

BAB IV

ANALISIS TERHADAP PERANAN SISTEM PERBANKAN ISLAM DI ISLAMIC BANK OF THAILAND (IBANK) DALAM PEMBANGUNAN EKONOMI UMMAH DI PATANI, SELATAN THAILAND

4.1 PENGENALAN

Dalam bab ini, penulis akan menganalisis peranan perbankan Islam dalam pembangunan ekonomi ummah di Pattani, Selatan Thailand, diikuti dengan beberapa polisi Ibank dalam pembangunan dari aspek ekonomi, penerapan Ibank dan pengaruhnya terhadap perkembangan ekonomi masyarakat, peranan Ibank dalam memajukan masyarakat dari aspek ekonomi dan sosial yang menggunakan maklumat yang diperolehi dari responden seperti pegawai pusat pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand dan maklumat temubual dengan pelanggan yang menerima pembiayaan. Dalam proses pembangunan masyarakat, bank Islam mempunyai kewajipan bukannya pilihan dalam proses tersebut, kerana bank ini membawa simbol-simbol nama Syariah atau Islam. Maka bank Islam adalah salah satu perkara dalam kesempurnaan Islam termasuklah kewajipan dalam pembangunan ekonomi masyarakat terutamanya masyarakat Islam di Thailand.

4.2 BEBERAPA POLISI IBANK DALAM MEMBANGUNKAN MASYRAKAT¹

4.2.1 Menawarkan pembiayaan pinjaman untuk membina kerjaya Penjaja dan gerai di Bangkok untuk membantu dan sokongan kewangan kepada pekerja yang jujur dan berpendapatan rendah untuk membiayai dalam perniagaan atau usaha kecil yang tidak bercanggah dengan prinsip Syariah.

4.2.2 Pembiayaan akar umbi Ibank (*Islamic Micro Finance*) untuk mewujudkan peluang bagi usahawan kecil dengan sokongan kewangan dan juga

¹ Islamic Bank of Thailand, dicapai 2 Jun 2012,
http://www.ibank.co.th/2010/th/about/about_detail.aspx?ID=6 .

menyediakan penasihat dalam pengurusan modal dana pelaburan dengan komprehensif supaya menjadi lebih kuat dan juga membangunkan potensi dalam menjalani kehidupan seharian serta dengan mengangkat taraf perusahaan untuk mendapat memasuki dalam sistem pembiayaan biasa.

4.2.3 Projek pembiayaan operasi awam, pembiayaan gerai awam, pembiayaan sewa beli teksi, pembiayaan sewa beli motosikal baru serta membantu pelanggan dalam peluang mendapatkan sumber kewangan yang mencukupi dalam menjalankan perniagaan, supaya mendapatkan pendapatan yang lebih tinggi dan mempunyai kehidupan harian yang lebih baik serta dengan dapat membina disiplin kewangan supaya dapat masuk ke dalam sistem pembiayaan biasa.

4.2.4 Kemudahan kredit bank komuniti (pembiayaan komuniti enterprise) untuk membantu modal kerja untuk mengambangkan pengusaha perniagaan kecil yang tidak bercanggah dengan prinsip Syariah.

4.2.5 Projek dalam mengurangkan tanggungan faedah dari kad kredit. Untuk mencari resolusi dalam meningkatkan akses kepada sumber dana yang adil dan mengurangkan beban kadar faedah yang terlalu tinggi untuk rakyat di peringkat bawahan. Pelanggan yang mengambil bahagian dalam projek ini dapat menanggungkan pembayaran hutang dalam kadar yang rendah dan tidak perlu kepada jaminan.

4.2.6 Projek mengurangkan beban faedah (bunga) atas pinjaman peribadi. Bank mengeluarkan projek *Re-Finance* pinjaman peribadi untuk mengurangkan bebanan kadar faedah yang tinggi dari institusi kewangan (Non-Bank)

4.2.7 Projek pembiayaan untuk pembangunan potensi guru dan kakitangan pendidikan sekolah swasta yang selaras dengan polisi kerajaan dalam

menggalakkan kesejahteraan dan meningkatkan kerjaya guru dan kakitangan pendidikan sekolah agama swasta, menurut dasar polisi kerajaan dalam pembangunan tahun 2011.

4.2.8 Projek pembiayaan sokongan upahan kerja kawasan pembangunan khas dalam 5 wilayah Selatan. Pejabat kesejahteraan sosial telah menyediakan satu projek dalam sokongan upahan kerja dalam kawasan 5 wilayah sempadan Selatan Thailand (Narathiwat, Yala, Pattani, Satun, dan 4 daerah dalam wilayah Songkhla) di mana Pejabat kesejahteraan sosial telah menyumbangkan kepada bank dalam projek ini sebanyak THB 1,000 juta untuk menawarkan pinjaman kepada pengusaha dan sokongan pekerjaan kepada buruh dalam kawasan tempatan.

4.2.9 Projek pembiayaan dalam pembangunan bidang pendidikan di kawasan khas untuk meningkatkan potensi pendidikan di sekolah-sekolah agama swasta supaya berkesan dalam pendidikan yang bersistem dan pembangunan pembelajaran sekolah, dan sokongan dalam membina bangunan sekolah, bangunan sukan, bahan-bahan peralatan yang perlu dalam urusan pendidikan supaya melahirkan pendidikan yang berkualiti lebih baik dan menjadikan institusi pendidikan sebagai modal masyarakat yang teguh, stabil, menjadi dasar dalam pembangunan komuniti.

4.2.10 Projek pentadbiran dan pengurusan kewangan untuk pinjaman pendidikan

- a) Dalam usaha untuk maklum balas atas dasar kerajaan bagi sokongan terhadap pelajar-pelajar yang kurang bernasib baik dari segi ekonomi, supaya dapat akses kepada pendidikan dengan diberikan pinjaman untuk pembelanjaan yang berkaitan dengan yuran dan perbelanjaan yang perlu dalam pendidikan. Skim

pinjaman ini selaras dengan tujuan akta dana wang untuk pinjaman pendidikan tahun 1998.

- b) Sebagai alternatif untuk pelajar yang beragama Islam yang ingin mendapatkan pembiayaan pendidikan dari dana wang pinjaman melalui sistem kewangan Islam di bawah prinsip Syariah.

4.3 PENERAPAN ISLAMIC BANK OF THAILAND DAN PENGARUHNYA TERHADAP PERKEMBANGAN EKONOMI MASYAKAT DI PATANI SELATAN THAILAND.

Secara amnya, transaksi itu dapat dikategorikan dalam dua bahagian, iaitu transaksi halal dan haram. Dalam sistem perbankan Islam, transaksi yang digunakan wajib mempunyai prinsip-prinsip yang halal tidak bercanggah dengan ajaran Islam. Pada asalnya di kawasan wilayah Pattani sebelum wujudnya Islamic Bank of Thailand terdapat beberapa institusi kewangan seperti koperasi yang menawarkan perkhidmatan kewangan di bawah prinsip Syariah tetapi tidak mempunyai potensi yang tinggi yang beri kesan dalam pembangunan ekonomi masyarakat oleh sebab dana yang sedikit yang tidak dapat menyokong perkembangan perusahaan yang berskala besar.

Kerana salah satu tujuan penubuhan Islamic Bank of Thailand iaitu untuk membangun dan mengangkat taraf kehidupan masyarakat di wilayah Selatan, pihak Bank telah mengadakan satu unit khas dalam Islamic Bank of Thailand untuk mengurus hal pembangunan ekonomi, iaitu unit Pembangunan ekonomi dan sosial lima wilayah Selatan Thailand. Unit ini bertanggungjawab dalam mengkaji kondisi ekonomi dan menawarkan perkhidmatan pembiayaan secara runcit di wilayah-wilayah ini.

Justeru itu, terdapat pelbagai masalah yang telah di hadapi oleh Islamic Bank of Thailand mengiringi konflik yang berlaku di wilayah Selatan ini. Konflik yang

berlaku banyak menjejaskan pelaksanaan operasi pusat pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand, di mana dalam pelaksanaan operasi tersebut perlu kepada turun lapangan untuk melihat situasi dan kondisi pelanggan yang menerima pembiayaan dari Islamic Bank of Thailand dalam melihat perkembangan pelanggan, bagaimana pelanggan menggunakan wang pembiayaan untuk meningkatkan ekonomi.²

4.4 PERANAN ISLAMIC BANK OF THAILAND DALAM MEMAJUKAN EKONOMI UMMAH DI PATANI SELATAN THAILAND

4.4.1 Peranan (Ibank) dalam pembangunan perusahaan SMEs³

Untuk mencapai matlamat keseluruhan bank terhadap pembiayaan SMEs dalam usaha memberi tumpuan kepada kumpulan pelanggan yang berpotensi dan berpengalaman dalam menjalankan perniagaan dengan baik. Maka pihak Bank memperkembangkan pangkalan pelanggan di pelbagai sektor industri seperti Pembinaan, perniagaan, perkilangan, komunikasi dan telekomunikasi, hartanah, perniagaan perkhidmatan, sewa beli dan sebagainya.

Pada tahun 2011 Bank juga memberi tumpuan kepada perniagaan SMEs sederhana dan kecil, kadar keuntungan yang dikenakan atas pelanggan dua kumpulan tersebut itu adalah berbeza. Hasilnya, kadar pulangan keuntungan port pembiayaan purata kekal baik, yang merupakan satu faktor yang pengaruh keseluruhan bank.

² Abdullah Hayeesaid (Pengurus bahagian penyelarasan rangkaian, Pusat Pattani, Bahagian pembangunan ekonomi 5 wilayah Selatan Thailand), dalam temubual dengan penulis 16 Februari 2013.

³ Anuwat Tongkomong (Pengurus Islamic Bank of Thailand, Cawangan Saiburi), dalam temubual dengan penulis 6 Februari 2013.

Di samping itu, pembangunan meningkatkan kualiti kakitangan bank, ia juga merupakan satu faktor yang diberi tumpuan penting oleh bank, dengan menghantar kakitangan memasuki kursus ke institusi luar dan juga kursus dalam bank, untuk meningkatkan pengetahuan dan daya perkhidmatan kakitangan dalam pergerakan perniagaan semasa.

Pada tahun 2012, matlamat dalam meluluskan pembiayaan SMEs berjumlah THB 29,000 juta, dengan menetapkan strategi seperti berikut :

- a) Segmen pasaran sasaran terus diberi tumpuan kepada kumpulan pelanggan yang berpotensi untuk meningkatkan kualiti pembiayaan serta kawalan terhadap kepada pembiayaan yang tidak dapat memberi keuntungan (*Non-Performing Financing* : NPFs)
- b) Membina hubungan yang baik antara pelanggan kumpulan sasaran dan agensi bank, dengan mengadakan seminar untuk membina peluang dalam mengembangkan pangkalan pelanggan, serta dapat bertukar-tukar idea, pandangan, mendapatkan maklumat dari pelanggan dan mengetahui masalah dan keperluan pelanggan.
- c) Mengadakan projek *SMEs Easy*, serta dengan *Product Programs*, untuk menyokong pelanggan sasaran segera dengan permintaan pelanggan.
- d) Pelanggan dalam kumpulan perniagaan yang berisiko tinggi itu, pihak Bank akan memantau, mengikuti hasil pelaksanaan yang rapat, sentiasa memberi nasihat, untuk mengetahui masalah-masalah yang mungkin berlaku, supaya mengelakkan dari masalah tepat pada masanya.
- e) Untuk menyelaraskan dengan agensi dalam Bank, untuk mencapai matlamat perkhidmatan pelanggan dalam sektor lingkungan pembiayaan yang sesuai, memenuhi keperluan pelanggan.

- f) Meningkatkan kualiti kakitangan yang berterusan, dengan mengadakan seminar yang menyediakan kursus-kursus kemahiran seperti kursus perakaunan dan undang-undang dan sebagainya.

4.4.2 Peranan IBank dalam pembangunan Industri besar⁴

Pada tahun 2011 kadar pertumbuhan ekonomi merosot dari tahun sebelumnya kerana sektor pembuatan terjejas oleh sebab bencana di Jepun dan juga dari bencana banjir besar yang meluas di kawasan tengah Thailand, menyebabkan kerosakan industri dan masalah dalam pengagihan produk, menyebabkan juga pengeksport, penggunaan dan pelaburan swasta menguncup pada suku akhir tahun ini.⁵

Walau bagaimanapun, bank-bank besar telah mempercepatkan dan melaksanakan pendekatan yang progresif untuk kesinambungan perniagaan, yang mewakili kadar 86.48 peratus daripada sasaran yang ditetapkan dari segi perbelanjaan dapat melebihi yang disasarkan 5.67 peratus, dari segi menjaga taraf hutang baru pada tahun 2011 (NPFs baru) dikira 1.2 peratus daripada hutang baru semua dan dari NPFs (pelanggan lama) yang telah berusaha untuk menyelesaikan hutang dan pendekatan mengemas kini struktur hutang untuk mencari jalan keluar dalam mencegah masuk semula (*Re-Entry NPFs*) dengan bersistem.

Perusahaan dan perniagaan besar dari sektor swasta dan awam dengan kredit pembiayaan lebih dari THB300 juta yang meliputi semua perusahaan dan perniagaan utama dalam negara. Pihak bank menyediakan perkhidmatan dan pembiayaan yang sesuai mengikut keperluan pelanggan seperti pembiayaan untuk pelaburan dalam aset tetap, pembiayaan untuk pusingan modal, pembiayaan untuk perdagangan antara bangsa, serta perkhidmatan lain-lain seperti perkhidmatan dari

⁴ Annual Report 2011, 40.

⁵ *Ibid.*,

segi Cash Management dan menawarkan instrumen melindungi risiko nilai pertukaran dan sebagainya.

Pada tahun 2011, perekonomian Thailand telah terjejas kerana krisis bencana banjir, keterukan dan kesan yang meluas menyebabkan pertumbuhan ekonomi Thailand pada tahun 2011 jatuh hanya 1.0 peratus dari pada pertumbuhan 7.8 peratus pada tahun 2010, walau bagaimanapun, bank boleh terus pelaksanaan bagi memenuhi matlamat, dari matlamat pengeluaran bayaran dan penjagaan taraf hutang dalam sektor NPFs.

Pada tahun 2012 bank terus memberi tumpuan kepada pengembangan pembiayaan kepada pelanggan lama dan memperkembangkan pangkalan pelanggan baru yang berpotensi, dengan memberi tumpuan pada pengagihan pembiayaan yang sesuai seperti : kredit tambahan perniagaan, perdagangan, industri dan perkhidmatan dan mengurangkan kadar pembiayaan pembangunan hartanah dan sebagainya. Di samping itu, Bank juga memberi tumpuan dalam menyediakan penasihat kewangan (*Valued Advisor*) untuk memberi nasihat tentang gabungan pasaran produk ditambah dengan produk pasaran modal, supaya selaras dengan arah kecenderungan pengendali utama yang mungkin meraih modal, dengan mengeluarkan jaminan sukuk bukannya minta pembiayaan lebih banyak dari Bank. Bank juga memberi kepentingan terhadap pengurusan risiko dan pencegahan pembiayaan yang tidak berbayar, pihak bank akan memantau penggunaan pelanggan dengan teliti.

Pembiayaan dalam pembangunan industri besar dalam wilayah Pattani ini, dari penelitian penulis dengan membuat wawancara dengan pengurus Islamic Bank di luar bandar iaitu cawangan Saiburi, Khokpho, Palas dan Yarang tiada pelanggan

yang menggunakan produk ini, oleh sebab semua cawangan tersebut baru di buka lebih kurang setahun sahaja.

4.4.3 Peranan Ibank dalam pembangunan Industri halal

Ibank juga turut menyokong dalam memberi pembiayaan kepada semua agama yang beroperasi perniagaan yang mendapat jaminan logo halal atau yang ada kecenderungan akan dapat jaminan halal.

Dalam bahagian industri pembuatan, perdagangan dan perkhidmatan, kebanyakan pelanggan adalah usahawan dalam perniagaan pembuatan dan pengeksport makanan beku, dan pengeksport beras dan sebagainya. Justeru, bank turut menyokong pembiayaan kepada kumpulan pelanggan industri halal. Ini akan membantu mempromosikan model perniagaan yang berasaskan prinsip Islam dalam proses pengeluaran, pencarian dana pembiayaan. Ini akan mewujudkan peluang bagi akses pasaran kumpulan negara-negara Islam di seluruh dunia. Yang jumlah ummah Islam lebih daripada 1,800 juta orang.

Pada tahun 2011 bank telah memberi sokongan pembiayaan kepada industri halal berjumlah THB11,461.78 juta, dikira dari kadar pertumbuhan bertambah 167.91 peratus. Bank telah mengambil bahagian memasuki dalam pelbagai seminar dan pameran yang berterusan dengan pengendali yang merupakan anggota awam dan swasta, juga merupa organisasi utama dalam menyokong dan membantu perusahaan industri seperti Institusi halal Thailand, Pejabat Jawatankuasa Islam Wilayah, Pusat Sains Halal, Universiti Chulalongkorn, Institusi makanan dan sebagainya.

Wilayah Pattani adalah wilayah yang penduduknya adalah Muslim dan banyak pengeluaran produk-produk halal. Dengan ini, ibank telah mengadakan

produk dalam membantu dan memperkembangkan pengindustrian halal ini. Dalam menawarkan perkhidmatan ini, pihak Bank telah mengeluarkan produk pembiayaan ini kepada pelanggan pada tahun 2011 sebanyak 2 orang, jumlah pembiayaan sebanyak THB200,000 dan pada tahun 2012 sebanyak 311 orang, jumlah pembiayaan sebanyak THB 24.03 juta.⁶

4.4.4 Peranan Ibank dalam pembangunan ekonomi di 5 Wilayah Selatan, Thailand.⁷

Dalam bahagian ini akan menjelaskan produk-produk perbankan Islam di bawah Pusat pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand dan juga merupakan produk untuk membantu penduduk peringkat akar umbi yang tidak perlu kepada aset jaminan

4.4.4.1 Pengenalan Bahagian pembangunan ekonomi 5 wilayah Selatan Thailand.

Pada bahagian ini, ibank telah mengadakan unit khas untuk melaksanakan projek ini, di mana terdapat di setiap 5 wilayah ini satu pusat khas, iaitu Pusat pembangunan ekonomi dan sosial dalam pembangunan masyarakat, Ibank juga memainkan peranan penting yang menjadi kewajipan dan mengambil perhatian tentang hal tersebut. Lalu itu, Ibank menawarkan produk pembiayaan untuk pembangunan ekonomi dan sosial di 5 wilayah sempadan Selatan Thailand

Bank sangat memberi tumpuan kepada memperkukuhkan potensi bagi orang miskin dan orang-orang yang berpendapatan rendah serta integriti dalam pekerjaan, supaya menambahkan daya dalam mendapatkan modal dalam pekerjaan dalam menambah pendapatan, dengan menyokong sumber kewangan,

⁶ Dokumen laporan Bahagian pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan, Pusat Pattani.

⁷ Annual Report 2011, 46-47. Abdullah Hayeesaid (Pengurus bahagian penyelarasan rangkaian, Pusat Pattani, Bahagian pembangunan ekonomi 5 wilayah Selatan Thailand), dalam temubual dengan penulis 2 May 2013.

terutamanya mereka yang mempunyai akses kepada sumber dana peringkat biasa dalam masyarakat

Objektif penubuhan Pusat pembangunan ekonomi dan sosial⁸

- Untuk membantu dalam membasmikan masalah kemiskinan di kawasan khas 5 wilayah sempadan Selatan Thailand.
- Untuk membantu dan memulihkan perekonomian bawahan supaya menjadi pangkalan yang kukuh.
- Untuk menyokong pembangunan kualiti sumber insan dan membina kestabilan dalam masyarakat.

4.4.4.2 Pusat pembangunan ekonomi dan sosial wilayah Pattani

Penubuhan pusat bagi setiap wilayah di 5 wilayah Selatan Thai dan di wilayah Pattani khasnya adalah sangat memainkan peranan penting dalam pembangunan sosial ekonomi wilayah, oleh sebab pusat ini bertanggungjawab langsung dalam mengeluarkan pembiayaan jumlah kecil kepada mereka kurang upaya dalam mengakses pembiayaan dalam sistem kewangan biasa.

Pusat pembangunan ekonomi dan sosial ditubuhkan pada tahun 2010, oleh sebab pihak Islamic Bank of Thailand telah menyedari terhadap masalah kurang sambutan dari penduduk wilayah Selatan peringkat bawahan untuk menggunakan perkhidmatan pembiayaan yang ditawarkan oleh pihak Islamic Bank of Thailand. Oleh itu, pusat ini ditubuhkan bertujuan khas untuk memainkan peranan dalam memberi pembiayaan kepada mereka tersebut.

Dalam rangka kerja dalam bahagian pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand ini, terdapat *Field Officer* (FO) iaitu orang luar yang dilantik oleh bank untuk memeriksa dan mengikuti kegunaan pembiayaan yang

⁸ Dokumen Memperkenalkan Bahagian pembangunan ekonomi dan masyarakat 5 wilayah Selatan Thai.

diberi oleh Bank supaya selaras dengan objektif yang ditetapkan oleh Bank dan *Bank Co-ordinator* (BC) adalah orang yang dipilih dari lembaga ahli kampung dan adalah orang yang dilantikkan oleh Bank bertugas untuk memilih dan mencari pelanggan sebagai mana yang telah ditetapkan oleh Bank dan untuk langkah seterusnya Bank akan mempertimbangkan dalam meluluskan pembiayaan.⁹

Islamic Bank of Thailand telah melaksanakan projek ini bermula pada tahun 2010-2012 seperti berikut¹⁰ ;

i. Pembiayaan akar umbi

Dalam pelaksanaan produk ini oleh bahagian pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand sebagai produk pembiayaan jumlah rendah yang tidak perlu kepada aset jaminan.

Jadual 4.1 : Jumlah pembiayaan akar umbi

Tahun	Orang	Jumlah (THB)
2010	115	1.08 Juta
2011	22	0.21 Juta
2012	337	18.14 Juta
Jumlah semua	474	19.43 Juta

Sumber : maklumat dari laporan pusat pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand, Pusat Pattani.

Menurut jadual di atas Islamic Bank of Thailand telah meluluskan pembiayaan ini kepada pelanggan di wilayah Pattani pada tahun 2010 kepada 115 orang, berjumlah THB1.08 juta. Pada tahun 2011 kepada 22 orang, berjumlah THB0.21 juta. Pada tahun 2012 kepada 337 orang, berjumlah THB18.14 juta.

⁹ Abdullah Hayeesaid, dalam temubual dengan penulis 16 Febuari 2013.

¹⁰ Dokumen laporan penawaran pembiayaan pada tahun 2010-2012, Bahagian pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand, Pusat Pattani.

Produk akar umbi ini adalah produk yang kebanyakan penduduk wilayah Pattani membuat permohonan, oleh sebab kebanyakan pelanggan di bawah produk ini adalah perniaga kedai runcit yang mahu memperkembangkan perniagaan yang lebih besar. Menurut penelitian penulis terhadap maklumat dari FO yang bertanggungjawab untuk memantau pelanggan-pelanggan didapati bahawa kebanyakan pelanggan yang menerima pembiayaan dapat menggunakan wang pembiayaan untuk memperkembangkan perniagaan yang sedia ada dan tepati janji bayar balik bayaran yang telah ditetapkan, namun terdapat sebahagian dari pelanggan yang menjadi masalah di mana mereka tidak bayar balik pembiayaan, dengan sebab konflik yang berlaku menjadi halangan untuk mengambil tindakan terhadap pelanggan sebahagian ini.¹¹

ii. Pembiayaan untuk gerai dan kerjaya bebas

Produk ini adalah produk untuk menyokong pekerja gerai secara runcit dalam membantu masyarakat bawahan.

Jadual 4.2 : Jumlah pembiayaan untuk gerai kerjaya bebas

Tahun	Orang	Jumlah (THB)
2011	1,106	50.84 Juta
2012	3,196	256.69 Juta
Jumlah semua	4,302	307.53 Juta

Sumber : maklumat dari laporan pusat pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand, Pusat Pattani.

Menurut jadual di atas menjelaskan peningkatan pelanggan yang menerima pembiayaan gerai kerjaya bebas, Produk ini telah ditawarkan kepada penduduk dalam kawasan wilayah Pattani, bermula pada tahun 2011 kepada 1,106 orang,

¹¹ Hussam Hayitahe, Field Officer (FO), Pusat pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand. Dalam Temubual dengan penulis pada 20 April 2013.

berjumlah THB 50.84 juta. Pada tahun 2012 kepada 3,196 orang, berjumlah THB256.69 juta.

Kebanyakan pelanggan yang menerima produk ini adalah menggunakan untuk memperkembangkan lagi kedai-kedai runcit, gerai makanan dan didapati bahawa para pelanggan menggunakan wang pembiayaan untuk meningkatkan taraf ekonomi keluarga.¹²

iii. Pembiayaan buruh Thai yang bekerja dalam Malaysia.

Produk ini telah dikeluarkan oleh Islamic Bank of Thailand kepada pekerja atau buruh yang bekerja di Malaysia yang kebanyakannya bekerja membuka restoran tomyam di seluruh Malaysia.

Jadual 4.3 : jumlah pembiayaan buruh Thai yang bekerja dalam Malaysia

Tahun	Orang	Jumlah (THB)
2012	71	2.00 Juta

Sumber : maklumat dari laporan pusat pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand, Pusat Pattani.

Menurut jadual diatas didapati bahawa Produk ini telah dibiayai kepada pekerja penduduk wilayah Pattani pada tahun 2012 sebanyak 71 orang, berjumlah THB2.00 juta dalam tanggapan dalam tahun ini adalah 900 orang dalam lingkungan pembiayaan THB30 juta.

Penduduk wilayah Pattani yang kebanyakannya bekerja di kedai-kedai tomyam dan gerai-gerai makanan di Malaysia, menurut salah seorang pekerja yang bekerja di restoran makanan di Malaysia mengatakan bahawa pembiayaan ini sukar untuk diakseskan oleh sebab persyaratan yang banyak dan hanya kedai-kedai yang

¹² Islamail Samaeng, Bank Coordinator (BC), Pusat pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand. Dalam Temubual dengan penulis pada 23 April 2013.

berlesen dan pekerja yang mempunyai permit sahaja yang dapat menerima pembiayaan ini, sedangkan ramai yang tidak berlesen dan mempunyai permit kerja.¹³

iv. Pembiayaan perusahaan masyarakat (*Community Enterprise*).

Produk ini, Islamic Bank of Thailand telah mengeluarkan kepada pelanggan pada tahun 2010 sebanyak 507 orang, berjumlah THB50.12 juta. Pada tahun 2011 sebanyak 482 orang berjumlah THB53.71 juta.

Jadual 4.4 : jumlah pembiayaan perusahaan masyarakat

Tahun	Orang	Jumlah (THB)
2010	507	50.12 Juta
2011	482	53.71 Juta
Jumlah semua	989	103.83 Juta

Sumber : maklumat dari laporan pusat pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand, Pusat Pattani.

Menurut jadual di atas menunjukkan bahawa sejak bermulanya penawaran produk ini, Islamic Bank of Thailand telah menawarkan kepada pelanggan pada tahun 2010 sebanyak 507 orang, berjumlah THB50.12 juta. Pada tahun 2011 sebanyak 482 orang berjumlah THB53.71 juta. Jumlah sebanyak 989 orang yang menerima pembiayaan ini dapat membuktikan bahawa Islamic Bank of Thailand menjalan mengiringi polisi kerajaan dalam membangunkan perusahaan masyarakat dalam lingkungan pembiayaan THB103.83 Juta yang diagihkan dalam membangunkan ekonomi di wilayah Pattani.

v. Pembiayaan perniagaan pakaian Muslim.

Pusat pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand telah menawarkan pembiayaan untuk membantu perniagaan pakaian Muslim, oleh sebab

¹³ Pekerja di sebuah restoran tomyam di Taman bukit angkasa, Pantai Dalam, Kuala Lumpur.

majoriti penduduk wilayah Pattani adalah Muslim dan kebanyakannya menggunakan pakaian yang import dari Malaysia dan Indonesia.

Jadual 4.5 : jumlah pembiayaan perniagaan pakaian Muslim

Tahun	Orang	Jumlah (THB)
2011	10	0.91 Juta
2012	224	19.76 Juta
Jumlah semua	234	20.67 Juta

Sumber : maklumat dari laporan pusat pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand, Pusat Pattani.

Menurut jadual di atas pembiayaan ini telah dibiayai oleh Islamic Bank of Thailand untuk memperkembangkan perniagaan secara runcit di wilayah Pattani kepada pelanggan pada tahun 2011 sebanyak 10 orang, berjumlah THB0.91 juta. Pada tahun 2012 sebanyak 224 orang, berjumlah THB19.76 juta. Setelah pihak Islamic Bank of Thailand memperkenalkan produk ini pada tahun 2011 sehinggalah tahun 2012 melihat jumlah pelanggan yang bertambah ini menunjukkan prestasi Islamic Bank of Thailand dalam menyumbang para penduduk wilayah Pattani di bawah skim pembiayaan tanpa jaminan ini.

vi. Pembiayaan makanan halal runcit.

Untuk membangunkan perniagaan jualan makanan halal ini, seperti perniagaan keropok, nasi kerabu, dapat meningkatkan ekonomi dengan memperkembangkan lagi perniagaan yang sedia ada, dengan pembiayaan yang telah diterima oleh pelanggan yang tidak melebihi THB100,000 per orang,

Jadual 4.6 : jumlah pembiayaan perniagaan makanan halal runcit

Tahun	Orang	Jumlah (THB)
2011	2	0.20 Juta
2012	311	24.05 Juta
Jumlah semua	313	24.25 Juta

Sumber : Maklumat dari laporan pusat pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand, Pusat Pattani.

Menurut jadual diatas Bank telah meluluskan pembiayaan kepada pelanggan di wilayah Pattani pada tahun 2011 sebanyak 2 orang, berjumlah THB 0.20 juta. Pada tahun 2012 sebanyak 311 orang, berjumlah THB 24.05 juta. Menurut maklumat dari responden selaku pelanggan yang menerima pembiayaan di bawah produk ini didapati bahawa para pelanggan menggunakan pembiayaan untuk meningkatkan kualiti produk jualan supaya dapat menambah lagi nilai barangan.¹⁴

Dari keseluruhan penawaran pembiayaan dengan meluluskan jumlah bajet tahunan sebanyak THB 535.28 juta, jumlah 11,550 orang. Ini dapat membuktikan bahawa Islamic Bank of Thailand berpotensi yang tinggi dalam membangunkan ekonomi di wilayah Pattani.

4.5 PERANAN (IBANK) DALAM BIDANG SOSIAL DAN KEMANUSIAAN DI PATTANI

5.7.1 Peranan (Ibank) dari segi pembiayaan di bidang pendidikan

Pendidikan adalah perkara yang penting dalam suatu tempatan, kerana dapat menunjuk atas kemajuan masyarakat itu. Dalam wilayah Pattani terdapat ratusan sekolah agama swasta yang memberi pendidikan merupakan *dwi-sistem (Dual System)* iaitu pendidikan agama dan pendidikan akademik. Oleh sebab, masyarakat

¹⁴ Islamail Samaeng, Bank Coordinator (BC), Pusat pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand. Dalam Temu bual dengan penulis pada 10April 2013.

Pattani itu adalah masyarakat Melayu Islam yang memerlukan pendidikan agama Islam. Di peringkat universiti juga, terdapat ramai dari kalangan pemuda-mudi masyarakat yang tidak dapat melanjutkan ke peringkat tersebut kerana kekurangan dari segi kewangan. Justeru itu, Ibank melihat dari keperluan masyarakat terhadap dana kewangan, oleh itu, Bank menawarkan pinjaman untuk pendidikan dalam negeri, dan juga pembiayaan dalam pembangunan sekolah agama swasta.

Islamic Bank of Thailand telah menawarkan skim pembiayaan dan simpanan untuk pendidikan seperti pembiayaan untuk membangun institusi pendidikan dan pembiayaan untuk meningkatkan potensi kakitangan dalam pendidikan, di mana dua produk ini ditanggungjawab oleh Bahagian pembangunan ekonomi dan sosial yang pada tahun 2011 Islamic Bank of Thailand telah meluluskan pembiayaan kepada pelanggan di bawah skim pembiayaan untuk pembangunan institusi pendidikan dalam wilayah Pattani sebanyak 17 orang berjumlah THB18.41 juta dan pada tahun 2012 sebanyak 7 orang berjumlah THB5.63 juta. Pembiayaan untuk membina potensi kakitangan pendidikan yang menawarkan pembiayaan pada tahun 2011 kepada 48 orang berjumlah sebanyak 5.00 juta Bath.¹⁵

4.6 PERANCANGAN IBANK DALAM PEMBANGUNAN EKONOMI

Menurut polisi Bank dalam pembangunan ekonomi, Islamic Bank of Thailand melaksanakan projek pembiayaan untuk menggalakkan kerjaya perkhidmatan kereta pengangkutan awam dalam kawasan 5 wilayah sempadan Selatan Thailand, untuk meningkatkan keupayaan dan mengurangkan kos kewangan kepada kerjaya perkhidmatan pengangkutan awam, supaya menjadikan perkhidmatan pengangkutan awam ini lebih cekap dan berkualiti. Pada Disember 2011 Bank telah

¹⁵ Dokumen laporan penawaran pembiayaan pada tahun 2010-2012, Bahagian pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand, Pusat Pattani.

meluluskan projek pembiayaan tersebut kepada 1,425 orang, berjumlah wang sebanyak THB937.03 juta.

Pada tahun 2012 Bank melaksanakan menurut pelan menaikkan taraf hidup rakyat dan masyarakat tempatan di kawasan khas 5 wilayah sempadan Selatan Thailand menurut keputusan kabinet parlimen, seperti berikut :

- i. Kementerian kewangan membuat perjanjian dengan Biro Bajet untuk meminta peruntukan di bawah lingkungan bajet kerajaan yang perlu membayar pampasan sejak tahun 2012-2018 tidak melebihi jumlah THB560 juta menurut keputusan kabinet kerajaan yang telah meluluskan pelan Ibank dalam meningkatkan kesejahteraan rakyat dan masyarakat tempatan 5 wilayah sempadan Selatan Thailand, pada tahun 2012-2016.
- ii. Asingkan akaun pelaksanaan menurut polisi (*Public Service Account : PSA*) bagi 8 projek iaitu Projek pembiayaan akar umbi Ibank, Pembiayaan gerai dan kerjaya bebas, Pembiayaan buruh Thai dalam Malaysia, Projek Pembiayaan untuk projek pembangunan kerjaya kerajaan, Projek *Re-finance* hutang selain bank, Projek pembiayaan dalam masyarakat, Projek pembiayaan perniagaan pakaian Muslim dan Projek pembiayaan makanan halal runcit, di antara tahun 2012-2014 wang berjumlah THB5,600 juta, khusus pada pelaksanaan dalam kawasan 3 wilayah sempadan Selatan Thailand (Pattani, Yala, Narathiwat) dengan kerajaan membayar pampasan kadar perbezaan keuntungan kepada Bank sama dengan kadar keuntungan pembiayaan pelanggan utama secara bagi tempoh masa (SPRL-3.85) dari pada jumlah prinsipal yang tertunggak pada setiap tempoh.
- iii. Bank memohon bajet pembelanjaan yang sebenar, oleh kerana tanggapan dalam penawaran pembiayaan di bawah 8 projek tersebut di 3 wilayah sempadan

Selatan Thailand pada tahun 2012-2014 dengan bajet kerajaan perlu membayar pampasan sejak tahun 2012-2018 dan menggunakan kadar keuntungan SPRL pada sekarang (7.75 peratus) menyebabkan kadar keuntungan yang kerajaan perlu bayar pampasan adalah 3.90 peratus (7.75-3.85) dari jumlah utama anggaran bajet, kerajaan perlu membayar pampasan bagi tahun 2012-2018 itu tidak melebihi 550 juta bath.

Di samping itu, Bank diluluskan dalam pelaksanaan untuk projek pembiayaan menggalakkan kerjaya memberi perkhidmatan pengangkutan awam di kawasan 5 wilayah sempadan Selatan Thailand menurut polisi kerajaan, yang diberi tempoh tindakan pelaksanaan projek ini dari bulan Januari -Jun 2012 berjumlah THB1,000 juta. Seterusnya bank juga berhasrat dalam menyokong matlamat kerajaan untuk meningkatkan taraf pendapatan isi rumah purata meningkat THB120,000/tahun, dengan menetapkan matlamat pembiayaan untuk kerjaya dalam meningkatkan taraf kualiti hidup dan kualiti pendidikan bagi orang miskin berpendapatan rendah, kumpulan masyarakat perusahaan dan perusahaan runcit dalam lingkungan wang pembiayaan THB2,100 juta dalam 8 projek, dijangka memberi manfaat kepada rakyat dan masyarakat, seperti berikut :

- Membantu menyelesaikan masalah kemiskinan dalam proses penyertaan masyarakat untuk mewujudkan peluang pekerjaan dan menambah pendapatan bagi orang-orang yang miskin dan berpendapatan rendah supaya dapat berdikari.
- Memastikan dan menguatkan semangat dalam kerjaya dan menambah pendapatan kepada pelbagai kumpulan kerjaya dalam masyarakat.

- Mengurangkan penderitaan rakyat dari masalah hutang luar sistem supaya masuk dalam sistem, yang mendapat membina keadilan dan kesejahteraan masyarakat.
- Menambah potensi dan menaikkan taraf kualiti dalam pendidikan di institusi pengajian swasta
- Merangsang perekonomian di peringkat bawahan, mengadakan produk pelaburan dan perdagangan dalam masyarakat tempatan.
- Mengadakan pengagihan hasil pendapatan yang adil dalam sistem ekonomi, mengurangkan masalah ketidaksamaan pendapatan dan mengukuhkan pertumbuhan ekonomi negara yang stabil.

4.7 IBANK TELAH BERDAYA MENDAPAT ANUGERAH DAN PENGHARGAAN

Sejak pertubuhan Islamic Bank of Thailand hampir satu dekad, Ibank bekerja keras dalam memberi perkhidmatan kewangan dan berpegang teguh dengan prinsip Syariah sehingga memperolehi penghargaan dan berjaya seterusnya

Penghargaan yang diperolehi adalah :

1. Anugerah "*The Best Islamic by Country*" oleh Islamic Finance News (IFN) bagi tahun 2011.
2. Anugerah Finance Bank Islam Terbaik di Thailand "dari Alpha Asia Tenggara bagi tahun 2010-2011.
3. Anugerah "*The Best Islamic by Country*" oleh Islamic Finance News (IFN) bagi tahun 2010.
4. Anugerah untuk "*Organisasi Cemerlang*" bagi tahun 2010 sebagai skim sokongan kewangan yang dibangunkan oleh kerajaan. Untuk meningkatkan prestasi. Organisasi ".

5. Anugerah “*The Best Islamic Finance Bank in Thailand*” dari Alpha Southeast Asia bagi tahun 2009-2010.
6. Anugerah “*The Best Islamic By Country*” dari Islamic Finance News” bagi tahun 2009.
7. Anugerah “*The Best Islamic Finance Bank in Thailand*” dari Alpha Southeast Asia bagi tahun 2008-2009.¹⁶

4.8 Kesimpulan

Projek pembangunan ekonomi di wilayah Selatan ditubuhkan mengiringi hasrat kerajaan untuk membangunkan ekonomi di kawasan wilayah Selatan melalui Islamic Bank of Thailand yang menubuhkan satu unit khas di 5 wilayah Selatan yang dinamakan “Pusat pembangunan ekonomi dan sosial 5 wilayah Selatan Thailand”. Pusat ini telah menjalankan operasinya selama 3 tahun dan dapat sambutan baik dalam kalangan masyarakat Melayu Islam khususnya di wilayah Pattani. Namun itu, terdapat beberapa masalah yang menjadi kekangan dalam pelaksanaan akibat dari keadaan konflik yang berlaku sejak tahun 2004 menyebabkan pihak pekerja tidak dapat melaksanakan operasi dengan sepenuhnya. Kesimpulan dari bab ini dapat dirumuskan bahawa Islamic Bank of Thailand dapat membantu penduduk wilayah Pattani dalam memberi pembiayaan kepada mereka tidak kuasa untuk mengakseskan pembiayaan dari bank-bank yang lain di mana bank-bank itu perlu kepada aset jaminan untuk meluluskan pembiayaan.

¹⁶ Islamic Bank of Thailand, dicapai 11 May 2012,
http://www.ibank.co.th/2010/th/about/about_detail.aspx?ID=8