{٣٦} نتيجة المقابلة مع فيندي في بنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو، يوم الثلاثاء، ٠٣ أبريل ٩١٠٢، في الساعة الرابعة والنصف.

^{٣٧} نتيجة المقابلة مع عفيف في بنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو. يوم الثلاثاء، ٢١ فبراير ٩١٠٢، في الساعة الرابعة والنصف.

^{٣٨} نتيجة المقابلة مع فيندي في بنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو. يوم الثلاثاء، ٠٣ أبريل ٩١٠٢، في الساعة الرابعة والنصف.

فإن الأسباب الكثيرة عن مشكلة التمويل المرابحة، وهي:^{٣٩}

- (١) انخفاض دخل العملاء.
- وهذا بسبب انخفاض من الدخل التجاري أو خصومات في راتب العميل.
- ويمكن انخفاض في سعر السلع ويسبب على خسارة البائع.
- (٢) هناك حاجة طارئة من قبل العملاء.
- لديهم الاحتياجات التي يجب أن تدفع مقدما لأنها تعتبر مهمة أو الطوارئ للغاية.
- (٣) مشاكل الأسرة أو العائلة.
- بكثره المشاكل الأسرة تؤدي إلى التمويل إشكالي، وأما المشاكل الأسرة كمثال الطلاق. إنه يجعل اقتصاد الأسرة صعبا، لأنه في بعض الأحيان توجد مشكلة في العقار والكنز.
- (٤) تعثرات الإيرادات العملاء.
- تعثرات الإيرادات العملاء أي يتعلق بالعملاء الذين أفلسوا أعمالهم أو الذين إنهاء الخدمة أو الأعمالهم^{٤٠}

ج. تحليل إدارة المخاطر في المرابحة المتعثرة في البنك الوطني الإندونيسي الشرعى فرع سولو

توفير التمويل في البنك الوطني الإندونيسي الشرعى ينقسم على ثلاثة مبادئ هي: القدرة العملاء على الدفع، والرغبة في الدفع، وأما تمويل أقل سعر الضمان.^{٤١}

وتنقسم المخاطر إلى عشرة أنواع، ولكن أكثرها هو مخاطر التمويل، التي تسبب عن مشكلة التمويل في المؤسسة المالية.^{٤٢} يجب للبنك أن تدقق العملاء،

^{٣٩}نتيجة المقابلة مع عفيف في بنك الوطني الإندونيسي الشرعى فرع سولو، في يوم الثلاثاء، ٢١ فبراير ١٠٢٠٩، في الساعة الخامسة.

^{٤٠}نفس المرجع.

^{٤١}نفس المرجع.

^{٤٢}Peraturan Bank Indonesia Nomor 13/23/PBI/2011 tentang Penerapan Manajemen

قبل أن يتم التمويل.

لازم بأن تحليل إدارة المخاطر في المراجعة المتعثرة في البنك الإسلامي وفقا في القطاع المصارف. من هيئة الرقابة المالية، جودة التمويل يقسيم إلى خمسة، وبما ذلك؛ التمويل سليم، والتمويل تحت الملاحظة الخاصة، والتمويل غير سليم، والتمويل مشكوك فيه، والتمويل المتعثر.^{٤٣} وأما تحليلها مختلفة لأن يسوي بجودة التمويل وكذلك بنظرية خلقه وطبيعته.

وأما تحليل إدارة المخاطر في البنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو

وهو:

- (١) إذا لم يدفع العميل الأقساط في وقته، وتحليل البنك لزياراتهم أو اتصل عليهم بالهاتف كتحذير العملاء على ثلاث مرات، فيسأل البنك على تأخيره.
- (٢) إذا لم يدفع العميل الرسوم حتى الأشهر التالية، ثم أرسل البنك العملاء رسالة الاستدعاء بحدّ ثلاث مرات.
- (٣) إذا لم يدفع العميل بتلك الطريقة، وسوء خلقه فقام البنك لبيع الضمانات أو يقوم العميل ببيعها بنفسه.
- (٤) فإن الطريقة الآخرة هي المزاد من قبل البنك. ولم يتم تنفيذ المزاد من قبل البنوك نفسها، ولكن بالتعاون بين المصارف الإسلامية والوكالة الوطنية للتحكيم الشرعي. وإذا دخل عليها، جميع أنواع التمويل يسمى بالتمويل المتعثر، ولن يكون أي طريقة منها. والعملية التي تقوم بها من عبر الإنترنت.^{٤٤}
- (٥) وبعد يقوم ببيعها، تطلب البنك الإسلامي بسداد الديون المتبقية على الفور ومعظم العملاء مستعدون.
- (٦) إذا كانت الديون المتبقية أكثر من الديون المتبقية، ويتم إرجاع الأموال المتبقية من السداد إلى العملاء.

Risiko Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.

^{٤٣}هيئة الرقابة المالية (KJO)، أغسطس ٢٠١٢.

^{٤٤}نتيجة المقابلة مع عفيف في بنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو، في يوم

الثلاثاء، ٢١ فبراير ٢٠١٢، في الساعة الخامسة.

٧) إذا كانت الديون المتبقية أصغر من الديون المتبقية لا تزال ديون العملاء لأن الديون يكون عيباً للعملاء.

٨) وإذا كان العميل لا يقدر على الدفع، فتحرر العميل من الديون المتبقية.

٩) إذا لم تقدم الخطوة المقنعة نتائج، يتم تفويض القضية إلى المحكمة الدينية.^{٤٥}

لمعرفة مدى ملاءمة عن تحليل إدارة المخاطر في المراجعة المتعثرة في البنك الوطني الإندونيسي الشرعى فرع سولو بنظر فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٧٤ لعام ٥٠٠٢، فقامت الباحثة جدولاً لتسهيل الفهم، والجدول التالي:

الجدول ٣. تحليل إدارة المخاطر في المراجعة المتعثرة في البنك الوطني الإندونيسي الشرعى فرع سولو من منظور فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٧٤ عام ٥٠٠٢

رقم	إدارة المخاطر في المراجعة المتعثرة في البنك الوطني الإندونيسي الشرعى فرع سولو	فتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٧٤ عام ٥٠٠٢	تحليل
١.	يتم بيع الضمانات بالمراد من خلال محكمة أو مكتب مزادات.<?>	يتم الضمانات من قبل العملاء إلى المؤسسات المالية الإسلامية بسعر الأسواق.<?>	موافق للفتوى لأن يتم بيع الضمانات بالمراد من خلال مكتب مزادات.

^{٤٥}نتيجة المقابلة مع فيندي في بنك الوطني الإندونيسي الشرعى فرع سولو. يوم الثلاثاء، ٠٣ أبريل ٩١٠٢، في الساعة الرابعة والنصف.

<p>موافق للفتوى لأن تطلب البنك سداد الديون المتبقية على الفور ومعظم العملاء مستعدون.</p>	<p>يسدد العميل الديون المتبقية إلى المؤسسات المالية الإسلامية من عائدات البيوع.<?></p>	<p>وبعد الحصول على نتائج المزايا، تطلب البنك الوطني الإندونيسي الشرعي فرع سولو سداد الديون المتبقية على الفور ومعظم العملاء مستعدون.<?></p>	<p>٢.</p>
<p>موافق للفتوى لأن تقوم البنك بإرجاع الباقي إلى العميل.</p>	<p>إذا تجاوزت البيع الدين المتبقي، فإن المؤسسات المالية الإسلامية تقوم بإرجاع الباقي إلى العميل.<?></p>	<p>إذا كانت الديون المتبقية أكثر من الديون المتبقية، ويتم إرجاع الأموال المتبقية من السداد إلى العملاء.<?></p>	<p>٣.</p>
<p>موافق للفتوى لأن الديون المتبقية لا تزال من ديون العملاء.</p>	<p>إذا كانت الديون المتبقية أصغر من الديون المتبقية لا تزال ديون العملاء.<?></p>	<p>إذا كانت الديون المتبقية أصغر من الديون المتبقية لا تزال ديون العملاء لأن الديون يكون عيبا للعملاء.<?></p>	<p>٤.</p>
<p>موافق للفتوى لأن وإذا كان العميل لا يقدر على الدفع الديون المتبقية، فتحرر العميل من الديون المتبقية.</p>	<p>إذا كان العميل لا يقدر على سداد الديون المتبقية، فيمكن المؤسسات المالية الإسلامية أن تفرج عنه.<?></p>	<p>وإذا كان العميل لا يقدر على الدفع، فتحرر العميل من الديون المتبقية.<?></p>	<p>٥.</p>

<p>موافق للفتوى لأن يتم تفويض القضية إلى المحكمة الدينية التي تناقش عن مشكلة التجارية.</p>	<p>إذا كان هناك نزاع بين طرفين، تتم التسوية من خلال الوكالة الوطنية للتحكيم الشرعي. <?></p>	<p>٦. إذا وقع النزاع بينهما، يتم تفويض القضية إلى المحكمة الدينية. <?></p>
--	---	--

من تحليل إدارة المخاطر في المراجعة المتعثرة في البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو التي تم الحصول عليها لجمع البيانات من خلال المراقبات والوثائق والمقابلات. ومناسبا للفتوى كل من الشروط الستة لفتوى مجلس العلماء الإندونيسى رقم ٧٤ عام ٥٠٠٢.

إذا لم يستطيع بالخطوة المقنعة، فيقوم البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو لبيع الضمانات بالوكالة الوطنية للتحكيم الشرعى فرع سولو، ومناسبا للفتوى مجلس العلماء الإندونيسى التي تنص على أنه يبيع الضمانات إلى المؤسسات المالية الإسلامية أو عكسه.

استنادا إلى فتوى مجلس العلماء الإندونيسى، يجب على العميل لدفع سداد الديون لدى بنك الإسلامية. وإذا تجاوز البيع الديون المتبقية، فإن المؤسسات المالية الإسلامية تعيد الباقي إلى العميل، وهذا ومناسبا مع البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو لأنه إذا تم الحصول على نتائج المزاد، فإن العملاء الممول في البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو على الفور سداد الديون المتبقية ويتم إرجاع الأموال المتبقية من سداد بواسطة البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو للعملاء.

إن كان نتائج المزاد أقل من السداد الديون المتبقية، فيبقى الدين المتبقي من قبل العميل، لأن الديون يكون عيبا في الآخرة. وهذا يتوافق بها. وإن كان لم يقدر العملاء على دفع عن السداد الديون المتبقية، فتحرر العميل من الديون المتبقية، وموافقا للفتوى مجلس العلماء الإندونيسى. فإن لم يتم بخطوة المقنعة، وتحليل القضايا البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو بخطوات قانونية أي المحكمة

الدينية. في هذه الحالة، تنفذ البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو بفتوى مجلس العلماء الإندونيسى، أى حل المشكلات للعميل من خلال المحكمة الدينية أو الوكالة الوطنية للتحكيم الشرعى.

الخاتمة

إدارة مخاطر في المراجعة المتعثرة في البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو موافقا للفتوى مجلس العلماء الإندونيسى رقم ٧٤ عام ٥٠٠٢ بشأن إدارة المخاطر في المراجعة المتعثرة للعملاء الذين لا يقدرّون على إكمال أو سداد تمويلهم، فأما العملاء يبيعون ضمانات لتمويله أو المؤسسات المالية الإسلامية تبيعها بموافقة العملاء، وبعد الحصول عليه، يجب العملاء على سداد الديون المتبقية إلى المؤسسات المالية الإسلامية، إذا تجاوز البيع الديون المتبقية، يجب على المؤسسات المالية الإسلامية لإرجاع الباقي ولكن إذا كان البيع أقل من الدين المتبقي، يبقى الدين المتبقي من قبل ديون العملاء، إذا كان العملاء لا يقدرّون على سداد الديون المتبقية، يمكن المؤسسات المالية الإسلامية الإفراج عنها، إذا كان هناك نزاع بينهما يجب حلها من خلال المحكمة الدينية. وأما الإستراتيجية أو الخطوات التي يستخدم البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو في حل مشكلة التمويل تتمثل في خطوات مقنعة، وهي زيارتهم أو اتصل عليهم بالهاتف كتحذير العملاء على ثلاث مرات، والقنوات القانونية أي المحكمة الدينية للعملاء الذين لا يقدرّون على إكمال أو سداد تمويلهم، والغاء الديون إليهم. والبنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو قد قام بإجراء اللازم في إنهاء المراجعة المتعثرة من منظور فتوى مجلس العلماء الإندونيسى رقم ٧٤ عام ٥٠٠٢. لأنه إذا كان العملاء لا يقدرّون على سداد الديون المتبقية، فتحرر العميل من الديون المتبقية. وكذلك فيما يتعلق بأخذ القنوات القانونية لجأ البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو إلى المحكمة الدينية التي تتعامل بشكل خاص عن القضايا التجارية. من تلك البيانات أن الخطوات المستخدمة في البنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو موافقا بفتوى مجلس العلماء الإندونيسى رقم ٧٤ عام ٥٠٠٢.

مصادر البحث

اللغة العربية

الجابر، عبد الله. **فقه المعاملات المالية ١**، مركز المحترف، المملكة العربية السعودية، وزارة التعليم، جامعة أم القرى، ١٤٣٨.

العروصي، محمد. **مخاطر التمويل بعقد المراجعة**.

خان، طارق الله. **إدارة المخاطر: تحليل قضايا في الصناعة المالية الإسلامية**، البنك الإسلامي للتنمية المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب.

عبد الحميد عبد الحي، محمد. **إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية (دراسة مقارنة)**، جامعة حلب، كلية الاقتصاد.

عبد محمد، سعد. **عقد بيع المراجعة في المصارف الإسلامية**، مجلد كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة العدد، الحادي والثلاثون، ٢٠١٢.

عقيل سليمان العقيل، خالد وعلي عارف، عارف. **المخاطر القانونية في عقود المصرفية الإسلامية: المراجعة أمودجا، المجلة التجديد، المجلد التاسع عشر، العدد الثامن والثلاثون، ١٤٣٧ هـ - ٢٠١٥ م.**

علي عبد الله، أحمد. **المراجعة أصولها وأحكامها وتطبيقاتها في المصارف الإسلامية**، الدار السودانية للكتب، الطبعة الثانية، ٢٠١٦.

عميم الإحسان المجددي البركتي، محمد. **قواعد الفقه، الصدف ببلشرز - كراتشي، الجزء الأولى، ١٤٠٧ هـ - ١٩٨٦ م.**

مجموعة من المؤلفين، **فقه المعاملات**، الجزء الأولى.

محمد المعيوف، حنان ورضوان عبد العزيز، محمد. **إدارة المخاطر في المصارف**

الإسلامية، **Ar-Risalah Journal Academic Biannual Refereed Journal, Vol.1, Kuliyyah Of Islamic Revealed**

، Knowledge And Human Sciences IIUM، ٢٠١٧.

وزارة الأوقاف والشئون الإسلامية، الموسوعة الفقهية الكويتية، الجزء التاسع، الكويت، ١٤٠٤ - ١٤٢٧ هـ.

مفيض الرحمن، محمد. رؤية شرعية حول المراجعة وصياغتها المصرفية، دراسات الجامعة الإسلامية شيتاغونغ، المجلد الرابع، ديسمبر، ٢٠٠٧.

اللغة الإندونيسي

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

Dewan Syariah Nasional MUI, *Fatwa Majelis Ulama Indonesia, No 47/ DSN-MUI/ III/ 2005* tentang Nasabah yang Tidak Mampu Membayar.

Indrawati. *Metode Penelitian Kualitatif Manajemen Dan Bisnis Konvergensi Teknologi Informasi dan Komunikasi*, Refika, Oktober, 2018.

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

Marimin, Agus, dkk. *Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia*, *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, Vol.01, No. 02, Juli 2015.

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

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

Soemitra, Andri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Edisi Kedua, Cet.7 Kencana, Jakarta, 2017.

Susilo, Edi. 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.

نتيجة المقابلة

نتيجة المقابلة مع فيندي في بنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو، يوم الثلاثاء، ٣٠ أبريل ٢٠١٩، في الساعة الرابعة والنصف.

نتيجة المقابلة مع عفيف في بنك الوطنى الإندونيسى الشرعى فرع سولو. يوم الثلاثاء، ١٢ فبراير ٢٠١٩، في الساعة الرابعة والنصف.