

ABSTRAK

Tujuan kajian ini adalah untuk mengkaji apa dan bagaimana elemen-elemen Islam boleh digunakan sebagai parameter dalam proses penilaian kredit sebelum meluluskan pembiayaan komersial. Untuk mencapai matlamat ini, kajian mengkaji apakah amalan semasa proses penilaian kredit dalam dua jenis institusi perbankan yang berbeza di Malaysia, seterusnya mengkaji samada terdapat perbezaan antara jenis perbankan mengenai proses penilaian kredit dalam pembiayaan komersial. Kajian ini juga bertujuan untuk membina parameter bagi proses penilaian kredit dalam pendekatan perbankan Islam secara amnya. Kajian ini menggunakan kaedah metodologi berasaskan temuduga kepada pegawai pembiayaan perniagaan yang berterusan dengan kelulusan pembiayaan perniagaan. Kajian ini juga mewawancara penasihat syariah untuk mendapatkan pandangan dan pendapat mengenai elemen-elemen Islam dalam pembinaan parameter bagi proses penilaian kredit dalam kelulusan pembiayaan komersil untuk pendekatan perbankan Islam mereka. Hal ini demikian terdapat amalan yang berbeza dalam amalan institusi perbankan yang berbeza dari segi sifat kontrak dan aktiviti dalam pengurusan risiko khususnya bagi perbankan Islam. Kajian ini memberi tumpuan kepada pendekatan induktif dan kaedah metodologi yang digunakan dalam kajian ini adalah pendekatan kualitatif. Kajian ini juga memilih kelulusan pembiayaan komersial kerana unsur-unsur dan alat-alat yang digunakan dalam proses penilaian permohonan kredit komersial masih sama dalam amalan dalam dwi-bank, serta terdapat kerumitan dalam proses penilaian dan lebih sukar untuk menganalisis. Oleh kerana pendekatan perbankan Islam yang digunakan jenis kontrak dalam pembiayaan komersil seperti kontrak pembiayaan *Mudharabah*, *Murabahah*, *Musyarakah*, *Bai 'As-Salam*, *Bai' Al-Istisna* dan *Ijarah* dan selain penentu konsep perkongsian risiko yang digunakan dalam kontrak menjadikan kajian ini lebih menumpukan kepada kelulusan pembiayaan komersial. Dapatan daripada kajian ini mendapati unsur-unsur Islam perlu diterapkan dan digunapakai dalam proses penilaian kredit dan juga sebagai alat dan garis panduan bagi perbankan Islam untuk merujuk pembangunan parameter dalam aktiviti pembiayaan komersial. Pelaksanaan unsur Islam sebagai parameter proses penilaian kredit dalam kelulusan pembiayaan komersil layak untuk digunakan oleh pendekatan perbankan Islam kerana ia adalah instrumen penting dan cadangan untuk menyokong beberapa strategi untuk memupuk unsur-unsur dan amalan Islam yang lebih dalam membuat keputusan pembiayaan.

ABSTRACT

The aim of this study is to explore on what and how Islamic elements can be applied as a parameter of credit evaluation process in commercial financing approval. To achieve this, the study is first find out the current practices of credit evaluation process within dual-banking approach in Malaysia and find out is there any differences between different types of banks approach regarding the evaluation process of commercial financing practices. This research also aims to implement a good parameter for credit evaluation process in Islamic banking approach. The study uses interview-based approach to the business financing officers that deal with business financing approval particularly. The study also interviews the *shariah* advisers to get their views and opinions regarding in proposing Islamic elements a parameter of credit evaluation process in commercial financing approval for Islamic banking approach since there are different practices in dual-banking practices in terms of nature of contracts and nature of risk management activities in Islamic banking approach. This study focuses on inductive approach and therefore the method used in this study is qualitative approach. This research also choose commercial financing approval because of the elements and tools applied in evaluation process of commercial credit application are still same in practice within dual-banks approach as well as there are complexities in evaluation process as more difficult to analyze. Since the Islamic banking approach used different types of contracts in commercial financing such as *Mudharabah*, *Murabahah*, *Musharakah*, *Bai' As-Salam*, *Bai' Al-Istisna'* and *Ijarah* financing contracts and besides the determinant of risk-sharing concept are used in contracts makes this study to focus more on commercial financing approval. The finding from this study found that Islamic elements should be added in credit evaluation process and these as tools and guidelines for Islamic banks to refer the development of the parameter in commercial financing activities. The implementation of Islamic elements as a parameter of credit evaluation process in commercial financing approval are worthy to be applied by Islamic banks approach as it is essential instruments and suggestions to support some strategies to cultivate more Islamic elements and practices in making financing decision.

لملخص

الهدف من هذه الدراسة هو استكشاف على ماذا وكيف العناصر الإسلامية يمكن تطبيقها كمعلمة من عملية التقييم الائتماني في الموافقة التمويل التجاري. ولتحقيق ذلك، تم العثور على الدراسة لأول مرة في الممارسات الحالية لعملية التقييم الائتماني ضمن النهج المزدوج المصرفية في ماليزيا ومعرفة هل هناك أي خلافات بين أنواع مختلفة من نهج البنوك فيما يتعلق بعملية تقييم ممارسات التمويل التجاري. يهدف هذا البحث أيضا لتنفيذ معلمة جيدة لعملية تقييم الائتمان في نهج العمل المصرفي الإسلامي. وتستخدم الدراسة المنهج القائم على المقابلة لضباط تمويل الأعمال التجارية التي تتعامل مع تمويل الأعمال التجارية الموافقة بشكل خاص. الدراسة أيضا مقابلات مستشاري الشريعة للحصول على آرائهم ووجهات نظرهم فيما يتعلق باقتراح عناصر إسلامية معلمة من عملية التقييم الائتماني في الموافقة التمويل التجاري لنهج الصيرفة الإسلامية لأن هناك ممارسات مختلفة في الممارسات المزدوجة المصرفي من حيث طبيعة العقود وطبيعة من أنشطة إدارة المخاطر في نهج العمل المصرفي الإسلامي. وتركز هذه الدراسة على المنهج الاستقرائي، وبالتالي فإن الطريقة التي استخدمت في هذه الدراسة هو نهج نوعي. هذا البحث أيضا اختيار موافقة التمويل التجارية بسبب عناصر وأدوات تطبيقها في عملية تقييم تطبيق الائتمان التجاري لا يزال نفسه في الممارسة داخل نهج البنوك المزدوجة وكذلك هناك تعقيدات في عملية التقييم وأكثر صعوبة لتحليلها. منذ استخدام نهج المصرفي الإسلامي أنواع مختلفة من العقود في مجال التمويل التجاري مثل المضاربة، المراجعة، عقود المشاركة، باي "والسلام، وباي آل الاستصناع" والإجارة عقود التمويل وإلى جانب محدد مفهوم تقاسم المخاطر تستخدم في العقود يجعل هذه الدراسة إلى التركيز أكثر على موافقة التمويل التجاري. النتيجة من هذه الدراسة ينص على الخطبة من العناصر الإسلامية التي يمكن استخدامها في عملية تقييم الائتمان وهذه الأدوات والمبادئ التوجيهية للبنوك الإسلامية أن أشير تطوير المعلمة في أنشطة التمويل التجاري. هناك بعض القضايا جاء بعد تطوير المعلمة كما نوقش في الباب مساهمة النظري. تنفيذ عناصر إسلامية كمعلمة من عملية التقييم الائتماني في الموافقة التمويل التجاري تستحق أن تطبقها نهج البنوك الإسلامية كما هو الأدوات والاقتراحات الضرورية لدعم بعض الاستراتيجيات لزراعة المزيد من العناصر والممارسات الإسلامية في اتخاذ قرار التمويل.