إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية

(دراسة ميدانية على مصرف"**BRIS**"الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية)

رسالة دكتوراة

مقدمة لاستيفاء شرط من شروط الحصول على درجة الدكتوراة
بجامعة سونان أمبيل الإسلامية الحكومية بسورابايا

إعداد

موسى أحمد

رقم القيد : F43316077

كلية الدراسات العليا
جامعة سونان أمبيل الإسلامية الحكومية

2019

إقرار الطالب

أنا الموقع أدناه، وبياناتي كالآتي:

الاســــــــم : موسى أحمد عبدي عمر.

رقم القيـــــد : F43316077 .

المـــــرحـــلة : الدكتوراة – تخصص الاقتصاد الإسلامي.

الجـــــهـــــة : كلية الدراسات العليا جامعة سونان أمبيل الإسلامية الحكومية بسورابايا

أقر بأن هذه الرسالة التي حضرتها لتوفير شرط الحصول على درجة الدكتوراة في كلية الدراسات العليا قسم الشريعة والقانون بجامعة سونان أمبيل الإسلامية الحكومية سورابايا .

أقر بأن هذه الأطروحة بكافة أجزائها أحضرتها من بحثي وكتبتها بنفسي إلا مواضع منقولة عزوتها إلى مصادرها.

هذا، وحررت هذا الإقرار بناء على رغبتي الخاصة، ولم يجبرني أحد على ذلك.

سورابايا؛1 /يوليو/2018م

الطالب المقر

موسى أحمد

موافقة المشرفين

تمت الموافقة من طرف المشرفين على هذه الأطروحة التي قدمها الطالب موسى أحمد؛ رقم التسجيل: F43316077. بقسم الاقتصاد الإسلامي، بجامعة سونان أمبيل الحكومية بسورابايا، 15/ يناير/ 2018م .

عنوان الأطروحة: إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية " دراسة ميدانية على مصرف (BRIS) الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية"

.....

المشرف الأستاذ الدكتور: برهان جمال الدين

.....

مساعد المشرف الدكتورة: إيكا يونيا فوزية

الموافقة والاعتماد من لجنة المناقشة

تمت مناقشة هذه الأطروحة المقدمة من الطالب موسى أحمد عبدي عمر في المناقشة المفتوحة بتاريخ 10 يوليو/ 2018 أمام لجنة المناقشة التي تتكون من:

1. الأستاذ الدكتور حسين عزيز (رئيساً ومناقشاً) .....
2. الدكتور علي عارفين (كاتباً ومناقشاً) .....
3. الأستاذ الدكتور برهان جمال الدين (مشرفاً ومناقشاً) .....
4. الدكتورة إيكا يوليا فوزية (مشرفاً ومناقشاً) .....
5. الأستاذ الدكتور أسيد عقيل حسين المنور (مناقشاً رئيساً) .....
6. الأستاذ الدكتور أبو يزيد (مناقشاً) .....
7. الدكتور أحمد إمام ماوردي (مناقشاً) .....

سورابايا، 10 - يوليو/2018

مدير الكلية

KEMENTERIAN AGAMA
PASCASARJANA
UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

الأستاذ الدكتور حسين عزيز

رقم التوظيف: 195601031985031002

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN
Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : .....

NIM : .....

Fakultas/Jurusan : .....

E-mail address : .....

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :
☐ Sekripsi ☐ Tesis ☐ Desertasi ☐ Lain-lain (……)
yang berjudul :

.....

.....

.....

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Ekslusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara ***fulltext*** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya,

Penulis

( )
nama terang dan tanda tangan

مستخلص البحث

موسى أحمد عبدي عمر،2018 ، أطروحة دكتوراة بعنوان: إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية " دراسة ميدانية على مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية".

اسم المشرفين: أ.د برهان جمال الدين – د. إيكا يونيا فوزية.

الكلمات الرئيسية: إدارة المخاطر_المصارف الإسلامية _المخاطر الائتمانية _مخاطر المرابحة.

هدفت هذه الدراسة إلى معرفة المخاطر المناوئة لصيغ التمويل الإسلامي مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، بالتركيز على صيغة المرابحة باعتبارها الأكثر استخداماً، ولكثرة الشبهات الشرعية عليها، ومعرفة كيف تتم إدارة المخاطر الائتمانية و مدى تطبيق مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية للقيم الإسلامية عند تأخر الزبائن عن السداد أو عدم السداد الكامل في الوقت المحدد بالعقد .

أما نتائج البحث؛ فقد توصل الباحث، بأن مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، يقوم بإدارة مخاطر صيغة المرابحة بعدة طرق من بينها دراسة ملفات طلب التمويل، ووضع الضمانات اللازمة على الزبائن، كما يتعرض مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، إلى مخاطر الائتمان بكثرة خاصة تلك الناتجة عن التعامل بصيغة المرابحة وذلك راجع إلى التركيز عليها في تمويلاته باعتبارها أقل مخاطرة. وفي المخاطر الائتمانية يقوم بإدارة مخاطره عن طريق الضمانات ومن أهمها الرهن، وغرامة التأخير، والتأمين التعاوني، ويقوم المصرف بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في المخاطر الائتمانية من حيث تجديد العقد للزبائن المعسرين بينما يقوم بفرض غرامة التأخير للمماطلين وفقاً لأحكام الشريعة أيضاً من خلال إنفاقها في وجوه البر والخير استناداً على نص الفتوى الصادرة من مجلس العلماء الإندونيسي(UMI)المطابقة لما نصت عليه هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات للمالية الإسلامية (AAOIFI) في المعيار الشرعي رقم 3 المدين المماطل.

بينما الآثار المترتبة على النتيجة، استخدم الباحث نظرية المخاطرة، وهي نظرية تكميلية، حيث أتضح للباحث بأن كاتبها قام بالتطرق للمخاطر في المصارف الإسلامية بشكل عام، بينما الباحث قام بالتطرق للمخاطر بالمصارف الإسلامية بشكل تفصيلي من بينها" المخاطر الائتمانية، ومخاطر السوق، والمخاطر القانونية..".

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ABSTRAK

Mousa Ahmed Abdo Omar, 2018, Desertasi berjudul "Manajemen Risiko di Bank Syariah", Sebuah Studi Lapangan tentang BRIS, Sebuah Bank Syariah Populer di Malang, Indonesia. Promotor: Prof. Dr Burhan Jamaluddin - Dr. Eka Yunia Fauziah
Kata kunci: Manajemen Risiko, Perbankan Syariah , Risiko Kredit, Murabahah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana BRIS, bank yang sesuai dengan Syariah di kota Malang Indonesia, menerapkan nilai-nilai Islam saat nasabah gagal membayar atau tidak melunasi pembayaran tepat waktu. Dan pengetahuan tentang risiko terhadap bentuk keuangan Islam BRIS Bank menjadi legitimasi yang populer di Kota Malang Indonesia, dengan memusatkan perhatian pada rumusan Murabahah sebagai yang paling banyak digunakan, dan tingginya dugaan legitimasi, peneliti menggunakan metode deskriptif kualitatif untuk kesempatan studi lapangan ini.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa BRIS, bank yang sesuai dengan Syariah di kota Malang, Indonesia, mengelola risikonya melalui jaminan, yang terpenting adalah penyitaan, penundaan hukuman dan asuransi koperasi. Bank menerapkan prinsip syariah untuk risiko kredit dalam hal memperbarui kontrak kepada pelanggan yang bangkrut. Sementara menjatuhkan hukuman keterlambatan untuk shariah sesuai dengan ketentuan Syari'ah juga, dengan membelanjakannya dengan alasan kebenaran dan kebaikan berdasarkan teks pendapat penasehat UMI sesuai dengan ketentuan AAOIFI dalam Syariah No. 3 Dalam formula Murabahah, risiko dikelola dengan berbagai cara, termasuk studi tentang file aplikasi pinjaman dan penempatan agunan pada pelanggan. BRIS, bank yang sesuai dengan Syariah di Malang, Indonesia, menghadapi risiko kredit, terutama yang berasal dari transaksi Murabahah. Fokus pada pendanaannya kurang berisiko.

Sementara implikasi dari hasilnya, peneliti menggunakan teori risiko, sebuah teori pelengkap, di mana menjadi jelas bagi peneliti bahwa penulis membahas risiko di bank syariah pada umumnya, sementara peneliti telah membahas risiko bank syariah secara rinci, termasuk "risiko kredit, risiko pasar, dan risiko hukum.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ABSTRACT

Mousa Ahmed Abdo Omar, 2018, Desertation entitled "Risk Management in Sharia Bank", A Field Study on BRIS, A Popular Sharia Bank in Malang, Indonesia. Supervisor: Prof. Dr. Burhan Jamaluddin - Dr. Eka Yunia Fauziah
Keywords: Risk Management, Syariah Banking, Credit Risk, Murabahah.

This study aims to determine the extent to which BRIS, the bank in accordance with the Shariah in the city of Malang, Indonesia, apply Islamic values when customers fail to pay or do not pay off the payment on time. And knowledge of the risks to the Islamic financial form of BRIS Bank became a popular legitimacy in Malang City, focusing on the Murabahah formulation as the most widely used, and the high allegations of legitimacy, the researchers used descriptive qualitative methods for this field study opportunity.

The results show that BRIS, the Sharia-compliant bank in Malang, Indonesia, manages the risks through guarantees, most importantly foreclosures, postponement of penalties and cooperative insurance. The Bank implements sharia principles for credit risk in terms of renewing contracts to bankrupt customers. While imposing the penalty of delay for shariah in accordance with the provisions of Shari'ah as well, by spending it on the grounds of truth and goodness based on the text of the advisory opinion of UMI in accordance with the provisions of AAOIFI in Sharia. 3 In the Murabahah formula, risk is managed in various ways, including the study of loan application files and placement of collateral to customers. BRIS, a Syariah-compliant bank in Malang, Indonesia, faces credit risk, primarily from Murabahah transactions. The focus on funding is less risky.

While the implications of the results, the researcher uses risk theory, a complementary theory, where it becomes clear to researchers that the authors discuss the risks in Islamic banks in general, while researchers have discussed the risks of sharia banks in detail, including "credit risk.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

فهرس المحتويات

الآية القرآنية..... أ

الإهداء.....ب

الشكر والتقدير..... ج

إقرار الطالب .....د

موافقة المشرفين ..... هـ

الموافقة والاعتماد من لجنة المناقشة.....و

مستخلص البحث ..... ح

ABSTRAK ..... ط

ABSTRACT ..... ي

فهرس المحتويات..... ك

فهرس الجداول.....س

فهرس الأشكال ..... ع

الباب الأول..... 1

المقدمة 1

أ.خلفية البحث 1

ب.مشكلة الدراسة وحدودها 8

ج.أسئلة الدراسة 11

د.أهداف الدراسة 11

هـ.أهمية الدراسة 12

و.الدراسات السابقة..... 14

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ز.نظرية البحث 21
الباب الثاني 30
المخاطر في المصارف الإسلامية أنواعها وطرق إدارتها 30
المبحث الأول: مفهوم المخاطر في البنوك الإسلامية 30
المطلب الأول: المخاطر لغة 30
المطلب الثاني: تعريفها في الاصطلاح الاقتصادي 35
المبحث الثاني: أنواع المخاطر التي تتعرض لها البنوك الإسلامية 36
المطلب الأول: المخاطر المالية 36
المطلب الثاني: مخاطر الأعمال 40
الفصل الثاني: طرق إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية 51
المبحث الأول: متطلبات إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية 51
المبحث الثاني: مراحل إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية 54
المبحث الثالث: الإجراءات الشرعية لإدارة المخاطر في البنوك الإسلامية 57
المطلب الأول: الضمانات 57
المطلب الثاني: العربون 60
الفصل الثالث: إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية 65
المبحث الأول: إدارة المخاطر المالية 65
المطلب الأول: إدارة مخاطر الائتمان: 65
المطلب الثاني: إدارة مخاطر السوق 66
المبحث الثاني: إدارة مخاطر الأعمال 72
المطلب الأول: إدارة المخاطر التشغيلية 72
المطلب الثاني: المخاطر القانونية 73
المطلب الثالث: إدارة مخاطر السمعة 73
المطلب الرابع: إدارة المخاطر الأخلاقية 74
المطلب الخامس: إدارة المخاطر الشرعية 76
المبحث الثالث: إدارة مخاطر صيغ التمويل 77

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المطلب الأول: إدارة مخاطر عقود المشاركة 78
المطلب الثاني: إدارة مخاطر المضاربة 79
المطلب الثالث: إدارة مخاطر عقد أو بيع المرابحة 80
المطلب الرابع: إدارة مخاطر عقد السلم 83
المطلب الخامس: إدارة مخاطر التمويل بالاستصناع 84
المطلب السادس: إدارة مخاطر الإقراض (القرض الحسن) 86
الفصل الرابع: حكم الشرع واراء جمهور العلماء في إدارة المخاطر بالمصارف الإسلامية 89
المبحث الأول: مشروعية المشاركة 89
المبحث الثاني: مشروعية المضاربة 90
المبحث الثالث: مشروعية المرابحة 92
المبحث الرابع: مشروعية عقد السلم 93
المبحث الخامس: مشروعة الاستصناع 95
المبحث السادس: أدلة مشروعية الإقراض 96
الباب الثالث 100
منهج البحث 100
1. المقابلة: 106
2. الملاحظة 109
3. جمع الوثائق 110
الباب الرابع 113
إدارة المخاطر في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي الإندونيسي 113
الفصل الأول: نشأة المصارف الإسلامية في إندونيسيا والتعريف ببنك (BRIS)الشعبي الشرعي الإندونيسي 113
المبحث الأول: نشأة المصارف الإسلامية في إندونيسيا: 113
المبحث الثاني: بنك(BRIS)الشعبي الشرعي الإندونيسي 117
المطلب الأول : معلومات عن بنك(BRIS) شريعة إندونيسيا 117
المطلب الثاني: بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية 119

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الفصل الثاني: إدارة المخاطر في مصرف (BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية 125
المبحث الأول: عملية التمويل بالمرابحة كما يقوم بها بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية وخطواتها.....125
المبحث الثاني: كيف تتم إدارة المخاطر بصيغ التمويل الإسلامي المتمثلة في المرابحة في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية 130
المطلب الأول: عقد المرابحة والمخاطر المحيطة به.....130
المطلب الثاني: إدارة المخاطر في صيغة المرابحة في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية 142
الفصل الثالث: إدارة المخاطر الائتمانية بمصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسي 146
المبحث الأول: إدارة المخاطر الائتمانية كما يقوم بها مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية 146
المبحث الثاني: تطبيق القيم الإسلامية 170
الباب الخامس.....184
الخاتمة 184
الفصل الأول: نتائج البحث 184
الفصل الثاني: الأثار المترتبة على النتيجة 186
الفصل الثالث: التوصيات 187
الفصل الرابع: اقتراحات البحث 189
المصادر والمراجع 190
الملاحق 208

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

فهرس الجداول

رقم الجدول	البيان	الصفحة
(1.1)	إحصائية لتطور بنك (BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية	7
(2.1)	نمو الأصول والتمويل والأرباح في مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية	7
(3.1)	اهم الفروق بين الدراسات السابقة	17
(1/2)	مقارنة بين المخاطر في المصارف التقليدية والمصارف الاسلامية	49
(1/4)	يوضح الأصول المصرفية الإسلامية في إندونيسيا (في ترليون IDR)	114
(2/4)	معلومات عن مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية	119

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

فهرس الأشكال

رقم الشكل	الموضوع	الصفحة
(1.2)	يبين أنواع المخاطر في المصارف الإسلامية	48
(2/2)	المتطلبات الضرورية لإدارة المخاطر في البنوك الإسلامية	53
(3/2)	مراحل إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية	56
(1/4)	مراحل نشأة مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية في بداية نشاطه	118
(2/4)	الهيكل التنظيمي مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية	122
(1/5)	يوضح الإجراءات التنفيذية لبيوع المرابحة في مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية	140
(2/5)	يوضح الخطوات المتبعة في إدارة المخاطر بمصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية	182

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الباب الأول

المقدمة

أ. خلفية البحث

إن خلو أي مؤسسة مالية (المصارف)*من المخاطر بات أمر مستحيل، اي أن المخاطرة تعتبر جزءاً لايتجزء من عمل المصارف الإسلامية ونظراً لإرتفاع حدة المنافسة والتطور التكنولوجي الذي تشهده المعاملات المصرفية في الأونة الأخيرة، وزيادة حجم تلك المعاملات، وزيادة الحاجة إلى البنوك تقدم منتجات متوافقة مع الشريعة الإسلامية، فالبنوك أصبحت اليوم تواجه مخاطر مصرفية متنوعة تتفاوت في درجة خطورتها من بنك إلى آخر، وإن حسن ودقة تقييم وتحليل ودراسة و إدارة تلك المخاطر المتوقعة، من العوامل المساعدة في نجاح المصارف الإسلامية وضمان استمرارها في السوق المصرفية بعوائد مرضية ومخاطر متدنية، وباعتبار البنوك الإسلامية من المنشآت ذات الطبيعة الخاصة التي تواجه عوائد ومخاطر مختلفة عن البنوك التقليدية في أشكالها ومعاملاتها الخالية بشكل كامل من التعامل بالربا أخذ وعطاء،حيث تعتبر مخاطر صيغ التمويل الإسلامي والمخاطر الائتمانية من أهم المخاطر التي تواجهها والناتجة من المعاملات المصرفية مع العملاء والمؤسسات والتي تصنف إلى أنواع مختلفة يمكن قياسها بمؤشرات متطورة تسمح للبنك من تحديدها

* أستخدم الباحث في هذه الدراسة أحيانا كلمة مصرف وأحيانا أخرى كلمة بنك، وهما حسب ما ورد في أغلب قواميس اللغة متشابهان في الدلالة ولاكن الإختلاف بينهما ان مصطلح مصرف أصله عربي ومصطلح بنك هي المقابل العربيّ للّفظ الإنجليزي (Bank) وانتقلت إلى العالم المِصرِفي العربي عبر العالم المِصرِفي الغربي.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

بدقة والتنبؤ بها مستقبلا وهو ما يساعدها على التحكم أو التقليل منها لأن القضاء عليها بات أمر مستحيل.[1]

وفي أعقاب توالي الأزمات المالية والمصرفية بشدة نتطرق لأزمة دول جنوب شرق آسيا في النصف الثاني من عام 1997 وعام 1998، والتي تركت تأثيراً ملحوظاً على الاقتصاد العالمي وقد أثارت تلك الأزمات المصرفية المتتالية والمتعمقة اهتمام المؤسسات الاقتصادية والمالية الدولية، واتضح أن أهم أسباب حدوث تلك الأزمات المصرفية هي تزايد المخاطر المصرفية التي واجهتها المصارف من ناحية ، وعدم إدارتها بصورة جيدة من ناحية أخرى، حيث تشكل مخاطر الائتمان من أهم المخاطر التي تواجه العمل المصرفي خاصة في ظل التطور التكنولوجي المستمر و إلغاء القيود في ممارسة الأنشطة المصرفية.

ومما لا شك فيه أن إدارة المخاطر تعد أحد الجوانب المهمة في النظام المالي، فضلًا عن دورها الحيوي في الصيرفة والتمويل[2]، ولا سيما في عصر التقويم المالي والتوقعات والتنبؤات المتعلقة بالعائد الذي يهدف إلى تجنب المخاطر المالية والخسارة، ومما تجدر الإشارة إليه أن وضع الأعمال الحالي غاية في التعقيد والصعوبة والخطورة، وفي هذا السياق سنلقي الضوء على موضوع إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية.

لقد بينت بعض الأرقام والتقارير حول بعض المصارف الإسلامية وقوع خسائر في تلك المصارف وإفلاسها بسبب عدم تسديد القروض العقارية أو الرهنية، حيث أعلنت" مجلة الاقتصادية الإمارتية العدد 5984 الموافق ل 28 فبراير 2010 " أن بيت التمويل الخليجي وهو مصرف إسلامي قد حصل على تصنيف SD من ستاندرد أند بورز

---

[1] مفتاح صالح ومعارفي فريدة، "المخاطر الائتمانية تحليلها – قياسها – إدارتها والحد منها، (الأردن: المداخلة مقدمة إلى المؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة، 17-18 أبريل، 2007)، 1.

[2] منصور منال، *إدارة المخاطر الائتمانية ووظيفة المصارف المركزية القطرية الإقليمية*، (مداخلة في الملتقى العلمي الدولي حول الأزمة المالية والاقتصادية الدولية والحوكمة العالمية، سنة 2010)، 2.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

Standard & [3]Poor's، الذي يعني أن المصرف تعثر بشكل اختياري ، بعد أن أخفق في تسديد قرض كامل له يبلغ 300 مليون دولار، وتضرر بيت التمويل الخليجي بصورة قوية بالفعل مما ادى لانهياره في سوق العقارات بمنطقة الخليج العربي[4]، فوفقًا لوكالة رويترز تقلصت إيرادات بيت التمويل لتصل إلى 74 مليون دولار في الأشهر التسعة المنتهية أيلول سبتمبر2009 ، وقد فشلت بعض المنتجات المالية الإسلامية كالصكوك حيث قالت وكالة التصنيف الماليزية(RAM Ratings2010) إن قيمة التخلفات عن السداد في سوق رأس المال الماليزي في الفترة ما بين 1997 إلى2009 بلغ ما يقارب 9,12 مليار رينت ماليزي، وكذا الحال مع البطاقات الائتمانية.....إلخ .

إن هذه التقارير والدراسات تثبت أن كثرة الديون أو فشل تمويل هذه المشاريع قد يكون سببا في سوء إدارة مخاطر الائتمان كما جاء في دراسة نشرت في جريدة الشرق الأوسط العدد11774 ، بتاريخ 22 فبراير _2011 ، تحت عنوان خبراء مصرفيون : نمو ديون العملاء يدفع المصارف الإسلامية إلى إعادة النظر في نظام القروض العالم، وذلك لحساسية هذا الموضوع في الصيرفة والمالية الإسلامية .وستستفيد الدراسة من النقاش الدائر بين الفقهاء الذي سيشكل أرضية قوية لاستكشاف موضوع إدارة في المصارف الإسلامية من أجل تحسين أداء صناعة الصيرفة الإسلامية.

---

[3] ستاندرد آند بورز (S & P) هي شركة خدمات مالية ومقرها في الولايات المتحدة. وهي فرع لشركات مكغرو هيل التي تنشر البحوث والتحليلات المالية على الأسهم والسندات. وهي معروفة جيدا بمؤشراتها في سوق البورصة إس وبي 500 الأمريكية و200 S&P/ASX الأسترالية وS&P/TSX الكندية وS&P/MIB الإيطالية والهندية S&P CNX Nifty. كما أنها واحدة من وكالات التصنيف الائتماني الثلاث الكبار، التي تضم أيضا تصنيف كلا من وكالة موديز ووكالة فيتش .

[4] رضوان لمار، *إدارة مخاطر الائتمان في عمليات التمويل في المصارف الإسلامية*، (ماليزيا: أطروحة دكتوراه، غير منشورة، مقدمة لمعهد المالية والمصرفية الإسلامية الجامعة الإسلامية، 2013م)، 1.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

حيث تواجه البنوك الإسلامية نوعين من المخاطر، مخاطر تشترك فيها مع البنوك التقليدية باعتبارها أي البنوك الإسلامية وسائط مالية، ومن هذه المخاطر، مخاطر الائتمان، ومخاطر السوق مخاطر السيولة ومخاطر التشغيل، ولكن نظراً للتقيد بالمبادئ الشرعية فان طبيعة هذه المخاطر تتغير في حالة البنوك الإسلامية، ومخاطر تتعلق بصيغ التمويل، الخاصة بالبنوك الإسلامية مثل مخاطر المشاركة والمرابحة والإجارة، وان إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية هي عملية ضرورية وهامة وهي متكاملة ولكي تكون فعالة لابد من توفر متطلبات وسياسات ومراحل وإجراءات شرعية لإدارة المخاطر التي تتعرض لها والتزامها بالأنظمة الداخلية والتشريعات السارية.

كما تعتمد المصارف الإسلامية خلال المعاملات التي تقوم بها على مجموعة من الصيغ التمويلية المتعددة والتي تهدف إلى الحصول على الربح الحلال ومن أبرزها، صيغ التمويل ذات الدخل الثابت بالإضافة إلى صيغ التمويل المشاركة في الربح و الخسارة بالإضافة إلى صيغ أخرى إلا أنه سيتم التركيز على الصيغ الأساسية و ذلك لشيوعها و كثرة استخدامها من طرف المصارف الإسلامية في الواقع العملي، كما تنفرد المصارف الإسلامية عن غيرها من البنوك التقليدية بنوع أخر من المخاطر التشغيلية المتعلقة بالتزامها بالضوابط الشرعية فإدارة مخاطر صيغ التمويل الإسلامي وكافة معاملاتها المصرفية والاستثمارية والتمويلية المقدمة للعملاء[5]، وأن عدم التزامها بها قد يؤدي إلى الإضرار بسمعة المصرف، وخسارة جزء من حصته السوقية، وتحقيق خسائر مالية ويرجع تحقيق الخسائر المالية لسببين أولهما هو تراجع المتعاملين مع المصارف المالية، وثانيهما تجنيب الأرباح المحققة الناتجة عن عدم الالتزام بالضوابط الشرعية .وهو ما جعل المصارف الإسلامية تنفرد بمفهوم جديد من المخاطر يسمى مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية

[5] أحمد شوقي، *المخاطر الشرعية المحيطة بالمؤسسات الإسلامية وسبل الحد منها*، (مصر: بحث مقدم للطلبة كلية التجارة جامعة الأزهر2015م)، 3.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

أو المخاطر الشرعية وأيضا مخاطر السمعة وخاصة فيما يتعلق بصيغ التمويل الإسلامي التي لا توجد في عمل المصارف التقليدية وهذا تنفرد به عن عمل المصارف التقليدية.

وقد قام أحد البنوك الإسلامية بعمل استبيان وجرد لمواقف البنوك الإسلامية حول موضوع غرامات التأخير[6]، فأرسل إلى أربعين بنكاً إسلامياً فكانت النتيجة أن البنوك الإسلامية ومن ورائها هيئاتها الشرعية أمام هذا الإجراء على قسمين، قسم لا يقبل بفرض هذه الغرامات، وقسم آخر غير قليل يقبل بل يفرض هذه الغرامات، وقد بلغ عدد البنوك الإسلامية التي تستعملها 12 بنكاً من بين 27 بنكاً. هذا في عام 1999م أما الآن فعدد البنوك الإسلامية التي تستعمل غرامات التأخير تزيد بكثير، يكفي أن المصرفين الإسلاميين في قطر اللذين لم يكونا يستعملانها عام 1999 أصبحا اليوم يستعملانها بناء على فتوى هيئتها الشرعية.

والبنوك الإسلامية في فرضها غرامات التأخير ليست على مبدأ واحد، فتسعة بنوك إسلامية من ضمن (12) بنكاً تنص في عقودها على غرامات التأخير في حين أن ثلاثة منها لا تنص في عقودها، وإنما في ملاحق مستقلة، وأن خمسة منها تفرض نفس أسلوب احتساب الربح الأصلي، وسبعة منها تستعمل أساليب أخرى.

ثم إن معظم هذه البنوك التي تستعمل الأساليب لا تضيف هذه الأموال المأخوذة إلى أرباحها بل تصرفها في وجوه الخير[7]، حيث وصل عددها إلى ثمانية بنوك من بين (12) بنكاً، بينما تضيف الأربعة الأخرى هذه الأموال المأخوذة بسبب التأخير إلى أرباحها.

---

[6] موقع الملتقى الفقهي، (28 ديسمبر/ 2017)،
. http://www.ahlalhdeeth.com/vb/showthread.php?t=229171

[7] المرجع نفسه.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وقد رأينا بأن البحث السابق قد توصل إلى نتيجة مهمة جداً وهي أن فرض غرامة التأخير لم يقض على المشكلة بل زاد حرجاً للبنوك الإسلامية وكلاماً وقيل وقال وأنه يجب البحث عن آلية معينة لتقليل ظاهرة المتأخرات، أو القضاء عليها.

كما توصل البحث إلى أن اختلاف هيئات الرقابة الشرعية في حكم غرامة التأخير أحدث نوعاً من البلبلة .

ومن أسباب اختيار الباحث لهذا البنك، لأنه يعتبر من أكبر البنوك الإسلامية من حيث السيولة وعدد الإدارات الفرعية، وكذلك لحصوله على جوائز عديدة من بينها:

1. جائزة أفضل علامة تجارية لسنة 2016م من حيث سوق الأسهم وكذلك الالتزام المصرفي.
2. حصوله على الجائزة البرونزية في أفضل مصرف خدمي لسنة 2015م.
3. تصنيفه في جائزة التسويق بأنه من أفضل المصارف المتميزة في التسويق وتحصل على علامة ممتاز في ذلك.[8]

وغيرها من الجوائز التي تحصل عليها في سنة 2016م التي يبلغ عددها 13 جائزة فضلاً عن السنوات السابقة، وكما تحصل مصرف(BRIS) شريعة إندونيسيا على جائزة المرتبة الأولى في الخدمات المصرفية في إندونيسيا لسنة 2017م [9]، وهي المرة الثانية على التوالي حيث سبق له الحصول عليها في سنة 2016م، والجدول التالي يوضح القوة المصرفية لهذا البنك، ومدى تطوره الإداري والمالي.

---

[8] الموقع الرسمي لمصرف (BRIS)شريعة إندونيسيا، http://www.Bank Rakyat Indonesia Syariahyariah.co.id/?q=awards ، (سبتمبر،2017).

[9] المرجع نفسه، (9 أكتوبر/2017م) .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الجدول رقم (1.1) إحصائية لتطور مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية

ت	البيانات	2011	2012	2013	2014	2015
1	الإدارات المركزية	1	1	1	1	1
2	الإدارات الفرعية	11	9	9	9	9
3	السيولة	521،000 000، Rp،M	768،000 000، Rp،M	980،000 000، Rp، M	1،060،000،0 00 Rp،P	3،314،000 000، Rp،P
4	القروض المعدومة	_	529،000 000، Rp،M	880،000 000، Rp، M	1،700 000،000 Rp،P	1،665،000 000، Rp،P

المصدر: أعداد الباحث بالاستناد على الموقع الرسمي لبنك(BRIS)شريعة إندونيسيا.

أيضاً الجدول رقم (1.2) يوضح نمو الأصول والتمويل والأرباح في مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي الإندونيسي

العامل المتغير	**السنـــــة**			
	2011	**2012**	**2013**	**2014**
الأصول بالمليون	313،645،11	504،708،12	112،492،14	134،323،15
معدل النمو(%)	24.72	35.16	54،32	56،33
أموال الطرف الثالث	035،980،7	209،400،11	405،244،13	412،247،14
معدل النمو(%)	47.99	27.91	42،51	57،54
التمويل بالمليون	988،632،8	441،244،12	349،000،14	469،004،15
معدل النمو(%)	73،45	70،47	80،31	56،41
الربح بالمليون	887،100	218،186	251،163	345،178
رأس المال المصرح	Rp 5.000.000.000.000			___

المصدر: من إعداد الباحث بالاستناد على الموقع الرسمي لبنك(BRIS)الشعبي الشرعي الإندونيسي.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

فضلاً عن الأسباب التي سبق الإشارة إليها والتي تعكس سبب اختيار الباحث هذا البنك الإسلامي بالذات فإن من الأسباب الأخرى التي دفعته لذلك هو رغبته الشديدة في فهم وأدراك المعاملات المصرفية الإسلامية على أرض الواقع في إندونيسيا هذا البلد الإسلامي الكبير، والذي يشهد القطاع المصرفي الإسلامي فيه تطوراً ملحوظاً في السنوات الأخيرة .

ب. مشكلة الدراسة وحدودها

تتمثل مشكلة الدراسة في الاتي:

1- إن أساس مشكلات البحث هو حداثة موضوع إدارة مخاطر المصارف الإسلامية والذي يعتبر من أهم الموضوعات التي يهتم بها المصرفيون على المستوى العالمي، وخصوصا في السنوات القليلة الماضية، وفي أعقاب توالي الأزمات المالية والمصرفية بدول جنوب شرق آسيا في النصف الثاني من عام 1997 وعام 1998م، والتي أثرت تأثيرا ملحوظا على الاقتصاد العالمي وقد أثارت تلك الأزمات المصرفية المتتالية والمتعمقة اهتمام المؤسسات الاقتصادية والمالية الدولية، لذلك سيتعمق الباحث في البحث عن المخاطر بمصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، لاختلاف مناخ دولة إندونيسيا عن الدول العربية والأوروبية أيضاً .

2- لكون المخاطر لم تحظ بالاهتمام اللازم في أدبيات الاقتصاد الإسلامي على الرغم من أن الخطر هو أهم محور لنموذج الاستثمار والمصارف الإسلامية والمشاركة في المخاطر هو المبرر للربح في المعاملات المالية الإسلامية، ولأن

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

أغلب الدراسات تقوم بالخلط بين المخاطر بالمصارف التقليدية والمصارف الإسلامية .

3- كما توقع الباحث وجود مشاكل فيما يتعلق بالإجراءات العقد لأنه لا يوجد مراقب شرعي مستقل بالمصرف بشكل مستمر، للوقوف على المشاكل التي قد تحدث فجأة، ولمراجعة المعاملات والتحقق من مدى موافقتها للأحكام الشريعة، من خلال المعايير أو الفتاوى التي حددتها هيئة فتاوى علماء إندونيسيا .

4- ومن بين مشكلات هذا البحث، تأثر هيكلة المصارف الإسلامية في إدارة المخاطر بهيكلية المصارف التقليدية، حيث يرى الباحث بأن أغلب المصارف الإسلامية، تتبع هيكلية المصارف التقليدية، وهذا ما يثير الشبهات من قبل زبائن المصرف، ويؤدي لمخاطر انعدام الثقة.

5- ومن أهم المشكلات التي يسعى الباحث للكشف عنها، هي حكم الشرع في صيغ التمويل الإسلامي، ورأي جمهور الفقهاء في هذه المسألة، والتأكد من مدى تيسير المصرف للزبائن عند عدم السداد أو التأخر في السداد، حيث لكل مصرف نظام متبع في تلك المسألة، حيث أن أغلب المصارف الإسلامية تتجه للضمانات، لضمان حقها، في حالة عدم السداد أو التأخر وأيضاً التدابير التي يتخذها المصرف عند المماطلة من بعض الزبائن في السداد.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

- **ومن بين تلك المشكلات العديدة السابقة، سيقوم الباحث بتحديد أهمها في الآتي:**

1- إن المصارف الإسلامية تتميز أو تنفرد عن نظيرتها التقليدية بصيغ التمويل الإسلامية، من حيث وجود صيغ تمويل إسلامية منها معدل الخطر فيها عالي ومنها الخطر فيها منخفض، حيث تتعرض المصارف عند قيامها بأنشطتها المختلفة للعديد من المخاطر وخاصة عند قيامها بعمليات التمويل المصرفي، وإن صيغة المرابحة والمشاركة والإجارة هي الصيغ الموجودة في المصرف، وباعتبار المرابحة أكثرها استخداماً في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، خاصة وفي البنوك الإسلامية عامة، سيتم التركيز عليها وبيان أهم شروطها وحكمها الشرعي، وبإدارة المخاطر المحيطة بها، وكيفية التعامل معها و إمكانية قياسها، والتقليل من هذه المخاطر.

2- إن بعض الزبائن المتحصلين على القروض في المصارف الإسلامية، مثلاً في (المرابحة) عادة ما يتأخر بعضهم عن سداد الأقساط الشهرية في الوقت المحدد، أو عدم السداد الكامل في الوقت المحدد في العقد، ومنهم من يقوم بالمماطلة في السداد، وهذا يعتبر من أهم المخاطر الائتمانية بالمصارف الإسلامية، مما يؤثر كثيراً في إدارة المصرف بشكل قد يؤدي لإفلاسه وإن المصرف يتعامل مع الزبون مع مراعاة ظروفه الاجتماعية والمالية والتحقق من ذلك من خلال مراقبة الزبون ومتابعته، بشكل قد يصل أحيانا إلى يومي، عند تأخر الزبون في السداد أو عدم السداد الكامل في الوقت المحدد في العقد، وذلك لتقييم وضعه، وبعد التقييم إذا

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

رأى المصرف امكانية إنظار المعسر، وكيف يتعامل مع المماطل، و حكم الشريعة الإسلامية في هذه الحالة أو الخطوات المسبقة خاصة فيما يتعلق بالرهن، ومن بين الضمانات التي يستخدمها البنك هي غرامة التأخير، والتي أختلف العلماء في الحكم الشرعي فيها.

ج. أسئلة الدراسة

1- كيف تتم إدارة مخاطر صيغ التمويل المتمثلة في المرابحة ببنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية ؟

2- كيف تتم إدارة مخاطر الائتمان في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية ؟

د. أهداف الدراسة

1- دراسة المخاطر المناوئة لصيغ التمويل المصرفي الإسلامي، بغرض تحديدها والوقوف على أسبابها باعتبارها تهدد سلامة هذا القطاع وتنال من نجاحه وتهدف إلى القضاء عليه، وبالتركيز على صيغة المرابحة باعتبارها الأكثر استخداماً، ولكثرة الشبهات الشرعية عليها، كذلك توضيح كيف تتم إدارة المخاطر بصيغ التمويل الإسلامي المتمثلة في المرابحة ببنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2- إيجاد الحلول المناسبة لمواجهة المخاطر الائتمانية، بما يصلح من شأن العمل المصرفي الإسلامي ويرد عنه هذه المخاطر ويدعم نجاحه بكل الطرق والوسائل المتاحة، ومعرفة المخاطر الائتمانية التي يتعرض لها المصرف من خلال الزبون عند التأخر في السداد في الوقت المحدد، ومعرفة مدى تطبيق مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، لقوله تعالى ﴿**وَإِن كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَى مَيْسَرَةٍ**﴾[10]، وهل يقوم بتطبيق القيم الإسلامية عند تأخر الزبون عن السداد أو عدم السداد الكامل في الوقت المحدد في العقد.

هـ. أهمية الدراسة

1- الأهمية الموضوعية:

بالنسبة لأهمية الموضوع فإن وجود مجموعة من العناصر والمكونات في أي استراتيجية إقراضيه من جهة، ومن جهة أخرى عدم وجود استراتيجية إقراضيه نمطية بسبب اختلاف المصارف من حيث التخصصات ومن حيث الأهداف وحجم رأس المال، عقد كثيرا من مهمة متخذي قرار الائتمان. خاصة وأن الأساليب التقليدية المعتمدة في قرارات منح الائتمان المصرفي لم تعد تستجب لاحتياجات متخذي قرار الائتمان بسبب محدوديتها وتزايد المعطيات الخاصة بطالبي التمويل، ومن هنا فإنه من الأهمية بمكان إجراء دراسة تهدف إلى شرح مفهوم صيغ التمويل الإسلامي وإدارة مخاطر الائتمان وأسسه ومعاييره، وكذلك العوامل المؤثرة في قرار منحه، ثم صياغة هذه العناصر في شكل نموذج كمي يعتمد

[10] سورة البقرة، الآية: 280.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

على أساليب علمية أكثر دقة من أجل اتخاذ قرار ائتماني سليم ، حيث تزداد أهمية الموضوع في الوقت الراهن في ما تشكله إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية كأداة فعالة و هامة للتخفيض من الخسائر التي يمكن أن تتحملها البنوك بشكل عام والإسلامية بشكل خاص.

2- الأهمية التطبيقية:

تنبع أهمية الدراسة العملية في كونها تسلط الضوء على أكبر البنوك الإسلامية في إندونيسيا بنك(BRIS)الشعبي الإندونيسي، وكيفية سير عملها في إدارة المخاطر الائتمانية وصيغ التمويل الإسلامي، والوسائل التي يتخذها في سير هذه العملية المصرفية المهمة، وكذلك التجربة الإندونيسية.

ومن المعلوم أن ليبيا تفتقر لوجود مصارف إسلامية متخصصة، ولا سيما في أهم المعايير الشرعية التي يقصدها الزبون في إقراض مال من البنك ويقدم هذا الأخير ضمانات لاسترداد المبلغ المتفق عليه، وهذه العملية المصرفية تعتبر ضربا من ضروب الاستثمار للبنك، وكذلك لتوفير السيولة لدى الزبون دون الحاجة للذهاب إلى البنوك الربوية واقتراض مبلغاً مالياً يضاف إليه نسبة من الفائدة الربوية، بالإضافة لحداثة تقديم صيغة المرابحة للآمر بالشراء سنة 2009م في ليبيا ولما لاقته من مخاطر التأخر في السداد وأيضاً مخاطر السمعة من حيث وجود شبهة شرعية على طريقة تقديم المرابحة للأمر بالشراء، وأيضاً اختلاف هامش الربح من مصرف إلى أخر في ليبيا، ولذلك يرى الباحث بأن تجربة مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية في كيفية إدارة المخاطر سيكون لها دوراً هاماً للحد من المخاطر الائتمانية ومخاطر صيغ التمويل الإسلامي وخاصة صيغة المرابحة للآمر بالشراء في المصارف التجارية العاملة بليبيا من حيث نقل هذه التجربة إلى تلك المصارف والاستفادة منها، وأيضاً لان إدارة المخاطر هي العصب الأساسي لأي

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

مؤسسة حيث أنه وبدون وجود إدارة المخاطر في اي مؤسسة سيكون من الصعب نجاحها والوصول بها لتحقيق الغايات المنشودة، خاصة إذا كان الأمر متعلق بمؤسسة مالية إسلامية وهي المصارف الإسلامية والتي تعتبر أهم المؤسسات المالية الإسلامية.

و. الدراسات السابقة

1. **دراسة ميرفت علي أبو كمال؛**[11] وتهدف هذه الدراسة إلى تقييم واقع الاستراتيجيات و أنظمة إدارة مخاطر الائتمان التي تتبناها المصارف العاملة في فلسطين، و وضع إطار متكامل يساعد المصارف على تطوير نظم إدارة مخاطر الائتمان وفقا للمعايير و الإرشادات الرقابية المصرفية الدولية، و أهم النتائج التي توصلت إليها :كفاءة إدارة العملية الائتمانية في المصارف العاملة في فلسطين، إضافة إلى الالتزام بالضوابط و القواعد الإلزامية التي تضعها سلطة النقد للمصارف من أجل تخفيف حدة مخاطر الائتمان، و توصلت إلى أنه يصعب على المصارف قياس مخاطر الائتمان وفق منهجيات بازل لعدم توفر المقومات اللازمة لتطبيق الأساليب المعاصرة، حيث تفضل المصارف استخدام الأسلوب المعياري الموحد عند قياس مخاطر الائتمان وفق منهجيات بازل عن استخدامها لأسلوب التقييم الداخلي.

[11] ميرفت أبو كمال، "الإدارة الحديثة لمخاطر الائتمان في المصارف وفقا للمعايير الدولية بازل"، (فلسطين: رسالة ماجستير-- دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في فلسطين مقدمة إلى كلية التجارة في الجامعة الإسلامية بغزة، 2007م).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. **دراسة هاجر زاررقي؛**[12] هدفت هذه الدراسة إلى إعطاء صورة شاملة عن مختلف المخاطر التي يواجها العمل المصرفي الإسلامي، إبراز كيفية توظيف الرقابة العالمية وتفعيم دورها لأغراض إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، التعرف على أنواع ومصادر المخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية، التعرف على مراحل إدارة المخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية، التعرف على الطبيعة المميزة لإدارة المخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية وأساليبها في تحليل مخاطر الائتمان.
3. **دراسة موسى عمر مبارك أبو محيميد؛**[13] هدفت هذه الأطروحة إلى التعرف على مخاطر بعض صيغ التمويل التي تستخدمها المصارف الإسلامية وعلاقتها بمعادلة كفاية رأس المال بشقيها رأس المال التنظيمي والمخاطر الثلاثة (مخاطر ائتمانية، مخاطر تشغيلية، مخاطر السوق)، كما بينت هذه الدراسة صيغ التمويل الإسلامي المحددة في هذه الأطروحة، وكيفية تطبيقها من قبل المصارف الإسلامية، مع تحليل هذه الصيغ مع رأس المال التنظيمي والمخاطر الثلاثة الواردة في معيار كفاية رأس المال.
4. **دراسة دحماني روزه وزرماني وردة؛**[14] هدفت هذه الدراسة إلى تحقيق جملة من الأهداف من بينها: التعرف على صيغة المرابحة للأمر بالشراء وبيان كيفية

---

[12] هاجر زرارقي، "إدارة المخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية –دراسة حالة بنك البركة الجزائري" ، (الجزائر: رسالة ماجستير-- في العلوم التجارية، فرع:دراسات مالية ومحاسبية معمقة،2011م).

[13] موسى عمر مبارك أبو محيميد، "مخاطر صيغ التمويل الإسلامي وعلاقتها بمعيار كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية من خلال معيار بازل 2" ، (الجزائر: أطروحة دكتوراة--في العلوم المالية والمصرفية، في العلوم المالية والمصرفية، 2008م) .

[14] دحماني روزة وزرماني وردة، *إدارة مخاطر صيغة المرابحة في المصارف الإسلامية- دراسة حالة بنك البركة الجزائري*، (الجزائر: رسالة ماجستير في العلوم التجارية وعلوم التيسير، 2015م) .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

تطبيقها وأهميتها في المصارف الإسلامية، ومحاولة الوقوف على مختلف المخاطر التي تواجه المصرف عند اتخاذ صيغة المرابحة كوسيلة للتمويل، معرفة وفهم الخطوات والوسائل المتبعة من قبل المصارف الإسلامية لإدارة مخاطر صيغة المرابحة للآمر بالشراء، اقتراح مجموعة من الحلول وإجراءات لإدارة ومواجهة مخاطر صيغة المرابحة للأمر بالشراء، وإثراء الرصيد المكتبي في الدراسات الاقتصادية الإسلامية.

5. **دراسة محمد داوود عثمان؛**[15] يهدف الباحث في هذه الدراسة إلى تحليل أثر استخدام تقنيات تخفيف مخاطر الائتمان على قيمة البنوك وتشمل: مبادئ الإقراض الجيد، وتجزئة السوق وتنويع المحفظة الائتمانية والتأمين على الائتمان، والرقابة على الائتمان واستراتيجية البنك، ودراسة أهمية إدراك البنوك التجارية الأردنية لمخاطر المحفظة الائتمانية التي تكون المحصلة النهائية لها مخاطر عدم السداد أو التعثر الائتماني وأثر ذلك على قيمة البنوك من خلال العوائد المتحققة للمالكين وحملة الاسهم.

6. **دراسة غالب عوض الرفاعي وفيصل صادق عارضة؛**[16] وكانت أهم نتائجها: تواجه الاستثمارات في المصارف الإسلامية العديد من المخاطر سواء ما كان منها يتعلق بالعملاء المستثمرين وبالإمكانيات الاستثمارية وكذلك في نظم وأساليب العمل نفسه.

---

[15] دراسة محمد داوود عثمان، *أثر مخففات مخاطر الائتمان على قيمة البنوك- دراسة تطبيقية على قطاع البنوك التجارية الأردنية بإستخدام معادلة topin,s Q*، (الأردن: أطروحة دكتوراة، كلية العلوم المالية والمصرفية، 2008م) .

[16] غالب عوض الرفاعي وفيصل صادق عارضة " إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية" مداخلة مقدمة إلى المؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع بعنوان:" إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة"، جامعة الزيتونة بالأردن 16-18 أبريل 2007م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ونظرا للطبيعة الخاصة للعمل المصرفي الإسلامي فإن ما تتعرض له الاستثمارات في المصارف الإسلامية يختلف اختلافا كبيرا عن تلك المخاطر التي تواجهها المؤسسات المصرفية التقليدية، وبسبب عدم توفر الإمكانيات والمتطلبات اللازمة ارتفعت نسبة المخاطر التي تواجهها المؤسسات المالية والمصرفية الإسلامية، ونتيجة لارتفاع مستوى المخاطر التي تواجهها المؤسسات المالية المصرفية الإسلامية، أدت إلى العديد من الأثار والنتائج السلبية لمسيرة العمل الاستثماري الإسلامي، أما الإضافة التي تتميز بها هذه الدراسة هي إعطاء مفهوم أوسع لإدارة المخاطر في البنوك الإسلامية وكيفية معالجة هذه المخاطر.

الجدول رقم(3.1) يبين اهم الفروق بين الدراسات السابقة

ت	أسم الباحث	عنوان البحث	منهجية البحث	نتائج البحث
1	ميرفت أبو كمال "2007"	الإدارة الحديثة لمخاطر الائتمان في المصارف "وفقاً للمعايير الدولية بازل 2" دراسة تطبيقية على المصارف العاملة في فلسطين .	وقد استخدمت الباحثة المنهج الوصفي التحليلي، وقد تم إعداد معايير للإدارة الحديثة لمخاطر الائتمان كاستبانة تم توزيعها على جميع العاملين في إدارة مخاطر الائتمان في لمصارف، أي تم استخدام أسلوب الحصر الشامل، وقد تحقق معدل استرداد 58.8 %من المجتمع الكلي للبحث.	كفاءة إدارة العملية الائتمانية في المصارف العاملة في فلسطين، وكفاية المخصصات المالية للخسائر المحتملة في المحفظة الائتمانية في المصارف، ونجاح معظم المصارف في معالجة نسبة عالية من محفظة الديون المتعثرة و التزام بالضوابط والقواعد الإلزامية التي تضعها سلطة النقد للمصارف من أجل تخفيف حدة مخاطر الائتمان،ولعدم توفر المقومات ، ويصعب على المصارف قياس مخاطر الائتمان وفق منهجيات بازل اللازمة لتطبيق هذه الأساليب المعاصرة.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2	هاجر زرارقة2011	إدارة المخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية دراسة حالة بنك البركة الجزائري	استخدمت الباحثة المنهج الوصفي التحليلي، الذي يقوم على جمع الحقائق والبيانات حول ظاهرة المخاطر، وإدارتها في المصارف الإسلامية، ومن ثم تحليلها. كما استخدمت الباحثة المنهج المقارن ومنهج دراسة الحالة لتوضيح كيفية إدارة المخاطر الائتمانية في بنك البركة الجزائري.	-لا يوجد اختلاف في معنى الائتمان في المصارف الإسلامية والبنوك التقليدية، -تواجه المصارف الإسلامية المخاطر الائتمانية في كم عملياتها، فهي تواجه هذا النوع من المخاطر في صيغ التمويل القائمة على عقود المداينة كالمرابحة والسلم والاستصناع وغيرها من صيغ التمويل القائمة على عقود المشاركات. -يعود سبب تعرض المصارف الإسلامية للمخاطر الائتمانية لتأخر العميل في سداد . -تكتسب المخاطر الائتمانية في الصناعة المصرفية الإسلامية وضعا خاصا بالمقارنة بنظيرتها التقليدية،انطلاقا من مبادئها وأسس عملها، الذي جعلها عرضة لهذا النوع من المخاطر أكثر من، التقليدية؛
3	موسى عمر مبارك أبو محيميد2008	مخاطر صيغ التمويل الإسلامي وعلاقتها بمعيار كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية من خلال معيار بازل2 .	استخدم الباحث المنهج المكتبي و الاستقرائي.	- إن جميع صيغ التمويل المذكورة في هذه الأطروحة تتعرض لمخاطر الائتمان. - أن الصيغ التالية وهي المرابحة البسيطة، المرابحة للآمر بالشراء مع الوعد غير الملزم، الاستصناع بدون استصناع موازي، المضاربة، المشاركة، والمشاركة المتناقصة، السلم بدون سلم موازي تتعرض لمخاطر السوق. - إن جميع الصيغ المذكورة تتعرض لمخاطر التشغيل.
4	دحماني روزه و زرماني وردة2015	إدارة مخاطر صيغة المرابحة في المصارف الإسلامية -دراسة حالة بنك البركة الجزائري-	استخدم الباحثان المنهج الوصفي التحليلي من خلال إجراء دراسة ميدانية على مصرف البركة الإسلامي .	توصل الباحثان إلى أن المرابحة للآمر بالشراء تعاني من وجود مخاطر ومشاكل تقف في طريقها وتعرقل مسارها التمويلي وما يحققه من منافع على المستويين الفردي والجماعي، ورغم هذا فهي تؤدي دورها التمويلي على أكمل وجه.
5	محمد داوود عثمان2008	أثر مخففات مخاطر الائتمان على قيمة	أستخم الباحث في هذه الدراسة المنهج الكمي	توصل الباحث في هذه الدراسة إلى وجود أثر موجب ما بين قيمة

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

		البنوك- دراسة تطبيقية على قطاع البنوك التجارية الأردنية باستخدام معادلة **topin,s**	من خلال استخدام معادلة Q **topin,s .**	البنك ومخففات مخاطر الائتمان، كما أظهرت الدراسة أهمية المحافظة على تركيبة ونوعية المحفظة الائتمانية، والتقليل من المخاطر المحيطة بها ضمن المستويات المقبولة، وذلك للمحافظة على قيمة البنك.
6	غالب عوض الرفاعي وفيصل صادق عارضة 2007	مداخلة مقدمة إلى المؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع بعنوان:" إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة"	أستخدم الباحثان النهج الوصفي التحليلي	نظرا للطبيعة الخاصة للعمل المصرفي الإسلامي فإن ما تتعرض له الاستثمارات في المصارف الإسلامية يختلف اختلافا كبيرا عن المخاطرفي البنوك التقليدية، وبسبب عدم توفر الإمكانيات والمتطلبات اللازمة ادى الى ارتفاع نسبة المخاطر في المؤسسات المالية والمصرفية الإسلامية، وأرتفاع المخاطر سبب في العديد من الآثار السلبية على المؤسسات المالية الإسلامية والمصرفية الإسلامية.

المصدر: إعداد الباحث.

أما دراسة الباحث فستكون عن إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، حيث قام الباحث بالدراسة الميدانية من خلال عمل مقابلة مع إدارة(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، وهذه الدراسة خرجت بنتائج لم تشملها الدراسات السابقة، وذلك لطبيعة السوق الإندونيسي ومناخه الاقتصادي المغاير لمناخ الدراسات الخمس الأولى، وبالرغم من أهمية الدراسات السابقة والنتائج التي وصلت إليها فيما يتعلق المخاطر في المصارف الإسلامية، إلا أن هذه الدراسة تميزت عن تلك الدراسات في الاتي :

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

أ. إن هذه الدراسة سلطت المزيد من الضوء على أهم المخاطر وأكثرها انتشاراً في التطبيق العملي في المصارف الإسلامية في جمهورية إندونيسيا ومن أهمها في البنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، ألا وهي "مخاطر صيغ التمويل الإسلامي ومخاطر الائتمان".

ب. هدفت هذه الدراسة لمعرفة وتوضيح إدارة مخاطر صيغ التمويل الإسلامي(المرابحة) في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، وأيضا معرفة إدارة مخاطر الائتمان في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، ومدى تطبيق المصرف للقيم الإسلامية في حالة عدم السداد أو التأخر في السداد في الوقت المحدد في العقد .

ج. في الدراسات السابقة والتي تناولت موضوع إدارة المخاطر بالبحث تبين لنا بأن أغلبيتها ترتكز في دراستها للمخاطر التي تتعرض لها المصارف التقليدية، ومن المعلوم أن المصارف الإسلامية تنفرد ببعض المخاطر التي لا تتعرض لها المصارف التقليدية وأما بعض الدراسات التي تعرضت لإدارة المخاطر في المصارف الإسلامية لم تعطيها حقها في البحث بل اكتفت بدراسة بعض منها، ولذلك قام الباحث خلال هذا البحث على التركيز على مخاطر صيغ التمويل الإسلامي المتمثلة في المرابحة باعتبارها الأكثر استخداماً ودائما تثار فيها الشكوك الشرعية، حيث تعرفنا في هذه الدراسة على طريقة عقد المرابحة والمخاطر المحيطة به وكيف تتم إدارتها من قبل مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية.

د. وأيضا تميزت هذه الدراسة عن غيرها، في التركيز على الجانب الفقهي لإدارة المخاطر وحكم الشرع فيها وكيف تتم إدارة مخاطرها، ومدى تطبيق مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، للقيم الإسلامية

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

بالمخاطر التي يسببها الزبائن بسبب تأخير السداد من المعسر أو عدم السداد من المماطل.

ز. نظرية البحث

أولاً: المخاطرة في الاقتصاد الإسلامي:

إن الإطار النظري لكل بحث هو عبارة عن النظرية التي يبني عليها البحث، و هو كافة الأبحاث النظرية التي تستند إلى مصادر جاهزة للمعلومات والبيانات والمقتنيات المكتبية الموثقة بأشكال عدة[17] ويتضمن ذلك الآراء والوجهات الفلسفية والفكرية وغيرها من محاولات التنظير العلمي المجرد، وكذلك عرف الإطار النظري بانه تعبير يشير إلى اختيار نظرية معينة أو مجموعة من المفاهيم أو القوانين[18] يتم من خلالها صياغة وحل المشكلة.

قبل معرفة ماهية نظرية المخاطرة في الاقتصاد الإسلامي، سنتطرق إلى معنى المخاطر لغة وفي اصطلاح الفقهاء لكي يسهل على القارئ التدرج في معرفة كيف استخلصت هذه النظرية، وهي على النحو الآتي:

تعريف المخاطر لغة: المخاطر من الخطر، وهناك عدة تعريفات نذكر منها ما يلي:

أ. الخطر: المجازفة والإشراف على الهلكة.[19]

---

[17] مسفر بن سعود السلولي، *كتابة الاطار النظري في البحوث* التربوية، (السعودية: مركز التميز البحثي لتطوير تعليم العلوم ، 1434هـ)، 3.

[18] المرجع نفسه.

[19] محمد رواس قلعه جي، حامد صادق قينبي، *معجم لغة الفقهاء*، (الأردن: دار النفائس، الطبعة الثانية، 1988م)، 197.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ب. والخطر: الإشراف على الهلاك، خوف التلف، وخاطر بنفسه، فعل ما يكون الخوف فيه أغلب.[20]

ومما سبق يتبين لنا بأن المخاطر في اللغة تعني: الاقتراب من الهلاك.

أما المخاطر في الاصطلاح الفقهي: فهناك عدة تعريفات نذكر منها ما يلي:

1. عرفها الإمام ابن القيم* على أن: المخاطرة مخاطرتان، مخاطرة التجارة، وهو أن يشتري السلعة بقصد أن يبيعها ويربح ويتوكل على الله، والخطر الثاني: الميسر الذي يتضمن أكل مال الناس بالباطل.[21]

2. و قال ابن قيم الجوزية:" المعدوم لا يدر يحصل أو لا يحصل، ولا ثقة لبائعه بحصوله، بل يكون المشتري منه على خطر، فهذا الذي منع الشارع بيعه، لا لكونه معدوما بل لكونه غررا، فإن البائع إذا باع ما ليس في ملكه، ولا له القدرة على تسليمه، لذهب ويحصله ويسلمه إلى المشتري، كان ذلك شبيها بالقمار والمخاطرة.[22]

---

[20] أحمد بن محمد علي المقري الفيومي، *المصباح المنير في غريب الشرح الكبير للرافعي*، (لبنان:دار القلم، بيروت، باب: خ ط ر، دون طبعة، دون تاريخ، الجزء1)، 237.

*الإمام ابن القيّم هوَ: الإمام مُحمّد بن أبي بكر بن أيّوب بن سعد بن حريز الزرعي الدمشقيّ، والملقّب بشمس الدين وابن قيم الجوزيّة، ولِد في عام 691 للهجرة، لازمَ شيخ الإسلام ابن تيميّة وسمعَ منه العِلم مُشافهةً حتّى وفاته، وله العديد من التلاميذ الكِبار كذلك، من أشهرِهم: الحافظ ابن رجب الحنبلي الذي اشتهر بحفظه وروايته لحديث رسول الله صلّى الله عليهِ وسلّم، اشتهرَ الإمام ابن قيّم الجوزيّة رحمهُ الله تعالى بكثرة مُؤلّفاته وتنوّعها، فقد كتبَ في الحديث والسيرة النبويّة وكتبَ في رقائق القُلوب، وما يتعلّق بالعبادات القلبيّة والعقيدة، وتطرّق كذلك للطبّ مُستخلصاً الحِكمة من كلام الله تعالى وكلام نبيّهِ عليهِ الصلاةُ والسلام، ومن أهمّ هذهِ الكُتُب نذكر ما يلي :زاد المعاد في هدي خير العباد .مدارج السالكين...الخ، وقد توفيَ ابن القيَم رحمهُ الله تعالى في ليلة الخميس الموافقة للثالث عشر من رجب سنة 751 للهجرة.

[21] ابن قيم الجوزية، *زاد المعاد في هدي خير العباد*، (بيروت: مؤسسة الرسالة، الطبعة السابعة والعشرون، 1415هـ-1994م، الجزء 5)، 723.

[22] المرجع نفسه، 18.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

إذا المخاطر في الفقه تعني: احتمال وقوع الخسارة، لكون الدخول في التجارة والمشاريع الاستثمارية، لا يعتمد النجاح فيها على الحظ، بل يكون للإنسان فيها رأي وتدبير، وهي من إذا نرى بأن المخاطر في الفقه أقرب تعريف لنظرية المخاطرة.

ثانياً: تعريف نظرية المخاطرة في الاقتصاد الإسلامي:

تمهيد: تمثل نظرية المخاطرة معياراً يستند إليه عند الحكم على المعاملات المالية، وبه يتضح منهج النشاط الإسلامي ومنطق نظرية التمويل الإسلامي، حيث أن الكشف عن نظرية متسقة للمخاطرة يمكن أن يكون له أهمية كبيرة في الهندسة المالية الإسلامية، الأمر الذي يتوقف عليه ضبط أوجه نشاط التمويل الإسلامي بمعيار يحتكم إليه لاسيما في عصرنا الحديث المليء بالتطورات السريعة والابتكارات المالية الجديدة، حيث أن أصول التشريع المالي الإسلامي تقيم تلازما منطقياً أساسه العدل بين العمل والجزاء، وبين الحقوق والالتزامات، وبين المغانم والمغارم، وبين الاستثمار ونتائجه.

ويقصد بنظرية **المخاطرة** في الاقتصاد الإسلامي: أن استحقاق الربح في أي عملية استثمارية إنما منشؤه المخاطرة القرينة بالمال أو العمل[23]، إذ يكون المستثمر أو المنظم مستعدا لتحمل نتائج الاستثمار ربحا أو خسارة، كما خلصت الدراسة إلى أن نظرية المخاطرة نظرية عامة تندرج تحتها مجموعة من قواعد الفقه المالي، مثل **الخراج بالضمان، والغنم بالغرم، والنعمة بقدر النقمة، ومن ضمن مالا فله ربحه، والأجر والضمان لا يجتمعان،** وتمثل كل قاعدة من هذه القواعد ضابطا خاصا بناحية من نواحي نظرية المخاطرة .

[23] عدنان عبد الله عويضة، *نظرية المخاطرة في الاقتصاد الإسلامي- دراسة تأصيلية تطبيقية*، (بيروت: مكتب التوزيع في العالم العربي، الطبعة الأولى، 2010م)، 44.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وتشكل هذه القواعد من قواعد الفقه المالي بمجموعها قاسما مشتركًا، أي يجمعها معنى واحد يقوم على منطق التلازم بين المغانم والمغارم، وعلى منطق التساوي، فعلى قدر النعمة يكون تحمل النقمة، وعلى منطق التقابل فاستحقاق الربح بما يقابل تحمل الخسارة، ويجمع هذا المنطوق تلك القواعد، لتتحدد في موضوعها العام تحت نظرية المخاطرة، بل يمكن القول :إن تلك القواعد الأنفة الذكر تشكل بنيان نظرية المخاطرة.

حيث ردت نظرية المخاطرة إلى أصول الشريعة من خلال الاستدلال ببعض نصوص القرآن الكريم على ناحية من معاني النظرية المتعلقة بتقابل الحقوق والالتزامات من مثل قوله سبحانه وتعالى: ﴿**وَعَلَى الْوَارِثِ مِثْلُ ذَلِكَ فَإِنْ أَرَادَا فِصَالاً عَن تَرَاضٍ مِّنْهُمَا**﴾[24]، وتم الاستدلال بالسنة النبوية الشريفة على النظرية أيضا في جانب آخر من معاني النظرية وأحكامها المتعلقة باستحقاق الربح بالضمان، مثل قول عليه السلام : (الخراج بالضمان)، كما تم الاستدلال بالقواعد الفقهية الكلية مثل" الغنم بالغرم"، وكذلك الاستعانة ببعض نصوص الفقهاء التي تؤيد نظرية المخاطرة، منها مثل ما جاء في تحفة الأحوذي نقلا عن شرح السنة" :أن الربح في كل شيء إنما يحل لو كان الخسران عليه"، ومثل نص للعلاء الكاساني" :والأصل أن الربح إنما يستحق عندنا إما بالمال، وإما بالعمل، وإما بالضمان، فإن المال إذا صار مضمونا على المضارب يستحق جميع الربح".

وخلاصة ما سبق أن نظرية المخاطرة تعمل في جميع أبواب الفقه المالي الإسلامي، وعلى وجه التحديد في المعاوضات والمشاركات، ويقصد بذلك أنها تمثل شرطاً ضرورياً للسلامة الشرعية في المعاوضات والمشاركات، وانطلاقًا من هذا الشرط حرمت الشريعة الربا، وحرمت كل ما يقوم على أساس اشتراط الإخلال بهذا الأصل.

[24] سورة البقرة، الآية: 233.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ثالثاً: تطبيقات نظرية المخاطرة في التراث الفقهي المالي:[25]

حيث ذكر أن الفقهاء كانوا يلحظون المخاطرة باعتبارها مبدأ تشريعياً في اجتهادهم، فالمالك يتحمل مخاطرة استمرار الملك، ومن قبض عينا لمصلحته كان عليه أن يتحمل المغارم، وهذا المنطق في الاجتهاد لوحظ في أحكام الرهن وأحكام العارية، وذكر أيضا أن الفقهاء القدامى كانوا يرون أن في المشاركات عامة يستحق الربح كل من قدم عنصرا إنتاجيا مخاطرا، وما لم يشترك الطرفان في تحمل مخاطره ينفرد المخاطر وحده بربحه.

رابعاً: غايتها وأركانها:

1. **غايتها هي تحقيق العدل:**[26]حيث بنيت نظرية المخاطرة على مبدأ العدل الذي هو من أهم غاياتها، والذي تتحقق من خلاله مصالح العباد، وهذه الغاية يتم من خلالها تفسير أهمية تلك النظرية وضرورتها، والعدل يمثل القيمة العليا والمحورية لنظرية المخاطرة، حيث إنها تهدف إلى تحقيق التوازن بين أطراف العقد، حيث تجعل الخراج لمتحمل الضمان، وتجعل الغرم على مستحق الغنم.

2. **أركانها:**[27]

الركن الأول: العائد الاحتمالي، وهو عائداً غير عقدياً، وهو الناتج غير المتيقن من الربح.

الركن الثاني: الزبون الذي يريد السلعة من المصرف، إذ يمثل العنصر البشري المخاطر حجر الزاوية في عملية التنمية، وهذا ما يبرز دور المصرف وتنميته،

---

[25] عبدالله عويضة، *نظرية المخاطرة في الاقتصاد الإسلامي*، 105.

[26] المرجع نفسه، 83.

[27] المرجع نفسه، 89.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

فالعنصر البشري الذي يأخذ على عاتقه عملية التجديد والابتكار متحملاً مخاطر العملية الاستثمارية في جميع مراحلها يمثل حجر الزاوية في النشاط الاقتصادي، ويجب توفر فيه شروط التصرف والأهلية في الأداء في الزبون الذي يريد السلعة من المصرف الإسلامي هنا.

أما الركن الثالث: العمل المخاطر(المصرف الإسلامي)؛ فقد تم وصفه بالمخاطر تميزاً له عن العمل الأجير، إذ يفترق عنه في استعداده لتحمل جميع المخاطر، مثل مخاطر ضياع الجهد كله أو بعضه، ويقابل هذا الاستعداد استحقاق الربح.

والركن الرابع: الملكية المخاطرة (رأس مال نقدي أو عيني)؛ يقصد بها توظيف الملكية في مختلف أشكالها على أساس الاستعداد لتحمل نتائج التوظيف ربحاً وخسارة، سواء أكان التوظيف مباشراً من المصرف أو كان عن طريق الزبون.

أما الركن الخامس: صيغة التوظيف المخاطر(السلعة)؛ حيث تتعدد الأطر العقدية لتوظيف الملكية المخاطرة، فقد تكون، شركة عنان، أو مفاضة، أو مساهمة أو مضاربة، أو مساقاة.

أما عن علاقة تحريم الربا بالمخاطرة، حيث أن أهم ما يميز عمليات الاستثمار المشروعة عن الربا، هو قيام الأولى على عنصر المخاطرة، بينما يقوم الربا على الزيادة المشروطة، إذ ينظر في هذه الزيادة إلى رأس المال لا إلى العائد أو الربح المحقق.

خامساً: المخاطرة في بيع المرابحة:[28]

أن ما يسمى بالمرابحة المصرفية اليوم لا تعدو كونها بيع مواصفة وهي تختلف عن المرابحة من حيث إنها طلب شراء سلعة ممن لا يملكها بثمن أعلى من ثمنها الحالي، ويكون الواعد ملزما بالشراء وكذا البيع، ومن حيث ربح التاجر في المرابحة تسوغه المخاطرة

[28] عبدالله عويضة، *نظرية المخاطرة في الاقتصاد الإسلامي*، 217.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

(احتمال الوضيعة)بينما ليس هذا الاحتمال واردا بالنسبة لبيع المواصفة التي تقوم به المصارف الإسلامية، ذلك لأن المصرف حصن نفسه بالوعد الملزم وأخذ جميع الرهون والضمانات .وبالتالي وجد الكاتب أن هناك العديد من الشبهات تثار حول بيع المرابحة المصرفية حيث تدخل في بيع مالا يملك إذ يقوم المصرف الإسلامي بإبرام عقد المواعدة على البيع، متخذًا صورة الإلزام، وذلك قبل أن يمتلك السلعة محل التعاقد، وهذا ما ينطبق على وصف بيع المعدوم وبيع ما ليس عنده، وربح ما لم يضمن، وأن فيها إلزاما بما لا يلزم.

أما فيما يخص المرابحة للآمر بالشراء التي طورها سامي حمود في رسالته للدكتوراه " تطوير الأعمال المصرفية بما يتفق والشريعة الإسلامية"، ذكر الكاتب أنها طرحت بداية بدون وعد ملزم، استنادا لقول لإمام الشافعي الذي أجاز بيع المواصفة مع وعد بالشراء شريطة عدم الإلزام، لكن حمودا رجع عن هذا الموقف وأصبح يقول بالوعد الملزم.

أن استناد المصرفية الإسلامية اليوم إلى انتقائية فقهية أدى بها إلى الاعتماد على شواذ الفتوى، ومخالفة رأي جمهور الفقهاء والقول بإلزامية الوعد الأمر الذي جعل عنصر المخاطرة معدوما في صيغة المرابحة للآمر بالشراء واعتبرها خرقا لمعيار السلامة الشرعية ويرى الكاتب أيضا ضرورة تحمل المصارف الإسلامية مخاطر التجارة بشكل عام لاسيما مخاطر السوق ومخاطر استمرار الملك فيستحق الربح وعندها لابد أن يتخلى عن العمل بإلزامية الواعد بالشراء وأن تجرد نشاطات المصرفية الإسلامية عن عنصر المخاطرة يفقدها السلامة الشرعية.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

سادساً: المخاطرة في خطاب الضمان:[29]

أن كثيراً من الباحثين استندوا إلى الاستدلال بنظرية المخاطرة في مسائل متعددة باجتهاد متعسف، فمجرد الضمان لا يستحق به ربح، وضرورة استناد المخاطرة إلى المال أو العمل كي يستحق بها الربح، لذلك منع جمهور الفقهاء أخذ أجر على الكفالة لأنها لا تستند إلى مال أو عمل مخاطر، بل هو مال مضمون على المكفول عنه والاستدلال "بمن ضمن مالا فله ربحه "هو اعتساف في الاستدلال، إذ يقصد بذلك أن الربح يستحق بالمال المخاطر، أي من استعد لتحمل تبعات المخاطرة بالمال فإنه يستحق ربحه، ما في خطابات الضمان فإن المصرف لا يتحمل تبعات عمل المقاول ونتائجه، بل يسدد عنه فيما لو غرم ثم يعود عليه، فهو كفيل عن المقاول وليس بمخاطر، وهي تعتبر بذلك قرض حسن وعمل.

وتتم معالجة تلك المشكلة عن طريق استخدام فكرة أساسية مفادها أن المخاطرة تمثل شرطًا ومعيارا للسلامة الشرعية في استحقاق العائد في عقود المعاوضات وعقود المشاركات، و أيضا أن الربح يستحق بالمخاطرة وأن هناك علاقة طردية بين الربح والمخاطرة.

ويرى الباحث إضافة إلى ما سبق؛ أن الوضع الأفضل والأمثل **لإدارة المخاطر في المصارف الإسلامية**، يتم من خلال:

أولاً: حسب الملاءمة المالية للعميل أو حسب الضمانات المقدمة من البنك و المتفق عليها إما تكون ضمانات عقارية، مالية أو بكفالة طرف ثالث، كما يعتمد نشاط البنك على تقديم خدمات مصرفية، وتمويلات وفق صيغ تمويل إسلامية كما هو منصوص عليها

[29] عبدالله عويضة، نظرية المخاطرة في الاقتصاد الإسلامي، 220.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

في الوثائق والعقود الداخلية للبنك، لكن تجسيدها من الناحية التطبيقية تعتريها جملة من المخاطر أهمها عدم وجود مراقب شرعي مستقل بالمصرف.

ثانياً: استخدام الضمانات المناسبة والشرعية في المخاطر الائتمانية، منها الرهن بأنواعه الثلاثة، والتأمين التعاوني، وغرامة التأخير ولاكن يتم أنفاقها في وجوه البر والخير، وأن يتم ذلك عن كريق التعاظقد مع مؤسسة خيرية إسلامية تقوم هي باستلام غرامة التأخير مباشرة من الزبون دون الرجوع للمصرف، والكفالة، والحجز على السلعة إلى حين السداد، وشرط للزبون المتقدم للحصول على سلعة عليه فتح حساب عند المصرف، لضمان عدم تهربه من السداد .

ويرى الباحث بأن المخاطر يجب أن لا تشكل عائقاً أمام المصارف الإسلامية للعمل وتنفيذ أهدافها، وليس الهدف من إدارة المخاطر القضاء عليها، وإنما العناية بتحسين أداء المصرف الإسلامي والحد من آثار هذه المخاطر وضبطها، والكشف المبكر أداة رئيسة لإدارة المخاطر والسيطرة عليها إن الذي يجعل المصرف يقوم بطلب التعويض الملائم لمقدار الخطر هو أن الناس بصفة عامة يرغبون بتجنب المخاطر أي أنهم يفضلون دائماً قدراً أقل على القدر الأعلى من المخاطر.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الباب الثاني

المخاطر في المصارف الإسلامية أنواعها وطرق إدارتها

سنحاول في هذا الفصل من الدراسة مناقشة المفاهيم الأساسية، والقضايا ذات الصلة بالمخاطر في المصارف الإسلامية بشكل عام، والتطرق لأحكام الشريعة الإسلامية و آراء العلماء فيما يتعلق بإدارة المخاطر، وذلك من خلال الآتي:

الفصل الأول: المخاطر وأنواعها في البنوك الإسلامية

لكل بنك درجة معينة من المخاطر تختلف باختلاف نشاطه الرئيسي، وكذا في نفس النشاط، ومن المهم في هذا المبحث أن نتعرف على المفاهيم المختلفة التي تحيط بالمخاطر في البنوك الإسلامية والعوامل التي كانت سببا في إنشائها وتنوعها، وكذا أنواعها المختلفة، وذلك من خلال المطالب التالية:

المبحث الأول: مفهوم المخاطر في البنوك الإسلامية

يهدف هذا المطلب إلى تحديد المعنى اللغوي و الاصطلاحي، وتتبع بعض المعاجم اللغوية والاقتصادية واستخدامات الفقه المالي لمفردة المخاطر.

المطلب الأول: المخاطر لغة: المخاطر من الخطر، وهناك عدة تعريفات نذكر منها ما يلي:

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

1. الخطر: المجازفة والإشراف على الهلكة.[1]
2. و الخطر: الإشراف على الهلاك، خوف التلف، و خاطر بنفسه، فعل ما يكون الخوف فيه أغلب.[2]
3. والخطر السبق الذي يترامى عليه في الرهن، وأخطر المال، أي جعله خطرا بين المتراهنين، والخطر الإشراف على الهلكة، وخاطر بنفسه مخاطرة: أشفى بها على خطر هُلْكٍ أو نيل مُلكٍ.[3]
4. وقال ابن دريد: الخطر من قولهم: أمسى فلان على خطر عظيم، أي: على شفى الهلاك، وتخاطر الرجلان إذا تواضعا على شيء فكل واحد منهما على خطر أن يُغْلَبَ، والخواطر الرماح وسميت خواطر لاهتزازها واضطرابها.[4]

و من هنا تبين لنا بأن المخاطر في اللغة تعني: الاقتراب من الهلاك.

المخاطر في الاصطلاح الفقهي: هناك عدة تعريفات نذكر منها ما يلي:

---

[1] [1]محمد رواس قلعه جي، حامد صادق قينبي، *معجم لغة الفقهاء*، (الأردن: دار النفائس، عمان، الطبعة الثانية، 1988م)، 197 .

[2] أحمد بن محمد علي المقري الفيومي، *المصباح المنير في غريب الشرح الكبير للرافعي*،(بيروت: دار القلم، باب: خ ط ر، دون طبعة، دون تاريخ، الجزء1)، 236.

[3] أبو الفضل جمال الدين ابن منظور، *لسان العرب* ، (بيروت: دار صادر، باب فصل الخاء المعجمة، الطبعة الثالثة، دون 1414هـ، الجزء4)، 252.

[4] ابن دريد، *جمهرة اللغة*، (بيروت: دار العلم للملايين، الطبعة الأولى، 1987م)، 588.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

أ. عرفها الإمام ابن القيم* على أن: المخاطرة مخاطرتان، مخاطرة التجارة، وهو أن يشتري السلعة بقصد أن يبيعها ويربح ويتوكل على الله، والخطر الثاني: الميسر الذي يتضمن أكل مال الناس بالباطل[5].

ب. ونجد في كلام الفقهاء ما يمكن اعتباره إشارة إلى مفهوم المخاطر في الاقتصاد المعاصر، حيث جاء:

1) في الموطأ قال مالك**: "وتفسير ما نهى عنه رسول الله صلى الله عليه وسلم من بيع الغرر: بأن يعمد الرجل إلى الرجل، قد ظلت راحلته أو دابته أو أبق غلامه، وثمن الشيء من ذلك خمسون دينارا، فيقول الرجل: أنا آخذه منك بعشرين دينارا فإذا وجده المبتاع ذهب من

---

* الإمام ابن القيّم هوَ: الإمام مُحمّد بن أبي بكر بن أيّوب بن سعد بن حريز الزرعي الدمشقيّ، والملقّب بشمس الدين وابن قيم الجوزيّة، ولِد في عام 691 للهجرة، لازمَ شيخ الإسلام ابن تيميّة وسمعَ منه العِلم مُشافهةً حتّى وفاته، وله العديد من التلاميذ الكِبار كذلك، من أشهرِهم: الحافظ ابن رجب الحنبلي الذي اشتهر بحفظه وروايته لحديث رسول الله صلّى الله عليهِ وسلّم، اشتهرَ الإمام ابن قيّم الجوزيّة رحمهُ الله تعالى بكثرة مُؤلّفاته وتنوّعها، فقد كتبَ في الحديث والسيرة النبويّة وكتبَ في رقائق القُلوب، وما يتعلّق بالعبادات القلبيّة والعقيدة، وتطرّق كذلك للطبّ مُستخلصاً الحِكمة من كلام الله تعالى وكلام نبيّهِ عليهِ الصلاةُ والسلام، ومن أهمّ هذهِ الكُتُب نذكر ما يلي :زاد المعاد في هدي خير العباد .مدارج السالكين...الخ، وقد توفيَ ابن القيَم رحمهُ الله تعالى في ليلة الخميس الموافقة للثالث عشر من رجب سنة 751 للهجرة.

[5] ابن قيم الجوزية، *زاد المعاد في هدي خير العباد*، (بيروت: مؤسسة الرسالة، الطبعة السابعة والعشرون، 1415هـ-1994م، الجزء 5)، 723.

** الإمام مالك هو: أبو عبد الله مالك بن أنسبن مالك بن أبي عامر الأصبحي الحميري، ولد عام 93 هـ، بالمدينة المنورة، لازم في البداية ابن هرمز (المتوفى سنة 148 هـ) سبع سنين، وبعد ذلك اتجه مالك إلى نافع مولى عبد اللهبن عمر، فجالسه وأخذ عنه علما غزيرا، له العديد من التلاميذ من أشهرهم: أبو عبد الله عبد الرحمن بن القاسم، أبو محمد عبد الله بن وهب بن مسلم، أبو الحسن علي بن زياد التونسي...الخ، وله مؤلفات عديدة ، نذكر منها : الموطأ، مجموعة رسائل فقهية ، توفي في شهر ربيع الأول سنة 179 هـ.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

البائع ثلاثون دينارا وإن لم يجده ذهب البائع من المبتاع بعشرين دينارا، وهما لا يدريان كيف حاله في ذلك الوقت، ولا يدريان أيضا إذا وجدت تلك الضالة كيف توجد، وما حدث فيها من أمر الله مما يكون فيه نقصان أو زيادتها فهذا أعظم المخاطرة".[6]

2) كما جاء أيضا في القواعد النورانية أن ابن تيمية* قال: الغرر هو مجهول العاقبة، والغرر قد قيل في معناه: هو ما خفيت عاقبته، وطويت مغبته، وانطوى أمره وقيل ما تردد بين السلامة والعطب.[7]

3) و قال ابن قيم الجوزية:" المعدوم لا يدر يحصل أو لا يحصل، ولا ثقة لبائعه بحصوله، بل يكون المشتري منه على خطر، فهذا الذي منع الشارع بيعه، لا لكونه معدوما بل لكونه غررا، فإن البائع إذا باع ما ليس في ملكه، ولا له القدرة على تسليمه، لذهب ويحصله ويسلمه إلى المشتري، كان ذلك شبيها بالقمار والمخاطرة.[8]

---

[6] مالك بن أنس، موطأ الإمام مالك، (بيروت: دار إحياء التراث العربي، دون طبعة، 1406هـ-1985م، الجزء2)، 664.

* ابن تيمية هو: شيخ الإسلام تقي الدين أبو العباس أحمد ابن الشيخ الإمام العلامة شهاب الدين أبي المحاسن عبد الحليم ابن الشيخ الإمام العلامة شيخ الإسلام مجد الدين أبي البركات عبد السلام بن أبي محمد عبد الله ابن أبي القاسم الخضر ابن محمد ولد رحمه الله تعالى في منطقة حرّان يوم الاثنين العاشر وقيل الثاني عشر من شهر ربيع الأول سنة 661 هجري ، ومن أبرز مؤلفات ابن تيمية رحمه الله كتاب مجموع الفتاوى، الاستغاثة، الاستقامة، الجواب الصحيح لمن بدّل دين المسيح، درء تعارض العقل والنقل.. الخ.

[7] ابن تيمية، القواعد النورانية، (السعودية: دار ابن الجوزي، الطبعة الأولى، 1422هـ، الجزء1)، 169.

[8] ابن القيم، زاد المعاد، 18.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

4) ويرى أحد الباحثين أن الفقهاء استخدموا مفهوم المخاطرة على عدة معان، نوجزها فيما يلي:[9]

أ. المراهنة**: وكل ما يعتمد على الحظ دون أن يكون للإنسان تدبير فيه.

ب. التصرف الذي قد يؤدي إلى الضرر ويقال: خاطر بنفسه أي: فعل ما يكون الخوف فيه أغلب.

ج. المجازفة*: وركوب الخطر.

د. احتمالية الخسارة.

إذا المخاطر في الفقه تعني: احتمال وقوع الخسارة، لكون الدخول في التجارة والمشاريع الاستثمارية، لا يعتمد النجاح فيها على الحظ، بل يكون للإنسان فيها رأي وتدبير.

---

[9] حمزة عبد الكريم محمد حماد، *مخاطر الاستثمار في المصارف الإسلامية*، (الأردن :دار النفائس، الطبعة الأولى، 2008م)، 29-30.

** المراهنة هي: عبارة عن قيام شخص يسمى (المراهن) بتحديد خيار أو أكثر وكل خيار يملك نسبة وتضرب هذه النسبة في مبلغ الرهان ، ليكون الخارج هو قيمة المبلغ الذي يحصل عليه المراهن ، في حال كان الخيار الذي راهن علية صحيحاً، ويتم الرهان أو عملية المراهنات قبل الحدث الذي تم الرهان علية، وتبعاً لذلك فالمراهنات تتحمل الربح والخسارة

* المجازفة: من حيث هي مرادف "المخاطرة" أو "ركوب الخطر" أو "التهلكة"، هي شيء يشعر به أولئك الذين يعيشون في المجتمعات الرأسمالية الليبرالية المعاصرة في كثير من أوجه حياتهم اليومية، وقد ارتبطت ارتباطا وثيقا بالبحث عن الأمان، وتوفير الرفاهية، والثقة بالخبراء والمؤسسات، وتحاشي الضرر أو تقليله، وما صار يميز المجازفة أو المغامرة هو محاولة حسابها والتحكم بها.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المطلب الثاني: تعريفها في الاصطلاح الاقتصادي: هناك عدة تعريفات نذكر منها ما يلي:

1- هي احتمال الفشل في تحقيق العائد المتوقع، أو هي درجة التغير في العائد مقارنة بالمردود المتوقع الحصول عليه نتيجة لتأثير عناصر متعددة تساهم في تحقيق قيمة التدفقات.[10]

2- انحراف الأرقام الفعلية عن الأرقام المتوقعة أو المتنبأ بها.[11]

3- وتعرف أيضا على أنها احتمالية أن تكون نتائج التنبؤات خاطئة فإذا كانت هناك احتمالية عالية في أن تكون التنبؤات خاطئة فعند ذلك ستكون درجة المخاطرة عالية أيضا إما إذا كانت الاحتمالية منخفضة فان درجة المخاطرة ستكون منخفضة أيضا.[12]

4- وتعرف كذلك على أنها توقع اختلافات في العائد بين المخطط والمطلوب والمتوقع حدوثه.[13]

5- و تعرف أيضا على أنها: احتمال الفشل في تحقيق العائد المتوقع.[14]

---

[10] دريد كامل الشبيب، *مقدمة في الإدارة المالية المعاصرة*، (دار المسيرة: الأردن، الطبعة الثانية، 2009)، 160.

[11] هاجر زرارقي، "إدارة المخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية"، 50.

[12] فلاح حسن الحسيني، مؤيد عبد الرحمان الدوري، *إدارة البنوك مدخل كمي واستراتيجي معاصر*، (الأردن: دار وائل للنشر، الطبعة الأولى، 2008م)، 166.

[13] سيد الهواري، الإدارة المالية، *الاستثمار والتمويل طويل الأجل*، (القاهرة: دار الجيل للطباعة، مصر، دون طبعة، 1885م)، 109.

[14] سمير عبد الحميد، *المشتقات المالية ودورها في إدارة المخاطر ودور الهندسة المالية في صناعة أدواتها*، دراسة مقارنة بين النظم الوضعية وأحكام الشريعة الإسلامية، (مصر: دار النشر للجامعات، الطبعة الأولى، 2005م)، 314.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

مما سبق يرى **الباحث** بأن المخاطر هي احتمالية مستقبلية ومرادفة لعدم التأكيد من معرفة احتمال حدوث أو تعرض المصرف إلى خسائر غير متوقعة ومخطط لها تؤثر على تحقيق أهدافه ونجاحه وتؤدى إلى إفلاسه والقضاء عليه.

المبحث الثاني: أنواع المخاطر التي تتعرض لها البنوك الإسلامية

ينقسم النشاط الاستثماري في البنوك الإسلامية إلى ثلاثة تقسيمات: نشاط استثماري مالي*، ونشاط استثماري عيني حقيقي** أو ما يسمى نشاط الأعمال، ونشاط لصيغ التمويل، وكل منهم تصاحبه مجموعة من المخاطر تنشأ من طبيعة ذلك النشاط، لذلك تصنف المخاطر على هذا الاعتبار، وسنورد أهم مخاطر كل صنف كما يلي:

المطلب الأول: المخاطر المالية

إن مصدر مخاطر النشاط المالي يرجع إلى الخسائر في الأسواق والمؤسسات المالية نتيجة تقلبات المتغيرات المالية، وتكون هذه المخاطر في العادة مصاحبة لنظام

* الاستثمار المالي: هو عمليّة اقتصاديّة تتمثل بامتلاك المستثمر لأحد الأصول الماليّة بغية تحقيق عائد مادي كبير في المستقبل، ويدخل في عدة مجالات، كما أنه يمكننا تعريفه بأنه أحد أنواع الاستثمار المقترن بالأسهم والسندات وأذونات الخزنة وتداول الأدوات التجاريّة ذات القابليّة للصرف.

** الاستثمار العيني الحقيقي هو: ما يتعلق بالأصول العينية مثل الأراضي والعقار والمصانع وشركات التصدير، ورغم أن الاقتصاد العيني هو الأساس في حياة البشر وسبيل التقدم، إلا أنه وحده لا يكفي. لأنه يحتاج إلى سيولة مالية تنعشه، أي لابد أن يزود بأدوات مالية (سيولة مالية)، تسهل عمليات التبادل من ناحية، والعمل المشترك. من أجل المستقبل من ناحية أخرى.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الاستدانة[15]، حيث إن المؤسسة المالية تكون في وضع مالي لا تستطيع فيه مقابلة التزاماتها في أصولها الجارية ومن أهم هذه المخاطر نذكر:

الفرع الأول: مخاطر الائتمان:

من المخاطر الرئيسية التي تواجه البنوك هي المخاطر الائتمانية والتي تعرف بعدة تعريفات منها:

أ. المخاطر التي تنشأ بسبب عدم السداد بالكامل وفي الوقت المحدد مما ينتج عنها خسارة مالية.[16]

ب. هي المخاطر التي ترتبط بالطرف المقابل (الأخر) في العقد أي قدرته على الوفاء بالتزاماته التعاقدية كاملة في موعدها كما هو منصوص عليه في العقد ويرد حدوث المخاطر الائتمانية في الدفاتر التجارية وتظهر المخاطر الائتمانية في حالة القرض عندما يعجز الطرف الأخر عن الوفاء بشروط القرض الكاملة في موعدها.[17]

ج. والمخاطر الائتمانية هي المخاطر التي تنشأ عندما يكون على أحد أطراف الصفة أن يدفع نقودا في حالة (عقد السلم أو الاستصناع) أو عليه أن يسلم أصولا (المرابحة مثلا) قبل أن يتسلم ما يقابلها من أصول أو نقود، مما يعرضه لخسارة

---

[15] Saunders Anthony, *Financial Institutions Management*, McGraw Hill, Irwin, 2000, 17.

[16] حمزة محمود الزبيدي، *إدارة الائتمان المصرفي والتحليل الائتماني*، (الأردن: الوراقة للنشر والتوزيع، دون طبعة، 2000م)، 174.

[17] طارق الله خان، حبيب أحمد، *إدارة المخاطر تحليل قضايا في الصناعة المالية الإسلامية*، (جدة: المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، دون طبعة، 2003م)، 30_31.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

محتملة، أما في حالة المشاركة في الأرباح (المضاربة، المشاركة) فإن مخاطر الائتمان تأتي في صورة عدم قيام الشريك بسداد نصيب البنك عند حدود أجله.[18]

ومما سبق نستنتج أن المخاطر الائتمانية هي خسارة محتملة ناجمة عن عدم قدرة العميل المقترض على سداد قيمة المبلغ الأصلي المقترض وفوائده إلى البنك المقرض عند تاريخ الاستحقاق المحدد في شروط العقد الائتماني.

الفرع الثاني: مخاطر السوق:

وهي المخاطر التي تنتج عن حركة اتجاهات الصعود والنزول التي تطرأ على الأسواق لعوامل اقتصادية أو اجتماعية أو سياسية وتنقسم إلى ما يلي:

أولا: مخاطر سعر الفائدة: تعتبر مخاطر أسعار الفائدة من أهم المخاطر التي تواجهها البنوك وأكثرها تعقيدا بما في ذلك البنوك الإسلامية مع أنها لا تتعامل بالفائدة أخذا وإعطاء غير أن ارتباط مؤشر ليبور* الذي تستخدمه البنوك الإسلامية عادة كسعر مرجعي لتحديد أسعار أدواتها المالية المختلفة بأسعار الفائدة فإنها تتأثر وبصورة غير مباشرة بهذا النوع من المخاطر كما أن طبيعة الأصول ذات الدخل الثابت تقتضي أن يتحدد هامش الربح مرة واحدة طوال فترة العقد وعلى ذلك فإن تغير السعر المرجعي لن يكون بالإمكان تغير هامش الربح في هذا النوع من العقود.[19]

ثانيا: مخاطر سعر الصرف: تحتفظ البنوك الإسلامية بالعملات الأجنبية لتلبية حاجات عملائها من خلال عمليات التمويل والاستثمار الخارجية والتحويلات والاعتماد

---

[18] المرجع نفسه، 76.

*مؤشر الليبور: هو سعر الفائدة السائد على الأموال المودعة بين البنوك في لندن.

[19] طارق الله خان، أحمد حبيب، *إدارة المخاطر*، 66.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المستندي*وقبول ودائع المرابحات الدولية وغيرها من الخدمات المصرفية، الأمر الذي يجعلها تتعرض لمخاطر الصرف الناتجة عن تقلبات أسعار العملات، وتبلغ حساسية تأثر البنك بتغيرات أسعار العملات حسب نسبة حجم تعامله بها، فكلما زادت نسبة احتفاظ البنك بالعملات الأجنبية إلى إجمالي مركزه المالي بالعملة الوطنية، كلما زادت حجم مخاطر أسعار الصرف.[20]

ثالثا: مخاطر السيولة:

تظهر مشكلة السيولة عندما تنخفض التدفقات النقدية للبنك فجأة وتصبح غير قادرة على استقطاب الموارد بتكلفة مقبولة مما يؤدي بالبنك إلى الاحتفاظ بسيولة زائدة هروبا من هذه المخاطر، ولذلك فإن تحقيق توازن مناسب بين الهدفين السلامة والربحية يمثل صلب مشكلة تسيير السيولة.[21]

وهناك عدة أسباب تؤدي إلى مخاطر السيولة في المستقبل:[22]

1) تعتمد معظم البنوك الإسلامية على الحسابات الجارية بدرجة كبيرة وهي قابلة للسحب في أي وقت.

---

* الاعتماد المستندي: عبارة عن وثيقة صادرة عن بنك معين، بناء على طلب مستورد، يخول بموجبه بنك آخر بدفع مبلغ معين من النقود إلى المستفيد من الاعتماد (المصدر)،مقابل تقديم المستند الدال على شحن البضاعة خلال مدة معينة.

[20] محمد محمود العجلوني، *البنوك الإسلامية_أحكامها_ ومبادئها وتطبيقاتها المصرفية*، (الأردن: دار المسيرة، دون طبعة، 2008م)، 428.

[21] حبيب أحمد، محمد عمر شبرا، *الإدارة المؤسسية في المؤسسات الإسلامية*، (جدة: المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، الطبعة الأولى، دون تاريخ)، 65.

[22] المرجع نفسه، 80.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2) نظرا للبطء في إيجاد أدوات مالية إسلامية لا تستطيع البنوك الإسلامية تعبئة الموارد المالية في الأسواق في زمن قصير وتزداد صعوبة هذه المشكلة نتيجة لعدم وجود سوق مصرفية بين البنوك الإسلامية.

3) عدم توفر تسهيلات المقرض الأخير التي تقدمها البنوك المركزية إلا على أساس سعر الفائدة.

4) وتنشأ هذه المخاطر أيضا من عدم كفاية السيولة لمتطلبات التشغيل العادية وتقلل من قدرة البنك على الوفاء بالالتزامات التي حالت أجالها، وربما تكون هذه المخاطر نتيجة الصعوبة في الحصول على سيولة بتكلفة معقولة عن طريق الاقتراض مخاطر السيولة أو تعذر بيع الأصول، مخاطر تسيير الأصول.[23]

المطلب الثاني: مخاطر الأعمال

تعرف بأنها: المخاطر التي تحدث نتيجة النشاط المصرفي الممارس، وينتج عنها مجموعة من المخاطر وهي:

الفرع الأول: المخاطر التشغيلية:

وفيما يلي أنواع المخاطر التشغيلية وتفسير كل نوع منها:[24]

أولا: تنفيذ وإدارة العمليات: هي الخسائر الناتجة عن المعالجة الخاطئة للعمليات وحسابات العملاء وعمليات البنك اليومية، والضعف في أنظمة الرقابة والتدقيق الداخلي وإخفاق في تنفيذ المعاملات وإدارة العمليات، ومثال ذلك: الأخطاء في إدخال البيانات

[23] طارق الله خان، حبيب أحمد، *إدارة المخاطر*، 32.

[24] نصر عبد الكريم، *المخاطر التشغيلية حسب متطلبات بازل2*، 15.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الدخول إلى البيانات لغير المصرح لهم بذلك، الخلافات التجارية، خسائر بسبب الإهمال أو إتلاف أصول العملاء.

ثانيا: العنصر البشري: وهي الخسائر التي يتسبب بها الموظفون أو تتعلق بالموظفين (بقصد أو بدون قصد) كما تشمل الأفعال التي يكون الهدف منها الغش أو إساءة استعمال الممتلكات أو التحايل على القانون واللوائح التنظيمية أو سياسة الشركة من قبل المسؤولين أو الموظفين، وكذلك الخسائر الناشئة عن العلاقة مع العملاء، المساهمين الجهات الرقابية وأي طرف ثالث، ومن الأمثلة عليها: عمليات الاحتيال الداخلي من قبل موظفين (كالاختلاس المالي، والتعمد في إعداد تقارير خاطئة عن أوضاع البنك، التجارة الخارجية لحسابات الموظفين الخاصة، إساءة استخدام بيانات العملاء السرية، التواطؤ في السرقة، السطو المسلح، الابتزاز، الرشاوي والتهرب الضريبي المتعمد) وعمليات التداول دون تحويل وإنجاز حركات غير مصرح بها والمعالجات الخاطئة، والغرامات والعقوبات بسبب أخطاء الموظفين، ممارسات العمل والأمان الوظيفي.[25]

ثالثا: الأنظمة الآلية والاتصالات: الخسائر الناشئة عن تعطل العمل أو فشل الأنظمة بسبب البنية التحتية، تكنولوجيا المعلومات، أو عدم توفر الأنظمة، وأي عطل أو خلل في الأنظمة وتشمل انهيار أنظمة الكمبيوتر الأعطال في أنظمة الاتصالات، أخطاء البرمجة، فيروسات الحاسب، الفائدة المفقودة بسبب العطل.

رابعا: الأحداث المتعلقة بالبيئة الخارجية: هي الخسائر الناشئة عن أعمال طرف ثالث بما يشمل الاحتيال الخارجي وأي أضرار تصيب الممتلكات والأصول، وخسائر نتيجة تغيير في القوانين بما يؤثر على قدرة البنك في مواصلة العمل، وتشمل: الاحتيال

[25] المرجع نفسه.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الخارجي (كالسرقة والسطو المسلح، وتزييف العملات والتزوير، والقرصنة التي تؤدي إلى تدمير الحواسيب، سرقة البيانات الاحتيال عبر بطاقات الائتمان، الاحتيال عبر شبكات الكمبيوتر والإرهاب والابتزاز) والكوارث الطبيعية:(الهزات الأرضية، الحرائق، الفيضانات...الخ).

الفرع الثاني: المخاطر القانونية:

تتعرض البنوك لأشكال مختلفة من المخاطر القانونية التي يمكن أن تخفض قيمة موجوداتها أو تزيد من التزاماتها عما هو متوقع، وذلك بسبب عدم توفر المعلومات والنصائح القانونية في البنك، كذلك قد تتعرض البنوك لتلك المخاطر بسبب الدخول في صفقات معينة والتي لا يوجد لها قانون ينظم تعامل الطرف المقابل فيها.[26]

إذ أن هذه المخاطر تنتج من أخطاء في نص العقود أو من تأخر في اتخاذ الإجراءات القانونية أو من مخالفة لبعض القوانين الدولية.[27]

وتنشا المخاطر القانونية نتيجة عوامل كثيرة نذكر منها:[28]

1. وقوع التزامات غير متوقعة.
2. فقد جانب من قيمة أصل من الأصول نتيجة لعدم توافر الرأي القانوني السليم.
3. عوامل عدم اليقين إزاء القوانين، أو في تفسير العقود أو عن نقص في عددا الخبراء القانونيين.

---

[26] منصور منال، *إدارة المخاطر الائتمانية*، 7.

[27] مفتاح صالح، "إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية"، الملتقى العلمي الدولي حول الأزمة المالية و الاقتصادية الدولية و الحوكمة العالمية، (الجزائر: جامعة فرحات عباس، سطيف، يومي 20-21 أكتوبر2009م)، 3.

[28] هاجر زرارقي، *إدارة المخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية*، 113.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

4. التعرض للتغيرات غير المتوقعة في إطار كل من القوانين، والتنظيمات والتشريعات.

5. غياب نظام قانوني يمكن الاعتماد عليه لتطبيق العقود المالية.

6. كما ترتبط بعدم وضع العقود المالية موضع التنفيذ.

الفرع الثالث: مخاطر السمعة:[29]

وتعرف بأنها: المخاطر الناشئة عن توافر انطباع سلبي عن البنك والذي قد يؤدي إلى تحول العملاء إلى البنوك المنافسة، أما أسباب حدوث هذا الانطباع فقد تكون من:

1. التصرفات الناشئة عن موظفي البنك.

2. عدم القدرة على خدمة العملاء بالجودة والسرعة المطلوبة.

3. اهتزاز ثقة العملاء بسرية البنك .

4. عدم التزام البنك بالقواعد الشرعية (للبنوك الإسلامية).

كما تتعرض البنوك الإسلامية لهذا النوع من المخاطر بسبب فقدان ثقة عملائها، ويعود ذلك إما لغياب الفهم الصحيح للصيرفة الإسلامية والاعتقاد بأنه لا يوجد فرق بين العمل المصرفي الإسلامي والعمل المصرفي التقليدي، أو بسبب ظن المودعين والمستثمرين بأن انخفاض العائد مرده تقصير وإهمال البنك في أداء عمله.[30]

---

[29] موسى عمر مبارك أبو محيميد، "مخاطر صيغ التمويل الإسلامي وعلاقتها بمعيار كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية من خلال معيار بازل2"، (أطروحة دكتوراة-- القاهرة: الأكاديمية العربية للعلوم المالية والمصرفية، قسم العلوم المالية والمصرفية، 2008م)، 21.

[30] هاجر زرارقي، *إدارة المخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية*، 115.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الفرع الرابع: المخاطر الأخلاقية:

تعرف بأنها: "الخطر الأخلاقي الكامن في عملية المضاربة التي قد يتصرف الوكيل فيها (وهو صاحب المشروع) الممول من قبل البنك الإسلامي في غير صالح الأصيل، أو قد يلجأ الوكيل إلى إخفاء بعض المعلومات بقصد الحصول على مالا يستحقه من المنافع.[31]

فلقد دلت تجربة البنوك الإسلامية على أن معظم المتعاملين معها ممن لم يتعودوا على إمساك حسابات نظامية، حيث أن معظمهم من أصحاب المشروعات كما أن كثيراً منهم لا يرون صعوبة في إعداد حسابات خاصة لمصلحة الضرائب.

الفرع الخامس: مخاطر الرقابة الشرعية:

رغم الجهود التي بذلتها هيئات الرقابة الشرعية في توجيه الصناعات المالية الإسلامية وتطويرها والنهوض بها، إلا أن هذا العمل ككل جهد بشري لا يخلو من مخاطر وصعوبات ومشاكل يمكن إجمالها فيما يأتي:[32]

1. مخاطر سببها إدارة البنك:

أ. عدم الاستجابة السريعة من قبل إدارة البنك، وهذا يؤدي إلى وقوع مخالفات شرعية، ومع تكرار هذه الأخيرة، سيقودنا في نهاية الأمر إلى رقابة شرعية صورية لا معنى لها.

---

[31] خديجة خالدي، "مخاطر الاستثمار في البنوك الإسلامية وسبل التقليل منها"، المؤتمر العلمي الدولي السابع حول: إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة، (الأردن: جامعة الزيتونة، يومي 16، 18 أبريل 2007)، 19.

[32] شعيب يونس، "إدارة مخاطر التمويل والاستثمار في المصارف الإسلامية"، (قسنطينة: أطروحة ماجستير-- جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية، كلية الشريعة والاقتصاد، 2011م)، 85-86.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ب. محاولة إدارة البنك التأثير على هيئة الرقابة الشرعية وأحيانا الضغط عليها من أجل استصدار الفتاوى المناسبة لها، سواء عن طريق سؤال بطريقة ناقصة أو مخالفة للواقع أو الخطأ في تصوير هذا الواقع، كل هذا قد يؤدي إلى الخطأ في الفتوى.

ج. عدم إتاحة إدارة البنك في بعض البنوك لهيئتها الشرعية مراجعة عملياتها الاستثمارية بالتفصيل من واقع بياناتها المالية الخاصة بالاستثمارات والدخل، وهذا يؤدي إلى صعوبة في الحكم على ما إذا كانت كل العمليات قد تمت بصورة سليمة وبالتالي لا تستطيع إعطاء التوجيهات المناسبة للعمليات التي ترى فيها مخالفات شرعية.

2. مخاطر سببها المعاملات الاقتصادية والمالية المعاصرة:

أ. تعدد المعاملات الاقتصادية والمالية المعاصرة، نتيجة التطورات السريعة، يجعل من الصعب على هيئات الرقابة الشرعية متابعة ذلك وملاحقته بالحكم الشرعي.

ب. الأخطاء في الفتاوى وبيان الأحكام التي يمكن أن تقع فيها هيئات الرقابة، عند محاولتها إيجاد بدائل لمعاملات محرمة، فمن السهل نقد الواقع والتحريم لصور المعاملات وأنواع المنتجات، لكن الأصعب هو تطوير بدائل مقبولة شرعا، وتحقق مقاصد جميع الأطراف المشتركة في عمليات الصيرفة الإسلامية ما لم تخالف الشريعة.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. مخاطر سببها هيئة الرقابة الشرعية:

أ. قلة الفقهاء المتخصصين في مجال المعاملات المصرفية والمسائل الاقتصادية الحديثة، هذا الأمر قد يؤدي إلى وجود غموض لهذه المسائل، ومن ثم صعوبة الوصول للحكم الشرعي الصحيح لها.

ب. اندفاع بعض الهيئات الشرعية للدفاع عن إدارة البنك أمام المودعين وذلك حول مسائل فنية لا يبث فيها المفتي إلا إذا كان من أصحاب الخبرة.

ج. تواجه هيئة الرقابة الشرعية مخاطر تعدد الفتاوى في المسالة الواحدة في ظل عدم وجود مرجعية إسلامية في المسائل التي لا تتفق عليها الهيئات الشرعية، الأمر الذي يؤدي إلى عدم تجانس الأعمال المصرفية مما يبعث على التشكيك في مدى امتثال هذه البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية للأحكام الشرعية، مثال ذلك: المسائل المتعلقة ببطاقة الائتمان والمعاملات المصرفية والمالية الإلكترونية، لما تنطوي عليه من مخاطر الخصوصية والقرصنة.

د. ضيق اختصاصات الهيئة حيث يقتصر دورها غالبا على صورة سؤال وجواب ثم لا تقوم بتقويم الأخطاء، وتقديم البديل الشرعي لها، وتصبح بذلك مجرد واجهة لإضافة الصبغة الشرعية على البنك، ودعاية أمام جمهور المسلمين.

هـ. عدم مشاركة الهيئة في وضع نظام اختيار العاملين، وكذلك في وضع التعليمات التنفيذية الخاصة بالتشغيل داخل البنك، كل ذلك قد يؤدي إلى مخاطر عدم الالتزام بالضوابط الشرعية من قبل العاملين في البنك.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الفرع السادس: المخاطر الشرعية:[33]

وتأتي هذه المخاطر نتيجة الاستثمار في المحرمات التي تأباها الشريعة، سواء من خلال الاستثمار في شركات تتعامل بالحرام، أو من خلال الربا المسيطر على آليات النظام الاقتصادي الغربي، أو من خلال المقامرة في أسواق النقد والبورصات، أو من خلال التعامل بالمشتقات* التي في مجملها تقوم على بيع المخاطر فيخسر فيها طرف ويكسب فيها آخر، ولا يحدث فيها تسليم ولا قبض للسلع ولا دفع للثمن، وإنما تسوية عند التصفية لفروق يدفعها الخاسرون ويربحها الرابحون .

كما أن من قواعد الإسلام "**الأقربون أولى بالمعروف**" فينبغي أن تتوجه أموال المسلمين إلى تحقيق العمران والتنمية في نطاقها المحلي ثم لمن حولها من الدول الإسلامية، ثم بعد ذلك لخير الإنسانية .

وعلى ذلك يعتبر الاستثمار العربي بالخارج نوعا من التعديات الاقتصادية، ففي الوقت الذي تحقق فيه هذه الاستثمارات منافع اقتصادية واجتماعية للدول الأجنبية، وبعضها تمارس سياسات منحازة ضد المصالح العربية والإسلامية فإنها تلحق ضرر بالمصالح الاقتصادية للمسلمين، وتعرقل جهود التنمية بالبلدان العربية والإسلامية، وتساعد في زيادة حدة المشكلات التي تعاني منها، وهو ما يعتبر إعانة على الإثم والعدوان بالنسبة للدول التي تنحاز ضد المصالح العربية والإسلامية والله تعال يقول: ﴿**يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تُحِلُّوا شَعَائِرَ اللَّهِ وَلَا الشَّهْرَ الْحَرَامَ وَلَا الْهَدْيَ وَلَا الْقَلَائِدَ وَلَا آمِّينَ الْبَيْتَ الْحَرَامَ**

---

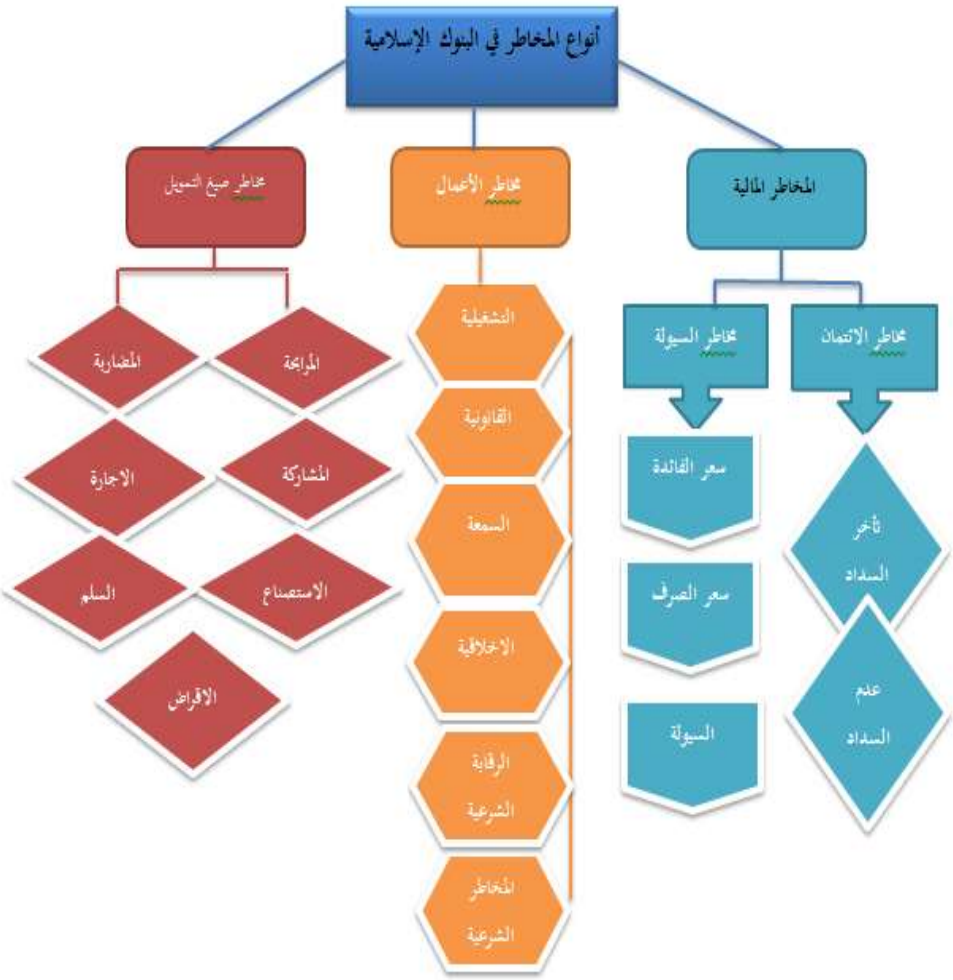
[33] أشرف محمد دوابه، *دراسات في الاقتصاد الإسلامي*، (القاهرة: دار السلام للطباعة والنشر والتوزيع والترجمة، الطبعة الأولى، 2010م)، 254.

* المشتقات المالية: هي عقود معاوضة تهدف لتبادل المخاطر، وهي عقود مالية تشتق قيمتها من قيمة أصول حقيقية أو مالية أخرى (أسهم وسندات وعملات أجنبية وسلع وذهب).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

يَبْتَغُونَ فَضْلًا مِنْ رَبِّهِمْ وَرِضْوَانًا وَإِذَا حَلَلْتُمْ فَاصْطَادُوا وَلَا يَجْرِمَنَّكُمْ شَنَآنُ قَوْمٍ أَنْ صَدُّوكُمْ عَنِ الْمَسْجِدِ الْحَرَامِ أَنْ تَعْتَدُوا وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ﴾.[34]

الشكل (1/2) يبين أنواع المخاطر في المصارف الإسلامية



المصدر: إعداد الباحث

[34] سورة المائدة، الآية: 2.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وسيقوم الباحث بالتحدث عن أهم أنواع المخاطر بالمصارف الإسلامية وهي مخاطر صيغ التمويل الإسلامي، في الفصل الرابع من هذا الباب، بينما الجدول التالي يبين لنا المقارنة بين المخاطر في المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية:

الجدول رقم(1/2) مقارنة بين المخاطر في المصارف التقليدية والمخاطر في المصارف الإسلامية

أنواع المخاطر	مخاطر المصارف التقليدية	مخاطر المصارف الإسلامية
مخاطر الائتمان	تنشأ نتيجة عدم قدرة المقترض أو رغبة في الوفاء بالتزامه في الوقت المحدد اتجاه المصرف.	وهى المخاطر المتعلقة بنوع صيغ التمويل: مرابحة ، مشاركة، مضاربة...الخ وبشكل عام تتمثل في مخاطر عدم السداد او التأخير فيه.
مخاطر السيولة	احتمال عدم قدرة المصرف على الإيفاء بالتزامه في وقت الاستحقاق بسبب عدم قدرته على توفير التمويل اللازم والأصول السائلة.	احتمال عدم قدرة المصرف على الإيفاء بالتزاماته عند استحقاقها بسبب عدم قدرتها على توفير التمويل اللازم والأصول السائلة.
مخاطر السوق	وتحدث نتيجة الحركات المعاكسة في أسعار ومعدلات السوق المالي وتقلبات سعر الصرف.	وتحدث نتيجة الحركات المعاكسة في أسعار ومعدلات السوق المالي وتقلبات سعر الصرف.
مخاطر التشغيل	مخاطر الخسائر لأحداث خارجية وتتضمن المخاطر القانونية، والمخاطر الناتجة عن الاختلاس والسرقة والتزوير والأخطاء المقصودة وغير المقصودة.	مخاطر الخسائر لأحداث خارجية وتتضمن المخاطرالقانونية، والمخاطر الناتجة عن الاختلاس والسرقة والتزوير والأخطاء المقصودة وغير المقصودة. إضافة إلى عدم التزام المصرف بالمصادر الفقهية لصيغ التمويل ومخاطر استئمانيه
مخاطر التجارية المنقولة	لا تتعرض المصارف التقليدية لهذه المخاطر حيث أنها تختص بصيغ التمويل المصرفي	تحدث نتيجة انخفاض عائد العمليات الاستثمارية عن عائد السوق ويكون المصرف عرضة لمخاطر سحب الودائع، ولتفاديها يقوم المصرف بزيادة عوائد الاستثمار على حساب حملة الأسهم أو المالكين وبالتالي ينقل هذه المخاطر التجارية من أصحاب ودائع الاستثمار إلي حملة الأسهم.
مخاطر سعر الفائدة – معدل العائد	تتعرض المصارف التقليدية إلي مخاطر سعر الفائدة في سجل المصرف و تقلبات في أسعار الفائدة	تتعرض المصارف الإسلامية لمخاطر معدل العائد على الاستثمار في السجل المصرفي نتيجة لتقلبات العائد على حسابات الاستثمار.

المصدر: من إعداد الباحث

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

خاتمة الفصل:

تضمن هذا الفصل؛ مفهوم المخاطر وإدارتها، وكذا أنواع المخاطر التي تواجهها البنوك الإسلامية وقد توصلنا إلى مجموعة من النتائج نوردها في النقاط التالية:

1. المصارف الإسلامية في ظل متطلبات العصر هي ضرورة اقتصادية لكل مجتمع يرفض التعامل بالربا.
2. أن الصيرفة الإسلامية اخترقت أسوار الصيرفة التقليدية وأصبحت منافسا قويا لها.
3. تعد صيغ التمويل والاستثمار في البنوك الإسلامية بين صيغ البيوع من مرابحة واستصناع، وصيغ المشاركة في الربح والمضاربة.
4. تتعرض المصارف الإسلامية لمخاطر مختلفة عن نظيرتها التقليدية.
5. المخاطر: احتمالية مستقبلية، أو تعرض البنك لخسائر غير متوقعة.
6. تنقسم المخاطر التي تواجهها البنوك الإسلامية إلى ثلاثة أنواع: مخاطر مالية، مخاطر الأعمال، مخاطر صيغ التمويل.
7. إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية هي: العمليات التي يقوم بها البنك الإسلامي لتهيئة عمله المناسب بغرض تحديد المخاطر التي من المحتمل التعرض لها، وإدارتها وقياسها والتقليل من أثرها السيء.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الفصل الثاني: طرق إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية

تعتبر إدارة المخاطر من أهم المطالب والالتزامات التي تقع على عاتق المصارف والمؤسسات المالية الإسلامية، فمن واجب هذه المؤسسات أن يكون لديها إجراءات شاملة ومتطلبات ضرورية لإدارة المخاطر ومواجهتها، وإتباع ما يلزم لتنفيذ كافة عناصر إدارة المخاطر بما في ذلك تحديد المخاطر وقياسها وتخفيفها ومراقبتها والإبلاغ عنها والتحكم فيها، وتقتضي هذه الإجراءات تطبيق سياسات ملامة وسقوف وإجراءات وأنظمة معلومات إدارة فعالة لاتخاذ القرارات وإعداد التقارير الداخلية عن المخاطر .

ولدراسة إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية بإتباع المتطلبات والأدوات لإدارتها سنتطرق في هذا الفصل إلى المباحث الآتية:

المبحث الأول: متطلبات إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية

سنقوم بدراسة المتطلبات الواجب توفيرها لإدارة المخاطر بشكل جيد ثم تقديم الأدوات التي تستعملها البنوك في إدارتها للمخاطر .

يوجد متطلبات ضرورية في أي مؤسسة مصرفية وخاصة الإسلامية منها أن تكون متوفرة حتى يمكنها من الإدارة الجيدة للمخاطر وهي:[35]

أولاً: وضوح محتوى إدارة المخاطر: ويشمل المرور بأربعة مراحل أساسية:

1. تعريف المخاطر التي يتعرض لها نشاط الصيرفة الإسلامية.
2. القدرة على قياس المخاطر بصفة مستمرة من خلال نظم المعلومات ملائمة.

[35] مفتاح صالح، *إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية*، 8-9.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. اختيار المخاطر التي يرغب البنك في التعرض لها، والتي يمكن لرأس المال تحملها.

4. مراقبة الإدارة لتلك المخاطر وقياسها بمعايير مناسبة واتخاذ القرارات الصحيحة في الوقت المناسب لتعظيم العائد مقابل تخفيض انعكاسات المخاطر.

ثانياً: توظيف الكفاءات المؤهلة للعمل المصرفي الإسلامي: قد لا يولي بعض القائمين على البنوك الإسلامية إلى هذا العنصر أهمية كبيرة وتكتفي بتوظيف عاملين قد يحملون مؤهلات ولكنها غير مؤمنة برسالة البنك الإسلامي وليست متحمسة لإنجاحه، وهو ما يضعف الاكتشاف المبكر للمخاطر وبالتالي التحوط ضدها أيضا بوسائل شرعية مما يخلق انسجاما بين العاملين بالبنك ورسالته ويخلق تقاليد متميزة عن البنوك التقليدية في جذب أصحاب الودائع.

ثالثاً: إنشاء إدارة مستقلة لإدارة المخاطر: فرض تطورا لنشاط المصرفي توفير إدارة مستقلة لإدارة المخاطر مستقلة عن الإدارات الأخرى للتعرف المبكر على مصادر المخاطر وتوقع حدوثها للاحتياط وتحديد حجم تأثيرها والتخطيط المسبق للسيطرة عليها وبوجود إدارة مدربة في هذا المجال سيقوي من فعاليتها، كما يجب أن تتوفر لديه المعلومات بشكل دائم.[36]

رابعاً: بناء العلاقة الشرعية مع البنوك المركزية: لا تستطيع أن تستفيد البنوك الإسلامية من وظيفة المقرض الأخير التقليدية للبنك المركزي لأنه لا يفرق بين عمل البنوك الإسلامية وغيرها وهذا يجعلها في رواق غير متكافئ مع نظيرتها البنوك التقليدية في حالة تعرضها لعجز في السيولة، ولهذا يجب أن تعمل البنوك الإسلامية جاهدة لإيجاد مخرج لهذه الوضعية

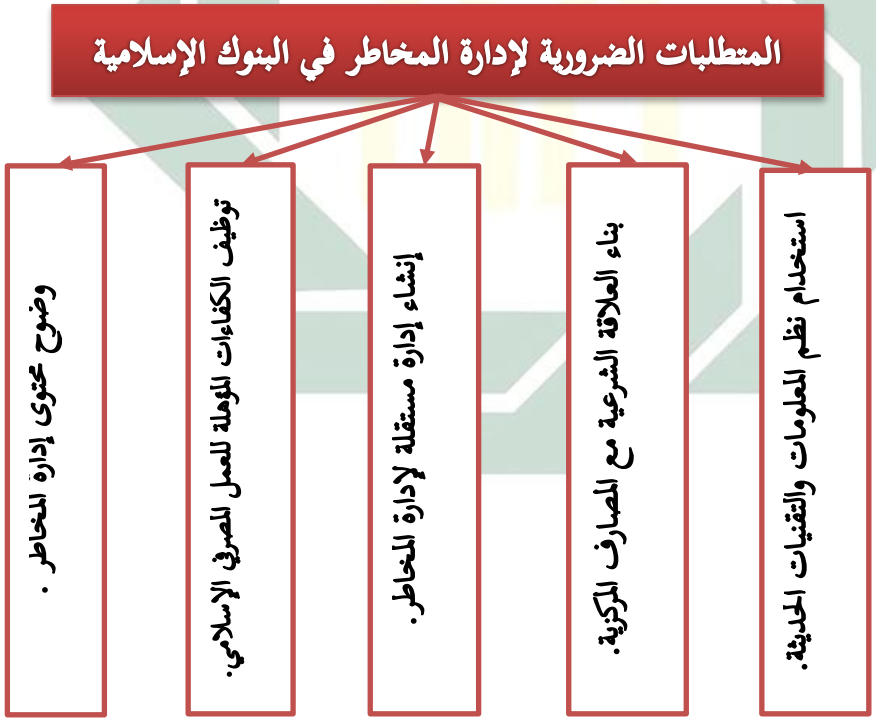
[36] المرجع نفسه.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وإيجاد بديل جديد شرعي حتى تتمكن البنوك المركزية من مساعدتها لتوفير السيولة عند الحاجة.

خامسا: استخدام نظم المعلومات والتقنيات الحديثة: أصبحت نظم المعلومات ضرورة قصوى يجب أن تستخدمها البنوك الإسلامية لتجميع أكبر قدر من المعلومات الصادقة والأكيدة عن المخاطر التي تتعرض لها، إذ أن قدرة البنك على وضع استراتيجية فعالة لإدارة المخاطر تعتمد على توفر أكبر قدر من المعلومات عن المخاطر، وهو ما يكفل اتخاذ القرارات الصحيحة في التوقيت الملائم وبالسرعة والدقة المناسبة[37]، والشكل التالي يبين المتطلبات الضرورية لإدارة المخاطر في البنوك الإسلامية.

الشكل(2/2) يبين المتطلبات الضرورية لإدارة المخاطر في البنوك الإسلامية



المصدر: إعداد الباحث .

[37] هاجر زرارقي، *إدارة المخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية*، 79.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المبحث الثاني: مراحل إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية

للبنوك الإسلامية خطوات ومراحل تتبعها في إدارة المخاطر التي تتعرض لها في نشاطاتها من تقييمها وقياسها والتحكم فيها، لذا تقوم إدارة المخاطر على مجموعة من المراحل تتمثل في ما يلي:[38]

أولا: مرحلة توقع الخطر وتحديده: كل خدمة يقدمها البنك تنطوي على مجموعة من المخاطر فعلى سبيل المثال: هناك أربعة أنواع للمخاطر في حالة منح الائتمان هي: مخاطر الائتمان، مخاطر سعر الفائدة، مخاطر السيولة، مخاطر التشغيل، وهنا تظهر أهمية تحديد المخاطر على مستوى كل عملية وعلى مستوى المحفظة ككل وتعتبر هذه المرحلة جزء من الإدارة بالتوقع، إذ يسمح توقع المخاطر بالتخفيض من عامل المفاجأة وعامل عدم التأكد، واستيعاب الظواهر غير المنتظرة، وهذا من خلال توفير إجراءات للحماية والاحتياط، إذ تسمح إجراءات الحماية بالتخفيض من حدة المخاطر، في حين تسمح إجراءات الاحتياط بالتخفيض من تكرار وقوع المخاطر وتحققها.

ثانيا: مرحلة تقييم الخطر وقياسه: إن كل نوع من المخاطر لابد من النظر إليه بأبعاده الثلاثة وهي: حجمه، مدته، واحتمال حدوثه، وقياس الخطر قد يتضمن العوائد والتكاليف، والمتطلبات القانونية والعوامل الاجتماعية والاقتصادية والبيئية، فعملية تقييم المخاطر وقياسها، هي تحديد عامل التأكد وخطورة الضرر أو احتمال وقوعه، ومن بين مبادئ هذه المرحلة تحديد الظروف الخطرة والقرارات التي يحتمل أن تسبب أضرارا، وتسمح هذه المرحلة بإصدار أحكام حول مدى كفاية الضوابط والتدابير، وتحديد

[38] هواري معراج، رقية حدادو، "إدارة المخاطر المصرفية – مفاهيم أساسية"، الملتقى الوطني الثاني، حول: الأساليب الحديثة لقياس وإدارة المخاطر المصرفية –الدروس المستفادة من الأزمة المالية العالمية، (الجزائر: جامعة غرداية، أيام 8 –9 نوفمبر 2015) ، 6_ 7.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الاختلالات في توفير وتحديد أولويات التدابير اللازمة لتصحيح الوضع، ويستند البنك في القيام بهذه العملية على الطرق والأساليب الرياضية والإحصائية في تقييم وقياس المخاطر وتحديد أقصى خسائر محتملة يمكن حدوثه ويمكن أن يتحملها.

ثالثا: مرحلة التحليل والتحكم: على البنك القيام بعملية تحليل المخاطر، وذلك بانتقاء المخاطر وتقسيمها إلى مخاطر غير مرغوب فيها، ومخاطر مرفوضة نهائيا، وأخرى مقبولة بأسعار تتناسب ودرجة خطورتها وتكرارها، إضافة إلى تحديد التغيرات المصاحبة لتلك المخاطر وتصنيفها حسب أهميتها، وإن الغاية من تحليل المخاطر هو تحديدها وتقييمها، والتعرف على المخاطر التي قد تقع، وقيمة الخسائر المتوقعة، والعوامل التي تتسبب فيها.

رابعا: مرحلة معالجة الخطر والتحكم في الخسارة: بعد تحديد وتقييم المخاطر وتحليلها تأتي مرحلة معالجتها والتحكم في الخسائر الناجمة عن وقوعها، ففي مرحلة التحليل والتحكم يتم تحديد المخاطر التي تم قبولها والمخاطر التي تم رفضها، والمخاطر التي تم قبولها يعني أن البنك مستعد لتحمل نتائجها، ويمكن توضيح العملية المنطقية والمنهجية لإدارة المخاطر من خلال الشكل التالي:

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الشكل رقم (3/2) مراحل إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية

المصدر: من إعداد الباحث بالإستناد على بحث: محمد زوزي، زوية رشيدة: مداخلة بعنوان: دور التدقيق في إدارة المخاطر المصرفية، الملتقى الوطني الثاني، حول: الأساليب الحديثة لقياس وإدارة المخاطر المصرفية، - الدروس المستفادة من الأزمة المالية العالمية، كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، (الجزائر:جامعة غرداية، أيام 8- 9 نوفمبر 2015)، 8.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المبحث الثالث: الإجراءات الشرعية لإدارة المخاطر في البنوك الإسلامية

تتبع البنوك الإسلامية إجراءات لإدارة مخاطرها وضعتها لجنات مختصة، كلجنة قواعد إدارة المخاطر، ولجنة التنظيم المصرفي لإدارة المخاطر تحت يد مسؤولين، وإجراءات شرعية كالضمانات وبيع العربون التي تتخذها البنوك الإسلامية للسيطرة على المخاطر التي تتعرض لها، ومن هنا سيتم عرض أهم الإجراءات الشرعية لإدارة المخاطر في البنوك الإسلامية كما يلي:

المطلب الأول: الضمانات:

1. **الضمان في لغة الفقهاء:** الضمان له عدة معان ففقهاء الشافعية والمالكية والحنابلة يستعملون مصطلح الضمان بمعنى الكفالة وهو ضم ذمة إلى ذمة في التزام الحق، والحنفية يستعملون كلمة ضمان بمعنى الالتزام بتعويض مالي عن ضرر الغير، ولكن جمهور الفقهاء يستعملون الضمان بمعنى تحمل تبعة الهلاك، وهم يجعلونه شرطا في صحة البيع بعد الشراء، فغاية القبض عند الجمهور هو انتقال الضمان أي انتقال تبعة الهلاك من البائع إلى المشتري، ولذلك لا يجوز بيع غير المتعين حتى لو انتقل ملكه بالإيجاب والقبول إلى المشتري لأن ضمانه يبقى على بائعه، فإذا باعه وربح فيه فإن المشتري لا يستحق الربح لأنه لم يتحمل الضمان فلم يجز بيعه[39]، وهم يستندون في ذلك إلى ما ورد في الحديث "**الخراج بالضمان**"[40] **وحديث النهي عن ربح ما لم يضمن.**[41]

---

[39] رضوان لمار، *إدارة مخاطر الائتمان*، 148.

[40] أخرجه ابن ماجه أبو عبد الله محمد القزويني، *سنن ابن ماجه*، ، الجزء 2، باب الخراج بالضمان، (الرياض: مكتبة المعارف، الطبعة الأولى، 1417هـ، حديث رقم، 2243)، 754.

[41] أحمد بن حنبل، *مسند الإمام أحمد بن حنبل*، (بيروت: مؤسسة الرسالة. الجزء 11، باب: مسند عبد الله بن عمرو بن العاص رضي الله عنه، الطبعة الأولى، 2001م، حديث رقم 6671) ، 253.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. الهدف من الضمانات في البنوك الإسلامية:[42]

إن الفكرة الأساسية التي تبنى عليها الضمانات، سواء كان ذلك في البنوك الربوية أو البنوك الإسلامية، هي لغرض اتخاذ كافة التدابير و الوسائل اللازمة لضمان حقوقها، و استفاء كافة مستحقاتها في مواعيد استحقاقها .

إن البنوك الربوية تأخذ ضمانات على كل عملية إقراض بدون استثناء، و البنوك الإسلامية بدورها هي الأخرى تأخذ ببعض الضمانات التي تأخذ بها البنوك التقليدية دون البعض الآخر، لأن البنوك الإسلامية ليس من وظائفها و أهدافها الأساسية الإقراض ففي حالة البيوع الآجلة و حالة التمويل بالمرابحة، و التي هي من أكثر الصيغ تطبيقا في البنوك الإسلامية، تكون علاقة العميل مع البنك الإسلامي علاقة المدين بدائنة، ويحق للدائن أن يطلب من الضمانات ما يطمئنه على التزام المدين بالسداد مستقبلا، وما يمكنه من استفاء حقوقه .

أما في حالة الصيغ المشاركة في الأرباح، والمتمثلة في صيغتي المشاركة والمضاربة، فإنه في كلتا الحالتين يتضح أن المشارك أو المضارب غير ضامن إلا إذا قصر، ففي حالة عدم تقصيره، والتزامه بالشروط المتفق عليها، وحدثت خسارة فلا ضمان عليه، أما إذا كانت الخسارة بسبب تقصيره أو إهماله أو مخالفته لشروط العقد، فمن حق البنك الإسلامي مطالبته باستيفاء حقه فيما تلف من رأس المال، و مطالبته بالتعويض عن الضرر الذي وقع عليه، و لذلك فقد أجيز للبنك الإسلامي أن يأخذ الضمانات المناسبة من طالبي التمويل، و هي ضمانات ضد تقصير المشارك وعدم التزامه بالشروط.

---

[42] موسى رحماني، بن إبراهيم الغالي،*مقال بعنوان: القرار التمويلي في البنوك الإسلامية، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير*، (الجزائر:جامعة محمد خيضر، بسكرة،2006م)، 7.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. **أنواع الضمانات المطبقة في البنوك الإسلامية:** تنقسم الضمانات بصفة عامة إلى ضمانات شخصية، وأخرى مادية:[43]

أ. **الضمانات الشخصية:** تشتمل الضمانات الشخصية على ما يلي:

1) توقيع العميل على إيصال الأمانة بكامل البضاعة، مقابل التي استلمها أو لمستندات الشحن المتعلقة بها.

2) توقيع العميل على شيك لأمر البنك بكامل قيمة العملية، يستحق في نهاية مدة التمويل.

3) توقيع العميل على شيكات مسحوبة لآمر البنك بكامل قيمة البضاعة، تستحق في التواريخ المحددة للسداد، هذا في حالة التمويل بالمرابحة.

4) يتعهد العميل بإيداع كافة متحصلاته عن العملية موضع التعامل مع البنك سواء نقدا أو بأوراق تجارية، للتحصيل والإضافة لحسابه الجاري لدى البنك وذلك لاستخدام حصيلة هذه المدفوعات في سداد مستحقاته تجاه البنك.

5) توقيع كفيل أو أكثر على سند أذني أو كفالة تضامنية، مع مراعاة شروط الكفالة التي أقرها الشرع الإسلامي.

ب. الضمانات العينية:

الضمانات العينية، هي الضمانات التي تقع على شيء معين، كحق الرهن الحيازي، والرهن الرسمي، وحق الاختصاص.

[43] المرجع نفسه، 87.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

1) **الرهن الحيازي:**

هو عقد يلتزم بمقتضاه المدين تسليم الدائن (البنك) منقول أو عقار يحق للدائن حبسه أو استغلاله لحين استيفاء دينه، والرهن الحيازي تستخدمه البنوك عادة على السلع المشترى بموجب فتح اعتماد مستندي أو يقبل ما يسحب على المستورد من كمبيالة بقيمة البضاعة، ويجب التأكيد هنا، أن تسليم محل الرهن (الأصل المرهون) شرط أساسي لصحة عقد الرهن الحيازي .

2) **الرهن الرسمي:**

الرهن الرسمي يقتصر على العقارات دون المنقولات، ويظل الأصل المرهون في حيازة المدين دون الدائن، وبذلك فهو يختلف عن الرهن الحيازي في بقاء أو عدم بقا محل الرهن تحت حيازة تصرف الدائن.

3) **حق الاختصاص:**

ينشأ حق الاختصاص للدائن، الذي بيده واجب التنفيذ يلتزم بمقتضاه مدينه بأن يدفع له مبلغا معينا، وعلى ضوء ذلك يقيم الدائن دعوى أمام المحكمة يطلب فيها بإعطائه الاختصاص على عقار معين مملوك لمدينه.

المطلب الثاني: العربون:

1. مفهوم العربون:

أ. **لغة:** "**العُرْبُون** والعَرَبُونُ والعُرْبانُ: الذي تسميه العامة الأربعون، تقول منه: عَرْبَنْتُه إذا أَعطيته ذلك.[44]

[44] ابن منظور، الجزء1، فصل العين المهملة، مادة عربن، 212.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وقال الزمخشري*: يقال: أعرب في كذا وعرب وعربن كأنه سمى به لأن فيه إعراباً لعقد البيع، أي إصلاحاً وإزالة فساد وإمساكاً له لئلا يملكه آخر.[45]

ب. اصطلاحا:

- عّرف الإمام مالك العربون بقوله: " أن يشتري الرجل العبد أو الوليدة أو يتكارى الدابة، ثم يقول للذي اشترى منه أو تكارى منه: أعطيك دينارا أو درهما أو أكثر من ذلك أو أقل على أني إن أخذت السلعة أو ركبت ما تكاريت منك فالذي أعطيتك هو من ثمن السلعة.

أو من كراء الدابة، وإن تركت ابتياع السلعة أو كراء الدابة فما أعطيتك لك باطل بغير شيء ".[46]

- تعريف مجمع الفقه الإسلامي: "انه بيع سلعة مع دفع المشتري مبلغا من المال إلى البائع على أنه إن أخذ السلعة احتسب المبلغ من الثمن وإن تركا فالمبلغ للبائع".[47]

---

* أبو القاسم محمود بن عمرو بن أحمد، الزمخشري جار الله ولد في سنة 467 هـ، ألَّف الزمخشري تصانيف عديدة في صنوف المعرفة المختلفة، ففي تفسير القرآن الكريم ألف كتابه الكشاف الذي وصف بأنه لم يصنَّف قبله مثله. وفي تفسير الحديث صنف كتاب الفائق، وله في اللغة كتاب أساس البلاغة، أما في النحو فقد صنف كتبًا كثيرة منها: المفصل، وقد اعتنى بشرحه خلق كثير، والأنموذج، والمفرد، والمؤلَّف، وشرح أبيات كتاب سيبويه، وله في الأمثال: المستقصي في أمثال العرب. كما أن له كتبًا في علم الفرائض، والأصول، والفقه والأمالي في كل فن، وله شعر جميل. وتوفي سنة 538هـ .

[45] محمد عبد الرؤوف المناوي، *فيض القدير شرح الجامع الصغير*، (مصر: المكتبة التجارية الكبرى، الجزء 6، الطبعة الأولى، 1937م)، 332.

[46] السيوطي، *تنوير الحوالك شرح موطأ مالك*، (بيروت: المكتبة الثقافية، الجزء 2، 1984م)، 118.

[47] مجلة مجمع الفقه الإسلامي، العدد8، الجزء1، (1994م)، 141.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ومنه نقول أن العربون هو قيام أحد الطرفين بدفع شيء للطرف الثاني بعد العقد إن تمت الصفقة في زمن محدد حسب المدفوع من الثمن وإن لم تتم الصفقة أخذ العربون ولم يسترجع

2. آراء الفقهاء في بيع العربون: [48]

اتجه العلماء في حكم بيع العربون والإجارة بالعربون اتجاهين اتجاه الجمهور واتجاه الحنابلة

أ. أدلة المانعين:

الجمهور من الحنفية والمالكية والشافعية وأبو الخطاب الحنبلي فقالوا: إنه عقد ممنوع غير صحيح، فاسد عند الحنفية باطل عند غيرهم، وهو قول ابن عباس* والحسن البصري**.

واستدلوا على عدم جوازه بحديث عمرو بن شعيب*** عن أبيه عن جده قال: "**نهى النبي صلى الله عليه وسلم عن بيع العربان**". [49]

---

[48] وهبة الزحيلي، *بيع العربون*، (دمشق: دار المكتبي، الطبعة الأولى، 2000م)، 7-12.

* ابن عباس هو: عبد الله بن عباس بن عبد المطلب بن هاشم، صحابي جليل، ابن عم النبي صلى الله عليه وسلم، ولد في 3 قبل الهجرة، 619م، بمكة، إمام التفسير وترجمان القرآن، ساهم بشكل كبير في تأسيس مدرسة الفقه بمكة، توفي في 68هـ- 687م.

** الحسن البصري هو: الحسن بن يسار البصري، إمام وعالم من علماء أهل السنة والجماعة، ولد في 21هـ، 642م، بالمدينة المنورة، تعلم لدى أنس بن مالك، من تلاميذه قتادة بن دعامة، وواصل بن عطاء، له مؤلفات عديدة في علم الحديث، توفي في 110هـ- 728م.

*** عمرو بن شعيب هو: عمرو بن شعيب بن محمد بن عبد الله بن عمر بن العاص بن وائل بن هاشم بن سعيد بن سهم السهمي القرشي، أحد العشرة المبشرين بالجنة، تولى الخلافة الإسلامية بعد موت أبو بكر الصديق رضي الله عنه سنة 634م، وهو مؤسس التقويم الهجري، توفي 118هـ.

[49] أخرجه مالك بن أنس، *موطأ الإمام مالك*، باب: ما جاء في بيع العربان، حديث رقم 1، الجزء2، 609.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وعلة النهي اشتماله على شرطين فاسدين، أحدهما: كون ما دفعه إليه يكون مجانا إن اختار ترك السلعة .

الثاني: شرط الرد على البائع إذا لم يقع منه الرضا بالبيع وفيه غرر، وأكل لأموال الناس بالباطل.

ولأنه شرط للبائع شيئا بغير عوض، فلم يصح، كما لو شرطه لأجنبي ولأنه بمنزلة الخيار المجهول، فإنه اشترط أن يكون له رد المبيع من غير ذكر مدة فلم يصح كما لو قال: ولي الخيار متى شئت رددت السلعة ومعها درهما، وهذا هو مقتضى القياس.

ب. **أدلة الموجزين:**

أما الحنابلة في ظاهر الرواية عن الإمام أحمد فقالوا: لا بأس به، وهو عقد صحيح، ودليلهم ما أخرجه الشيباني في مصنفه من حديث زيد بن أسلم أنه: "**سئل رسول صلى الله عليه وسلم عن العربان في البيع فأحله**".[50]

وفعله عمر رضي الله عنه بدليل ما روي عن نافع بن الحارث: "أنه اشترى لعمر دار السجن من صفوان بن أمية بأربعة ألاف درهم، فإنه رضي عمر، كان البيع نافذا وإن لم يرضى فلصفوان أربعمائة درهم " ومن هنا قال الإمام أحمد: لا بأس ببيع العربون لأن عمر فعله

وضعف الإمام أحمد الحديث المروي في بيع العربون: لا بأس به، وقال: سعيد بن المسيب* وابن سيرين**: لا بأس إذا كره السلعة أن يردها، ويرد معها شيئا، وقال أحمد: هذا في معناه، أي في معنى بيع العربون، والله أعلم.

---

[50] أبو بكر بن أبي شيبة، *المصنف في الأحاديث والآثار*، (الرياض: مكتبة الرشد، الجزء5، باب العربان، حديث رقم: 23200)، 7.

* سعيد بن المسيب هو: تابعي مدني ملقب بعالم أهل المدينة، ولد في 15هـ، بالمدينة المنورة، واحد من رواة الحديث النبوي، وأحد فقهاء المدينة السبعة، توفي 94هـ بالمدينة المنورة.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ج. **الترجيح:**

رجح الشوكاني* رحمه الله رأي الجمهور، للنهي الوارد في حديث عمر وبن شعيب، فإنه وإن كان ضعيفا إلا أنه قد ورد من طرق يقوي بعضها بعضا، ولأنه حديث يتضمن الخطر، وهو أرجح من الإباحة كما تقرر في علم الأصول.

الراجح: مما سبق هو **رأي** الحنابلة بيعا إجارة بعد العقد، عملا بالوقائع الكثيرة التي دلت على جوازه في عصر الصحابة والتابعين فهو قول صحابي وافقه عليه آخرون، وهو اتجاه كبار التابعين من فقهاء المدينة .

ولأن الأحاديث الواردة في شأن بيع العربون لم تصح عند الفريقين ولأن عرف الناس في تعاملهم على جوازه والالتزام به ولحاجة الناس إليه ليكون العقد ملزما ووثيقة ارتباط عملية بالإضافة إلى الأوامر الشرعية بالوفاء بالعقود في قوله تعالى:

﴿يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ أُحِلَّتْ لَكُمْ بَهِيمَةُ الْأَنْعَامِ إِلَّا مَا يُتْلَىٰ عَلَيْكُمْ غَيْرَ مُحِلِّي الصَّيْدِ وَأَنْتُمْ حُرُمٌ إِنَّ اللَّهَ يَحْكُمُ مَا يُرِيدُ﴾.[51]

وليس العربون أكلا لأموال الناس بالباطل وإنما هو في مقابل ضرر التعطل والانتظار وتفويت الفرصة في صفقة أخرى بل هو مشروط سلفا كما تقدم وليس في بيع العربون غرر لأن المبيع معلوم والثمن معلوم.

والخلاصة: إن العربون إما متبرع به للبائع أو المؤجر أو مؤدى بشرط التزام المشتري أو المستأجر الناكل، أو جزء من الثمن والأجرة إن تم العقد.

** ابن سيرين هو: هو محمد بن سيرين الأنصاري أبو بكرة بن عمرة البصري، اشتهر بالعلم والورع ، سمع أبي هريرة و ابن عباس، كان محدثا فقيها، علامة في تفسير الأحلام، توفي 110هـ.

* الشوكاني هو: أبو علي محمد بن علي بن محمد بن عبد الله الشوكاني، ولد يوم الاثنين 28 ذو القعدة 1173هـ، أبرز شيوخه: العلامة الحسن بن إسماعيل المغربي، تولى الشوكاني القضاء الأكبر سنة 1209هـ، له مؤلفات كثيرة منها: نيل الأوطار في الحديث، فتح القدير في التفسير، توفي بصنعاء سنة 1250هـ.

[51] سورة المائدة، الآية: 1.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الفصل الثالث: إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية

تقسم المخاطر إلى: مخاطر أعمال، ومخاطر مالية، ومخاطر صيغ التمويل الإسلامية، وتنقسم هذه المخاطر إلى عدة أنواع، ويتم معالجة هذه الأخيرة بعدة طرق، إما بمعالجة كل نوع على حدة، أو تكون بمعالجتها وفق الطرق التقليدية، وإما تكون معالجة المخاطر وفقا لأدوات إسلامية، وهذا ما نحن بصدده: إذ تطرقنا إلى معالجة كل نوع على حدة من خلال المطالب التالية:

المبحث الأول: إدارة المخاطر المالية

تطورت العلوم حول إدارة المخاطر المالية وقد قسمنا هذا المطلب إلى فرعين عالجنا فيهما: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق كالآتي:

المطلب الأول: إدارة مخاطر الائتمان:

تقوم البنوك بالتأكد من أن هذه المخاطر لا تتعدى الإطار العام المحدد مسبقا في سياسة البنك الائتمانية والعمل على الحفاظ على مستوياتها ضمن منظومة العلاقة المتوازنة بين المخاطر والعائد والسيولة، ويقوم على إدارة مخاطر الائتمان في البنك بالإضافة إلى دائرة إدارة المخاطر عدد من اللجان من مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية، حيث يتم تحديد سقوف لمبالغ التسهيلات الائتمانية التي يمكن منحها للعميل الواحد (فردا أو مؤسسة) ولحسابات ذات الصلة بما ينسجم مع التعليمات الصادرة عن البنك المركزي.[52]

[52] حربي محمد عريقات، سعيد جمعة عقل، *إدارة المصارف الإسلامية*، (الأردن: دار وائل للنشر، الطبعة الأولى، 2010م)، 311.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وتتضمن سياسة البنوك لإدارة مخاطر الائتمان ما يلي:[53]

أ. وجود استراتيجية وسياسة ائتمانية واستثمارية واضحة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

ب. تحديث التركزات الائتمانية والسقوف: تتضمن السياسة الائتمانية نسبا محددة وواضحة للحد الأقصى للائتمان الممكن منحه لأي عميل، كما أن هناك سقوف لحجم الائتمان الممكن منحه من قبل كل مستوى إداري.

ج. وجود نظام يسمح بإجراء تقييم مستقل وشامل لسياسات البنك وإجراءاته المتعلقة بمنح القروض والاستثمارات، وذلك من خلال الاتي:

1) التأكد من أن عمليات الإقراض والاستثمار تتم بشكل موضوعي وتستند إلى مبادئ سليمة.
2) وجود مكتوبة وتحوطية بشأن منح الإقراض وإدارته.
3) تعزيز عمليات الإقراض بالوثائق اللازمة والمطلوبة.

د. تحديد أساليب تخفيف المخاطر: تعتمد عملية إدارة المخاطر في البنك على العديد من الأساليب من أجل تخفيف المخاطر[54]، من خلال توزيع و تنويع الاستثمارات الائتمانية على مختلف القطاعات و المناطق الجغرافية.

المطلب الثاني: إدارة مخاطر السوق:

---

[53] المرجع نفسه، 313.

[54] محمد حربي عريقات، *إدارة المصارف الإسلامية*، 312.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

تتمثل مخاطر السوق في:

مخاطر سعر الفائدة – مخاطر سعر الصرف – مخاطر السيولة.

لإدارة مخاطر السوق يستلزم الأمر ما يلي:[55]

1. يجب على البنوك أن تحدد بوضوح السياسات و الإجراءات التي تحد من مخاطر هامش الربح.
2. يتعين على البنوك الإسلامية إنجاز نظام وموجهات للحدود القصوى لتحمل مخاطر سعر الفائدة و التقيد بها.
3. على البنوك الإسلامية وضع مبادئ توجيهية تحكم المخاطر التي يمكن التعرض لها في شتى محافظ الاستثمارات المتعلقة بأصحاب حسابات الاستثمار المقيدة و حدود مخاطر السوق الخاصة بها.
4. وضع إطار عمل ملائم للتسعير و التقييم.
5. يجب أن تتم تغطية مخاطر السوق بإتباع أساليب مطابقة للشريعة الإسلامية.

الفرع الاول: إدارة مخاطر سعر الفائدة:

الناظر في حال البنوك الإسلامية يرى أنها لا تتعامل بالفائدة، و يظن بناء على ذلك أن أي تغيير في معدلات الفائدة في السوق لن يتسبب في حدوث مخاطر اتجاه هذه البنوك، ولكن الأمر مختلف عن ذلك تماما، فالمتتبع لواقع البنوك الإسلامية اليوم، يجد أنها

[55] نوال بن عمارة، "إدارة المخاطر في مصارف المشاركة"، الملتقى العلمي الدولي حول الأزمة المالية والاقتصادية الدولية والحوكمة العالمية، (الجزائر: جامعة فرحات عباس، سطيف، يوم20، 21أكتوبر 2009م)، 6.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

تستخدم مؤشرا للعائد، لأجل تحديد أسعار تكلفة أدواتها المالية، فهي تقوم بتحديد العائد على معاملاتها، بناء على معدل أسعار الفائدة السائد، في الأسواق(الليبور)، مضافا إليه هامش المخاطرة و معلوم أن أسعار الفائدة ترتبط بالتغيير الذي يطرأ على حركة الأسواق، فتتأرجح تبعا له أسعار الفائدة صعودا و هبوطا.[56]

وللتحوط من مخاطر العائد اتجهت البنوك الإسلامية إلى ارتفاع معدلات العائد على التمويل المقدم منها، و هي بذلك تفقد شريحة من المتمولين، و لحل هذه المشكلة، أشار سامي السويلم في كتابه" عن التحوط في التمويل الإسلامي" إلى مخاطر العائد في البيوع الآجلة، فالدين في ذمة العميل لا يمكن أن يخضع للتغيير بمقتضى العقد، خاصة في التمويل طويل الأجل.

فسيجد كل من العميل والممول أنهما يتعرضان لمخاطر متعدد، فقد تنخفض تكلفة التمويل فيجد العميل نفسه يتفع تكلفة أعلى من تكلفة المثل، وقد ترتفع فيجد الممول نفسه يحصل على عائد أقل من عائد المثل، لذلك فغن التفوت بين الدخل والتكاليف يمثل مصدرا من مصادر الخطر ومن غير الممكن تغيير مقدار الدين، حيث غن ذلك يناقض طبيعة العقل، وفي هذه الحالة يمكن اللجوء للأسلوب التعاوني وفق الطريقة التالية:[57]

[56] فضل عبد الكريم محمد البشير، "تطبيقات عقود التحوط في البنوك الإسلامية وأحكامها الشرعية"، الندوة العلمية حول: التحوط في المعاملات المالية: الضوابط والأحكام التي يعقدها مجمع الفقه الإسلامي الدولي التابع لمنظمة التعاون الإسلامي، (جدة: معهد الاقتصاد الإسلامي، خلال الفترة من 26-27 أبريل 2016م)، 27.

[57] سامي بن إبراهيم سويلم، "التحوط في التمويل الإسلامي"، (السعودية: البنك الإسلامي للتنمية، المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب، الطبعة الأولى، 2007م)، 141_ 142.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

إذا ارتفع معدل العائد فيمكن للعميل أن يزيد من مقدار القسط الدوري الذي يدفعه للممول، مقابل تخفيض مقدار الدين الكلي، فإذا ارتفع العائد مثلا 2% فوق المثبت في العقد، فيمكن للعميل أن مقدار القسط بحسب هذه النسبة، على أن يتم حسم هذه الزيادة من إجمالي المتبقي في ذمة البنك، وفي المقابل إذا انخفض معدل العائد فيمكن للعميل تخفيض القسط الدوري دون زيادته مقابل التأخير حيث يبقى مقدار الدين الكلي ثابتا، مع ملاحظة أن تغيير القسط سينعكس على مدة السداد، فإذا ارتفع معدل العائد زاد مقدار القسط ومن ثم انخفضت مدة السداد، والعكس صحيح، ونظرا لأن مدة العقد ومقدار القسط يجب أن يكونا معلومين للطرفين، فإن أي تغيير فيهما يجب أن يتم بالتراضي. وهذا ما يجعل هذه الصيغة قائمة على الأسلوب التعاوني في تحقيق مصالح الطرفين.

الفرع الثاني: إدارة مخاطر سعر الصرف:[58]

يتم إدارة العملات الأجنبية على أساس التعامل الفوري وليس على أساس التعامل الأجل، حيث تتم مراقبة العملات الأجنبية بشكل يومي و حدود المراكز لكل عملة، لأن السياسة العامة للبنك لإدارة العملات الأجنبية تقوم على أساس تصفية المراكز أولا بأول وتغطية المراكز المطلوبة المالي لكل عملة لدى البنك، وتتم مراقبة مركز العملات الأجنبية بشكل يومي وتتبع استراتيجيات للتأكد من الاحتفاظ بمركز العملات الأجنبية ضمن الحدود المعتمدة.

تنص السياسة الاستثمارية للبنك على أن الحد الأقصى لمراكز العملات الأجنبية يجب أن لا يتجاوز 15% من إجمالي حقوق المساهمين أو 50% من إجمالي التزامات

[58] حربي محمد عريقات، *إدارة المصارف الإسلامية*، 216-217.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

البنك بالعملات الأجنبية أيهما أكبر(بحد أقصى 5%من حقوق المساهمين لكل عملة) وذلك لتغطية احتياجات العملاء من الاعتمادات المستندية والحوالات و بوالص التحصيل*، وليس بهدف المضاربة أو المتاجرة.

للبنك ضوابطه الشرعية المعروفة، والبنوك الربوية لا تلتزم بها حيث يمكن أن تضارب في البورصة، وتشتري وتبيع بالأجل.

والمشكلة التي صادفت البنوك الإسلامية هي مخاطر تغير أسعار البنك، فقد تكون البنوك تتعامل بعملة معينة كالدولار مثلا، وتدخل في استثمارات بعملة أخرى، كالاستثمار في دولة عملتها غير الدولار، أو الشراء أو البيع مع الأجل.

الفرع الثالث: إدارة مخاطر السيولة:[59]

1. بما أن البنوك تتعامل في أموال الجمهور القابلة للسحب، فإن إدارة السيولة من المهام الأساسية للبنوك، فعلى الإدارة العليا ومجلس الإدارة التأكد من أن أولويات البنك وأهدافه واضحة فيما يخص السيولة. فيتعين أن تستوثق الإدارة العليا من أن إدارة السيولة تتم بصورة فاعلة، من خلال تطبيق السياسات والإجراءات المناسبة. ويجب أن تتوفر لدى البنك قاعدة البيانات الكافية لقياس وإدارة مخاطر السيولة ورصدها، كما يجب رفع تقارير منتظمة لمجلس الإدارة والإدارة العليا عن

* بوالص التحصيل: هي مجموعة المستندات التجارية التي يسلمها المصدر إلى بنكه يتم إرسالها إلى بنك مراسل له في بلد المستورد و التي تبين شحن كمية من البضاعة من بلد المصدر إلى بلد المستورد تنفيذ الاتفاق بين المصدر والمستورد، بحيث يقوم البنك المراسل بتحصينها من المستورد وتحويل القيمة إلى المصدر ومنه إلى المصدر.

[59] بوضياف جهاد، "إدارة مخاطر السيولة في البنوك الإسلامية، دراسة حالة بنك البركة الجهاد"، (رسالة ماجستير-- كلية العلوم الاقتصادية والتجارية وعلوم التسيير، جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2014، 2015م)، 77.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

مخاطر السيولة على أن تشمل هذه التقادير على موقف السيولة في أجال زمنية محدد.

2. تنشأ مشكلة إدارة السيولة أصلا من حقيقة أن هناك تباينا بين عرض الأصول السائلة والطلب عليها، وبينما لا يستطيع البنك السيطرة على مصادر أمواله من الودائع، يمكنه السيطرة على استخدامات هذه الأموال، وعلى ذلك فإن هناك أولوية تعطي لموقف السيولة عند توظيف الموارد، ونظر التكلفة الفرصة البديلة* للموارد السائلة، يتعين على البنك أن يدخل في الاستثمارات ذات العائد بعد أن يكون لديها ما يكفي من السيولة، ونجد أن معظم البنوك تحتفظ الآن باحتياطيات وقائية علاوة عن الاحتياطات الاعتيادية، وتحدد المتطلبات الوقائية أو التوقعات حجم الاحتياطيات الاعتيادية بينما يعتمد حجم الاحتياطيات الوقائية على تقييم إدارة البنك لمخاطر السيولة.

3. ومن الضروري أن تتخذ قرارات إدارة السيولة بالنظر إلى مهام كافة إدارات البنك والخدمات التي تقدمها، وعلى المسؤول عن إدارة السيولة بالبنك أو يسجل بدقة أنشطة جميع أقسام البنك العاملة في تجميع السيولة أو توظيفها، وعليه كذلك التنسيق بين كل تلك الأنشطة.

4. ثم إن القرارات الخاصة باحتياجات السيولة أو نقصانها. تحديدا فإن على المدير المسؤول عن السيولة بالبنك أن يعرف من البداية تواريخ العمليات الكبيرة (مثل المواسم تشهد السحب من الودائع بكميات كبيرة أو فترات الإيداعات بمبالغ

* تكلفة الفرصة البديلة: هي قيمة التكلفة المتوقعة التي يمكن خسارتها من المشروع القائم لو تم اختيار بديل آخر، أي تكلفة البديل الذي تم اختياره مقابل المنفعة التي تمت خسارتها من البديل الأول، وما هي الفائدة الذي سيحققها الخيار الثاني.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

كبيرة) حتى يمكن وضع خطط فاعلة لمعالجة النقص في السيولة أو كيفية استغلال فوائدها بكفاءة عالية.

5. وعلى البنك أن يبتكر آلية لقياس ورصد فائض أمواله من خلال تقييم التدفقات الواردة والأخرى التي ستكون في مقابل التزامات البنك. كما يجب الأخذ في الاعتبار التزامات البنك خارج الميزانية مثل خطابات الضمان*، والاعتماد. ومن المهم تقييم احتياجات البنك المستقبلية من الموارد المالية، والعنصر المهم في إدارة مخاطر السيولة هو تقدير احتياجات البنك من السيولة وهناك عدة طرق تم تطويرها لتقدير احتياجات البنك من السيولة، ومن بين هذه الطرق: طريقة مصادر واستخدامات الأموال وطريقة هيكل الأموال وطريقة مؤشر السيولة.[60]

المبحث الثاني: إدارة مخاطر الأعمال

إن مخاطر الأعمال تأتي من طبيعة أعمال المؤسسة، وتصل بعوامل تؤثر في منتجات السوق، لذا تعين إجاد طرق لمعالجتها وإدارتها، وذلك من خلال عدة فروع كالآتي:

المطلب الأول: إدارة المخاطر التشغيلية:

* خطابات الضمان: هي تعهد كتابي يصدره البنك بناء على طلب العميل، يضمن بها البنك العميل أو أي جهة أخرى اتجاه المستفيد من خطاب الضمان في حدود مبلغ معين مذكور في خطاب الضمان وذلك في نظير خدمة معينة يقدمها المستفيد للعميل.

[60] رقية شرون، "إدارة المخاطر المالية–دراسة مقارنة بين البنوك التقليدية والإسلامية"، (أطروحة دكتوراة–– كلية العلوم الاجتماعية والعلوم الإسلامية، قسم الشريعة، جامعة الحاج لخضر، الجزائر، 2013م)، 92.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

تعتبر سياسة التدريب من أهم وأخطر سياسات إدارة الأفراد في البنك حيث يمكن أن تكون سياسة تصحيحية لأخطاء وسياسات أخرى، ومفهوم التدريب هو عملية تعليمية قصيرة الأجل للأفراد لتعلم المعارف والمهارات لغرض محدد، كما أن مفهوم التنمية الإدارية هو عملية تعليمية طويلة الأجل لمدربين لأغراض عامة على مستوى البنك ككل، ويتم تحديد الاحتياجات التدريبية لأصحاب العيانات الجديدة في وضائف قاعدة الهرم التنظيمي بالبنك، وأصحاب الوظائف الشاغرة في ضوء الاشتراطات الواجب توفيرها في شاغريها، وتنمية المهارات غير المتاحة للعاملين في ضوء الدراسات والبحوث التي تعد عنهم، ونقل التطورات المصرفية العالمية للعاملين.[61]

المطلب الثاني: المخاطر القانونية:

لإدارة المخاطر القانونية يجب تتبع الإجراءات الآتية:[62]

1. الدراسة الجيدة لشخصية العميل قبل التعاقد معه.
2. الدقة والوضوح في تحرير العقود لمنع الغرر(الجهالة) المنهي عنه شرعا.
3. الأخذ بالرأي الفقهي الذي يجيز الشرط الجزائي لتعويض البنك عن الخسارة الناتجة عن عدم وفاء العميل بالتزاماته.
4. يجب النص في العقود على عرض المنازعات على نخبة تحكيم لتقليل التكاليف وسرعة الحكم فيها.

المطلب الثالث: إدارة مخاطر السمعة:

---

[61] محمد عبد الرحيم الشواربي، "إدارة المخاطر الائتمانية وجهة نظر مصرفية وقانونية"، (مصر: منشأة المعارف، دون طبعة، دون تاريخ)، 197-198.

[62] نوال بن عمارة، *إدارة المخاطر في مصارف المشاركة*، 8.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

تعمل البنوك الإسلامية على إدارة هذه المخاطر من خلال مجموعة من الإجراءات التي تعمل على تعزيز ثقة العملاء بالبنك ومنها:[63]

1. تقديم خدمات مصرفية جديدة.
2. المحافظة على السرية المصرفية.
3. عدم ممارسة أنشطة غير قانونية أو تمويل قطاعات غير مرغوب فيها.
4. الالتزام الكامل بالمتطلبات الشرعية لمختلف العقود.
5. يحتاج المساهمون أو مالكو المصرف الإسلامي إلى أن يتخلوا عن بعض أرباح أسهمهم لصاح المودعين في حسابات الاستثمار لأجل أن تمنع أو تقلل من لجوء المودعين إلى سحب أموالهم نتيجة العوائد المنخفضة عليها.

المطلب الرابع: إدارة المخاطر الأخلاقية:

ولإدارة المخاطر الأخلاقية يستلزم تتبع الإجراءات الآتية:[64]

1. حسن اختيار العاملين من ذوي الأخلاق الحسنة .
2. بناء قاعدة معلومات تتوافر فيها البيانات عن كافة عملاء البنك.
3. التعرف على معدلات الأرباح التي يحققها العملاء في أعمالهم ومقارنتها بالربح المحقق من العملية.

---

[63] حربي محمد عريقات، إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، 320.

[64] خالدي خديجة، "إدارة مخاطر الاستثمار في البنوك الإسلامية"، بحث منشور ضمن دفاتر، (الجزائر: جامعة أبو بكر بلقايد، تلمسان، العدد الأول، 2005م)، 19.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

4. ضرورة أخذ ضمانات من العملاء لمواجهة حالات خيانة الأمانة.

5. لا بد من المتابعة المكتبية والميدانية لعمليات المضاربة والمشاركة.

6. التدقيق في كل مشروع قبل أن يدخل الإسلامي في تمويله وذلك يحتاج إلى جهاز كفئ لدى البنك الإسلامي لتقويم المشروعات تقويما فنيا.

7. الاحتفاظ بالسلع تحت رقابة البنك: وهو إجراء تؤمن به البنوك الإسلامية حسن تسيير المشروع، وهو ما تطبقه بعض البنوك الإسلامية مثل بنك فيصل الإسلامي السوداني والذي يعاني كباقي البنوك من مشكلة الثقة في التعامل المضارب.

8. مراقبة المشروع: ضرورة مراقبة المشروع للقضاء على فرص الخيانة من قبل التعامل، وإذا كان الاهتمام الأول يقتضي ببيئة إسلامية حكومة وشعبا، وهذا غير متوفر، فليس في مقدور البنوك الإسلامية العاملة في البلدان التي يسود فيها النظام المصرفي الربوي، إلا إضافة شرط مراقبة البنك لسير المشروع، الأمر الذي يأخذ مكانة في العقد كشرط يتفق عليه المتعاقدين.

9. الحد من النفقات الإدارية.

10. ضمان أمانة العامل.

11. تطوير صيغ توفر الحوافز.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المطلب الخامس: إدارة المخاطر الشرعية:

ولإدارة المخاطر الشرعية يستلزم إتباع الإجراءات التالية:[65]

1. وجود هيئة شرعية مستقلة لمساعدة الإدارة والعاملين على ضمان الالتزام الشرعي.
2. وجود قسم للرقابة الشرعية داخل البنك لفحص وتدقيق معاملاته يكون مرتبطا بالهيئة الشرعية.
3. وجود سياسات وإجراءات لتطبيق أي منتج إسلامي توضح الإجراءات التي يمر بها المنتج والسياسات المحددة له الموضوعة من قبل قسم الرقابة الشرعية في البنوك، وكيفية المراجعة والمطابقة لهذه الإجراءات والسياسات.
4. العنصر البشري: يعد التزام العاملين بالبنوك الإسلامية بضوابط وأحكام الشريعة الإسلامية وإلهامهم بالطبيعة أعمال البنوك الإسلامية من أهم العوامل المسببة في حدوث المخاطر الشرعية.

[65] بدر الدين قرني مصطفى، "التحوط وإدارة المخاطر في المؤسسات المالية الإسلامية_ المبادئ لإدارة المخاطر في المؤسسات المالية"، ملتقى الخرطوم للمنتجات المالية الإسلامية، النسخة الرابعة، (السودان: بنك السودان المركزي، المعقد في الفترة من 5-6 أبريل، 2012)، 9.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

5. الاستقلالية: وتعد حجر الأساس للقيام بأعمال الرقابة بشتى مجالاتها، ويجب أن يكون أعضاء الرقابة الشرعية، الداخلية على قناعة ذهنية لا يقبل حاملها أن تكون أرائه و قراراته خاضعة لتأثير المصالح المتعارضة و ضغوطها، وعلى غرار القواعد الأخلاقية للمحاسبين والمراجعين للمؤسسات المالية الإسلامية، والقواعد الأخلاقية للعاملين بها الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، فينبغي أن يكون المراقبون الشرعيون متمتعون بالاستقلالية التامة بشقيها الحقيقي والظاهر.

6. التطوير: و يقصد به التحسين وصولاً إلى تحقيق الأهداف المرجوة بصورة أكثر كفاءة،[66] لذا يجب متابعة كافة التطورات المحيطة بصناعة البنوك الإسلامية وذلك للحد من المخاطر التي قد تحدث نتيجة عدم مواكبة تلك التطورات.

المبحث الثالث: إدارة مخاطر صيغ التمويل

تقدم البنوك صيغ التمويل الإسلامية وفقا للضوابط الشرعية، ويشرف عليها هيئة رقابة شرعية مستقلة، وتدرج هذه الصيغ ضمن بند القروض في موجودات قوائم المراكز المالية للمصارف، وقد يحدث نتيجة التعامل بهذه الصيغ بعض الغرر اليسير الذي لا يمكن تجنبه وهذا لا شيء فيه، ولكن بعض العقود تواجه الكثير من المظالم و الفشل في الوفاء

[66] أحمد شوقي سليمان، "المخاطر الشرعية المحيطة بالمؤسسات المالية الإسلامية و سبل الحد منها"، على الموقع الإلكتروني الآتي: http://kenanaonline.com/ahmed0shawky (14نوفمبر/2017م)،12-13.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

بشروط العقد والإعسار والاتفاقات التعاقدية الملائمة بين أطراف العقد التي تعمل كآليات للسيطرة على المخاطر.

وتتعدد طرق معالجة مخاطر صيغ التمويل الإسلامية حسب طبيعة كل صيغة، وفيما يلي تفصيل ذلك:

المطلب الأول: إدارة مخاطر عقود المشاركة:

تتم معالجة هذه المخاطر من خلال عدة صور، هي:[67]

أولا: معالجة المخاطر بصورة عامة: ويتم ذلك من خلال ما يلي:

1. تقوية دائرة الاستثمار في البنوك، وإمدادها بالكوادر المدربة على إدارة وتمويل ومتابعة المشروعات.
2. إنشاء جهاز معلومات يوفر قاعدة بيانات عن جميع العملاء، كذلك الاستعانة بمعلومات قسم المخاطر المصرفية في البنك المركزي في بناء هذه الشبكة من المعلومات.

ثانيا: معالجة المخاطر بصورة خاصة: ويتم من خلال ما يلي:

تتم معالجة المشكلة الأخلاقية، وذلك من خلال الإجراءات التالية:

[67] محمود سحنون، شعيب يونس، "مخاطر تمويل التنمية في الاقتصاد الإسلامي"، الملتقى الدولي حول: مقومات تحقيق التنمية المستدامة في الاقتصاد الإسلامي، الجزائر: جامعة قالمة، المنعقد في الفترة:03-04 ديسمبر 2012م)، 117-118.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

أ. إعطاء الأفضلية في التعاقد للمؤسسات التي تحرص على ضبط حسابات ودفاترها بإشراف المراجعين ذوي السمعة الحسنة، لأن توفر المعلومات الصحيحة والدقيقة.

ب. الحرص عند صياغة العقود التي تتضمن مخاطر أخلاقية على تضمينها جزائات مناسبة تدفع المتعاقد إلى الالتزام بالسلوك الحسن.

ج. تشجيع الطرف الأخر في العقد على الالتزام بالأمانة، وذلك بالنص على أن ما تحقق من الربح يزيد عن التوقع بتنازل رب المال عن حصته فيه.

د. معالجة مشكلة سوء الاتفاق: وذلك بأن يقوم البنك بالرصد المستمر للحد من قدرة العميل المتمول على عدم بذل الجهد المطلوب، أو إدخال أصول تزيد من مخاطر البنك الممول إلى أكثر مما هو متفق عليه.

المطلب الثاني: إدارة مخاطر المضاربة:

تتم معالجة مخاطر المضاربة من خلال عدة أساليب منها:

1. إعطاء المال لاستثماره في مضاربة مطلقة دون قيد أو شرط، فالمضاربة تكون مقيدة وفي مشروعات مدروسة، توضع لها الجدوى الاقتصادية التي تبين الأرباح المتوقعة، والمخاطر المحتملة التي يقبلها البنك فإذا كانت المضاربة في التجارة عن طريق الشراء والبيع، تدرس حالة السوق لمعرفة ما يمكن أن يتحقق من أرباح، فإن رضي البنك بهذا يقوم بفتح حساب لعملية المضاربة، ويقوم المضارب بالسحب

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

منه عند الشراء، وإيداع ثمن ما يباع مع تقديم مستندات موثوق بها ومراجعة، ويمكن أن يكون الشراء بمشاركة من يمثل البنك، أو عن طريقه، أما إذا كان الشراء عن طريق الاستيراد فإن البنك هو الذي يقوم بفتح الاعتماد المستندي للاستيراد.[68]

2. هناك أيضا أساليب أخرى:[69]

أ. اشتراط الضمان في حالات التعدي و التنصير.

ب. تطوع المضارب بالضمان بعد عقد المضاربة والشروع في العمل بالمال وذلك على رأي المالكية.

ج. حسن اختيار الشركاء.

د. دراسة جدوى المشروعات قبل الدخول في مشاركتها.

هـ. التأكد من سلامة الضمانات المقدمة والمقبولة شرعا.

و. يحسن المتابعة والإشراف.

المطلب الثالث: إدارة مخاطر عقد أو بيع المرابحة: وذلك من خلال ما يلي:[70]

1. **رفض العميل أخذ السلعة التي أمر بشرائها:** لتفادي ذلك يجب على البنك أن يفرض في العقد من البداية أن يدفع العميل مصروفات كبيرة مقدما عبارة عن هامش جدية، كذلك هناك اقتراح بإنشاء سوق لتصفية عقود المرابحات وذلك لحل القضايا المختلفة فيها، بسبب طبيعة عدم الالتزام في عقد المرابحة.

---

[68] حربي محمد عريقات، *إدارة المصارف الإسلامية*، 323.

[69] محمد سحنون، "مخاطر تمويل التنمية في الاقتصاد الإسلامي"، 118.

[70] المرجع نفسه ، 12.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. **عدم حيازة السلعة محل العقد:** تكون معالجته بأن يقوم البنك بحيازة السلعة محل العقد، ولو شكلا ولبعض الوقت، أو القيام باختيار العميل وكيلا عن البنك في شراء السلع، ومع ذلك، فإن روح العقد وأساسه الذي بموجبه تمت إجازته شرعا، هو مسؤولية البنك في مخاطر ملكية السلعة، ولأن هذه المخاطر قائمة فيجب أن يكون هناك احتياطي من رأس المال لمقابلتها

3. **التخلف عن تسديد الأقساط:** تكون معالجته بأحد الأساليب التالية:

- توقيع العميل على شيكات أحدها بكامل البضاعة المبيعة، والأخرى بقيمة كل قسط على حدى[71]، وهذا سيمكن البنك من استخدام هذه الشيكات ضد العميل عند تخلفه عن السداد.

- تغريم العميل لقيمة الخسارة نتيجة التخلف عن السداد، وهو أمر يخضع لضوابط شرعية.

- رهن البضاعة المباعة بصيغة المرابحة لصالح البنك، أو القيام برهن أوراق مالية للعميل يستطيع البنك استيفاء حقه منها عند التخلف عن السداد.

- احتفاظ البنك لنفسه بحق امتياز البائع، وإجراء القيد اللازم بالسجل التجاري على المبيع وبمصروفات على العميل لضمان سداد ثمن البضاعة.

4. **عدم مطابقة السلعة للمواصفات:** تكون معالجته عن طريق التأمين على البضاعة أو سلعة وقد يحتوي عقد البيع بالمرابحة على مخالفات شرعية وتشوبه لأشبه من شبهات الربا مثلا (تحصيل عمولة ارتباط-عمولة تسهيلات) وتقوم

[71] المرجع نفسه، 14.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المؤسسة بتقليص هذه المخاطر لأدنى حد ممكن يجب عليها اتخاذ التدابير اللازمة ومنها الآتي:[72]

- أن يتم إعداد عقود المرابحة وعرضها على هيئة الرقابة الشرعية لإبداء الرأي فيها ومدى مطابقتها للشريعة الإسلامية وخلوها من المخالفات الشرعية.
- أن تكون عقود المرابحة للأمر بالشراء على نماذج موحدة بالمؤسسة شاملة لكافة الأركان الخاصة بالمرابحة للأمر بالشراء ومعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية.
- في الحالات التي تتطلب تغيير في صيغة العقود نضرا لاختلاف طبيعة التمويل يفضل عرض العقود على هيئة الرقابة الشرعية بالبنك لإبداء الرأي الشرعي واعتمادها، أو إعدادها من خلال مكتب استشاري قانوني خارجي على دراية وخبرة بطبيعة المعاملات البنكية الإسلامية.

وفيما يخص تراجع المشتري وعده في المرابحة بالأمر بشراء والذي قد يوقع البنك الإسلامي في المخاطر التجارية فلقد اقترح المفكرون لمواجهة هذا الأمر ما يلي:[73]

لقد صدر من المجمع الفقهي التابع لمنظمة المؤتمر الإسلامي قرار[74] مستند إلى رأي المالكية، ومفاده أن الإلزام بالوعد في المرابحة ليس إلزاما بالشراء إذ أن مثل ذلك يؤول الى بيع ما ليس عند الإنسان ولذلك للواعد أن لا يشتري ولكنه التزاما بالتعويض عن

---

[72] أحمد شوقي سليمان، "المخاطر الشرعية"، 22.

[73] محمد علي القري، الإبداعات في عملية وصيغ التمويل الإسلامي وانعكاسات ذلك على صور مخاطرها نقلا عن الموقع .www.elgari.com/?p=1102،(14نوفمبر2017)، 14.

[74] مجلة مجمع الفقه الإسلامي، قرار بشأن الوفاء بالوعد والمرابحة للآمر بالشراء، العدد الخامس، الجزء 2، 754_965.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الضرر الذي لحق بالموعود نتيجة عدم الوفاء بالوعد فإذا لم يوفي بالوعد بعد أن يكون البنك قد تملك السلعة فإنه سيقوم ببيعها إلى طرف ثالث، فإذا ترتب على ذلك خسران رجع على ذلك الوعد بالتعويض عن الضرر إذ أن البنك إنما اشتراها بناء على الوعد بالشراء الصادر عن العميل، هذا الاجتهاد الفقهي ترتب عليه جعل المخاطر في المرابحة عند المستوى المناسب لعمل البنوك.

المطلب الرابع: إدارة مخاطر عقد السلم:

الحلول المقترحة لمواجهة مخاطر عقد السلم هي:[75]

1. حل المشكلة الأولى وهي مماطلة المدين(المسلم إليه) فيجب على الممول أن يحتاط منذ البداية لنفسه فلا يقدم التمويل إلا بعد فحص حالة العميل والاطمئنان إلى استقامته وحسن معاملته والتأكد من إمكانيته، وقدرته على الوفاء بالتزاماته، وأخذ ضمانات كافية منه يمكن السداد منها في حالة مماطلته أو تهربه عند الدفع، فإذا قام البنك بذلك فإن نسبة المخاطرة ستكون أقل في هذه الحالة، مع مراعاة التأكد من حالة العميل إذا كان مماطلا أو معسرا، فإذا كان معسرا فنظرة إلى ميسرة، إذا لم يتيسر الحال للبنك أن يسترد رأس ماله منه أو من الضمانات المقدمة، وإن ادعى رداءة الموسم فلا علاقة للمسلم بموسمه لأنه اشترى منه سلعة موصوفة بالذمة ولو قيدها بالموسم لفسد العقد لذلك عليه أن يسعى للحصول السلعة حسب المواصفات المطلوبة وأن يقدمها له وإلا أجبر باللجوء إلى القضاء وفي حالة أنه مغبون في السعر الذي باع به محصوله فباستطاعته أن يرفع شكواه

[75] هيفاء شفيق سليمان الدويكات، "عقد السلم كأداة للتمويل في المصارف الإسلامية"، (رسالة ماجستير-- كلية الشريعة والدراسات الإسلامية، قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية، جامعة اليرموك، الأردن، 2003م)، 122_ 123.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

إلى المحكمة فيتصالحان فيما بينهما أن كان صادقا ويجبر قضاء على الوفاء بالتزاماته في حالة الادعاء.

2. أما المشكلة الثانية فإن ميزة رأس المال في الإسلام المخاطرة، وهذا لا يعني أن لا يحتاط صاحبه لنفسه بل عليه أن يدرس العملية ويتفحص جوانبها المختلفة وتقييمها ومعرفة مدى الأرباح المتوقعة منها، وحجم المخاطرة فيها ثم يأخذ قرار الاستثمار فيها سلبا أو إيجابا ويتم استخدام عقد السلم في العمل المصرفي الإسلامي المعاصر لتمويل القطاعات المختلفة وخاصة المزارعين، ولمعالجة مختلف مخاطرها تطبق المصارف الإسلامية الأساليب المخصصة لإدارة هذه المخاطر منها:[76]

إزالة الغبن: تطلق فكرة هذا الأسلوب من كون أسعار المسلم فيه يمكن أن تتغير صعوداً أو هبوطاً نتيجة لظروف السوق، وهذا معناه أن السعر المتفق عليه، فمثلا كان الاتفاق على سعر 500د.ل في بداية عقد السلم، في نهاية الموسم ربما يكون الإنتاج وفير فينخفض السعر إلى 300د.ل فهنا حصل غبن للبنك، وقد ترتفع الأسعار الى 800د.ل، وهنا يحصل غبن للمسلم إليه، فيجوز للطرفين اشتراط طريقة لإزالة الغبن، كأن يتفق الطرفان على تقبل ارتفاع أو انخفاض العرض (الإنتاج) وزيادة الأسعار فوق الثلث ترجع الزيادة إلى المسلم إليه، أما إذا حدث العكس، فيتم تعويض البنك.

المطلب الخامس: إدارة مخاطر التمويل بالاستصناع:

[76] محمود سحنون، "مخاطر تمويل التنمية في الاقتصاد الإسلامي"، 122.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وبالنسبة للإجراءات والتدابير الخاصة بمعالجة مخاطر التمويل بالاستصناع والتي تنتهجها البنوك والمؤسسات المالية الإسلامية فيمكن إجمالها في النقاط التالية:[77]

1. التأكد من الالتزام الكامل بمعايير التمويل بالاستصناع.
2. اشتراط تقديم ضمانات مادية من قبل الصانع أو المستصنع للتأكد من جديتهما في التعامل معه.
3. من أجل التأكد من حسن تنفيذ الصانع للمشروع، يمكن الاتفاق على تسديد القيمة على مراحل مختلفة تبعا لتقدم مراحل الإنجاز بدلا عن السداد دفعة واحدة عند بداية التنفيذ.
4. بسبب صعوبة إجراءات التقاضي وتعقدها عند حدوث النزاع أو الخلاف بين الأطراف المتعاقدة، يمكن الاتفاق على آلية لتسوية النزاعات (اختيار لجنة للتحكيم مثلا).
5. الاتفاق أثناء التعاقد على الإجراءات الواجب اتخاذها في حالة الإعسار أو المماطلة من قبل المستصنع.
6. تحديد معدلات الربح وفقا لتصنيف المخاطر المتعلقة بالأطراف المتعامل معها.
7. في عمليات الاستصناع الموازي على المؤسسات المالية الإسلامية أن تقوم بتقييم ووضع سياسات وإجراءات ملائمة لمواجهة المخاطر المرتبطة بمثل تلك العمليات،

[77] أحمد بلخير، "عقد الاستصناع وتطبيقاته المعاصرة"، (الجزائر: رسالة ماجستير--كلية العلوم الاجتماعية والعلوم الإسلامية، قسم الشريعة، فرع الاقتصاد الإسلامي، جامعة الحاج لخضر، 2008م)، 62.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

فمثلا للتأكد من وفاء الصانع أو المقاول بتسليم السلع المصنعة وفق المواصفات المتعاقد عليها يمكن اللجوء إلى:

أ. إنشاء دائرة هندسية منفصلة تهتم بهذه القضايا.

ب. توظيف خبير خارجي لتقييم واعتماد ومراقبة النواحي الفنية.

ج. اشتراك لعميل في معاينة السلع المصنفة من وقت لأخر خلال مراحل الإنتاج للتأكد بنفسه من الالتزام بالمواصفات.

8. من الإجراءات العامة التي تطبقها المصارف في هذا المجال إنشاء احتياطي لتغطية خسائر الديون وهذا الاحتياطي يساهم فيه أصحاب المصرف والمودعون المستثمرون.

المطلب السادس: إدارة مخاطر الإقراض (القرض الحسن):

إن استخدام القرض الحسن كوسيلة للتمويل في التنمية الاقتصادية والاجتماعية أمر تنفرد به الشريعة الإسلامية، وأسلوب تتبعه المؤسسات المصرفية الإسلامية وبالرغم من المنافع التي ستتحقق من التمويل بطريقة القرض الحسن إلا أن هناك مخاطر تكتشف هذه الصيغة وتعيق البنوك الإسلامية من تحقيقها وسنتعرف على حلول لمعالجة وإدارة هذه المخاطر منها:[78]

1. غرامات التأخير: نظرا لعدم قدرة المصارف الإسلامية معاقبة المتأخرين عن التسديد كما تفعله المصارف التقليدية، اجتهد الفقهاء في البحث عن وسيلة ردع تمنع المماطلة ولا تقع في الربا المحرم، فجاءوا بما يعرف "الغرامات للخيرات" والتي

[78] محمود سحنون، "مخاطر تمويل التنمية في الاقتصاد الإسلامي"، 124.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

معناها تغريم المدين المماطل على الدفع بقدر تخلفه عن السداد ولا تعتبر الغرامة إيراد للبنك، وإنما تصرف في أوجه الخير.

2. الكفالة: والتي تعتبر من العناصر الأساسية التي يمكن أن تساعد أيضا في التخفيف من حدة الخسائر التي يمكن وقوعها، إن عجز المستفيد من القرض الحسن عن التسديد ومن جهة أخرى يعتبر الكفيل أحد الأطراف التي تحرص على نجاح المشروع خاصة إذا كان ذا مكان في السوق، فيمكن من خلال خبرته أن يساعد المقترض في تحقيق نجاح معتبر لمشروعه.

3. رهن العتاد: وذلك لأن العتاد في حد ذاته قد يقدم لمستحق أخر يحسن استغلاله، وقد يباع بالمزاد العلني ليغطي جانبا هاما من الأقساط الباقية على عاتق المقترض، مما يدني الخسارة التي قد يتعرض لها البنك.

4. تكوين صندوق خاص بالقرض الحسن: يهتم هذا الصندوق بتصريف أمواله واستقبال التبرعات وجمع العائدات والعمل على إعطاء القروض الحسنة لمستحقيها، ومن هنا فإنه يتوجب تشكيل لجنة تشرف على هذه الأعمال.

ويتولى إدارة صندوق القرض الحسن لجنة مكونة من عدة أشخاص سواء كانوا من موظفي البنك الإسلامي أم من خارجه وذلك حسب ما يراه البنك مناسبا ويتم فتح حساب خاص ومستقل لصندوق القرض الحسن، حيث تتجمع فيه جمع موارد الصندوق، ويحدد البنك نوع وطريقة الاستثمار لأموال الصندوق بما يتفق مع أحكام الشريعة، ويحدد

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

أيضا سياسة منح القروض الحسنة وإجراءاتها والمبالغ المسموح بها وطريقة صرفها وتحصيلها والضمانات المطلوبة.[79]

خاتمة الفصل:

اتضح لنا من خلال هذا الفصل ما يلي:

1. لا توجد فروق جوهرية في مراحل إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية.
2. استطاعت البنوك الإسلامية أن توجد لنفسها معايير تتلائم مع طبيعة عملها.
3. الغرض من الضمانات هو اتخاذ كافة التدابير والوسائل اللازمة لضمان حقوقها واستفاء مستحقاتها.
4. إن البنوك الإسلامية تتبع مراحل وخطوات لإدارة المخاطر التي تتعرض لها في نشاطها.

[79] محمد نور الدين أردنية، "القرض الحسن وأحكامه في الفقه الإسلامي"، (رسالة ماجستير-- كلية الدراسات العليا، قسم الفقه والتشريع، جامعة النجاح الوطنية، نابلس، فلسطين، 2010م)، 113.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الفصل الرابع: حكم الشرع واراء جمهور العلماء في إدارة المخاطر بالمصارف الإسلامية

المبحث الأول: مشروعية المشاركة

المشاركة مشروعة بالكتاب والسنة والإجماع[80]، تعتبر المشاركة إحدى مجالات الاستثمار الهامة في البنوك الإسلامية كما تعتبر بديلاً ناجحاً في كثير من الأحيان، ويمكن سرد أدلتها من الشريعة الإسلامية، وأراء العلماء فيها، فيما يلي :

أ. **القران الكريم:**

﴿وَلَكُمْ نِصْفُ مَا تَرَكَ أَزْوَاجُكُمْ إِنْ لَمْ يَكُنْ لَهُنَّ وَلَدٌ فَإِنْ كَانَ لَهُنَّ وَلَدٌ فَلَكُمُ الرُّبُعُ مِمَّا تَرَكْنَ مِنْ بَعْدِ وَصِيَّةٍ يُوصِينَ بِهَا أَوْ دَيْنٍ وَلَهُنَّ الرُّبُعُ مِمَّا تَرَكْتُمْ إِنْ لَمْ يَكُنْ لَكُمْ

[80] محمد المكاوي، *إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية*، 32.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وَلَدٌ فَإِنْ كَانَ لَكُمْ وَلَدٌ فَلَهُنَّ الثُّمُنُ مِمَّا تَرَكْتُمْ مِنْ بَعْدِ وَصِيَّةٍ تُوصُونَ بِهَا أَوْ دَيْنٍ﴾[81] .

ب. السنة المطهرة:

عن أبي هريرة رضي الله عنه قال: قال رسول الله صلى الله عليه وسلم: "**أنا ثالث الشريكين ما لم يخن أحدهما صاحبه، فإن خان أحدهما صاحبه خرجت من بينهما ودخل الشيطان**"[82]، وروى أحمد في مسنده عن السائب بن أبي السائب أن النبي صلى الله عليه وسلم شاركه التجارة، فلما كان يوم الفتح جاء فقال النبي صلى الله عليه وسلم: "**مرحبا بأخي وشريكي، كان لا يواري ولا يماري**"[83].

ج. الإجماع:

جاء في المغني: "أجمع المسلمون على جواز الشركة في الجملة، وإنما اختلفوا في أنواع منها، ولا يزال المسلمون يتعاملون بها من زمن رسول الله صلى الله عليه وسلم إلى يومنا هذا دون إنكار أو اعتراض من الفقهاء".

المبحث الثاني: مشروعية المضاربة

---

[81] سورة النساء، الآية: 12.

[82] أخرجه أبو الحسن علي الدارقطني، *سنن الدارقطني*، (بيروت: مؤسسة الرسالة، الطبعة الأولى، 1424هـ_2004م، الجزء3، باب: البيوع ، حديث رقم 2933)، 442.

[83] أخرجه أحمد بن حنبل، *مسند الإمام أحمد بن حنبل*، حديث رقم 15505، 263.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المضاربة مشروعة بالكتاب والسنة والإجماع:[84]

أ. **من الكتاب:**

قوله تعالى: ﴿**لَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَنْ تَبْتَغُوا فَضْلًا مِنْ رَبِّكُمْ فَإِذَا أَفَضْتُمْ مِنْ عَرَفَاتٍ فَاذْكُرُوا اللَّهَ عِنْدَ الْمَشْعَرِ الْحَرَامِ وَاذْكُرُوهُ كَمَا هَدَاكُمْ وَإِنْ كُنْتُمْ مِنْ قَبْلِهِ لَمِنَ الضَّالِّينَ**﴾[85]، وفي الآية الكريمة أمر برفع الجناح، وهذا الأمر يقتضي الإباحة، والمضاربة عقد من العقود المباحة شرعا لحاجة الناس إليها.

وقوله تعالى: ﴿**عَلِمَ أَنْ سَيَكُونُ مِنْكُمْ مَرْضَىٰ وَآخَرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَآخَرُونَ يُقَاتِلُونَ فِي سَبِيلِ اللَّهِ فَاقْرَءُوا مَا تَيَسَّرَ مِنْهُ وَأَقِيمُوا الصَّلَاةَ وَآتُوا الزَّكَاةَ وَأَقْرِضُوا اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا وَمَا تُقَدِّمُوا لِأَنْفُسِكُمْ مِنْ خَيْرٍ تَجِدُوهُ عِنْدَ اللَّهِ هُوَ خَيْرًا وَأَعْظَمَ أَجْرًا وَاسْتَغْفِرُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ غَفُورٌ رَحِيمٌ**﴾[86]، والمقصود السفر و التنقل لكسب المال الحلال لسد حاجة المرء وعياله.

وقوله تعالى: ﴿**فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ**﴾.[87]

قال القرطبي: وفي الآية أمر من الله تعالى بالانتشار في الأرض للتجارة والتصرف في الحوائج.

---

[84] عبد المطلب عبد الرزاق حمدان، *المضاربة كما تجريها المصارف الإسلامية وتطبيقاتها المعاصرة*، (القاهرة: دار الفكر الجامعي، دون طبعة، 2011م)، 10-14.

[85] سورة البقرة، الآية: 198.

[86] سورة المزمل، الآية: 20.

[87] سورة الجمعة، الآية: 10.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ويلاحظ أن هذه الآيات على عمومها تدعو إلى السعي والضرب في الأرض ابتغاء للرزق، ويتحقق بفضل الله تعالى بالتجارة.

ب. من السنة:

1. ما ثبت في سيرة النبي صلى الله عليه وسلم أنه خرج إلى الشام مضاربا بمال لخديجة بنت خويلد رضي الله عنها وكان ذلك قبل مبعثه صلى الله عليه وسلم.[88]

2. ما روى عن صهيب (رضي الله عنه) أن رسول الله صلي الله عليه وسلم قال: " **ثلاث فيهن البركة البيع إلى أجل، والمقارضة، وإخلاط البر بالشعر للبيت، لا للبيع** ".

ج. من الإجماع:

قال ابن قدامه: أجمع كل من نحفظ عنه من أهل العلم على جواز المضاربة في الجملة.

قال الكاساني: وأما الإجماع فإنه قد روى عن جماعة من الصحابة رضي الله عنهم أنهم دفعوا مال اليتيم مضاربة منهم عمر وعثمان وعلي وعبد الله بن مسعود، وعبد الله بن عمير وعبيد الله بن عمر وعائشة رضي الله عنها ولم ينقل أنكر عليهم من أقرانهم أحد ومثله يكون إجماعا.

المبحث الثالث: مشروعية المرابحة

بيع المرابحة مشروع بالكتاب والسنة والإجماع:[89]

---

[88] عبد المطلب عبد الرزاق، *المضاربة كما تجريها المصارف الإسلامية*، 14.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

أ. **ففي القرآن الكريم** ثبتت مشروعيتها بدليل جواز البيع في قوله تعالى: ﴿**وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا**﴾.[90]

وقوله أيضا:﴿**لَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَنْ تَبْتَغُوا فَضْلًا مِنْ رَبِّكُمْ فَإِذَا أَفَضْتُمْ مِنْ عَرَفَاتٍ فَاذْكُرُوا اللَّهَ عِنْدَ الْمَشْعَرِ الْحَرَامِ وَاذْكُرُوهُ كَمَا هَدَاكُمْ وَإِنْ كُنْتُمْ مِنْ قَبْلِهِ لَمِنَ الضَّالِّينَ** ﴾[91].

ب. **أما في السنة** فقوله صلى الله عليه وسلم: "**إذا اختلف الجنسان فبيعوا كيف شئتم**".[92]

وقوله صلى الله عليه وسلم عندما سئل عن أفضل الكسب فقال:" **كل بيع مبرور وعمل الرجل بيده**".[93]

ج. **أما في الإجماع:** فقد أجمعت الأمة على جواز هذه البيوع بلا إنكار، أما شروط المرابحة فهي شروط عقد البيع.

المبحث الرابع: مشروعية عقد السلم

---

[89] محمود حسين الوادي، محمد سمحان، *المصارف الإسلامية الأسس النظرية و التطبيقات العملية*، (الأردن: دار المسيرة للنشر، دون طبعة، 2007م)، 129.

[90] سورة البقرة، الآية: 275.

[91] سورة البقرة، الآية: 198.

[92] أخرجه أبو داود سليمان، *سنن أبي داود*، (بيروت: المكتبة العصرية، صيدا، باب: في الصرف، الجزء 3، حديث رقم 3350)، 248.

[93] أخرجه أحمد بن حنبل، *مسند الإمام أحمد بن حنبل*، الجزء28، باب: حديث رافع بن خديج، حديث رقم 17265) ، 502.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

إن عقد السلم رخصة مستثناة من بيع ما ليس عندك ولقد استدل الفقهاء على مشروعيته بأدلة من الكتاب والسنة والإجماع.[94]

أ. **من الكتاب**: قال تعالى: ﴿**يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُبْ بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ وَلَا يَأْبَ كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسْ مِنْهُ شَيْئًا**﴾[95]. وجه الاستدلال من هذه الاية بأن هذا إرشاد منه تعالى لعباده المؤمنين إذا تعاملوا بمعاملات مؤجلة أن يكتبوها، ليكون ذلك أحفظ لمقدارها وميقاتها، وأضبط للشاهد فيها.

قال ابن عباس (رضي الله عنه): "أشهد أن السلم المضمون إلى أجل مسمى قد أحله الله في كتابه وأذن فيه، ثم قرأ هذه الآية.

ب. **من السنة النبوية الشريفة**: هناك مرويات كثيرة نختار منها ما يأتي:

1. عن ابن عباس (رضي الله عنه) قال: "**قدم النبي صلى الله عليه وسلم–المدينة وهم يسلفون بالتمر السنين والثلاث، فقال: من أسلف في شيء ففي كيل معلوم ووزن معلوم إلى أجل معلوم**"[96]

---

[94] نصر سليمان، سعاد سطحي، *أحكام المعاملات المالية في المذهب المالكي*، (الجزائر: دار البعث قسنطينة، دون طبعة، 1998م)، 57-58.

[95] سورة البقرة، الآية: 282.

[96] أخرجه محمد بن إسماعيل أبو عبد الله البخاري الجعفي، *صحيح البخاري*، الجامع المسند الصحيح المختصر من أمور رسول الله صلى الله عليه وسلم وأيامه، (بيروت: دار الفكر، الجزء 3، الطبعة الأولى، 1422هـ، حديث رقم 2240)، 85.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. عن محمد بن أبي المجالد قال:" بعثني عبد الله بن شداد وأبو بردة إلى عبد الله بن أبي أوفى (رضي الله عنهما): فقالا سله هل كان أصحاب النبي –صلى الله عليه وسلم– في عهده يسلفون في الحنطة؟ قال عبد الله: كنا نسلف نبيط أهل الشام في الحنطة والشعير والزيت في كيل معلوم إلى أجل معلوم، قلت، إلى من كان أصله عنده؟ قال: ما كنا نسألهم عن ذلك ثم بعثاني إلى عبد الرحمان بن أبزى فسألته فقال: كان أصحاب النبي –صلى الله عليه وسلم– يسلفون على عهد النبي صلى الله عليه وسلم ولم نسألهم ألهم أم لا.

ج. **من الإجماع**: قال الإمام القرطبي (رحمه الله): "أجمع كل من يحفظ عنه من أهل العلم على أن السلم الجائز أن يسلم الرجل إلى صاحبه في طعام معلوم موصوف، من طعام أرض عامة لا يخطئ مثلها، بكيل معلوم، إلى أجل معلوم بدنانير أو دراهم معلومة، يدفع من أسلم فيه قبل أن يفترقا من مقامهما الذي تبايعا فيه، وسميا المكان الذي يقبض فيه الطعام، فإذا فعلا ذلك وكان جائز الأمر، كان سلما صحيحا لا أعلم أحدا من أهل العلم يبطله.

المبحث الخامس: مشروعة الاستصناع

أ. من الكتاب: ﴿**قال تعالى: قَالُوا يَا ذَا الْقَرْنَيْنِ إِنَّ يَأْجُوجَ وَمَأْجُوجَ مُفْسِدُونَ فِي الْأَرْضِ فَهَلْ نَجْعَلُ لَكَ خَرْجًا عَلَىٰ أَنْ تَجْعَلَ بَيْنَنَا وَبَيْنَهُمْ سَدًّا قَالَ مَا**

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

مَكَّنِّي فِيهِ رَبِّي خَيْرٌ فَأَعِينُونِي بِقُوَّةٍ أَجْعَلْ بَيْنَكُمْ وَبَيْنَهُمْ رَدْمًا﴾.[97]، فهم قد طلبوا منه ان يصنع لهم السد مقابل اجر عظيم يعطونه إياه.[98]

ب. **من السنة:** فاستصناع الرسول صلى الله عليه وسلم: "خاتما واستصناعه منبرا".[99]

ج. **من الاجماع:** فقد أجمع الناس على ممارسة الاستصناع منذ أن فعله الرسول صلى الله عليه وسلم، ولم ينكر عليهم ذلك أحد كما ورد في كثير من كتب الفقه.

المبحث السادس: أدلة مشروعية الإقراض

أ. **من القران الكريم:** قوله تعالى: **﴿مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضَاعِفَهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْسُطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ﴾**.[100] ووجه الدلالة: إن الله سبحانه وتعالى شبه الأعمال الصالحة والإنفاق في سبيله بالمال المقرض، وشبه الجزاء المضاعف عليها ببدل القرض، وسمى أعمال البر قرضا لان الحسن يبذلها ليأخذ عوضها الأجر والثواب من الله، فأشبه من أقرض شيئا ليأخذ عوضه.[101]

---

[97] سورة الكهف، الآية: 94-95.

[98] حربي محمد عريقات، *إدارة المصارف الإسلامية*، 214.

[99] خالد أمين عبد الله، حسين سعيد سعيفان، *العمليات المصرفية الإسلامية*، (الأردن: دار وائل للطباعة و النشر و التوزيع، الطبعة7، 2016م)، 242.

[100] سورة البقرة، الآية: 245.

[101] أحمد أسعد محمود الحاج، *نظرية القرض في الفقه الإسلامي*، 59-63.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وقوله تعالى: ﴿**يُوصِيكُمُ اللَّهُ فِي أَوْلَادِكُمْ لِلذَّكَرِ مِثْلُ حَظِّ الْأُنْثَيَيْنِ فَإِنْ كُنَّ نِسَاءً فَوْقَ اثْنَتَيْنِ فَلَهُنَّ ثُلُثَا مَا تَرَكَ وَإِنْ كَانَتْ وَاحِدَةً فَلَهَا النِّصْفُ وَلِأَبَوَيْهِ لِكُلِّ وَاحِدٍ مِنْهُمَا السُّدُسُ مِمَّا تَرَكَ إِنْ كَانَ لَهُ وَلَدٌ فَإِنْ لَمْ يَكُنْ لَهُ وَلَدٌ وَوَرِثَهُ أَبَوَاهُ فَلِأُمِّهِ الثُّلُثُ فَإِنْ كَانَ لَهُ إِخْوَةٌ فَلِأُمِّهِ السُّدُسُ مِنْ بَعْدِ وَصِيَّةٍ يُوصِي بِهَا أَوْ دَيْنٍ آبَاؤُكُمْ وَأَبْنَاؤُكُمْ لَا تَدْرُونَ أَيُّهُمْ أَقْرَبُ لَكُمْ نَفْعًا فَرِيضَةً مِنَ اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ كَانَ عَلِيمًا حَكِيمًا**﴾[102]، ووجه الدلالة: إن لفظا الدين في الآية ورد عاما بحيث يشمل دين القرض والسلم والبيع، وبعبارة أخرى يشمل دين الاستدانة، وهذا الدين يجب الوفاء به من قبل الوصية والإرث، ولما كان الوفاء به لا يتصور إلا بعد حصول الاستدانة ووقوعها، كانت الآية نصا في المدعى.

ب. من السنة النبوية:

ورد عن النبي صلى الله عليه وسلم أحاديث كثيرة يمكن أن نستدل من خلالها على رد القرض والإحسان في قضائه، ومنها ما يدل على الترهيب من التهاون في قضاء الدين، ومن هذه الأحاديث:

1. روى ابن مسعود أن النبي صلى الله عليه وسلم قال:" **ما من مسلم يقرض مسلما قرضا مرتين إلا كان كصدقتها**".[103]
2. وعن أبي امامة عن رسول الله صلى الله عليه وسلم قال: "**دخل رجل الجنة فرأى على بابها مكتوبا، الصدقة بعشر أمثالها والقرض بثمانية عشر**".[104]

---

[102] سورة النساء، الآية: 11.

[103] أخرجه ابن ماجه، *سنن ابن ماجه*، الجزء 2، باب: القرض، حديث رقم2430، 812.

[104] أخرجه أبو داود الطيالسي، *مسند أبو داود الطيالسي*، (مصر: دار هجر، الجزء 2، باب: أحاديث أبي امامة الباهلي، الطبعة الأولى، 1419هـ_1999م،حديث رقم 1237)، 458.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. وعن أبي رافع رضي الله عنه أن رسول الله صلى الله عليه وسلم استلف من رجل بكرا، فقدمت عليه إبل الصدقة، فأمر أبا رافع أن يقضي الرجل بكرة، فرجع إليه أبو رافع فقال: لم أجد فيها إلا خيارا رباعيا، فقال صلى الله عليه وسلم: "أعطه إياه إن خيار الناس أحسنهم قضاء".[105]

وجه الدلالة من الأحاديث:

في حين يدل الحديثان الأول والثاني على فضل الدين بالجملة، فإن الحديث الثالث يدل على ضرورة الوفاء بالقرض إن وقع وتدل الأحاديث السابقة أنه لما كان المسلم مأمورا بالإنفاق على نفسه وعلى من يعول، فإنه مأمور بالاستدانة للقيام بحق النفقة إن احتاج حاجة ملحة ولم يجد غير الاستدانة سبيلا للوفاء بما عليه من متطلبات أساسية، أي أن له أن يتحمل أضرار الدين ليدفع به ضررا أكبر وقد وعد الله تعالى من كانت هذه حاله فاستدان بأن يعينه على قضاء دينه إن صدق عزمه على السداد فكان هذا حثا على أداء القروض والتخلص منها.

ج. من الإجماع:

انعقد الإجماع على جواز القرض واستحبابه للمقرض، وذلك استنادا إلى ما جاء فيه من الأدلة في القرآن الكريم والسنة النبوية التي أوردنا بعضها سابقا وقد كان النبي صلى الله عليه وسلم يستقرض، كما تقدم في الأحاديث التي تم الاستدلال بها، وعن عائشة

[105] أخرجه البخاري، *صحيح البخاري*، (الجزء 3، باب، هل يعطى أكبر من سنه، حديث رقم 2392)، 116.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

قالت:" **أن النبي صلى الله عليه وسلم** اشترى من يهودي طعاماً إلى أجل معلوم، وارتهن منه درعاً من حديد".[106]

[106] أخرجه ابن ماجه، *سنن ابن ماجه*، (الجزء 2، باب: حثنا أبو بكر بن أبي شيبة، حديث رقم 2436)، 815.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الباب الثالث

منهج البحث

أ. نوعية البحث

المنهج الوصفي الكيفي: ويقصدبه المناهج التي تجعل هدفها الرئيس هو وصف الأشياء المادية أو المعنوية وأي شيء له آثار ظاهرة. الوصف العلمي يختلف عن الوصف غير العلمي، فالوصف العلمي يستند إلى التحليل، ولا يكون وصفا علمياً إلا أن يسبقه التحليل (حصر جميع جزيئات الموصوف، وتصنيفها، وترتيب هذه التصنيفات حسب نظام تحدده مشكلة البحث).

أما الوصف غير العلمي فلا يشترط فيه التحليل، بل في بعض الحالات قد يتطلب منهجه التركيز على بعض جزيئات الموصوف والمبالغة عند وصفه للأغراض الفنية.[1]

وقد تتضمن الدراسة الوصفية، ولاسيما الوصفية التقويمية أو النقدية، شيئا من الاستقراء، بصفتها جزئية صغيرة ضمن دراسة يغلب عليها الطابع الوصفي.

مثال ذلك: قد نحتاج في أصول الحديث، إلى استعراض الروايات المتعددة للحديث الواحد للوصول إلى المتن الذي تتفق عليه جميع الروايات أو معظمها، أي المتن المرجح صحته على المتون الأخرى في حالة تقاربها من حيث قوة الإسناد مثلا.

---

[1] سعيد إسماعيل صيني، *قواعد أساسية في البحث العلمي*، (السعودية: شبكة الألوكة، الطبعة الثانية ،2010م)، 97.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الأسلوب الكيفي:

الأسلوب الكيفي أو النوعي هو الأسلوب ا لذي نعتمد فيه بشكل أساس على الكلمات والعبارات في جميع عمليات البحث في جمع المادة العلمية وتحليلها وعرض نتائج البحث.

الدراسة الميدانية:

إن ما يميز الدراسات الميدانية عن الدراسات الأخرى أن الباحث يستطيع فيها فصل جهوده الشخصية عن مجهودات السابقين فصلاً تاماً، وأن يجعل جهوده في فصل أو فصول خاصة.

ولا يختلط جمع مادته العلمية أو براهينه ببراهين الدراسات السابقة أو نتائجه بنتائجها، ولهذا فإن الباحث يستطيع استعراض جميع الدراسات السابقة ويناقش مناهجها بالتفصيل دون أن يشعر بأن هذا الاستعراض والمناقشة سيؤثر في قيمة بحثه.

حيث تتميز هذه الدراسات بالطبيعة الخاصة لمادتها العلمية فالمادة العلمية لهذه الدراسات موجودة في الواقع، ولابد للباحث أن يجمعها ميدان الدراسة، وربما تكون المادة العلمية مما جمعه الآخرون ولكنها لا تزال في صيغتها الأصلية.

إن المواكب لتطور العلوم بإمكانه أن يلمس الأهمية التي احتلها المنهج الوصفي في هذا التطور، وترجع تلك الأهمية مدى ملائمته لدراسة الظواهر الاجتماعية، لأن المنهج الوصفي يصف الظواهر وصفا موضوعياً من خلال البيانات التي يتحصل الباحث من المصادر الأولية والثانوية للبحث.[2]

[2] المرجع نفسه، 207_208.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وقد ارتبطت نشأته بالمشاكل الاجتماعية وبالدراسات المبكرة في فرنسا وانكلترا، والدراسات الانثربولوجية في الولايات المتحدة.

كما يقوم المنهج الوصفي على جمع الحقائق والمعلومات ومقارنتها وتحليلها وتفسيرها للوصول إلى النتائج المرجوة، أو هو دراسة وتحليل وتفسير الظاهرة من خلال تحديد خصائصها وأبعادها وتوصيف المشاكل المحيطه بها، بهدف الوصول إلى وصف علمي متكامل للظاهرة.

ولا يقتصر المنهج الوصفي على التعرف على معالم الظاهرة وتحديد أسباب وجودها، وإنما يشمل تحليل البيانات وقياسها وتفسيرها والتوصل إلى وصف دقيق للظاهرة ونتائجها لذلك فهو يشمل عدد من المناهج الفرعية والأساليب المساعدة، كأن يعتمد مثلا على دراسة الحالة أو الدراسات الميدانية أو التاريخية أو المسوح الاجتماعية.[3]

من البحوث التي يستخدمها المنهج الوصفي:

1. **دراسة الحالة:** تعتبر أحد أساليب البحث والتحليل الوصفي المطبقة في مجالات علمية مختلفة، وقد تكون الحالة المدروسة:شخصاً، جماعة، مؤسسة، مدينة. فعالم النفس :يستخدم الفرد كحالة للدراسة في تحليل النفسي، وقد تكون المؤسسة كحالة للدراسة في مجالات علمية مختلفة، فقد ندرسها من الناحية البشرية أو المالية أو الإنتاجية، وذلك حسب مجال اختصاص الباحث وطبيعة وأهداف البحث.

[3] ماثيو جيدير، منهجية البحث، (مترجم من الفرنسية، ملكة أبيض، تنسيق: محمد السيد غانم، دون طبعة، دون سنة نشر)، 100.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. **المسح الاجتماعي**: ساهم هذا النوع من البحوث في بناء وتطور الدراسات العلمية في مجال العلوم الاجتماعية، بما قدمه من مناهج وطوره من أدوات لجمع البيانات، وتعتبر هذه الدراسة مساهمة فيوضع الأسس والقواعد المنهجية للبحث العلمي، والتعبير عن الظواهر والموضوعات الاجتماعية تعبيرا كميا، باستعمال الأدوات المنهجية التي تمكن الباحث من جمع بيانات دقيقة والوصول إلى نتائج موضوعية.

أعتمد الباحث أساساً على استخدام المنهج الوصفي الكيفي وذلك لمناسبته لموضوع هذه الدراسة التطبيقية فهو يلائم لدراسة ظاهرة "إدارة مخاطر في المصارف الإسلامية، من خلال الدراسة الميدانية التي سيجريها الباحث على بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية.

كما أتبع الباحث من بين أراء المفكرون فيما يتعلق بالمنهج الوصفي الكيفي(الأسلوب الذي أستخدمه (إسماعيل سعيد صيني)* في كتاب "أساسيات البحث العلمي"، لأنه الأكثر مناسبة لدراسة الباحث الوصفية الكيفية الميدانية، وأيضاً طريقة جمع البيانات وتحليل البيانات واستخلاص النتائج.

* هو الدكتور سعيد بن إسماعيل بن صالح صيني، يحمل درجة الدكتوراه في الإعلام والدعوة. كان يعمل في فرع جامعة الإمام بالمدينة المنورة لسنوات، والتي أصبحت الآن تابعة لجامعة طيبة، وعمل مستشارًا لدى رابطة العالم الاسلامي في مكة المكرمة. وله عدد من الكتب والبحوث والمشاركات في مؤتمرات محلية ودولية.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ب. مصادر البيانات

هي تحديد مصادر المادة العلمية بدقة بحيث لا يختلف عليها اثنان. مثل الكتب، والدوريات، والبرامج الإذاعية والتلفازية...(تحديد مجتمع الدراسة والعينية في الدراسات الميدانية).[4]

وقام الباحث بجمع البيانات والمادة العلمية التي لها علاقة بهذا البحث من خلال المصادر الاتية:

1. المصادر الأولية للبيانات:

هي أقدم ما يحوي مادة عن موضوع ما"، وبعبارة أخرى : هي الوثائق، والدراسات الأولى، منقولة بالرواية، أو مكتوبة بيد مؤلفين ثقات، أسهموا في تطور العلم، أو تحرير مسائله، وتنقيح موضوعاته، أو عاشوا الأحداث، والوقائع، أو كانوا طرفاً مباشراً فيها، أو كانوا هم الواسطة الرئيسة لنقل العلوم، والمعارف السابقة للأجيال اللاحقة. صاحب كل فكرة جديدة يعد مصدراً في مجالها، كذلك يعد في هذا القسم أيضاً سجلات الدواوين الحكومية، وما ينشره الكتاب بأقلامهم في الدوريات العلمية، والصحف، والمجلات، والآثار، والدساتير، والقوانين، والأفلام المصورة لمشاهد من الواقع، والتسجيلات الصوتية.[5]

وهي تمثل المصادر الأساسية لجمع البيانات وتشمل فحوى عملية المقابلة والملاحظة وأيضاً بعد الاطلاع على الوثائق في إدارة المخاطر ببنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة

---

[4] سعيد صيني، *قواعد أساسية في البحث*، 98.

[5] دروس في مناهج البحث، الدرس السادس، https://sites.google.com/site/mnahjal/Home/mydyw/aldrs-alsads/aqsam-almsadr، (10 أكتوبر2017).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

مالانج الإندونيسية، فالمصادر الأساسية تشمل بالتحديد البيانات التي يمكن الحصول عليها بعد إجراء عملية الملاحظة على إدارة المخاطر في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، وكذلك المقابلة مع الموظفين داخل هذا المصرف "، وأخيرًا يعد فحص الباحث واطلاعه على مضمون الوثائق الموجودة في إدارة المخاطر بالمصارف الإسلامية بالمصرف مصدراً هاماً من مصادر البيانات.

2. المصادر الثانوية للبيانات:

وهي التي تعتمد في مادتها العلمية أساساً على المصادر الأساسية الأولى، فتعرض لها بالتحليل، أو النقد، أو التعليق، أو التلخيص[6]. وذلك بالاطلاع على بعض الكتب العلمية والمنشورات على اختلافها، ذات العلاقة بهذه الدراسة، وكذلك الدراسات السابقة والبحوث المختلفة التي تتناول هذا الموضوع أو أجزاء منه بالبحث والدراسة، وأخيرًا من المعلومات المنشورة في شبكات الإنترنت.

حيث قام الباحث بإستخدام المصادر الثانوية التي تعتبر مفسرة للمصادر الاساسية وذلك عن طريق بعض الكتب، ورسائل الماجستير والدكتوراه ، والصحف والمجلات وبعض من مواقع الإنترنت، التي لها علاقة بإدارة مخاطر في المصارف الإسلامية، نذكر منها الآتي:

1- خان، طارق الله و أحمد، حبيب. إدارة المخاطر تحليل قضايا في الصناعة المالية الإسلامية. جدة: المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب. دون طبعة. 2003م .

[6] سعيد إسماعيل صيني ، *قواعد أساسية في البحث العلمي*، 99.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2- عبد الناصر براني أبو شهد، *إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية*، (الأردن: دار النفائس، عمان، الطبعة الأولى، 2013م).

3- عدنان عبد الله عويضة، *نظرية المخاطرة في الاقتصاد الإسلامي- دراسة تأصيلية تطبيقية*، (بيروت: مكتب التوزيع في العالم العربي، الطبعة الأولى، 2010م).

4- لمار، رضوان. إدارة مخاطر الائتمان في عمليات التمويل في المصارف الإسلامية. أطروحة دكتوراه--معهد المالية والمصرفية الإسلامية الجامعة الإسلامية. ماليزيا. 2013م .

5- مفتاح صالح، "إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية"، الملتقى العلمي الدولي حول الأزمة المالية و الاقتصادية الدولية و الحوكمة العالمية، (الجزائر: جامعة فرحات عباس، سطيف، يومي 20-21 أكتوبر2009م).

ج. طرق جمع البيانات

هي مجموعة الطرق والأساليب التي يصل الباحث من خلالها لجمع البيانات والمعلومات عن مشكلة البحث وهي:[7]

1. المقابلة:

وهي عملية تتم بين الباحث وشخص أخر أو مجموعة أشخاص تطرح من خلالها أسئلة، ويتم تسجيل إجابتهم على تلك الأسئلة المطروحة. وتعتبر المقابلة

[7] المرجع نفسه، 124.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

من الطرق الرئيسية لجمع المعلومات في البحث النوعي. فعن طريق المقابلة يستطيع الباحث أن يتعرف على أفكار ومشاعر ووجهات نظر الآخرين.[8]

قام الباحث في هذه الدراسة باجراء المقابلة مع كلا من "مدير مكتب التمويل السيد إيراوان س.ب، ومدير مكتب التسويق السيد ارديك علي، ومدير مكتب المحاسبة السيد راهار ديان، ومدير مكتب الملاحظات المالية السيد محمد خير الهدى، والموظف المسؤول عن المبيعات بالمصرف السيد فجر مبارك ".

الجدول رقم(1/3)يبين التعريف بعينة المقابلة

1	إيراوان س. ب	مدير مكتب دعم التمويل
2	أرديك علي	مدير مكتب التسويق
3	راهار ديان	مدير مكتب المحاسبة
4	محمد خير الهدى	مدير مكتب الملاحضات المالية
5	فجر مبارك	مسؤول المبيعات بالمصرف

المصدر: إعداد الباحث

أنواع المقابلة :

1. **المقابلة المنظمة:** وفيها يتم سؤال المشارك سلسلة من الأسئلة المعدة سلفا، والتي سبق وحددت أنماط إجابتها، فهناك قدر ضئيل من التنوع في الأجوبة. وقد تستخدم هنا الأسئلة المفتوحة. وفي المقابلات المنظمة يتلقى جميع المشاركين الأسئلة نفسها وبنفس الترتيب والطريقة. ويكون دور الباحث محايدا. وطبيعة هذا النوع من المقابلات يركز على الأجوبة العقلانية وليس على الأجوبة العاطفية.

[8] منذر الضامن ،*أساسيات البحث العلمي*، (عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع، الطبعة الثانية، 2007)، 96.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. **المقابلة غير المنظمة:** وهي مقابلة غير مقننة، ذات أسئلة مفتوحة وعميقة. في المقابلة غير المنظمة، يكون دور الباحث أقرب لمدير الحوار أكثر منه مقابلا. وهذا النوع يمكن الباحث من فهم تفكير المشارك وسلوكه دون إسقاط فرضيات الباحث السابقة أو تصنيفاته عليه، والتي قد تحد من أقوال المشاركين.[9]

3. **المقابلة الجماعية:** وتتم بين الباحث وعدد من الأفراد في مكان واحد ووقت واحد من أجل الحصول على معلومات أوفر في أقصر وقت وأقل جهد وغالباً يستخدم هذا النوع من المقابلات لإعطاء المعلومات أكثر مما يستخدم لجمعها.[10]

وقد تكون المقابلة الجماعية منظمة، أو غير منظمة. والمقابلة الجماعية قد تظهر جوانب من الحالة المدروسة ربما لا تظهر في أنواع المقابلات الأخرى، وذلك نتيجة لما يعطيه التفاعل بين آراء المشاركين ومشاعرهم وخبراتهم من إثراء للمقابلة وقدح لأفكار الآخرين من المشاركين.

التسجيل الصوتي من الأشياء المهمة في المقابلة، فلا يكفي أن يسجل الباحث ملاحظاته أثناء المقابلة (وإن كان هذا قد يكون خياراً مناسباً، أحياناً). فالتسجيل يساعد الباحث على إعادة النظر في المعلومات التي قيلت وتأملها مرة أخرى. وقد يكون من المفيد كتابة الملاحظات مع التسجيل الصوتي لتقييد ما قد يلفت انتباه الباحث أثناء المقابلة.

---

[9] عبود عبد الله العسكري، منهجية البحث العلمي في العلوم الإنسانية، (دمشق: دار نمير، الطبعة الثانية، 2004م)، 170.

[10] ذوقان عبيدات، وآخرون ، *البحث العلمي – مفهومه. أدواته. أساليبه*، (الرياض: دار أسامة للنشر والتوزيع، 1997)، 14.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

بعد انتهاء من تسجيل المقابلة، من الضروري أن يفرغ نصها كتابة، ليسهل تحليله والتأمل فيه. وفي كثير من الأحيان يكون مفيدا أن يعاد نص المقابلة لمن أجريت معه المقابلة ليعيد قراءة النص ويضيف ما يراه مناسبا أو يوضح ما يحتاج إلى توضيح.

قام الباحث في هذه الدراسة باستخدام المقابلة المنظمة، حيث أن المقابلة المنظمة هي أن يتم سؤال المشارك سلسلة من الأسئلة المعدة سلفا، والتي سبق وحددت أنماط إجابتها.[11]

2. الملاحظة

يعرف البعض الملاحظة بأنها المشاهدة الدقيقة لظاهرة ما معينه من الاستعانة بأساليب البحث من الدراسة التي تتلاءم مع طبيعة هذه الظاهرة، وهذا هو المعني العام للملاحظة وكذلك يستخدم هذا المصطلح نفسه بمعنى خاص فيطلق على الحقائق المشاهدة التي يقررها الباحث في فرع خاص من فروع المعرفة.[12]

فهي الطريقة الأساسية الثانية لجمع المعلومات في البحث النوعي، فالملاحظة تاريخ عريق في العلوم الاجتماعية. ولها أهمية كبيرة في البحث التربوي بشكل خاص. فكثير من المواقف التربوية تحتاج إلى أن يقوم الباحث بملاحظتها في وضعها الطبيعي وتسجيل ما يرى ويسمع مما يجري فيها في حياتها اليومية الطبيعية. ففي هذه الطريقة لا يتدخل الباحث في شئون الفئة المراد بحثها، كما في بعض طرق البحث، بل يلاحظ ما يدور فعلا في الوضع الطبيعي.

---

[11] أنظر إلى: الملحق رقم 4، 215.

[12] المرجع نفسه، 124.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

والملاحظة قد تكون كمية (منظمة) وقد تكون نوعية غير منظمة. ففي الملاحظة الكمية يقوم الباحث بالملاحظة ويسعى لجمع معلومات رقمية (كمية) غالبا عن طريق أداة معدة سلفا .

أما الملاحظة النوعية فهي أقل تنظيما من ذلك، فالملاحظ/الباحث لا يستخدم تصنيفات وأنماط محددة سلفا، بل يسجل ملاحظاته بشكل طبيعي ومسترسل ومفتوح، فيقوم بتسجيل الواقع كما يحدث. والفكرة الأساسية هنا هي أن التصنيف والتوصيف الذي تتعرض له المعلومات الناتجة عن الملاحظة ستظهر بعد جمع المعلومات وتحليلها، بدلا من أن تفرض تعسفا على المعلومات أثناء عملية الملاحظة.

وبناءاً على ماسبق قام الباحث بالملاحظة بعد عرض البيانات وطرح الأسئلة على عينة الدراسة بمصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، ومن خلال اجاباتهم على الأسئلة وقام بإستنتاج الملاحظة من خلال تحليل البيانات التي تحصل عليها من عرض البيانات.

3. جمع الوثائق

هي عملية فكرية تهدف إلى جمع الوثائق حسب أوجه المتشابه ثم ترتيبها داخل أقسام ترتيبا منطقيا و تدريجيا وفق قواعد، يتم تقسيم الوثائق إلى مجموعات حسب مقياس معين لتحصل على مجموعة أصناف تندرج تحتها جميع الوثائق.[13]

فهي الطريقة الأساسية الثالثة لجمع المعلومات في البحث النوعي تحليل الوثائق. تعتبر الوثائق التاريخية أو الحديثة مصدرا مهما للبحث التربوي النوعي. فمن خصائص المجتمع الحديث التوثيق. فالتقارير التي يكتبها المشرفون التربويون كل عام، والتوجيهات الي يدونونها في سجلات المدارس عند زيارتها، وما يكتبه المعلمون والخبراء من تقارير وبحوث

[13] أبو الفتوح حامد عودة، *نظم التصنيف الحديثة*، (مصر: دار الثقافة العلمية، دون طبعة، 2002م)، 17.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وملاحظات، وما يصدر من تقارير وتوجيهات رسمية. بل ما قد يكتبه الطلاب في دروس الإنشاء أو في رسائلهم للمعلمين. كل هذه تعتبر وثائق مهمة للباحث ويستطيع من خلال دراستها وتحليلها التوصل إلى نتائج مهمة ومفيدة.

حيث قام الباحث بجمع الوثائق المرتبطة بالدراسة وذلك من خلال طلب بعض الوثائق الهامة من بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، مثل الإنذارات التي يقوم المصرف بإرسالها للزبائن عند تأخر السداد أ عدم السداد، ونموذج اشعار الزبون بخسارة الرهن نتيجة للمماطلة في السداد، ونموذج لعقد المرابحة كما يقوم بها المصرف، والفتاوى الصادرة من مجلس علماء إندونيسيا بشأن بجواز أخذ غرامة التأخير في التأخر في السداد أو عدم السداد المخاطر الائتمانية،[14] ليتسنى للباحث معرفة الوقايات التي قام بها المصرف لتجنب العجز، وكذلك لمعرفة تطور إدارة المخاطر في مواجهة الأزمات المالية.

د. اسلوب تحليل البيانات

هي تلك العملية التي يجري من خلالها تجهيز البيانات باستخدام كافة الطرق سواء الرياضية أم المنطقية وذلك من أجل الوصول إلى معلومات مفيدة يمكن اتخاذ القرارات بناء عليها.[15]

اعتمد الباحث على المنهج التحليلي وفيه تكون المناقشة بطريقة منطقية محاولا مناقشة وتفسير لجزئيات الظاهرة موضع الدراسة على ضوء البيانات المأخوذة والمدونة بواسطة وسائل جمع البيانات، وبعد اطلاع الباحث على مراحل تحليل البيانات فإنه

---

[14] للإطلاع على الوثائق المذكورة اعلاه، أنظر: الملاحق، 208.

[15] مروان أحمد طاهات، "تحليل البيانات"،
.http://www-marwanmant.blogspot.co.id/2016/03/blog-post_35.html
(10 أكتوبر،2017).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

استخلص من ذلك، المراحل الأتية لعملية تحليل البيانات والتي قام بإتباعها في هذه الدراسة، ومراحل تحليل البيانات هي :

1- مرحلة جمع البيانات.

2- مرحلة عرض البيانات واختصارها وتقديمها على هيئة أفكار محورية..

3- مرحلة تحليل البيانات ومناقشتها.

4- استخلاص النتائج وعرضها والتأكد من تطبيقها ووضع التوصيات و اقتراحات الدراسة.

ومن خلال هذه الدراسة قام الباحث في مراحل تحليل البيانات بالاتي:

أ. في مرحلة جمع البيانات؛ قام بجمعها الباحث، عن طريق المقابلة والملاحظة الوثائق، عن طريق الكتابة وعن طريق التسجيل الصوتي.

ب. أما في مرحلة عرض البيانات؛ قام الباحث بكتابة الأجوبة من الأسئلة أثناء المقابلة ووضعها في أفكار محورية.

ج. قام الباحث بتحليل البيانات تحليلا دقيق من خلال البيانات التي تحصل عليها من خلال عرض البيانات ومناقشتها.

د. أما المرحلة الأخيرة في تحليل البيانات؛ قام الباحث فيها باستخلاص نتائج هذه الدراسة التي تحصل عليها من خلال عرض وتحليل البيانات وتطبيقها ومن ثم قام بوضع التوصيات والاقتراحات عن طريق ما تحصل عليه من عرض وتحليل البيانات ونتائج الدراسة.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الباب الرابع

إدارة المخاطر في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي الإندونيسي

الفصل الأول: نشأة المصارف الإسلامية في إندونيسيا والتعريف ببنك (BRIS)الشعبي الشرعي الإندونيسي

المبحث الأول: نشأة المصارف الإسلامية في إندونيسيا:

حققت المؤسسة إسلامية في إندونيسيا خلال الفترة من 1992م إلى2005م، تقدماً ملحوظاً نحو المصرفية الإسلامية، بدأ تاريخ العمل المصرفي الإسلامي في عام 1992م، مع تأسيس القانون رقم 1992/1م، الذي أعطى فرصة لفتح بنك تقاسم الأرباح. في عام 1992م، عقدت ورشة عمل لهيئة علماء"MUI"[*] الاقتصادية الإسلامية تلاها مباشرة إنشاء أول مصرف إسلامي، وهو بنك معاملات إندونيسيا في الفترة 1992-1998م،كان هناك بنك إسلامي واحد وثمانية وسبعون من البنوك الريفية الإسلامية .

في عام 1998، أصدرت الحكومة القانون رقم 1998/10 إندونيسيا، كبديل للقانون القديم (رقم 1992/7)، والذي أكد أن إندونيسيا دخلت عهد النظام المصرفي المزدوج أي أن البنوك الإسلامية تعمل جنبا إلى جنب مع البنوك التقليدية.[1]

---

[*] هو اختصار لجملة majelis ulama Indonesia وهو أعلى مجلس شرعي في البلاد، ومشكل من أكبر علماء إندونيسيا بكافة انتماءاتهم .

[1] أري ويداقدو كونكارا، "*حظر الفوائد والأداء المالي للبنوك الإسلامية- أدلة اندونيسية*" ، إندونيسيا: قسم المحاسبة جامعة سيبلاس ماريت، بحوث إدارة الأعمال الدولية، 2008م، 3.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

حيث قدمت هذا القانون باعتباره الأساس القانوني لإنشاء مصرف إسلامي. وعلاوة على ذلك، ذكر القانون رقم 1999/23 بشأن البنك المركزي أن البنك المركزي في إندونيسيا، والسلطة النقدية، يجب أن توفر التنظيم والتسهيلات لعمل البنوك الإسلامية. بعد تنفيذ هذه القوانين، وتشكيل البنوك الإسلامية شهدت البنوك تطور بشكل ملحوظ. كما هو الحال في بنك المعاملات أول مصرف إسلامي، وبنك مانديري شريعة كمصرف إسلامي ثاني، افتتح في عام 1999م، تليها بعض البنوك التقليدية التي فتحت الوحدات المصرفية الإسلامية. والحدث الهام التالي، أصدر بنك إندونيسيا المركزي "مخطط التنمية المصرفية الإسلامية في إندونيسيا".[2]

وكان الهدف من هذه الخطة تحديد التحديات الرئيسية للتنمية المصرف الإسلامي في المستقبل، بالإضافة إلى ذلك، قدمت هذه الخطة أيضا رؤية ورسالة وهدف لتطوير بنك إسلامي، بحيث كان للبنك الإسلامي توجيهات واضحة لمزامنة رؤيتهم والطموح. وعلاوة على ذلك، أصدر مجلس العلماء فتوى واضحة وصريحة عن حظر الفائدة والربا.[3]

وفي أواخر التسعينات، تعرضت إندونيسيا بسبب الأزمة المالية التي دمرت معظم بلدان جنوب شرق آسيا إلى انهيار القطاع المصرفي الوطني في إطار القروض المتعثرة في قطاع الشركات.

كما تأثر بنك معاملات إندونيسيا في عام 1998، وهو أول بنك إسلامي في إندونيسي، فسجلت الشركة خسارة قدرها105مليارات روبية، وبلغت أدنى مستوياتها، أي 39300000000 روبية، أي أقل من ثلث رأس المال الأولي المدفوع.

---

[2] "*البنك المركزي إندونيسيا*"، مخطط التنمية الشرعية المصرفية إندونيسيا (جاكارتا: 6يوليو 2002م).

[3] " *فتوى مجلس علماء إندونيسيا* " ، بحظر التعامل بالربا والفائدة، (جاكارتا: 24 يناير 2004م).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وقد شجعت الدولة نمو الصيرفة الإسلامية في إندونيسيا وتطوير المنتجات المالية الإسلامية كجزء من الجهود نظام السلطة الجديد في ذلك الوقت، وجعلها أفضل من أي مكان آخر في العالم الإسلامي من حيث تطوير مؤسسات مالية جديدة إلى المستوى الذي يجعل الردود التنظيمية أكثر تطورا.

منذ ترك سوهارتو للحكم في عام 1998، وبداية الدولة الديمقراطية الجديدة بدأت الإشراف على التوسع الكبير في قطاع التمويل الإسلامي، ولكن كانت الحكومات المتعاقبة ثابتة في حفظ ما يعرف في إندونيسيا (Ekonomi Syariah) الاقتصاد الإسلامي، بالقوة تحت رقابة السلطة التنظيمية للدولة.[4]

حيث تقوم المصارف الإسلامية – حديثة التأسيس – بمزاولة نشاطاتها في إطار الشريعة جنباً إلى جنب مع المصارف التقليدية.

الجدول (4/1) يوضح الأصول المصرفية الإسلامية في إندونيسيا (في ترليون IDR)

الوحدات الإسلامية	2010	2011	2012	2013	2014
البنوك التجارية والأعمال الإسلامية	975	145.5	195.0	242.3	272.3
البنوك الريفية الإسلامية	2.7	3.5	4.7	5.8	6.6
مجموع الأصول	100.3	149.0	199.7	248.1	278.9

المصدر: هيئة الخدمات المالية إندونيسيا (OJK) .

في الواقع فإن الحكومة الإندونيسية حريصة على تحويل إندونيسيا إلى مركز عالمي رئيسي للصيرفة الإسلامية وهذا من شأنه تعميق الأسواق المالية في إندونيسيا، وبالتالي جعل البلاد أقل عرضة للآثار السلبية للاضطراب الاقتصادي العالمي في هذا السياق

[4] تيم ليندسي، *"بين التقوى والحكمة"* ، الدولة الشرعية وتنظيم الخدمات المصرفية الإسلامية في إندونيسيا، 107.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

حيث وضعت هيئة الخدمات المالية في إندونيسيا (OJK)* وأطلقت خارطة طريق لمدة خمس سنوات في عام 2015، والتي تهدف إلى ثلاثة أضعاف الحصة السوقية للمصارف الإسلامية إلى 15 في المئة بحلول عام 2023. وتشمل هذه خارطة الطريق استراتيجيات مختلفة، مثل الحد من الرسوم على المنتجات المصرفية المتوافقة مع الشريعة الإسلامية، وتطوير البرامج التعليمية والتدريبية (كما الإطار المؤسسي والموارد البشرية تحتاج إلى تحسين). فإنه ينطوي أيضا على تكثيف التنسيق بين الحكومة المركزية والقطاع الخاص فضلا عن تعزيز الخدمات في الصناعة المصرفية الإسلامية، وتعزيز الجانب القانوني لخارطة الطريق كما يدعم توحيد المصارف الإسلامية المملوكة للدولة والتجارية، مما يؤدي بدوره إلى زيادة حجم رؤوس الأموال في البنوك، وتعزيز الفعالية من حيث التكلفة، ويشجع ذلك على زيادة الاكتتاب في قطاعي الشركات والبنية التحتية.

* هو اختصار للمسمى الإندونيسي Otoritas jasa keuangan :وهي تعني سلطة الخدمات المالية، وهي سلطة مستقلة تم إنشاءها بقرار من مجلس البرلمان الإندونيسي، ومهمة هذه السلطة التنظيم والإشراف على نشاط الخدمات المالية في القطاع المصرفي، قطاع سوق رأس المال، وقطاع الصناعة المالية غير المصرفية.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المبحث الثاني: بنك(BRIS)الشعبي الشرعي الإندونيسي

المطلب الأول : معلومات عن بنك(BRIS) شريعة إندونيسيا

نشأة بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، نقدمها مع الإشارة إلى الموقع الرسمي[5] لتجنب أي انحراف في المعلومات عن هذا البنك. وبطبيعة الحال، حيث يعتبر واحد من بنوك الشريعة في المجتمع الإندونيسي ولكي يكون ذلك واضحاً يجب فهم التسلسل الزمني التاريخي. حيث بدأت فكرة أنشاء البنك في 19 ديسمبر 2007 وبعد هذا التاريخ حصل بنك على إذن من بنك إندونيسيا لإنشاء البنك بشكل رسمي في 16 أكتوبر 2008 من خلال الرسالة رقم: 67/10 / KEP.GBI / DPG/ 2008، ثم في 17 نوفمبر 2008، بات يعمل البنك بشكل شرعي، مع مزيد من التغيير في الأنشطة التجارية التي تعمل في الأصل تقليديا، تم تحويلها تدريجياً إلى الأنشطة المصرفية تعمل وفق لأحكام الشريعة الإسلامية، منذ أكثر من عامين، برز دور المصرف كمصرف يقدم الخدمات المالية على أساس احتياجات العملاء مع أسهل الوصول لحياة أكثر وضوحا. يقدم أيضاً للعملاء خدمة ممتازة (خدمة التميز) ويقدم مجموعة متنوعة من المنتجات وفقا لتوقعات العملاء مع مبادئ الشريعة بالطبع .ويعزز دور المصرف في دعم الصناعة المصرفية الوطنية بمعنى ضوء الفلورسنت الذي يتبع شعار الشركة. يصف الشعار رغبات ومطالب المجتمع .

حيث أن بنك (BRIS)الشرعي الأندونيسي، قادر على خدمة المجتمع في الحياة الحديثة. ويستمد وجود مزيج من الألوان المستخدمة من الأزرق والأبيض مع العلامة التجارية من بنك (BRI) إندونيسيا التقليدي، أصبحت أنشطة البنك أقوى بعد يوم 19

---

[5] الموقع الرسميٍ لبنك (BRIS) الإندونيسي الشعبي الشرعي، Bank Rakyat Indonesia Syariahyariah.co.id: (28 نوفمبر/2017م) .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ديسمبر 2008، حيث تم توقيع عقد الفصل بين وحدة أعمال الشريعة. بنك (BRI) إندونيسيا، ليصبح بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة الإندونيسي مستقل عن البنك التقليدي، وعملية الانطلاق بدأت اعتبارا من 1 يناير 2009. وقد تم التوقيع من قبل السيد سفيان باسير رئيسا للمدير العام للوكالة. بنك (BRI) إندونيسيا، والسيد فنتج راهاردجو نصب رئيس مجلس إدارة بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة الإندونيسي.

وإلى الأن مازال يعتبر ثالث أكبر بنك شريعة على أساس كمية أصوله[6]. حيث نما البنك سريعاً بسرعة كبيرة من حيث الأصول والتمويل، ومن خلال التركيز على الشريحة الوسطى و الطبقة الأدنى للمجتمع، يستهدف بنك(BRIS) الشعبي الشرعي الإندونيسي، أن يصبح مصرفاً رائداً في مجال الصيرفة الإسلامية، مع تقديم مجموعة واسعة من المنتجات والخدمات المصرفية.

[6] المرجع نفسه.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الشكل (4/1) يبين مراحل نشأة بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية في بداية نشاطه

المصدر: من إعداد الباحث

المطلب الثاني: بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية

في البدء سوف يقوم الباحث بالتعريف الموجز بالمصرف، ويحاول أن يعطي معلومات مفيدة ومختصرة عن البنك التي أجرى به هذه الدراسة الوصفية وكانت البيانات حسب الاتي:[7]

أولا: التعريف بالبنك من خلال :

[7] المعلومات تم جمعها من المقابلات التي أجراها الباحث مع إدارة بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، وأيضاً: الموقع الرسمي لبنك(BRIS)الشرعي الإندونيسي، Bank Rakyat Indonesia Syariahyariah.co.id: (28 نوفمبر/2017م).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الجدول رقم (2/4) معلومات عن بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية

م	الموضوع	المعلومات
1	الاسم الرسمي (باللغة العربية)	المصرف الشعبي الشرعي الإندونيسي
2	الاسم (باللغة الإندونيسية)	Bank Rakyat Indonesia Sariah Malang
3	الاسم المختصر	(BRIS)
4	تاريخ التأسيس	2009
5	رقم قرار التأسيس	KEP67/10 في 2008/12/18 بإذن من المصرف (BRI) التقليدي
6	الموقع الجغرافي	شارع (سوكارنو هاتا) JALAN: SOEKARNO HATTA
7	المدنية	مالانج (Malang)
8	المقاطعة	جاوة الشرقية
9	الدولة	إندونيسيا
10	النوع	مصرف حكومي إسلامي
11	عدد الإدارات المركزية	واحدة
12	عدد الموظفين	50 موظف
13	البريد الإلكتروني	/http://www.(BRI)syariah.co.id
14	ترتيب المصرف على مستوى الدولة من حيث المصارف الإسلامية	الترتيب الثالث حسب إحصائية سنة 2017
15	الشعار الرسمي للبنك	syariah

المصدر: إعداد الباحث

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ثانياُ: الرؤية المستقبلية للبنك

أما رؤية المصرف بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية فهي تتلخص في الآتي :

العمل على تحقق الزيادة في الأسواق المختارة من خلال تقديم أفضل الخدمات المالية والمصرفية وأكثرها حداثة لعملاء البنك وفقاً للشريعة الإسلامية السمحاء، يقدمها كادر بشري مؤهل تأهيلاً عالياً يتحلى بأعلى المعايير المهنية والأخلاقية ويعمل في بيئة محفزة، مدعوماً بتكنولوجيا متقدمة وقنوات توزيع كفؤة لتحقيق نتائج مالية متقدمة ومتفوقة وتكون بذلك المؤسسة المصرفية الإسلامية الرائدة والمميزة في إندونيسيا والعالم الإسلامي ككل.

ثالثاً: القيم الأساسية للبنك

1. الأمانة والصدق مع النفس ومع الأخرين.
2. السعي دائماً للتميز والصدق في الوعد والعهد.
3. الالتزام بالأسس والأحكام الشرعية الإسلامية في جميع الأعمال.
4. هناك دائماً طريقة أفضل والتحدي أمام البنك هو اكتشافها.
5. الالتزام بالحاكمية المؤسسية.
6. الالتزام دائماً بالمسؤولية الاجتماعية.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

رابعاً : أهداف البنك

بعد المقابلة مع السيد إراوان س.ب مدير مكتب دعم التمويل و السيد فجر مبارك مكتب التسويق بالمصرف، قال بأن المصرف يهدف إلى أن يكون للعاملين مزايا وخصائص تتوفر فيهم على النحو التالي:[8]

1. الاستقلالية.
2. الروح العظيمة لفعل الخير، ورعاية الأخرين، وروح المشاركة والتعاون، والجدية في العمل.
3. القدوة الحسنة في المجتمع .
4. القدرة على القيادة – قيادة لتقدم الأمة وازدهارها.

[8] إيراوان و فجر مبارك، المقابلة، مالانج، 23 نوفمبر2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

خامساً : الهيكل التنظيمي:[1]

الشكل رقم (4/2) الهيكل التنظيمي لبنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية

[1] تحصل الباحث على الهيكل التنظيمي للمصرف من خلال المقابلات، والأوراق الرسمية التي تم الاطلاع عليها في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ومن خلال المقابلات التي أجراها الباحث مع بعض الموظفين، وأيضا بعد الاطلاع على الهيكل التنظيمي للبنك، لاحظ الباحث إنه لا يوجد مكتب إدارة المخاطر بالمصرف بل يوجد إدارة المخاطر في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي المركزي بمدينة جاكارتا الإندونيسية، وقام الباحث بمقابلة هاتفية مع السيد أقوس سالم؛ موظف في مكتب إدارة المخاطر بمصرف(BRIS)المركزي بجاكارتا:[1] "حيث أفاد بأنه يوجد موظفون مباشرون هم المسؤولون عن وظائف إدارة المخاطر من المكتب المركزي، وأنه في مكتب مالانج إدارة المخاطر واردة فقط في إجراء كل خدمة وعملية المنتج، ولاكن تتم إدارتها عن طريق مدير المصرف ونائبه، وإذا ما صعب الأمر يتم الاتصال بالمصرف المركزي لوضع أنسب الحلول لتخفيف وتقليل من الخطر الواقع على عاتق المصرف".

[1] أقوس سالم، المقابلة، مالانج، 17 يناير 2018م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الفصل الثاني: إدارة المخاطر في مصرف (BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية

المبحث الأول: عملية التمويل بالمرابحة كما يقوم بها بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية وخطواتها

كما قال السيد إيراوان س. ب؛ مدير دعم التمويل: [2] "إن النظام المتبع في عملية التمويل بالمرابحة في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، وهو أن يقوم البنك بعملية المرابحة حيث وظيفة البنك هنا هي التوسط لشراء سلعة بناء على طلب الزبون ثم بيعها له بالآجل بثمن يساوي التكلفة الكلية للشراء زائداً ربح معلوم متفق عليه بينهما، وقال أيضاً إن المرابحة جزء لا يتجزأ من صيغ التمويل وهي أيضاً بديل للفائدة التي تقوم بها البنوك التقليدية، وأضاف أيضاً، إن البنك لا يبيع ولا يوقع عقد البيع بالمرابحة مع العميل إلا بعد تملك البضاعة وحيازتها، وأيضاً لا يقوم البنك بشرائها إلا بعد التأكد من الزبون إذا كان جاداً أم لا في شراء السلعة، كما قال أيضاً هي أن يأتي العميل ويطلب من البنك أن يشتري له سيارة أو بضاعة، ويتعهد بأنه في حالة تنفيذ البنك هذه العملية أنه سيشتريها، وأضاف نحن حريصون كل الحرص على تطبيق شرع الله وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، والشفافية في عملية المرابحة بيننا وبين الزبون".

وقال السيد راهار ديان؛ مدير مكتب المحاسبة بالمصرف:[3] "أن المرابحة: هي البيع بالسعر الأصلي مع زيادة ربح معلوم، متفق عليه ومعروف من قبل

[2] إيراوان س. ب، المقابلة، مالانج، 10 ديسمبر 2017م.
[3] راهار ديان، المقابلة، مالانج، 3 يناير 2018م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

العميل، ويشترط أن يكون على تعاقد بين البنك والزبون، وأضاف أيضاً إن المرابحة تلعب دوراً هاماً من أجل تحقيق الربحية في البنوك الإسلامية وهي المصدر الأساسي التي تقوم عليه البنوك الإسلامية" .

وقال السيد (محمد خير الهدى) مدير الملاحظات المالية:[4] "إن عملية المرابحة في البنك تقوم على أساس التراضي بيننا وبين العميل وقد حققت أهدافاً إيجابية منذ البدء فيها وإلى يومنا هذا وشهدت نماء واضح التي هي على طريقة شرعية مستمدة من أحكام الشريعة الإسلامية، وهو عكس ما تقوم به البنوك التقليدية من ربح بطريقة غير شرعية التي تقوم على أساس سعر الفائدة"؛ وحيث قال يشترط في المرابحة ما يلي:

1. علم المشتري بالثمن الأول للسلعة دون زيادة أو نقصان.
2. أن يكون الربح معلوم.
3. سلامة العقد وأن يكون العقد الأول صحيح.

من خلال زيارة الباحث للبنك لاحظ الباحث أنه لا يوجد قسم أو مكتب للمرابحة، وإنما فقط المرابحة عملية متداولة في البنك عن طريق البيع والشراء وليس هناك شخص محدد مختص لعملية المرابحة، وإنما هي إجراء يتم عن طريق البنك والزبون .

ومما سبق يمكننا أن نتعرف على نظام التمويل بالمرابحة من حيث المهام التي يقوم بها البنك، كما يلي: هو تقديم الشخص للبنك طلباً لشراء السلعة التي يريدها بالوصف الذي يحدده الراغب وعلي أساس الوعد منه بشراء السلعة اللازمة له فعلا مع مرابحة بنسبه يتفق عليها الطرفان ويدفع الثمن مقسطا حسب دخله وإمكانياته.[*]

[4] محمد خير الهدى، المقابلة، 18ديسمبر 2017م.

[*] استخلص الباحث تعريفاً محددا نظام التمويل بالمرابحة من خلال المقابلة التي أجراها مع السادة في البنك.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

كما نستنتج أن هناك خطوات يقوم بها البنك في عملية المرابحة لبيع سلعة: يتم تنفيذها والتقيد بها عن طريق شراء البنك لسلعة بعقد شراء يحددها الزبون بنموذج طلب الشراء ويعد الزبون بشرائها بنموذج العقد بالشراء وهو غير ملزم له، يدفع البنك ثمنها نقداً ويكون مالكاَ لها ثم يقوم البنك ببيع تلك السلعة أو الآلات أو العقار للزبون بسعر عاجل دفعة واحدة أو مؤجل يقوم الزبون بتسديده على أقساط محددة بعقد بيع، ويشترط بها معرفة رأس المال وهامش الربح وتملك البنك للسلعة قبل بيعها للزبون حسب بنود نموذج عقد المرابحة للآمر بالشراء[5]. والخطوات لعملية المرابحة للآمر بالشراء في البنك هي حسب العرض التالي:

1. البنك ينظر في طلب الزبون ومنحه الموافقة من عدمها .
2. الزبون يقوم بإحالة طلب شراء مرفق بفاتورة مبدئية للسلعة بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، و الزبون يقوم بملء نموذج الشراء بالبنك.
3. البنك يقوم بإبلاغ الزبون بوجود السلعة ويطلب منه توفير الضمانات والدفعة الأولى .
4. البنك يقوم بشراء السلعة من الجهة المختصة بنموذج عقد الشراء وتملكها وحيازتها باسمه بالكامل .
5. البنك يقوم ببيع السلعة للزبون بنموذج عقد البيع .
6. البنك يقوم بتسليم الزبون نسخة من عقد البيع وإذن استلام السلعة .

[5] وثائق تحصل عليها الباحث من بنك (BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية ، أنظر: الملحق رقم (4)، 215.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وقال السيد إيراوان س. ب؛ مدير دعم التمويل:[6]

"نقوم بالاتصال بالزبون والتعاقد معه على الشراء وكيفية إبرام العقد مع العميل وكيفية استلام وتسليم البضاعة، حيث يقوم بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية بالاتصال بالزبون والتعاقد معه لشراء السلعة باسمه وتحت مسئوليته، ويوجد لدينا عدة أساليب كثيرة للتعاقد تختلف من سلعة إلى سلعة، كما تختلف أيضاً حسب مكان الشراء مشتراه من السوق المحلى أو مستوردة من الخارج"؛ والخطوات المتبعة لإكمال عملية شراء السلعة تتضمن مراعاة النقاط التالية:

1. الثمن الأصلي من واقع فاتورة المصدر الذي سوف يتم شراء السلعة منه.
2. مكان وتاريخ التسليم، ومكان التسليم هنا يكون في البنك، ويتم جلبها بعد الاتفاق مع الزبون وشراءها من السوق وجلبها من السوق إلى البنك ومن ثم يتم تسليمها إلى الزبون بعد انتهاء الإجراءات اللازمة، أو يقوم ممثل البنك بالذهاب مع الزبون إلى مكان السلعة، ويستلمها في مكان السوق .
3. مخاطر الشراء والنقل وأساليب التأمين عليها لأنها تقع على البنك.

"وأضاف أما من حيث إبرام عقد البيع مع العميل في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية؛ فعندما يتم شراء السلعة بمعرفة البنك وباسمه والاطمئنان من وجودها في مكان معين، يقوم البنك بالاتصال بالعميل لإبرام عقد البيع"؛ ويذكر في هذا العقد خطوات البيانات والمعلومات المتعلقة بعملية العقد كما يلي:

[6] إيراوان، المقابلة، مالانج، 10 ديسمبر 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

1. أطراف التعاقد، وهي تتم بين البنك والزبون لعقد شراء وبيع السلعة.

2. ثمن البيع الأصلي والمصروفات والأرباح، يتم إحضار سعر السلعة الأصلية ومن ثم يتم الاتفاق على سعر البيع وبربحية معلومة فوق السعر الأصلي، وبعلم الزبون وفي حضوره يتم التعاقد معه.

3. مقدار ضمان الجدية والأقساط قيمة وزمناً، وهنا يتم الاتفاق مع الزبون، ومعرفة في أي مدة يستطيع سداد الأقساط.

4. الضمانات التي يقدمها العميل في حالة التأخير.

ومما سبق نستخلص بأنه لا يجوز إتمام هذه الخطوة إلاّ بعد تملك البنك السلعة وحيازتها، وإتمام هذه الخطوة يقوم العميل باستلام البضاعة من ممثل البنك ويقوم بالسداد في المواعيد المقررة.

ويتمثل أيضاً دور البنك فيما يخص تسليم واستلام السلعة: أنه يقوم بالتملك والحيازة وإبرام عقد بيع المرابحة مع العميل والحصول على الضمانات وتصبح البضاعة ملكه وفي حيازته، يقوم بتسليمها للعميل بمعرفة مندوبة في المكان المتفق عليه.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المبحث الثاني: كيف تتم إدارة المخاطر بصيغ التمويل الإسلامي المتمثلة في المرابحة في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية

المطلب الأول: عقد المرابحة والمخاطر المحيطة به

يرى بعض الفقهاء والهيئات الشرعية والفقهية أن عقد المرابحة ملزم على البائع فقط، وليس المشتري وهناك فقهاء آخرون يرون أنه ملزم للطرفين، وتأخذ معظم المصارف الإسلامية بالرأي الثاني في معاملاتها، ويمكن أن تشكل هذه الآراء المتباينة مصدرا لما يمكن تسميته بمخاطر الطرف الآخر، وذلك لعدم وجود نظام تقاضي فعال أي عدم الاتفاق على طبيعة العقد، وما قد يطرأ من مخاطر بسبب ذلك.[7]

حيث قال السيد محمد خير الهدى مدير مكتب الملاحظات المالية:[8]

"عن نوع السلع التي يقدمها بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية للزبائن كالآتي:

1. السلع الاستهلاكية: حيث تشبع الحاجات الإنسانية بصفة مباشرة دون الحاجة إلى عمليات تحويلية مثل السيارات .
2. السلع الإنتاجية: (مواد أولية، منتجات تامة أو آلالات) سواءاً كانت محلية و مستوردة غير أنه في الإستراد تحدث المساومة بسبب عدم حصولنا على سعر الصرف يوم إجراء العملية .

كما قال السيد إيراوان س. ب مدير مكتب دعم التمويل:[9] "على أنه يتم إدارة المخاطر بصيغة المرابحة بالآتي :

---

[7] السعدي سوسن محمد، *'المخاطر الناتجة عن السيولة في البنوك الإسلامية دراسة مقارنة*، (رسالة ماجستير-- جامعة اليرموك، 2010م)، 52.

[8] محمد خير الهدى، المقابلة، مالانج، 12 ديسمبر 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

أولاً: المرابحة العادية: وهي التي يقوم فيها مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، بشراء سلعة بقصد إعادة بيعها دون أن يكون هناك طرف آخر أمره بشرائها، ولذلك فإن السلعة تبقى في حوزة المصرف لحين توفر من يشتري هذه السلعة بتكلفتها + ربح محدد، وبعد مرحلة البيع تتحول العلاقة مع المشتري إلى علاقة دائن بمدين" وأن تطبيق هذه الصيغة يمر بمرحلتين:[10]

- **المرحلة الأولى:** وهي إقتناء ببنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية للسلعة لعرضها للبيع، وبالتالي تعامل السلعة على أساس أنها مخزونا للبنك، وتتعرض لمخاطر تقلبات الأسعار أي أن السلعة في هذه المرحلة تدخل ضمن شريحة مخاطر السوق .
- **المرحلة الثانية:** من وجهة نظر السيد محمد خير الهدى:[11]"وهي المتعلقة ببيع في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، السلعة للمشتري بالأجل وفي هذه الحالة قد لا يستطيع المصرف تحصيل الدين القائم على المشتري، وهو ما يعرف بمخاطر عدم دفع الطرف المتعامل معه، أي مخاطر الائتمان، بالإضافة إلى أن هناك أخطاء قد تحدث من موظفي المصرف أو أنظمته أو العمليات قد تؤدي إلى خسارة المصرف لجزء من دينه نتيجة هذه الأخطاء، وهي ما يعرف بالمخاطر التشغيلية".

ثانياً: المرابحة للآمر بالشراء مع الوعد الملزم: عند سؤال السيد (أرديك علي) مدير مكتب التسويق بالمصرف قال: هي التي يقوم

---

[9] إيراوان، المقابلة، مالانج، 10 ديسمبر 2017م.

[10] حامد بن عبد الله العلي، *تسيير بعض أحكام البيوع والمعاملات المالية المعاصرة*، (الأردن: دار وائل للنشر و التوزيع ، الطبعة1، 2007م)، 32.

[11] محمد خير الهدى، المقابلة، مالانج، 12 ديسمبر 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

فيها مصرف(BRIS) الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، بشراء السلعة بناء على وعد ملزم من الآمر بالشراء، وذلك بقصد إعادة بيعها له بإجمالي تكلفة السلعة مضافا إليه ربح متفق عليه بين الطرفين، والمصرف في هذه الحالة يشتري السلعة وليس بنيته الاحتفاظ بها، وإنما قام بشرائها بناء على وعد مسبق من الآمر بالشراء.

وبالتالي لن يتعرض المصرف لمخاطر انخفاض أو ارتفاع الأسعار، وذلك لأنه سيبيعها للآمر بالشراء بنفس سعر الشراء وأي تكاليف إضافية مع إضافة هامش ربح متفق عليه.[12]

وفي حالة تنازل الآمر بالشراء عن شراء السلعة، فإنه يحق للمصرف بيع الموجود والرجوع على الآمر بالشراء لتعويض أي خسائر لحقت به جراء تنازله عن الشراء.

وبتحليل هذه الصيغة نجد أنها تتكون من:

المرحلة الأولى: شراء المصرف للسلعة بناء على أمر بالشراء مع وعد ملزم.

المرحلة الثانية: التسليم الإجباري للسلعة للآمر بالشراء بالسعر المتفق عليه إذا كانت مطابقة للشروط .

المرحلة الثالثة: تحول علاقة المصرف مع الآمر بالشراء إلى علاقة دائن بمدين بعد تسليم السلعة.

من خلال ما تقدم فإن المصرف في هذه الصيغة:

أ. لن يتعرض لمخاطر تغير سعر السلعة وبذلك لن يكون هناك مخاطر سوق

[12] رفيق يونس المصري، *المصارف الإسلامية-دارسة شرعية*، (دمشق: دار المكتبي، الطبعة الثانية، 2009م)، 32.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ب. سيتعرض المصرف إلى مخاطر عدم دفع الآمر بالشراء للدين المترتب عليه وبالتالي سيتعرض(لمخاطر الائتمان).

ج. قد يكون هناك أخطاء سواء كانت بشرية أو من الأنظمة أو العمليات، تؤدي لأن يتحمل المصرف خسائر وتصنف هذه الخسائر على أنها خسائر تشغيلية (مخاطر تشغيلية).

ثالثاً: المرابحة للآمر بالشراء مع وعد غير ملزم: قال السيد إيراوان س. ب:[13]

"بأن هذه المعاملة تختلف عن السابقة من حيث أن الآمر بالشراء غير ملزم بشراء السلعة، فالمصرف يقوم بالشراء بناء على وعد بالشراء، إلا أن الآمر بالشراء له الخيار أن ينفذ الأمر أم لا، ولذلك فإن هذه الصيغة تمر بالمراحل التالية:

المرحلة الأولى: شراء المصرف للسلعة بناء على وعد غير ملزم بالشراء.

المرحلة الثانية: التسليم الاختياري (وحسب رغبة الآمر بالشراء) للسلعة إذا كانت مطابقة للشروط المتفق عليها.

المرحلة الثالثة: تحول العلاقة لتصبح علاقة دائن بمدين بعد إتمام عملية التسليم .

وبناء على المراحل السابقة فإن المصرف سيتعرض للمخاطر التالية:

أ. عند شراء السلعة من قبل المصرف، فهناك احتمال لتنازل الآمر بالشراء، وبالتالي فإن المصرف مضطر لبيع السلعة في السوق لطرف آخر، مما يعرضه لمخاطر انخفاض السعر،

[13] إيراوان، المقابلة، مالانج، 10 ديسمبر 2017م .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وبالتالي لمخاطر السوق، بالإضافة إلى أنه قد لا يستطيع بيع السلعة المشتراه بوقت قصير، وفي هذا تعطيل للمال عن الدوران.

ب. قد يتعرض المصرف لعدم دفع الآمر بالشراء للذمم المستحقة عليه مما يعرضه لمخاطر الائتمان .

ج. أي أخطاء في عملية منح التمويل بناء على هذه الصيغة تعرض المصرف لمخاطر التشغيل".

انطلاقا مما سبق يمكننا إيجاز أهم مخاطر صيغة المرابحة في النقاط التالية:

1) تأجيل السداد عمداً (المماطلة) أو عدم التسديد لإفلاس وإعسار العميل [14] (مخاطر ائتمانية).

2) مخاطر الرجوع في الوعد نتيجة عدم إلزامية وعود الآمر بالشراء في حالة الأخذ بعدم إلزامية الوعد، علما بأن بنك (BRIS) الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، يأخذ بإلزامية الوعد أكثر من عدم الإلزام، هنا الملكية تبقى للمصرف الذي يتحمل كل التكاليف الممكن ترتبها عن ذلك الاحتفاظ بتكاليف التخزين والتأمين على الأصول أو التلف[15] (مخاطر السوق).

3) مخاطر رفض السلعة لوجود عيب فيها (مخاطر شرعية).

4) خطر تعرض السلع للتلف وهي لاتزال ملك للمصرف (مخاطر تشغيلية).

---

[14] محمد الوطيان، *البنوك الإسلامية*، (الإمارات: مكتبة الفلاح للنشر والتوزيع، الطبعة1، 2009م)، 63.

[15] أحمد شوقي سليمان، المخاطر المحيطة بصيغة المرابحة والمرابحة للآمر بالشراء وكيفية الحد منها، (1 يناير2018م)، http://kenanaonline.com/users/ahmed0shawky/posts/712782 .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وبادر في ذهن البحث سؤال وهو على أي أساس تمنح صيغة المرابحة للعميل، فقال السيد أرديك علي مدير مكتب التسويق[16] "بأنها تمنح في الآتي:

1. الوضع المالي للعميل: على حسب درجة ملاءة العميل بالنظر إلى الوضعية المالية للعميل، من حيث التقييم السليم لمركزه المالي في مقدرته وكفاءته فى سداد التمويل المصرفي والوفاء بالتزاماته.
2. الضمانات: وهي أداة إثبات حق البنك إلى الحصول على أمواله التي أقرضها بالطريقة القانونية، وذلك في حالة عدم تسديد العملاء أو الزبائن لديونهم و غالبا مع تتوافق الضمانات مع قيمة السلع أو الأصل المقدم.

إما أن يكون ضمانا شخصياً بتدخل شخص أخر على خلاف العميل على سداد ما عليه من التزامات في حالة توقف العميل عن السداد بالرجوع للشخص الضامن، أو يكون الضمان بكفالة، كما يجوز للبنك أن يحصل من العميل على كفالة حسن أداء المورد الأصلي (البائع) لالتزاماته تجاه البنك بصفته الشخصية وليس بصفته آمراً بالشراء ولا وكيلا للبنك، وعليه فلو لم يتم عقد المرابحة تظل كفالته قائمة، ولا تطلب مثل هذه الكفالة إلا في الحالات التي يقترح فيها العميل موردا معنيا للسلعة يشتري البنك منه أما الضمانات النوعية هي أصول (ثابتة أو متداولة) قيمتها تعادل قيمة الائتمان الممنوح، يقدمها العميل للبنك لضمان تسديد مستحقاته مثل: أراضي، مباني أوراق مالية، معدات، بضاعة.

3. دراسة جدوى مع التركيز على التدفقات النقدية و كفايتها حيث تساعد دراسة الجدوى البنك التعرف على ظروف وأحوال البيئة التي يعمل فيها المشروع من خلال المعلومات المتاحة ومراحل نمو تلك البيئة

[16] أرديك علي، المقابلة، مالانج، 12 ديسمبر 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

والتفاعل معها كما يجدر الإشارة إلى أن هناك أوجه تشابه كثيرة بين أساليب التحليل الائتماني التي يقوم بها البنك بغرض منح الائتمان المصرفي وأساليب التحليل في دراسات الجدوى الاقتصادية والتي تتقاطع كلاهما في الوصول إلى التأكد من قدرة العميل على سداد التزاماته في المواعيد المحددة (قياس الجدارة الائتمانية)، لهذا فالبنك لا يكتفي بالنظر إلى المعلومات التاريخية حول نشاط العميل ولكن يلجأ إلى استخدام أساليب التحليل التي تهتم بالمستقبل مثل الموازنات التخطيطية وتقدير التدفقات النقدية المستقبلية، وبذلك تفيد دراسة الجدوى في تحجيم المخاطر عند اتخاذ قرارات في المستقبل وترفع من درجة التأكد من إمكانية استرداد مبلغ الصفقة في مواعيده، كما يجوز للبنك تقاضي أجرة عن دراسة الجدوى إذا كانت بناء على طلب العميل واتفق عليها منذ البداية".

وقام الباحث بسؤال السيد إيراوان س. ب: [17] هل يوجد سقف محدد للمرابحة و ماهي نسبة الربح التي يتحصل عليها المصرف، فأجاب بالآتي:

"في بعض الأحيان يتخذ البنك ذلك على حسب الوضع المالي وملاءة العميل(على حسب المبلغ أو رأس المال الذي يمتلكه) و احتياجات السيولة و ضماناته المقدمة، وأضاف إذا كان المبلغ فوق المليار روبية يتم إخطار البنك المركزي، وانتظار الموافقة أو الرفض بعد التقييم".

وقال السيد فجر مبارك؛ موظف بقسم التسويق:[18]

[17] إيراوان، المقابلة، مالانج، 10 ديسمبر 2017م.

[18] فجر مبارك، المقابلة، مالانج، 27 نوفمبر 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

"لكل بنك سياسته التسويقية، و هي عادة غير محددة بحيث يجب أن يكون السعر منافس في السوق بالنسبة للبنوك الأخرى، لكن لا يجوز بأي حال أن يترك تحديد الثمن أو الربح لمتغيرات مجهولة أو قابلة للتحديد في المستقبل، أو ربطه بسعر السوق وقت السداد، وأن يكون موازياً لسعر السوق المصرفي".

وقام الباحث بسؤال السيد راهار ديان: مدير مكتب المحاسبة بالمصرف:[19] عند عدم قدرة العميل على السداد في المرابحة للآمر بالشراء، فأجاب بأنه:

1. لا يجوز مراجعة ثمن البيع، حيث يتم اتفاق مسبق على تطبيق غرامات في شكل تبرع من الزبون لا يستفيد منها البنك يتم إنفاقها في أوجه البر ولا تضاف إلى أرباح البنك، و في القرض الحسن كذلك.[20]
2. تأجيل ثمن المرابحة دون أي مراجعة في هامش الربح إذا كان سبب ذلك خارج طاقته.
3. تحميل الزبون الخسارة المترتبة على عدم السداد بعقوبة الغرامة، إذا تأكد بأنه قادر على السداد ولاكن يماطل، لكن بإمكان البنك إعفاء الزبون من الغرامات إذا قدم مبررات موضوعية.[21]
4. في حالة عدم الوفاء بالأقساط في مواعيدها، يتم تفويض من العميل للبنك ببيع السلعة ويعطى العميل (سند ضد) لإثبات حقه في الملكية، وفي حالة البيع يستوفي البنك حقه ويعيد الباقي للعميل، أما في حالة السداد المبكر من قبل العميل يجوز للبنك أن يتنازل عن جزء من حقه مقابل السداد المبكر إذا لم يكن بشرط متفق عليه في العقد.

---

[19] راهار ديان، المقابلة، مالانج، 3 يناير 2018م.

[20] أنظر إلى فتوى UMI مجلس علماء إندونيسيا، الملحق رقم(3)، 212.

[21] المرجع نفسه.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وأضاف السيد إيراوان س.ب:[22] أن الإجراءات المتخذة من قبل البنك عند هلاك البضاعة قبل تسليمها هي:

1. قبل تملك البنك للسلعة سواء كان القبض حقيقي أو حكومي لا يجوز تحميل العميل (الأمر بالشراء) ضمان ما يطرأ على السلعة من أضرار وهلاك خلال فترة الشحن أو التخزين، ولا يمكن اعتبار هذا من قبيل كفالة حسن أداء البائع التي تقتصر على حسن تنفيذ الالتزامات ولا تتعدى إلى ضمان مخاطر الطريق التي يجب أن يتحملها مالك السلعة.
2. بعد قبض البنك للسلعة يتم إبرام العقد بينه و بين العميل هنا تنتقل ملكية السلعة إلى العميل وكذلك ضمان السلعة ويقوم العميل بسداد الدين الذي في ذمته وفق الآجال المتفق عليها، فالبنك لا يتحمل هنا المسؤولية و مثالا على ذلك : قام بنك باسترداد ماكنات تحويل مادة البلاستيك بصيغة المرابحة لأحد الزبائن، و عند وصول البضاعة إلى الميناء حدثت مشاكل بين مصالح الجمارك و الزبون المستفيد، بسبب التصريح بالمبلغ الحقيقي مما أدى لعدم قدرة الزبون على التسديد في أجال محددة و بالتالي تحقيق خسائر معتبرة .

وأضاف السيد إيراوان أيضاً بأن التدابير اللازمة التي يتخذها البنك لإدارة مخاطر المرابحة، "كما ذكرنا سابقا يتم اختيار العميل بناء على ملاءته المالية و دراسة جدواه، أو يفرض التأمين على البضاعة و يضع وسائل رقابية لمتابعة ملفات التأمين كما يعاقب على التقصير من طرف الموظفين، و التأمين يأخذ شكلين :

[22] إيراوان، المقابلة، مالانج، 3 ديسمبر 2017.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

– إما التأمين على نقل البضاعة من مصدر إنتاجها إلى غاية تسليمها للزبون سواء كان محلي أو دولي.

– التأمين على المخاطر المتعددة بإصدار محظر إنابة(ملحق للبنك).

– التأمين على الكوارث الطبيعية.

وأضاف كذلك بأن المصرف يأخذ ضمانات في حال تأخر السداد، كما يلي :

1. ضمانات عقارية +كفالات شخصية+ التأمين على البضاعة، كما يمكن أخذ ضمانات مالية كسندات الخزينة.
2. الحصول على كفالة طرف ثالث، أو رهن الوديعة الاستثمارية للعميل أو رهن مال منقول أو عقار، أو رهن السلعة محل العقد رهنا ائتمانياً (رسميا) دون حيازة، أو مع الحيازة للسلعة، وفك الرهن تدريجيا مع نسبة سداد الديون، ويحق للبنك أن يطلب تفويض من العميل ببيع الرهن واستيفاء حقه دون الرجوع إلى القضاء.
3. الحصول على شيكات أو سندات للآمر قبل إبرام عقد بيع المرابحة من العميل الآمر بالشراء قبل توقيع عقد بيع المرابحة شريطة النص على أنه لا يحق للبنك استخدام الشيكات أو السندات إلا في مواعيد استحقاقها، ويمكن تأجيل تسجيل ملكية السلعة باسم العميل، إلى أن يتم سداد الثمن".

وكما يقوم المصرف بالتصرف عند تغير أو رجوع العميل عن الآمر بالشراء بالمرابحة، كما قال السيد راهار ديان:[23]

"إذا كان قبل عملية الشراء لا يوجد إشكال على ذلك، لكن بعد إبرام العقد يحمله فارق الخسارة (العربون) مع القيام ببيع السلع لزبون أخر".

[23] راهار ديان، المقابلة، مالانج، 3 يناير 2018م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

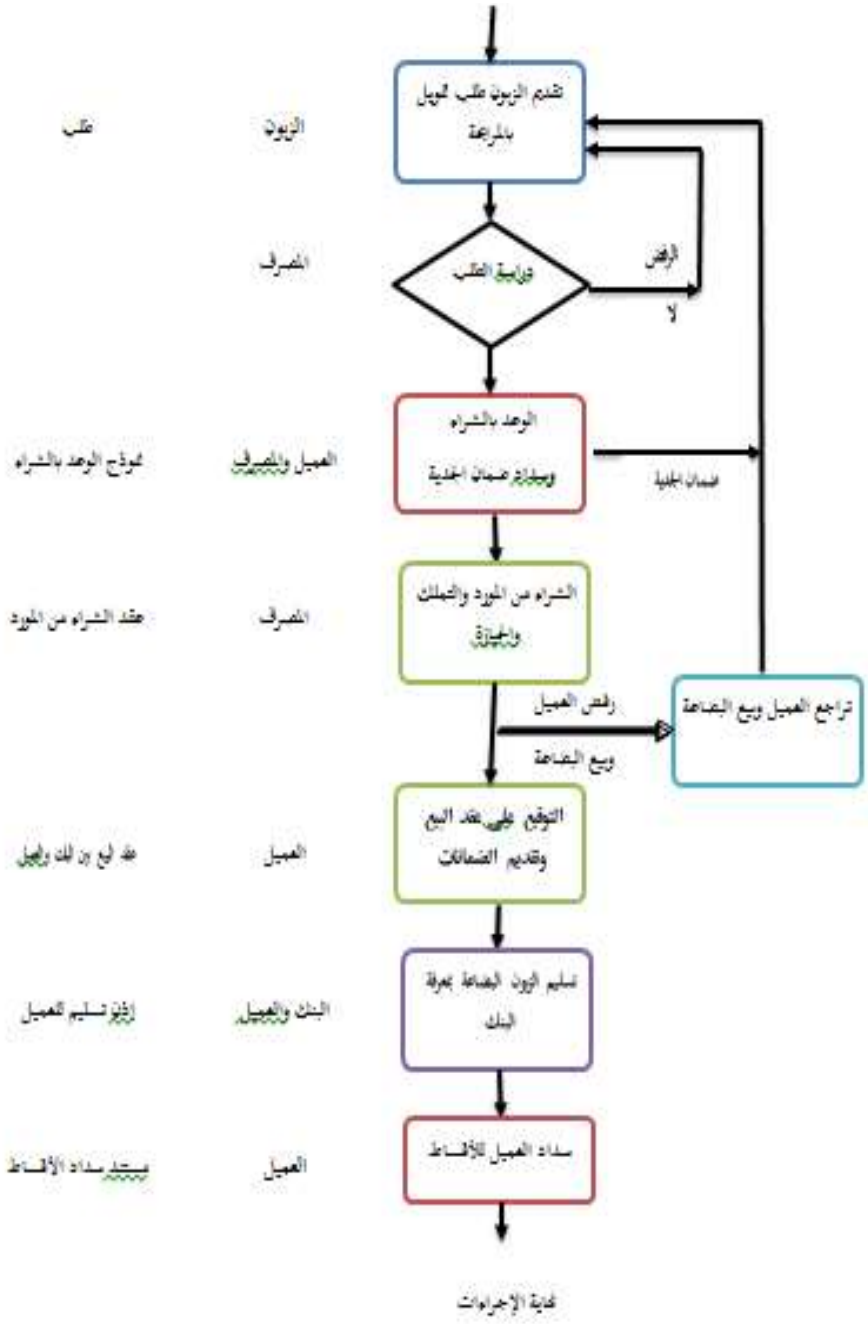
وقال السيد أرديك علي:[24]

"بأنه يتم تحصيل ديون صيغة المرابحة، عن طريق إرسال رسالة تذكير قبل 7 أيام، إلى 14 يوماً عن طريق استعمال وسائل تكنولوجية، إرسال إنذار عند عدم استجابة ثم فرض التسديد وبعدها عملية الحجز، وأضاف في حال تغيير سعر الصرف، في حال استيراد البضاعة و نظرا لعدم تمكن البنك من الحصول سعر الصرف فورا يلجأ إلى تضخيم سعر الصرف المتوقع لمواجهة أي ارتفاع، و في حال إنجازها بسعر أقل يمكن للبنك التنازل عن الفارق لصالح الزبون، وفي حالة عدم رغبة العميل باستلام البضاعة؛ في حال عدم تسلم العميل للسلعة بعد توقيع عقد بيع المرابحة، يحق للبنك فسخ العقد أو بيع السلعة بالنيابة عن العميل ولحسابه ويستوفي البنك مستحقاته من الثمن وترجع عليه بالباقي، إن لم يكفي الثمن، يرجع البنك لهيئة الرقابة الشرعية لاتخاذ التدابير اللازمة بشأن تعويض الخسارة".

[24] أرديك علي، المقابلة، مالانج، 12 ديسمبر 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الشكل رقم (5/1) يوضح الإجراءات التنفيذية لبيع المرابحة في بنك (BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية



المصدر/ إعداد الباحث

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المطلب الثاني: إدارة المخاطر في صيغة المرابحة في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية

بعدما تعرفنا فيما سبق على المخاطر التي تتعرض لها صيغة المرابحة في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، نأتي الأن لمعرفة كيفية تتم إدارة تلك المخاطر ومعرفة السبل التي ستساعد في تخفيفها والحد من خطورتها، فيما يلي :

أ. بالنسبة للمخاطر التشغيلية: قال السيد أرديك علي مدير مكتب التسويق بالمصرف:[25] "بأن المصرف يقوم بإدارة المخاطر في صيغة المرابحة، من خلال أن يتم الاستعلام الدقيق للمصرف عن الجهة التي يشتري منها العميل من خلال سبل الاستعلام المختلفة ومنها التالي:

1. الحصول على تفويض من الآمر بالشراء للاستعلام عنه .
2. يتم الحصول على تقرير استعلام لمعرفة الأطراف المرتبطة به، وإن كان يكفل يتم التحقق من طبيعة علاقته بالأفراد المكفولين للتأكد من أن الآمر ليس البائع للسلعة .
3. إذا كان الآمر شخصية اعتبارية يتم الحصول على سجل تجاري له لمعرفة طبيعة المؤسسة وصفة كل الشركاء بها وللتأكد من عدم شراء السلعة من الآمر بالشراء".[26]

[25] أرديك علي، المقابلة، مالانج، 12 ديسمبر 2017م.

[26] محمد عمر شبرا، حبيب أحمد، *الإدارة المؤسسية في المؤسسات المالية الإسلامية*، (جدة: المعهد الإسلامي للبحوث و التدريب، الطبعة1، 2006)، 84.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ب. بالنسبة للمخاطر الشرعية: يمكن للمصرف الحد من هذه المخاطر من خلال التالي :[27]

1. تتعلق بالتأكد من أن بائع السلعة طرف أخر غير العميل، ويمكن الحد منها من خلال الحصول على مركز مجمع للآمر إذا كان شخصية اعتبارية لمعرفة الأطراف المرتبطة له، والكفالات إن وجدت وللتحقق من أن الأطراف المرتبطة والكفالات ليست لها علاقة ببائع للسلعة وللتأكد من أن الذي يبيع السلعة طرف ثالث غير العميل حتى لا تكون عملية البيع باطلة (المخاطر الشرعية)، يمكن للمؤسسة التغلب على هذه المخاطر عن طريق التأمين على السلعة من خلال إحدى شركات التأمين التكافلي أو غيرها من مؤسسات التأمين ضد المخاطر المتعارف عليها حريق سطو.
2. أن تكون عقود المرابحة للأمر بشراء على نماذج موحدة بالمؤسسة شاملة لكافة الأركان الخاصة بالمرابحة للآمر بالشراء ومعتمدة من هيئة الرقابة الشرعية.
3. في الحالات التي تتطلب تغيير في صيغة العقود نظرا لاختلاف طبيعة التمويل يفضل عرض العقود على هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف لإبداء الرأي الشرعي واعتمادها أو إعدادها من خلال مكتب استشاري قانوني خارجي على دراية وخبرة بطبيعة المعاملات المصرفية الإسلامية.

[27] الشمري صادق الراشد، *إدارة المصارف الإسلامية الواقع و التطبيقات العلمية*،(الأردن: دار صفاء للنشر و التوزيع، الطبعة1، 2009م)، 55.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ج. النسبة لمخاطر السوق: كم قال السيد أرديك علي؛ مدير مكتب التسويق:[28] "يمكن للمصرف الحد من هذه المخاطر من خلال التالي:

1. توكيل الآمر بالشراء في شراء السلعة واستلامها ولا يتولى البيع لنفسة، بل تبيع المؤسسة له بعد تملكها للسلعة وأن تحصل من البائع على وثائق ومستندات للتأكد من عملية البيع، وأن تكون كافة الوثائق والمستندات باسم المؤسسة".

وأضاف السيد، بأنه إذا لم يتم توكيل العميل بالشراء والاستلام للسلعة يجب أن يكون الوعد بالشراء ملزما للأمر بالشراء حتى لا تتعرض المؤسسة لمخاطر انخفاض الأسعار.

2. أن تشتري السلعة من البائع مع اشتراط حق الخيار لها خلال مدة معلومة، فإذا لم يشتري العميل (الآمر بالشراء) السلعة أمكنها رد السلعة إلى البائع ضمن تلك المدة بموجب خيار الشرط المقرر شرعا[29]، ولا يسقط الخيار بين المؤسسة والبائع الأصلي بعرض المؤسسة السلعة على العميل، بل بالبيع الفعلي لها.

د. بالنسبة لمخاطر الائتمان: كما قال السيد إيراوان س.ب؛[30]مدير مكتب التمويل: "يجوز للمؤسسة اتخاذ التدابير اللازمة لمواجهه خطر تنازل الآمر بالشراء عن سداد الالتزامات المستحقة عليه في مواعيدها ومن هذه التدابير التالي:

---

[28] أرديك علي، المقابلة، مالانج، 12 ديسمبر2017م.

[29] عبد القادر جعفر، "العمل المصرفي الإسلامي في ظل القوانين السارية"، (دبي: بحث مقدم إلى مؤتمر المصارف الإسلامية بين الواقع والمأمول، يونيو2009م)، 32.

[30] إيراوان، المقابلة، مالانج، 8 ديسمبر 2017.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

1. أن البنك يقوم برهن السلعة محل العقد رهنا ائتمانيا دون حيازة أو مع الحيازة للسلعة مع فك الرهن تدريجيا حسب نسبة السداد ضمانا لعقد بيع المرابحة للآمر بالشراء.
2. يجوز تأجيل تسجيل السلعة باسم العميل لغرض ضمان سداد ثمنها مع الحصول على تفويض من العميل للمؤسسة ببيع السلعة إذا تأخر عن سداد الثمن، ولا يجوز اشتراط عدم انتقال ملكية السلعة للعميل إلا بعد سداد الثمن.[31]
3. يجوز للمؤسسة مطالبة الآمر بالشراء بتقديم شيكات أو سندات لأمر، قبل إبرام عقد المرابحة للآمر بالشراء ضمانا للمديونية التي ستنشأ بعد العقد، شريطة النص على أنه لا يحق المؤسسة استخدامها إلا في مواعيد استحقاقها.
4. يجوز اشتراط المؤسسة على العميل حلول جميع الأقساط المستحقة قبل مواعيدها عند امتناعه أو تأخره عن أداء أي قسط منها من دون عذر معتبر.
5. يجوز أن يرهن المصرف أي مال منقول أو عقار ضمانا لعقد بيع المرابحة للآمر بالشراء.وفي حالة أن السلعة ما زالت على حالها يمكن أن يستردها المصرف وهو جائز شرعا ويجب النص علية بعقد المرابحة.[32]

---

[31] سحنون محمود، نصيب أميرة، "دور معدلي الفائدة وعائد المشاركة في استقرار المؤسسات المصرفية"، الأهمية الاقتصادية لآليات التمويل في المصارف الإسلامية مقارنة بالتمويل التقليدي،(الجزائر: جامعة قسنطينة، ديسمبر2015م)، 56.

[32] محمد سويلم، *إدارة المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية*، (مصر: مكتبة و مطبعة الإشعاع الفنية، 1998م)، 231.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الفصل الثالث: إدارة المخاطر الائتمانية بمصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسي

المبحث الأول: إدارة المخاطر الائتمانية كما يقوم بها مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية

قبل معرفة كيف تتم إدارة المخاطر الائتمانية في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية لابد لنا من التعرف على معنى مخاطر الائتمان وأنواع المخاطر الائتمانية في البنك من وجهة نظر القائمين على المصرف، على النحو الاتي:

أفادنا السيد اراوان س . ب مدير مكتب دعم التمويل:[33]

"عن الائتمان في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، حيث قال بأنه الحصول على القرض من البنك بأساليب شرعية تختلف عن أساليب البنوك التقليدية، وحيث صرح السيد بأن دور البنك في الائتمان تعتبر المخاطرة هي الحالة التي تتضمن احتمال الانحراف عن المسار الذي نتجه إليه إلى نتيجة متوقعة، ليست المخاطر التي يتعرض لها البنك في نشاطهم التجاري جديدة، وإنما ناتج يعتمد على الأزمات التي تحدث للبنك أو الزبائن أو ربما أيضا للدولة، وكما أنه نحن في البنك مجبورين لأبعاد هذه المخاطرة وساعين بكل الطرق لمعالجتها وإدارتها".

[33] إيراوان، المقابلة، مالانج، 27 نوفمبر 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

كما أضاف السيد محمد خير الهدى؛ مدير مكتب الملاحظات المالية:[34] "نتعامل في البنك وفق أحكام الشريعة الإسلامية وابتعادنا عن التعاملات التي ترتكز على أسعار الفائدة (الربا) لذا فإن الائتمان بمثابة التسهيلات المصرفية والمساهمات التي نقدمها للزبائن، وهكذا يكون التوظيف الأساسي لأموالها وفقا لهذه القروض الائتمانية في صورة الاعتمادات المستنديه، ولذلك نعرفه بأنه القدرة على الاقتراض وشراء السلع مقابل وعد بالدفع في المستقبل وفي المقابل يعرضها ذلك لعدد من المخاطر الائتمانية في علاقته مع المتمولين بالاحتمالات المحيطة كفقدان الدخل الناشئ نتيجة تأخير الطرف المقابل في السداد بالوقت المحدد أو بالكامل أو بقدرة المدين على التسديد في الوقت المحدد للسداد ومماطلته بالشروط المتفق عليها في العقد".

وفيما يتعلق بأنواع المخاطر الائتمانية في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية:

قال السيد فجر مبارك؛ موظف بمكتب التسويق:[35] "إن المخاطر في البنك، تتمثل في عدم السداد الكامل، و التأخر في السداد فقط، حيث لا يختلف كثيرا عن بقية البنوك الإسلامية، حيث أن القاسم المشترك لكل القرارات المالية فالقاسم الأول والأخير للمتخذ القرار بعد أن يتحدد الهدف هو الإحاطة بالقوى التي يمكن أن تؤثر على مجريات الأمور بحيث تؤدي إلى الفشل في الوصول إليه فالمخاطر هي تفادي الخطر لأن ذلك أمر مستحيل. ولكن الغرض هو التعرف على وجود الخطر وقياسه للتأكد أن متخذ القرار يحصل على التعويض المناسب الملائم لمقدار ما يتحمل من المخاطر.

[34] محمد خير الهدى، المقابلة، مالانج 18 ديسمبر 2017م.

[35] فجر مبارك، المقابلة، مالانج، 10 ديسمبر2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ومن أهم المخاطر التي على البنك، كانعدام الأمن، وعدم ثقة الزبائن من قبل البنك، وسوء فهم المعاملات المالية الإسلامية".

ومن خلال المقابلات فأن الباحث يرى إن التنبؤ بالمخاطر الائتمانية ووضع مقاييس ومؤشرات لتحديدها بدقة يساعد إدارة الائتمان على تحليلها ودراستها وتحمل نتائجها، وبما أن المخاطر يصعب القضاء عليها فإن الحد والتخفيف منها من استراتيجيات الأداء البنكي ومن بين الوسائل والأساليب الهامة لإدارة المخاطر الائتمانية هي التنويع على مستوى القروض وعلى مستوى محفظة الاستثمار .

ويرى الباحث أيضا أنه لإدارة الخطر الذي يتعرض له الائتمان البنكي هو التزام البنك بالأحكام التشريعية، والقانونية ، ووضع ألية للحد أو التقليل من هذه المخاطر عن طريق إنشاء إدارة أزمات تتعلق بالبنك وتكون مستقلة في عملها لكي تتنبأ وتعمل بجد لتقليص المخاطر التي يمر بها البنك وأيضاً **يرى الباحث** إن هناك مخاطر قد تحدث في البنك، وهذه المخاطر قد تخرج عن إرادة البنك ومما يسبب مشاكل كثيرة للبنك، ويؤدي إلى انهيار البنك والدخول في بند الإفلاس، ومن أهمها تأخر الزبون عن السداد بسبب ما يحصل له من اضطرابات ومشاكل في عمله، قد يعجز عن التسديد في الوقت المحدد، و أيضاً لابد من وضع آلية لهذه المشكلة، لأنه مهما ماطل الزبون في السداد لابد من أن يخرج من المحنة التي وقع فيها، ويرى الباحث أن الائتمان المصرفي، عمل جيد ويساعد البنك والزبائن على التنمية والتقدم، ولكن لابد من الالتزام بالقوانين التشريعية التي تصدر من الهيئة المختصة أو القانونية التي تصدر من البنك المركزي والمكتب القانوني الموجود في البنك، لكي يتحقق الاستقرار المالي وتحسين الوضع الاقتصادي في المجتمع، وتحقيق التنمية المستدامة.[36]

[36] طارق الله خان، أحمد حبيب، *إدارة المخاطر*، 38.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ومما سبق يمكننا القول بأن معنى المخاطر الائتمانية في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية:

أولاً: فيما يتعلق بالمخاطر الائتمانية في البنك، بالنظر لمضمون ما جاء بالمقابلة التي أجراها الباحث مع (السيد إراوان س.ب) مدير دعم التمويل:[37]

"يمكن أن نتعرف على إدارة مخاطر الائتمانية من حيث المهام التي يقوم بها بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية كما يلي: المخاطر الائتمانية هي القدرة على الإقراض وهو أيضا التزام جهة لجهة أخرى بالإقراض أو المداينة، وأن يقوم البنك بمنح الزبون مهلة من الوقت يلتزم الزبون عند انتهائها بدفع قيمة الدين، فهو صيغة تمويلية استثمارية نعتمدها في البنك" .

وقال السيد راهار ديان؛ مدير مكتب المحاسبة:[38] "أن الائتمان هو الثقة التي يوليها البنك لشخص، أو شركة بأن يمنحه مبلغاً من المال لاستخدامه في غرض محدد، خلال فترة زمنية متفق عليها وبشروط معينة لقاء عائد مالي متفق عليه وبضمانات (رهن عقاري) يتم الاتفاق علي ترداد قرضه في حال توقف الزبون عن السداد".

أما فيما يتعلق بالخطوات المتبعة لإدارة المخاطر الائتمانية في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية:

[37] إيراوان، المقابلة، مالانج، 27 نوفمبر 2017م.

[38] راهار ديان، المقابلة، مالانج، 3 يناير 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

أولاً: من حيث التسيير: حيث أفادنا السيد إيراوان س.ب :مدير مكتب التمويل بالمصرف: [39]

" إن البنك يهتم بوظيفة التخطيط، حيث يقوم بخطوة ناجحة في الاتجاه الصحيح، ولتقليل أيضا من المخاطر التي يقع فيها البنك من حيث مخاطر الخسارة والتي سببها عدم قدرة الزبون على دفع السيولة (الائتمان) (دينه)، عن طريق صيغ التمويل ومنها المرابحة والتي تقوم على أساس الائتمان، ومن ناحية أخرى يقوم البنك بتسيير المخاطر على أساس مجموعة من الترتيبات الإدارية التي تهدف إلى حماية أصول وأرباح (المرابحة) البنك وتقليل الخسارة إلى أدنى مستوياتها وذلك بتحديد نوعية هذه المخاطر وقياسها والعمل على إعداد الإجراءات الكفيلة ووجب الرقابة عليها، كما أضاف أيضا دعى البنك مكتب التمويل في أخذ قرار التمويل لكي يكون التمويل فعالاً. إدارة محفظة القروض، حدّد البنك التمويل لكي يركز على عمل صناعي محدّد ومكان جغرافي محدّد، ، وطلب البنك من الزبون بتقديم الضمان الذي يستطيع أن يغطي جميع التمويل من البنك".

وحيث يرى الباحث من خلال المقابلات، لتسيير الائتمان في البنك، لابد من التزام بعض الزبائن بسداد ما عليهم في الوقت المحدد، وأيضا التزام الإدارة بتيسير المعاملات حسب ماتقتضيه أحكام الشريعة الإسلامية، وذلك لتجنب المخاطر التي قد تقع على البنك .

وفيما يتعلق بأهم المخاطر الائتمانية التي تواجه بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، قال السيد رهار ديان؛ مدير مكتب المحاسبة بالمصرف:[40]

أ. مخاطر السيولة: "مخاطر السيولة تتعلق بسياسة منح الائتمان للزبائن على وجود توافق مع أجال مصادر أموال البنك بما يوفر السيولة الكافية له

[39] إيراوان، المقابلة، مالانج 19 ديسمبر 2017م.

[40] راهار ديان، المقابلة، مالانج، 3 يناير 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

لمواجهة طلبات السحب للودائع من طرف الزبائن آخرين، حيث يؤثر عدم قدرة البنك على التسييل الفوري للأصول بتكلفة مقبولة على ربحيه فينشأ ما يسمى بمخاطر الفشل في الحصول على السيولة".

وأيضا وجود أسباب أخرى لمخاطر السيولة، ويمكن إيجازها في عدة نقاط نذكر منها:[41]

1. ضعف تخطيط السيولة بالبنك مما يؤدي إلى عدم التناسق بين الأصول والالتزامات.
2. التحول المفاجئ لبعض الالتزامات العرضية إلى التزامات فعلية .
3. ثير العوامل الخارجية مثل الركود الاقتصادي والأزمات الحادة في أسواق المال.

ب. مخاطر التسعير: كما قال السيد أرديك علي؛ مدير مكتب التسويق:[42]

فيجب على البنك عمل دراسة أسعار المنتجات المقرضة التي يتم تحميلها للزبائن في صورة واضحة وربطها بمستوى المخاطر، فكلما زادت المخاطر ارتفع العائد المتوقع من التسهيلات.

ج. مخاطر عدم القدرة على السداد: كما قال السيد إيراوان س.ب؛ مدير مكتب دعم التمويل:[43]"تعد المخاطر الكاملة للائتمان وهي مخاطر ناشئة في الأساس عن الزبون، وتختلف الأسباب باختلاف الحالات الائتمانية المتعثرة"، ومن أهمها نذكر:

1) خطر بشري: ويتعلق بشخصية الزبون وأهليته ومدى كفاءته وقدرته على سداد التزاماته المالية بناء على سمعته وجدارته الائتمانية.

[41] بوضياف جهاد، "إدارة مخاطر السيولة في البنوك الإسلامية"، 63.

[42] أرديك علي، المقابلة، مالانج، 12 ديسمبر 2018م.

[43] إيراوان، المقابلة، مالانج 28 ديسمبر 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2) خطر تقديم معلومات مضللة ومبالغ فيها للبنك من قبل الزبون لأجل الحصول على ائتمان أو لأجل زيادة سقف التسهيلات الائتمانية .

د. مخاطر الزبائن: تتمثل مخاطر الزبائن في عدم السداد في الوقت المعين مما يؤدي الي الانخفاض في التنمية للبنك، وأيضا عند منح الائتمان يكون التركيز من طرف معتمدي القرار الائتماني على حجم المخاطر المتوقعة كجزء لا يتجزأ من الدراسة الائتمانية.

هـ. مخاطر الضمانات: يتعين على البنك عدم التركيز على نوع واحد من الضمانات والاعتماد عليها في منح الائتمان لتفادي تراجع وانخفاض قيمتها مستقبلا.

و. مخاطر الاستحقاقات: إن تركز استحقاقات التسهيلات يعتبر من المخاطر الكبيرة على مركز السيولة ويتعلق الأمر بالاعتمادات المستندية.

أما عن أنواع مخاطر الائتمان في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، فهي كالآتي :

أ. من أنواع مخاطر الائتمان مخاطر التسعير:

حيث يرى السيد إيراوان س. ب؛ مدير مكتب دعم التمويل:[44] "أن مخاطر التسعير هي تلك الناتجة عن التغيرات في أسعار الأصول، وعلى سبيل المثال محفظة الاستثمارات المالية، وحيث أكد السيد المدير الدعم المالي على تاثير هذا النوع من المخاطرة على عدة عوامل داخلية وخارجية وتتمثل في الأوضاع الاقتصادية والصناعية وأيضا تتمثل باوحدة الاقتصادية".

[44] إيراوان، المقابلة، مالانج، 27 نوفمبر2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

"وأضاف السيد أيضا المخاطر التسعير، باعتبارها العامل الذي تمّ تمويله من نوع صناعي وأيضا مخاطر المورد (دعم البضائع الصناعية) حيث يؤثر على إنتاجات العامل، وأيضا مخاطر استرجاع التمويل، أي لايستطيع العامل دفع واجباته إلى البنك، وأيضا مخاطر التأمين، أي التأمين الذي قدّمه العامل إلى البنك لا يغطي واجباته (دينه)".

ب. من أنواع المخاطر المخاطر القانونية:

حيث قال السيد أرديك علي؛ مدير مكتب التسويق بالمصرف:[45] "أن المخاطر القانونية التي يقع فيها البنك هي تلك المخاطر الناتجة عن حدوث التزامات مفاجئة، وغير متوقعة أو انخفاض قيمة أصولها، وذلك إما بسبب عدم وجود القواعد القانونية، أو لعدم دقة هذه القواعد حال وجودها، أو لعدم كفاية المستندات القانونية الموجودة لدى المصرف، وحيث أضاف السيد أيضا عدة أنواع أخرى"، ويمكن اختصارها في عدة نقاط وهي:

1. مخاطر عدم فهم العامل على المبادئ الشرعية، حيث لما كان البنك طلب منه أن يسدد بسرعة فيكون في ذلك الوقت الشجار بينهما، ولكن لم يصل إلى درجة الشكوى (الدعوى). المثال: في بداية العقد قد وافق العامل على قيمة البيع والشراء ولكن في وقت طلب البنك السداد بأسرع وقت، يفكر العامل بأن حساب البيع والشراء مثل الحساب في البنك التقليدي، لذلك لا يستطيع البنك أن يطبق المبادئ الشرعية بشكل كافي.

2. مخاطر عدم إتيان العامل بفاتورة شراء البضائع في بعض الأحيان، لأنه لا يحفظها مع أنّ البضائع قد تمّ شراءها والأصل في عقد المرابحة يطلب منها.

[45] أرديك علي، المقابلة، مالانج، 12 ديسمبر2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ج. من أنواع المخاطر مخاطر الالتزام:

قال السيد محمد خير الهدى؛ مدير مكتب الملاحضات المالية:[46]

"وشدد على مخاطر الالتزام وهي تلك المخاطر الناتجة عن تعرّض المصرف لعقوبات جزائية مالية من البنك المركزي بسبب عدم الوفاء، أو حرمانه من مزاولة نشاط معين لارتكابه مخالفة قانونية، وكذلك أضاف عدة أنواع وهي تعتبر جزء لا يتجزأ من مخاطر الائتمان والتي قد يقع فيها أحياناً البنك" هي كالتالي:

1. السيولة (الائتمان) الواقفة، حيث لا يستطيع العامل على دفعها بسبب قدرته المالية الضعيفة.
2. انخفاض عمله التجاري بسبب سوء الإدارة أو منافسة العمل التجاري.
3. مخاطر العمل التجاري الوهمي (الكاذب)، القرض من البنك باستخدام البيانات الكاذبة .

وأضاف أيضاً بأن هناك مخاطر تتعلق بالسمعة وهي الناجمة عن الإخفاق في التشغيل أو عدم القدرة على التكيّف مع القوانين والقواعد والتعليمات المتعارف عليها، وهي أيضا مخاطر تؤثر سلباً على البنك من خلال تأثيرها السلبي على ثقة الزبائن والتي تعتبر أساس استمرارية المصرف .

وأضاف السيد أيضا مخاطر المتعلقة بالعميل وهذه المخاطر بسبب السمعة الائتمانية للعميل، ومنها مدى ملاءمته المالية وسمعته الاجتماعية ووضعه المالي وأيضا سبب حاجته للائتمان والغرض من هذا الائتمان، وأضاف أيضا المخاطر المرتبطة

[46] محمد خير الهدى، المقابلة، مالانج 18 ديسمبر 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

بالقطاع الذي ينتمي إليه العميل إذ ترتبط هذه المخاطر بطبيعة النشاط الذي يعمل فيه العميل .

ولاحظ الباحث أنه ليس هناك فرق في الأنواع التي يستخدمها بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، أو أي بنك إسلامي أخر في إندونيسيا إلا من خلال الهيكلية المتبعة في إدارة المخاطر، ولكن يمكن القول إن تنوع المخاطر في البنك يأتي بسبب الإهمال في التخطيط في إدارة البنك، أو ضعف إمكانية البنك من حيث التخطيط، أو هناك أنواع من المخاطر قد تخرج عن سيطرة البنك، مثل مخاطر التسعير، وخاصة من حيث العملات الأجنبية، لأنها ليست مستقرة تماماً، وهذا النوع يؤثر بشكل سبلي على البنك وعلى الدولة أيضا، لأنه يوجد سلع تقوم الدولة بدعمها، وهنا يكمن الخطر في عدم تباث الأسعار، وأيضا من أنواع المخاطر التي لاحظها الباحث أيضا، هي مخاطر الالتزام، فهناك بعض العاملين، لا يلتزمون بالمعاملات المالية، وذلك لعدم فهم المعاملات المالية الإسلامية، وأيضا بعض الزبائن، لا يلتزمون بمواعيد السداد، ويرجع نتيجة لعدم توفر المال بسبب ازمة يمر بها الزبون، ولكن كل هذا يقع على حساب البنك، لأنه هو المتضرر الأول لأن للبنك التزامات كما لدى الزبائن، فلهذا إن أغلب الأنواع تؤثر بشكل سلبي على البنك .

ويمكن القول بأن اختلاف مخاطر الائتمان في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية عن البنوك الأخرى فيما يلي:

أولاً: فيما يتعلق بأنواع المخاطر (مخاطر التسعير) حيث قال السيد محمد خير الهدى؛ مدير مكتب الملاحظات المالية:[47]

[47] محمد خير الهدى، المقابلة، مالانج 18 ديسمبر 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

"شدد على مخاطر أسعار صرف العملات وهي تلك المخاطر الناجمة عن تقلبات أسعار صرف العملات، مما يؤثر على موجودات هذا البنك من العملات الأجنبية حال انخفاض أسعارها، لأنه اغلب العملات الأجنبية ليست مستقرة ولذلك تؤثر بشكل كبير على البنك)، وأضاف السيد أيضا عدة أنواع واختصارها في نقاط تتمثل في البنك"، وهي كالتالي:

أ. مخاطر العامل المشكل بسبب الخطأ التحليلي.

ب. المخاطر الإدارية بسبب الخطأ الإداري عند عملية العقد أو عند تعيين المال المقسم قبل التمويل أو بعد التمويل.

ج. مخاطر الانتهاك للشريعة، تقع عندما يحدث التدفق بين الجوانب .

د. المخاطر القانونية، التي تظهر من خطأ في الجانب القانوني .

ثانياً: فيما يتعلق بالمخاطر القانونية، حيث وضح السيد محمد خير الهدى أيضاً:

"إن من أنواع المخاطر والتي قد يقع فيها العامل، بسبب عدم فهم نصوص القانونية المتعلقة بالبنك، وأيضا الزبائن بسبب أيضا عدم فهم وأدراك المعاملات القانونية المتعلقة بالبنك، والتي لا يكون البنك مسؤول عنه وقد تصل بعض المعاملات إلى المحاكم، بسبب عدم فهم الاجراء المطلوب، أو التلاعب من قبل الزبائن ببعض المعاملات بشكل غير قانوني".

ثالثاً: من أنواع مخاطر الائتمان (مخاطر الالتزام): أفادنا السيد أرديك علي؛ مدير مكتب التسويق:[48]

[48] أرديك علي، المقابلة، مالانج، 12 ديسمبر2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

"بأن من المخاطر والتي قد تقع على العامل والزبون أيضاً، هي مخاطر الالتزام، والتي تتمثل في عدم الفقه المعاملات المالية الإسلامية للعامل وأيضاً للزبون، وأيضا التأخير عن السداد والمتمثلة في الزبون وايضاً إن للبنك عدة أنواع من الائتمان والتي يتعامل البنك بها"

من خلال هذا سوف يقوم الباحث بذكرها في عدة نقاط بحسب ما جاء في المقابلة مع عدة موظفين في البنك :

أ. ائتمان حسب الأجل: ويعتمد البنك على ائتمان الأجل ويعتبره البنك من أفضل صور الائتمان والتي تشجع الزبائن على الزيادة في طلب الائتمان من خلال عمليات البيع والشراء الذي يقوم بها المصرف من خلال تعامله مع الزبون والائتمان الموجود في البنك ينقسم الي ثلاثة تصنيفات:

1. ائتمان قصير الأجل مدته تكون أقل من سنة ويهدف على تمويل العمليات التجارية الصناعية.

2. ائتمان متوسط الأجل: وتتراوح مدته عادة ما بين سنة وخمس سنوات ويستخدم في تمويل احتياجات المؤسسات في بعض العمليات الرأسمالية تطوير الإنتاج القيام بالتوسعات المشاريع وغيرها من المشاريع.

3. ائتمان طويل الأجل: ومدته تزيد عن خمس سنوات ويقدم التمويل احتياجات المؤسسات.

ب. الائتمان النقدي: ويستخدم البنك الائتمان النقدي لمساعدة الزبائن في الحصول على الأموال هو بمثابة القرض، ولكن يجب على الزبون تقديم ضمانات لسداد الالتزامات بحسب العقد الذي تم الاتفاق عليه بينه وبين البنك.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ج. الائتمان الاستهلاكي: ويستخدم هذا النوع من الائتمان عادة للزبائن من أجل تمويل احتياجاتهم الاستهلاكية من السلع المعمرة، ويأخذ هذا النوع من الائتمان في الغالب شكل البيع بالتقسيط.

رابعاً: أختلاف مخاطر الائتمان في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية عن المخاطر الاخرى في البنوك الاسلامية بإندونيسيا

أ. اختلاف مخاطر الائتمان من حيث المعاملات المالية:

حيث قال السيد إيراوان س . ب؛ مدير الدعم المالي:[49] "أنه على الوجه العام، لا تختلف كثيرا مع البنوك الإسلامية الأخرى، لأن مخاطر الائتمان لا تختلف كثير عن أي بنك إسلامي أخر، وذلك لكل بنك وله سياسته في المعاملة مع المخاطر التي قد يقع فيها البنك، حيث يوجد بالبنك كتاب بالنصوص والقرارات التي يرجع إليها المصرف في حالة واجهته مسائل صعب حلها وإن لم يتم ذلك يتم الرجوع إلى المدير والتسلسل الإداري من بعه على حسب نوع المشكلة، وإذا لم يوجد حل، يقوم المصرف بالاتصال بهيئة الرقابة الشرعية أو هيئة فتاوى علماء إندونيسيا، اذا ما تعلق الأمر بالأمور الشرعية، بينما إذا كانت المشكلة إدارية يتم الاتصال مباشرةً ببنك(BRIS)الشعبي الشرعي الإندونيسي المركزي، وربما قد تكون المخاطر بسيطة وتتعالج بسرعة، وقد تكون كبيرة وتخرج عن سيطرة البنك، ولذلك لعدة أسباب ومنها الزبون لا يوفى بالسداد بحسب الشروط الموجودة في العقد، وأيضا لأسباب قد تكون من البنك المركزي وأحيان يشكل البنك المركزي خطر على البنك بسبب عدم التزام البنك في عدة معاملات تتعلق بالتزام او قد تكون مخالفة للقانون والشريعة".

ب. اختلاف مخاطر من حيث الموظفين:

[49] إيراوان، المقابلة، مالانج، 27 نوفمبر2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

حيث ذكر السيد أرديك علي؛ مدير مكتب التسويق:[50]"يتميز بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية عن البنوك الأخرى، في وجود مكتب التسويق به قسمين، الأول لتقييم الوضع المالي للزبون وما يترتب عليه، والثاني لتقييم قيمة الرهن وإجراءاته، ولاكن المخاطر بصفة عامة لا تختلف على الوجه العام ولكن لكل بنك لديه مخاطر معينة وتختلف من بنك إلى أخر، بحسب نوع المخاطرة، فمثلاً المخاطر التي تتعلق بالعميل فربما لا تكون لديه الكفاءة العالية أو المهارة والقدرة القوية في فهم وادراك عملية الائتمان المصرفي وهذا يشكل خطر كبير على البنك، وبتالي هناك نوع أخر من المخاطر التي يقع بها المصرف هو عدم وفاء الزبون في سداد ما عليه وهذه النقطة لا يتحمل مسؤوليتها البنك وإنما تقع على الزبون ولكن تبقى نوع من المخاطر التي يقع فيها البنك، وأن أغلب المخاطر التي يقع فيها البنك هي من قلة وجود إدارة أزمات تتنبأ بوجود المخاطر وتقوم بمعالجتها وتتفادى الخطر على البنك، والسبب يقع على سوء استعمال وفهم الإدارة، وأيضا دقّة التحليل والتنظيم في الإدارة لو طبقت بجدية ستقل تلك المخاطر".

ج. اختلاف مخاطر من الناحية القانونية والشرعية:

صرح السيد محمد خير الهدى:[51] "أنه لا يوجد اختلاف بصفة عامة، ولكن المخاطر التي تقع في البنك من الناحية القانونية هي عدم فهم وأدراك المعاملات القانونية والشرعية، سواء الزبون أو العامل في البنك، لأنه هناك مخاطر قد تقع بسبب مخالفة القانون والشريعة وخاصة فيما يتعلق بصيغ التمويل ومنها

[50] إيراوان، المقابلة، مالانج، 12 ديسمبر 2017م.

[51] محمد خير الهدى، المقابلة، مالانج 18 ديسمبر 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المضاربة والمرابحة، وأيضا بسبب عدم فهم وأدراك اللوائح الشروط المتعلقة في عملية الائتمان وعمليات البيع والشراء".

كما قال السيد إيراوان س.ب:[52] "أنه نفس الشيء لا يختلف من بنك إلى أخر، إلا أن لكل بنك له خصوصية في المعاملات المالية والائتمانية، المخاطر لابد منها لأنه لا يوجد استقرار مالي في بنك من حيث العملات المحلية والعملات الاجنبة وأيضا عدم وفاء الزبون مع البنك أو من حيث سوء الإدارة في البنك أو الاختلاسات التي تحدث في البنك بسبب سوء استخدام الإدارة وهو يؤثر بشكل كبير على البنك ويعتبر من المخاطر الكبيرة التي تواجه البنك، لذلك لو البنك لديه الوعي والفهم في المعاملات المالية سوف تقل نسبة المخاطرة على البنك".

حيث يرى الباحث أنه على الوجه العام، مخاطر التمويل في المصرف لا تختلف كثيراً الخلاف فقط في كبر المخاطر الموجودة، وكل ذلك يديره الموارد البشرية عند كل البنوك. حيث أن مبدأ التأني، دقّة التحليل والتنظيم في الإدارة إن طبقت بجدية سيقلل تلك المخاطر، ويختصر الباحث عدة نقاط تتعلق باختلاف المخاطر في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية عن البنوك الإسلامية الأخرى، في الاتي:

1) مخاطر السيولة تختلف من بنك إلى أخر، حيث إن البنك الإسلامي يواجه مخاطر نقص السيولة، بسبب عدم ثقة الزبائن في البنك (المخاطر الأخلاقية)، مما يؤدي بالمصرف للانهيار .

[52] إيراوان، المقابلة، مالانج، 10 ديسمبر2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2) مخاطر عدم التزام الزبائن بالسداد، حيث تختلف من بنك إلى أخر، ومن خلال الملاحظة، لاحظ الباحث أنه يوجد بعض الزبائن غير ملتزمين بالسداد في الوقت المحدد، مما يؤثر بشكل سلبي على سمعة البنك (مخاطر السمعة) .

3) مخاطر التهاون وعدم التخطيط السليم لمواجهة المخاطر التي قد تحدث فجاة للبنك، وهي نتيجة عدم الرجوع للمختصين الشرعين في الفتاوى أو عدم الرجوع للبنك المركزي في المشاكل الإدارية، أي أنها تختلف من بنك إلى أخر(المخاطر الشرعية والقانونية).

د. فيما يتعلق اختلاف المخاطر من حيث المعاملات المالية:

أفادنا السيدمحمد خير الهدى؛ مكتب الملاحضات المالية: [53] "إن مخاطر الائتمان ليس لها وقت أو زمن محدد فهي تأتي بحسب ظروف البنك، ولا يوجد إختلاف كثير بين بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية أو بنك إسلامي أخر، ولكن لكل بنك أسلوب في المعاملة ويرجع أيضا خطر الائتمان أساساً على القوانين والأنظمة والأسس المطبقة داخل البنك من خلال بعض القوانين التي تتخذ من غير الرجوع إلى المستشار القانوني أو المراقب الشرعي، وأيضا إضافة على نوع الأنشطة التي يمارسها البنك وعلاقتهما بالمحيط ويعمل البنك على تفادي هذه الاخطار من خلال القيام بدراسة تحليلية لجميع وثائق ملف طالب القرض وأنظمة البنك، وأيضا معرفة الطبيعة القانونية للعمل داخل البنك : هل هي ذات مسؤولية محدودة ؟ وأيضا شرعية أو عدم شرعية و النشاط الذي تمارسه من الناحية القانونية والشرعية، وأيضا للحد من مخاطر الائتمان".

[53] محمد خير الهدى، المقابلة، مالانج 18 ديسمبر 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ويرى الباحث يجب تتوفر عدة نقاط للحد من مخاطر الائتمان، وهي كالتالي:

1. لابد من إلتزام البنك بالأحكام الشرعية، والقانونية.
2. والجدية في العمل.
3. وتوعية العاملين بالمعاملات المالية الإسلامية.
4. يجب على الزبائن الإلتزام بمواعيد السداد.
5. ويجب على الزبائن تقديم الضمانات المناسبة للسداد لكي يتمكن البنك من تقليص الوقوع في المخاطر، لأن الائتمان في البنوك الإسلامية يختلف عن الائتمان بالمصارف التقليدية، فالمصارف الإسلامية لا تأخذ سعر فائدة على الزبون ، بعكس البنوك التقليدية في حالة تأخر الزبون يأخذ البنك التقليدي نسبة فائدة على الزبون بسبب تأخره عن السداد فتأتي الأرباح لصالح البنك، كما مجلس علماء الأندونيسي أصدر فتوى رقم "17/DSN-MUI/IX/2000" أن هيئة الرقابة الشرعية قامت بفرض غرامات على الزبائن اللذين يماطلون في السداد، كعقوبة لجعل الزبائن أكثر أنضباطاً، حيث توزع هذه الغرامات على الصدقة، والاعمال الخيرية لتفادي المعاملات المحرمة.[54]

وصرح السيد اراوان س.ب مدير مكتب دعم التمويل: [55]"فيما يتعلق باختلاف البنك من حيث العاملين؛ حيث، إن بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، يختلف عن غيره من حيث العاملين، وأيضا من حيث الكفاءة، وذلك لان بعض العاملين في البنك لا يفقهون جيداً العمل

[54] وثائق بنص الفتوى، الملحق رقم (3)، 212.

[55] إيراوان، المقابلة، مالانج، 27 نوفمبر2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الإداري في البنك، وأيضا المعاملات الإسلامية، ولأن أيضا أغلب العاملين كانوا يعملون في البنوك التقليدية، مما أثر عليهم سلبياً على معرفتهم بفقه المعاملات المالية الإسلامية".

وقال السيد محمد خير الهدى؛ مدير مكتب الملاحظات المالية: [56] "أن اختلاف مخاطر بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية من الناحية القانونية؛ حيث في مضمون ما جاء في المقابلة حيث قال إن بعض الأخطاء القانونية التي قد يقع فيها البنك والزبائن، قد تؤثر بشكل سلبي على البنك وأيضا المعاملات المالية، ويمكن إيجاز النقاط متمثلة في المخاطر القانونية التي قد يقع فيها البنك والزبون"، وهي كالتالي:

1) عدم توعية البنك للعاملين من حيث الأجراء القانوني المتعلق بالإجراءات المالية، لأن بعض العاملين قد يخطأ في الاجراء مما يؤثر بشكل سلبي على البنك .

2) عدم فهم بعض الزبائن الإجراءات القانونية، مما يحمله المسؤولية أمام المحاكم في حالة تجاوز تلك القوانين، لأن المحاكم ليست مسؤولة عن عدم فهم الإجراء القانوني المتعلق بالبنك من قبل الزبائن .

خامساً: أما فيما يتعلق بالخطوات المتبعة في إدارة المخاطر:

حيث قال السيد محمد خير الهدى:[57] "انه لا يختلف كثيراً مع غير، ويتفق معهم في عدة نقاط ولكن يرى إن المخاطر الائتمانية تقع على البنك بالدرجة الأولى،

[56] محمد خير الهدى، المقابلة، مالانج 18 ديسمبر 2017م.
[57] محمد خير الهدى، المقابلة، مالانج 18 ديسمبر 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وأن الخسائر و الأضرار التي سوف يقع فيها البنك أكثر من الزبون، لذلك وجب وضع ضمانات قبل البدء في عملية الائتمان وتيسير أمرها ولكي نضمن للبنك أرباحه دون الوقوع في المخاطر، وبالأخص من جانب الصيغ التمويل" .

كما يرى الباحث، أنه لتسيير إدارة مخاطر الائتمان في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، لابد من اتباع خطوات معينة، وهي كالتالي:[58]

أ. العمل بجدية ومثابرة من أجل تقليل المخاطر التي قد تقع على عملية الائتمان.

ب. يجب وضع خطط، لتقليص من المخاطر الائتمان.

ج. وضع حافز للزبائن، من خلال المشاركة في مخاطر عملية الائتمان.

كما أيضا يرى الباحث أن بعض المخاطر التي قد تقع على البنك لا يمكن معالجتها، وقد تسبب أحياناً بعض الخسائر للبنك، وحاول الباحث حصرها في عدة نقاط، من أهمها:

1. عدم كفاءة بعض العاملين في البنك، والسبب سوء اختيار بعض الموظفين للبنك، وقد يكون تم اختيارهم عن طريق المحسوبية.
2. سوء استخدام الإدارة، والتي تساهم في افتعال بعض المخاطر التي قد تقع على البنك، ويصعب اجتياز تلك المخاطر.
3. عدم التزام الزبائن في السداد الأقساط، مما يؤثر على عملية الائتمان، وأيضا يسسب مخاطر للبنك ، ويعرض البنك الي الانهيار.

ويرى الباحث لتفادي تلك المخاطر والتي قد تؤثر على البنك، وتؤدي به الي الخسائر التي قد تصب بالبنك لبند الإفلاس، وقد حاول الباحث اختصارها في عدة نقاط ، وهي كالتالي:

1) العمل بجدية في جميع العمليات التي يقوم بها البنك .

[58] مفتاح، صالح. معارفي فريدة. المخاطر الائتمانية تحليلها – قياسها – إدارتها والحد منها. (الجزائر: مداخلة مقدمة إلى المؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة.سنة 2007م)، 5.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2) التركيز على المشاكل والتحديات التي يواجهها البنك، والعمل على تفادي تلك المشاكل، لكي يحدث النمو والتنمية للبنك والمجتمع .

ومما سبق يمكننا القول بأن إدارة مخاطر الائتمان في، تتلخص في الاتي:

أولاً: فيما يتعلق بالخطوات المتبعة بالتيسير في البنك؛ إن تسيير المخاطر الائتمانية المحتملة الحدوث على الاستعلام البنكي لتقييم حجم المخاطر الناجمة من قرار منح الائتمان، وكذلك التركيز على الأسلوب الوقائي من طرف إدارة الائتمان لتجنب حدوث المخاطر".

كما قال السيد إيراوان س.ب؛ مدير مكتب دعم التمويل:[59] وهي تتمثل في عدة وقسمها إلى قبل التمويل وأثناء التمويل وبعد التمويل ومن ثم قام السيد بشرح هذه النقاط كالتالي:

أ. قبل التمويل: القيام بالتحقيق والتحليل الدقيق على الزبون قبل عقد أي معاملة معه، من حيث القدرة والعرض والمال والحالة الاقتصادية لدي الزبون والغرض من التمويل.

ب. أثناء التمويل: القيام بالعقد الصحيح، وتعيين المال المقسّم بطريقة صحيحة وتكميل البيانات الإدارية، مما يؤدي كل ذلك إلى تقليل المخاطر التي ستظهر في المستقبل .

ج. بعد التمويل: القيام بالمراقبة والإدارة على الزبون بالزيارة إلى بيته لتحقيق على صحة العقد وموافقته بالمبادئ الشرعية، وعندما يظهر الانتهاك للشريعة مما يتعلق بالمخاطر فالبنك يقوم بالعمل المناسب وفقا لسياسته.

ثانياً: فيما يتعلق بالخطوات المتبعة في البنك والتي قد تؤدي إلى انهيار البنك؛ "يجب عمل آلية لمواجهة المخاطر قبل وقوعها، أو حتى التقليل أو تقليص من هذه المخاطر، لأن اضرارها كثيرة على البنك والعامل والزبون واقترح السيد أنه لابد من أحداث إدارة جديدة

[59] إيراوان، المقابلة، مالانج، 10 ديسمبر2017م .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

في البنك تسمى إدارة الأزمات وهي التي سوف تتنبأ بوجود أو قوع مخاطر على البنك وسوف يقوم من خلالها بمعالجتها وتيسيرها".

ومما سبق يمكننا القول بأن إدارة المخاطر الإئتمانية في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، تتمثل في الآتي:

أ. **الاستعلام المصرفي**: قبل منح البنك للائتمان يلجأ إلى الاستعلام والتحري بكل الطرق والوسائل الممكنة عن وضعية العميل الشخصية والمالية ومدى قدرته على الوفاء بالتزاماته في مواعيد استحقاقها وفقا للشروط المتفق عليها، ومن أهم مصادر الحصول على المعلومات نذكر:

1. إجراء مقابلة مع طالب القرض: إن إجراء مقابلة شخصية مع العميل تكشف للبنك جانب كبير عن شخصيته وسمعته ومدى صدقه في المعلومات المقدمة عن وضعية المؤسسة ونشاطها ومركزها التنافسي وخططها المستقبلية كما تكشف عن ماضي المؤسسة وتعاملاتها المالية وهو ما يساعد مسؤول إدارة الائتمان على تقييم ومعرفة حجم المخاطر التي قد تواجه الائتمان الممنوح.
2. المصادر الداخلية من البنك: يعد التنظيم الداخلي للبنك من المصادر الهامة في قرار الائتمان خصوصا إذا كان طالب القرض ممن سبق لهم التعامل مع البنك، وتتحدد مصادر المعلومات الداخلية من خلال:

1) الحسابات المصرفية للعميل التي تكشف عن وضعيته إذا ما كان دائنا أو مدينا والتي تحدد طبيعة علاقته العملية مع البنك.
2) الوضعية المالية للعميل وسجل الشيكات المسحوبة عليه.
3) التزام العميل بشروط العقد وكفاءته في سداد التزاماته حسب تواريخ الاستحقاق المتفق عليها.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. المصادر الخارجية للمعلومات: تساعد الأقسام الخارجية المتمثلة في البنوك الأخرى والموردين ونشرات دائرة الإحصاءات العامة والغرف التجارية والجرائد الرسمية والمحاكم.[60]
4. تحليل القوائم المالية: هي من أهم مصادر الحصول على المعلومات فإدارة الائتمان تهتم بتحليل قوائم السنوات الماضية للمؤسسة وإعداد القوائم المستقبلية وتحليلها والوقوف على الميزانية النقدية التقديرية التي تكشف الوضعية المالية للمؤسسة في تاريخ معين وهو ما يزود إدارة الائتمان بمعلومات عن المركز المالي للمقترض ومدى قدرته على توليد تدفقات نقدية تكفل سداد قيمة القرض مع الفوائد.

ب. **الأسلوب الوقائي**: لأجل الوقاية من مخاطر التعثر قبل حدوثه تلجأ إدارة الائتمان إلى متابعة الائتمان الممنوح لتجنب المخاطر الناجمة عنه وذلك بالتركيز على العناصر التالية:

1. طلب الضمانات الملائمة: تفاديا للمخاطر المحتملة تلجأ إدارة الائتمان إلى تقويم قيمة القرض وعلى أساسه أو ما يزيد عنه يتم تحديد الضمان المناسب، وتعد من أهم وأنجع الإجراءات الوقائية لمواجهة خطر عدم السداد الناشئ عن العميل حيث يسمح هذا الإجراء بتعويض البنك واستعادة التمويل المقدم وعادة ما يركز البنك على نوعين من الضمانات:

1) الضمانات الشخصية: هي تعهد والتزام شخصي من طرف المقترض تكفل سداد قيمة القرض والفوائد وبذلك فهي تعبر عن الأمان في تغطية القرض وتضم:[61]

---

[60] موسى رحماني، بن إبراهيم الغالي، *مقال بعنوان: القرار التمويلي في البنوك الإسلامية، كلية العلوم الاقتصادية والتسيير*، (الجزائر: جامعة محمد خيضر، بسكرة، 2006م)، 7.

[61] مفتاح صالح، إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية، 11.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

أ. الكفالات: الكفالة هي عقد يتكفل بمقتضاه شخص يسمى الكفيل يتعهد للدائن أن يفي بهذا الالتزام إذا لم يفي به الدائن نفسه.

ب. الضمان الاحتياطي: هو التزام مكتوب من طرف شخص معين يتعهد بموجبه على تسديد مبلغ ورقة تجارية أو جزء منه في حالة عدم قدرة أحد الموقعين على التسديد، مثل الشيكات والكمبيالات.

ج. التأمين التعاوني: هو شكل من أشكال الضمانات الشخصية الذي ينطوي على ضمان تقدمه مؤسسة التأمين لحساب المستفيد لتغطية خطر عدم السداد وكون أن تغطية الائتمان احتمالياً ذلك ما يجعله موضع تأمين.

2) الضمانات الحقيقية: ترتكز هذه الضمانات على الشيء المقدم موضوع الضمان من السلع والتجهيزات والعقارات، وتقدم هذه الضمانات على سبيل الرهن وليس على سبيل تحويل الملكية وذلك لضمان استرداد القرض[62]، وتأخذ شكل الرهن العقاري، الرهن الحيازي، الامتياز، وعموما يتعين على البنك عند تحديد الضمان أن يأخذ في الاعتبار:

- ألا تكون قيمة الضمان ذات تقلب كبير خلال فترة الائتمان.
- كفاية الضمانات لتغطية القرض مع الفوائد والعمولات الأخرى.

ج. **الحد من التركز الائتماني**: يقصد بالتركز الائتماني توجيه الائتمان إلى عميل واحد نظراً لضخامة مركزه والامتناع عن تقديمه لعملاء آخرين وهو ما يشكل مخاطر يتعين الحد والتقليل منها من خلال: طلب الضمانات عند

[62] المرجع نفسه، 168.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

تقدير حجم المخاطر هي من الامور الأساسية لأن الضمانات الحقيقية لا يتم التوصل إليها إلا بعد تحصيل تلك القيمة.

د. **الكفاءة في إعداد السياسة الائتمانية:** بهدف الوصول إلى سياسة ائتمانية سليمة وتجنب مخاطر التعثر على إدارة البنك تكثيف تدريب الكوادر الائتمانية باستمرار لرفع مستواهم وكفاءتهم وهو ما يساعد على وضع أهداف وخطط سليمة ومنه تحديد مستوى المخاطر المحتملة وتسييرها وفق معايير ومقاييس نظامية.

هـ. **الأسلوب العلاجي:** ويتمثل في استعمال طرق وتقنيات لتسيير المخاطر والتخلص منها ويقوم هذا الأسلوب على:

تنظيم وظيفة التحصيل الائتماني: بهدف استرداد البنك للائتمان الممنوح في ظروف مناسبة وتفاديا لحدوث خسائر يلجأ البنك إلى إتباع سياسة تحصيل مستحقاته على العملاء وذلك بتنظيم آلية منح الائتمان ووضع معايير فعالة تكفل التحصيل الكامل للقرض وفوائده في الآجال المحددة، ويعتمد في تنظيم هذه الوظيفة على:

1) إستخدام الهندسة المالية الإسلامية.
2) إعداد وسائل تكشف حالات عدم الدفع الحالية والمستقبلية.
3) الاستمرارية في متابعة ومعالجة الائتمان.
4) وضع مقاييس متطورة تعمل على استعادة أكبر حصيلة ممكنة من المستحقات.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المبحث الثاني: تطبيق القيم الإسلامية

قبل البدء في معرفة مراعاة القيم الإسلامية في مصرف (BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية اتجاه زبائنه، وبعد معرفة بأن المخاطر الائتمانية تتمثل في التأخر في السداد وعد السدا، وجب علينا وضع تعريف للمخاطر الائتمانية هي خسارة محتملة من العميل، نتيجة التأخر في السداد (المعسر) أو عدم السداد(المماطل)، عند تاريخ الاستحقاق المحدد في شروط العقد الائتماني.

فيما يتعلق بتطبيق بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، لقوله تعالى ﴿**وَإِن كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَى مَيْسَرَةٍ وَأَن تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِن كُنتُمْ تَعْلَمُونَ**﴾.[63] عند التأخر في السداد أو عدم السداد من العميل في القروض الائتمانية:

أفادنا السيد ايراوان س. ب:[64] "عن مدى تطبيق المصرف للآية سالفة الذكر قال؛ أن البنك من أهم أهدافه منذ نشأته هو التخلص من الأعمال الربوية وتطبيق أوامر الله واجتناب نواهيه، وكما صرح السيد بأن بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، عند تأخر الزبون عن السداد أو عدم السداد الكامل في الوقت المحدد، لديه ضوابط محددة في مثل هذه المعاملات، وهي بأن المصرف يقوم باتصال كل شهر بالزبون وسؤاله عن الأقساط وبأن موعد القسط قد حان ويجب عليه السداد للتذكير، وكما أن المصرف في حال انتهت المدة المقررة للسداد القرض يقوم بالاتصال بالزبون لمعرفة سبب التأخر، وأضاف بأن المصرف عند المماطلة من الزبون يقوم بأخذ غرامة تأخير من الزبون تحدد نسبتها أو قيمتها من قبل هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف، وعندها قام الباحث بتوجيه سؤال إلى السيد، هل يوجد مراقب شرعي مستقل

[63] سورة البقرة، الآية: 280 .

[64] إيراوان، المقابلة، مالانج، 23 نوفمبر 2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

بالمصرف، فأجاب بأنه لا يوجد بالمصرف مراقب شرعي مستقل، وأنه في حال واجهتنا مسألة فيما يتعلق بالمعاملات المالية الإسلامية بالمصرف، إذا صعب حل تلك المسألة، فأننا نكتفي بالاتصال به أو مراسلته عبر البريد بشأن المسألة، وأضاف أنه يأتي للمصرف في السنة مرة واحدة فقط، وأضاف السيد (فجر مبارك) موظف بمكتب التسويق بعد أسبوع يقوم المصرف بعد ذلك بإرسال رسالة كتابية بالإنذار الأول، وفي حال عدم الاستجابة يقوم المصرف بإرسال رسالة أخرى بعد أسبوعين، وثم الرسالة الثالثة بعد ثلاثة أسابيع، وإذا كان سبب التأخر لسوء الأحوال المادية لديه، فأن المصرف يقوم بتقييم وضع الزبون وإذا تأكد من صحة كلامه، فإن المصرف يقوم بتقديم عرض جديد للزبون وهو (تجديد العقد) حسب ما يلائم وضعه المادي، والمدة حسب قانون المصرف هي (المرحلة الأولى90.1 يوماً والثانية من 180.90يوماً، والمهلة الأخيرة من 270.180)، وكذلك يقوم البنك بزيادة المدة التي يحتاجها الزبون للسداد ولاكن بدون زيادة في الثمن المتفق عليه أولا، مثلاً: إذا كانت قيمة القسط في السابق4 مليون روبية ، يتم تخفيض القيمة إلى 2 مليون روبية للقسط الشهري، مع زيادة في المدة التي كانت سابقاً على سبيل المثال 3 سنوات تصبح 4ستوات، لأن الزيادة في القيمة مع زياد المدة يدخل البنك في ربا الفضل المحرم شرعاً، أما إذا لم يتم السداد بعد ذلك أو المماطلة يقوم المصرف باللجوء إلى الحجز على الرهن مثلا إذا كان الرهن منزل، فإن المصرف يقوم ببيع الرهن ويتم سداد القيمة المتبقية من الأقساط، وإذا كانت القيمة زادت عن المبلغ يقوم المصرف بإرجاعها للزبون، أما إذا كانت القيمة أقل هنا يدخل المصرف في بند الإفلاس المعروف بجميع المصارف في العالم".

كما أضاف للسيد أرديك علي؛ مدير مكتب التسويق:[65] "أن المصرف منذ تأسيسه وهو يسعى لتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية، وذلك بفهم

[65] أرديك علي، المقابلة، مالانج، 12 ديسمبر2017م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

النصوص والأدلة الشرعية التي تنص على تحريم المعاملات المالية التي يوجد بها شكوك، حتى لا يؤدي ذلك إلى انعدام الثقة بالمصرف من قبل الزبائن الذين يحرصون على الحصول على قروض شرعية وصيغ تمويل شرعية المضمون والمعاملة، لذلك فأن للمصرف يسعى دائماً إلى إرضاء الزبائن وبما أن الزبون تأخر في السداد أو لم يسدد بشكل كاملن فهذه الحالة فأن للمصرف فتوى من مجلس علماء إندونيسيا تنص بجواز أخذ غرامة التأخير من الزبون المماطل فقط ولاكن إذا كان معسر لا يجوز أخذها إذا ثبت الزبون بأنه معسر، يقوم المصرف في هذه الحالة ينظر إلى حالة الزبون بالاتصال به وربما حتى القيام بزيارته لمعرفة ماهي الأسباب التي جعلته يقوم بعدم السداد، مثلا قد يكون السبب ظروف صحية أو اجتماعية.. إلخ. ثم يقيم المصرف وضع الزبون ويتأكد من مصداقية الزبون، ثم يقوم بتمديد مدة العقد الأول حسب حاجة الزبون للوقت الذي يعطيه المصرف للزبون ويظن بأنه مناسب لاستكمال سداد الأقساط، وإذا لم يتم السداد بعد المدة الإضافية يقوم المصرف بالحجز على الرهن مدة لا تتجاوز الأسبوع تقريباً، وإذا لم يتم السداد يوم المصرف ببيعه لسداد القيمة المتبقية لسداد الأقساط، وإرجاع القيمة الزائدة إن وجدت للزبون، وإن لم تكفي القيمة يدخل المصرف في الإفلاس مما يؤدي إلى انهيار المصرف" .

من خلال المقابلات التي قام بها الباحث مع الموظفين في البنك، تبين الاتي:

1. توقيع العقد بين الزبون والمصرف للحصول على القرض أو صيغة من صيغ التمويل.
2. وضع الضمانات المناسبة (الرهن، غرامة التأخير، التأمين التعاوني).
3. يقوم المصرف بمتابعة العميل بالاتصال بالزبون كل شهر للتأكيد على سداد الأقساط.
4. التأخر في السداد أو عدم السداد.
5. إرسال 3 إنذارات للزبون مدة كل إنذار 7 أيام.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

6. معرفة سبب التأخر أو عدم السداد بالاتصال أو زيارة الزبون .
7. تقييم ظروف الزبون اجتماعياً ومادياً، وتقييم وضعه .
8. تحديد العقد الأول وذلك بزيادة المدة التي يتمكن من خلالها الزبون السداد .
9. المدة يحددها المصرف حسب اللوائح وهي من (المرحلة الأولى90.1 يوماً والثانية من 180.90يوماً، والمهلة الأخيرة من 270.180).
10. في حالة عدم السداد بعد المدة الإضافية يقوم البنك بطلب يطلب فيه من الزبون ببيع الرهن بنفسه لسداد الأقساط .
11. إذا لم يستجيب يقوم المصرف ببيع الرهن وتسديد الأقساط التي على الزبون .
12. في حال زيادة مبلغ بيع الرهن يسترجع المبلغ الزائد للزبون، أما إذا كان المبلغ لا يكفي للسداد يدخل المصرف في بند الإفلاس مما يؤثر بشكل كبير على ميزانية المصرف وإذا ما تكرر أكثر من مرة قد يؤدي لانهيار المصرف .

وأيضا يرى الباحث أن بعض المصرف يقوم بأخذ غرامة التأخير المتمثلة في عقد المرابحة، والتي فيها عدة أراء منهم من أجازها، ومنهم من منعها وسنقوم بالتفصيل في تلك الآراء لاحقاً والتعليق عليها، كما أن المصرف يقوم بمراعاة ظروف الزبائن وذلك بتمديد عقدهم بطريقة شرعية بدون زيادة في القيمة، ولكن هناك مخاطر التي قد تقع على البنك ومن الصعب معالجتها، وقد تسبب أحيان، بعض الخسائر للبنك، وحاول الباحث حصرها في عدة نقاط، ومن أهمها:

أ. عدم التزام الزبائن في السداد الأقساط، مما يؤثر على عملية الائتمان، وأيضا يسبب مخاطر كبيرة للبنك .

ب. عدم استطاعة البنك الزيادة على القيمة الأولى فيما يتعلق بالرهن لأن ذلك يدخل البنك في الربا، ويعطي الفرصة للزبائن الغير ملتزمين بالسداد، بتأخير في السداد أو عدم السداد في الوقت المحدد .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

ج. عدم كفاية الرهن لسداد قيمة الأقساط المفروضة على الزبون.

من خلال مما سبق يتضح للباحث أن دور البنك في تطبيق قوله تعالى ﴿**وَإِن كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَى مَيْسَرَةٍ**﴾ ببنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، في الآتي:

أولاً: بالنظر إلى طريقة العقد التي أطلع عليها الباحث في البنك بعد إجابة السيد (إيراوان س .ب) تعتبر الطريقة غير مخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية، حيث أنه عندما يقوم العميل بتقديم طلب للمصرف بالحصول على قرض يتم تقييم طلبه، وذلك بمعرفة حسن سيرة وسلوك مقدم الطلب مع مراعاة نوع القرض (أعيان أو منفعة).

ثانياً: إن طريقة البنك بمتابعة الزبون المتحصل على القرض بالاتصال بالنسبة للقروض التي تعتمد على الأقساط أو المشاريع بالنسبة للمضاربة أو المشاركة والإجارة، تعتبر جيدة ودليل على جدية المصرف في العمل، ومما يؤكد التزام البنك بأحكام الشريعة الإسلامية في معاملاته.

ثالثاً: عند التأخر في السداد أو عدم السداد من قبل الزبون فإن البنك يقوم بإنذار الزبون بالاتصال أو بالزيارة لمنزله، وذلك لإخباره بأنه خالف شروط العقد، ومعرفة سبب التأخير أو عدم السداد، ويقوم المصرف من خلال تلك المقابلة بتقييم وضع الزبون من خلال الأعذار التي قدمها بعدم السداد أو التأخر في السداد القرض، هذا دليل بأن المصرف حريص على رضا الزبائن ومراعاة ظروفهم سواء كانت تلك الظروف مادية أو اجتماعية.. إلخ.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

رابعا: تمديد العقد الأول وذلك بزيادة المدة التي يتمكن من خلالها الزبون السداد، المدة يحددها المصرف حسب اللوائح المتعارف عليها بالبنك وهي على النحو الآتي (المرحلة الأولى من90.1 يوماً–والثانية من 180.90يوماً– والمهلة الأخيرة من 270.180يوماً).

وفي حالة عدم السداد بعد المدة الإضافية يقوم البنك أولاً بإرسال طلب للزبون يطلب فيه منه ببيع الرهن بنفسه،[66] إذا وافق الزبون يقوم بالبيع وتسديد الأقساط التي عليه، وإذا لم يوافق يقوم المصرف، وإذا لم يوافق يقوم المصرف ببيع الرهن وتسديد الأقساط التي على الزبون، وفي حال زيادة مبلغ بيع الرهن يسترجع المبلغ الزائد للزبون، أما إذا كان المبلغ لا يكفي للسداد يدخل المصرف في بند الإفلاس، ويصبح المبلغ دين في ذمة الزبون ويحال إلى هيئة الرقابة الشرعية بالمصرف، مما يؤثر بشكل كبير على ميزانية المصرف وإذا ما تكرر هذا الأمر أكثر من مرة قد يؤدي لانهيار المصرف.

ويرى الباحث بأن مصرف بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية يقوم بعملية الائتمان بالطريقة الشرعية، مع مراعاة إرضاء الزبائن، ويتضح لنا بان الزبون الراهن [67]عند عدم سداد الأقساط التي عليه، يقوم المصرف بالرجوع إلى وثيقة الرهن لأخذ الحق منها، وإذا أمتنع الراهن عن سداد ما عليه يتم اللجوء إلى النقاط التالية:[68]

المرتبة الأولى: يجبر الراهن على سداد الحق الذي عليه، فإن أمتنع ينتقل إلى:

المرتبة الثانية: يجبر على بيع الرهن لكي يوفي الدين الذي عليه أو يأذن للمصرف ببيعه، وإذا أمتنع عن البيع بنفسه ولم يأذن للمصرف بالبيع:

المرتبة الثالثة: أن المصرف يقوم ببيع العين المرهونة، أو يأذن لمن يبيع العين المرهونة فتباع، ويأخذ من ثمنها ما يسدد به الحق الذي على الراهن.

---

[66] وثائق تحصل عليه الباحث من المقابلات التي أجراها مع إدارة المصرف، أنظر إلى الملحق رقم(2)، 211.

[67] خالد المشيقح، *المختصر في المعاملات*، (الرياض: مكتبة الرشد، الطبعة الثانية، 1433هـ)، 109.

[68] المرجع نفسه.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وإذا قام المصرف ببيع الرهن، فلا يخلو الأمر من ثلاث حالات:

الأولى: أن يكون الثمن مساوياً للحق، فهنا الراهن لا له ولا عليه.

الثانية: أن يكون الثمن أكثر من الحق، فيؤخذ للحق الباقي ويرد إلى الراهن.

الثالثة: أن يكون الثمن أقل من الأقساط، فيوفى الحق، والباقي في ذمة الراهن.

ومن خلال ما سبق لاحظ للباحث أن مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، يقوم بفرض الرهن على العملاء بالبنك لكي يضمن حقه من حيث مماطلة بعضهم التي أتفق العلماء على تحريمها نظراً للضرر الكبير الذي تسببه للبنك، يقوم المصرف باستخدامها لاستيفاء ديونه بالطريق الشرعية أهمها كما وضحنا سابقاً، حيث أن الباحث يرى بأنه لا فرق بين الضمانات التي يفرضها المصرف والضمانات كما نصت عليها هيئة المراجعة والمالية الإسلامية، ومجمع الفقهي الإسلامي على المماطلين في السداد، وكذلك أتفقوا في إنظار المدين المعسر وعدم فرض غرامات عليه أو مطالبته بالسداد إذا أثبت ذلك، كما يقوم بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في المعسر وذلك بتمديد عقده بدون زيادة في المال مع تقليل قيمة الدفع الشهري(الأقساط)، وكذلك الطريقة التي يتبعها المصرف في العقود هي طريقة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، ولاحظ الباحث أن تلك الطريقة هي مطابقة في المعنى مع ما نصت عليه (AAIOFI) [*] هيئة المراجعة والمحاسبة للمؤسسات المالية الإسلامية، وهي أهم مؤسسة مالية إسلامية، ويجب أتباع معاييرها لما تقدمه للمؤسسات المالية الإسلامية من معايير شرعية ومواكبتها للمعاملات المالية المعاصرة وحرصها الدائم على تقديم البدائل الشرعية عن التي تقدمها البنوك الربوية .

[*] هي منظمة دولية غير هادفة للربح تضطلع بإعداد وإصدار معايير المحاسبة المالية والمراجعة والضبط وأخلاقيات العمل والمعايير الشرعية للمؤسسات المالية الإسلامية خاصة والصناعة المصرفية والمالية الإسلامية على وجه العموم، تأسست في الجزائر: 2 فبراير1990م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وبالنظر إلى رأي العلماء في التأخير عن السداد نجد بأنهم أتفقوا على وجوب إنظاره واستدلوا على ذلك بقوله تعالى﴿ **وَإِن كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَى مَيْسَرَةٍ**﴾.[69]

وقال القاضي أبن العربي[*](إن لم يكن المديان غنياً فمطله عدل، وينقلب الحال على الغريم فتكون مطالبته ظلماً).[70]

ولقد وضع مجمع الفقه الإسلامي معياراً للإعسار حيث نص على" أن ضابط الإعسار الذي يوجب الإنظار هو أن لا يكون له مالً زائداً عن حوائجه الأصلية يفي بدينه نقداً أوعيناً.[71]

أما عن المدين المماطل أي الذي لديه المال ولا يريد السداد، ومن المتفق عليه بين الفقهاء إن مطل الغني ظلم وإثم وعدوان بل جعله الجمهور كبيرة من الكبائر، وذلك لما ورد في ذلك الحديث الصحيح، حدثنا مسدد، حدثنا عبد الأعلى، عن معمر، عن همام بن منبه أخي وهب بن منبه أنه سمع أبا هريرة رضي الله عنه يقول : قال رسول الله صلى الله عليه وسلم:" **مَطْل الغنيِّ ظلم**".[72]

واستدلوا بقوله صلى الله عليه وسلم (**لا ضرر ولا ضرار**) [73] أي أن مطل الغني يسبب ضرراً للبنك بحبس ماله عند المدين المماطل، مما يمنعه من المتاجرة في المال، وأن الضرر لا يمكن جبره إلا بتعويض المتضرر، وذلك لا يتحقق إلا بالغرامة المالية للمدين .

---

[69] سورة البقرة، الآية: 280.

[*] هو محمد بن عبد الله بن محمد المعافري، الملقب الإشبيلي المالكي، هو عالم لأهل الأندلس ومسندهم، من حفاظ الحديث، ولد سنة 468هـ في إشبيلية، وتوفي فيها، سنة 543هـ .

[70] أبن العربي المالكي، *عارضة الأحوذي شرح سنن الترمذي*، (بيروت: دار الكتب العلمية، كتاب البيوع، الجزء6، 1997م)، 36 .

[71] قرار مجمع الفقه الإسلامي الدولي في دورته السابعة، 7من إلى 12ذو القعدة، 1412هـ .

[72] أخرجه البخاري، *صحيح البخاري*، كتاب: في الاستقراض، باب: مطل الغني ظلم، حديث رقم2400، 118.

[73] أخرجه ابن ماجه، *سنن ابن ماجه*، كتاب الأحكام، باب من بنى في حقه ما يضر بجاره، الجزء 4، 2340، 27.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

وقد وضعت مؤسسة أيوفي للمالية الإسلامية[74]، وأجازت أخذ غرامة التأخير وأنفاقها في وجوه البر والخير، وكذلك الحكم الشرعي في المدين المماطل، كالآتي :

أ. تحرم مماطلة المدين القادر على وفاء الدين .

ب. لا يجوز اشتراط التعويض المالي نقداً أو عينا، لأن ذلك يعتبر شرط جزائي، على المدين.

ج. لا تجوز المطالبة القضائية للمدين المماطل بالتعويض المالي نقداً أو عيناً عن تأخير الدين.

د. كما يحق للدائن(المصرف) طلب بيع الرهن لتسييله، كما يحق له أن يشترط تفويض المدين له ببيعه من أجل الاستيفاء من ثمنه، دون الرجوع إلى القضاء.

هـ. ويجوز اشتراط حلول الأقساط جميعها إذا تأخر المدين المماطل عن سداد قسط منها. والأولى أن لا يطبق هذا الشرط إلا بعد أخبار الزبون ومضي مدة مناسبة لا تقل عن أسبوعين.

و. إذا كانت العين المبيعة في حالات المرابحة قائمة بحالتها التي كانت عليها، وكان المشتري مماطلاً في أداء الثمن، ثم أفلس، فإن البائع(المصرف) يحق له استرداد العين المبيع، بدلاً من الدخول، في التفليسة.

ز. يجوز أن ينص في عقود المداينة؛ مثل المرابحة، على التزام المدين عند المماطلة بالتصدق بمبلغ أو نسبة بشرط أن يصرف ذلك في وجوه البر مع هيئة الرقابة الشرعية للمؤسسة .

كما يتم ثبوت المماطلة إذا تأخر المدين عن السداد في الموعد المحدد بعد المطالبة المعهودة ما لم يثبت الزبون إعساره.[75]

---

[74] *AAIOFI هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات للمالية الإسلامية*، المعايير الشرعية "1-48"، (البحرين: هيئة المحاسبة والمراجعة المالية الإسلامية، المعيار الشرعي رقم 3 المدين المماطل، طبعة 2014م)، 30.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

كم يجوز للمرتهن أن يشترط على الراهن توكيل المرتهن أو وكيل المرتهن أو الشخص المتفق عليه في بيع الرهن والاستيفاء من ثمنه عند عدم الوفاة دون الرجوع إلى القضاء. ولا يملك الراهن الرجوع عن هذه الوكالة.[76]

مع مراعاة البند السابق، يحق للمصرف أن يطلب بيع الرهن عند عدم السداد في الوقت المحدد، ويستوفي دينه من ثمن الرهن، وما زاد رده إلى الزبون وهو مقتضى عقد الرهن، وإن نقص الثمن عند الدين كان للباقي حكم الدين العادي، ويرجع به على الرهن.[77]

أما عن أدلة المانعين لأخذ غرامة التأخير فهي:

قولهم بأنه لا يجوز شرعاً فرضُ غرامات التأخير في كل العقود التي تُرتبُ ديناً في الذمَّة، كبيع المرابحة للآمر بالشراء، وبيع التقسيط والقرض وبيع المنافع وغيرها، فلا يجوز شرعاً أن يتفق البنكُ الإسلامي مع العميل المدين على أن يدفع له مبلغاً محدداً أو نسبةً من الدَّين الذي عليه في حال تأخره عن السداد في المدة المتفق عليها، سواء أسمي هذا المبلغ غرامةَ تأخيرٍ أو تعويضاً عن الضرر أو شرطاً جزائياً، لأن هذا هو ربا الجاهلية المتفق على تحريمه. ومن المعلوم أن الشرط الجزائي في الدِّيون كلها لا يجوز فهو رباً محرم، ونذكر منهم:[78]

1. قال الحافظ ابن عبد البر: وكل زيادة في سَلَفٍ أو منفعةٍ ينتفع بها المسلِف فهو ربا، ولو كانت قبضةً من علفٍ، وذلك حرامٌ إن كان بشرطٍ.
2. قال ابن المنذر :أجمعوا على أن المسلِف إذا شرط على المستلِف زيادةً أو هديةً فأسلف على ذلك، إن أخذ الزيادة ربا.

---

[75] المرجع نفسه، 31.

[76] *AAIOFI*، (المعيار الشرعي رقم 39 الرهن وتطبيقاته المعاصرة، ص644 .

[77] المرجع نفسه، نفس المعيار، 647.

[78] حسام الدين عفانة، " شبكة يسالونك الإسلامية "، http://yasaloonak.net/2016/06/غرامةُ-التأخيرِ-في-البنوكِ-الإسلامية/ (29 ديسمبر2017م).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

3. يقول الحطاب المالكي: إذا التزم المدَّعى عليه للمدَّعي أنه إذا لم يوفه حقَّه في كذا، فله عليه كذا وكذا، فهذا لا يختلف في بطلانه؛ لأنه صريح الربا، وسواء كان الشيء الملتزم به من جنس الدَّين أو غيره، وسواء كان شيئاً معيناً، أو منفعةً .

وجاء في قرار مجمع الفقه الإسلامي التابع لمنظمة التعاون الإسلامي ما يلي:[79]

1) إذا تأخر المشتري في دفع الأقساط عن الموعد المحدد فلا يجوز إلزامه أيَّ زيادةٍ على الدَّين بشرطٍ أو بدون شرطٍ ، لأن ذلك رباً محرَّم.

2) يحرم على المدين المليء أن يماطل في أداء ما حلَّ من الأقساط، ومع ذلك لا يجوز شرعاً اشتراط التعويض في حالة التأخر عن الأداء.

3) يجوز شرعاً أن يشترط البائعُ بالأجل حُلولَ الأقساط قبل مواعيدها عند تأخر المدين عن أداء بعضها، ما دام المدينُ قد رضي بهذا الشرط عند التعاقد.

وجاء في قرار آخر لمجمع الفقه الإسلامي السابق أنه (إن كل زيادةٍ أو فائدةٍ على الدَّين الذي حلَّ أجلهُ وعجز المدين عن الوفاء به مقابل تأجيله، وكذلك الزيادة أو الفائدة على القرض منذ بداية العقد، أي أن الصورتان السابقتان محرمتان شرعاً.

ومما سبق بعدما تطرقنا إلى أدلة القائلين بعدم جواز أخذ غرامة التأخير، و إلى القائلين بجواز أخذ غرامة التأخير ولاكن بشرط أنفاقها في وجوه البر، وإلى تطبيق مصرف(BRIS) الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية لفتوى هيئة علماء إندونيسيا، يتضح لنا بأن البنك يأخذ بقول جواز أخذ الغرامة ولاكن بشرط إنفاقها في وجوه البر والخير، بمعرفة هيئة الرقابة الشرعية للمؤسسة ولا تنتفع بها المؤسسة، أي أنه يتوافق مع هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية بالبحرين كما ذكرنا أنفاً، حيث أن بعض البنوك الإسلامية أخذت بمبدأ فرض غرامة التأخير على المدين، ولكنها لا تأخذُ التعويضَ المالي لها، بل تنفقه في وجوه الخير، وهذا ما يراه المانعين مخالفاً

[79] مجلة المجمع الفقهي، (الجزء السادس، العدد6)، 447.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

لعموم النصوص التي منعت اشتراط الزيادة على أصل الدَّين، بغض النظر عن كون مبلغ التعويض يُصرف في وجوه الخير .

ويرى الباحث مما سبق بأن عدم جواز الأخذ بغرامة التأخير، أن هذا الرأي يفتح الباب لجميع الناس باستغلال المصارف الإسلامية بأنها لا تأخذ غرامة تأخير مما يجعلهم يبادروا بالإسراع للتقديم في صيغة المرابحة أو البيوع الآجلة، التي يبيح فيها المصرف الإسلامي عدم وجود عقوبة مالية رادعة للمماطلين، مما يؤدي بها إلى الخسائر الفادحة، و خسارة سمعتها، وأيضاً مما يضعف من منافستها مع نظيرتها التقليدية التي تفرض على زبائنها من بداية العقد الغرامة .

لذلك فإن الباحث يضم رأيه إلى فتوى الهيئة الشرعية الوطنية بإندونيسيا و أيوفي هيئة المراجعة المالية الإسلامية بالبحرين، بجواز أخذ غرامة التأخير وإنفاقها في وجوه البر، ولاكن الباحث بالنظر إلى ما توصلت له دراسات سابقة[80]، في مسألة جواز أخذ غرامة التأخير تبين له بأن هناك مصارف تأخذ تلك الغرامة في ميزانيتها، وأخرى تأخذ جزء منها والأخر تنفقه في وجوه البر، وأخرى تنفقه في وجوه البر كما نصت الفتوى، وهذا ما يثير العديد من الشكوك في عمل المصارف الإسلامية ومما يؤثر على سمعتها ويؤدي إلى انهيارها، لذلك يقترح الباحث إضافة فقرة إلى تلك الفتوى، وذلك من خلال قيام المصرف بناء على موافقة هيئة الرقابة الشرعية للمصارف الإسلامية، بتوقيع عقد مع مؤسسة خيرية مشهود لها بإندونيسيا، بأن تقوم هذه الأخيرة بإستلام غرامات التأخير التي يجيزها المصرف، لكي يبعد المصرف عن الشبهات التي ذكرنا سابقاً.

وبإضافة إلى ذلك فإن المصرف لديه عدة بدائل شرعية أخرى كما أقترحها بعض الفقهاء المعاصرين وهي جائزة شرعاً، وهي كما يلي:

1. يُشرع للبنك ضماناً لحقه أن يشترط كفيلاً غارماً، يعني : كفيلاً آخر، يستطيع البنك أن يستوفي منه قسطه، إذا تأخر من عليه الحق في دفعه، او ماطل فيه.

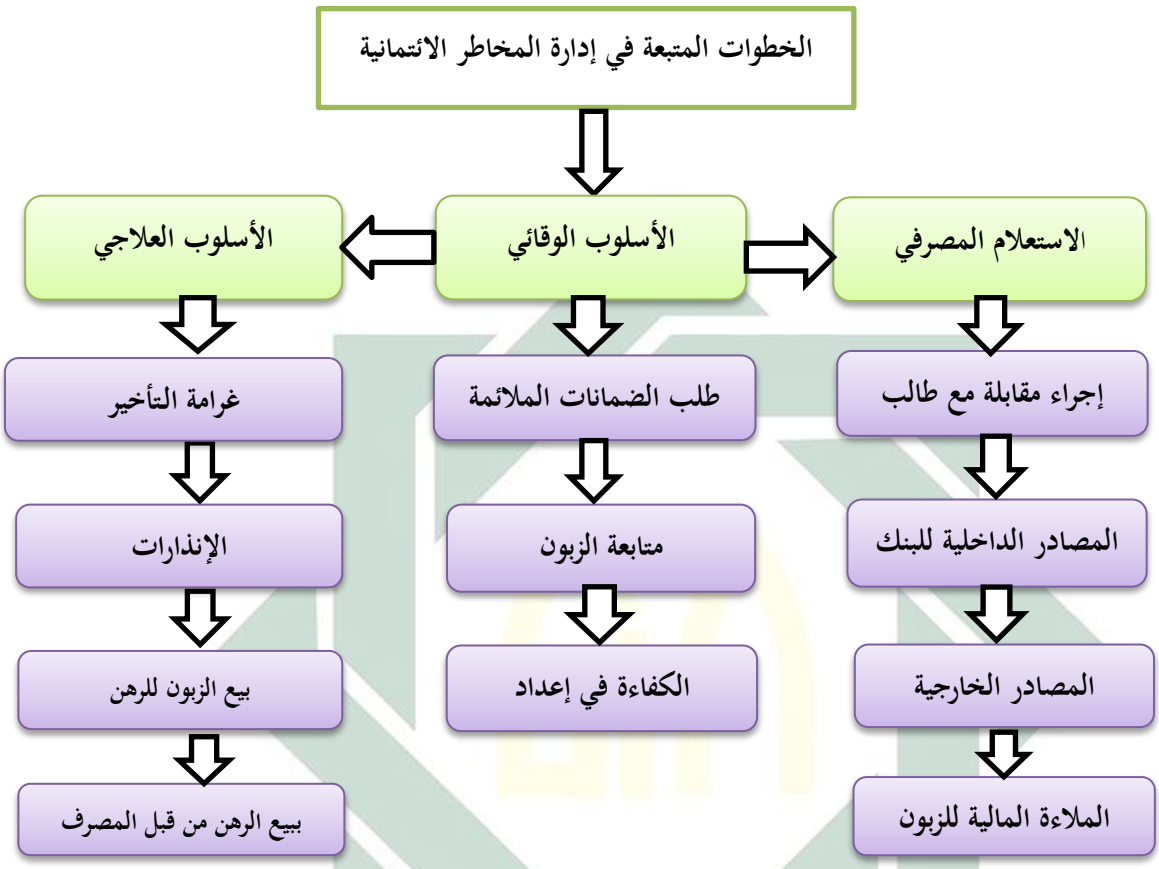
[80] أنظر: إلى خلفية هذا البحث، 4.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

2. أن يأخذ رهناً، ومن ذلك رهنُ السلعة المبيعة نفسها، فتكون مرهونةً حتى يتم السداد، مع الإذن للعميل في استعمالها، وفائدة رهنها: ألا يتمكن العميل من بيعها، ويجوز الاشتراط عليه: أنه في حال عجزه عن السداد يقوم البنك ببيع الرهن دون الرجوع للقضاء.
3. اشتراط تحويل الحساب لدى البنك، وتمكين البنك من أخذ أقساط الدين فور نزول الراتب.
4. وضع العميل المماطل في القائمة السوداء، والاتفاق مع البنوك الإسلامية على عدم التعامل مع المدرجين في هذه القائمة.
5. ربط الدَّين بكل ما لدى المدين من حقوق في البنك .
6. الأخذ بالأسباب الفنية والوسائل العلمية المطلوبة من دراسة الجدوى الاقتصادية الجادة ونحوها.
7. الاستفادة من التأمين على الديون عن طريق شركات التأمين الإسلامي فقط، حيث إن ذلك جائز، فقد جاء في معيار الضمانات رقم(5)من المعايير الشرعية: يجوز التأمين الإسلامي على الديون، ولا يجوز التأمين غير الإسلامي عليها.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الشكل رقم(5/2) يوضح الخطوات المتبعة في إدارة المخاطر ببنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية



المصدر / إعداد الباحث

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الباب الخامس

الخاتمة

في الأونة الأخيرة أصبح موضوع إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية من أهم الموضوعات التي يوليها الخبراء والمختصين في الاقتصاد الإسلامي، حيث أن المصارف الإسلامية تتميز في المخاطر الائتمانية عن نظيرتها التقليدية، بأن الأولى عند التأخر في السداد تقوم بزيادة المدة للزبون لكي يتمكن من السداد بدون زيادة في المال، وكذلك تنفرد المصارف الإسلامية عن نظيرتها التقليدية، بصيغ التمويل الإسلامي والتي يعتبر أكثرها استخداماً في البنوك الإسلامية صيغة (المرابحة)، وهذا ما قام الباحث بالإجابة عليه والتركيز عليه في الإجابة على تساؤلات الدراسة والتي يتمنى من الله أن تكون بالشكل المطلوب، حيث قام بتقسيم هذا الباب إلى نتائج وتوصيات واقتراحات للدراسة، على النحو التالي:

الفصل الأول: نتائج البحث

1- يعتمد بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية على صيغة المرابحة بشكل كبير لأنها ذات مخاطر قليلة وذات عائد مضمون، حيث تمنح إما على حسب الملاءمة المالية للعميل أو حسب الضمانات المقدمة من البنك و المتفق عليها إما تكون ضمانات عقارية، مالية أو بكفالة طرف ثالث، كما يركز نشاط البنك على صيغ التمويل المتدنية المخاطر المرابحة، والإجارة، وتجنب صيغ التمويل المبنية على المشاركة في الأرباح والخسائر، كالمضاربة، والاستصناع، والسلم، لما تتميزان به من درجة عالية من المخاطرة والتي قد تفوق قدرة البنك على مواجهتها؛ لكن هذا السلوك المصرفي لا يعكس حقيقة المصارف الإسلامية التي

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

تتميز بها عن باقي البنوك التقليدية –في قدرتها على تبني التمويلات المؤسسة على المخاطر العالية وهي المعروفة بصيغ المشاركة في الأرباح والخسائر(الغنم بالغرم)، كما تبين لنا أيضا من خلال الدراسة، أن صيغ المرابحة الإسلامية معرضة لمخاطر عديدة تختلف باختلاف أساليب وإجراءات منح التمويل، مثل (مخاطر الائتمان، معدل العائد إضافة إلى مخاطر السيولة وخاطر السوق، ومخاطر التشغيل)، وهذا ما جعل البنك يتبع أساليب وإجراءات لإدارة هذه المخاطر والتقليل منها، من بينها دراسة ملفات طلب التمويل، ووضع الضمانات اللازمة على الزبائن، كما يتعرض بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، إلى مخاطر الائتمان بكثرة خاصة تلك الناتجة عن التعامل بصيغة المرابحة وذلك راجع إلى التركيز عليها في تمويلاته باعتبارها أقل مخاطرة.

2– تتمثل المخاطر الائتمانية في مصرف(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية في التأخر في السداد من قبل الزبون(المعسر) وعدم السداد من الزبون (المماط) ، لذلك فإن البنك يقوم بإدارة مخاطره الائتمانية، باستخدام الضمانات(الرهن) في إدارة مخاطره والحد من خطورتها، و (التأمين التعاوني) الإسلامي، حيث يقوم البنك بنقل المخاطر إلى شركات التأمين كوسيلة لإدارة مخاطره، وكما يقوم البنك بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية المتعلقة بالرهن بالشكل الصحيح، وأن المصرف يقوم بتطبيق القيم الإسلامية لقوله تعالى ﴿**وَإِن كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَى مَيْسَرَةٍ**﴾ في مراعاة ظروف الزبائن الذين يتأخرون في السداد أي أنه من الضمانات الشرعية، ولاكن من جهة أخرى يقوم المصرف بأخذ (غرامة التأخير) للمتأخر في السداد إلى حين إثبات بأنه معسر، ومن المماطلين في السداد بشكل مباشر، بناء على الفتوى الصادرة من مجلس علماء إندونيسيا(UMI).

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الفصل الثاني: الأثار المترتبة على النتيجة

خلص الباحث بخصوص نظرية المخاطرة المترتبة من النتيجة، وهي نظرية مكملة لنظرية **المخاطرة في الاقتصاد الإسلامي**، فالنظرية السابقة لكاتبها عبدالله عويضة، اعتراها بعض النقص في عدم التحدث بالتفصيل عن المخاطر التي تتعرض لها البنوك الإسلامية بل أكتفى بذكرها بوجه عام حيث ذكر منها، المخاطرة في المضاربة، والمشاركة، والمرابحة، ولم يفصل في أنواع المخاطر التي يتعرض لها المصرف الإسلامي، وهذا ما يحاول الباحث أثباته في دراسته، والتي من أهمها المخاطر الائتمانية الناتجة عن عدم السداد والتأخر في السداد، وهي أكثر وأهم المخاطر التي تتعرض لها المصارف الإسلامية، ولإدارة تلك المخاطر في بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية يقوم البنك، وضع الضمانات المناسبة وأهمه الرهن بأنواعه وبالطريقة الشرعية مع مراعاة الزبون المعسر في السداد إذا ثبت ذلك من خلال (تجديد العقد)، وإنذار المماطل ثلاثة إنذارات ثم إبلاغه ببيع الرهن بنفسه، إذا لم يستجيب يتم بيع الرهن وسداد قيمة الدين وإرجاع ما زاد منها، وما نقص يصبح دين في ذمته يحال إلى هيئة الرقابة الشرعية للفصل فيه، بينما بنك(BRIS)الشعبي الشرعي بمدينة مالانج الإندونيسية، بأخذ غرامة التأخير على الزبون المماطل فيما يتعلق بعقد المرابحة ولكن يقوم المصرف بإنفاقها في وجوه البر والخير، حتى يكون ذلك ردع لباقي الزبائن في عدم المماطلة، واستغلال المصارف الإسلامية، مما يقلل من منافستها لنظيرتها التقليدية ويجعلها ضعيفة أمامها، وهذا مطابق لما جاءت به أهم وأكبر مؤسسة مالية عالمية إسلامية وهي هيئة المراجعة والمالية الإسلامية (AAOIFI) في معيارها الشرعي رقم 3 المدين المماطل، وهذا ما يؤكد حرص دولة إندونيسيا الإسلامية على تطبيق أحكام الشريعة الإسلامية ومواكبة التطور الذي يطرأ على المنتجات الإسلامية في العالم.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الفصل الثالث: التوصيات

1- يجب على المصرف المتابعة الجيدة للتمويلات الممنوحة للعملاء ومتابعة وضعهم المالي بشكل دائم ومستمر، وذلك بتخصيص لجنة داخل المصرف تسمى (لجنة مراقبة مشروعات الزبائن) حتى يتمكن البنك من اتخاذ الإجراءات اللازمة قبل وقوع العميل في حالة الإعسار و التأخر في السداد أو عدم السداد .

2- ينبغي على البنك أن ينوع في تطبيق صيغ التمويل تجنبا لخطر التركيز على المرابحات، باستخدام المضاربة، والمزارعة والمساقاة وذلك لتلبية رغبة شريحة كبيرة من عملاء المصرف.

3- يجب على المصرف إضافة إلى هيكله التنظيمي مكتب إدارة المخاطر لأنها العصب الأساسي الذي تعتمد عليه أي مؤسسة لكي تتمكن من قياس وتقليل المخاطر الواقعة على عاتقها .

4- ينبغي على البنك القيام بدورات تدريبة سواء كانت داخلية أو خارجية، تتعلق بصيغ التمويل الإسلامية وكذلك التي تتعلق بفقه المعاملات المالية للمصارف الإسلامية.

5- ضرورة وجود مراقب شرعي مستقل بالمصرف، للوقوف على العقود التي يقدمها المصرف لزبائنه، ومعرفة مدى موافقتها للأحكام الشريعة الإسلامية، ولما للمراقب الشرعي من دور كبير الأهمية للفصل في المسائل التي تتطلب منه الإفصاح عن مدى شرعيتها أو عدم جوازها، للاستكمال إجراءات العملاء وعدم تأخيرها، الأمر الذي يؤدي إلى زيادة نسبة الثقة بين العملاء والبنك، وهذا ما يجعل البنوك تحقق نجاحات كبيرة، ويجعلها تتغلب على نظيرتها التقليدية من حيث الثقة .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

6- إصدار قوانين وتعليمات تلزم المصارف الإسلامية بالالتزام بالفتاوى التي يصدرها مجلس علماء إندونيسيا باعتبارها لا تختلف كثيراً عن معايير مجلس الخدمات المالية الإسلامية وكذلك معايير هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية لأن هذه المعايير وضعت من قبل مؤسسات إسلامية وجدت أساساً لإيجاد البديل المناسب للمصارف الإسلامية عن المعايير المطبقة في المصارف التقليدية، وتطوير منتجاتها بما يتماشى مع طبيعة عملها.

7- يوجد العديد من الكتب الفقهية والاقتصادية التي لم يتمكن الباحث من الاطلاع عليها والاقتباس منها، فأوصي غيري بالاطلاع عليها، والنهل من علومها، والاسترشاد بنورها.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

الفصل الرابع: اقتراحات البحث

1- يقترح الباحث تعديل في نص فتوى جواز غرامة التأخير، بإضافة فقرة إلى تلك الفتوى، وذلك من خلال قيام هيئة الرقابة الشرعية للمصارف الإسلامية، بتوقيع عقد مع مؤسسة خيرية مشهود لها بإندونيسيا، بأن تقوم هذه الأخيرة باستلام غرامات التأخير التي يجيزها المصرف، لكي يبعد المصرف عن الشبهات التي ذكرنا سابقاً، والله أعلم .

2- أن يكتفي البنك بالضمانات الأخرى(الرهن، والكفيل، والتأمين التعاوني على البضاعة)، للبعد عن الشبهات والمخاطر الشرعية التي قد تؤدي إلى فقدان الثقة، ويؤثر على سمعة المصارف الإسلامية.

وفي نهاية هذا أشكر الله كثيراً أن منا علي بإنهاء هذه الدراسة، والتي بذلت فيها قصار جهدي لكي تخرج كما هي عليه الأن، وإن كنت قد أخطأت فمني ومن الشيطان، وإن كنت على صواب فهذا بفضله له الحمد وله الشكر.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

المصادر والمراجع

ابن تيمية، تقي الدين أبو العباس. القواعد النورانية. السعودية: دار ابن الجوزي. الطبعة الأولى. الجزء1. 1422هـ .

ابن حزم، الأمام علي. *المحلى بالآثار*. بيروت: دار الفكر. الجزء 8. دون طبعة. دون تاريخ .

ابن دريد، أبو بكر محمد *جمهرة اللغة*. بيروت: دار العلم للملايين. الطبعة الأولى.1987م .

ابن قيم، الجوزية. *زاد المعاد في هدي خير العباد*. بيروت: مؤسسة الرسالة. الجزء 5. الطبعة السابعة والعشرون. 1994م.

ابن منظور، أبو الفضل جمال الدين. *لسان العرب*. بيروت: دار صادر. الجزء4. باب فصل الخاء المعجمة. الطبعة الثالثة. 1414هـ.

أبو شهد، عبد الناصر براني. *إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية*. الأردن :دار النفائس. الطبعة الأولى. 2013م.

أبو محيميد، موسى عمر مبارك. مخاطر صيغ التمويل الإسلامي وعلاقتها بمعيار كفاية رأس المال للمصارف الإسلامية من خلال معيار بازل 2. الأردن: أطروحة دكتوراة-- الأكاديمية العربية للعلوم المالية والصيرفة. 2008م .

أبو كمال، ميرفت. *الإدارة الحديثة لمخاطر الائتمان في المصارف وفقا للمعايير الدولي بازل*. فلسطين: رسالة ماجستير -- مقدمة إلى كلية التجارة في الجامعة الإسلامية بغزة.2007م .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

أردنية، محمد نور الدين. القرض الحسن وأحكامه في الفقه الإسلامي. فلسطين: رسالة ماجستير--كلية الدراسات العليا. قسم الفقه والتشريع. جامعة النجاح الوطنية. 2010م .

أنيس، الرحمان. منظور الحق. *قاعدة الخراج بالضمان وتطبيقاتها في المعاملات المالية*. القاهرة: دار ابن الجوزي للنشر والتوزيع. الطبعة الأولى. 1430هـ .

بالعزوز، بن علي و قندوز، عبد الكريم. استخدام الهندسة المالية في إدارة المخاطر بالمصارف الإسلامية. المؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع حول إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة. الأردن: جامعة الزيتونة. أيام 16-18 أبريل. 2007م .

بخاري (ال)، محمد بن إسماعيل. *صحيح البخاري*. بيروت: دار الفكر. الطبعة الأولى. 1422هـ .

بشير (ال)، فضل عبد الكريم محمد. تطبيقات عقود التحوط في البنوك الإسلامية وأحكامها الشرعية. الندوة العلمية حول: التحوط في المعاملات المالية: الضوابط والأحكام التي يعقدها مجمع الفقه الإسلامي الدولي التابع لمنظمة التعاون الإسلامي. جدة: معهد الاقتصاد الإسلامي. خلال الفترة من 26-27 أبريل 2016م .

بعداش، طاهر و جوال، محمد السعيد. السيطرة الرقابية على مخاطر صيغ التمويل التجارية الإسلامية ومبرراتها الاقتصادية. مداخلة مقدمة إلى الملتقى الدولي الأول. حول الاقتصاد الإسلامي. الواقع ..و رهانات المستقبل. الجزائر: معهد العلوم الاقتصادية. المركز الجامعي بغرداية. يومي 24/23 فبراير 2011 .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

بلخير، أحمد، عقد الاستصناع وتطبيقاته المعاصرة. الجزائر: رسالة ماجستير--كلية العلوم الاجتماعية والعلوم الإسلامية. قسم الشريعة. فرع الاقتصاد الإسلامي. جامعة الحاج لخضر. 2008 .

بن أبي شيبة، أبو بكر. *المصنف في الأحاديث والآثار*. الرياض: مكتبة الرشد. الجزء5، باب العربان. الطبعة الأولى. 1409هـ .

بن حبان، محمد *الإحسان. في تقريب صحيح ابن حبان*. بيروت: مؤسسة الرسالة، الجزء11، باب ذكر إقالة الله عز وجل في القيامة عثرة من أقال عثرة أخيه المسلم في الدنيا. الطبعة الأولى. 1988م.

بن حنبل، أبو عبد الله بن محمد. *مسند الإمام أحمد بن حنبل*. بيروت: مؤسسة الرسالة. الطبعة الأولى. 2001م .

بن زكريا، ابن فارس. *معجم مقاييس اللغة*. بيروت: دار الفكر. الجزء 5. باب قرض. دون طبعة. 1979م .

بن عمارة، نوال. *إدارة المخاطر في مصارف المشاركة*. الملتقى العلمي الدولي حول الأزمة المالية والاقتصادية الدولية والحوكمة العالمية. الجزائر: جامعة فرحات عباس سطيف. يوم20، 21 أكتوبر 2009م .

بوضياف، جهاد. *إدارة مخاطر السيولة في البنوك الإسلامية*. دراسة حالة بنك البركة. الجزائر: رسالة ماجستير --جامعة محمد خيضر. بسكرة. 2014 .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

بيهقي (ال) أبوبكر ، *السنن الكبرى*، (بيروت: دار الكتب العلمية، الطبعة الثالثة، الجزء 6، 1424هـ_2003م، باب لا يترك ذمي يحييه، حديث رقم 11786)، ص237.

تميمي (ال)، ياسين عبد الله. *أساسيات إدارة المخاطر*. الإمارات : دون دار نشر. الطبعة الأولى. 1998م .

توم، إبراهيم، "تكييف معايير السلامة في المصارف الإسلامية، في ظل مقررات لجنة بازل الدولية –دراسة حالة مجموعة بنك البركة الإسلامي". أطروحة دكتوراه-- كلية العلوم الاقتصادية والجارية وعلوم التسيير. قسم العلوم الاقتصادية. جامعة محمد خيضر. بسكرة. 2016م.

جوزية (ال)، ابن قيم. *زاد المعاد في هدي خير العباد*. بيروت: مؤسسة الرسالة.الجزء 5. الطبعة السابعة والعشرون. 1994م.

حاج (ال)، أحمد أسعد محمود. *نظرية القرض في الفقه الإسلامي*. الأردن: دار النقاش. الطبعة الأولى. 2008م

حبيب، أحمد و شابرا، محمد عمر. *الإدارة المؤسسية في المؤسسات الإسلامية*. جدة: المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب. الطبعة الأولى. دون تاريخ.

حسيني (ال)، فلاح حسن و الدوري، مؤيد عبد الرحمان . *إدارة البنوك مدخل كمي واستراتيجي معاصر*. الأردن: دار وائل للنشر. الطبعة الأولى. 2008م.

حماد، حمزة عبد الكريم. *مخاطر الاستثمار في المصارف الإسلامية*. الأردن :دار النفائس. الطبعة الأولى. 2008م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

حماد، نزيه. *معجم المصطلحات الاقتصادية في لغة الفقهاء، المعهد العالمي للفكر الإسلامي*. جدة: الطبعة الأولى. 1993م.

حمدان، عبد المطلب. *المضاربة كما تجريها المصارف الإسلامية وتطبيقاتها المعاصرة*. القاهرة: دار الفكر الجامعي. دون طبعة. 2011م.

حناوي (ال)، محمد صالح السيد عبد الفتاح عبد السلام، *المؤسسات المالية*. الإسكندرية: الدار الجامعية. مصر. دون طبعة. 1998م.

خالدي، خديجة. إدارة مخاطر الاستثمار في البنوك الإسلامية.. الجزائر: بحث منشور ضمن دفاتر جامعة أبو بكر بلقايد. تلمسان. العدد الأول. 2005م.

خالدي، خديجة. مخاطر الاستثمار في البنوك الإسلامية وسبل التقليل منها. المؤتمر العلمي الدولي السابع حول: إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة. الأردن: جامعة الزيتونة. يومي 16- 18 أبريل 2007م.

خان، طارق الله و أحمد، حبيب. *إدارة المخاطر تحليل قضايا في الصناعة المالية الإسلامية*. جدة: المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب. دون طبعة. 2003م.

خريوش، حسني علي وآخرون. *الاستثمار والتمويل بين النظرية والتطبيق*. الأردن: دار زهران. دون طبعة. 1990م.

خصاونة، أحمد سليمان. *المصارف الإسلامية*. الأردن: عالم الكتب الحديث. الطبعة الأولى، 2008م.

خطيري (ال)، محسن أحمد. *البنوك الإسلامية*. القاهرة: إيتراك للنشر والتوزيع، 1990م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

دارقطني (ال)، أبو الحسن علي. *سنن الدارقطني*. بيروت: مؤسسة الرسالة. الجزء3، باب: البيوع. الطبعة الأولى. 2004م .

دحماني، روزة و زرماني، وردة. *إدارة مخاطر صيغة المرابحة في المصارف الإسلامية- دراسة حالة بنك البركة الجزائري* الجزائر: رسالة ماجستير-- في العلوم التجارية وعلوم التيسير. 2015م .

دوابة، أشرف محمد. *دراسات في الاقتصاد الإسلامي*. القاهرة: دار السلام للطباعة والنشر والتوزيع والترجمة. الطبعة الأولى. 2010م.

ذوقان عبيدات، وآخرون. *البحث العلمي – مفهومه.أدواته.أساليبه*. الرياض: دار أسامة للنشر والتوزيع . 1997م.

رازي (ال)، زين الدين. *مختار الصحاح*. بيروت: المكتبة العصرية، الدر النموذجية. الجزء 1. باب: ض ر ب. الطبعة الخامسة. 1999م.

راوي (ال)، خالد وهيب. *إدارة المخاطر المالية*. الأردن: دار المسيرة للنشر والتوزيع والطباعة. الطبعة الأولى. 2009م.

رايس، حدة. *دور البنك المركزي في إعادة تجديد السيولة في البنوك الإسلامية*. القاهرة: إيتراك للنشر والتوزيع. الطبعة الأولى. 2009م.

رحماني، موسى و الغالي، بن إبراهيم. مقال بعنوان: *القرار التمويلي في البنوك الإسلامية*. الجزائر:جامعة محمد خيضر، بسكرة. كلية العلوم الاقتصادية والتسيير. 2006م .

رفاعي (ال)، فادي محمد *المصارف الإسلامية*. بيروت: منشورات الحلبي الحقوقية. دون طبعة. 2007م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

رمضان، زياد. *مبادئ الاستثمار المالي والحقيقي*. الأردن: دار وائل للنشر. الطبعة الثانية. 2002م.

زبيدي (ال)، حمزة محمود. *إدارة الائتمان المصرفي والتحليل الائتماني*. الأردن: الوراقة للنشر والتوزيع. دون طبعة. 2000م.

زحيلي (ال)، وهبة. *المعاملات المالية المعاصرة*. دمشق: دار الفكر. طبعة الأولى. 2002م.

زحيلي (ال)، وهبة. *بيع العربون*. دمشق: دار المكتبي. الطبعة الأولى، 2000م.

زرارقي، هاجر. *إدارة المخاطر الائتمانية في المصارف الإسلامية "دراسة حالة بنك البركة الجزائري*. الجزائر: رسالة ماجستير منشورة --ماجستير في العلوم التجارية ،2011م.

الساعاتي، عبد الرحيم. إدارة الغرر في التأمين التعاوني. مجلة جامعة عبد الملك عبد العزيز. الاقتصاد الإسلامي. العدد 2. الجزء 23. الأردن: جامعة فيلادلفيا، 2010م.

سجستاني (ال)، أبو داود سليمان. *سنن أبي داود*. بيروت: المكتبة العصرية. الجزء 3. باب: في الصرف 2010 .

سحنون، محمود و يونس، شعيب. مخاطر تمويل التنمية في الاقتصاد الإسلامي. الملتقى الدولي حول: مقومات تحقيق التنمية المستدامة في الاقتصاد الإسلامي. الجزائر: جامعة قالمة. المنعقد في الفترة:03-04 ديسمبر 2012م.

سحنون، محمود. الاقتصاد النقدي والمصرفي. الجزائر: بهاء الدين للنشر والتوزيع. قسنطينة. الطبعة الأولى. 2003م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

سلطان، محمد سعيد أنور. *إدارة البنوك*. الإسكندرية: دار الجامعة الجديدة. دون طبعة، 2005م .

سلمي (ال)، سعد بن عزيز بن مهدي. *شركة المضاربة في الفقه الإسلامي*. السعودية: مطبعة أم القرى. دون طبعة. 1997م.

سلولي (ال)، مسفر بن سعود. *كتابة الاطار النظري في البحوث* التربوية. السعودية: مركز التميز البحثي لتطوير تعليم العلوم. 1434هـ .

سليمان، أحمد شوقي. *المخاطر الشرعية المحيطة بالمؤسسات الإسلامية وسبل الحد منها*. مصر: بحث مقدم للطلبة كلية التجارة جامعة الأزهر.2015م.

سليمان، نصر و سطحي، سعاد. *أحكام المعاملات المالية في المذهب الملكي*. الجزائر: دار البعث قسنطينة. دون طبعة. 1998م.

السمرقندي، علاء الدين. *تحفة الفقهاء*. بيروت: دار الكتب العلمية، الجزء2. الطبعة الثانية. 1994م .

سويلم، سامي بن إبراهيم. التحوط في التمويل الإسلامي. السعودية: البنك الإسلامي للتنمية. المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب. الطبعة الأولى. 2007م .

سويلم، محمد. *إدارة المصارف التقليدية والمصارف الإسلامية*. القاهرة: دار الطباعة الحديثة. دون طبعة. دون تاريخ .

السيوطي، عبدالرحمان بن أبي بكر. *تنوير الحوالك شرح موطأ مالك*. مصر: المكتبة التجارية الكبرى. الجزء 2، باب البيوع. دون طبعة. 1984م .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

شابرا، محمد عمر و خان، طارق الله. الرقابة والإشراف على المصارف الإسلامية. المعهد الإسلامي للبحوث والتدريب. جدة. الطبعة الأولى. 2000م .

شاهين، علي عبد الله. إدارة مخاطر التمويل والاستثمار في المصارف. مع التعرض لواقع المؤسسات المصرفية العاملة في فلسطين. المؤتمر العلمي الأول لكلية التجارة. حول: الاستثماروالتمويل في فلسطين بين آفاق التنمية والتحديات المعاصر، الجامعة الإسلامية. غزة: المنعقد في الفترة من 8-9 مايو، 2005م .

الشبيب، دريد كامل. *مقدمة في الإدارة المالية المعاصرة*. دار المسيرة: الأردن. الطبعة الثانية. 2009م .

شرع (ال)، مجيد جاسم. المحاسبة في المنظمات المالية. المصارف الإسلامية. الأردن: إثراء للنشر والتوزيع. الطبعة الأولى. 2008 .

شرون، رقية. إدارة المخاطر المالية-دراسة مقارنة بين البنوك التقليدية والإسلامية. أطروحة دكتوراة-- جامعة الحاج لخضر.كلية العلوم الاجتماعية والعلوم الإسلامية. قسم الشريعة. 2013م .

شفيق، هيفاء و الدويكات، سليمان. "عقد السلم كأداة للتمويل في المصارف الإسلامية. الأردن: رسالة ماجستير--كلية الشريعة والدراسات الإسلامية. قسم الاقتصاد والمصارف الإسلامية. جامعة اليرموك، 2003م .

شواربي (ال)، محمد عبد الحميد. إدارة المخاطر الائتمانية وجهة نظر مصرفية وقانونية. مصر: منشأة المعارف. دون طبعة. دون تاريخ .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

شوقي، أحمد. *المخاطر الشرعية المحيطة بالمؤسسات الإسلامية وسبل الحد منها*. مصر: بحث مقدم للطلبة كلية التجارة جامعة الأزهر، 2015 .

شوقي، أحمد دنيا. دارة السيولة في المصارف الإسلامية. الدورة العشرون للمجمع الفقهي الإسلامي. المكرمة: في الفترة من 25_29 ديسمبر، 2010م .

شيخون، محمد. *المصارف الإسلامية. دراسة وتقويم المشروعية الدينية والدور الاقتصادي والسياسي*. الأردن: دار وائل. دون طبعة، 2002م.

صالح ، مفتاح و معارفي، فريدة. *المخاطر الائتمانية تحليلها – قياسها – إدارتها والحد منها*. الأردن: المداخلة مقدمة إلى المؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة.17-18/أبريل. 2007م.

صوان، محمود حسن. *أساسيات الاقتصاد الإسلامي*. الأردن: دار المناهج للنشر والتوزيع. الطبعة الأولى، 2014م.

صيني، سعيد اسماعيل. *قواعد أساسية في البحث العلمي*. السعودية: شبكة الألوكه. ط2 . 2010م.

ضامن (ال)، منذر. *اساسيات البحث العلمي*. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع. الطبعة الثانية. 2007، 96 .

ضامن (ال)، منذر. *اساسيات البحث العلمي*. عمان: دار المسيرة للنشر والتوزيع، ط1 ،2007.

طعم الله، خميس. *مناهج البحث وأدواته في العلوم الاجتماعية*. تونس: مركز النشر الجامعي.2004م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

طهراوي، أسماء و بن حبيب، عبد الرزاق. إدارة المخاطر في الصرفية الإسلامية في ظل معايير بازل. دراسات اقتصادية إسلامية. المجلد 19 العدد1. دون شهر. دون سنة.

الطيالسي، أبو داود. *مسند أبو داود الطيالسي*. مصر: دار هجر. الجزء 2. باب: أحاديث أبي أمامة الباهلي. الطبعة الأولى. 1999م.

عبد الحميد، سمير. *المشتقات المالية ودورها في إدارة المخاطر ودور الهندسة المالية في صناعة أدواتها*. دراسة مقارنة بين النظم الوضعية وأحكام الشريعة الإسلامية. مصر :دار النشر للجامعات. الطبعة الأولى. 2005م.

عبد الحميد، عاشور عبد الجواد. *البديل الإسلامي للفوائد المصرفية الربوية*. مصر: دار النهضة العربية. دون طبعة. 1990م.

عبد الحميد، عاشور عبد الجواد. مداخلة بعنوان: التمويل بالمشاركة في المؤسسات الإسلامية، مؤتمر حول: المؤسسات المالية الإسلامية. معالم الواقع وأفاق المستقبل. جامعة الإمارات العربية المتحدة. الإمارات العربية المتحدة. أيام 17/15 مايو 2005م.

عبد الحي، محمد عبد الحميد. استخدام تقنيات الهندسة المالية في إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية. سوريا: أطروحة دكتوراة--كلية الاقتصاد. قسم العلوم المالية المصرفي. جامعة حلب. 2014م.

عبد الكريم، حمزة و حماد، محمد. مخاطر الاستثمار في المصارف الإسلامية. الأردن: دار النفائس. الطبعة الأولى. 2008م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

عبد الكريم، نصر. مداخلة بعنوان: *المخاطر التشغيلية حسب متطلبات بازل2*. المؤتمر العلمي السنوي الخامس. الاردن: جامعة فيلادليفيا الأردنية. المنعقد اليومي 04_05 يوليو 2007م.

عبد الله، خالد أمين و سعيفان، حسين سعيد. *العمليات المصرفية الإسلامية*. الأردن: دار وائل للطباعة و النشر و التوزيع. الطبعة السابعة. 2016م.

عبيدات، ذوقان وآخرون. *البحث العلمي –مفهومه أدواته أساليبه*. الرياض: دار أسامة للنشر والتوزيع ، 1997م.

عثمان، محمد داوود. *أثر مخففات مخاطر الائتمان على قيمة البنوك- دراسة تطبيقية على قطاع البنوك التجارية الأردنية بإستخدام معادلة topin,s Q*. الأردن: أطروحة دكتوراة. كلية العلوم المالية والمصرفية، 2008م.

عجلوني (ال)، محمد محمود. *البنوك الإسلامية- أحكامها- ومبادئها وتطبيقاتها المصرفية*. الأردن: دار المسيرة. دون طبعة. 2008.

عسكري، (ال) عبود عبد الله. منهجية البحث العلمي في العلوم الإنسانية. دمشق: دار نمير. الطبعة الثانية. 2004م.

عريقات، حربي محمد و عقل، سعيد جمعة. إدارة المصارف الإسلامية. الأردن: دار وائل للنشر. الطبعة الأولى. 2010م.

العزاوي، عبد الرحمان كريم . المخاطر والتحديات التي تواجه المصارف الإسلامية. الجزائر: الملتقى الدولي حول الاقتصاد الإسلامي الواقع ورهانات المستقبل. فبراير، 2011م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

عزعزي (ال)، شهاب أحمد سعيد. *إدارة البنوك الإسلامية*. الأردن: دار النقاش. الطبعة الأولى. 2012م.

عصماني، عبد القادر. أهمية بناء أنظمة لإدارة المخاطر لمواجهة الأزمات في المؤسسات المالية. الملقى العلمي الدولي حول الأزمة المالية والاقتصادية الدولية والحوكمة العالمية. الجزائر: كلية العلوم الاقتصادية والعلوم التسيير، جامعة فرحات عباس، سطيف. يومي20_21 أكتوبر، 2009م.

عودة، أبو الفتوح حامد. *نظم التصنيف الحديثة*. مصر: دار الثقافة العلمية. دون طبعة، 2002م.

عويضة، عدنان عبد الله. *نظرية المخاطرة في الاقتصاد الإسلامي- دراسة تأصيلية تطبيقية*. بيروت: مكتب التوزيع في العالم العربي. الطبعة الأولى. 2010م.

غانية، هيفاء. "إدارة المخاطر المصرفية على ضوء مقررات بازل 2و3". الجزائر: رسالة ماجستير-- جامعة الشهيد حمة لخضر. 2014م.

غسان، محمود إبراهيم و القحف، منذر. *الاقتصاد الإسلامي*. بيروت: دار الفكر المعاصر. دون طبعة، 2000م.

فقي (ال)، محمد عبد الحميد. *الأداء الاقتصادي للمصارف الإسلامية و أثره في عملية _دراسة فقهية اقتصادية*. القاهرة: عالم الكتب. الطبعة الأولى. 2010م.

فهمي، محمد سيد. *طريقه. العمل مع الجماعات بين النظرية والتطبيق*. الإسكندرية: المكتب الجامعي الحديث. دون طبعة. 1996م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

فيروز آبادي (ال)، محمد الدين بن محمد. *القاموس المحيط*. بيروت: دار الفكر. الجزء1، فصل القاف. دون طبعة، 1983م.

فيومي (ال)، أحمد بن محمد علي المقري. *المصباح المنير في غريب الشرح الكبير للرافعي*. لبنان :دار القلم، باب: خ ط ر. دون طبعة. دون تاريخ، الجزء1، 1987م.

قرني، بدر الدين مصطفى. التحوط وإدارة المخاطر في المؤسسات المالية الإسلامية_ المبادئ لإدارة المخاطر في المؤسسات المالية. ملتقى الخرطوم للمنتجات المالية الإسلامية. النسخة الرابعة. السودان: بنك السودان المركزي. المعقد في الفترة من 5-6 أبريل. 2012م.

قري داغي (ال)، علي محي الدين. *استراتيجية التنمية الشاملة والسياسات الاقتصادية. النقدية و المالية. في ظل الربيع العربي*. بيروت: شركة دار البشائر. الطبعة الأولى. 2012م.

قلعه جي، محمد رواس و قينبي، حامد صادق. *معجم لغة الفقهاء*. الأردن: دار النفائس. ط2. 1988م.

كاساني (ال)، علاء الدين. *بدائع الصنائع*. الباكستان: دار المكتبة الحبيبية كاسني. الجزء5. الطبعة الأولى. 1989م.

لطرش، الطاهر. *تقنيات البنوك*. الجزائر: ديوان لمطبوعات الجامعية. الطبعة الثانية. 2003م.

لقيطي، الأخضر. إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية-دراسة ميدانية. الجزائر: ملتقى حول أسس وقواعد النظرية المالية الإسلامية، دون تاريخ.

لمار، رضوان. إدارة مخاطر الائتمان في عمليات التمويل في المصارف الإسلامية. أطروحة دكتوراه--معهد المالية والمصرفية الإسلامية الجامعة الإسلامية. ماليزيا. 2013م .

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

مالك بن أنس، *موطأ الإمام مالك*، بيروت: دار إحياء التراث العربي، دون طبعة، الجزء2، 1985م.

مجلة مجمع الفقه الإسلامي. العدد8. الجزء1. 1994م.

معراج، هواري و حدادو رقية. "إدارة المخاطر المصرفية –مفاهيم أساسية"، الملتقى الوطني الثاني. حول: الأساليب الحديثة لقياس وإدارة المخاطر المصرفية –الدروس المستفادة من الأزمة المالية العالمية. الجزائر: جامعة غرداية. أيام 8 –9 نوفمبر 2015م.

مفتاح، صالح. إدارة المخاطر في المصارف الإسلامية، الملتقى العلمي الدولي حول الأزمة المالية و الاقتصادية الدولية و الحوكمة العالمية. الجزائر: جامعة فرحات عباس. سطيف. يومي 20-21 أكتوبر2009م.

مفتاح، صالح. معارفي فريدة. المخاطر الائتمانية تحليلها – قياسها – إدارتها والحد منها. الجزائر: مداخلة مقدمة إلى المؤتمر العلمي الدولي السنوي السابع إدارة المخاطر واقتصاد المعرفة.سنة 2007م.

مكاوي (ال)، محمد محمود. *إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية*. مصر: المكتبة العصرية. الطبعة الأولى، 2012م.

مناوي (ال)، محمد عبد الرؤوف. *فيض القدير شرح الجامع الصغير*. مصر: المكتبة التجارية الكبرى، الجزء 6. الطبعة الأولى.1937م.

منصور، منال. *إدارة المخاطر الائتمانية ووظيفة المصارف المركزية القطرية والاقليمية*. مداخلة في الملتقى العلمي الدولي حول الازمة المالية والاقتصادية الدولية والحوكمة العالمية. الجزائر: جامعة فرحات عباس. سطيف. يومي20-21 أكتوبر 2009م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

موصل (ال)، عبد الله بن محمود، *الاختيار لقليل المختار*. بيروت: دار المعرفة. الجزء3. دون طبعة. 1975م.

ناصر، سليمان. *تطوير صيغ التمويل قصير الأجل للبنوك الإسلامية*. دراسة تطبيقية حول مجموعة من البنوك الإسلامية. الجزائر. جمعية التراث. الطبعة الأولى. 2002م.

نوري، منير و بارك، نعيمة، إدارة المخاطر في البنوك الإسلامية وأهميتها في تحدي الأزمات المالية. التوصيات والمتطلبات. الملتقى الدولي الثاني حول الأزمة المالية الراهنة والبدائل المالية والمصرفية النظام المالي المصرفي نموذجا. الجزائر: جامعة حسيبة بن بوعلي. يومي 5_6 مايو 2009 .

هندي، منير. *أساسيات الاستثمار وتحليل الأوراق المالية*. الإسكندرية: منشأة المعارف. دون طبعة. 2008م.

هواري (ال)، سيد. الإدارة المالية. *الاستثمار والتمويل طويل الأجل*. القاهرة: دار الجيل للطباعة. دون طبعة. 1985م.

الهيتي. عبد الرزاق رحيم جدي *المصارف الإسلامية بين النظرية والتطبيق*. الأردن: دار أسامة الطبعة الأولى، 1998م.

وادي (ال)، محمود حسين و سمحان، محمد. *المصارف الإسلامية الأسس النظرية و التطبيقات العملية*. الأردن: دار المسيرة للنشر. دون طبعة. 2007م.

يونس، شعيب. إدارة مخاطر التمويل والاستثمار في المصارف الإسلامية. قسنطينة: رسالة ماجستير--جامعة الأمير عبد القادر للعلوم الإسلامية.كلية الشريعة و الاقتصاد. 2011م.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

مراجع من الأنترنت :

أحمد شوقي سليمان، المخاطر المحيطة بصيغة المرابحة والمرابحة للآمر بالشراء وكيفية الحد منها، (1 يناير2018م)،

http://kenanaonline.com/users/ahmed0shawky/posts/712782 .

دروس في مناهج البحث. الدرس السادس. (10أكتوبر-2017)

https://sites.google.com/site/mnahjal/Home/mydyw/aldrs alsads/aqsam-almsadr.

سليمان، أحمد شوقي. المخاطر الشرعية المحيطة بالمؤسسات المالية الإسلامية و سبل الحد منها: على الموقع الإلكتروني الآتي: http://kenanaonline.com/ahmed0shawky 14نوفمبر2017م.

طاهات، مروان أحمد. "تحليل البيانات"، (1 نوفمبر 2017م)، بحث منشور على الرابط الاتي: http://wwwmarwanmant.blogspot.co.id/2016/03/blog-

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id

قري داغي (ال)، محمد محي الدين. الإبداعات في عملية وصيغ التمويل الإسلامي وانعكاسات ذلك على صور مخاطرها. نقلا عن الموقع .www.elgari.com/?p=1102،(14نوفمبر2017) .

الموقع الرسمي لمصرف (BRIS) الشرعي الإندونيسي http://www.Bank Rakyat Indonesia Syariahyariah.co.id/?q=awards ، (سبتمبر،2017) .

موقع الملتقى الفقهي، (28 ديسمبر/ 2017)، http://www.ahlalhdeeth.com/vb/showthread.php?t=229171 .

المراجع الأجنبية :

Introduction to social research. Quantitative and qualitative approaches. ، Punch Sage: London K. (2000).

Dorfman,Mark S, Inrtoduction To Risk Management & Insurance, (6th edition, .Prentice Hall, 1998).

Saunders Anthony, Financial Institutions Management, McGraw Hill, Irwin, 2000.

John Hull, Gestion des Risques etIinstitutions Financières, Pearson éducation, Paris, 2007.

digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id digilib.uinsby.ac.id