تطبيق عقد القرض الحسن في التمويل في الفقه الإسلامي
(دراسة حالة في مؤسسة حسنة لبيت المال والتمويل بفونوروكو) العام ١٤٤١هـ/ ٢٠١٩م

موليونو جمال

كلية الشريعة، جامعة دار السلام
mulyonojamal@unida.gontor.ac.id

محمد تقي الدين

كلية الشريعة، جامعة دار السلام
mtaqiyuddin96@gontor.ac.id

الملخص

تنفيذ التمويل بعقد القرض الحسن في بيت المال والتمويل لا تذهب إلى الأبد على ما يرام، وهذا لأنّه في بعض الأحيان فيه المقترض الذي عانوا من المتأخرات أو المبالغ المستردة ليست وفقا لوتيرة المحددة بالفعل في العقد. ومستندا على ذلك، البحث الذي قدّمه الباحث هي عن كيفية تطبيق عقد القرض الحسن، وكيفية تحليل الفقه الإسلامي عن عقد القرض الحسن في بيت المال والتمويل حسنة فونوروكو. هدف هذا البحث هو لمعرفه تطبيق عقد القرض الحسن وتحليل الفقه الإسلامي عن عقد القرض الحسن في بيت المال والتمويل حسنة فونوروكو. ونوع البحث المستخدم هو المنهج التحليلية الوصفية. البيانات المستخدمة في هذا البحث هي البيانات الأساسية والبيانات الثانوية. طريقة جمع البيانات في هذا البحث هي دراسة الوثائق، والحوار مع الأطراف المعنية. ستتم معالجة البيانات المرتبطة التي يتم الحصول عليها من خلال مراحل اختيار البيانات، وتحليل البيانات وتصنيف البيانات بعد ذلك من الناحية النوعية. ونتيجة هذا البحث هي أن تطبيق عقد القرض الحسن في بيت المال والتمويل حسنة فونوروكو مناسب للفقه الإسلامي من حيث الشروط المقدمة للمقترض. وقد كان تنفيذ العهد مناسبا للهدف. و أن استخدام موارد التمويل لبيت المال والتمويل خسنة فونوروكو على تمويل القرض

الحسن موافقا بالفقه الإسلامي. وتقوم شركة حسنة لبيت المال والتمويل بالممنوح لمقدم المنحة إذا كان المقترض لا يستطيع في ردّ التمويل لأن الأموال التي تم الحصول عليها من أموال الإنفاق والتي تم تخصيصها لتمويل القرض الحسن. يرجى لموظّف بيت المال والتمويل حسنة فونوروكو زيادة التنشئة الاجتماعية من تمويل القرض الحسن وينبغي أن يدرس بالدراسات المتعمقة عما يتعلق بموارد التمويل.

الكلمة الرئيسية: عقد القرض الحسن، المقرض، المقترض.

مقدمة

ومن أنواع الخدمات التقليل عن حد الفقراء عند المؤسسات المالية الإسلامية بالمعاونة بالقرض الحسن. ويمكن للأطراف الذين يقرضون أموالهم أن تحصل المكافأة ولكن لا يسمح لها بذلك في المعاهدة. والقرض الحسن هو القرض بدون المكافأة الذي يسمح للمقترضين باستخدام تلك الأموال لفترة طويلة والردّ بنفس المبلغ في نهاية الفترة المتفق عليها. إذا وقع المقترض في الخسارة وليس بسبب لهوه، فيمكن تقليل عدد القروض بسببها.[١]

الدليل على مشروعية القرض الحسن قوله تعالى في القران الكريم، فإنه:

«مَنْ ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضَاعِفَهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً ۚ وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْسُطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ»[٢]

كان القرض الحسن نوعا من التمويل الذي قلّ تطبيقه في المؤسسات المالية الإسلامية، حتى لا تطبقها المصارف الإسلامية التي لديها أصول إجمالية أعلى من مؤسسات التمويل الإسلامي غير المصارف الأخرى،[٣] ولكن هناك إحدى المؤسسة المالية الشريعة غير المصرف في مدينة فونوروكو الذي يجرؤ على تنفيذ القرض الحسن،

[1]Muhammad dan Dwi Suwiknyo, *Akuntansi Perbankan Syariah*, Yogyakarta: Trustmedia, 2009, h. 69.

[٢]البقرة : ٢٤٥

[3] نتائج الدراسة الاستقصائية من بعض المصارف الشرعية في فونوروكو (BPRS Al-Mabrur, BPRS Mentari, Bank BRI Syariah),Bank Mandiri SyariahBPRS Mentari, Bank BRI Syariah),Bank Mandiri Syariah

وهو بيت المال والتمويل حسنة فونوروكو، هذا مما يجعل الباحث يريد أن يبحث في بيت المال والتمويل حسنة فونوروكو هو لشجاعته على تطبيق عقد القرض الحسن الذي لم تتم الاستفادة منها على الإطلاق، وبينما لديها أصول أقلّ من المصارف والمؤسسات المالية الشريعة الأخرى في فونوروكو. بسبب ذلك نظر الباحث إلى حاجة إلى البحث عن تطبيق عقد القرض الحسن وفقا لنظرية الشريعة الإسلامية التي تم تعلّمها، نظرا لطبيعة هذا المنتج الذي ظهر هدفه لمعاونة الفقراء.

منهج البحث

وهذا البحث هو البحث النوعي، وهو إجراء البحوث التي تنتج البيانات الوصفية في شكل كلمات مكتوبة أو شفهية من الناس والسلوك التي يمكن ملاحظتها.[٤] نوع هذا البحث هو البحث الميداني أي الدراسة الميدانية. وهذا هو، يذهب الباحث مباشرة إلى مكان البحث لأخذ البيانات أو بعبارة أخرى هي الدراسة المباشرة في الحياة الحقيقية.

ا. معايير مصدر البيانات

١) البيانات الأولية

البيانات الأولية هي البيانات التي تم الحصول عليها من جهة مباشرة.[٥] يتم الحصول على هذه البيانات من المراقبة وتقنيات المقابلة.

٢) البيانات الثانوية

البيانات الثانوية هي البيانات التي يتم الحصول عليها من جهة ثانية مثل البيانات المالية والبيانات الإحصائية من هيئة معينة وغيرها.

[4]Nurul Zuriah, *Metodologi Penelitian Sosial dan Pendidikan: Teori-Aplikasi* (Jakarta: Bumi Aksara, 2007), h. 92.

[٥]**نفس المرجع**، ص.٨٦١-٨٦١.

٢. منهج جمع البيانات

ا) الملاحظة

الملاحظة هي جمع البيانات التي يقوم فيها الباحث بالملاحظات مباشرة علي موضوع البحث. وهنا، يقوم الباحث مباشرة بالملاحظات المتعلقة بمنتجات القروض الفضيلة.

ب) المقابلة

المقابلة هي عملية التفاعل والاتصال اللفظي بهدف الحصول على المعلومات الهامة المطلوبة.[٦] المقابلات المتعمقة هي تقنيه جمع البيانات على أساس محادثة مكثفة مع الغرض.[٧] وأجريت مقابلات مع موظف من مؤسسة بيت المال والمويل حسنة فونوروكو.

٣. الدراسة المكتبية

الدراسة المكتبية هي تقنية لجمع البيانات التي تتم من خلال مراجعة الكتب والسجلات والأدب، والتقارير عن المشكلة المبحوث. وقد أجريت دراسة المكتبية للحصول على بيانات عن الفقه الإسلامي حول القرض الحسن وبيت المال والتمويل.

٤. موضع البحث

و موضع هذا البحث هو في بيت المال والتمويل حسنة فونوروكو JL.Raya Jabung-Siman

٥. معالجة البيانات

ثم يتم معالجة البيانات التي تم الحصول عليها في النتائج المرجوة. يبدأ تجهيز البيانات من المقابلات لكتابة ورقة جديدة من أجل ترتيبها بشكل منهجي. ثم تلخص النتائج للحصول على النقاط الرئيسية من الدراسة. والخطوة الأخيرة هي استخلاص النتائج من البيانات التي تمت معالجتها.

---

٦. **نفس المرجع**، ص. ٩٧١.

7Bagong Suyanto, *Metode Penelitian Sosial: Berbagai Alternatif Pendekatan* (Jakarta: Kencana, 2011), h. 172.

النظرة العامة في القرض الحسن

١. تعريف القرض الحسن

القرض الحسن لفظ تتكون من كلمتين هما القرض والحسن، وهما صفة و موصوف. والقرض لغة اسم مصدر بمعنى الإقراض. وقد عرف صاحب القاموس المحيط بأن القرض هو ما تعطيه غيرك من مال على أن يرده إليك.[٨] أما القرض في الاصطلاح الفقهي فقد عرفه الفقهاء بتعريفات متعددة مختلفة الألفاظ، غير أن مضمونها متقارب وهو أنه «دفع مال إرفاقا لمن ينتفع به و يردّ بدله». قالوا ويسمى نفس المال المدفوع على الوجه المذكور: قرضا، والدافع للمال: مقرضا، والآخذ: مقترضا، ومستقرضا.[٩]

٢. مشروعية القرض الحسن

لقد شرع القرض بالكتاب والسنة والإجماع.[١٠]

والقرض الحسن مشروع خيري لمساعدة المحتاجين في تدبير أمور حياتهم بدون فائدة ربوية، وثواب هذا القرض وأجره عظيم عند الله تعالى فقد فضل الله القرض الحسن على الصدقة[١١]، فيما رواه أنس بن مالك أن رسول الله صلى الله عليه وسلم: قال ((رَأَيْتُ لَيْلَةَ أُسْرِيَ بِي عَلَى بَاب الْجَنَّةِ مَكْتُوبًا الصَّدَقَةُ بِعَشْرِ أَمْثَالِهَا، وَالْقَرْضُ بِثَمَانِيَةَ عَشَرَ، فَقُلْتُ : يَا جِبْرِيلُ مَا بَالُ الْقَرْضِ أَفْضَلُ مِنَ الصَّدَقَةِ، قَالَ : لِأَنَّ السَّائِلَ يَسْأَلُ وَعِنْدَهُ، وَالْمُسْتَقْرِضُ لَا يَسْتَقْرِضُ إِلَّا مِنْ حَاجَةٍ)).[١٢] أما الكتاب

---

[٨] مجد الدين محمد بن يعقوب الفيروز آبادي، **القاموس المحيط**، تحقيق: بإشراف محمد نعيم العقسوسي، مؤسسة الرسالة، بيروت، الطبعة الثامنة، ٣٩٩١، ص. ٠٤٨.

[٩] منصور بن يونس بن ابدريس البهوتي، **كشاف القناع عن متن الإقناع**، عالم الكتب، بيروت، ٦٤٠١هـ، ج ٣، ص: ٨٩٢.

[١٠] نزيه حماد، **عقد القرض في الشريعة الإسلامية**، دار القلم، دمشق، ص : ٢١

[١١] محمود عبد الكريم أحمد إرشاد، **الشامل في معاملات وعمليات المصارف الإسلامية**، دار النفائس، الازدن ، ص:٦٢٣

[١٢] محمد بن يزيد بن ماجه القزويني أبو عبد الله، **سنن ابن ماجه**، دار إحياء الكتب العربية،

فبالآيات الكثيرة المفيدة للثناء على القرض، كقوله تعالى : ((مَّن ذَا الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضَاعِفَهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً ۚ وَاللَّهُ يَقْبِضُ وَيَبْسُطُ وَإِلَيْهِ تُرْجَعُونَ))[١٣]

٣. الحكم التكليفي للقرض الحسن

لا خلاف بين الفقهاء في أنّ الأصل في القرض –أي في حق المقرض– أنّه قربة من القرب، لما فيه من إيصال النفع للمقترض، وقضاء حاجته، وتفريج كربته، وإعانته على كسب قربة غالبا، وإنّ حكمه من حيث ذاته الندب، لما روى أبو هريرة عن النبي صلّى الله عليه وسلّم أنّه قال: (من نفس عن مسلم كربة من كرب الدنيا، نفس الله عنه كربة من كرب يوم القيامة، والله في عون العبد ما كان العبد في عون أخيه)[١٤] لكن قد يعرض له الوجوب أو الكراهة أو الحرمة أو الإباحة، بحسب ما يلابسه أو يفضي إليه، إذا للوسائل حكم المقاصد. أما في حقّ المقترض، فالأصل فيه الإباحة، وذالك لمن علم من نفسه الوفاء، بأنّ كان أن له مالمرتجى، وعزم على الوفاء منه، و إلا لم يجز، ما لم يكن مضطرا –فإن كان كذلك وجب في حقه لدفع الضر عن نفسه– أو كان المقترض عالما بعدم قدرته على الوفاء وأعطاه، فلم يحرم، لأن المنع كان لحقه، وقد أسقط حقه بإعطائه مع عمله بحاله.

٤. أركان القرض الحسن

لكل عقد من العقود أركان يقوم عليها وشروط يتوقف ثبوت الأحكام على توفرها، ومن ذلك القرض، فله أركان لايتم إلا بها، وشروط يتوقف وجود الشرعي على تحققها. وقد ذهب جمهور الفقهاء إلى أن أركان عقد القرض ثلاثة:[١٥]

ص: ٢١٨ (رواه ابن ماجه من كتاب الصدقات، باب القرض، زقم ١٣٤٢)

[١٣] البقرة : ٥٤٢

[١٤] الإمام أبو الحسين مسلم بن الحجاج القشيري النيسابوري، **صحيح مسلم وهو المسند الصحيح**، مركز البحوث تقنية المعلومات، دار التأصيل، ص: ٣٦ (صحيح مسلم في كتاب الذكر و الدعاء و التوبة والاستغفار، رقم ٧٩٧٢).

[١٥] نزيه حماد، **عقد القرض في الشريعة الإسلامية**، ص : ٣٢.

ا) الصيغة (الإيجاب والقبول)
تحرير الكلام في هذه المسألة كما قال العلامة ابن تيمية: والتحقيق أن المتعاقدين إن عرفا المقصود انعقدت، فأي لفظ من الألفاظ عرف به المتعاقدان مقصودهما، انعقد به العقد.

ب) العاقدان (المقرض والمقترض)
لا خلاف بين الفقهاء في أنّه يشترط في المقرض أن يكون من أهل التبرع، أي حرّا بالغا عاقلا رشيدا. لقد ذكر الشافعية في مدوناتهم أنّه يشترط في المقترض أهلية المعاملة دون أهلية التبرع.[١٦]

ج) المحلّ (المال المقرض)
قد ذكر الفقهاء له ثلاثة شروط وهي: أن يكون من المثليات، أن يكون عينا، أن يكون معلوما.[١٧]

٥. شروط صحة القرض الحسن

الأول، أن يكون المال المقرض ذا منافع. ولا يصح القرض إلّا بالمنافع، لأنّ القرض عقد في المال. والثاني، لا يصحّ القرض إلّا بالإيجاب والقبول كما في البيع.

ثمّ لابدّ في القرض الأمور التالية:[١٨]

ا) انتفاع المال إلى ذمة المقرض.
ب) المقترض يضمن القرض بالتعدي وبدونه.
ج) يتصرف في القرض بجميع التصرفات الجائزة وغير الجائزة.
د) في القرض يسترد المقرض بدله.

---

[١٦]عبد الرحمن الجزيري، **الفقه على المذاهب الأربعة**، دار الكتب العلمية، بيروت–لبنان، ج٢، ص:٥٠٣.

[١٧]زكريا بن محمد بن زكريا الأنصاري، **أسنى المطالب في شرح روض الطالب**، دار الكتب العلمية، بيروت، ١٠٠٢، ج٢، ص: ١٤١

[١٨]محمود عبد الكريم أحمد إرشاد، **الشامل في معاملات وعمليات المصارف الإسلامية**، ص : ٩٥١

٦. متطالبات تقديم تمويل القرض الحسن

أن شروط التعرض لتمويل القرض الحسن الذي تقدم به التمويل التطبيقي من قِبل بيت المال و التمويل حسنة فونوروكو هناك بعض الاختلافات في النظرية والتطبيق في هذا الصدد هو الرسوم الإدارية، والتي في نظرية الفقه الإسلامي لا يسمح لأي مؤسسة مالية لاتخاذ رسوم إضافية عند إيداع التمويل، بل لا يزال يفرض قِبَل بيت المال والتمويل «حسنة» فونوروكو التكاليف المضافة في بداية الإيداع، و بعد قيام التحليل على ذلك تبيّنت التكاليف التي فرضت الإدارة على جميع المنتجات التمويلية الموجودة في بيت المال و التمويل حسنة فونوروكو، وهي رسوم إدارية واحدة تستخدم لشراء الورق واحتياجات العملاء الأخرى التي لا تضر الأعضاء أو لا تضيف مبلغ الدين التي يتم إقراضها للعملاء، فيمكن الخلوص إلى أن شروط تمويل القرض الحسن على بيت المال والتمويل حسنة فونوروكو يساوي لما هو مكتوب على النظرية وفقا للشريعة الإسلامية لأنه في التطبيق بالفعل هناك الشروط التي ينبغي أن تتمها، وهي المنافع الموجودة في تمويل القرض الحسن، وهناك أيضا الإيجاب و القبول بين الجانبين حدث في كتابة توقيع الموافقة على العهد.

٧. موارد تمويل القرض الحسن

وإنّ القرض لا يمنح الأرباح المالية. لذا يكون التمويل في القرض على حسب موارد أمواله كمايلي:[١٩]

ا) فالقرض المطلوب لمساعدة الموارد المالية للمتعامل المحتاج إليها عاجلا لوقت قصير، فتؤخذ الأموال المقرضة من أموال المصرف.

ج) وأمّا القرض المطلوب لمساعدة المتعامل في عمله وللحوائج الاجتماعية، فتؤخذ من الزكاة والإنفاق والصدقة والفوائد المصرفية في المصرف التقليدي وغير ذالك.

فإن موارد الأموال التي أصدرها بيت المال والتمويل حسنة فونوروكو لتمويل القرض الحسن تأتي من صندوقين، وهي الأموال المستمدة من صندوق المال وصندوق

[19]Muhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta; Gema Insani, 2001, h. 226.

التمويل، وأما الأموال المصدرة من صندوق المال تأتي من أموال الإنفاق أما الأموال المصدرة من صندوق التمويل يأتي من النقدية المالية، و أما المقارنة كل من مصدر هذه الأموال بلغت ٠٧ ٪-٠٣ ٪ لصندوق المال و صندوق التمويل، قبل تقديم القروض للمقترض فيعمل موظّف بيت المال والتمويل حسنة فونوروكو التحقق من توافر الأموال في صندوق المال، فإن أمكن فتؤخذ الأموال من صندوق المال، ولكن إذا لم يكن كافيا لتمويل القرض الحسن فسوف تؤخذ من صندوق التمويل.

٨. توزيع صناديق القرض الحسن

فالمصارف الإسلامية تقدّم القرض الحسن من أجل غايات إنسانية، كحالات الزواج، أو العلاج، أو الكوارث، أو الديون أو حوادث الوفيات، أو الكوارث الطبيعية كالزلازل وغيرها، تأخّر الرواتب والأجور لأسباب خارجة عن إدارة الشخص، إنشاء المشروعات الصغيرة، تطوير الأعمال الإنتاجية، وكلّ ذالك يخضع لتقدير اللجان المخصصة في المصرف بعد الدراسة والنظر والتأكّد:[٢٠]

كان أكثر المقترضين لتمويل القرض الحسن يأتي من أعضاء جماعة التعليم الأسبوعي من قبل بيت المال والتمويل «حسنة» ويأتي من الذين هم على مقربة من موظف بيت المال و التمويل «حسنة» فونوروكو، لذلك أموال القرض الحسن المستهدفة لم يكن دقيقا ولم يستخدم إلّا أشخاص معينين فحسب. حدث ذلك بسبب غياب التنشئة الاجتماعية تجاه مثل هذه المنتجات، وكثير من الفقراء والمساكين الّذين لم يتمكنوا من استخدام المنتج.

٩. ردّ مال القرض الحسن

قد يتعرض بعض العملاء في المصرف الإسلامي أو أعداد كبيرة إلى احفاقات تجارية أو تعثر التجارة لسبب من الأسباب، كعدم القدرة على دفع الأقساط أو الحاجة المالية الأنية فتقوم المصارف الإسلامية بإقالة عثرات العملاء ومساعدتهم، إما

[٢٠] محمود عبد الكريم أحمد إرشاد، **الشامل في معاملات وعمليات المصارف الإسلامية**، ص : ٧٢٣

بالمساعدة المالية أو بمساعدتهم بوضع الحلول تضمن استمرار المتعالمين في نشاطهم، مع ضمان حقوق المودعين وقد يكون ذالك بإنشاء حساب تبرع من المودعين والمستثمرين من غير إلزام الإقامة العثرات ومساعدة العملاء ولإنتظار والصبر على العملاء.[٢١]

رغم على أن أموال القرض الحسن هو من قرض الفضيلة، ولكن ينبغي إعادتها وفقا للعقد لأنها القرض المتجدد لطبيعته الذي أقرض أيضا المجتمعات الأخرى لمساعدة اقتصاد المجتمع. وكان رد المبلغ الذي اتفقوا عليه في البداية متفقا بالعقد الذي تمت الموافقة عليه، وإذا لم يستطع المقترض استعادة القرض فمنحه بيت المال والتمويل حسنة التساهل حسب قدرة المقترض عليه، ولكن إذا ,وقع المقترض في النضج ولا يمكن أن يردّ الأموال أو أصابه الخسائر (المفلسة) فيأتي موظّف بيت المال و التمويل حسنة فونوروكو إلى بيت المقترض للتأكد عن حاله هل هو في حقّ من صعبة الاقتصاد أو في جودة الاقتصاد ولكنه لا يريد أن يدفع، فإذا كان حقه لا يقدر أن يردّ دينه فمنح بيت المال والتمويل حسنة هذه الأموال.[٢٢]

الخاتمة

بعد إجراء البحوث والتفاصيل المختلفة لاتفاقية تمويل القروض خاصة لعقد القرض الحسن عند الفقه الإسلامي في بيت المال و التمويل «حسنة» فونوروكو، يختتم الباحث على النحو التالي;

تمّ تطبيق عقد القرض الحسن في بيت المال والتمويل «حسنة» فونوروكو من جهة شروطه وأركانه، وخاصة فيما يتعلق بالعاقدين (المقرض والمقترض) أو المحلّ (مال المقترض) أو الصيغة (الإيجاب والقبول)، ويصدر تطبيقه على الفقه الإسلامي.

دلّت نتيجة تحليل الفقه الإسلامي على أن تطبيق عقد القرض الحسن في

---

[٢١] محمود عبد الكريم أحمد إرشاد، **الشامل في معاملات وعمليات المصارف الإسلامية**، ص : ٥٢٣

[٢٢] المقابلة مع المقترض لشركة حسنة لبيت المال والتمويل بفونوروكو Iswahyudi ٤١ أبريل ٢٠١٩ الساعة ١٣:٠٠.

بيت المال والتمويل حسنة موافق للفقه الإسلامي، ولو لم يكن كاملا في تطبيقه، خصوصا في موارد الأموال المستخدمة وفي توزيعها.

يرجى على بيت المال و التمويل «حسنة» فونوروكو زيادة التنشئة الاجتماعية من تمويل القرض الحسن إلى المجتمع عامّة وليس من مجرد لمجموعة التعليم لبيت المال والتمويل (حسنة) خاصة، حتّى يستطيع أن يحسّن الضعفاء والفقراء اقتصاديتهم بتمويل القرض الحسن.

وينبغي أن يدرس قسم المالية بالدراسات المتعمقة بالنيابة عن عقد القرض الحسن و خاصة لمسألة التكاليف الإدارية والعقوبات التي لا تزال قيد المناقشة، بحيث يكتسب شكلا من العقود يكون أفضل مستقبلا.

مصادر البحث

إرشاد، محمود عبد الكريم أحمد. **الشامل في معاملات وعمليات المصارف الإسلامية**،دار النفائس، الازدن.

الفيروز آبادي، مجد الدين محمد بن يعقوب. ١٩٩٣. **القاموس المحيط**، الطبعة الثامنة، تحقيق: بإشراف محمد نعيم العقسوسي، مؤسسة الرسالة، بيروت.

الأنصاري، زكريا بن محمد بن زكريا. ٢٠٠١. **أسنى المطالب في شرح روض الطالب**، دار الكتب العلمية، بيروت.

البهوتي، منصور بن يونس بن ابدريس، **كشاف القناع عن متن الإقناع**، عالم الكتب، بيروت.

الجزيري، عبد الرحمن، **الفقه على المذاهب الأربعة**، دار الكتب العلمية، بيروت.

حماد، د. نزيه، **عقد القرض في الشريعة الإسلامية**، دار القلم، دمشق.

عبد الله، محمد بن يزيد بن ماجه القزويني أبو، **سنن ابن ماجة**، دار إحياء الكتب العربية.

النيسابوري، الإمام أبو الحسين مسلم ابن الحجاج القشيري، **صحيح مسلم وهو المسند الصحيح**، مركز البحوث تقنية المعلومات، دار التأصيل.

Antonio, Muhammad Syafi'I. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta; Gema Insani.

Dwi Suwiknyo, Muhammad. 2009. *Akuntansi Perbankan Syariah*, Yogyakarta: Trustmedia.

Suyanto, Bagong. 2011. *Metode Penelitian Sosial: Berbagai Alternatif Pendekatan*, Jakarta: Kencana.

Zuriah, Nurul. 2007. *Metodologi Penelitian Sosial dan Pendidikan: Teori-Aplikasi*, Jakarta: Bumi Aksara.