

# تطبيق عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كنجرجو تلنج أكوغ (دراسة فقهية)

إيungan نور هدایات،<sup>١</sup>

جامعة دار السلام كونتور  
imanhaiban@yahoo.co.id

يومي سعادة<sup>٢</sup>

جامعة دار السلام كونتور  
saadahyaumi90@gmail.com

## الملخص

إن عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء هي اتفاقية العقد بين البائع والمشتري بأن يشتري المشتري المبيع بالتوكل من البائع. من هنا فكأن هذا العقد يجري فيه عقدان هما عقد الوكالة في شراء المبيع والثاني عقد بيع المراجحة. وعقد الأول هو عقد الوكالة وعقد الثاني هو عقد المراجحة. يهدف شراء المشتري للبضائع التي يحتاجها المشتري ويوفر المؤسسة المالية بمال. وهدفا من هذا البحث هو لمعارفه كيف عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء و تطبيق عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء من منظور الفقه الإسلامي. وهدفا من هذا البحث هو لمعارفه كيف عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء و تطبيق عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء و تطبيق عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء من منظور الفقه الإسلامي. نوع البحث الذي استخدمت الباحثة هو البحث بطريقة وصفية استقرائية. البيانات الذي استخدمت الباحثة في هذه الدراسة هي البيانات الأولية والثانوية. طرق جمع البيانات التي استخدمت الباحثة هي الملاحظة والمقابلات والتوثيق. وتطبيقه بالفقه الإسلامي. ظهرت نتائج البحث العلمي إن عقد

<sup>١</sup>المحاضر لقسم القانون المعاملات المالية، كلية الشريعة، جامعة دار السلام كونتور.

<sup>٢</sup>الطالبة لقسم القانون المعاملات المالية، كلية الشريعة، جامعة دار السلام كونتور.

المراجحة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل "الاستقامة" يعني عقد بين المصرف والعميل بأن يوكل في شراء المبيع قبل أن يبيعه إليه. من هنا فإن أول العقد بين بيت المال والتمويل والعميل يعني عقد الوكالة ثم يتم عقد بالمراجعة. وهذا العقد هو الجاري بين البائع والمشتري يحدث بسبب بيت المال والتمويل "الاستقامة" لا يوفر السلع ولكنه يوفر المال لشراء السلع المبيع الذي يشتريه العميل من السوق بطريقة التوكيل من بيت المال. سيتم تعديل الأموال حسب احتياجات العملاء في شكل سلع. لذلك يكلف بيت المال والتمويل "الاستقامة" على العميل بشراء البضاعة المطلوبة والمتافق عليها في العقد. وبعده يبيع بيت المال والتمويل البضاعة إلى العميل بزيادة الثمن على السعر الأصلي للبضاعة رجحاً له هذا البيع. والنتيجة الثانية أن عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء الجاري في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرججو تلونج أكونغ وقفوا على الفقه الإسلامي بالشروط والأركان المذكورات. من ناحية أخذ الربع بين بيت المال والتمويل "الاستقامة" قد يقوم على الشريعة بالاتفاق بين بيت المال والتمويل مع العميل بعد اشتهار العميل السلع. ومن ناحية الشروط عند العقد بين بيت المال والتمويل الإستقامة والعميل، لابد من العميل أن يحمل المشاهد لمشاهدة العقد ولتحقيق العقد بين بيت المال والتمويل الإستقامة والعميل.

**الكلمات الرئيسية:** المراجحة، الوكالة، بيت المال والتمويل.

## المقدمة

بيت المال والتمويل هو مؤسسة تمويل مصري شرعي غير مصرفي غير رسمية. يطلق عليها طابع غير رسمي لأن هذه المؤسسة المالية تم تأسيسها بواسطة مجموعة المساعدة الذاتية التي تختلف عن المؤسسات المالية المصرفي والمؤسسات الرسمية الأخرى.<sup>٣</sup>

ولد بيت المال والتمويل في خضم الحياة المجتمعية لديها العديد من الوظائف، واحدة من وظائفها هي توجيه الأموال إلى المجتمع عن طريق إصدار التمويل باستخدام مبدأ تقاسم الأرباح المضاربة، والتعاون، والبيع والشراء.<sup>٤</sup> تقوم بيت المال والتمويل بالأنشطة التجارية على أساس مبادئ الشريعة. كمؤسسة مالية، بيت المال والتمويل

<sup>3</sup>M. Nur Rianto al-Arif, *Pengantar Ekonomi Syariah Teori Dan Praktik*, (Bandung: CV. Pustaka Setia, 2015), hal. 398.

<sup>4</sup>Fitrotut Daiyah, *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Multi Barang* (Studi Kasus di BMT Salatiga), hal. 15

عنه وظيفة لجمع وتوزيع الأموال التي تسمى بيت المال والتمويل "الاستقامة". هي واحدة من المؤسسات المالية الإسلامية القليلة التي تستخدم أموالها للجمهور في التمويل. أحد العقود التي غالباً ما يستخدمها العملاء هو عقد المراجحة.

إن المراجحة مع التوكيل بالشراء هي اتفاق البائع والمشتري بأن يشتري المشتري المبيع بالتوكيل من البائع. يمكن دمج التمويل بعد عقد المراجحة مع عقد الوكالة، حيث يقوم العميل بشراء البضائع من خلال المصرف أو البنك الشرعي الذي لا يملك البضائع التي يريد العميل شرائها. يقوم المصرف أو البنك الشرعي بشراء البضائع التي يرغبها العميل عن طريق الشراء الذي يمثله العملاء أنفسهم.

إن تنفيذ عقد المراجحة في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كنجرجو نفسها بسبب محدودية الموظفين والخدمات، تنفذ بيت المال والتمويل "الاستقامة" كنجرجو عملية شراء البضائع من خلال تأمين العملاء الذين يشتترون السلع اللازم مع أحكام بيت المال والتمويل "الاستقامة" كنجرجو الذين يعودون أموالهم والعملاء الذين يمثلون شراء البضائع وفقاً لاتفاقية البضائع المراد شراؤها من قبل العملاء، مع ذلك، ليس من الصواب أن يكون مثلاً أو وقتاً لبيت المال والتمويل "الاستقامة" كنجرجو في شراء البضائع. لذلك يستخدم بيت المال والتمويل "الاستقامة" كنجرجو في عقد عنصر واحد عقدين في وقت واحد، وهما عقد المراجحة وعقد الوكالة.

بناء على العنوان، هناك مسألتان مثيرتان للاهتمام التي ستتم دراستها في هذا البحث، هما:

١. كيف عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كنجرجو تولنج أكونج ؟
٢. كيف كان تطبيق عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء الجاري في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كنجرجو تولنج أكونج من منظور الفقه الإسلامي؟

---

<sup>5</sup>Tutut Agus Riyanti, *Urgensi Penerapan Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah Dan Jasa Rahn Daalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Kecil Masyarakat Blitar* (Studi Di BMT UGT Sidogiri Cabang Blitar), (Skripsi IAIN Tulungagung, 2016), hal. 29.

## البحوث السابقة

من البحوث السابقة التي تبحث عن عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء فيما يأتي:

البحث العلمي كتبتها صلحة خفسة، عن تنفيذ تمويل المراجحة بالوکالة في سبيل تحسين اقتصاد مزارع البقرة في بيت المال والتمويل "المجراة" KAN Jabung<sup>6</sup>. تصف هذا البحث العلح عقد المراجحة في بيت المال والتمويل "المجراة". شراء العناصر التي يحتاجها العميل. إن تطبيق عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل "المجراة" في توجيهه التمويل للمجتمع ينفذ ضرورة استخدام نوعين من العقود، وهما عقد المراجحة والوکالة. وفي هذه الممارسة ، شهد العقد ائتماناً سيئاً حدث منذ يونيو ٢٠١٢ بأعلى قيمة في نوفمبر ٢٠١٢ . واستمرت جهود الفوatisir للعملاء من قبل في بيت المال والتمويل المجرة حتى مايو ٢٠١٣ ، وبدأ الائتمان السيئ في الانخفاض.

البحث العلمي كتبتها عرقفة رئفة، بعنوان تنفيذ تمويل المراجحة بالوکالة في سبيل تحسين اقتصاد مزارع البقرة في مصرف الإسلامي "Asri" في فرع ساندانغ<sup>7</sup> تشرح هذه الرسالة استخدام اتفاقية المراجحة مع التوكيل بالشراء في المدينة. يتم تنفيذ نظام مراجحة ثنائية الوکالة في مصرف الإسلامي "Asri" فرع سيندانغ من خلال استكمال العقد أولاً، الأول هو تنفيذ عقد الوکالة أولاً ثم المضي قدماً في عقد المراجحة. استخدام اتفاقية الوکالة لشراء البقرة. نظراً لأن مصرف الإسلامي "Asri" لا يمكنه البحث عن البضائع التي يتطلبهما

<sup>6</sup>Sholihatin Khofsa, *Implementasi Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah sebagai Upaya untuk Meningkatkan Ekonomi Peternak Sapi di BMT Al-Hijrah Jabung*, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim, Malang, Program Megister Ekonomi Syariah, Thn. 2017.

<sup>7</sup>Azzifatur Roifah, *Implementasi Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah sebagai Upaya untuk Meningkatkan Ekonomi Peternak Sapi pada LKS Asri Cabang Sendang*, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Thn 2015.

العملاء بسبب محدودية القوى العاملة، يجب تمثيل شراء من عند العامل العقد نفسه.

البحث العلمي كتبتها وايك أرسك بعنوان تطبيق اتفاقية عقد المراجحة بالوكالة في بنك الشعب الإندونيسي الشريعة<sup>8</sup> "Stabat" بحثت هذه الرسالة تحتوي على إجراءات عملاء المراجحة مع التوكيل بالشراء بلعين والإجراءات التي يجب موافقة مسبقة من العقد المبرم بين عاقدتين. بعد العميل يجعل مع إجراءات التسجيل هو مكتوب وأن تتم المعاملات من اتفاقية تمويل ينص على أنه تم السماح للشركة التمتع بالمرافق ووقع الاتفاقية كل من رئيس الشركة. بعد تلك المرحلة حتى مرحلة الإسالة.

بحث كتبها سعدية عن تطبيق عقد المراجحة بالوكالة في بنك الشعب الإندونيسي الشريعة "Plered" من منظور فتوى مجلس العلماء الإندونيسي<sup>9</sup> هذا المقال هو عن تنفيذ الاتفاق في البنك المجتمع الإندونيسي الشريعة "Plered" يأذن عملائها لشراء السلع الالزامه للشركات نيابة عن البنك. علاوة على ذلك، يقوم البنك المجتمع الإندونيسي الشريعة "Plered" ببيع البضائع للعملاء حيث يكون سعر بيع البضاعة هو تكلفة البضائع بالإضافة إلى هامش الربح الإضافية، والتي سيدفعها العميل بالكامل في غضون فترة معينة، وفقاً لاتفاقية المبرمة بين البنك والعميل.

يختلف هذا البحث بالبحوث السابقة في عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء الجارى في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرجرسوج تولنج أكونج من منظور الفقه الإسلامي أما البحوث السابقة من نظرية فتوى مجلس

<sup>8</sup>Wike Ariska, *Penerapan Akad Murabahah Bil Wakalah dalam Pembiayaan KUR (Kredit Usaha Rakyat) Mikro Di PT. BRI Syariah Stabat*, Universitas Islam Negeri Sumatra Utara Medan, Program Studi D-III Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Thn. 2015.

<sup>9</sup>Sya'diyah, *Implementasi Akad Murabahah Bil Wakalah di BRI Syariah KCP Plered Prespektif Fatwa Dewan Syariah Nasional Majlis Ulama Indonesia, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon*, Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam, Thn. 2018.

العلماء الإندونيسي. والفرق التالي في كيفية تطبيق المراجحة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كنجز جو تولنج أكونج.

### أ. مفهوم المراجحة

#### ١. تعريف المراجحة

المراجحة أصلها في اللغة يعني من كلمة (ر-ب-ح) معناها رَابِحٌ مُرَاجِحٌ،<sup>١٠</sup> هُد على سلطته: أعطاها عليها رَابِحاً.<sup>١١</sup> المراجحة اصطلاحا هو بما يناسب المعنى اللغوي، أي بمعنى الفضل والزيادة. أي أن يشترط البائع في بيع العرض أن يبيع بما اشتري به أي بما قام على البائع من الثمن و غيره مع فضل أي زيادة شيء معلوم من الربح.<sup>١٢</sup> أن المراجحة هي أن يذكر البائع للمشتري به السلعة ويشترط عليه ربحا ما للدينار أو الدرهم.<sup>١٣</sup> بيع المراجحة هو البيع بمثل الثمن الأول مع زيادة الربح.<sup>١٤</sup>

#### ٢. مشروعية بيع المراجحة

اتفق كلمة الفقهاء على مشروعية بيع المراجحة في الجملة. واعتمدوا في ذلك على النصوص والقواعد العامة التي أحلت البيع وعلى العرف التجاري وال الحاجة والإجتماع. و من ذلك قوله تعالى: (وَأَحَلَ اللَّهُ الْبَيْعَ وَ حَرَمَ الرِّبَا).<sup>١٤</sup>

قوله الرسول صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ: قِيلَ يَا رَسُولَ اللَّهِ أَيُّ الْكَسْبِ أَطْيَبُ؟

<sup>١٠</sup> المنجد في اللغة والأعلام، الطبعة الرابعة والأربعون، (لبنان: دار المشرق، ٢٠١١)، ص ٢٤٤

<sup>١١</sup> أحمد علي عبد الله، المراجحة وأصولها وأحكامها وتطبيقاتها في المصادر الإسلامية، ط. ٢، (بغداد: الدار السودانية للكتب، ٢٠١٦)، ص ١٥

<sup>١٢</sup> أبي الوليد محمد بن أحمد بن محمد بن رشد القرطبي الأندلسي، بداية المجتهد وختام المقتضى، الطبعة الأولى، ج ١، (جاكربتا: دار الكتب الإسلامية ، ٢٠١٢)، ص ٢٠٩

<sup>١٣</sup> محمد الصحرى، الاقتصاد الإسلامي رؤية مقاصدية، (دار إحياء للنشر الرقمي، ٢٠١٣)، الإصدار الإلكتروني الأول، ص ٢٣

<sup>١٤</sup> سورة البقرة الآية ٢٧٨

قَالَ عَمَلُ الرَّجُلِ بِيَدِهِ وَكُلُّ بَيْعٍ مَبْرُورٌ<sup>١٦، ١٥</sup>

### ٣. أركان المراجحة

للمراجعة أركان فيما يلي:<sup>١٧</sup>

(١) العقودان وهما البيع والمشتري،

(٢) المعقود عليه وهو الثمن والبضاعة،

(٣) الصيغة يعني الإيجاب والقبول.

### ٤. شروط صحة المراجحة

ويشترط في صحة المراجحة خمسة شروط فيما يلي:<sup>١٨</sup>

(١) علم بالثمن الأول: أي بأن يكون الثمن الأول معلوماً للمستشري الثاني، وهذا شرط في جميع بيعوں الأمانة.

(٢) علم بالربح: بأن يكون معلوماً، لأنـه بعض الثمن، وعلم بالثمن شرط في صحة هذا البيع، أما بقية البيوع فلا ربح فيها.

(٣) أن يكون رأس المال من المثلثيات<sup>١٩</sup> وهذا الشرط في المراجحة والتولية.

(٤) ألا يتربـع على المراجحة أو الوضـيعة في دائرة أموال الـربـا (النـقود والمـطـعـومـات) وجود شيء من الـربـا بالـنـسـبة لـلـثـمـن

<sup>١٥</sup>البيع المبرور: هو ما خلص عن اليمين الفاجرة لتنفيذ السلعة وعن الغش في المعاملة. (في كتاب بلوغ المرام، الباب شروطه وما نهي عنه، (الهامش الرقم ٢، ص ١٩٦)

<sup>١٦</sup>رواہ البزار وصححه الحاکم، في كتاب بلوغ المرام، باب شروطه وما نهي عنه، الرقم ٦٦١/١، الطبعة الأولى، العام ١٤٢٢ هـ - ٢٠٠٢ م.

<sup>١٧</sup>Dimyauddin Djuwaini, Pengantar Fiqh Muamalah, (Pustaka Pelajar: Yogyakarta, 2008), Cetakan 1, Hal. 111.

<sup>١٨</sup>وهبة الرحيلي، موسوعة الفقه الإسلامي والقضايا المعاصرة، (دار الفكر: دمشق، ٢٠١٠)، الطبعة الثالثة، ج ١١، ص ٦٧

<sup>١٩</sup>وهي المكبات، والوزونات، والذراعيات، والعدديات المتقاربة.

## ٢٠. الأول

٥) أن يكون العقد الأول صحيحًا: فإن كان فاسداً، لم يجز بيع المراجحة، لأن المراجحة بيع بالثمن الأول مع زيادة ربح، والبيع الفاسد يثبت الملك فيه بقيمة المبيع أو بمثله، لا بالثمن المحدد، لفساد التسمية، وهناك فرق بين الثمن والقيمة، فالثمن: هو الشيء المتفق عليه، المحدد في العقد، وأما القيمة: فهي ثمن المثل أو ما يقدرها الخبراء، وليس محددة في العقد.<sup>٢١</sup>

## ب. مفهوم الوكالة

### ١. تعريف الوكالة

الوکالة مأخذ من الكلمة (و-ك-ل) معناها جعل وكيلًا.<sup>٢٢</sup> الوکالة هي بكسر الواو وفتحها، معناها في اللغة الحفظ والكافية والضمان، يقال فلان وكيل فلان، بمعنى حافظه أو ضامنه أو كافية.<sup>٢٣</sup> وشرعًا: هي عبارة عن إقامة الإنسان غيره مقام نفسه في تصرف جائز معلوم أو تفويض التصرف والحفظ إلى الوكيل. والتصرف يشمل التصرفات المالية من كل ما يقبل النيابة شرعاً ك بالإذن بالدخول.<sup>٢٤</sup>

### ٢. مشروعية الوكالة

الوکالة جائزة بالكتاب والسنة والإجماع. أما الكتاب: فقوله تعالى عن قصة أصحاب الكهف: (فَابْتَغُوا أَحَدَكُمْ بِوْرِقَكِمْ هَذِهِ إِلَى الْمَدِينَةِ، فَلَيُنْظُرُ

<sup>٢٠</sup> وهبة الترحيلي، نفس المرجع، ج ١١، ص ٦٨.

<sup>٢١</sup> وهبة الترحيلي، نفس المرجع، ج ١١، ص ٦٨.

<sup>٢٢</sup> المجد في اللغة والأعلام، الطبعة الرابعة والأربعون، (لبنان: دار المشرق، ٢٠١١)، ص ٩١٦.

<sup>٢٣</sup> عبد الرحمن الجريبي، كتاب الفقه على المذاهب الأربعة، الطبعة الثانية، ج ٣، (بيروت، لبنان: دار الكتب العلمية، ٢٠٠٣)، ص ١٤٨.

<sup>٢٤</sup> وهبة الترحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته، الطبعة الثانية، ج ٥، (سوريا، دمشق: دار الفكر، م ١٩٨٥)،

ص ٧٢

أَيْهَا أَكْرَى طَعَامًا فَلِيأْتُكُم بِرُزْقٍ مِنْهُ<sup>٢٥</sup>. وهذه وكالة في الشراء، وهي:  
 (قَالَ اجْعَلْنِي عَلَى حَرَائِنِ الْأَرْضِ، إِنِّي حَفِظُ عَلَيْمُ)<sup>٢٦</sup>.

وأما السنة: وَعَنْ جَابِرٍ بْنِ عَبْدِ اللَّهِ رَضِيَ اللَّهُ تَعَالَى عَنْهُمَا قَالَ:  
 أَرْدَتَ الْخُرُوجَ إِلَى حَبِيرٍ فَأَتَيْتَ النَّبِيَّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ، فَقَالَ: إِذَا  
 أَتَيْتَ وَكِيلَيْ بِحَبِيرٍ فَلْتُحْدِنْ مِنْهُ حَمْسَةً عَشَرَ وَسَقًا<sup>٢٧</sup>. الحديث الآخر: وَعَنْ  
 عُرْوَةَ الْبَارِقِيِّ رَضِيَ اللَّهُ تَعَالَى عَنْهُ: أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ  
 بَعَثَ مَعَهُ بِدِينَارٍ يَشْتَرِي لَهُ أَصْبَحِيَّةً<sup>٢٨</sup>.

وأما الإجماع، فقد أجمعت الأمة على جواز الوكالة، لأن الحاجة  
 داعية إليها، فإن الشخص قد يعجز عن قيامه بمصالحة كلها، فكانت  
 جائزة لأنها نوع من أنواع التعاون على البر والتقوى<sup>٢٩</sup>.

### ٣. أركان الوكالة وشروطها

للوكالة أركان فيما يلي:<sup>٣٠</sup>

- (١) الموكِل
- (٢) الوكيل
- (٣) التوكيل
- (٤) الإيجاب والقبول أي الصيغة.

### ٤. شروط الوكالة

للوكالة شروط فيما يلي:<sup>٣١</sup>

أما شروط الموكِل:

<sup>٢٥</sup> سورة الكهف الآية ١٩

<sup>٢٦</sup> سورة يوسف الآية ٥٥

<sup>٢٧</sup> في سنن أبي داود، في كتاب بلوغ المرام، باب الشركة والوكالة، الرقم ٤/٨٥٧، الطبعة الأولى، العام ١٤٢٢ـ٢٠٠٢م.

<sup>٢٨</sup> رواه البخاري في أثناء حديث، وقد تقدم، (في كتاب البيوع في باب شروط وما نحي عنه)، في كتاب بلوغ المرام، باب الشركة والوكالة، الرقم ٥/٧٥٩، الطبعة الأولى، العام ١٤٢٢ـ٢٠٠٢م.

<sup>٢٩</sup> وهبة التَّحِيلِي، المرجع السالق، ج٥، ص٧٦

<sup>٣٠</sup> ابن رشد، المراجع السابق، ص٢٩٤

<sup>٣١</sup> وهبة التَّحِيلِي، المراجع السابق، ج٥، ص٧٦

١) أن يكون مالكا للتصريح الذي يوكل فيه، وتلزمته أحكام ذلك التصرف.

٢) فلا يصح التوكيل من المجنون، والصبي، غير المميز لعدم وجود العقل الذي هو من شرائط الأهلية.<sup>٣٢</sup>

شروط التي ترجع إلى الوكيل فهي:<sup>٣٣</sup>

١) أن يكون عاقلاً فلا يصح أن يوكل مجنوناً أو صبياً.

٢) أن يعلم الوكيل بالوكالة فعلم الوكيل بالوكالة شرط في صحة تصرفه.

٣) أن لا يكون الموكل فيه استقراضاً (طلب قرض من الغير).<sup>٣٤</sup>

شروط الموكل به أي التوكيل<sup>٣٥</sup>

١) ألا يكون الموكل فيه الأمور المباحة: فلا يصح لإنسان أن يوكل غيره بالاحتطاب، واستقاء الماء، واستخراج المعادن كالنحاس، والرصاص، والجواهر، فإذا حصل التوكيل في شيء مما ذكر فهو للوكييل، وليس للموكل فيه شيء.

٢) أن يكون الموكل به مملوكاً للموكل: لأن مالا يملكه لا يتصور تفويض التصرف به لغيره، وهذا متفق عليه.

٣) أن يكون معلوماً من بعض الوجوه بحيث لا يعظم الغرر فيه، وهذا شرط للشافعية.

٤) ألا يكون الموكل فيه طلب قرض من الغير.

٥) أن يكون قابلاً للنيابة شرعاً.<sup>٣٦</sup>

<sup>٣٢</sup> وهمة الزحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٧

<sup>٣٣</sup> عبد الرحمن الجريري، المرجع السابق، ج ٣، ص ١٥١

<sup>٣٤</sup> نفس المرجع، ج ٣، ص ٢٥١

<sup>٣٥</sup> وهمة الزحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٨

<sup>٣٦</sup> وهمة الزحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٩

## ج. مفهوم المراجحة مع التوكيل بالشراء من منظور الفقه الإسلامي

### ١. تعريف المراجحة مع التوكيل بالشراء من منظور الفقه الإسلامي

إن عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء هي اتفاقية العقد بين البائع والمشتري بأن يشتري المشتري المبيع بالتوكيل من البائع. من هنا فكأن هذا العقد يجري فيه عقدان هما عقد الوكالة في شراء المبيع والثاني عقد بيع المراجحة. فالبائع يوكل شراء المبيع إلى المشتري ثم بعد أن يقبض البائع المبيع فيبيعه إلى المشتري مراجحا.<sup>٣٧</sup>

### ٢. أركان المراجحة مع التوكيل بالشراء

في الواقع أن المراجحة مع التوكيل بالشراء هي نفس المراجحة التي عرفهاها لكن الفرق في شراء البضائع حيث أن المراجحة مع التوكيل بالشراء البائع يوكل شراءها إلى المشتري:<sup>٣٨</sup>

(١) العقدان

(٢) المعقود عليه.

(٣) الصيغة. والصيغة تنقسم إلى صيغتان هما:<sup>٣٩</sup>

أ. صيغة التوكيل

ب. صيغة المراجحة.

### ٣. شروط المراجحة مع التوكيل بالشراء

ويشترط المراجحة مع التوكيل بالشراء مما يلي:<sup>٤٠</sup>

(١) أن يكون مالكا للتصرف الذي يوكل فيه، وتلزمته أحکام ذلك التصرف.

(٢) أن يكون عاقلاً أي يعقل العقد وأن يعرف البيع سالباً

<sup>٣٧</sup> أبي عمر يوسف بن عبد الله بن محمد بن عبد البر النمري القرطبي، الكافي في فقه أهل المدينة المالكي، ط. ٣، ج ٢، (بيروت، لبنان: دار الكتب العلمية، ٢٠٠٢)، ص ٣٩٤

<sup>٣٨</sup> وهبة الزهيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٧

<sup>٣٩</sup> وهبة الزهيلي، المرجع السابق، ج ١١، ص ٦٨

<sup>٤٠</sup> وهبة الزهيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٧

والشراء جالبا.

- ٣) أن يكون الشمن الأول معلوما.<sup>٤</sup>
- ٤) أن يكون رأس المال مثليا.
- ٥) ألا يترتب على المراجحة والوکالة في دائرة أموال الربا.
- ٦) أن يكون العقد بينهما صحيحا.

للحصول على بحث دقيق وعلمي ومنهجي، هناك حاجة إلى طرق مناسبة وكافية. الإطار المنهجي الذي تستخدم الباحثة، وهو:

#### ١. نوع البحث

هذا النوع من البحث العلمي الميداني باستخدام البحث النوعي أي المنهج الكيفي.

#### ٢. مصادر البيانات

في هذا البحث استخدمت الباحثة على نوعين من النوع البيانات، و هما البيانات الأولية و البيانات الثانوية.

#### أ. المصادر الأولية

كان المرجع التي استخدمت الباحثة من آية القرآن والحديث والكتب المرتبطة عن موضوع البحث والمعلومات والحقائق التي تناولها من بيت المال والتمويل «الاستقامة» وكتوب من منهج الفقه الإسلامي.

#### ب. المصادر الثانوية

كان المرجع التي استخدمت الباحثة من الكتب الفقه الإسلامية والحالات القانونية والبحوث السابقة والقواميس المتعلقة بهذا البحث.

#### ٣. طريقة جمع البيانات: بطريقة مقابلة، الوثائق، والملاحظة.

<sup>٤</sup> وهبة الزهيلي، المرجع السابق، ج ١١، ص ٦٨

#### ٤. منهج تحليل البيانات

تم الحصول على البيانات التي تم الحصول عليها من المقابلة والوثائق والملاحظة الخاصة بالكائنات وموضوعات البحث والمواد المادية التي تم فحصها وتحليلها وتطويرها وتعديلها وفقاً للنظريات الفقه الإسلامية.

#### تحليل البيانات

### أ. عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كرنريجو تولغ أكوغ

#### ١. تعريف عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كرنريجو تولغ أكوغ

إن عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل «الاستقامة» يعني عقد بين المصرف والعميل بأن يوكل في شراء المبيع قبل أن يبيعه إليه. من هنا فإن أول العقد بين بيت المال والتمويل والعميل يعني عقد الوكالة ثم يتم عقد بالمراجحة.<sup>٤٢</sup> وهذا العقد هو الجاري بين البائع والمشتري يحدث بسبب بيت المال والتمويل «الاستقامة» لا يوفر السلع ولكنه يوفر المال لشراء السلع المبيع الذي يشتريه العميل من السوق بطريقة التوكيل من بيت المال. سيتم تعديل الأموال حسب احتياجات العملاء في شكل سلع. لذلك يكلف بيت المال والتمويل «الاستقامة» على العميل بشراء البضاعة المطلوبة والمتتفق عليها في العقد. وبعده يبيع بيت المال والتمويل البضاعة إلى العميل بزيادة الثمن على السعر الأصلي للبضاعة رجحا له هذا البيع.<sup>٤٣</sup>

#### ٢. أركان عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كرنرججو تولنج أكوغ.

---

<sup>٤٢</sup>المقابلة مع السيد عريف جوهري هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كرنريجو تولغ أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

<sup>٤٣</sup>المقابلة مع السيد عريف جوهري هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كرنريجو تولغ أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

للمراجعة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل "الاستقامة" أركان فيما يلي:<sup>٤٤</sup>

- ١) العقدان وهم بيت المال والتمويل "الاستقامة" و العميل.
- ٢) المعقود عليه هما البضاعة والثمن.
- ٣) الصيغة يعني الوكالة لشراء البضاعة ثم تتم بصيغة المراجحة.

### ٣. شروط عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرو تولنج أكوغ.

في عقد المراجحة عند بيت المال والتمويل "الاستقامة" هناك ركن الذي لا يستطيع أن تتم وهو المبيع. لذلك يدخل عقد الوكالة ليتم العقد. يفوض بيت المال والتمويل إلى العملاء ليشتري البضاعة كما عقده في الأولأمانة من بيت المال والتمويل "الاستقامة".<sup>٤٥</sup>

وهكذا أعطى بيت المال والتمويل "الاستقامة" النقود لشراء بضاعة من السوق أو المصنع بصفته وكيلًا من بيت المال والتمويل "الاستقامة".<sup>٤٦</sup>

وتكون الشروط التالية لاقنام هذا العقد في البيت المال والتمويل كما يلي:<sup>٤٧</sup>

- ١) أن يكون العقدان هما العميل وبيت المال والتمويل موجوداً وقدراً على العمل عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء،
- ٢) أن يكون رئيس المال ربه معلوماً،

<sup>٤٤</sup> المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرو تولنج أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ ماريس ٢٠٢٠.

<sup>٤٥</sup> المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرو تولنج أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ ماريس ٢٠٢٠.

<sup>٤٦</sup> المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرو تولنج أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ ماريس ٢٠٢٠.

<sup>٤٧</sup> المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرو تولنج أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ ماريس ٢٠٢٠.

- ٣) عدم التعامل بالربا،
- ٤) وجود الشاهد في العقد،
- ٥) أن يكون العقد صحيحا.<sup>٤٨</sup>

### **ب. ممثل الطريق للعميل عند شراء البضائع.**

في وقت شراء البضائع، نظراً لأن عدد العملاء كثير بالفعل، ومن المستحيل تغطيته أو مراقبته من خلال عدد الموظفين الذي لا يزيد عن ٧/٦ أشخاص، ويمثل اسم بيت المال والتمويل أيضاً ويعهد بيت المال والتمويل بالشراء إلى العميل مع دليل على العميل يوضح شراء عقد مراجحة بالوكالة مع تلك البضاعة.<sup>٤٩</sup>

ولا يمكن التتحقق من بيت المال والتمويل واحداً تلو الآخر لأن عدد العملاء كثير جداً. لذا فإن بيت المال والتمويل والعملاء يبرمون عقداً في البداية ثم يتلقون عليه في البداية العقد.<sup>٥٠</sup>

### **ج. عملية خدمة بيت المال والتمويل «الاستقامة» نحو العملاء غير القادرين على الدفع وفقاً للوقت المتفق عليه.**

الإجراءات التي تتخذها بيت المال والتمويل «الاستقامة» إذا كان العميل غير قادر على الدفع وفقاً للوقت المتفق عليه، عادة ما يصف بيت المال والتمويل ما إذا كان بيت المال والتمويل يجدد العقد، أو ربما توقف عند الحد الأقصى لأنه قد يكون هناك شيء يجب أن يتحمله بيت المال والتمويل «الاستقامة». اعتماداً على الموقف وأيضاً المشكلات التي تمت مواجهتها ومدى إمكانية علاج هذه المشاكل

<sup>٤٨</sup>المقابلة مع السيد عريف جوهري هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كنزريجو تولع أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ ماريس ٢٠٢٠.

<sup>٤٩</sup>المقابلة مع السيد عريف جوهري هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كنزريجو تولع أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ ماريس ٢٠٢٠.

<sup>٥٠</sup>المقابلة مع السيد عريف جوهري هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كنزريجو تولع أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ ماريس ٢٠٢٠.

ليس لديه أي شيء، فهناك شيء مثل شطب التمويل.

الإجراء التالي إذا كان هناك عميل غير قادر على الدفع بسبب الإفلاس أو من قبل استقامة بيت المال والتمويل «الاستقامة».<sup>٥١</sup>

د. تحليل البيانات عن عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كرجرسونج تولنج أكوج من منظور الفقه الإسلامي.

لاتمام عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء هناك أركان الذي لابد من بيت المال والتمويل "الاستقامة" والعميل أن يكمل قبل بداية العقد وهو:

- ١) العقدان وهما بيت المال والتمويل «الاستقامة» و العميل.
  - ٢) المعقود عليه هما البضاعة والثمن.
  - ٣) الصيغة يعني الوكالة لشراء البضاعة ثم تتم بصيغة المراجحة.<sup>٥٣</sup>

وهذه الأركان مناسباً بالفقه الإسلامي يعني:

العقدان (١)

١٥ المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنيجو تولغ  
أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

للمقابلة مع السيد نور سالمي هو الرئيس الهيئة الشركة في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرزيجو تولغ  
أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

٥٣ المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة"، كرنيجو تولع  
أكوج، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

(٢) المعقود عليه<sup>٤</sup>

(٣) الصيغة. والصيغة تنقسم إلى صيغتان هما:

أ. صيغة التوكيل

ب. صيغة المراجحة.<sup>٥</sup>

فت نتيجة الذي أخذتها الباحثة من الأركان الذي عقده بيت المال والتمويل «الاستقامة» مناسباً بالفقه الإسلامي أو بنظام الشريعة. وبعده من جهة الشروط الذي عقده بيت المال والتمويل «الاستقامة» لاتمام عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء يعني:

(١) أن يكون العاقدان هما العميل وبيت المال والتمويل موجوداً وقدراً

على العمل عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء،

(٢) أن يكون رأس المال ربّه معلوماً،

(٣) عدم التعامل بالربا،

(٤) وجود الشاهد في العقد،

(٥) أن يكون العقد صحيحاً.<sup>٦</sup>

والشروط الذي اشترط في الفقه الإسلامي هو:<sup>٧</sup>

(١) أن يكون مالكاً للتصرف الذي يوكل فيه، وتلزمته أحکام ذلك التصرف.

(٢) أن يكون عاقلاً أى يعقل العقد بأن يعرف البيع سالباً والشراء غالباً.

<sup>٤</sup> وهبة الرحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٧

<sup>٥</sup> وهبة الرحيلي، المرجع السابق، ج ١١، ص ٦٨

<sup>٦</sup> المقابلة مع السيد عريف جوهري هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كرنيجو تولغ أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠.

<sup>٧</sup> وهبة الرحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٧

- ٣) أن يكون الثمن الأول معلوماً.<sup>٨</sup>
- ٤) أن يكون رأس المال مثلياً.
- ٥) ألا يترتب على المراجحة والوکالة في دائرة أموال الربا.
- ٦) أن يكون العقد بينهما صحيحاً.

فتىجة الذي أخذتها الباحثة من الشروط الذي عقده بيت المال والتمويل "الاستقامة" مع الفقه الإسلامي هناك فرق واحد يعني استعمله بيت المال والتمويل "الاستقامة" إحدى الشروط هو وجود الشاهد في العقد. وهذا الشروط مقبولاً لتحقيق العقد الذي عمله بيت المال والتمويل "الاستقامة" مع العميل ومشاهدة العقد بينهما.

وبالتالي هو عقد التوكيل في بيت المال والتمويل "الاستقامة" هناك أركان الذي يكمل قبل بداية العقد وهي:<sup>٩</sup>

- ١) الموكّل، هو بيت المال والتمويل «الاستقامة».
- ٢) الواکل، هو العميل الذي يكون نيابة من بيت المال والتمويل "الاستقامة".
- ٣) الموكّل فيه، هو البضاعة.
- ٤) الإيجاب والقبول من بيت المال والتمويل «الاستقامة» والعميل.

ومن أركان في الفقه الإسلامي كما يلي:<sup>١٠</sup>

- ١) الموكّل،
- ٢) الوکيل،
- ٣) التوكيل،
- ٤) الصيغة أي الإيجاب والقبول.

<sup>٨</sup> وهبة الترجمي، المرجع السابق، ج ١١، ص ٦٨

<sup>٩</sup> المقابلة مع السيد عريف جوهري هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كنزجو تولع أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠.

<sup>١٠</sup> ابن رشد، المرجع السابق، ص ٢٩٤

فت نتيجة الذي أخذتها الباحثة من أركان الوكالة الذي عقده بيت المال والتمويل «الاستقامة» مع الفقه الإسلامي مناسباً بين ركن الأولى إلى ركن الرابع.

- ١) أن يكون بيت المال والتمويل أهلاً للتصرف وعلم بالوكيل،
- ٢) أن يكون العميل موجوداً وقدراً على العمل عقد الوكالة،
- ٣) أن يكون العميل قابلاً للنيابة على التوكيل،
- ٤) أن تصح الإيجاب والقبول بين بيت المال والتمويل والعميل.

والشروط عقد الوكالة الذي اشترط في الفقه الإسلامي هو:<sup>٦١</sup>

- ١) من الموكل: أن يكون أهلاً للتصرف فيما يوكل غيره، فلا يصح التوكيل من الجنون، والصبي، غير المميز لعدم وجود العقل الذي هو من شرائط الأهلية.
- ٢) من الوكيل: أن يكون عاقلاً فلا يصح أن يوكل مجنوناً أو صبياً، وأن يعلم الوكيل بالوكالة، وأن لا يكون الموكل فيه استقراراً.
- ٣) التوكيل أي الموكل فيه: أن يكون قابلاً للنيابة، وأن يكون معروفاً للوكليل.
- ٤) تصح في الصيغة يعني الإيجاب والقبول.<sup>٦٢</sup>

فت نتيجة الذي أخذتها الباحثة من شروط الوكالة الذي عقده بيت المال والتمويل «الاستقامة» مع الفقه الإسلامي مناسباً بين شرط الأولى إلى شرط الرابع. وبالتالي هو عقد المراجحة في بيت المال والتمويل «الاستقامة» هناك أركان الذي يكمل قبل بداية العقد وهي:<sup>٦٣</sup>

- ١) العقادان هما بيت المال والتمويل والعميل،

<sup>٦١</sup> وهبة الزّحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٧

<sup>٦٢</sup> وهبة الزّحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٧

<sup>٦٣</sup> المقابلة مع السيد عريف جوهري هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كرنيجيو تولع أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

- ٢) المعقود عليه هو البضاعة والثمن،
- ٣) الصيغة أي الإيجاب من بيت المال والتمويل والقبول من العميل.

ومن أركان عند الفقه الإسلامي كما يلي:<sup>٦٤</sup>

- ١) العاقدان وهم البيع والمشتري،
- ٢) المعقود عليه وهو الثمن والبضاعة،
- ٣) الصيغة يعني الإيجاب والقبول.

فت نتيجة الذي أخذتها الباحثة من أركان المراجحة الذي عقده بيت المال والتمويل «الاستقامة» مع الفقه الإسلامي مناسباً بين الركن الأول إلى الركن الرابع.

فت نتيجة الذي أخذتها الباحثة من شروط المراجحة الذي عقده بيت المال والتمويل «الاستقامة» مع الفقه الإسلامي مناسباً. لأن بين بيت المال والتمويل والعميل يعرفون الثمن الأول والربح الذي اتفقاً عليه بيت المال والعميل.

## الخاتمة

### أ. نتائج البحث

الدروس التي يمكن أن تأخذها الباحثة بعد فحص عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كنرجوجو تولنج أكوغ هي:

١. عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كنرجوجو تولنج أكوغ هو عقد بين المصرف والعميل بأن يوكل في شراء المبيع قبل أن يبيعه إليه. هذا العقد الجاري بين البائع والمشتري يحدث بسبب بيت المال والتمويل «الاستقامة» لا يوفر السلع ولكنه يوفر المال لشراء السلع المبيع الذي يشتريه العميل من السوق بطريقة التوكيل من بيت المال. سيتم تعديل الأموال حسب احتياجات العميل في شكل

---

<sup>٦٤</sup>Dimyauddin Djuwaini, *Pengantar Fiqh Muamalah*, (Pustaka Pelajar: Yogyakarta, 2008), Cetakan 1, Hal. 111.

سلع. لذلك استخدم النظام أن بيت المال والتمويل «الاستقامة» تكلف العميل بشراء البضائع، وفقاً للبنود المطلوبة والمتفق عليها في العقد. وأوضح بيت المال والتمويل «الاستقامة» أن بيت المال والتمويل تمثل شراء البضائع ثم وافقت بيت المال والتمويل على بيت المال والتمويل التي طلبت رحماً من بيع البضائع عند الاتفاق.

٢. أنه أثناء تنفيذ المراجحة مع التوكيل بالشراء، هناك شرط واحد الذي لم يتحقق بعد وهو البيع. ما الذي يفرضه بيت المال والتمويل للعملاء في شكل أموال لشراء سلع يوافق عليها العميل. وأخذت الباحثة نتائج البحث يعني أن عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء مناسباً بالفقه الإسلامي.

### **ب. الاقتراحات**

مؤسساً على نتائج البحث المذكورة الذي قد تم بيانه من قبل، رجاء الباحثة الاقتراحات فيما يلي:

١. أن يقوم بيت المال والتمويل «الاستقامة» كنجرجو تولنج أكوج بإيلاء اهتمام أكثر للنظام الذي تم تنفيذه خلال العقد مع العميل.
٢. عند ما التفويض للعميل، أحسن لبيت المال والتمويل «الاستقامة» تحقق ما إذا كان العميل قد اشتري البضائع المتفق عليها في بداية العقد بحيث الأشياء غير المرغوب فيها مثل التملك غير المشروع لشراء البضائع وما إلى ذلك.

### **مصادر البحث**

أبولويس، المنجد في اللغة والأعلام، الطبعة الرابعة والأربعون، (دار المشرق: لبنان، ٢٠١١).

الأندلسي، أبي الوليد محمد بن أحمد بن محمد بن رشد القرطبي، **بداية المجتهد ونهاية المقتضى**، الطبعة الأولى (دار الكتب الإسلامية، ١٤٣٣-٢٠١٢).

الجزيري، عبد الرحمن، **كتاب الفقه على المذاهب الأربعة**، الطبعة الثانية، (دار الكتب العلمية، بيروت، لبنان، ١٤٢٤-٢٠٠٣).

الزّحيلي، وهبة، **الفقه الإسلامي وأدلةه**، الطبعة الثانية، (دمشق، دار الفكر، ١٩٨٥).

الزّحيلي، وهبة، **موسوعة الفقه الإسلامي والقضايا المعاصرة**، الطبعة الثالثة، (دار الفكر: دمشق، ٢٠١٠).

الزّحيلي، وهبة، **موسوعة الفقه الإسلامي والقضايا المعاصرة**، الطبعة الثالثة، (دار الفكر: دمشق، برامكة، ٢٠١٢/١٤٣٣هـ).

الصحرى، محمد، **الاقتصاد الإسلامي رؤية مقاصدية**، (دار إحياء للنشر الرقمي، أمريكي، ٢٠١٣)، الإصدار الإلكتروني الأول.

عبد الله، أحمد علي، **المربحة أصولها وحكماتها وتطبيقاتها في المصادر الإسلامية**، الطبعة الثانية، (الدار السودانية للكتب، ١٤٣٨-٢٠١٦).

العسقلاني، الحافظ ابن حجر، **بلغ المرام من أدلة الأحكام**، (دار الكتب الإسلامية: جاكرتا، ٢٠٠٢/١٤٢٢هـ)، للطباعة والنشر والتوزيع.

القرطبي، أبي عمر يوسف بن عبد الله بن محمد بن عبد البر النمري، **الكافي في فقه أهل المدينة المالكي**، ط. ٣، ج ٢، (بيروت، لبنان: دار الكتب العلمية، ٢٠٠٢).

Al-Arif, M. Nur Rianto, *Pengantar Ekonomi Syariah Teori Dan Praktik*, (Bandung: CV. Pustaka Setia, 2015).

Ariska, Wike, *Penerapan Akad Murabahah Bil Wakalah dalam Pembiayaan KUR (Kredit Usaha Rakyat) Mikro Di PT. BRI Syariah Stabat*, Universitas Islam Negeri Sumatra Utara Medan, Program Studi D-III Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis, Thn. 2015.

- Daiyah, Fitrotut, *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Multi Barang* (Studi Kasus di BMT Salatiga).
- Djuwaini, Dimyauddin, Pengantar Fiqh Muamalah, (Pustaka Pelajar: Yogyakarta, 2008), Cetakan 1.
- Khofsah, Sholihatin, *Implementasi Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah sebagai Upaya untuk Meningkatkan Ekonomi Peternak Sapi di BMT Al-Hijrah Jabung*, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim, Malang, Program Megister Ekonomi Syariah, Thn. 2017.
- Riyanti, Tutut Agus, *Urgensi Penerapan Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah Dan Jasa Rahn Dalam Meningkatkan Pendapatan Usaha Kecil Masyarakat Blitar* (Studi Di BMT UGT Sidogiri Cabang Blitar), (Skripsi IAIN Tulungagung, 2016).
- Roifah, Azzifatur, *Implementasi Pembiayaan Murabahah Bil Wakalah sebagai Upaya untuk Meningkatkan Ekonomi Peternak Sapi pada LKS Asri Cabang Sendang*, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Thn 2015.
- Sya'diyah, *Implementasi Akad Murabahah Bil Wakalah di BRI Syariah KCP Plered Prespektif Fatwa Dewan Syariah Nasional Majlis Ulama Indonesia*, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam, Thn. 2018.