

# نظرية الشريعة الإسلامية لنظام تمويل المراجعة في بيت المال والتمويل لا تنس كونتور ملرك فونوروكو

محمد عبد العزيز

mabdulaziz@unida.gontor.ac.id

محمد إرحم فردوس

irkham.firdaus@unida.gontor.ac.id

محمد أجوس ستياوان

muhammadagussetiawan@unida.gontor.ac.id

أشكار نعمة التادي

askarnikmat@gmail.com

كلية الشريعة، جامعة دار السلام كونتور

## ABSTRACT

*The increase in people's needs is hampered by busyness and the inability to meet their needs so that people need alternatives to help them fulfill their needs. Sharia Financial Institutions (LKS) have emerged as an alternative for the community to meet their needs. The main product that LKS offers to the public is murabahah because there is little risk in its application. This research aims to find out how Murobahah financing contracts are practiced at BMT La Tansa and to find out whether Murobahah financing practices are in accordance with sharia principles, namely from the perspective of the MUI DSN Fatwa. This type of research is field research, for primary data collection carried out using interview and documentation methods from BMT La Tansa and for secondary data researchers use books, Ilmiyah Works and Journals related to murobahah financing theory, and after the data is collected The researcher conducted an analysis using a qualitative descriptive method, namely by solving a case of sharia compliance with Murobahah financing at BMT La Tansa. The results of this research show that the implementation of financing practices at BMT La Tansa is in accordance with Islamic sharia because it has been fully fulfilled and harmonious. If*

*one of the conditions or pillars of the contract is not fulfilled then it is considered an invalid sale and purchase, it's just that in procuring goods in a mubahah financing contract you only accept orders so there is no stock of goods at the BMT La Tansa office.*

**Keywords:** BMT, Contracts, Buying and Selling, Financing.

## المقدمة

في الوقت الحاضر، كان تطور الخدمات المصرفية الإسلامية في إندونيسيا في السنوات العشر الماضية مهمًا للغاية من الناحية المؤسسية، وكذلك من تطوير الأصول، وصناديق الطرف الثالث، ومن جانب التمويل، كانت المصرفية الإسلامية معتقد أنها ستستمر لتطورها في المستقبل بشكل جيد مع الأخذ في الاعتبار أن الوعي العام بالمعاملات وفقًا للشريعة أخذ في الازدياد<sup>١</sup>.

وفق القانون رقم ٢١ لسنة ٢٠٠٨ أن البنك الإسلامي هو البنك الذي قام بمبادئ الشريعة الإسلامية، وهي تعزيز العدالة، المشاركة والانفتاح والمنفعة. اتضح أن المصرفية الإسلامية هي إحدى المؤسسات الواعدة في الممارسة والمنتجات والخدمات التي تتوافق مع أحكام الشريعة الإسلامية<sup>٢</sup>.

بيت المال والتمويل هو مؤسسة التمويل الصغير التي تقدم مبدأ المشاركة في الربح، تطوير الأعمال التجارية الصغيرة من أجل رفع درجتها وكرامتها والدفاع عنها مصالح الفقراء. من الناحية المفاهيمية، يحتوي بيت المال والتمويل على الواظفتين: بيت التمويل هو القيام بأنشطة تنمية الأعمال الإنتاجية والاستثمارية في تحسين الجودة الاقتصادية لأصحاب المشاريع الصغيرة ومتناهية الصغر خاصة من خلال تشجيع الادخار ودعم أنشطة التمويل الاقتصادية. بيت المال هو استلام أموال الزكاة والإنفاق والصدقة المؤتمنة أيضًا تحسين توزيعها

<sup>1</sup>Rahmad Hidayat, Efisiensi Perbankan Syariah :Teori dan Praktek. (Bekasi: Gramata Publishing, 2014)p 9

<sup>2</sup>Muhammad, Sistem dan Operasi bank syariah. (Yogyakarta: UII Press, 2001) p 25

### وفقًا للأنظمة والولايات.<sup>٣</sup>

كما نعلم، أن البنك الإسلامية قد تختلف عن البنك التقليدية في أن التسعير يعتمد دائمًا على الفائدة. ونظام الفائدة في الشريعة الإسلامية يشمل الربا، والربا في الإسلام حرام، بينما في المؤسسات البنك الإسلامية أو المؤسسات الإسلامية يعتمد تحديد الأسعار دائمًا على المفهوم الإسلامي، أي التعاون في مخططات تقاسم الأرباح، سواء الربح أو الخسارة في عملياتها، تستخدم المؤسسات البنك الإسلامية أو المؤسسات الإسلامية نظام مشاركة الأرباح حيث يعتمد نظام المشاركة في الأرباح على تحديد النسبة أو العميل للنتائج التي تم إجراؤها في وقت العقد بناءً على إمكانية الربح أو الخسارة، والمبلغ من نسبة المشاركة في الربح على أساس مقدار الربح المكتسب،<sup>٤</sup> وللمؤسسات المصرفية الإسلامية عدة عقود التعاون مثل عقود المضاربة والمشاركة والمراجعة وما إلى ذلك.

المراجعة عقد لبيع البضائع ببيان السعر الاستحواذ والربح المتفق عليه بين البائع والمشتري لأنه في تعريفه هناك «ربح متفق عليه، فخاصة في المراجعة، أن البائع عرف ثمن المبيع والربح من بيعه إلى المشتري قبل العقد».

تم تنظيم تمويل المراجعة في فتوى / DSN رقم / DSN-MUI / 04 / 2000. وردت في الفتوى الأحكام العامة المتعلقة بالمراجعة في المصرفية الإسلامية. في حين أنه من أجل مساعدة المجتمع في تنفيذ وتحسين الرفاهية والأنشطة المختلفة، تحتاج المصرفية الإسلامية إلى توفير تسهيلات المراجعة لمن يحتاجون إليها، أي بيع البضائع بسعر.

<sup>3</sup>Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Jakarta: Rajawali Persada 2010), p.25

<sup>4</sup>Muhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syariah dari teori dan praktek*. (Jakarta: Gema Insani Press, 2001) p 160

<sup>5</sup>Makhatul Ilmi, *Teori dan Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syariah*. (Yogyakarta: UII Press, 2002) p 32

يؤكد سعر الشراء للمشتري ويدفع المشتري السعر أكثر لأجل الربح.<sup>٦</sup> مشكلة في هذا البحث يغني كيف نظام تمويل المراجعة في ممارسة المراجعة في بيت المال والتمويل لاتنس كونتور ملارك فونوركوو كيف يتم نظرية الشريعة الإسلامية على نظام تمويل المراجعة لمنتجات المراجعة في بيت المال والتمويل لاتنس كونتور ملارك فونوركوو. هذا البحث له أهداف وغايات مبنية على الأساس السابقة، لذلك هناك بعض الأمور يرغب الباحث في تحقيقها وهي لمعرفة كيفية نظام تمويل المراجعة في ممارسة المراجعة في بيت المال والتمويل لاتنس كونتور ملارك فونوركوو لمعرفة كيفية يتم نظرية الشريعة الإسلامية على نظام تمويل المراجعة لمنتجات المراجعة في بيت المال والتمويل لاتنس كونتور ملارك فونوركوو

## منهج البحث

هذا البحث من نوع دراسة وصفية نوعية. البيانات التي تم الحصول عليها في شكل بيانات نوعية تم تطويرها باستخدام الأساليب الوصفية. الطريقة الوصفية هي نوع من البحث يقدم وصفًا للموقف بأكبر قدر ممكن من الوضوح دون أي معالجة للكائن قيد الدراسة. أما طريقة جمع البيانات في شكل كلمات ونتائج المقابلات والملاحظات الميدانية وأرشيفات المستندات الرسمية من الشركات ذات الصلة، ثم معالجتها وشرحها وفقًا لما هو موجود.<sup>٧</sup>

منهج البحث القانوني المستخدمة هي منهج البحث القانوني المعياري التجريبي. البحث القانوني المعياري التجريبي مع نهج نوعي هو البحث الذي يشير إلى القواعد القانونية الواردة في اللوائح القانونية

<sup>٦</sup>Fatwa Dewan Syari'ah Nasioanal, No:04/DSN-MUI/IV/2000, Tentang Pembiayaan Murabahah.

<sup>٧</sup>Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: PT Remaja Roda Karya, 2009), p. 4

وقرارات المحاكم بالإضافة إلى القواعد التي تعيش وتتطور في المجتمع. هذا البحث تحليل وصفي يكشف عن القوانين والأنظمة المتعلقة بالنظريات القانونية التي هي موضوع البحث.<sup>٨</sup> في ضوء نتائج البحث والمناقسة في الفصل السابق يمكن استخلاص الاستنتاجات التالية:

#### ١. تعريف التمويل

التمويل هو نشاط تقديم التسهيلات المالية التي يقدمها أحد الأطراف إلى طرف آخر لدعم حسن سير الأعمال أو الاستثمارات المخطط لها. استخدم التمويل لتحديد التمويل الذي تقدمه مؤسسات التمويل مثل البنوك الإسلامية للعملاء. التمويل هو بشكل عام التمويل أو الإنفاق، أي التمويل الصادر لدعم الاستثمارات المخططة، سواء قمت بها بنفسك أو قام بها أشخاص آخرون.<sup>٩</sup>

أما القانون رقم ١٠ لسنة ١٩٩٨ في شأن البنوك فقد نص على أن التمويل على أساس الشريعة هو تقديم النقود أو الكمبيالات المماثلة بناء على اتفاق أو اتفاق بين البنك وطرف آخر يقضي بإعادة الجهة الممولة المبلغ. أموال أو فاتورة بعد فترة زمنية معينة مقابل ذلك أو مشاركة الأرباح.

بناء على قانون البنوك الشرعية رقم ٢١ لسنة ٢٠٠٨ المادة ٢٥: التمويل هو تقديم أموال أو كمبيالات تعادل ذلك على شكل عمليات تقاسم في الأرباح على شكل مضاربة ومشاركات، ومعاملات الإيجار على شكل إجارة واستئجار شراء أو إجارة متانية بت تمليك، ومعاملات البيع على شكل مراجعة وسلم واستصناع، ومعاملات الإقراض والاقتراض على شكل قرض،

<sup>٨</sup>Zainuddin Ali, *Metode Penelitian Hukum*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2014),p. 105-106

<sup>٩</sup>Muhammad, 2005, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta : UPP AMP YKPN,hal. 304

## ومعاملات الخدمات الإيجارية على شكل إجارة<sup>١٠</sup>

### ٢. تعريف المراجعة

في معجم المصطلحات المالية والمصرفية الإسلامية الذي تنشره مديرية الخدمات المصرفية الإسلامية ، يذكر المصرف إندونيسيا « بيع المراجعة ، وبيع البضائع بالسعر الأصلي مع ربح إضافي متفق عليه. في المراجعة ، يجب على البائع إخبار سعر السلعة التي يشتريها وتحديد نسبة ربح بالإضافة إلى ذلك<sup>١١</sup>».

وبحسب المصطلح، بحسب محمد، المراجعة هي بيع وشراء البضائع بالسعر الأصلي مع الإضافة الفوائد المتفق عليها<sup>٢</sup> وفقا لشافعي أنطونيو، في <sup>١</sup> مصطلح المراجعة هو بيع وشراء البضائع بالسعر الأصلي سعر ربح الإضافي متفق عليه<sup>٣</sup> المدة تقريبا نفس الشيء قدمه أيضا هلوتي الذي ذكر ذلك مراجعة بيع سلعة بثمن رأس المال زائد الربح<sup>١٢</sup>

تم البيع والشراء علانية حتى يعرف المشترون الفوائد التي يحصل عليها البائع. فتوى DSN MUI No. 04 / MUI / IV / 2000 حول مراجعة هي كما يلي:

أولاً: الشروط العامة للمراجعة في المصرفية الإسلامية:<sup>١٣</sup>

- (١) يجب على المصرف والعملاء إبرام عقد مراجعة الخالي من الربا.
- (٢) البضائع التي يتم تداولها لا تحرمها الشريعة الإسلامية.
- (٣) يمول المصرف جزءاً أو كل ثمن شراء السلع التي تم الاتفاق على مؤهلاتها.
- (٤) يشتري المصرف السلع التي يحتاجها العميل نيابة عن المصرف

<sup>10</sup>Andrianto, SE., M. Ak., Dr. M. Anang Firmansyah, SE., MM. *Manajemen Bank Syariah*, 306

<sup>11</sup>Wiroso, *Produk Perbankan syariah*, (Jakarta Barat, PT Sardi Sarana Media, 2011) p 169

<sup>12</sup>Hulwati, *Ekonomi Islam Teori dan Praktiknya dalam Perdagangan Obligasi Syari'ah di Pasar Modal Indonesia dan Malaysia*, Jakarta: Ciputat Press Group, 2009, p. 76

<sup>13</sup>Fatwa DSN MUI No. 04 / MUI / IV / 2000

- نفسه ، ويجب أن يكون هذا الشراء قانونياً وخالياً من الربا.
- (٥) يجب على المصرف نقل جميع الأمور المتعلقة بالشراء ، على سبيل المثال ، إذا تم الشراء في الديون.
- (٦) يقوم المصرف بعد ذلك ببيع العنصر للعميل (المشتري) بسعر البيع المساوي لسعر الشراء بالإضافة إلى الربح. في هذا الصدد ، يجب على المصرف إبلاغ العميل بأمانة عن تكلفة البضائع مع الرسوم
- (٧) يدفع العميل ثمن البضائع المتفق عليها خلال فترة زمنية محددة متفق عليها.
- (٨) لمنع سوء الاستخدام أو الإضرار بالعقد ، يجوز للمصرف إبرام اتفاقية خاصة مع العميل.
- (٩) المصرف يرغب في تمثيل العميل لشراء البضائع من طرف ثالث، يجب أن يتم عقد البيع والشراء بالمراجعة بعد أن تكون البضائع ، من حيث المبدأ، مملوكة للمصرف<sup>١٤</sup>
- ثانياً: أحكام المراجعة للعملاء:

- (١) يقدم العميل طلباً ويتعهد بشراء عنصر أو أصل للمصرف.
- (٢) قبل أن يطلب المصرف ، فيجب عليه أولاً شراء الأصول التي طلبها قانوناً من التاجر.
- (٣) ثم يعرض المصرف الأصل على العميل ويجب على العميل قبوله (شراؤه) وفقاً للعقد ، لأن العقد ملزم قانوناً ؛ ثم يجب على كلا الطرفين إبرام عقد البيع والشراء.
- (٤) في عملية البيع والشراء ، يُسمح للمصرف مطالبة العميل بدفع لثمن السلعة نصفه أو ثلثه حسب الاتفاقية بين الطرفين.
- (٥) إذا رفض العميل لاحقاً شراء العنصر ، فيجب دفع الرسوم المصرفية

<sup>١٤</sup> نفس المرجع

الحقيقية من الدفعة الأولى.

- (٦) إذا كانت الدفعة المقدمة أقل من الخسارة التي يجب أن يتحملها المصرف، فيمكن المصرف مطالبة العميل بالخسارة المتبقية.
- (٧) إذا كانت الدفعة المقدمة تستخدم عقد «عربون» كبديل للدفعة المقدمة، فعندئذٍ<sup>١٥</sup> إذا قرر العميل شراء السلعة، فعليه فقط دفع السعر المطبق. وإذا ألغى العميل الشراء، فإن الدفعة المقدمة ستكون مملوكة للمصرف بحد أقصى للخسارة التي يتكبدها المصرف نتيجة الإلغاء؛ وإذا تقدم وغير كاف، فالعميل ملزم بسداد النقص.

ثالثاً: الضمان في المراجعة:

- (١) مسموح بالضمانات في المراجعة، بحيث يكون العملاء جادين في طلباتهم.
- (٢) يمكن المصرف أن يطلب من العميل تقديم ضمان قابل للاحتفاظ به.

رابعاً: الدين بالمراجعة:

- (١) من حيث المبدأ، فإن تسوية دين العميل في صفقة المراجعة لا علاقة لها بالمعاملات الأخرى التي يقوم بها العميل مع الأطراف الثلاثة للمصرف. إذا أعاد العميل بيع البضائع بربح أو خسارة، فإنه لا يزال ملزماً بتسوية الديون للمصرف.<sup>١٦</sup>
- (٢) إذا قام العميل ببيع السلعة قبل انتهاء فترة التقسيط، فلن يكون ملزماً بسداد القسط بالكامل على الفور.
- (٣) إذا تسبب بيع البضائع في خسارة، فلا يزال يتعين على العميل تسوية الديون وفقاً للاتفاقية الأولية. لا يجوز له أو لها تأخير سداد الأقساط أو أخذ الخسارة في الاعتبار

<sup>١٥</sup> نفس المرجع

<sup>١٦</sup> نفس المرجع

## خامساً: الدفعات المتأخرة في المراجعة

- ٤) لا يسمح للعملاء الذين لديهم القدرة بتأجيل سداد ديونهم.  
 ٥) إذا قام العميل بتأخير المدفوعات عن قصد ، أو إذا لم يفي أحد الطرفين بالتزاماته ، فعندئذٍ تتم التسوية من خلال هيئة التحكيم الشرعية بعد عدم التوصل إلى اتفاق من خلال المداولات.

## سادساً: الإفلاس في المراجعة:

- ١) إذا تم إعلان إفلاس العميل وفشل في تسوية ديونه ، يجب على المصرف تأجيل فاتورة الدين حتى يصبح قادراً على العودة ، أو بناءً على اتفاق<sup>١٧</sup>.

### ١. دليل مشروعية المراجعة

القاعدة الأساسية للمراجعة في القرآن هي:

في سورة البقرة: ٢٧٥ “وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا”<sup>١٨</sup>

### ٢. أركان المراجعة وشروطها الكاملة

اتفاقية البيع والشراء بالمراجعة هي فعل قانوني لنقل الحقوق إلى سلعة من البائع إلى المشتري ، ويلزم أن يستوفي كل واحد من الطرفين أركان المراجعة، وهي كما يلي:

### ١. أركان المراجعة كما يلي:

أ. العاقدین أي البائع هو الطرف الذي لديه سلع للبيع ، والمشتري هو الطرف الذي يحتاج البضائع وسيشتريها.

ب. موضوع البيع، أي السلعة والتمن

ت. الصيغة أي الإيجاب والقبول وهي التعبير الذي طرحه الشخص الذي يبرم العقد لإظهار رغبته ويحتوي على التسليم.

### ٢. شروط المراجعة

أ. يقوم البائع بإخطار العميل بتكلفة رأس المال ،

<sup>١٧</sup> نفس المرجع

<sup>١٨</sup> القرآن الكريم السورة البقرة : ٢٧٥

ب. يجب أن يكون العقد الأول ساري المفعول وفقاً للمبادئ المطبقة،

ت. أن يكون العقد خالياً من الربا.

ث. يجب على البائع أن يوضح للمشتري ما إذا كان هناك عيب في البضاعة بعد الشراء

ج. يجب على البائع نقل جميع الأمور المتعلقة بالمشتريات التي تتم على أساس الديون. إذن، هذا عنصر من عناصر الانفتاح<sup>١٩</sup>

من حيث المبدأ، إذا لم يتم استيفاء الشروط الواردة في (١) أو (٤) أو (٥)، يكون للمشتري الخيار:

أ. استمر في الشراء كما هو،

ب. العودة إلى البائع والإعراب عن رفض البضائع المباعة

ت. إلغاء العقد

الشروط التي يجب توافرها في صفقة المراجعة بحسب وهابة

الزهيبي هي كالتالي:

أ. معرفة السعر الأول (سعر الشراء).

ب. معرفة مقدار الربح الذي يطلبه البائع.

ت. يجب أن يكون رأس المال المصدر في شكل سلع متسلسلة (سلع لها متغير مماثل).

ث. ألا يترتب على بيع وشراء المراجعة على السلع الربوية ربا للأرز عن الثمن الأول

ج. يجب أن تكون المعاملة الأولى صحيحة<sup>٢٠</sup>

مع استيفاء الشروط والأحكام المذكورة أعلاه، في كل معاملة مصرفية شرعية، يتم الإعلان عن صلاحية النشاط لأن الاتفاقية تم تنفيذها وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية.

<sup>١٩</sup> نفس المرجع

<sup>٢٠</sup> وهبة الزهيلي، الفقه الإسلامي، الجزء الخامس، مصر: دار الفكر، 2006، ص. 3767

## الخاتمة

١. إن تمويل المراجعة الذي تقدمه بيت المال و التمويل لا تنس في سياق توزيع الأموال هو عقد مراجعة، مما يعني أن بيت المال و التمويل لا تنس تشتري البضائع ويتعهد الأعضاء بدفع الأقساط بالمراجعة، أي حسب السعر الأساسي مضافاً إليه الربح الذي تم تحقيقه. المتفق عليها بشكل متبادل. وفي هذا التمويل، إذا أراد العضو التقدم بطلب تمويل أحد العناصر، فيجب على العضو استيفاء الشروط التي تحددها بيت المال و التمويل لا تنس.
٢. في بيت المال و التمويل لا تنس، يتم تطبيق نظام المراجعة وفقاً للشريعة الإسلامية لأنها قد تم اركان و شروط عقد المراجعة

## REFERENCES

- القرآن الكريم  
الزحيلي، وهبه بن مصطفى. الفقه الإسلامي وأدلته، ٢٠٠٦، مصر : دار الفكر
- Andrianto, Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori dan Praktek), Surabaya : Qirana Media, 2019
- Ascarya, Akad dan Produk Bank Syariah, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006
- Aisyah, Binti Nur. Manajemen Pembiayaan Bank Syariah, Yogyakarta: Kalimedia, 2015
- Antonio, Muhammad Syafi'I, Bank Syariah dari teori dan praktek. Jakarta: Gema Insani Press, 2001
- Azwar, Saifuddin. Metode Penelitian, Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1997
- Ali, Zainuddin. Metode Penelitian Hukum, Jakarta: Sinar Grafika, 2014
- Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia No.07/DSN-MUI/IV/2000

- Gunawan, Imam. Metode Penelitian Kualitatif Teori dan Praktik, Jakarta: Bumi Aksara, Cet. 1, 2013
- Hayatul Milah, Nur Hayati. Implementasi Metode Perhitungan margin pada Akad Pembiayaan Murobahah di BMT UGT Sidogiri. Dirham Jurnal Ekonomi Islam. Vol.2 No.1 Januari 2021
- Hidayat, Rahmad, Efisiensi Perbankan Syariah :Teori dan Praktek. Bekasi: Gramata Publishing, 2014
- Isfi Rizka Pityahara, Akhmad yusup. Analisis Fatwa DSN-MUI tentang Pembiayaan Murobahah terhadap Pembiayaan Modal Usaha PNM Mekaas Syariah. Jurnal Riset Ekonomi Syariah (JRES). Vol.3 No.1 Juli 2023 57-62
- Ismail, Perbankan Syariah, Jakarta, Prenada Media,2011
- Ilmi, Makhalul, Teori dan Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syariah. Yogyakarta: UII Press, 2002
- Moleong, Lexy J. Metodologi Penelitian Kualitatif, Bandung: PT Remaja Roda Karya, 2009
- Muhammad, Sistem dan Operasi bank syariah. Yogyakarta: UII Press, 2001
- Muchtar Anshary, et al. Manajemen Perbankan (sebuah Teori dan Praktis). Badung: Widina Bhakti, 2021
- Nasution, M. Lathief Ilhamy. Manajemen Pembiayaan Bank Syariah. Medan: FEBI UIN SU Press, 2018
- Nazir, Habib dan Hasanuddin. Ensiklopedia Ekonomi dan perbankan Syariah (Bandung : Kaki langit, 2004)
- Nurhayati, Sri. Akuntansi Syariah di Indonesia. Jakarta: Salemba Empat, 2014
- RahmiKhoirinnisazzahra Adnina. Analisis Penerapan Akad Pembiayaan Murobahah pada Lembaga Keuangan Syariah. Jurnal Hukum dan Kenotariata. Vol.4 No.1 Februari 2020
- Rusby, Zulkifli. Manajemen Perbankan Syariah. Pekanbaru. Pusat Kajian Pendidikan IslamUIR. 2017
- Sabiq, Sayid. Fiqh As-Sunnah,Juz 5, Dar Al-Fikr,Beirut, cet.III. 1981
- Sandi, Iqbal, dkk. Analisis Akad Pembiayaan di Bank Syariah cabang Pringsewu. Religion Education Sosial La Roiba Journal. Vol.4 No.2 2022 300-310

- Sedinadia Putri. Peran pembiayaan Syariah dalam pengembangan UMKM di Indonesia. Al Hisab Jurnal Ekonomi Syariah. Vol.1 No.2 Juni 2021 1-11
- Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah
- Ulpah Mariya. Konsep Pembiayaan dalam perbankan Syariah. Madani Syariah. Vol.3 No.2 Agustus 2020
- Umi Hidayati, Chaidir Iswanaji. Analisis Pembiayaan Murobahah pada Anggota KSPPS Karisma kantor cabang Grabag. Jurnal Eksos. Th XVIII. No. 2 Desember 2022
- Wahid Wachyu, Fatimatul Falah. Analisis sistem pengelolaan keuangan pembiayaan syariah dengan akad Murobahah. Jurnal Perbankan Syariah. Vol.1, No.2 Oktober 2020 150-161
- Wiroso. Produk Perbankan Syariah. Jakarta. LPFE Sakti. 2009

