

تطبيق عقد المراجعة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كمرجوة تولنج أكوغ (دراسة فقهية)

إيمان نور هدايات^١

جامعة دار السلام كوتنور
imanhaiban@yahoo.co.id

يومي سعادة^٢

جامعة دار السلام كوتنور
saadahyaumi90@gmail.com

الملخص

إن عقد المراجعة 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 المراجعة. وعقد الأول هو عقد الوكالة وعقد الثاني هو عقد المراجعة. بهدف شراء المشتري للبضائع التي يحتاجها المشتري ويوفر المؤسسة المالية بالمال. وهدفا من هذا البحث هو لمعرفة كيف عقد المراجعة مع التوكيل بالشراء و تطبيق عقد المراجعة مع التوكيل بالشراء من منظور الفقه الإسلامي. وهدفا من هذا البحث هو لمعرفة كيف عقد المراجعة مع التوكيل بالشراء و تطبيق عقد المراجعة مع التوكيل بالشراء من منظور الفقه الإسلامي. نوع البحث الذي استخدمت الباحثة هو البحث في هذه الدراسة هي البيانات الأولية والثانوية. طرق لجمع البيانات التي استخدمت الباحثة هي الملاحظة والمقابلات والتوثيق. وتطبيقه بالفقه الإسلامي. ظهرت نتائج البحث العلمي إن عقد

^١ المحاضر لقسم القانون المعاملات المالية، كلية الشريعة، جامعة دار السلام كوتنور.

^٢ الطالبة لقسم القانون المعاملات المالية، كلية الشريعة، جامعة دار السلام كوتنور.

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. وهذا العقد هو الجاري بين البائع والمشتري يحدث بسبب بيت المال والتمويل "الاستقامة" لا يوفر السلع ولكنه يوفر المال لشراء السلع المبيع الذي يشتره 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 والمتفق عليها في العقد. وبعده يبيع بيت المال والتمويل البضاعة إلى العميل بزيادة الثمن على السعر الأصلي للبضاعة ربحا له هذا البيع. والنتيجة الثاني أن عقد المراجحة مع التوكيل بالشراء الجاري في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرجو تولونج أكوغ وقفوا على الفقه الإسلامي بالشروط والأركان المذكورات. من ناحية أخذ الربح بين بيت المال والتمويل "الاستقامة" قد يقوم على الشريعة بالاتفاق بين بيت المال والتمويل مع العميل بعد اشتره العميل السلع. ومن ناحية الشروط عند العقد بين بيت المال والتمويل الإستقامة والعميل، لأبد من العميل أن يحمل الشاهد لمشاهدة العقد ولتحقيق العقد بين بيت المال والتمويل الإستقامة والعميل.

الكلمات الرئيسية: المراجحة، الوكالة، بيت المال والتمويل.

المقدمة

بيت المال والتمويل هو مؤسسة تمويل مصرفي شرعي غير مصرفية غير رسمية. يطلق عليها طابع غير رسمي لأن هذه المؤسسة المالية تم تأسيسها بواسطة مجموعة المساعدة الذاتية التي تختلف عن المؤسسات المالية المصرفية والمؤسسات الرسمية الأخرى.^٣

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.^٤ تقوم بيت المال والتمويل بالأنشطة التجارية على أساس مبادئ الشريعة. كمؤسسة مالية، بيت المال والتمويل

^٣M. Nur Rianto al-Arif, *Pengantar Ekonomi Syariah Teori Dan Praktik*, (Bandung: CV. Pustaka Setia, 2015), hal. 398.

^٤Fitrotut Daiyah, *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Akad Murabahah Pada Produk Pembiayaan Multi Barang* (Studi Kasus di BMT Salatiga), hal. 15

عنده 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 المراجعة.

إن المراجعة مع التوكيل بالشراء هي اتفاق البائع والمشتري بأن يشتري المشتري المبيع بالتوكيل من البائع. يمكن دمج التمويل بعقد المراجعة 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.⁵

إن تنفيذ عقد المراجعة في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرجو نفسها بسبب محدودية الموظفين والخدمات، تنفذ بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرجو عملية شراء البضائع من خلال تمثيل العملاء الذين يشترون السلع اللازمة مع أحكام بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرجو الذين يعدون أموالهم والعملاء الذين يمثلون شراء البضائع وفقاً لاتفاقية البضائع المراد شراؤها من قبل العملاء، مع ذلك، ليس من الصواب أن يكون ممثلاً أو وقتاً لبيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرجو في شراء البضائع. لذلك يستخدم بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرجو في عقد عنصر واحد عقدين في وقت واحد، وهما عقد المراجعة وعقد الوكالة.

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

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

⁵Tutut Agus Riyanti, 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), hal. 29.

البحوث السابقة

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

البحث العلمي كتبها صلحة خفصة، عن تنفيذ تمويل المراجعة بالوكالة في سبيل تحسين اقتصاد مزارع البقرة في بيت المال والتمويل "الهجرة" KAN Jabung^٦ تصف هذا البحث العلق عقد المراجعة في بيت المال والتمويل "الهجرة". شراء العناصر التي يحتاجها العميل. إن تطبيق عقد المراجعة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل "الهجرة" في توجيه التمويل للمجتمع ينفذ ضرورة استخدام نوعين من العقود، وهما عقد المراجعة والوكالة. وفي هذه الممارسة، شهد العقد ائتماناً سيئاً حدث منذ يونيو ٢٠١٢ بأعلى قيمة في نوفمبر ٢٠١٢. واستمرت جهود الفواتير للعملاء من قبل في بيت المال والتمويل الهجره حتى مايو ٢٠١٣، وبدأ الائتمان السيئ في الانخفاض.

البحث العلمي كتبها عزفة رثفة، بعنوان تنفيذ تمويل المراجعة بالوكالة في سبيل تحسين اقتصاد مزارع البقرة في مصرف الإسلامي "Asri" في فرع ساندغ^٧ تشرح هذه الرسالة استخدام اتفاقية المراجعة مع التوكيل بالشراء في المدينة. يتم تنفيذ نظام مراجعة ثنائية الوكالة في مصرف الإسلامي "Asri" فرع سيندانغ من خلال استكمال العقد أولاً، الأول هو تنفيذ عقد الوكالة أولاً ثم الماضي قدماً في عقد المراجعة. استخدام اتفاقية الوكالة لشراء البقرة. نظراً لأن مصرف الإسلامي "Asri" لا يمكنه البحث عن البضائع التي يطلبها

⁶Sholihatin Khofsah, *Implementasi Pembiayaan Murabahah Bil Walakah 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.

⁷Azzifatur 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 كتبها وايك أرسلك بعنوان تطبيق اتفاقية عقد المراجعة بالوكالة في بنك الشعب الإندونيسي الشريعة "Stabat"⁸ بحث هذه الرسالة تحتوي على إجراءات عملاء المراجعة مع التوكيل بالشراء بلعين والإجراءات التي يجب موافقة مسبقة من العقد المبرم بين عاقلين. بعد العمل 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 المراجعة بالوكالة في بنك الشعب الإندونيسي الشريعة "Plered" من منظور فتوى مجلس العلماء الإندونيسي⁹ هذا المقال هو عن تنفيذ الاتفاق في البنك المجتمع الإندونيسية الشريعة "Plered" يأذن عملائها لشراء السلع اللازمة للشركات نيابة عن البنك. علاوة على ذلك، يقوم البنك المجتمع الإندونيسية الشريعة "Plered" ببيع البضائع للعملاء حيث يكون سعر بيع البضاعة هو تكلفة البضائع بالإضافة إلى هوامش الربح الإضافية، والتي سيدفعها العميل بالكامل في غضون فترة معينة، وفقاً للاتفاقية المبرمة بين البنك والعميل.

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

⁸Wike 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.

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

العلماء الإندونسي. والفرق التالي في كيفية تطبيق المراجعة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرجو تولنج أكونج.

أ. مفهوم المراجعة

١. تعريف المراجعة

المراجعة أصلها في اللغة يعني من كلمة (ر-ب-ح) معناها رَابَحَ مُرَابِحَةً، هُ على سلعته: أعطاه عليها رَابِحاً.^{١٠} المراجعة اصطلاحاً هو بما يناسب المعنى اللغوي، أي بمعنى الفضل والزيادة. أي أن يشترط البائع في بيع العرض أن يبيع بما اشترى به أي بما قام على البائع من الثمن و غيره مع فضل أي زيادة شيء معلوم من الربح.^{١١} أن المراجعة هي أن يذكر البائع للمشتري به السلعة ويشترط عليه ربحاً ما للدينار أو الدراهم.^{١٢} بيع المراجعة هو البيع بمثل الثمن الأول مع زيادة الربح.^{١٣}

٢. مشروعية بيع المراجعة

اتفقت كلمة الفقهاء على مشروعية بيع المراجعة في الجملة. واعتمدوا في ذلك على النصوص والقواعد العامة التي أحلت البيع وعلى العرف التجاري والحاجة والإجماع. و من ذلك قوله تعالى: (وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَ حَرَّمَ الرِّبَا)^{١٤}.

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

^{١٠} المنجد في اللغة والأعلام، الطبعة الرابعة والأربعون، (لبنان: دار المشرق، ٢٠١١)، ص ٢٤٤
^{١١} أحمد علي عبد الله، المراجعة وأصولها وأحكامها وتطبيقاتها في المصارف الإسلامية، ط. ٢، (بغداد: الدار السودانية للكتب، ٢٠١٦)، ص ١٥
^{١٢} أبي الوليد محمد بن أحمد بن محمد بن رشد القرطبي الأندلسي، بداية المجتهد ونهاية المقتصد، الطبعة الأولى، ج ١، (جاكرتا: دار الكتب الإسلامية، ٢٠١٢)، ص ٢٠٩
^{١٣} محمد الصحري، الاقتصاد الإسلامي رؤية مقاصدية، (دار إحياء للنشر الرقمي، ٢٠١٣)، الإصدار الإلكتروني الأول، ص ٢٣
^{١٤} سورة البقرة الآية ٢٧٨.

قَالَ عَمَلُ الرَّجُلِ بِيَدِهِ وَكُلُّ بَيْعٍ مَبْرُورٍ^{١٥}

٣. أركان المراجعة

للمراجعة أركان فيما يلي:^{١٦}

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

٤. شروط صحة المراجعة

ويشترط في صحة المراجعة خمسة شروط فيما يلي:^{١٨}

- (١) علم بالثمن الأول: أي بأن يكون الثمن الأول معلوما للمشتري الثاني، وهذا شرط في جميع بيوع الأمانة.
- (٢) علم بالربح: بأن يكون معلوما، لأنه بعض الثمن، وعلم بالثمن شرط في صحة هذا البيع، أما بقية البيوع فلا ربح فيها.
- (٣) أن يكون رأس المال من المثليات^{١٩} وهذا الشرط في المراجعة والتولية.
- (٤) ألا يترتب على المراجعة أو الوضعية في دائرة أموال الربا (النقود والمطعومات) وجود شيء من الربا بالنسبة للثمن

^{١٥} البيع المبرور: هو ما خلاص عن اليمين الفاجرة لتنفيق السلعة وعن الغش في المعاملة. (في كتاب بلوغ المرام، الباب شروطه وما نهي عنه، (الهامش الرقم ٢، ص ١٩٦)
^{١٦} رواه البزار وصححه الحاكم، في كتاب بلوغ المرام، باب شروطه وما نهي عنه، الرقم ٦٦١/١، الطبعة الأولى، العام ١٤٢٢ هـ - ٢٠٠٢ م.

^{١٧}Dimyauddin Djuwaini, Pengantar Fiqh Muamalah, (Pustaka Pelajar: Yogyakarta, 2008), Cetakan 1, Hal. 111.

^{١٨} وهبة الزحيلي، موسوعة الفقه الإسلامي والقضايا المعاصرة، (دار الفكر: دمشق، ٢٠١٠)، الطبعة الثالثة، ج ١١، ص ٦٧
^{١٩} وهي المكيلات، والموزونات، والدَّرْعِيَّات، والعديدات المتقاربة.

الأول. ٢٠

(٥) أن يكون العقد الأول صحيحاً: 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، ففساد التسمية، وهناك فرق بين الثمن والقيمة، فالثمن: هو الشيء المتفق عليه، المحدد في العقد، وأما القيمة: فهي ثمن المثل أو ما يقدره الخبراء، وليست محددة في العقد.^{٢١}

ب. مفهوم الوكالة

١. تعريف الوكالة

الوكالة مأخوذ من كلمة (و-ك-ل) معناها جعل وكيلاً.^{٢٢} الوكالة هي بكسر الواو وفتحها، ومعناها في اللغة الحفظ والكفاية والضمان، يقال فلان وكيل فلان، بمعنى حافظه أو ضامنه أو كافية.^{٢٣} وشرعاً: هي عبارة عن إقامة الإنسان غيره مقام نفسه في تصرف جائز معلوم. أو تفوض التصرف والحفظ إلى الوكيل. والتصرف يشمل التصرفات المالية من كل ما يقبل النيابة شرعاً كالإذن بالدخول.^{٢٤}

٢. مشروعية الوكالة

الوكالة جائزة بالكتاب والسنة والإجماع. أما الكتاب: فقوله تعالى عن قصة أصحاب الكهف: (فَابْعَثُوا أَحَدَكُمْ بِوَرِقِكُمْ هَذِهِ إِلَى الْمَدِينَةِ، فَلْيَنْظُرْ

^{٢٠} وهبة الزحيلي، نفس المرجع، ج ١١، ص ٦٨

^{٢١} وهبة الزحيلي، نفس المرجع، ج ١١، ص ٦٨

^{٢٢} المنجد في اللغة والأعلام، الطبعة الرابعة والأربعون، (لبنان: دار المشرق، ٢٠١١)، ص ٩١٦

^{٢٣} عبد الرحمن الجزيري، كتاب الفقه على المذاهب الأربعة، الطبعة الثانية، ج ٣، (بيروت، لبنان: دار

الكتب العلمية، ٢٠٠٣)، ص ١٤٨

^{٢٤} وهبة الزحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته، الطبعة الثانية، ج ٥، (سوريا، دمشق: دار الفكر، م ١٩٨٥)،

أَيْهَا أَرْكَى طَعَامًا فَلْيَأْتِكُمْ بِرِزْقٍ مِنْهُ^{٢٥}. وهذه وكالة في الشراء، وهي:
(قَالَ اجْعَلْنِي عَلَى خَزَائِنِ الْأَرْضِ. إِنِّي حَفِيظٌ عَلَيْكُمْ)^{٢٦}.

وأما السنة: وَعَنْ جَابِرِ بْنِ عَبْدِ اللَّهِ رَضِيَ اللَّهُ تَعَالَى عَنْهُمَا قَالَ: أَرَدْتُ الْخُرُوجَ إِلَى حَيْبِ فَأَتَيْتُ النَّبِيَّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ، فَقَالَ: إِذَا أَتَيْتَ وَكَيْلِي بِحَيْبٍ فَخُذْ مِنْهُ خَمْسَةَ عَشَرَ وَسَقًا^{٢٧}. الحديث الآخر: وَعَنْ عُرْوَةَ الْبَارِقِيِّ رَضِيَ اللَّهُ تَعَالَى عَنْهُ: أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ بَعَثَ مَعَهُ بِدَيْنَارٍ يَشْتَرِي لَهُ أَصْحِيَّةً^{٢٨}.

وأما الإجماع، فقد أجمعت الأمة على جواز الوكالة، لأن الحاجة داعية إليها، فإن الشخص قد يعجز عن قيامه بمصالحه كلها، فكانت جائزة لأنها نوع من أنواع التعاون على البر والتقوى^{٢٩}.

٣. أركان الوكالة وشروطها

للكالة أركان فيما يلي: ^{٣٠}

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

٤. شروط الوكالة

للكالة شروط فيما يلي: ^{٣١}

أما شروط الموكل:

^{٢٥} سورة الكهف الآية ١٩

^{٢٦} سورة يوسف الآية ٥٥

^{٢٧} في سنن أبي داود، في كتاب بلوغ المرام، باب الشركة والوكالة، الرقم ٨٥٧/٤، الطبعة الأولى، العام ١٤٢٢هـ-٢٠٠٢م.

^{٢٨} رواه البخاري في أثناء حديث، وقد تقدم، (في كتاب البيوع في باب شروط وما نهي عنه)، في كتاب بلوغ المرام، باب الشركة والوكالة، الرقم ٧٥٩/٥، الطبعة الأولى، العام ١٤٢٢هـ-٢٠٠٢م.

^{٢٩} وهبة الزحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٦

^{٣٠} ابن رشد، المرجع السابق، ص ٢٩٤

^{٣١} وهبة الزحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٦

(١) أن يكون مالكا للتصريف الذي يوكل فيه، وتلزمه أحكام ذلك التصرف.

(٢) فلا يصح التوكيل من المجنون، والصبي، غير المميز لعدم وجود العقل الذي هو من شرائط الأهلية.^{٣٢}

شروط التي ترجع إلى الوكيل فهي:^{٣٣}

(١) أن يكون عاقلا فلا يصح أن يوكل مجنونا أو صبيًا.

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

(٣) أن لا يكون الموكل فيه استقراضا (طلب قرض من الغير).^{٣٤} شروط الموكل به أي التوكيل^{٣٥}

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

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

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

(٤) ألا يكون الموكل فيه طلب قرض من الغير.

(٥) أن يكون قابلا للنيابة شرعا.^{٣٦}

^{٣٢} وهبة الزحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٧

^{٣٣} عبد الرحمن الجزيري، المرجع السابق، ج ٣، ص ١٥١

^{٣٤} نفس المرجع، ج ٣، ص ٢٥١

^{٣٥} وهبة الزحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٨

^{٣٦} وهبة الزحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٩

ج. مفهوم المراجعة مع التوكيل بالشراء من منظور الفقه الإسلامي

١. تعريف المراجعة مع التوكيل بالشراء من منظور الفقه الإسلامي
إن عقد المراجعة 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 المراجعة. فالبايع يوكل شراء المبيع إلى المشتري ثم بعد أن يقبض البائع المبيع فيبيعه إلى المشتري مراجحاً.^{٣٧}

٢. أركان المراجعة مع التوكيل بالشراء
في الواقع أن المراجعة مع التوكيل بالشراء هي نفس المراجعة التي عرفناها لكن الفرق في شراء البضائع حيث أن المراجعة مع التوكيل بالشراء البائع يوكل شراءها إلى المشتري:^{٣٨}

(١) العاقدان

(٢) المعقود عليه.

(٣) الصيغة. والصيغة تنقسم إلى صيغتين هما:^{٣٩}

أ. صيغة التوكيل

ب. صيغة المراجعة.

٣. شروط المراجعة مع التوكيل بالشراء

ويشترط المراجعة مع التوكيل بالشراء مما يلي:^{٤٠}

(١) أن يكون مالكا للتصرف الذي يوكل فيه، وتلزمه أحكام ذلك التصرف.

(٢) أن يكون عاقلاً أي يعقل العقد بأن يعرف البيع سالبا

^{٣٧} 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

^{٣٨} وهبة الزحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٧

^{٣٩} وهبة الزحيلي، المرجع السابق، ج ١١، ص ٦٨

^{٤٠} وهبة الزحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٧

والشراء جالبا.

(٣) أن يكون الثمن الأول معلوما.^١

(٤) أن يكون رأس المال مثليا.

(٥) ألا يترتب على المراجعة والوكالة 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، وهما 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» وكتب من منهج الفقه الإسلامي.

ب. المصادر الثانوية

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

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

^١ 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 الإسلامي.

تحليل البيانات

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

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

إن عقد المراجعة 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.^{٤٢} وهذا العقد هو الجاري بين البائع والمشتري يحدث بسبب بيت المال والتمويل «الاستقامة» لا يوقر السلع ولكنه يوقر المال لشراء السلع المبيع الذي يشتره 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 والمتفق عليها في العقد. وبعده يبيع بيت المال والتمويل البضاعة إلى العميل بزيادة الثمن على السعر الأصلي للبضاعة ربحاً له هذا البيع.^{٤٣}

٢. أركان عقد المراجعة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل
«الاستقامة» كرنريجو تولغ أكوغ.

^{٤٢} المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كرنريجو تولغ أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

^{٤٣} المقابلة مع السيد عريف جوهرى 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:^{٤٤}

- (١) العاقدان وهما بيت المال والتمويل "الاستقامة" و العميل.
- (٢) المعقود عليه هما البضاعة والتمن.
- (٣) الصيغة يعني الوكالة لشراء البضاعة ثم تتم بصيغة المراجعة.

٣. شروط عقد المراجعة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرجو تولنج أكوغ.

في عقد المراجعة 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 الأول أمانة من بيت المال والتمويل "الاستقامة".^{٤٥}

وهكذا أعطى بيت المال والتمويل "الاستقامة" النقود لشراء بضاعة من السوق أو المصنع بصفته وكيلًا من بيت المال والتمويل "الاستقامة".^{٤٦}

وتكون الشروط التالية لتمام هذا العقد في البيت المال والتمويل كما يلي:^{٤٧}

- (١) أن يكون العاقدان هما العميل وبيت المال والتمويل موجودا وقادرا على العمل عقد المراجعة مع التوكيل بالشراء،
- (٢) أن يكون رأس المال ربحه معلوما،

^{٤٤}المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرجو تولنج أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

^{٤٥}المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرجو تولنج أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

^{٤٦}المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرجو تولنج أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

^{٤٧}المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرجو تولنج أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

- (٣) عدم التعامل بالربا،
 (٤) وجود الشاهد في العقد،
 (٥) أن يكون العقد صحيحاً.^{٤٨}

ب. مثل الطريق للعميل عند شراء البضائع.

في وقت شراء البضائع، نظرًا 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 أيضًا ويعهد بيت المال والتمويل بالشراء إلى العميل مع دليل على العميل يوضح شراء عقد مراجعة بالوكالة مع تلك البضاعة.^{٤٩}

ولا يمكن التحقق من بيت المال والتمويل واحدًا تلو الآخر لأن عدد العملاء كثير جدًا. لذا فإن بيت المال والتمويل والعملاء يرمون عقدًا في البداية ثم يتفقون عليه في البداية العقد.^{٥٠}

ج. عملية خدمة بيت المال والتمويل "الاستقامة" نحو العملاء غير القادرين على الدفع وفقًا للوقت المتفق عليه.

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

^{٤٨}المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنيجو تولغ أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

^{٤٩}المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنيجو تولغ أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

^{٥٠}المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنيجو تولغ أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

من قبل استقامة بيت المال والتمويل «الاستقامة»^{٥١}.

الإجراء التالي إذا كان هناك عميل غير قادر على الدفع بسبب الإفلاس أو ليس لديه أي شيء، فهناك شيء مثل شطب التمويل.

في بيت المال والتمويل «الاستقامة»، يوجد احتياطي مخاطر كل عام. في بعض الأحيان، على سبيل المثال، يكون المعالين ١٠,٠٠٠,٠٠٠ وهذا العميل ليس لديه شيء. ثم مبدأ بيت المال والتمويل تدريجياً في القضاء على التمويل. الأول هو أهم شيء. أو عرضت، ربما هناك إمكانية لمحاولة العثور على الباقي. وللقضاء التام، هناك للعملاء الذين يعانون بالفعل من نقص مالي في الأسرة.^{٥٢}

د. تحليل البيانات عن عقد المراجعة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كرنجرجو تولنج أكوغ من منظور الفقه الإسلامي.

لاتمام عقد المراجعة مع التوكيل بالشراء هناك أركان الذي لا بد من بيت المال والتمويل «الاستقامة» والعميل أن يكمل قبل بداية العقد وهو:

- (١) العاقدان وهما بيت المال والتمويل «الاستقامة» و العميل.
- (٢) المعقود عليه هما البضاعة والتمن.
- (٣) الصيغة يعني الوكالة لشراء البضاعة ثم تتم بصيغة المراجعة.^{٥٣}

وهذه الأركان مناسبة بالفقه الإسلامي يعني:

- (١) العاقدان

^{٥١}المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كرنجرجو تولنج أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

^{٥٢}المقابلة مع السيد نور ساليه هو الرئيس الهيئة الشركة في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كرنجرجو تولنج أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

^{٥٣}المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كرنجرجو تولنج أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

(٢) المعقود عليه^{٥٤}

(٣) الصيغة. والصيغة تنقسم إلى صيغتان هما:

أ. صيغة التوكيل

ب. صيغة المراجعة.^{٥٥}

فنتيجة الذي أخذتها الباحثة من الأركان الذي عقده بيت المال والتمويل “الاستقامة” مناسبة بالفقه الإسلامي أو بنظام الشريعة.

وبعده من جهة الشروط الذي عقده بيت المال والتمويل “الاستقامة” لاتمام عقد المراجعة مع التوكيل بالشراء يعني:

(١) أن يكون العاقدان هما العميل وبيت المال والتمويل موجودا وقادرا

على العمل عقد المراجعة مع التوكيل بالشراء،

(٢) أن يكون رأس المال ربحه معلوما،

(٣) عدم التعامل بالربا،

(٤) وجود الشاهد في العقد،

(٥) أن يكون العقد صحيحا.^{٥٦}

والشروط الذي اشترط في الفقه الإسلامي هو:^{٥٧}

(١) أن يكون مالكا للتصرف الذي يوكل فيه، وتلزمه أحكام

ذلك التصرف.

(٢) أن يكون عاقلا أي يعقل العقد بأن يعرف البيع سالبا

والشراء جالبا.

^{٥٤} وهبة الزحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٧

^{٥٥} وهبة الزحيلي، المرجع السابق، ج ١١، ص ٦٨

^{٥٦} المقابلة مع السيد عريف جوهري هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل “الاستقامة” كرنيجو تولغ

أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠.

^{٥٧} وهبة الزحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٧

(٣) أن يكون الثمن الأول معلوما.^{٥٨}

(٤) أن يكون رأس المال مثليا.

(٥) ألا يترتب على المراجعة والوكالة في دائرة أموال الربا.

(٦) أن يكون العقد بينهما صحيحا.

فنتيجة 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 مقبولا لتحقيق العقد الذي عمله بيت المال والتمويل "الاستقامة" مع العميل ولمشاهدة العقد بينهما.

وبالتالي هو عقد التوكيل في بيت المال والتمويل "الاستقامة" هناك أركان الذي يكمل قبل بداية العقد وهي:^{٥٩}

(١) الموكل، هو بيت المال والتمويل «الاستقامة».

(٢) الوكيل، هو العميل الذي يكون نيابة من بيت المال والتمويل "الاستقامة".

(٣) الموكل فيه، هو البضاعة.

(٤) الإيجاب والقبول من بيت المال والتمويل «الاستقامة» والعميل.

ومن أركان في الفقه الإسلامي كما يلي:^{٦٠}

(١) الموكل،

(٢) الوكيل،

(٣) التوكيل،

(٤) الصيغة أي الإيجاب والقبول.

^{٥٨} وهبة الزحيلي، المرجع السابق، ج ١١، ص ٦٨

^{٥٩} المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنريجو تولغ

أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠.

^{٦٠} ابن رشد، المرجع السابق، ص ٢٩٤

فنتيجة 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 وقادراً على العمل عقد الوكالة،
- (٣) أن يكون العميل قابلاً بالنيابة على التوكيل،
- (٤) أن تصح الإيجاب والقبول بين بيت المال والتمويل والعميل.

والشروط عقد الوكالة الذي اشترط في الفقه الإسلامي هو:^{٦١}

- (١) من الموكل: أن يكون أهلاً للتصرف فيما يوكل غيره، فلا يصح التوكيل من المجنون، والصبي، غبر المميز لعدم وجود العقل الذي هو من شرائط الأهلية.
- (٢) من الوكيل: أن يكون عاقلاً فلا يصح أن يوكل مجنوناً أو صبيّاً، أن يعلم الوكيل بالوكالة، أن لا يكون الموكل فيه استقراضاً.
- (٣) التوكيل أي الموكل فيه: أن يكون قابلاً للنيابة، أن يكون معروفاً للوكيل.

(٤) تصح في الصيغة يعني الإيجاب والقبول.^{٦٢}

فنتيجة 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 المراجعة في بيت المال والتمويل «الاستقامة» هناك أركان الذي يكمل قبل بداية العقد وهي:^{٦٣}

- (١) العاقدان هما بيت المال والتمويل والعميل،

^{٦١} وهبة الزحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٧

^{٦٢} وهبة الزحيلي، المرجع السابق، ج ٥، ص ٧٧

^{٦٣} المقابلة مع السيد عريف جوهرى هو الرئيس الأول في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنيجو تولغ

أكوغ، يوم الجمعة التاريخ ١٣ مارس ٢٠٢٠.

- (٢) المعقود عليه هو البضاعة والثلث،
 (٣) الصيغة أي الإيجاب من بيت المال والتمويل والقبول من العميل.
 ومن أركان عند الفقه الإسلامي كما يلي:^{٦٤}
 (١) العاقدان وهما البيع والمشتري،
 (٢) المعقود عليه وهو الثمن والبضاعة،
 (٣) الصيغة يعني الإيجاب والقبول.
 فنتيجة الذي أخذتها الباحثة من أركان المراجعة الذي عقده بيت المال والتمويل "الاستقامة" مع الفقه الإسلامي مناسباً بين الركن الأول إلى الركن الرابع.
 فنتيجة الذي أخذتها الباحثة من شروط المراجعة الذي عقده بيت المال والتمويل "الاستقامة" مع الفقه الإسلامي مناسباً. لأن بين بيت المال والتمويل والعمل يعرفون الثمن الأول والربح الذي اتفقه بيت المال والعمل.

الخاتمة

أ. نتائج البحث

الدروس التي يمكن أن تأخذها الباحثة بعد فحص عقد المراجعة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل «الاستقامة» كرنجرجو تولنج أكوغ هي:
 ١. عقد المراجعة مع التوكيل بالشراء في بيت المال والتمويل "الاستقامة" كرنجرجو تولنج أكوغ هو عقد بين المصرف والعمل 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

⁶⁴Dimyauddin 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 ربحاً من بيع البضائع عند الاتفاق.

٢. أنه أثناء تنفيذ المراجعة مع التوكيل بالشراء، هناك شرط واحد الذي لم يتحقق بعد وهو المبيع. ما الذي يفرضه بيت المال والتمويل للعملاء في شكل أموال لشراء سلع يوافق عليها العميل. وأخذت الباحثة نتائج البحث يعني أن عقد المراجعة 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» كرنجرجو تولنج أكوغ بإيلاء اهتمام أكثر للنظام الذي تم تنفيذه خلال العقد مع العميل.
٢. عند ما التفويض للعميل، أحسن لبيت المال والتمويل «الاستقامة» تحقق مما إذا كان العميل قد اشترى 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 المقتصد*، الطبعة الأولى (دار الكتب الإسلامية، ١٤٣٣-٢٠١٢).
- الجزيري، عبد الرحمن، *كتاب الفقه على المذاهب الأربعة*، الطبعة الثانية، (دار الكتب العلمية، بيروت، لبنان، ١٤٢٤-٢٠٠٣).
- الزحيلي، وهبة، *الفقه الإسلامي وأدلته*، الطبعة الثانية، (دمشق، دار الفكر، ١٩٨٥).
- الزحيلي، وهبة، *موسوعة الفقه الإسلامي والقضايا المعاصرة*، الطبعة الثالثة، (دار الفكر: دمشق، ٢٠١٠).
- الزحيلي، وهبة، *موسوعة الفقه الإسلامي والقضايا المعاصرة*، الطبعة الثالثة، (دار الفكر: دمشق، برمكة، ٢٠١٢م/١٤٣٣هـ).
- الصحري، محمد، *الاقتصاد الإسلامي رؤية مقاصدية*، (دار إحياء للنشر الرقمي، أمريكي، ٢٠١٣)، الإصدار الإلكتروني الأول.
- عبد الله، أحمد علي، *المربحة أصولها وأحكامها وتطبيقاتها في المصارف الإسلامية*، الطبعة الثانية، (الدار السودانية للكتب، ١٤٣٨-٢٠١٦).
- العسقلاني، الحافظ ابن حجر، *بلوغ المرام من أدلة الأحكام*، (دار الكتب الإسلامية: جاكرتا، ٢٠٠٢م/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 Majelis Ulama Indonesia*, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon, Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam, Thn. 2018.