
Azimatul Afifah (azimatulafifah494@gmail.com)
Prodi Studi Hukum Ekonomi Syariah,
Universitas Darussalam (UNIDA) Gontor

استراتيجية حلّ مشكلة القروض المتعثرة
(دراسة الحالة في مؤسسة بيت المال والتمويل رابطة أسرة
المعهد فونوروكو ٢٠١٥)

Abstrak:

Dalam dunia perbankan, pembiayaan merupakan tugas bank yang sangat penting yaitu dengan menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Mengingat dalam Islam bahwa hubungan pinjam meminjam tidak dilarang bahkan dianjurkan agar terjadi hubungan saling menguntungkan, yang pada gilirannya berakibat kepada hubungan persaudaraan. Jika dilihat dari pendapatan sebagian masyarakat Indonesia masih dibawah rata-rata, maka dirasa kredit sangat dibutuhkan untuk menambah modal dalam menata kebutuhan ekonomi yang lebih baik. Dalam memberikan kredit sering kali sebuah lembaga keuangan mengalami banyak permasalahan yang cukup serius seperti tidak kembalinya modal yang telah dipinjamkan dan apabila tidak segera diatasi dapat menimbulkan kerugian yang fatal, oleh sebab itu harus adanya analisis yang tajam, teliti dan cermat. Begitu juga yang dialami oleh BMT IKPM.

Dalam artikel ini peneliti membahas tentang strategi penyelesaian yang dilakukan oleh BMT IKPM untuk menyelamatkan kredit bermasalah. Kesimpulan yang diambil oleh peneliti bahwa, penyelesaian kredit macet di BMT IKPM Gontor sudah sesuai dengan cara penyelesaiannya dalam al-qur'an dan hadist dengan cara, menambah modal apabila dilihat masih mempunyai kemampuan usaha, mengirim surat peringatan utang apabila dilihat sudah mulai tidak lancar, *Resceduling* dengan memberi tambahan waktu sampai debitur bisa melunasi hutangnya bagi kredit yang dinilai sudah diragukan, melakukan penagihan secara rutin dan yang terakhir apabila dinilai sudah mulai macet, dengan menjual jaminan dari nasabah, dan apabila masih belum bisa dengan memberikan sedekah kepada nasabah yang diambil dari baitul maal.

Kata Kunci: Baitul Mal wa Tamwil, Kredit, Ekonomi Syariah

خلفية البحث

الصرف من واجب البنك وهو تصريف التسهيلات لتوفير الأموال اللازمة لسدّ حاجة العجز^١. لأنه واحدة من واجبة البنك فقيمة الربح لتعرض من ذلك الصرف. ومن حجة المجتمع في أخذ الصرف من البنك فهي لسدّ حاجتهم ومن واجبة البنك أن ينظر ويلاحظ بدقة من نفس مدين حتى وصل عليه اليقين بالمدين ولهذا يمكن على البنك أن يمنح توفير الصرف بقدر ما يحتاجه^٢. وتزايد المخاطر فالذي يرى ذلك التأثير لا غير إلا من نفس البنك. يتطلب البنك التحليل الائتماني قبل توفير الصرف، هو التحليل الائتمان كان واحدة من الطريقة لمعرفة مشاكل القروض المتعثرة. وكان هدفا التحليل المهني لتقييم جودة طلبات القروض الجديدة التي قدمها المقرض، أو طلبات تحسين الائتمان التي رفعها السابق^٣. ومن هذا الخطاب يمكن أن ينظر إليه على أنّ في المؤسسة يتطلب الحذر في الإقراض للعملاء.

^١ DR. Muhammad Syafi' I Antonio, *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktek* (Jakarta: Gema Insani, 2001) p : 160.

^٢ Munir Fuady, S.H, *Hukum Perkreditan Kontemporer* (Bandung: PT. Citra Aditya Bakti, 2002) p: 5.

^٣ Siswanto Sutojo, *Menangani Kredit Bermasalah* (Jakarta: PT Damar Mulia Pustaka, 1997) p: 73.

ومن المعروف مفهوم المصرف الائتماني ليس في البنوك التقليدية فحسب ولكن فيه المصارف الإسلامية كذلك. والفرق بين البنك التقليدي وما غيرها من المصارف الإسلامية أن في البنك التقليدي توفير مبلغ القرض من الأموال اللازمة في زمن معين في توفير قروض رأس المال بمتابعة الفائدة التي تمكن للبنك الإسلامية سد جميع الحاجة بالنسبة من رأس المال وربط الرابطة بين العملاء والبنك. نظرت الباحثة في المجتمع أن البنك التقليدية والبنك الشريعة أنّ الإقراض إلى المؤسسة والفردية الكبرى وأما الذي يقرض قرضاً متوسطاً وبالأسطة هو بيت المال والتمويل بجانب ذلك نظرت الباحثة أن القروض المتعثرة وجدت الباحثة في بيت المال والتمويل رابطة أسرة المعهد دار السلام كونتور أو سميت بيت المال والتويل "IKPM" بوجود بيت المال والتمويل "IKPM" الذي أصبح موزعاً لمراجعات واجباتهم، فضلاً عن استخدام الأداء يتحرك لجمع الأموال العامة والإقراض للمجتمع، ولكن خفة المقدمة من بيت المال والتمويل "IKPM" يبقى عن مشكلة القروض المتعثرة حيث العملاء لا يمكن الإرجاع بعدد كبير. وهذا بعض المخاطر التي حدثت في بيت المال والتمويل "IKPM" لها طرق ليحلل هذه المشكلة قبل الوصول إلى الخسارة.

تعريف الائتمان

تعريف الائتمان المصرفي بأنه الثقة التي يوليها المصرف لشخص أو منشأة ما حين يضع تحت تصرفه مبلغاً من النقود لفترة محددة يتفق عليها الطرفان ويقوم المقترض في نهايتها بالوفاء بالتزامه وذلك لقاء عائد يحصل عليه المصرف من المقترض يتمثل في الفوائد والعمولات.^٤ تكمن مشكلة البحث في تعرض المصارف إلى مخاطر الائتمان التي تتمثل بشكل كبير في القروض المتعثرة لكون الائتمان أهم توظيف لأموال المصارف الذي يحقق لها العوائد وحدوث مشاكل بيئية عديدة تجعل من مسألة القروض المتعثرة

^٤ حياة صغير، الائتمان المصرفي والتجاري كأهم مصادر التمويل قصير الأجل (كلية الاقتصاد الجمهور العربية السورية ٢٠٠٩) ص: ٥ .

أمرا حاصلًا في أكثر المصارف بسبب نقص في المعلومات المرتبطة بالجدارة الائتمانية للمقترض ولتساهل المصارف بعض الأحيان في منح الائتمان رغبة في تحقيق الربحية دون تقدير حقيقي لحجم المخاطرة الائتمانية التي يتعرض لها المصرف^٥.

الائتمان من اليونان يعني *Credere* بمعنى الأمانة^٦. بذلك معنى الائتمان هو تسليم الأشياء من صاحب الدين إلى المدين على الأسس الأمانة على أن لازم على المدين أن يراجع في وقت مقرر. ويجانب ذلك يقول Veitzhal أن الائتمان هو تسليم المال من صاحب الدين إلى المدين بشرط معينة وبربح معين^٧. تعريف الائتمان من حيث تجارة هو تشمل على عناصر الإقتراض وفي اللغة الإنجليزية " *Loan* " بمعنى الأشياء المقترضة^٨.

في كتاب أخرى يكتب أن الائتمان هو تفويد الأشياء أو المال من نفس واحدٍ أو مؤسسة واحدةٍ إلى رجل أو مؤسسة آخر وله غرض خاص من حيث الائتمان عناصر منها أمانة ومعاهدة والمكافأة^٩. في العام معنى الائتمان شُبّه بالدين. وفي قانون أحوال الشخصية الدين والائتمان اصطلاحاً شيئان مختلفان ولهما عواقب القانونية المختلفة. الدائن والمدين عند قانون أحوال الشخصية وهما تفويد الأشياء من أحدٍ إلى آخر بعهد أن يراجع تلك الأشياء بعدد سواء^{١٠}. بينما لتعريف الائتمان الأخير عند القانون، تغيير وتبديل مثل في قانون السلف ١٩٦٧ بالقانون العام ١٩٩٢.

^٥ صادق راشد الشمري، القروض المتعترفة في المصارف وأثرها على الأزمات المالية، (كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة عمان الأردن ٢٠٠٩) ص:

^٦ Drs. Thomas, *dasar-dasar Perkreditan*, p: 12.

^٧ Prof. Dr. H. Veitzhal Rivai, *Credit Management Handbook*, p:4.

^٨ Munir Fuady, *Hukum Perkreditan Kontemporer*, p: 6.

^٩ Bayu Ilham dkk. "Analisis Sistem dan Prosedur Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah Syariah Mubahah untuk mendukung Pengendalian Intern" *Jurnal Administrasi Bisnis vol. 25 No 1 2015* p: 3.

^{١٠} Badriyah Harun , *Penyelesaian Sengketa Kredit Bermasalah*, p: 1-2.

في الفصل ١ من القانون المصري ١٩٩٢ الائتمان هو تفويد المال من مؤسسة إلى أحد بوقت مقرر وبجملته معينة ويلزم على المدين أن يراجع بوقت مقرر وبريح معين عندما نظرت الباحثة المعنى إلى القانون ١٩٦٧ وقانون ١٩٩٢ لا يختلف فيه وله غرض واحد ولضيق القانون الأول واتسع القانون الثاني التي معناه أوسع من الأول^{١١}. وقد غير تلك القانون بالقانون وبرقم ١٠ العام ١٩٩٨ عن مصري، في الفصل ١ الرقم ١١ ذكر أن الائتمان هو تفويد الأشياء أو المال من مؤسسة إلى أحد بالاعتماد على الإتفاق بينهما ثم أن يراجع المدين بعدد دينه بعد زمن معين بريح معين^{١٢}.

من أنواع تعريف المتقدمة يمكن خلصت الباحثة بأنّ الائتمان هو إعطاء قرض مثل المال أو البضائع من مؤسسة إلى أحد بشرط معين ووقت معين ثم أن يراجع مدين في وقت معين. وكان الاعتقاد من البنك إلى العملاء اعتقاداً قويا فلذلك للبنك خمسة أسس^{١٣}:

١. الأخلاق الكريمة، أن المدين لازم عليه الأخلاق الكريمة حتى لا يضيق على نفسه في أيام مقبلة.

٢. القدرة، على إرجاع المال أو الأشياء التي استعراها بالنظر إلى أعمالها.

٣. رأس المال المدين لازم أن يستحق المال بنفسه وأما رأس المال من البنك زيادة على ماله.

٤. الضمانات المدين لازم أن يستحق الضمانات مثل الشهادة أو الشيء الآخر.

٥. أعمال تجارية المدين، المدين لازم أن يستحق أعمال التجارية الحديثة المثمرة في المجتمع.

أهداف الائتمان

^{١١} Widjanarto, *Hukum dan Ketentuan Perbankan di Indonesia*. (Jakarta Grafiti 1995) p: 64.

^{١٢} Badriyah Harun, *Penyelesaian Sengketa Kredit Bermasalah*, p:3.

^{١٣} نفس المرجع، ص ١٢.

ثلاثة مفاعل في الائتمان أي المشاركة في ذلك القروض حتى عند الائتمان يشمل على ثلاثة الأهداف للثلاثة مفاعل في الائتمان. ستبين الغرض من الائتمان من حيث الدائنين كالمقرض، ومددين كالمقرض، وينص في جملة أمور التالي^{١٤}:

١. البنك (الدائن): تفويد الائتمان من أسس أعمال الائتمان , تسليم الزائدة من صاحب الدين من أكبر مشروعات البنك , الائتمان إحدى من وسيلة البنك في توفير الخدمة على العملاء. , الائتمان وسيلة من وسائل الإعلام للبنك في المساهمة في التنمية , الائتمان عنصر من عناصر الأصول النهج.

٢. العملاء: الائتمان إحدى من إمكانات لتطوير الأعمال التجارية, ويمكن الائتمان زيادة على أداء الشركة, الائتمان إحدى من تبديل عمل التجارى.

٣. الدولة. غرض الائتمان للدولة، من بين الأمور الآتية: الائتمان هو وسيلة لتحفيز التنمية. الائتمان لتحسين الأموال وعرض النقود , الائتمان لزيادة النمو الاقتصادي , الائتمان لزيادة دخل الدولة من الضرائب.

وتعزيزاً لما سبق يمكن التأكيد على أن الائتمان المصرفي يلعب دوراً فريداً في الحياة الاقتصادية، ومن خلاله يتمكن الاقتصاد أن يضمن مستويات من النمو والاستقرار وفق ما يقدمه من مهام للاقتصاد من أهمها^{١٥}:

^{١٤} Veithzal, *Credit Management Handbook*, p: 6.

^{١٥} دعاء محمد زائدة، التسهيلات الائتمانية المتعثرة في الجهاز المصرفي الفلسطيني، (الجامعة الإسلامية غزة عمادة الدراسات العليا كلية التجارة قسم المحاسبة والتمويل ٢٠٠٦) ص: ٢٤-٢٥.

١. بدون الائتمان المصرفي تصبح عملية المفاضلة بين المصادر المالية داخل الاقتصاد مقيدة، كما أن فوائض الوحدات الاقتصادية، المدخرة سوف لا تتدفق بكفاءة إلى الاستخدامات الأكثر إنتاجية.
٢. يستخدم الائتمان المصرفي كأساس لتنظيم عملية إصدار النقود القانونية، فالبنك المركزي عندما يشرع في وضع سياسة للإصدار، يضع في اعتباره حجم الائتمان المنتظر من النظام المصرفي في نطاق الخطط العامة. فالنقود تخرج للتداول بصفة أساسية عن طريق قيام الوحدات الإنتاجية بصرف ما هو مخصص لها من ائتمان وبهذا يعمل على تدعيم الوحدة النقدية.
٣. يؤدي سحب الائتمان المصرفي من قبل المقترضين إلى زيادة حجم المعروض النقدي ولهذا فالائتمان المصرفي يعتبر عامل مهم يجب أن يؤخذ بعين الاعتبار عند تحديد حجم الإنفاق والقوة الشرائية المتاحة داخل الاقتصاد.
٤. يعتبر الائتمان المصرفي أداة بيد الدولة تستخدمها في الرقابة على نشاط المشروعات، وذلك من خلال استخدامها للأرصدة الائتمانية المخصصة لها.
٥. للائتمان المصرفي تأثير مباشر على زيادة الادخار والحد من الاستهلاك وذلك لأن البنوك تعمل على تشجيع الأفراد على الادخار لتوفير موارد للائتمان الأمر الذي يجد من الاستهلاك.

القروض المتعثرة

القرض في اللغة : مصدر قرض الشيء يقرضه: إذا قطعه. والقرض : اسم مصدر بمعنى الإقراض، يقال : قرضت الشيء بالقرض، والقرض : ما تعطيه الإنسان من مالك لتقضاه، وكأنه شيء قد قطعه من مالك. وفي الاصطلاح: دفع مال إرفاقاً لمن ينتفع به ويرد بدله^{١٦}.

البنك كله تقوم بعمل أساسى، وهو الوساطة بين المقرضين والمقترضين الأخرى، هؤلاء الذين عندهم فائض نقود ولا يرغبون في إنفاقه حالا، وهؤلاء الذين عندهم عجز في النقود ويحتاجونها وريح البنك هو الفرق بين سعر الفائدة الذى يأخذونه من المقترضين وذلك السعر الذى يدفعونه للمقرضين وهذا ما يعرف بإسم الوساطة المالية^{١٧}. في هذه المسألة لا يقدر المدين أن يوافي وعده بعدم الدفع في وقت معين حتى يتأخر في دفعه لهذه المسألة يمكن المدين لا يقدر أن يدفع في وقته باصابتة الجائحة أو إفلاس ولذلك على البنك أن يفكر ويساعد العملاء حتى يستطيع أن يخرج من هذه المسألة^{١٨}.

سبب القروض المتعثرة يمكن أن ينظر من عدة عوامل، إما العوامل الداخلية والعوامل الخارجية^{١٩}. العوامل الداخلية: انخفاض القدرة من البنك في تحليل الصلاحية لطلب الائتمان من العملاء، انخفاض نظام معلومات الائتمان والمراقبة وإدارة الائتمان، كثرة الاختلاط من صاحب المال في منح الائتمان، الربط من ضمانات التي لم تكن كاملة. العوامل الخارجية: تطوير الاقتصادية التجارية التي لم تكن جيّداً في عمل اقتصادية، كارثة طبيعية مثل الغمار، زلزلة الأرض، عاصفة، فصل الصيف الطويل وغير ذلك، نظام الحكومية التي إخرجه لتنمية الاقتصادية والتجارية.

^{١٦} علي بن محمد الجمعة، معجم المصطلحات الاقتصادية والإسلامية، الطبعة الأولى، (في المملكة العربية السعودية، مكتبة العبيكان، ٢٠٠٠) ص: ٤٢٦.

^{١٧} يوسف كمال محمد، المصرفية الإسلامية ط. ٢ (لدار النشر للجامعات المصرية) ١٩٩٦ ص: ٤٠.

^{١٨} Siswanto Sutojo, *Menangani Kredit Bermasalah*, p: 13.

^{١٩} نفس المرجع، ص: ١٨-٢٤.

تعودت أسباب تعثر أو تأثير سداد الديون بصورة العامة إلى عدة أسباب:^{٢٠} الإفلاس، وعدم القدرة على السداد بسبب العجز المالي فالمدين له ثلاث حالات الحالة الأولى أن يكون للمدين أموال ولكنها لا تكفي لسداد ديونه، وبعبارة أخرى يستغرق الدين مال المدين فلا يكون في ماله وفاء بديونه، فالحالة الثانية أن يكون له مال معلوم أصلاً، والحالة الثالثة أن يكون له مال ولكن يماطل في الدفع.

النظر العامة عن بيت المال والتمويل " IKPM "

بيت المال والتمويل " IKPM " أسس من أفكار خريجي معهد دار السلام كونتور المقيمين في مدينة فونوروكو لاستثمار أموالهم في مؤسسة مالية ذات طبع اجتماعي. وأول ظهور هذا الرأي عند برنامج الذي عقد في مبنى الرابطة جامعة دار السلام الإسلامية كونتور وبحيث فيه عن بيت المال والتمويل. وكان مقدم هذه الفكرة هم من كبار رجال رابطة أسرة معهد دار السلام بعد ملاحظتهم إلى أحوال سكان فونوروكو الاقتصادية^{٢١}.

فبدأ إنشاء بيت المال والتمويل فونوروكو باستعانة بيت المال والتمويل برنج هارجو يوكياكرتا الذي يعتبر أنّ بيت المال والتمويل في مدينة يوكياكرتا، أشد ناجحاً في غيره كما دارس دراسة ميدانية إلى بيت المال والتمويل الآخر بيكياكرتا، مثل : بيت المال والتمويل هداية الأمة، وبيت المال والتمويل ألفا سجهترا، وبيت المال والتمويل أرتا براكه، وبيت المال والتويل ألفا سكيهنة. فمؤسسوا بيت المال والتمويل هم متخرج معهد دار السلام كونتور فونوروكو. والمعاهد الأخرى حول مدينة فونوروكو، منها معهد ولي سونغو، معهد الإيمان، ومعهد الرسالة ومعهد الفلاح ومعهد المؤدّة ومعهد منهاج المنى. وهذه الشركة من الشركة الشرعية في كل أوجه الأنشطة. فهي مبنية على أساس الإخلاص والاكتفاء الذاتي والأخوة

^{٢٠} البنك المركزي بماليزيا، القضايا المعاصرة في التمويل الإسلامي، (مناقشة في الندوة العالمية لعلماء الشريعة) ٢٠٠٦ ص: ١٨٠.

^{٢١} نتيجة الحوار برئيس التنفيذ " الحاج موجيونو سوفرنو " بيت المال والتويل لرابطة أسرة المعهد في يوم الجمعة ٢٩ أبريل ٢٠١٦ الساعة ٠٩,٠٠ .

الإسلامية. وأراد مؤسس قيام هذا بيت المال والتمويل أن يساعد المجتمع الذين يردون البنوك التقليدية التي تطبقون الربا. ويسعى أن تظهر المصرفية على الشرعية الإسلامية^{٢٢}

الرؤيا: " تكوين المؤسسة المالية الإسلامية والمباركة بصفى القلب والنفس مطمئنة". الهدف: " البعد عن الربا والدعوة إلى قيام الإقتصاد الإسلامى "٢٣. الأهداف المرجوة التي تقوم بيت المال والتمويل " IKPM " هي:٢٤ الإعانة على طريقة الضعفاء والفقراء في القرى وتشجيعهم على الخروج من هذه الحالة بكسب الرزق الحلال ,تقديم العون على الضعفاء ,نشر الاقتصاد الاسلامى في المجتمع.

تتكون المنتجات الموجودة ببيت المال والتمويل " IKPM " من أنواع الادخارات، والتمويلات المصرفية فهي:

الأول : من الادخارات هي ٢٥:

١. الوديعة بيد الضمانة هي أن يودّع العملاء أموال إلي بيت المال والتمويل "لرابطة أسرة المعهد دار السلام " كوديعة خالصة إما أن يكون المودع فردا أم حكومية.
ولهذه الودائع الإدخارية أغراض شتى أو مصالح متنوعة هي ٢٦:

أ) لتمويل إجراء الراحلة العمرة هي الادخارات علي سبيل المضاربة وأخذها مخصوص لتأدية عبادة العمرة. نسبة توزيع المحصولات للعملاء في هذا العقد هي ٢٠% من دخل بيت المال والتمويل.

٢٢ نتيجة الحوار برئيس التنفيذ " الحاج موجيهونو سوفرنو " بيت المال والتمويل لرابطة أسرة المعهد في يوم الجمعة ٢٩ أبريل ٢٠١٦ الساعة ٠٩,٠٠.

٢٣ نتيجة الحوار برئيس التنفيذ " الحاج موجيهونو سوفرنو " بيت المال والتمويل لرابطة أسرة المعهد في يوم الجمعة ٢٩ أبريل ٢٠١٦ الساعة ٠٩,٠٠.

٢٤ نتيجة الحوار برئيس التنفيذ " الحاج موجيهونو سوفرنو " بيت المال والتمويل لرابطة أسرة المعهد في يوم الجمعة ٢٩ أبريل ٢٠١٦ الساعة ٠٩,٠٠.

٢٥ نشرة بيت المال والتمويل لرابطة أسرة المعهد في يوم الجمعة ٢٩ أبريل ٢٠١٦.

٢٦ نشرة بيت المال والتمويل لرابطة أسرة المعهد في يوم الجمعة ٢٩ أبريل ٢٠١٦.

ب) لمصلحة الأضحية هي الادخارات علي سبيل المضاربة وأخذها مخصوص لأداء الأضحية. نسبة توزيع المحصولات للعملاء في هذا العقد هي ٣٠% من دخل بيت المال والتمويل.

ج) لتمويل الوليمة هي الادخارات علي سبيل المضاربة وأخذها مخصوص لأداء الوليمة. نسبة توزيع المحصولات للعملاء في هذا العقد هي ٢٠% من دخل بيت المال والتمويل.

د) لمصلحة الدراسة هي الادخارات علي سبيل المضاربة وأخذها مخصوص للدفع المصروفات الدراسية. نسبة توزيع المحصولات للعملاء في هذا العقد هي ٢٠% من دخل بيت المال والتمويل.

٢. المضاربة الثابتة هي العقد بين طرفين أو أكثر في عمل من الأعمال حيث استحقا كلاهما جميع الأرباح وضمنان علي الخسارة المحققة. لهذا العقد خيارات لمدة إيداع المال وهي شهر واحد، ثلاثة أشهر، إثني عشر شهرا مع أقل قيمة الأموال المودعة الرصيد ١,٠٠٠,٠٠٠ روبية. وأما نسبة توزيع المحصولات في هذا العقد كالتالي شهر واحد ٣٠%، ثلاثة أشهر ٤٠%، ستة أشهر ٥٠%، إثني عشر ٦٠% من دخل بيت المال والتمويل "لرابطة أسرة المعهد دار السلام.

الثاني: منتجاته من التمويلات، ومن أنواعها هي^{٢٧}:

١. المشاركة: أن يتعاقد اثنان فأكثر علي إنشاء عمل أو مشروع تجاري أو صناعي أو زراعي، بقصد الاسترباح أو تحقيق الربح.

٢. المراجعة: وهي بيع السلعة بسعر التكلفة مع زيادة ربح معلوم.

٣. الإجارة: الإجارة مشقة من الأجر وهو العوض، في الشرع: عقد على المنافع بعوض.

^{٢٧} نتيجة الحوار برئيس التنفيذ " الحاج موجيونو سوفرنو " بيت المال والتويل لرابطة أسرة المعهد في يوم الجمعة ٢٩ أبريل ٢٠١٦ الساعة ٠٩,٠٠.

٤. القرض: وهي عقد تملك فلا يتم إلا ممن يجوز له التصرف، ولا يتحقق إلا بالإيجاب والقبول كعقد البيع والهبة

عوامل القروض المتعثرة في بيت المال والتمويل IKPM

تنقسم العوامل التي تسبب إلى القروض المتعثرة إلى قسمين: من جهة بيت المال والتمويل ومن جهة العملاء^{٢٨}. العوامل التي تسبب إلى القروض المتعثرة من جهة بيت المال والتمويل^{٢٩}: لا تكون الاتصال بين بيت المال والتمويل والعملاء جيدا (نادرا)، لا يكون بيت المال والتمويل دقيقا في معرفة كون العملاء عنه أول تقديم استمارة التمويل، يتكسل رجال بيت المال والتمويل في الحضور إلى العملاء، ضعف ربط الضمانة.

العوامل التي تسبب إلى القروض المتعثرة من جهة العملاء^{٣٠}: هيئة الاقتصادية التي لا تميل إلى سعيهم، عدم ثبوت العمل، انقطاع العمل من عملهم، الكوارث الكونية وطول مرسوم البيوسه، عدم المسؤولية من العملاء.

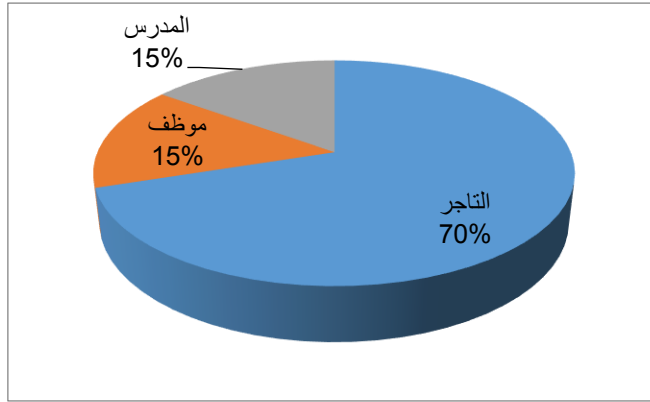
الضمانة التي أعطاهما العملاء إلى بيت المال والتمويل يكون رابطة بينه وبين بيت المال والتمويل وعند إنتهاء هذا العهد فواجب على بيت المال والتمويل ان يفوض ضمانة العملاء ولكن ان لم يستطع العملاء ان يوفي وعده فأصبح الضمانة لبيت المال والتمويل سيباع تلك الضمانة باتفاق العملاء^{٣١}.

^{٢٨} الحوار مع السيد هانف، موظف بيت المال والتمويل كونتور فونوروكو، يوم الجمعة ١٥ أبريل ٢٠١٦ الساعة ١٣,٣٠.

^{٢٩} الحوار مع السيد هانف، موظف بيت المال والتمويل كونتور فونوروكو، يوم الجمعة ١٥ أبريل ٢٠١٦ الساعة ١٣,٣٠.

^{٣٠} الحوار مع السيد هانف، موظف بيت المال والتمويل كونتور فونوروكو، يوم الجمعة ١٥ أبريل ٢٠١٦ الساعة ١٣,٣٠.

^{٣١} الحوار بمدير التنفيذ إروين سوتيباوان بيت المال والتمويل لرابطة المعهد كونتور فونوروكو، يوم السبت ٢٣ أبريل ٢٠١٦ الساعة ١٠,٣٠.

الجدول ١ خصائص العملاء في بيت المال والتمويل^{٣٢}

أنواع الائتمان في بيت المال والتمويل IKPM

لقد قسم بيت المال والتمويل هذا النوع على ٤ أقسام^{٣٣}: الإئتمان الجارية: اعتقد الائتمان السلاسل على أنّ العملاء يدفعون في وقته ولا يتأخر أو لا يتوقف على دفعه. الإئتمان غير جارية: اعتقد الإئتمان غير السلاسل ضد من الإئتمان السلاسل على أنّ العملاء لا يدفعون على وقته ويتأخر أو يتوقف على دفعه. وكان تحليل على هذه المسألة من جهة العملاء ومن جهة رأس المال ناقص فعل بيت المال والتمويل أن يزيد رأس المال إلى العملاء.

كان العملاء لم يقدروا على دفع دينهم أو لم يدفعوا دينهم قدر شهر ولهذا لا يفيد كثيرا إلى بيت المال والتمويل. وطريقة تحليله اقام بيت المال والتمويل إعادة جدول المصروفات من العملاء إلى بيت المال والتمويل حتى وصل العملاء على عمله سالسا ناجحا مثمرا. الإئتمان التي لا يقدر في أداء واجبته إلى بيت المال والتمويل فلذلك أصاب على بيت المال والتمويل الخسارة.

^{٣٢} الحوار مع السيد هانف، موظف بيت المال والتمويل كونتور فونوروكو، يوم الجمعة ١٥ أبريل ٢٠١٦ الساعة ١٣,٣٠.

^{٣٣} الحوار بمدير التنفيذ إروين سوتيباوان بيت المال والتمويل لرابطة المعهد كونتور فونوروكو، يوم السبت ٢٣ أبريل ٢٠١٦ الساعة ١٠,٣٠.

الجدول ٢ تقارير القروض المتعثرة سنويا سنة ٢٠١٥

المشاركة			
نوع الائتمان	مجموع العملاء	المطلوب منه	نسبة مئوية
الجارية	١٣٩	٠٠,٢٠٠.٥٤٦.٣٣٢	٠٨,٦١
غير جارية	٧	٠٠,٥٠٠.٩٦٢.٢٠	٨٥,٣
مشكوك فيه	٥	٠٠,٥٠٠.٥٦٨.٩	٧٦,١
القروض المتعثرة	٩٥	٠٠,٩٥٠.٣٨٦.١٨١	٣١,٣٣
مجموع	٢٤٦	٠٠,١٥٠.٤٦٤.٥٤٤	%١٠٠
مجموع الائتمان	١٠٧	٠٠,٩٥٠.٩١٧.٢١١	٩٢, ٣٨

المرابحة			
نوع الائتمان	مجموع العملاء	المطلوب منه	نسبة مئوية
السلاسل	٩٧	٠٠,٦٥٠.٦٥٤.٣٣٢	٥٠, ٥٥
غير سلاسل	٧	٠٠,٩٠٠.٥٧٧.١٥	٦٠, ٢
متشككة	٥	٠٠,٦٠٠.٣٣٧.١٣	٢٣,٢
القروض المتعثرة	٩٣	٠٠,١٠٠.٧٩٧.٢٣٧	٦٧,٣٩
مجموع	٢٠٢	٠٠,٢٥٠.٣٦٧.٥٩٩	%١٠٠
مجموع الائتمان	١٠٥	٠٠,٦٠٠.٧١٢.٢٦٦	٥, ٤٤

الإجارة			
نوع الائتمان	مجموع العملاء	المطلوب منه	نسبة مئوية
السلاسل	٠	٠٠,٠	٠
غير سلاسل	٠	٠٠,٠	٠
متشككة	٠	٠٠,٠	٠
القروض المتعثرة	٢	٠٠,٠٠٠.٢٠٠.١٢	٠٠, ١٠٠
مجموع	٢	٠٠,٠٠٠.٢٠٠.١٢	%١٠٠
مجموع الائتمان	٢	٠٠,٠٠٠.٢٠٠.١٢	١٠٠

القرض الحسن			
نوع الائتمان	مجموع العملاء	المطلوب منه	نسبة مئوية
السلاسل	١	٠٠,٠٠٠.٤٠٠٠٠	٢٩,٥٢
غير سلاسل	٠	٠٠,٠	٠
متشككة	٠	٠٠,٠	٠
القروض المتعثرة	٤	٠٠,٠٠٠.٦٥٠.٣	٧١,٤٧
مجموع	٥	٠٠,٠٠٠.٦٥٠.٧	%١٠٠
مجموع الائتمان	٤	٠٠,٠٠٠.٦٥٠.٣	٧١, ٤٧

ومن خلال هذا التحليل حصلت الباحثة إلى بعض النتائج:

١. المشاركة بأن مجموع الائتمان من الائتمان غير جارية، مشكوك فيه، والقروض المتعثرة يكون ١٠٧ وكان مجموع في مائة % ٩٢، ٣٨.
٢. المراجعة بأن مجموع الائتمان من الائتمان غير جارية، مشكوك فيه، والقروض المتعثرة يكون ١٠٥ وكان مجموع في مائة % ٥٠، ٤٤.
٣. الإجارة بأن مجموع الائتمان من الائتمان غير جارية، مشكوك فيه، والقروض المتعثرة يكون ٢ وكان مجموع في مائة % ١٠٠، ٠٠.
٤. القرض الحسن بأن مجموع الائتمان من الائتمان غير جارية، مشكوك فيه، والقروض المتعثرة يكون ٤ وكان مجموع في مائة % ٧١، ٤٧.

استراتيجية حلّ مشكلة القروض المتعثرة في بيت المال والتمويل "IKPM"

إن القروض المتعثرة ينقسم إلى قسمين^{٣٤}: عدم استعمال التمويل من بيت المال والتمويل في سعيه ولكن استعماله إلى نوع الآخر ولهذا على العملاء أن يكون مسؤولية في دفع الى بيت المال والتمويل , حدثت الكوارث الطبيعية التي لا يرجى حضرها كزلزلة الأرض والحريق والفيضان وهيئة الاقتصادية التي لا يريد أن يميل إليه. وتحليل هذا العوامل منها^{٣٥}:

^{٣٤} الحوار بمدير التنفيذ إروين سوتيبياون بيت المال والتمويل لرابطة المعهد كونتور فونوروكو، يوم السبت ٢٣ أبريل ٢٠١٦ الساعة ١٠،٣٠.

^{٣٥} الحوار بمدير التنفيذ إروين سوتيبياون بيت المال والتمويل لرابطة المعهد كونتور فونوروكو، يوم السبت ٢٣ أبريل ٢٠١٦ الساعة ١٠،٣٠.

الجدول ٦ حلّ المشكلة القروض المتعثرة.

النمرة	نوع الائتمان	حلّ مشكلة القروض المتعثرة
١	الجارية	
٢	غير جارية	حضور رجال بيت المال والتمويل إلى مكان العملاء أسبوعيا أو شهريا
		زيادة رأس المال إلى العملاء
٣	مشكوك فيه	حضور رجال بيت المال والتمويل إلى مكان العملاء أسبوعيا أو شهريا
		إرسال خطاب الإنذار
		إعادة جدول
٤	القروض المتعثرة	حضور رجال بيت المال والتمويل إلى مكان العملاء أسبوعيا أو شهريا
		إرسال خطاب الإنذار
		بيع الضمانة
		أن يتصدق جميع دين

بعد أن لا حظت الباحثة نتيجة هذا البحث استنبطت الباحثة على أن العوامل التي تؤثر على القروض المتعثرة فهي: من جهة بيت المال والتمويل أن اتصال بيت المال والتمويل والعملاء لم تكن جيدا (نادرا)، لا يكون بيت المال والتمويل في معرفة كون العملاء في أول تقديم استمارة التمويل، يتكسل رجال بيت المال والتمويل في الحضور إلى العملاء، ضعف ربط الضمانة. وهذه العوامل كلها مطابقا بالمفاهيم السائرة بما كتبت الباحثة في الباب الثاني منها انخفاض القدرة من البنك في تحليل الصلاحية لطلب الائتمان من العملاء، انخفاض نظام معلومات الائتمان والمراقبة وإدارة إئتمانه، كثرة الاختلاط من صاحب المال في منح الائتمان، لم تكن الربط من ضمانات كاملة.

العوامل التي تسبب إلى القروض المتعثرة من جهة العملاء منها هيئة الاقتصادية التي لا تميل إلى سعيهم، عدم ثبوت العمل، انقطاع العمل من عملهم، الكوارث الكونية وعدم المسؤولية من العملاء. أما العوامل الخارجية منها تطوير الاقتصادية التجارية التي لم يكن جيدا في عمل اقتصاديين، كارثة طبيعية مثل غمار، زلزلة الأرض، عاصفة، فصل الصيف الطويلة وغير ذلك نظام الحكومية التي اخرجته لتنمية الاقتصادية والتجارية. وهذا مطابق كذلك^{٣٦}.

نتيجة البحث لمعالجة القروض المتعثرة في بيت المال والتمويل منها الائتمان الجارية اعتقد الإئتمان السلسلة على أنّ العملاء يدفعون في وقته ولا يتأخر أو لا يتوقف على دفعه اعتقد الإئتمان غير جارية ضد من الإئتمان الجارية على أن العملاء لا يدفعون على وقته و يتأخر أو يتوقف على دفعه. وكان تحليل على هذه المسألة من جهة العملاء ومن جهة رأس المال ناقص فعلى بيت المال والتمويل أن يزيد رأس المال إلى العملاء وأما الشك في الائتمان كان العملاء لم يقدروا على دفع دينهم أو لم يدفعوا دينهم قدر شهور ولهذا لا يفيذ كثيرا إلى بيت المال والتمويل. وطريقة تحليله اقام بيت المال والتمويل حضور رجال بيت المال والتمويل إلى مكان العملاء أسبوعيا أو شهريا لطلب أموال فإن لم يستطع إعادة جدول المصروفات من العملاء الى بيت المال والتمويل حتى وصل العملاء على عمله سالسا ناجحا مثمرا، القروض المتعثرة التي لا يقدر في أداء واجبه إلى بيت المال والتمويل فلذلك أصاب على بيت المال والتمويل الخسارة وتحليله بإرسال خطاب الإنذار وهو رسالة الدين إلى العملاء وفيها الانتباه أو الأمر إلى العملاء بدفع دينه وتمام عدده، حضور رجال بيت المال والتمويل إلى مكان العملاء أسبوعيا أو شهريا لطلب أموال فإن لم يستطع بيع الضمانة وهذا كما وجدت الباحثة عن معالجة القروض المتعثرة في القرآن والحديث منها إلزام المدين سداد الديون، إعادة الدين ومسح باق الدين، إعطاء الفرصة الواسعة على

^{٣٦} الحوار مع السيد هانف، موظف بيت المال والتمويل كوتور فونوروكو، يوم الجمعة ١٥ أبريل ٢٠١٦ الساعة ١٣،٣٠.

المدين حتى كانت قادرة على الدفع، وطريقة الاخير يتصدق بعض الدين، يتصدق جميع ما بقي من الدين، القرار على الضمانة^{٣٧}.

وهذا مطابقا بالقرآن قال الله تعالي: ﴿وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ﴾^{٣٨} معالجة القروض المتعثرة من جهة الحكومة التسوية بالتحكيم، وساطة أن بيت المال والتمويل لم يستخدم طريقة الحكومة في معالجته. وبالنظر الى معالجته من أكثر البنك الشريعة أن بيت المال والتمويل مطابقا كذلك.

الخاتمة

بعد عرضت الباحثة البيانات وحللتها فاستنتجت الباحثة كما يلي: أن سير لنيل التمويل في بيت المال والتمويل فيه العوامل التي تسبب إلى القروض المتعثرة من جهة الدائن والمدين. أن حل التي استخدمتها بيت المال والتمويل رابطة أسرة المعهد منها: زيادة رأس المال إلى العملاء وأخذها من بيت المال، إرسال خطاب الإنذار، إعادة جدولة المصروفات من العملاء إلى بيت المال والتمويل، حضور رجال بيت المال والتمويل الى مكان العملاء أسبوعيا أو شهريا لطلب أموال، بيع الضمانة.

^{٣٧} الحوار بمدير التنفيذ إروين سوتيباون بيت المال والتمويل لرابطة المعهد كونتور فونوروكو، يوم السبت ٢٣ أبريل ٢٠١٦ الساعة ٣٠، ١٠.

^{٣٨} البقرة الآية: ٢٨٠

مصادر البحث

البنك المركزي بماليزيا، ٢٠٠٦، القضايا المعصرة في التمويل الإسلامي، مناقشة في الندوة العالمية لعلماء الشريعة بماليزيا.

البسام، عبد الله بن عبد الرحمن، ١٩٩٧ توضيح الأحكام من بلوغ المرام، كتاب البيوع باب الضمان مكة (المكرمة مكتبة ومطبعة النهضة الحديثة).

الجمعة، علي بن محمد، ٢٠٠٠ معجم المصطلحات الاقتصادية والإسلامية، الطبعة الأولى، (في المملكة العربية السعودية، مكتبة العبيكان).

خان طارق الله ، ٢٠٠٣ إدارة المخاطر تحليل القضايا في الصناعة المالية الإسلامية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب البنك الإسلامي للتنمية.

زايدة، دعاء محمد، ٢٠٠٦ التسهيلات الائتمانية المتعثرة في الجهاز المصرفي الفلسطيني، (الجامعة الإسلامية غزة عمادة الدراسات العليا كلية التجارة قسم المحاسبة والتمويل).

الشمري، صادق راشد، ٢٠٠٩ القروض المتعثرة في المصارف وأثرها علي الأزمات المالية، (كلية بغداد للعلوم الاقتصادية الجامعة عمان الأردن).

صغير، حياة، ٢٠٠٩ الائتمان المصرفي والتجاري كأهم مصادر التمويل قصير الأجل (كلية الاقتصاد الجمهور العربية السورية).

كمال، محمد يوسف، ١٩٩٦، المصرفية الإسلامية، الطبعة الثانية لدار النشر للجامعات المصرية.

المغربي، عبد الحميد عبد الفتاح، ٢٠٠٤ الإدارة الإستراتيجية في البنوك الإسلامية، (المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب البنك الإسلامي للتنمية).

نجار، حياة، ٢٠١٤ إدارة المخاطر المصرفية وفق اتفاقية بازل، (كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير).

Alma, Prof. Dr. H Buchari. 2014, *Manajemen Bisnis Syariah*, Alfabeta Bandung.

Anshori, Abdul Ghofur. 2010, *Penyelesaian sengketa Perbankan Syari'ah*, Gajah Mada University Press, Yogyakarta.

Anam, M. Chairul. 2014, Analisis Penanganan Pembiayaan Bermasalah pada Produk Murabahah di KJKS BMT Walisongo, UIN Walisongo, Semarang.

H. Salim Bahreisy, *Terjemahan Singkat Tafsir Ibnu Katsier*, PT Bina Ilmu Jilid 1 Surabaya.

DR. A Wingsawidjaja Z., S.H. 2012, *Pembiayaan Bank Syari'ah*, PT Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.

Djamil, Prof Dr.H. Faturrahman M.A. 2012, *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syari'ah*, Sinar Grafika, Jakarta.

Fuady, Munir. S.H. 2002, *Hukum Perkreditan Kontemporer*, PT. Citra Aditya Bakti, Bandung.

Greuning, Hennie van. 2011, *Analisis Risiko Perbankan*, Jakarta Salemba Empat.

Harun, Badriyah. S.H. 2010, *Penyelesaian Sengketa Kredit Bermasalah*, Pustaka Yustisia, Yogyakarta.

Ibrahim, Johanes. 2004, *Cross Default & Cross Collateral Sebagai Upaya Penyelesaian Kredit Bermasalah*, Bandung, Refika Aditama.

Ilham, Bayu dkk. 2015, Analisis Sistem dan Prosedur Pembiayaan Kredit Pemilikan Rumah Syariah Murabahah untuk mendukung Pengendalian Intern (Jurnal Administrasi Bisnis vol. 25 No 1).

Rahmat, Agusra. 2011, Penyelesaian Kredit macet di koprasri perkreditan rakyat (KBPR) VIKOTOPARIAMAN, Andalas, Padang.

- Prasetyo, Eko. 2010, *Strategi Penanggulangan Pembiayaan Murabahah Bermasalah di Baitul Maal Wat Tamwil Ta'awun Cipulur UIN Jakarta*.
- Rivai, Veithzal. 2007, *Credit Management Handbook*, Jakarta, PT Graha Persada,
- R. Tjiptoadinugroho. 1990, *Perbankan Masalah Perkreditan*, Jakarta PT Pradnya Paramita.
- Rustam, Bambang Rianto. 2013, *Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia*, Jakarta Salemba Empat.
- Sofyan, Iban. 2005, *Manajemen risiko*, Yogyakarta Graha Ilmu.
- Santoso, Ruddy Tri. 1995, *Kredit Usaha Perbankan*, Jakarta Andi Yogyakarta.
- Syafi'i, Antonio DR. Muhammad. 2001, *Bank Syari'ah dari Teori ke Praktek*, Gema Insani, Jakarta.
- Sutojo, Siswanto. 1997, *Menangani Kredit Bermasalah*, PT Damar Mulia Pustaka, Jakarta.
- Suyatno, Drs. Thomas DKK. 2003, *Dasar-Dasar Perkreditan*, PT Gramedia Pustaka Jakarta.
- Tarmizi, Dr. Erwandi MA. 2015, *Harta Haram Muamalat Kontemporer*, Bogor PT Berkat Mulia Insani.
- Usman, Rachmadi, S.H., M.H. 2012, *Aspek Perbankan Syari'ah di Indonesia*, Jakarta Sinar Grafika.
- Wahyudi, Imam dkk, 2013, *Manajemen Risiko Bank Islam*, Jakarta Salemba Empat.
- Widjanarto, 1990, *Hukum dan Ketentuan Perbankan di Indonesia*. Jakarta Grafiti.