

الباب الأول

المقدمة

أ. خلفية البحث

قد يضيق وقت بعض الناس لدرجة أنه لا يتسع للقيام ببعض أعمالهم الخاصة. وإن مشاغل الحياة في هذا العصر قد وصلت بالإنسان إلى قيمة الجهد والتعب. ولم يدع له وقتاً للراحة. فلا يمكن قضاء كل مصالحه واحتياجاته بنفسه. وإذا اشتغل بها قد يفوته كسب كبير أو تلحق به خسارة عظيمة أو قد يضيع حقه بعدم سداد التزاماته واحتياجاته.^١ بالإضافة إلى ذلك فإن بعض الناس لم يقدرُوا على تحقيق حاجتهم ولم يستطيعوا أن يدفعوا

^١ الدكتور علاء الدين زعتري، الخدمات المصرفية، الطبعة الأولى (دمشق: دار الكلم

الطيب، ٢٠٠٢)، ص ٢١٧

حاجتهم نقدًا فيلجؤون إلى من يقوم بمعاونتهم ومساعدتهم في الخدمة المطلوبة.

وبسبب المشاغل اليومية المعاصرة وعدم قدرته على دفع حاجتهم نقدًا فالناس في حاجة ماسة إلى الخدمات، حيث استخدموا واستعانوا بالأخرى الذي يقوم بها. وصارت الخدمات قضية معاصرة ومطلبا ملحا بل إن الإنسان يندفع نحوها دون تباطؤ.^٢ ومن الخدمات التي احتجاجها الناس كثيرا كدفع مصاريف المدارس ودفع مصاريف المستشفيات ودفع الخدمة لتنظيم وليمة الزفاف وغير ذلك من الخدمات والالتزامات.

ومع توليد احتياجات الناس في هذا العصر فقد وجدت المؤسسة المالية الإسلامية غير المصارف التي تقدم لعملائها خدمة

^٢ المرجع السابق، ص ٦١

متخصصة لسداد ما يترتب عليهم من مدفوعات والتزامات سواء كانت التزامات أسبوعية أم شهرية أم سنوية أم غير منتظمة في الزمان.

ومن بعض تلك المؤسسة المالية الإسلامية هي بيت المال والتمويل. ونشأت وانتشرت مثل هذه المؤسسة المالية من بيوت المال والتمويل في هذا العصر التي تقدم أنواع الخدمات كتقديم القروض التعاونية والأعمال الاستثمارية كالمضاربة والمشاركة والمرابحة وإجارة المنتهية بالتمليك وإجارة السلعة وإجارة الخدمة. بالإضافة إلى خدمة جمع الزكاة وتوزيعها لمستحقيها وغير ذلك من الأعمال والخدمات بعيدا من عمليات الاقتراض والاقتراض بفائدة ثابتة على رأس المال. وتقوم جميع أعماله على أساس الشرعية الإسلامية.³

³ Ahmad Sumiyanto, *BMT Menuju Koperasi Modern*, (Yogyakarta: ISES Publishing, 2008), hal 15

ويتميز بيت المال والتمويل من البنوك الأخرى في سهولة الإجراءات في جميع أعماله، وخدماته. ويكون ذلك مجالا جديدا وتجذيبا للعملاء الجدد. وإحدى من بيوت المال والتمويل المؤثر في المجتمع هو بيت المال والتمويل "حرأ" كأكبر بيت المال والتمويل في مدينة سراغين وله ١٣ فرعا.

فقد أسس بيت المال والتمويل "حرأ" في التاريخ ٣ نوفمبر ١٩٩٦، وكان الغرض من تأسيسه هو رفع الحياة الاقتصادية في نطاق الصغرى والمتوسط خاصة، و تنمية الاقتصاد الاسلامي عامة، لأجل مصلحة الأمة. يشمل منتجات التمويل في بيت المال والتمويل "حرأ" على تمويل المراجعة والمشاركة وإجارة المنفعة والإجارة المنتهية بالتمليك وإجارة الخدمة. وفي إجارة الخدمة أجر بيت المال والتمويل "حرأ" الخدمات لتلبية الاحتياجات من الخدمات

التعليمية كدفع مصاريف المدرسة، والخدمات الصحية أو
المستشفيات كدفع المصاريف المستشفى أو الدواء، والخدمات
لتنظيم وليمة الزفاف، و غيرها من الخدمات. وتسمى هذه الخدمة
بالإجارة متعددة الخدمات.^٤

وكانت أغلبية تنفيذ إجارة متعددة الخدمات في بيت المال
والتمويل على أساس عقد الإجارة المسبقة بعقد الوكالة. إذ يقوم
العميل بتوكيل بيت المال والتمويل في سداد هذه الالتزامات إلى
الطرف الثالث وقد نال بيت المال والتمويل الأجرة من العميل
بهذه الخدمة. ومن اللافت للنظر أن فتوي مجلس العلماء رقم
٢٠٠٤/٨/DSN-MUI/٤٤ ينظر أن هذه العملية من الإجارة

⁴ <http://bmthira.com/hal-informasi-lembaga.html>, diakses pada tanggal 11 April 2016, pukul 22:12

المتعددة الخدمات على أساس الإجارة أو الكفالة يختلف على ما جرى في كثير من بيت المال والتمويل.^٥

اسنادا إلى الخلفية أعلاه، أرادت الباحثة مناقشة أكثر حول مطابقة الفتوى لمجلس مستشار التشريع الوطني-مجلس العلماء الإندونيسي بعقد الإجارة المتعددة الخدمات في بيت المال والتمويل "حرأ" ككائن كتابة أطروحة بعنوان "مطابقة فتوى مجلس مستشار التشريع الوطني-مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٤/DSN-MUI/٨/٢٠٠٤ على عقد الإجارة المتعددة الخدمات". (دراسة حالة في بيت المال والتمويل "حرأ" فرع تانون العام

(٢٠١٦

⁵ Dhea Rizkia, Aplikasi Produk Ijarah pada Pembiayaan Multijasa di BMT Ubasyada Ciputat, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2013, hal. 62-63

ب. تحديد المسألة

ليكون البحث مركزاً حددت الباحثة بحثها فيما يلي:

١. ما هي إجارة متعددة الخدمات في بيت المال والتمويل

والتكيف الفقهي فيها؟

٢. كيف مطابقة فتوى مجلس مستشار التشريع الوطني-

مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٤-DSN/

AMUI/٨/٢٠٠٤ على عقد الإجارة المتعددة الخدمات في

بيت المال والتمويل "حراً" فرع تانون سنة ٢٠١٦؟

ج. أهداف البحث

تقصد الباحثة في بحثها هذا كما يلي:

١. الكشف عن إجارة متعددة الخدمات في بيت المال

والتمويل والتكيف الفقهي فيها.

٢.الكشف عن مطابقة فتوى مجلس مستشار التشريع

الوطني- مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٤-DSN/

/MUI/٨/٢٠٠٤ على عقد الإجارة المتعددة الخدمات

في بيت المال والتمويل "حراً" فرع تانون سنة ٢٠١٦.

د. أهمية البحث

قسمت الباحثة هذه الأهمية إلى قسمان:

١. الأهمية النظرية

فهذا البحث يهدف لزيادة المعرفة عن المصرف

الإسلامي و الإقتصاد الإسلامي. خاصة عقد الإجارة

المتعددة الخدمات في بيت المال والتمويل. ولتكون مصدرا

للباحثة بعدها عند البحث في نفس الموضوع.

٢. الأهمية العملية

هذا البحث يهدف لزيادة المعرفة للبيت المال والتمويل عن عقد الإجارة المتعددة الخدمات ويهتم عن أهميتها، وهذا الأمر مفيد لتقدم وتنمية المؤسسة المالية الإسلامية خاصة بيت المال والتمويل ولارتقاء إنتاجهم.

هـ. البحوث السابقة

”Penerapan Akad بعنوان Ajeng Mar’atus Shalihah Ijarah pada Pembiayaan Multijasa dalam Prespektif Hukum Islam (Studi pada BMT Universitas Muhammadiyah Yogyakarta) فإن تنفيذ عقد الإجارة المتعددة الخدمات في بيت المال والتمويل على أساس عقد الإجارة المسبوقه بالوكالة.^٦ ووجه الاختلاف بين هذا البحث

⁶ Ajeng Mar’atus Solihah, Penerapan Akad Ijarah pada Pembiayaan Multijasa dalam Prespektif Hukum Islam (Studi pada BMT Universitas Muhammadiyah Yogyakarta), Mahasiswi Fakultas

والبحث السابق هو أن البحث السابق يبحث عن عقد الإجارة المتعددة الخدمات نظرا إلى الفقه الإسلامي على وجه العموم، وهذا البحث يبحث عن مطابقة إجارة متعددة الخدمات نظرا على فتوي مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٤/DSN-MUI/٨/٢٠٠٤، بالإضافة إلى اختلاف ميدان البحث.

” Aplikasi Produk Ijarah بعنوان Dhea Rizkia pada Pembiayaan Multijasa di BMT Ubasyada-Ciputat في تنفيذه أسس بيت المال والتمويل ”Ubasyada“ عقدان اثنان وهي عقد الإجارة والوكالة.^٧ ووجه الاختلاف

Syariah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, Yogyakarta, 2014, hal 86-87

^٧ Dhea Rizkia، المرجع السابق، ص ٦٢-٦٣

بين هذا البحث والبحث السابق أن البحث السابق يتبين فيه عن تنفيذ عقد الإجارة المتعددة الخدمات والتكليف الفقهي فيه بخلاف هذا البحث فإنه حصر في مطابقة إجارة متعددة الخدمات بفتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٢٠٠٤/٨/DSN-MUI/٤٤ بالإضافة إلى اختلاف ميدان البحث.

“Analisa Terhadap بعنوانها Indah Deliyani Aplikasi Pembiayaan Ijarah Multijasa pada BMT Al-Munawwarah.” فقد بين في هذا البحث عن تحليل عقد الإجارة المتعددة الخدمات فإن بيت المال والتمويل "المنورة" أجرى هذا العقد على أساس عقد الوكالة ولا يناسب في تنفيذه بناء على الفقه الإسلامي وفتوى مجلس الوطني

للشريعة الإسلامية.^٨ ووجه الاختلاف بين هذا البحث
 وبحث السابق هو أن البحث السابق يبحث عن تحليل عقد
 متعددة الخدمات، أما الباحثة يبحث عن مطابقة إجارة
 متعددة الخدمات بفتوى مجلس العلماء الإندونيسي رقم
 ٤٤ / DSN-MUI / ٨ / ٢٠٠٤، بالإضافة إلى اختلاف ميدان
 البحث.

“Pembiayaan Ijarah بعنوان Achmad Farid
 Multijasa pada Jasa Keuangan di KSU Syariah Usaha
 Mulia Probolinggo. يحدد المؤسسة عدد أجارة قدر ٦,١
 في المائة من حد الأقصى المستعار. بينما في فتوى مجلس
 مستشار التشريع الوطني-مجلس العلماء الإندونيسي ين يمنع

⁸ Indah Deliyani, Analisa Terhadap Aplikasi Pembiayaan Ijarah Multijasa pada BMT Al-Munawwarah, Mahasiswi fakultas Syariah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, Jakarta, 2008, hal 68-69

تحديد الأجرة على شكل نسبة مئوية، ولكن في شكل القيمة الاسمية.^٩ ووجه الاختلاف بين هذا البحث و البحث السابق هو أن الباحثة تبحث عن مطابقة إجارة متعددة الخدمات بفتوي مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٤/DSN- MUI/٨/٢٠٠٤ ولا يقتصر في معرفة تنفيذ العقد كما بحث الباحث السابق، بالإضافة إلى اختلاف ميدان البحث.

و. الإطار النظري للبحث

تشهد الأنشطة الاقتصادية من هذا العصر الحديث بالاحتياجات الاقتصادية المتنامية في المجتمع. كان المجتمع في حاجة ماسة ضرورة ملحة إلى الخدمات، حيث قد يضيق وقتهم

⁹ Achmad Farid, "Pembiayaan Ijarah Multijasa pada Jasa Keuangan di KSU Syariah Usaha Mulia Probolinggo", *Jurnal Iqtishoduna*, (Vol. 6, No. 2, Oktober 2015), hal 87-88

في كثير من الأحيان ولا يمكن القيام بأعماله الخاصة. بسبب
 المشاغل اليومية بالإضافة إلى النقصان المادي لدفع تلك الخدمات
 نقدًا.^{١٠}

وبناء على ذلك فالناس في حاجة إلى المؤسسات الإسلامية
 والمصارف الإسلامية وبيت المال والتمويل التي يقدم الخدمات
 لعملائه بالإضافة إلى الأعمال الاستثمارية الأخرى. وذلك في ظل
 شرع وبعيدا عن عملية الاقتراض والاقتراض بفائدة ربوية.

ومن هذه الأعمال والصيغ التي تقدمها بيت المال والتمويل
 لتجذب عملاءه وزبائنه إجارة متعددة الخدمات. حيث قام بيت
 المال والتمويل كالمؤجر في الخدمات لدفع مصاريف المدارس ودفع
 مصاريف المستشفيات وتنظيم وليمة الزفاف على أن يحصل بيت

¹⁰ Wael B. Hallaq, *Sejarah Teori Hukum Islam, ter. E. Kusumadiningrat*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2000), hal 247-249

المال والتمويل في هذه العملية أجرة على حسب الاتفاق بين الأطراف.

وقد اختلف العلماء في تكييف الفقهي في هذه العملية في إجارة متعددة الخدمات نظرا على ازدواج عقدين في هذه العملية إلا أنهم اتفقوا بأن أساس هذه الخدمة هي عقد الإجارة.

وإجارة في اللغة مصدر أَجَرَ-يُأَجِرُ بمعنى كافأ وأثاب.^{١١}
بمعنى آخر كراء الأجير.^{١٢} أجر فلانا على كذا: أعطاه أجر-
والعامل صاحب العمل: رضى أن يكون أجيرا عنده.^{١٣}

^{١١} معلوف اليوعي، المنجد في اللغة والأعلام، (بيروت: دار المشرق، د.س) ص ٤

^{١٢} نزيه حمّاد، معجم المصطلحات المالية والاقتصادية في لغة الفقهاء، الطبعة الأولى، (جدّة: دار البشير، ٢٠٠٨) ص ٢٠

^{١٣} محمد عمارة، قاموس المصطلحات الاقتصادية في الحضارة الإسلامية، الطبعة الأولى (بيروت: دار المشرق، ١٩٩٣) ص ٣١

والإجارة اصطلاحاً: عقد على المنافع المباحة بعوض أو عقد تفيد تمليك منفعة معلومة مقصودة من العين المستأجرة بعوض. فهي تفيد تمليك المنفعة على عكس البيع والهبة. والمنفعة المعلومة غير المجهولة والمقصودة وعلى عوض.^{١٤} الإجارة هي نقل حق الاستخدام عن السلع أو الخدمات، من خلال دفع الأجر، دون اتباع نقل حق ملكية السلع نفسها.^{١٥}

الإجارة نوعان:

١. إجارة المنفعة، قد تكون منفعة عين كسكنى الدار

وركوب السيارة.

^{١٤} وهبة زحيلي، الفقه الإسلامي وأدلته الشامل للأدلة الشرعية والآراء المذهبية وأهم النظريات الفقهية، (دمشق: دار الفكر، ١٩٨٥) ج ٤، ص ٧٢٩

^{١٥} Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, edisi 3, (Yogyakarta: EKONISIA, 2008), hal 117

٢. إجارة العمل، مثل عمل المهندس والبناء والنساج

والخياط ومنفعة الشخص الذي يبذل جهده مثل

الخدم.^{١٦}

أما الخدمات وهي جمع خدمة. والخدمة مصدر من خدم

يخدم بمعنى عمل بلا أجره ومنه الخادم والأمة. ثم توسع فيها حتي

صارت بمعنى ما يقومه الإنسان للآخرين عن تسهيلات وأعمال

وقد يطلب على ذلك اجرا. وفي الغالب تستخدم حكمة الخدمة

أو الخدمات والمنافع في مقابل السلع المادية فالسبع تباع والخدمة

تؤجر، و الخدمات في الإسلام ترتبط بروح الشريعة نفسها القائمة

على الإخاء والتعاون والإيثار والمحبة.^{١٧}

^{١٦} محمد عبد العزيز حسن زيد، الإجارة بين الفقه الإسلامي والتطبيق المعاصر (قاهرة:

المعهد العالمي للفكر الاسلامى، ١٩٨١) ص ١٥

^{١٧} الدكتور علاء الدين زعتري، الخدمات المصرفية، المرجع السابق، ص ٢١٦

أما عقد الإجارة المتعددة الخدمات هو توجيه الأموال استناداً إلى عقد الإجارة للخدمات، من بين أمور في شكل وزارة التعليم، والصحة، والعمالة والسياحة. وأساس عقد الإجارة المتعددة الخدمات هو فتوى مجلس مستشار التشريع الوطني-مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٤/DSN-MUI/٨/٢٠٠٤ عن متعددة الخدمات.

ونظراً إلى فتوى مجلس مستشار التشريع الوطني-مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٤/DSN-MUI/٨/٢٠٠٤ فإن هذه العملية في متعددة الخدمات مبنية على أساس الإجارة أو الكفالة.^{١٨} وذلك واضح في التقارير العامة لفتوى مجلس مستشار

التشريع الوطني-مجلس العلماء الإندونيسي عن عقد الإجارة
المتعددة الخدمات:

١. عقد متعددة الخدمات حكمه جائز على أساس عقد

الإجارة أو الكفالة.

٢. في حالة استخدام المؤسسة المالية الإسلامية على أساس

الإجارة فيستلزم أن ينفذ على الأحكام في فتوى عقد

الإجارة.

٣. في حالة استخدام المؤسسة المالية الإسلامية على أساس

الكفالة فيستلزم أن ينفذ على الأحكام في فتوى عقد

الكفالة.

٤. في هذين عقدين استحق المؤسسة المالية الإسلامية

الأجرة أو العمولة.

٥. تحديد الأجرة بحسب الإتفاق في بداية العقد، وتعبير

عنها في الاسمية النموذج ليس في شكل النسبة المئوية.

ز. منهج البحث

١. نوع البحث

نوع البحث الذي قدمته الباحثة هو دراسة حالة

الميدانية تستخدمها الباحثة لكشف البيانات المتعلقة في

تحليل مطابقة فتوى مجلس مستشار التشريع الوطني-مجلس

العلماء الإندونيسي رقم ٤٤/DSN-MUI/٨/٢٠٠٤ على

عقد الإجارة المتعددة الخدمات في بيت المال والتمويل "حرراً"

فرع تانون سنة ٢٠١٦، والدراسة المستخدمة في البحث هي

دراسة كميّة استكشافية استخدمت الدراسة لكشف

الأحوال والحقائق و الظواهر الموجودة.^{١٩} وقصدت الباحثة تستخدم هذه الطريقة لاكتشاف ومعرفة كيفية الأحوال والحقائق بقصد المكان في بيت المال والتمويل "حرأ" فرع تانون.

٢. مصادر البيانات

مصدر البيانات في هذه الدراسة ينقسم إلى قسمين،^{٢٠} هما:

أ. البيانات الأولية

التي تم الحصول عليها من مقابلات الباحثة مع الأطراف المعنية والملاحظات مع بيت المال والتمويل "حرأ"

¹⁹ Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*, (Jakarta: Rajawali Press, 2008), hal 84

²⁰ Hendri Tanjung dan Abrista Dwi, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*, (Jakarta : Gramata Publishing, 2013), hal 76-77

فرع تانون ووثائق حول منتجات إجارة التمويل في متعددة الخدمات.

ب. البيانات الثانوية

البيانات التي تم الحصول عليها من الكتب للمكتبات التي تتعلق بالمواد التي ستشملها، أما في الشكل من الكتب والمجلات والصحف، أو من مصدر آخر مقترن بإجارة متعددة الخدمات والمتعلقة بخدمات المصارف الإسلامية.

٣. طريقة جمع البيانات.

أ. منهج المقابلة

جمعت الباحثة البيانات من خلال عملية حوار مع المقابلات في المدعي عليه.^{٢١} للحصول على البيانات

²¹ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Ilmiah : Suatu Pendekatan Praktis*, (Jakarta : PT. Bina Aksara, 1985), hal 126

المطلوبة أرادت الباحثة مقابلة مع رئيس والموظفين في بيت المال والتمويل "حرأ" فرع تانون ويهدف هذا الأسلوب للحصول على المعلومات المتعلقة بموضوع المشكلة.

ب. منهج الوثائق المكتبية

لاحظت الباحثة بيانات المتوفرة في النموذج على شكل الوثيقة لبيت المال والتمويل "حرأ" فرع تانون المرتبطة بقضايا البحوث.^{٢٢} بهذا المنهج حصلت الباحثة على البيانات حول تنفيذ عقد الإجارة في منتج تمويل متعددة الخدمات في بيت المال والتمويل "حرأ" فرع تانون.

^{٢٢} المرجع السابق، ص ٤٢٢

ج. منهج المشاهدة

الملاحظة أداة من أدوات جمع البيانات المطلع بها عن طريق الرصد وتلاحظ الأعراض بصورة منهجية التحقيق. لاحظت الباحثة مباشرة إجراءات في تقديم التمويل فضلا عن مطابقة عقد الإجارة بالتمويل متعددة الخدمات في بيت المال والتمويل "حرأ" فرع تانون.

٤. أسلوب تحليل البيانات

مؤسسا على منهج البحث، فالمنهج المستخدم لتحليل

البيانات لهذا البحث هي:

أ. الطريقة القياسية (*Deductive Method*)

هي طريقة تحليل البيانات من النظريات العامة إلى الخاصة.^{٢٣} هذا الفن استخدمته الباحثة تحليل الحقائق العامة المتعلقة باستخدام عقد الإجارة في منتج تمويل متعددة الخدمات دراسة حالة في بيت المال والتمويل "حراً" فرع تانون.

ج. فن التحليل الوصف المضمون (*Descriptive Method*)

هو المنهج التحليل العلمي عن المتون النص و البيانات المذكورة. استخدمت الباحثة هذا الفن لتحليل مطابقة فتوى مجلس مستشار التشريع الوطني-

²³ Moh. Nazir, Ph.D, *Metode Penelitian*, (Bandung: Ghalia Indonesia, 2009), hal 50

مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٤/DSN-

MUI/٨/٢٠٠٤ في عقد الإجارة المتعددة الخدمات

دراسة حالة في بيت المال والتمويل "حراً" فرع تانون.

ح. تنظيم كتابة تقرير البحث

لتسهيل فهم محتويات هذه الدراسة، سوف تكون الخطوط

العريضة لكتابة منهجية هذا البحث على النحو التالي:

الباب الأول: في هذا الفصل يشرح عن خلفية البحث،

تحديد المسألة، أهداف البحث، أهمية البحث، البحوث السابقة،

إطار النظري للبحث، منهج البحث وتنظيم كتابة تقرير البحث.

الباب الثاني: يتكون هذا في هذا الباب عن عن ثلاثة فصول

عن نظرة العامة أو المعلومات أساسية عن موضوع البحث.

وأما الفصل الأول يتضمن عن النظرة العامة عن الإجارة،

وعقد الإجارة متعددة الخدمات من حيث مفهومه، أجرهاته.

وأما الفصل الثاني يتضمن عن فتوى مجلس مستشار التشريع

الوطني-مجلس العلماء الإندونيسي رقم ٤٤ /DSN-

MUI/٨/٢٠٠٤.

والباب الثالث: في هذا الفصل سوف تبحث الباحثة حول مطابقة

فتوى مجلس مستشار التشريع الوطني-مجلس العلماء الإندونيسي

رقم ٤٤ /DSN-MUI/٨/٢٠٠٤ على عقد إجارة متعددة

الخدمات في بيت المال والتمويل "حرأ" فرع تانون.

والفصل الأول يتضمن عن نظرة العامة لبيت المال والتمويل

"حرأ"، وتنفيذ عقد الإجارة المتعددة الخدمات في بيت المال

والتمويل "حرأ" فرع تانون.

والفصل الثاني يتضمن عن مطابقة عقد الإجارة المتعددة
الخدمات في بيت المال والتمويل "حراً" فرع تانون بفتوى مجلس
مستشار التشريع الوطني-مجلس العلماء الإندونيسي رقم
٤٤/DSN-MUI/٨/٢٠٠٤.

والباب الرابع يتضمن عن الاستنتاجية التي توصل إليها الباحثة
واقترحات للمؤسسات المعنية من الباحثة والخاتمة.