

تطبيق عقد المضاربة في منتجات الادّخار الشرعية في منظور الفقه المعاملات

(دراسة تحليلية عن حالة الجمعية التعاونية للادخار
والقرض والمؤسسات الاقتصادية الشرعية للتمويل
لوكالة مؤسسة الزكاة (KSPPS - LES BAZ) فرع سراجين
العام ٢٠٢١ م / ١٤٤٢ هـ)

Mohammad Ghozali

The Law of Islamic Economics Department, University of Darussalam Gontor
mohammadghozali@unida.gontor.ac.id

Lamy Nurul Fadhilah

The Law of Islamic Economics Department, University of Darussalam Gontor
lamyanurulfadhilah@gmail.com

الملخص

الجمعية التعاونية للادخار والقرض هي نوع من مؤسسات التمويل الأصغر لتحسين الاقتصاد المجتمع المتوسط. ويرغب المجتمع الخدمة من الجمعية التعاونية في منتج الادّخار. يتم تطبيق منتج الادّخار بعقد المضاربة حيث توجد نسبة ربح المشاركة للمتعاقدين حسبما اتفقا في أول العقد. ويمكن سحب المدخرات في حاجة العملاء في أي وقت كان، دون انتظار تاريخ الاستحقاق. وهذا يختلف بعقد المضاربة في عاداتها حيث يجب تحديد مبلغ رأس المال كما هو الحال عند تسليمه إلى المضارب في أول العقد ويستحق نسبة ربح المشاركة في أجله. والأموال المدخرة أيضا تخصص الإدارة في منتجات التمويل في هذه الجمعية التعاونية. وأهداف البحث هي: (١) لمعرفة كيفية تنفيذ عقد المضاربة في منتجات الادخار لهذه الجمعية التعاونية. وما هي العناصر المتبعة بأن تنفيذ عقد المضاربة فيها مواكب بالنظم والأحكام السائدة فيها،

(٢) معرفة كيفية تحليل عقد المضاربة في منتجات الإذخار لهذه الجمعية التعاونية في منظور الفقه المعاملات من جهة التأسيسية والنظرية والعملية. تستخدم الباحثة في هذا البحث منهجا نوعيا، بنوع البحث المختار هو التحليل الوصفي. ويستخدم هذا البحث البيانات الوصفية من الكلمات المكتوبة أو المنطوقة من الناس ومعاملتهم الملحوظة. وهذا البحث أيضا بحث مكتبي بحيث جمع البيانات والمعلومات من الكتب أو المقالة الثقافية ومراجعتها. وأما التقنيات لجمع البيانات المستخدمة هي: (١) المقابلة، (٢) الملاحظة، (٣) التوثيق، (٤) دراسة الكتب. بينما يتم إجراء تحليل البيانات ففي الخطوات التالية: (١) تحليل عقد المضاربة لمنتجات الإذخار في موقع البحث، (٢) تفسير نتائج التحليل من موقع البحث بالبيانات الثانوية، (٣) إرفاق الاستنتاجات والاقتراحات التي يمكن استخدامها لحل المسائل. وتشير نتائج البحث إلى أنّ ممارسة عقد المضاربة في هذه الجمعية التعاونية مطابقاً بالقواعد والنظم عند العقد، وأنّ أكثر التنفيذ لعقد المضاربة فيها مطابقاً بالفقه المعاملات. وأما فيما يتعلق بسحب العملاء رأس المال المضاربة قبل تمام الوقت المحدد عند العقد لسحبها، فإنه يخالف العقد المتفق عليه من المتعاقدين وهي أخذ مال المضاربة عند استحقاقها. فتوصية من هذا البحث يعني، يرحي للجمعية ترقية المعارف عن العقود في الفقه المعاملات للموظفين وأن تحفظ شمول التنفيذ للعقد المتفق بين المتعاقدين، إما باللفظ أو الكتابة.

الكلمات الرئيسية: عقد المضاربة، منتجات الإذخار، الفقه المعاملات.

المقدمة

الجمعية التعاونية للإذخار والقرض والتمويل الشرعي (KSPPS) هي نوع من مؤسسات التمويل الصغير التي تهدف إلى تطوير الأعمال التجارية الصغيرة التي تُبرز مصالح الفقراء، كانت في البداية من رأسمال قادة المجتمع واستناداً إلى نظام اقتصادي إسلامي طبقاً للشريعة. الجمعية التعاونية للإذخار والقرض والتمويل الشرعي هي إحدى حلول التنمية الاقتصادية لمجتمعات المتوسطة وما دونها.

تمتلك الجمعية التعاونية لخدمات المالية الشرعية منتجات كما هي متواجدة في البنوك الشرعية مثل الظاهرة السائدة في الجمعية التعاونية للإذخار والقرض والتمويل الشرعي في المؤسسات الاقتصادية الشرعية لوكالة مؤسسة الزكاة فرع سراجين (KSPPS LES-BAZ Sragen) التي لديها نوعان من المنتجات وهما

الادخار والتمويل، وتتكون نوع الإدخار من مدخرات الأمة والتعليم والأضحية وعيد الفطر والأخوة والتأمين أيام التقاعد والحجّ والوديعة والحسابات والإيداع الأجلّي ٣ أشهر أو ٦ أشهر أو ٢١ أشهر.^١

وتتم العقود على شكل المضاربة كما سادت في البنوك الشرعية. وكان عقد المضاربة بتقاسم الأرباح بين الطرفين وهما رب المال والمضارب، ما إذا خسر في العمل فيتحمّل رب المال عليه وحده ما دامت الخسارة ليست بسبب إهمال المضارب في العمل.^٢ وفي هذا المنتج الادخار فيحصل كل عضو نسبة الربح حسب الاتفاق عند العقد إذا بلغ أجله. فضلاً أنه يمكن للعضو سحب المدخرات عند الحاجة دون انتظار بلوغ الأجل. وهذا يختلف عادة عن عقد المضاربة من حيث يجب تحديد مبلغ رأس المال كما سلّمه رب المال عند العقد ليعمله المضارب به. وإذا بلغ الأجل المتفق عليه، يمكن تقسيم الربح للمتعاقدين عند أجله حسب الاتفاق عند العقد. ويتم تخصيص أموال الادخار أيضاً لتمويل المنتجات في الجمعية التعاونية للادخار والقرض والتمويل الشرعي في المؤسسات الاقتصادية الشرعية لوكالة مؤسسة الزكاة فرع سراجين.^٣

ومن بين منتجات الادخار والتمويل، حسب التقرير كان الأعضاء يميلون إلى اختيار منتجات الادخار دون منتجات التمويل. وهذا يظهر عند الملاحظة في ازدياد عدد الأعضاء المشاركين فيها لكل عام.^٤

وبناءً فيما سبق ذكره فجرى تحديد المسألة منها يعني، كيف يتم تنفيذ عقد المضاربة في منتجات الإدخار للجمعية التعاونية للادخار والقرض الشرعي في

¹BAZNAS Sragen, <https://www.bazsragen.org/program/program-pengembangan-baz/>, Accessed on Desember 20, 2019 at 4.14 Pm.

آهبة الزحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته، الجزء الرابع، (دمشق: دار الفكر للطباعة والتوزيع والنشر، والطبعة الثانية، ١٩٨٥ م)، ص. ٨٤٦-٨٥١.

³BAZNAS Sragen, <https://www.bazsragen.org/program/program-pengembangan-baz/>, Accessed on Desember 20, 2019 at 4.14 Pm.

⁴نتيجة المقابلة مع تري سوسانتي، موظفة في قسم التشغيلي بالشركة الادخار والقرض الشرعية في المؤسسات الاقتصادية الشرعية لوكالة مؤسسة الزكاة فرع سراجين، المقابلة، اليوم: الجمعة، ١٧ يناير ٢٠٢٠، في الساعة ٠٩:٣٠.

المؤسسات الاقتصادية الشرعية لوكالة مؤسسة الزكاة فرع سراجين، وكيف يتم تحليل عقد المضاربة الوارد فيها بمنظور الفقه المعاملات.

تستخدم الباحثة في هذا البحث منهجا نوعيا، بنوع البحث المختار هو التحليل الوصفي. ويستخدم هذا البحث البيانات الوصفية من الكلمات المكتوبة أو المنطوقة من الناس ومعاملتهم الملحوظة. وهذا البحث أيضا بحث مكتبي بحيث جمع البيانات والمعلومات من الكتب أو المقالة الثقافية ومراجعتها. وأما التقنيات لجمع البيانات المستخدمة هي المقابلة، والملاحظة، التوثيق، ودراسة الكتب. بينما يتم إجراء تحليل البيانات ففي الخطوات يعني تحليل عقد المضاربة لمنتجات الإيداع في موقع البحث، وتفسير نتائج التحليل من موقع البحث بالبيانات الثانوية، وإرفاق الاستنتاجات والاقتراحات التي يمكن استخدامها لحل المسائل.

المناقشة

منتجات الادخار التي يتم تنفيذها في الجمعية التعاونية للادخار والقرض والمؤسسات الاقتصادية الشرعية للتمويل لوكالة مؤسسة الزكاة فرع سراجين تسير على مبادئ المضاربة المطلقة كعقدها، بحيث تعاقد فيها صاحب المال والمضارب. وفي ساحة التطبيق قامت الجمعية كمضارب والعميل كصاحب المال في عملياته، حيث يقدم العميل رأس ماله المدخر في منتجات الادخار لتعامل الجمعية فيه بالأعمال الشرعية، من غير الشروط من العميل أو لا يحددها على نوع العمل به أو الفترة الزمنية أو مكان العمل للاستفادة منه، للحصول على الربح منه ثم تقسيمه إلى الطرفين حسب الاتفاق في أول العقد دون التجاوز بمبادئ الشريعة الإسلامية. ° لأنها تستخدم عقد المضاربة غير المقيدة أو مطلقة. ومهما كانت الجمعية لا تستخدم عقدا مقيدا في منتج ادخارها، ولكنها قد ضمنت الالتزام بالقواعد الشرعية والحلالية للأعمال التي تديرها باستخدام مدخرات العميل.^٦

° عبد الوهاب حواس، المضاربة للإمام أبي الحسن علي بن محمد بن حبيب الماوردي، ...، ص. ١٢٣.

٦ من عند الباحثة بعد مقابلة مع السيدة هوت مادياتورو، موظفة الجمعية التعاونية

تستفاد الأموال التي تمّ آذخارها من قبل العميل كرأس مال لمنتجات التمويل التي سيتم إدارتها لاحقاً، وسيتم توزيع الأرباح منها إلى العملاء و الجمعية حسب اتفاقهم في أول العقد. سيدخل الأرباح تلقائياً إلى حساب الإذخار للعميل في النهاية لكل شهر، لأن حساب تاريخ الاستحقاق لتقسيم الربح كان شهرياً. يستخدم حساب النسبة لتقسيم الربح من قبل هه الجمعية هو معدل الرصيد الموجود في مدخرات كل عميل مضروباً بالنسبة في تقاسم الربح الحقيقي. إذا كان معدل الرصيد للعملاء كبيراً، فستكون مشاركة الأرباح كبيرة أيضاً وعكسه إذا كان معدل الرصيد للعملاء صغيراً فستكون مشاركة الأرباح صغيرة أيضاً.^٧

بالنسبة إلى منتجات الإذخار ما عدا الإذخار المؤجل يستخدم حساب النسبة معدل الرصيد اليومي. ويُنظر أيضاً إلى معدل الرصيد اليومي من خلال المدة التي ظل فيها المال في حساب الإذخار، وليس من خلال النظر إلى الرصيد النهائي فحسب. وأما للإذخار المؤجل يحاسب على معدل الرصيد الشهري.^٨ وعلى سبيل المثال؛ عميل يدخر بإذخار المؤجل لمدة ثلاثة أشهر، ثم يسحب الرصيد قبل ثلاثة أشهر. فالربح الذي حصل عليه كان من شهرين فقط، لأنه لم يحتفظ به إلا شهرين كاملين بينما لا يحسب الشهر الثالث.^٩ لذلك أنّ حساب نسبة المشاركة في الربح للإذخار المؤجل بحسب معدل الرصيد الشهري.

فرمز صيغة عقد المضاربة تطبق بملاء استمارة التسجيل من العميل الذي تمتّ مقابله بالموظف المختصّ من الجمعية التعاونية حول المنتجات التي سيتم

للإذخار والقرض والمؤسسات الاقتصادية الشرعية للتمويل لوكالة مؤسسة الزكاة فرع سراجين في قسم التسويق الإذخار، المقابلة، يوم الإثنين، في التاريخ ٨ فبراير ٢٠٢١، في الساعة ١٥:٠٠.^٧ من عند الباحثة بعد مقابلة مع السيدة هوت مادياتورو، موظفة الجمعية التعاونية للإذخار والقرض والمؤسسات الاقتصادية الشرعية للتمويل لوكالة مؤسسة الزكاة فرع سراجين في قسم التسويق الإذخار، المقابلة، يوم الإثنين، في التاريخ ٨ فبراير ٢٠٢١، في الساعة ١٥:٠٠. نفس المرجع.

^٨ من عند الباحثة بعد مقابلة مع السيد أنتون دوي راتموكو، موظف الجمعية التعاونية للإذخار والقرض والمؤسسات الاقتصادية الشرعية للتمويل لوكالة مؤسسة الزكاة فرع سراجين في قسم التسويق الإذخار، المقابلة، يوم الإثنين، في التاريخ ٢٢ فبراير ٢٠٢١، في الساعة ١٥:٠٠.

اتخاذها، ولذلك يضمن أن العملاء يفقهون محتويات الاتفاقية وشروط العقد التي سيتم تنفيذها. وفي هذه الحالة، على الرغم من أن العملاء والجمعية لا يتعاقدون بصيغة لفظ الإيجاب والقبول، فلا يعني أن العقد غير صحيح. لأن الطرفين قد تعاقدوا بصيغة الكتابة وهي ملء استمارة التسجيل، وهذا جائز عند المذهب الحنفي والمالكي.^{١٠} ولذلك فالعقد صحيح.

في هذا المنتج الادخار بعقد المضاربة، يمكن للعملاء إضافة أو سحب الأموال في أي وقت، ولا يوجد التجديد للعقد في المدخرات. فهذا نظراً إلى المبادئ الواردة في المضاربة، يعني أن المضاربة هي عقد جائز وصفاتها مباحة وغير ملزمة وليست عقد اللازمة الذي كان واجباً وملزماً. بحيث يسمح للطرفين سواء كان صاحب المال أو المضارب بإلغائه في أي وقت بشرط أن يكون رأس المال نقداً.^{١١} ولكن هذا يفسد العقد، لأن العميل يخالف النظام المتفق من العقد فصار العقد فاسداً به.

ويُعد سحب أموال الإدخار في أي وقت أكثر ملاءمة لتطبيقه بعقد الوديعة، وهو عقد يُطلب من الشخص أن يحفظ الوديعة حتى يسحب صاحب الوديعة وديعته،^{١٢} وبهذا يمكن للمالك أخذ أموال الإيداع في أي وقت شاء. ولكن لا يوجد نظام تقاسم الأرباح في عقد الوديعة بخلاف ما وقع في عقد المضاربة، لأن عقد الوديعة كعقد للأمانة لا تهدف إلى حصول الربح. إلا إذا انتفع الوديع الوديعة للعمل بها حتى يحصل الربح منه، فجواز الوديع إعطاء الربح إلى المودع لكن لا على نسبة الربح المشاركة في أول العقد كما يسير في العقد المضاربة. فهذا العقد يسمى بالعقد الوديعة اليد الضمانة.

بالإضافة إلى ذلك، على الرغم من تغيير مبلغ الأموال الرأسمالية للعميل التي يدّخرها في منتج الإدخار بسبب الإضافة وسحب أموال الإدخار طوال العمل،

^{١٠} وهبة الزحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته، الجزء الرابع،...، ص. ١٠٣-١٠٤.

^{١١} اعلاء الدين أبي بكر مسعود الكساني، بدائع الصنائع في ترتيب الشرائع، الجزء

١٣،...، ص. ٢٥٣.

^{١٢} محمد علي عثمان الفقي، فقه المعاملات دراسة مقارنة،...، ص. ٤١٤.

فإن هذا لا يعني أن مبلغ الأموال المستخدمة كرأس مال المضاربة يحتوي على الغرر. لأن رأس المال المحسوب من قبل الجمعية هو معدل الرصيد اليومي ومعدل الرصيد الشهري للإدخار المؤجل، حتى يتضح المقدار لرأس المال المستخدم لقياس نسبة المشاركة في الربح التي سيتم توزيعه عند الاستحقاق. كذلك يُحسب معدل الرصيد اليومي من مبلغ المال وطول الوقت الذي تم إيداعه في الإدخار.^{١٣} ولا يسمح لمبلغ الأموال المودعة أن يتحمل إلى رصيد سلبي، وهذا لمنع فقدان رأس المال في عقد المضاربة في هذه المنتجات الادخار، حتى يظل عقد المضاربة ساريًا ولا يقيف. ونظرا إلى مراجعة العديد من شروط رأس المال في عقد المضاربة عند الشيخ وهبة الزهيلي، وهو أن يكون رأس المال نقدًا، ومقداره معروفًا ملموسًا.^{١٤} وأموال الادخار التي استخدمتها الجمعية كرأس المال المضاربة سارت على هذه الشروط.

وفيما يتعلق بنقل رأس المال من العميل إلى التعاونية في بداية العقد، قام العميل بتسليم جميع الرأس المال إلى الجمعية بالقيمة الحقيقية سواء نقدياً كان أو من جهة الائتمان والسلطة للجمعية على منحها لإدارة رأس المال الصحيحة. لذلك في هذه الحالة تقع سلطة رأس المال الكامل في أيدي الجمعية كمضارب. ولكن تغير هذه السلطة إذا سحب العميل ماله من الجمعية لا في أجله، لأن الجمعية لا تستطيع أن تعمل بمال المضاربة كعادته. وهذا يخالف الشروط لرأس المال في عقد المضاربة عند الشيخ وهبة الزهيلي، أي أن كل رأس المال المستخدم يسلمه صاحب المال إلى المضارب وجوباً ولا يجوز لصاحب المال أن يحفظ جزء من رأس ماله. وهذا ما يشترط به عند الجمهور وهم أبي حنيفة وأصحابه ومالك والشافعي والأوزاعي وأبي ثور وابن المنذر.^{١٥} أي إذا كان رأس المال لا يزال في يد صاحب المال كأن يسحب العميل ماله في أي وقت، فإن هذا ينقص الحقوق والسلطة للجمعية كمضارب في السيطرة على رأس المال. لأن جهة الجمعية لم تنزل مسؤولية بإدارة أموال الإدخار.

^{١٣} من عند الباحثة بعد مقابلة مع السيدة هوت مادبانورو، موظفة جمعية التعاونية للادخار والقرض والمؤسسات الاقتصادية الشرعية للتمويل لوكالة مؤسسة الزكاة فرع سراجين في قسم التسويق الادخار، المقابلة، يوم الإثنين، في التاريخ ٨ فبراير ٢٠٢١، في الساعة ١٥:٠٠.

^{١٤} وهبة الزحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته، الجزء الرابع، ...، ص. ٨٤٦-٨٤٣.

^{١٥} وهبة الزحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته، الجزء الرابع، ...، ص. ٨٤٦-٨٤٣.

يتم التقسيم لنسبة ربح المشاركة في الجمعية التعاونية للادخار والقرض والمؤسسات الاقتصادية الشرعية للتمويل لوكالة مؤسسة الزكاة فرع سراجين تعرض على سبيل نسبة مئوية. فالجدول لتقسيم الربح في هذه الجمعية كما يلي،^{١٦}

نسبة ربح المشاركة للعملاء	نسبة ربح المشاركة للجمعية	نوع المدخرات
25	75	مدخرات الأمة
30	70	مدخرات التعليم
30	70	مدخرات عيد الفطر
30	70	مدخرات الأضحية
35	65	مدخرات الحج
22	78	لوديعة المؤجلة لشهر
32	68	لوديعة المؤجلة لثلاثة أشهر
37	63	لوديعة المؤجلة لستة أشهر
47	53	ديعة المؤجلة لإثنتا عشرة شهراً

المصدر : التكيّف من توثيق الجمعية التعاونية للادخار والقرض والمؤسسات الاقتصادية الشرعية للتمويل لوكالة مؤسسة الزكاة فرع سراجين^{١٧}

يستخدم عقد المضاربة نظام المشاركة في الأرباح والخسائر حيث يتم تقسيم الربح إلى المتعاقدين وهما صاحب المال والمضارب. وإذا وقعت الخسارة من غير إهمال

^{١٦} توثيق للجمعية التعاونية للادخار والقرض والمؤسسات الاقتصادية الشرعية للتمويل لوكالة مؤسسة الزكاة فرع سراجين عام ٢٠٢٠.

^{١٧} توثيق للجمعية التعاونية للادخار والقرض والمؤسسات الاقتصادية الشرعية للتمويل لوكالة مؤسسة الزكاة فرع سراجين عام ٢٠٢٠.

المضارب عن عمله، فإن صاحب المال يضمن على خسارته.^{١٨} ولكن طوال ممارسة هذه الجمعية، إذا وجدت الخسارة من غير إهمال التعاونية في عمله، فتضمن الجمعية عن تلك الخسارة والعميل كصاحب المال لا يضمنها. وهذا قد تعارض الجمعية قليلاً بمبدأ المضاربة في الشريعة الإسلامية. كما يُعلم في الإسلام أنه إذا أراد شخص ربحاً في شيء فيجب أن يكون مستعداً لتحمل أي مخاطرة منه، وهذا يوافق بقاعدة الأصولية الفقهية "الغنم بالغرم" أي الربح لمن يتحمل الخسارة أو المخاطرة.^{١٩} ولكن في هذا العقد قامت الجمعية كصاحب المال أيضاً في إدارة رأس المال على المضارب الثاني. بحيث تحولت الجمعية من المضارب إلى صاحب المال للعميل في منتج التمويل عند العقد، ويظل الجمعية كالمضارب عند العقد بالعميل الآذخاري لأنّ هذا وجود العمل الذي اكتسبته الجمعية في المضاربة. لذلك تضمن الجمعية على الخسارة في العمل.

الخاتمة

وتشير نتائج البحث إلى أنّ ممارسة عقد المضاربة في هذه الجمعية التعاونية مطابقاً بالقواعد والنظم عند العقد، وأنّ أكثر التنفيذ لعقد المضاربة فيها مطابقاً بالفقه المعاملات. وأما فيما يتعلق بسحب العملاء رأس المال المضاربة قبل تمام الوقت المحدد عند العقد لسحبها، فإنه يخالف العقد المتفق عليه من المتعاقدين وهي أخذ مال المضاربة عند استحقاقها. فتوصية من هذا البحث يعني، يرجي للجمعية ترقية المعارف عن العقود في الفقه المعاملات للموظفين وأن تحفظ شمول التنفيذ للعقد المتفق بين المتعاقدين، إما باللفظ أو الكتابة.

^{١٨} وهبة الزحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته، الجزء الرابع، ...، ص. ٨٤٨.

^{١٩} محمد بن محمد المختار الشنقيطي، شرح زاد المستقنع للشنقيطي ج. ٢، موقع الشبكة

الإسلامية، د.س، ص. ٤٩٤.

مصادر البحث

القرآن الكريم

البيهقي، أبو بكر أحمد بن الحسين بن علي. ١٣٤٤ هـ. السنن الكبرى وفي ذيله الجوهر النقي. الطبعة الأولى. مجلس دائرة المعارف النظامية الكائنة في الهند ببلدة حيدر آباد.

حواس، عبد الوهاب. ١٤٠٩ هـ/ ١٩٨٩ م. المضاربة للإمام أبي الحسن علي بن محمد بن حبيب الماوردي. الطبعة الأولى. المنصورة: دار الوفاء للطباعة والنشر والتوزيع.

الدسوقي، محمد عرفة. د.س. الشرح الكبير للشيخ الدردير. طبع بدار إحياء الكتب العربية.

الزهيلي، وهبة. ١٩٨٥ م. الفقه الإسلامي وأدلته. والطبعة الثانية. دمشق: دار الفكر للطباعة والتوزيع والنشر.

_____ . ١٩٨٥ م. الفقه الإسلامي وأدلته. والطبعة الثانية. دمشق: دار الفكر للطباعة والتوزيع والنشر.

السابق، السيد. د.س. فقه السنة. بيروت: الناشر دار الكتاب العربي.

السَّرْحَسِيُّ، أَبُو بَكْرٍ مُحَمَّدُ بْنُ أَبِي سَهْلٍ. د.س. المبسوط. موقع الإسلام.

الشنقيطي، محمد بن محمد المختار. د.س. شرح زاد المستنقع للشنقيطي. موقع الشبكة الإسلامية.

الشيبياني، أبو عبد الله أحمد بن محمد بن حنبل بن هلال بن أسد. د.س. مسند أحمد. موقع وزارة الأوقاف المصرية.

الطبراني، أبو القاسم سليمان بن أحمد. ١٤١٥ هـ. المعجم الأوسط. القاهرة: دار الحرمين.

العباس، أحمد بن عبد الحلیم بن تيمية الحراني أبو. ١٣٨٦ هـ. الفتاوى الكبرى.

الطبعة الأولى. بيروت: دار المعرفة.

الفقي، محمد علي عثمان. ١٩٨٦ م. *فقه المعاملات دراسة مقارنة*. الرياض: دار المريخ للنشر.

القزويني، أبو عبد الله محمد بن يزيد. د.س. *سنن ابن ماجه*. بيروت: دار الفكر.
 _____ . د.س. *سنن ابن ماجه*. موقع وزارة الأوقاف المصرية.

الكساني، علاء الدين أبي بكر مسعود. د.س. *بدائع الصنائع في ترتيب الشرائع*. موقع الإسلام.

لجنة مكونة من عدة علماء وفقهاء في الخلافة العثمانية. ١٢٩٣ هـ. *درر الحكام في شرح مجلة الأحكام العدلية*. كراتشي: آرام باغ.

وزارة الأوقاف والشؤون الإسلامية بالكويت. د.س. *الموسوعة الفقهية الكويتية*. ملتقى أهل الحديث الكويتية.

Ash-Shawi, Shalah dan Abdullah Al-Mushlih. 2015. *Fikih Ekonomi Islam*. Cetakan Ke-5. Jakarta: Darul Haq.

BAZNAS Sragen, Profil dan Program Pengembangan BAZ, <https://www.bazsragen.org/program/program-pengembangan-baz/> (diakses pada tanggal 20 Desember 2019, pada pukul 16.14 WIB).

Billah, Mulukhah. 2016. *Penerapan Akad Mudharabah Pada Produksi Si Relu (Simpanan Suka Relu Lancar) Di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Jepara*, Skripsi tidak diterbitkan. Semarang: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Bungin, Burhan. 2017. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Depok: PT Rajagrafindo Persada, Cetakan ke-11.

Dzulfikar, Ahmad. 2010. *Kamus Ekstra Lengkap Arab-Indonesia-Inggris*, Cetakan pertama. Yogyakarta: Mutiara Media.

Janwari, Yadi. 2015. *Fikih Lembaga Keuangan Syariah*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya, Cetakan Ke-2

Khasanah, Karimatul. "Problematika Hukum Tabungan Dengan Akad Mudharabah Di Perbankan Syariah" *Jurnal Masharif*

al-Syariah: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah. Vol. 3, No. 1 Tahun 2018.

- Lestari, Novia Arianti. 2018. *Mekanisme Pelaksanaan Produk Simpanan Tasaqur (Tabungan Persiapan Qurban) Di KSPPS Binama Semarang*. Skripsi tidak diterbitkan. Semarang: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
- Mannan, Abdul. 2016. *Hukum Ekonomi Syariah: Dalam Perspektif Kewenangan Peradilan Agama*. Cetakan ke-4. Jakarta: Kencana.
- Mardani. 2019. *Ayat-Ayat Dan Hadis Ekonomi Syariah*. Depok: PT Rajagrafindo Persada.
- Nisa, Khairun. 2019. *Penerapan Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Tabungan Berencana Di PT. Bank Syariah Mandiri KCP. Medan Iskandar Muda*, Skripsi tidak diterbitkan. Medan: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan.
- Otoritas Jasa Keuangan. Tanpa Tahun. *Standar Produk Mudharabah, Seri Standar Produk Perbankan Syariah 5*. Jakarta: IB.
- Sofian. 2018. "Koperasi Syariah Sebagai Solusi Keuangan Masyarakat: Antara Religiusitas, Trend, Dan Kemudahan Layanan" *Jurnal POLBAN* (9th Industrial research workshop and national seminar).
- Sugiyono. 2018. *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung: Alfabet, Cetakan ke-27.
- Syauqoti, Roifatus dan Mohammad Ghozali, "Analisis Sistem Lembaga Keuangan Syariah Dan Lembaga Keuangan Konvensional" *Jurnal Iqtishoduna*. Vol. 14, No. 1, Tahun 2018.