Jurnal

ISSN : 2303-3223

IQTIṢĀD

Reconstruction of Justice and Welfare for Indonesia

Noor Achmad

REAKTUALISASI ISTIṢLĀḤ DAN RELEVANSINYA TERHADAP PEMBAHARUAN PEMIKIRAN HUKUM ISLAM DI INDONESIA

Tholkhatul Khoir

"EKONOMI MORAL" DI ERA ISLAM KLASIK (UPAYA MEMPERTEGUH MODEL "FIQHICONOMIC")

Mohammad Nadzir

ISLAM, GLOBALISASI DAN EKONOMI NEOLIBERAL

M. Arif Hakim

PROSPEK MASA DEPAN KEUANGAN ISLAM

Masyhudi

DARI VOLUNTARY MENUJU MANDATORI (SEBUAH MIMPI INDAH LAHIRNYA UNDANG-UNDANG JAMINAN PRODUK HALAL)

Volume 1, Nomor 1 Januari-Juni 2013

PROGRAM STUDI MUAMALAT
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS WAHID HASYIM SEMARANG

Jurnal

ISSN : 2303-3223

IQTIṢĀD

Reconstruction of Justice and Welfare for Indonesia

Volume 1, Nomor 1 Januari-Juni 2013

Pelindung
Noor Achmad
Penanggung Jawab
Asro'ie Thohir
Muhammad Nadzir
Pimpinan Umum
Sari Hernawati
Pemimpin Redaksi
Tholkhatul Khoir
Sekretaris Redaksi
Muhammad Junaidi
Mitra Bestari
Abdul Jamil (IAIN Walisongo Semarang)
Machasin (UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)
Quraisy Syihab (UIN Syarif Hidayatullah Jakarta)
Masykuri Abdillah (UIN Syarif Hidayatullah Jakarta)
Nur Syam (IAIN Surabaya)
Redaktur Ahli
Ahmad Rofiq (IAIN Walisongo Semarang)
M. Nur Kholis Setiawan (UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta)
Thaha Hamim (IAIN Surabaya)
Redaktur Pelaksana
Mohammad Farid Fad
Gufron Hamzah
Iman Fadilah
Penasehat Bahasa
Asiqin Zuhdi (Arab)
Dewi Murdani (Inggris)
Sirkulasi & Keuangan:
A. Syihabul Muttaqin, Suparman, Kartika, Adi
Alamat Redaksi:
Jl. Manoreh Tengah X/22 Semarang Telp./Fax. (024) 8505680/1

Jurnal IQTIŞĀD merupakan wadah menuangkan pemikiran yang utamanya dalam bidang ekonomi, ekonomi islam dan kajian hukum ekonomi yang dapat memberikan gagasan baru. Jurnal ini terbit dua kali dalam satu tahun. Redaksi menerima naskah-naskah baik artikel, tinjauan hasil penelitian, studi tokoh, maupun analisa berita. Panjang tulisan minimal antara 5000-6500 karakter, abstrak antara 150-200 karakter, A4 1,5 spasi, diserahkan dalam bentuk print out dan file. Redaksi berhak menyunting naskah tanpa mengurangi maksud tulisan. Isi tulisan merupakan tanggung jawab penulis.

Daftar Isi

Halaman		
i	Halaman Cover	
iii	Pengurus Redaksi	
v	Daftar Isi	
vii	Pengantar Redaksi	
1 - 28	**Noor Achmad**	Reaktualisasi Istişlāh Dan Relevansinya Terhadap Pembaharuan Pemikiran Hukum Islam Di Indonesia
29 - 52	**Tholkhatul Khoir**	"Ekonomi Moral" Di Era Islam Klasik (Upaya Memperteguh Model "FiqhiConomic")
53 - 76	**Mohammad Nadzir**	Islam, Globalisasi Dan Ekonomi Neoliberal
77 - 104	**M. Arif Hakim**	Prospek Masa Depan Keuangan Islam
105 - 138	**Masyhudi**	Dari Voluntary Menuju Mandatori (Sebuah Mimpi Indah Lahirnya Undang-Undang Jaminan Produk Halal)
139 - 160	**Muhammad Junaidi**	Revitalisasi Mediasi Sebagai Upaya Penyelesaian Sengketa Ekonomi Diluar Pengadilan
161 - 188	**Mohammad Farid Fad**	Hermeneutika Hukum (Menuju Interpretasi Hukum Yang Progresif)

189 - 210 **Ali Imron Hs.**

Dispensasi Perkawinan Perspektif Perlindungan Anak

Artikel Berbahasa Asing

211 - 227 **Asiqin Zuhdi**

Ekonomi Islam: Sebuah Pendidikan Dan Solusi Syariah Bagi Problematika Kemiskinan Dan Pengangguran

EKONOMI ISLAM: SEBUAH PENDIDIKAN DAN SOLUSI SYARIAH BAGI PROBLEMATIKA KEMISKINAN DAN PENGANGGURAN

Asiqin Zuhdi

Abstract: Islamic economics means something related to property, commodities and ownership in the Sharia perspective. Many countries who have difficulty in dealing with the problem of unemployment especially developing countries or poor countries even now also have the same problem. Islamic economics is able to provide this solution with the role of charity and business development at the bank. Zakat is one of the obligation of a Muslim to ease the burden of our brothers and sisters in need for Muslims who can afford. Zakat is sharing that have nothing to lose. The role of zakat is actually able to create a person who is able to stand alone or be able to meet their needs on their own. Because Islam teaches us to work and not have a treasure Able to enter the Islamic economic poverty. This is because the poor are not seen as the lazy side. However, those who do not have access to a better life. Islamic economic principles have synergy (*ta'awun*). This principle enables the first success to help others. This cooperation allows Muslims to move forward together, In addition, Islamic economics has a profit-sharing system. This system allows the costs and benefits borne by the investor and the borrower. The amount of dependents is set in the agreed contract. Success of islamic banking cooperation has been proven in many countries, like the United Arab Emirates, Saudi Arabia, Qatar and others.

Keywords: Islamic Economics, sharia education, solutions and problems of poverty and unemployment

ملخص البحث: الاقتصاد الإسلامي هو الاشياء المتصلة بالسلع الأساسية، والملكية في المنظور الإسلامي. العديد من البلدان يجدون صعوبة في التعامل مع مشكلة البطالة وهي في البلدان النامية وخاصة البلدان الفقيرة أو حتى الآن البلدان المتقدمة أيضا لديها نفس المشكلة. الاقتصاد الإسلامي قادر على توفير هذا الحل مع دور الزكاة وتنمية

الأعمال في البنك. الزكاة من احدى واجبات المسلم تستطيع أن تخفف عبء إخواننا وأخواتنا الذين لا يستطيعون تحملها. وللزكاة تبادل المنافع وليست للخسران. بل كان دور الزكاة هو في الواقع قادرة على جعل الشخص الذي يكون قادرا على الوقوف وحده أو تكون قادرة على توفير احتياجاتها بنفسها. لأن الإسلام يعلمنا أن نعمل وليس ان نمتلك الاسلعة.

يمكن الاقتصادي الإسلامي على معالجة الفقرلأنه لم ينظر إلى الفقراء كسولا. ولكنهم لا يستطيعون الوصول إلى حياة أفضل. الاقتصاد الإسلامي لديه مبادئ التعاون. هذا المبدأ يمكن ان يساعد البعض الآخرين ويأتي هذا التعاون تقدم المسلمين ، وبالإضافة إلى ذلك، الاقتصاد الإسلامي لديها نظام تقاسم الأرباح. ومن هذا المبدأ تتحمل المستثمر والمقترض التكاليف والفوائد والخسائر. يجب تعيين كمية المعالين في العقد المتفق عليها. وقد ثبت نجاح هذاالتعاون المصرفي في مختلف البلدان، مثل الإمارات العربية المتحدة والمملكة العربية السعودية وقطر وغيرها.

الكلمات الرئيسية: الاقتصاد الإسلامي , تعليم الشريعة والتعليم، والحل ومشاكل الفقر والبطالة

Abstrak: Ekonomi islam berarti sesuatu yang terkait dengan harta, komoditi dan kepemilikan dalam prespektif syariah. Banyak negara yang kesulitan dalam menangani masalah pengangguran khususnya negara berkembang atau miskin bahkan sekarang negara maju pun mempunyai masalah yang sama. Ekonomi islam mampu memberikan solusi ini dengan peranan zakat dan pengembangan usaha di bank. Zakat adalah salah satu kewajiban seorang muslim dalam meringankan beban saudara-saudara kita yang membutuhkan bagi muslim yang mampu. Zakat yaitu saling berbagi yang tidak akan merugi. Peranan zakat sebenarnya adalah mampu menciptakan seseorang menjadi orang yang mampu berdiri sendiri atau mampu memenuhi kebutuhannya dengan usaha sendiri. Karena islam mengajarkan untuk bekerja dan bukan memiliki harta. Ekonomi islam mampu masuk dalam pengentasan kemiskinan. Hal ini karena masyarakat miskin tidak dipandang sebagai pihak yang malas. Namun, pihak yang tidak mendapat akses untuk kehidupan yang lebih baik. Ekonomi islam mempunyai prinsip sinergi (*ta'awun*). Prinsip ini memungkinkan

orang yang lebih dulu sukses itu membantu sesamanya. Kerja sama ini memungkinkan umat Islam maju bersama, Selain itu, ekonomi islam memiliki sistem bagi hasil. Sistem ini memungkinkan kerugian dan keuntungan ditanggung pemodal dan peminjam. Besarnya tanggungan diatur dalam akad yang sudah disetujui bersama. Kesuksesan kerjasama diperbankkan ini telah terbukti di berbagai Negara, seperti uni emirat arab, Arab Saudi, Qatar dan lain- lain.

Kata kunci: *Ekonomi islam, pendidikan syari'ah, solusi dan problem kemiskinan dan pengangguran*

المقدمة

الاقتصاد الإسلامي هو الجانب الذي يتعلق بالمال والثروة والملكية والإنتاج من الشريعة الإسلامية، وبداية التشريع في هذا الجانب جاءت أيضا مع بدايات التشريع الإسلامي، فمنذ أن بعث النبي - صلى لله عليه وسلم - كان التشريع المتعلق بالأمور الاقتصادية جزءا من التشريع الإسلامي، وتوزيع الثروة من خلال الإنفاق والصدقة والزكاة، بل مر ذلك بمراحل تراعي حال المسلمين من ضعف وحاجة إلى مرحلة الاستقرار وبناء الدولة في المدينة، وكانت توجيهات النبي - صلى الله عليه وسلم - في الحديث عن القضايا الاقتصادية تدور بين بيان الحقوق والالتزامات تجاهها، ومسألة تحفيز البذل والعطاء، إضافة إلى الواقعية التي تتفهم الغريزة الإنسانية تجاه المال.

عند الحديث عن الاقتصاد الإسلامي قد يتبادر للبعض اليوم بصورة أكبر قضية التمويل والبنوك الإسلامية، حيث أصبحت تحظى بنصيب الأسد عند الحديث عن الاقتصاد الإسلامي، وقد يكون ذلك مبررا لأسباب منها أهمية موضوع البنوك والتمويل في الاقتصاد، إضافة إلى جانب النقاش الكبير حول شرعية المعاملات البنكية عموما ومعاملات البنوك الإسلامية على وجه الخصوص، حيث إن كثيرا من المعاملات الحالية للبنوك الإسلامية دائما ما تكون موضوعا للنقاش فيما يتعلق بحكمها شرعا، والاهتمام عالميا بها، إضافة إلى العناية الخاصة بها من قبل كثير من الباحثين والخبراء والعلماء حيث أصبحت الإدارة الشرعية والهيئة الشرعية جزءا من هذه المؤسسات.

الحقيقة أن الاقتصاد الإسلامي بالمنظور الشامل يتناول قضايا كثيرة جدا، إذ إن المال والثروة والعمل والإنتاج والموارد قضايا مرتبطة بمعظم القضايا في

الشريعة الإسلامية، فلو نظرنا إلى قضايا كثيرة في العبادات والمعاملات المالية والقضاء والعلاقات الأسرية والأطعمة لوجدنا أن فيها قضايا كثيرة مرتبطة بالاقتصاد الإسلامي، إذا ما نظرنا أيضا إلى قضايا كثيرة تمارس بصورة مستمرة في حياة الناس على مستوى الدولة والأفراد والعلاقات الدولية لوجدنا أن هناك قضايا كثيرة لا تعدو إلا أن تكون جزءا مما ينبغي أن يكون مكونا لقضايا تتعلق بالاقتصاد الإسلامي، فهو جزء من العلوم الإسلامية، مصدرها التشريع الإسلامي، إضافة إلى أن له خصائص الشريعة الإسلامية من جهة استيعابه المستجدات والتفاعل معها بما يحقق المصلحة العامة للأمة الإسلامية وللإنسانية، وذلك بطبيعة عالمية الرسالة الإسلامية. إضافة إلى أن من خصائص التشريع الإسلامي فيما يتعلق بالأمور الاقتصادية أنه يتولى جانب المبادرة في الأمور الخيرية والاجتماعية والإنسانية.

ولو نظرنا إلى كثير من مظاهر معاملات الناس اليوم سنجد الكثير الذي يمكن أن يكون مكونا للاقتصاد الإسلامي بمفهومه الشامل، فالدعم الحكومي للأنشطة الاقتصادية من خلال تمويل المشاريع التنموية سواء كانت الصناعية أو الزراعية أو العقارية، إضافة إلى التمويل الذي يهدف إلى تلبية احتياجات المجتمع مثل تمويل بناء المساكن، إضافة إلى المؤسسات الخيرية والاجتماعية وغيرها يمكن من خلالها صياغة مفهوم شمولي للاقتصاد الإسلامي.

هذه النظرة الشمولية للاقتصاد الإسلامي لها أهمية كبيرة من جهة أنها تعزز إبراز جانب العدالة الاجتماعية في الإسلام، وتعطي تصورا واضحا عن مقاصد وغايات التشريع الإسلامي تسهل على الباحث والخبير التعامل مع المستجدات بما يحقق غايات التشريع الإسلامي الخاص بالأمور الاقتصادية، لذلك نجد جانب المبادرة فيما يتعلق بالأمور الخيرية والإنسانية وما يخدم المجتمع، فقد ألزمت الشريعة الإسلامية بالزكاة وصور من النفقات، كما أنها حفزت أيضا على الصدقة والأوقاف، والإقراض دون أي نوع من العوائد، إضافة إلى صورة مختلفة من صرف المال في أوجه الخير، أما فيما يتعلق بمعاملات الناس فإنها لم تتناول ذلك بصورة سلبية مطلقا ولا إيجابية مطلقا، بل تناولت ذلك من خلال تنظيم هذه المعاملات ووضع معايير عامة تحقق العدالة في المجتمع وتعطي كل ذي حق حقه، دون أن تميل إلى طرف على حساب الآخر، إضافة إلى أنها لم تقف

موقفا سلبيا مما يستجد من معاملات انعكاسا لتطور النمط الاقتصادي لدى البشر. يضاف إلى ذلك أن الشريعة الإسلامية تحفز على سعي الإنسان للعمل والكسب بما يحق له ولمن يعوله الاكتفاء ماليا وللمجتمع تلبية احتياجاته، حتى لو كان ذلك على حساب الإكثار من العبادة، بل إنها جعلت من هذه المعاملات الإنسانية الدنيوية صورة من صور العبادة غير المباشرة من خلال تعزيز القيم الإيمانية مثل الصدق والأمانة والتسامح.

مفهوم الاقتصاد الإسلامي

يقول الدكتور أحمد النجار رائد الاقتصاد الإسلامي والأمين العام السابق للاتحاد الدولي للبنوك الإسلامية ـ يرحمه الله :الاقتصاد الإسلامي ليس مجرد بنوك إسلامية، كما يظن بعضهم... ولكنه كل التوجيهات الإسلامية المتعلقة بالمال والمعيشة وتطبيقها في حياتنا... وهذه التوجيهات تدخل فيها العبادات مثل الزكاة... وهي المؤشر للجانب الاقتصادي في الإسلام، وعندما نقول مؤسسة اقتصادية إسلامية نقصد بذلك مؤسسة تطبق كل توجيهات القرآن فيما يتعلق بالمال. وإذا كان المسلمون اليوم يعيشون أزمة اقتصادية طاحنة أدت إلى تخلفهم وتأخرهم، فإن تطبيق منهج الاقتصاد الإسلامي بمفهومه الصحيح كفيل بالقضاء على هذه الأزمة الاقتصادية والنهوض بالمسلمين... فاليهود اليوم وهم قلة قليلة يسيطرون على معظم المؤسسات المالية في العالم كله لأنهم يخططون جيداً ويعرفون ماذا يفعلون[8]. ومن هنا نقول: إنه لابد من إنشاء مؤسسات مالية إسلامية بضوابطها الشرعية في كل حي من أحياء المسلمين، وفي كل دولة على اعتبار أن ذلك هو الوسيلة الشرعية لنهضة المسلمين... ولابد من وضوح الرؤية لدى أصحاب القرار حتى يتبنوا هذاا لاقتراح. هذا ولقد طالب العلماء وأساتذة الاقتصاد على المستويين العربي والإسلامي بضرورة تطبيق المنهج الاقتصادي الإسلامي لتحقيق النهوض الاقتصادي في المجتمعات الإسلامية، وأكدوا أن النظريات الاقتصادية الرأسمالية والاشتراكية فشلت في تحقيق تقدمنا الاقتصادي، وأصبح ضرورياً إفساح المجال للتجربة الإسلامية... وذكروا أن المنهج الاقتصادي الإسلامي حقيقة شارك في صياغتها علماء الإسلام وأساتذة الاقتصاد. ولقد نظر بعض الناس إلى انهيار النظام الماركسي، واتجهوا إلى النظام الرأسمالي... مع أن النظام الماركسي لا يختلف عن النظام الرأسمالي من حيث العيوب...

فظهور الماركسية كان لسبب العيوب الموجودة في الرأسمالية، ولكن الماركسية جاءت أسوأ. أما المال في الإسلام فإنه يختلف عن كلا النظامين السابقين، فالملكية لله عز وجل: (وآتوهم من مال الله الذي آتاكم) النور:33. وأعطانا المال وبيَّن لنا كيف ننفقه (وأنفقوا مما جعلكم مستخلفين فيه) الحديد:7. أي أننا ننفق مع هذا المال تبعاً لنظرية الاستخلاف، وهذه النظرية تعني أن ملكية المال لله سبحانه... كما يريد المستخلف مثل الوكيل يتصرف كما يريد الموكل، فالفرد في الإسلام له حرية التصرف والمنفعة بالمال في حدود الضوابط التي تتفق مع الشريعة، ومادام المال ملكاً لله فلابد أن يجمع بالطريق الذي يريدها الله سبحانه وتعالى، ويوزع بالطريقة التي يريدها... لهذا وجدنا الإسلام قد بيَّن وسائل كسب المال فحرَّم الربا، وأباح شركات المضاربة وأنواع الشركات الأخرى المختلفة طالما لا تتعامل في حرام. كما حرَّم الاحتكار والغش وأكل أموال الناس بالباطل، بحيث يكون الكسب حلالاً طيباً... وهناك حقوق للآخرين في هذا المال كالزكاة والصداقة ونفقات الأقارب، وهذا لا نراه في أي نظام اقتصادي آخر... وبعد الكسب والتوزيع نجد الاستهلاك فصاحب المال والمستخلف فيه من الله ليس له أن ينفق من هذا المال إلا بقدر حاجته (إن المبذرين كانوا إخوان الشياطين) الإسراء:72. فيحرِّم عليه أن يبذر، فالمال في الإسلام إذاً يجمع بطريقة مشروعة ويوزع بضابط وينفق في حدود. وعن أهمية المال يقول فضيلة الداعية الإسلامي الشيخ محمد الغزالي يرحمه الله: قد يدهش كثير من الناس عندما نقول إن الاقتصاد والمال أساس هذا الدين... إن القرآن الكريم يقول: (المال والبنون زينة الحياة الدنيا) الكهف:64، ويقول: (وأمددناكم بأموال وبنين) الإسراء:6. ويقول الغزالي :إن الفقر لا يقيم دولة ولا أمة ولا ينصر دولة... وقلة ذات اليد لا تحمي شعباً... وحتى تنهض الأمة وتقوى، لابد من وجود المال والبنين... إن الإسلام دين غريب... يقول للإنسان أنت سيد مستقبلك... أنت صانع مستقبلك في الدنيا والآخرة ...سيدنا يوسف كان رجلاً عفيفاً نظيفاً... عندما طلب الولاية على خزائن الأرض لم يقل للملك اجعلني على خزائن الأرض لأني نظيف عفيف وإنما قال له: (إن حفيظ عليم) وذلك من مقومات العمل في الاقتصاد والمال.

أسس الاقتصاد الإسلامي

وعن الأسس والمبادئ التي يقوم عليها الاقتصاد الإسلامي يتحدث الدكتور علي السالوس قائلاً :يتميز الاقتصاد الإسلامي عن غيره بمجموعة من الخصائص[1]:

أ ـ ربانية المصدر: فالاقتصاد الإسلامي مصدره رباني، وليس من صنع البشر، بمعنى أنه يستمد أسسه ومبادئه من القرآن الكريم والسنَّة المطهرة والجانب البشري فيه هو :التفكير في التطبيق في مختلف العصور.

ب ـ ربانية الهدف: فالاقتصاد الماركسي هدفه خدمة الدولة دون النظر إلى الأفراد، والاقتصاد الرأسمالي هدفه إشباع الرغبات الخاصة عند الأفراد، أما الاقتصاد الإسلامي فإنه يرتبط بالناحية الربانية، بمعنى أن له أهدافاً إنسانية تجمع بين المادة والروح.

جـ ـ يجمع بين الثبات والمرونة: فأي نظام وضعي نجده يتغير لأنه من صنع البشر... أما الاقتصاد الإسلامي، فيجمع بين الثبات والمرونة... فهو ثابت في تحريم الربا ومرن ومتطور كنظام الشركات القائمة على العمل ورأس المال والضمان... فقد يختلف شكل الشركة من زمن لآخر ومن هذا المنطلق نعرف الثابت والمتغير في الاقتصاد الإسلامي.

د ـ ضمان حد الكفاية لكل مسلم: وحد الكفاية أو حد الغنى نعني به المستوى اللائق للمعيشة مما يختلف باختلاف الزمان والمكان لامجرد حد الكفاف واستيفاء الضرورات الأساسية للحياة. واصطلاح حد الكفاية، أو حد الغنى، وإن لم يرد صراحة في أحد نصوص القرآن الكريم أو السنَّة النبوية إلا أنه يستفاد من روح هذه النصوص وقد ورد صراحة في تعبيرات أئمة الإسلام وكذلك في مختلف كتب الفقه القديمة... فيقول الخليفة الثاني عمر بن الخطاب رضي الله عنه :إذا أعطيتم فاغنوا... ويقول الخليفة الرابع علي بن أبي طالب رضي الله عنه :إن الله فرض على الأغنياء في أموالهم بقدر ما يكفي فقراءهم والكفاية تختلف باختلاف السعات والأحوال وقد جرى المثل العربي :صيانة النفس في كفايته.

أسباب الأزمة الاقتصادية في المجتمعات الإسلامية:

ويشخص الشيخ الغزالي يرحمه الله أسباب الأزمة الاقتصادية في المجتمعات

---

1 رفيق المصري, أصول الاقتصاد الاسلامي.....

الإسلامية ويحدد أسباب الداء في ثلاث نقاط[2]:

1. تغيب العقل السليم المسلم عن الشركات في نهوض أمته
2. الاستبداد السياسي بأشكاله المختلفة.
3. غياب الهوية الإسلامية.

وقال: إن النتيجة الحتمية للبعد عن المنهج الإلهي في حل مشكلاتنا هو تحقيق قوله تعالى: (ومن أعرض عن ذكري فإن له معيشة ضنكاً) طـه:421، ونحن نعاني اليوم صوراً متعددة للمعيشة الضنك... الأغنياء يعانون من كثرة أموالهم لدرجة أنهم أصبحوا عبيداً لثرواتهم... والفقراء يزدادون فقراً ويعانون من عدم القدرة على تلبية حاجاتهم ...ولا مخرج لنا من هذا الوضع المأساوي سوى بالعودة للمشروع الحضاري الإسلامي.

النهوض الاقتصادي في ضوء مبادئ الإسلام:

يحدد الدكتور حلمي مراد... أن هناك أربعة مقومات يقوم عليها النهوض الاقتصادي في مجتمعاتنا الإسلامية[3]:

أ ـ البعد البشري أو الإنساني: فيقول :لا يوجد نهوض اقتصادي من دون وجود بشر يحقق بهم ولهم حياة سعيدة ميسرة ولا يمكن لأي مشروع اقتصادي أن ينجح ما لم يؤمن به الناس ويعملوا على تحقيقه.

ب ـ البعد الاجتماعي: ويقول: أي نهضة اقتصادية لابد أن يكون هدفها جعل المجتمع يشعر بالسلام والاستقرار... وينعم أفراده بحياة خالية من النقائص والمتاعب والفساد والانحراف والفقر والجوع.

جـ ـ البعد الإيماني: ويؤكد الدكتور حلمي مراد: أنه ما لم يتوافر الإيمان بما يقوم به أبناء الأمة الواحدة في سبيل حياة اقتصادية سليمة فلا يمكن وجود اقتصاد يحقق الأهداف المرجوة، ويتجلى البعد الإيماني في أن المال هو عصب العمل الاقتصادي ...المال مال الله والإنسان مستخلف فيه... وعندما يقوم بأي عمل اقتصادي مالي فهو مطالب بأن يرعى الله ويتبع التعاليم التي جاء بها

---

2. مصطفى هديب, نجاحات النشاط المصرفي الاسلامي مستمرة, مجلة الاقتصاد الاسلامي الصادرة في ديسمبر ١٩٩٧

3 يوسف قرضاوي, فقه الزكاة, بيروت: مؤسسة الرسالة الجزء الثاني, ١٩٨٥, ص ٣٣٦

الشرع حتى يكون جديراً بالاستخلاف.

د ـ التقوى: فهي أساس أي عمل اقتصادي... يكفي أنها تحقق مراقبة الله في السر والعلن وهي التي توقظ الضمير الإنساني وتجعله يفعل الحلال ويبتعد عن الحرام والله سبحانه وتعالى يقول: ولو أن أهل القرى آمنوا واتقوا لفتحنا عليهم بركات من السماء والأرض(الأعراف: 69). ولو لم توجد التقوى فلن تجدي الرقابة الإدارية ورقابة الجهاز المركزي للمحاسبات، ولن تجدي مراقبة القوانين للغش التجاري.

أن الإسلام تضمن كثيراً من المبادئ والقيم التي تكفل النهوض الاقتصادي بما فرضه من زكاة يخرجها القادرون لمساعدة غيرالقادرين، والزكاة في فلسفتها حافز للمسلم على العمل والاجتهاد من أجل الكسب الحلال لتحقيق فائض يخرج من الزكاة ولا شك أن الدوافع الإيمانية المستمرة من شرع الله من مقومات نجاح أي سياسة اقتصادية تهدف للنهوض بالمجتمع، ويرى: أن البعد الوطني من مقومات النهوض الاقتصادي من منطلق أن كلاً منَّا يدرك أنه يخدم وطنه بعمله... لقول الرسول صلى الله عليه وسلم :خير الناس أنفعهم للناس، فمراعاة البعد الوطني والإسلامي في أي نهضة اقتصادية ضرورة حتمية، باعتبار المسلمين أمة واحدة وما يحققه شعب مسلم من نجاحات يعود ولا شك على بقية الأمة بالخير والفلاح.

الاقتصاد الإسلامي. هل يحل مشاكل الفقر والبطالة ؟

بعد انهيار الاقتصاد الإشتراكى، وهرولة النظام الرأسمالى نحو الهاوية ومعاناة الدول التى تطبقه من مفاسده، ومن الأزمات المالية المتلاحقة. تعالت العديد من الأصوات المطالبة بتطبيق الاقتصاد الإسلامى لحل جميع المشاكل الاقتصادية والاجتماعية، مما يثير العديد من التساؤلات عن الاقتصاد الإسلامى وخصائصه، وهل يوجد بالفعل علم يسمى الاقتصاد الإسلامى، وكيف يحل الاقتصاد الإسلامى مشكلات الفقر والبطالة والاحتكار، بجانب تقييم الجدوى الاقتصادية للبنوك الاسلامية.

هذه التساؤلات وغيرها يجيب عنها كل من الدكتور يوسف إبراهيم مدير مركز صالح كامل للإقتصاد الإسلامى بجامعة الأزهر والدكتور رفعت العوضى أستاذ الإقتصاد الإسلامى بجامعة الأزهر والمستشار الأكاديمى لمركز الدراسات

المعرفية أحد فروع المعهد العالمى للفكر الإسلامى خلال الصفحات التالية. طالما ان الامة الاسلامية لها هويتها الاسلامية فلابد ان يكون لها فكر وعلم اقتصادي اسلامي يغاير تماما الاقتصاد الاشتراكي من ناحية والاقتصاد الرأسمالي من ناحية اخري، مما يؤكد ضرورة تطبيق علم الاقتصاد الاسلامي اذا كنا نريد ان نحافظ علي هويتنا الاسلامية. القضية التي تثار بين وقت وآخر حول هل هناك اقتصاد إسلامي أم لا قضية لا أساس لها من الصحة، والذين ينكرون وجود الاقتصاد الإسلامي لا يعرفون حقيقة علم الاقتصاد، لأن علم الاقتصاد ليس من العلوم الطبيعية كالكيمياء أو الفيزياء أو الرياضيات مما يتفق فيها البشر بل هو علم اجتماعي بمعني انه علم يعبر عن ثقافة أمة معينة أو ثقافة شعب من الشعوب، وطالما أن الثقافة تختلف من شعب الي آخر فعلم الاقتصاد يختلف ايضا من مجموعة ثقافية الي مجموعة ثقافية أخري، وهؤلاء الذين يعترضون علي وجود اقتصاد إسلامي بحجة أن الاقتصاد علم محدد لم يستطيعوا الحديث عندما قامت روسيا في الماضي بابتكار علم جديد في ذلك الوقت هو علم الاقتصاد الاشتراكي لأن ثقافة روسيا كانت ثقافة اشتراكية تغاير تماما الثقافة الرأسمالية ومن ثم كان لابد أن يظهر فيها علم الاقتصاد الاشتراكي، وعامة طالما ان الأمة الإسلامية لها هويتها الإسلامية فلابد ان يكون لها فكر اقتصادي وعلم اقتصادي يغاير علم الاقتصاد الاشتراكي من ناحية وعلم الاقتصاد الرأسمالي من ناحية أخري، مما يؤكد أن تطبيق علم الاقتصاد الإسلامي ضروري اذا كنا نريد ان نحافظ علي هويتنا الإسلامية. أما اذا أردنا ان نذوب في غيرنا من الشعوب التي تطبق النظم الرأسمالية مثل أن نطبق الاقتصاد الرأسمالي علي الرغم من انه مشتق من سلوكيات شعب آخر، ولذلك فمن الخطر الشنيع الا تكون لنا في ذاتيتنا الاقتصادية وان نستورد الفكر الاقتصادي من الشرق أو الغرب، بل ونزيد الطين بلة بان ننكر ان يكون لنا اقتصاد إسلامي فنحن لدينا اقتصاد إسلامي لان لنا هوية وذاتية إسلامية مختلفة تماما عن الهوية الغربية أو الشرقية مما يعني اننا لن نكون مسلمين في الحقيقة اذا تخلينا عن قيمنا وثقافتنا وهويتنا الإسلامية ولذلك فطالما نحن أمة إسلامية وشعوب وثقافة إسلامية فلابد ان يكون لنا علم اجتماع إسلامي وعلم اقتصاد إسلامي وسياسة إسلامية لان كل العلوم الاجتماعية ينبغي ان تختلف من شعب إلي آخر

لانها علوم ليست علي التحقيق كالعلوم الحقيقية كعلم الرياضيات والكيمياء التي لن تختلف من مكان إلي آخر، أما العلوم الاجتماعية فهي ثقافة شعوب. يستطيع الإسلام ذلك لان الإسلام لا يقدم للناس نقودا لينفقوها وانما يقدم لهم رءوس أموال يستخدمونها ففي كتاب الامام النووي: ان الزكاة مهمتها إغناء الناس كفاية العمر حيث يقول: يعطيان (يقصد الفقير والمسكين) ما يخرجهما من الفقر إلي الغني، فبائع البقل (أي بائع الفجل والبقدونس) يُعطي عشرة دراهم (الدرهم في أيامه كان يشتري شاة)، وبائع الجواهر يُعطي مائة ألف درهم أو أكثر، ومن كان حدادا أو نجارا أو تاجرا يعطي أدوات حرفته أو رأس مال تجارته.[4] بهذا يصبح الفقير غنيا ليس من هذا المال ولكن من عمله وجهوده، وهذا بالنسبة إلي الناس الذين يجيدون الحرف المختلفة، أما من كان أخرق (أي ليس لديه قدرة علي تعلم أي مهنة ولا يعرف حرفة) قال الامام النووي: تشتري له ضيعة أو حصة في ضيعة تكفيه غلتها عمره كله وتوقف عليه ولا يسمح له ببيعها.هذا هو علاج الإسلام لمشكلة الفقر، وبالتالي لا يمكن ان يكون هناك فقير في ظل تطبيق الاقتصاد الإسلامي، وقد قال عمر بن الخطاب للعاملين عن الزكاة: اذا أعطيتم فأغنوا، ويقول ايضا: كرروا عليهم الصدقة ولو راح علي أحدهم مائة من الإبل، والغني هنا مختلف طبقا لكل عصر من العصور، فأيام عمر بن الخطاب كان يتم إعطاء الفقير ناقة ليصبح غنيا ليس من هذه النافة ولكن من عمله عليها، ولكن في ظروفنا الحالية يمكن للفقير ان يصبح غنيا من خلال إيجاد عمل له سواء في مصنع أو مزرعة حتي ولو لم يكن مالكا لهما من خلال قيام الدولة ببناء المصانع وتوظيف الناس فيها وبذلك نكون قد اغنينا هؤلاء الناس وبهذا نقضي علي المشكلة الثانية التي تواجهنا وهي مشكلة البطالة لان الإسلام لا توجد فيه بطالة.

كيف لا توجد في الإسلام مشكلة بطالة؟

ـ لان الانسان في الإسلام مكلف بالعمل ومعيار التفاضل بين الناس في الإسلام هو العمل وليس مدي امتلاكهم للاموال، فالخليفة عمر بن الخطاب يقول: إنه ليعجبني الرجل طوله وعرضه فأسأل ألديه حرفة؟ فاذا قيل لا سقط من النظر، وسيدنا محمد صلي الله عليه وسلم يقول: "ما أكل أحد طعاما قط خيرا من ان

4. حيدر قفه, معالجة الاسلام للبطالة والفقر, مجلة المنار الاسلامي, الصادر في فبرواري ١٩٩٨, العدد العاشر

يأكل من عمل يده، وإن نبي الله داود كان يأكل من عمل يده". وقد ذكر نبي الله داود لانه كان نبيا وملكا أي كان غنيا، كما يوضح لنا الله سبحانه وتعالي في سورة الملك ان الانسان خلق للعمل ولاعمار الارض، كما ان كل الفرائض المكلف بها المسلمون عبارة عن عمل فالصلاة والصوم والحج اعمال يقوم بها المسلم في عصرنا الحاضر لم يطبق أحد فريضة الزكاة التطبيق الصحيح كما شرعها الإسلام.[8] ولكن في العصور الإسلامية الأولي لم يكن هناك فقراء لان الزكاة كانت تكفي الناس وتفيض عن حاجتهم، وعامة في ايامنا المعاصرة لا توجد دولة تطبق نظام الزكاة إلا دولتين السودان وماليزيا، أما السعودية فلها نظام خاص بها في الزكاة حيث تطالب الاغنياء بها بتحديد قيمة الزكاة التي يدفعونها وتأخذ منهم نصفها وتترك لهم النصف الاخر من الزكاة لينفقوه بمعرفتهم علي من يعرفون من الفقراء، بمعني ان 05% من اموال الزكاة تدفع للدولة، و05% يدفعها الاغنياء لمن يريدون من الفقراء في مصر يتم جمع مبالغ كبيرة من أموال الزكاة بالفعل ولكن هذه المبالغ غير منظمة ولا يتم إنفاقها علي المجتمع ككل.

ما هو الاسلوب الأمثل للاستفادة من الزكاة؟

- يجب ان تكون علاقة الزكاة بين الدولة والمواطنين بحيث تقوم الدولة بجمع الزكاة من الاغنياء للانفاق علي المشروعات التي تنقل الفقراء إلي مستوي الاغنياء، ومن الممكن ان يتحقق هذا الأمر من خلال انشاء جهاز للزكاة في كل دولة إسلامية وعربية يقوم بتحصيل اموال الزكاة من كل من تجب عليه واستخدام حصيلتها في بناء المشروعات الزراعية والصناعية والتجارية التي تخدم فقراء هذه الدول بشكل يجعلهم قادرين علي كسب ما يسد احتياجاتهم، وهذا الاسلوب تطبقه دولة قطر من خلال صندوق الزكاة وهو مثال جيد لتطبيق الزكاة بالاسلوب الصحيح والمفيد، ومعظم الدول التي تطبق نظام الزكاة لديها مؤسسات معنية بصرف أموال الزكاة في مصارفها الشرعية. وقد سبق ان خصص الرئيس الراحل أنور السادات نسبة 5.2 % من أرباح شركات القطاع العام لبنك ناصر ليوزعها كزكاة علي الجمعيات الخيرية بحيث ان كل جمعية تجمع مائة ألف جنيه من أموال الزكاة تحصل من بنك ناصر علي مائة ألف جنيه أخري لتصرفها علي المنطقة التي جمعت منها المائة ألف جنيه الأولي في صورة تقديم ماكينات خياطة وابقار للأسر الفقيرة، وقروض حسنة للزواج

بجانب تمليك تاكسيات للسائقين، ولايزال بنك ناصر يعمل بهذا النظام حتي الان ولكن بدون الحصول علي نسبة الـ5.2% من ارباح شركات القطاع العام. البنوك الإسلامية تقوم بدور في توزيع الزكاة، فبنك فيصل مثلا يوزع الزكاة لاصحاب الودائع الذين يطلبون منه هذا، سواء أخذ عائد أموالهم كاملا أو جزءا منه لتوزيعها كزكاة بعد وضعها في صندوق خاص بالزكاة، والبنك يصرف هذه الأموال في مصارفها الشرعية سواء للافراد أو للجمعيات الخيرية الإسلامية أو للجمعية الشرعية.في مصر يدفعون الزكاة ولا يدفعون الضرائب.[5]

هل تأثرت البنوك الإسلامية بالازمة المالية العالمية؟

تأثرت البنوك الإسلامية بالازمة المالية العالمية ولكن في حدود اقل من غيرها بكثير والسبب الاساسي لذلك ان البنوك الإسلامية لا تعمل بنظام الربا ولا بالاصول الورقية ولكنها تعمل باصول حقيقية وبالفعل تعرضت البنوك الإسلامية لبعض الكساد بسبب الازمة مثل البنوك التجارية لانها جزء من السوق العالمي ولكن البنوك الإسلامية لم تتأثر سلبا كالبنوك الربوبة لان تعاملاتها المالية تعاملات حقيقية فالبنوك الإسلامية تشتري اصولا حقيقية وتبيع اصولا حقيقية وتستثمر في استثمارات ومشروعات حقيقية وليست ورقية بجانب دخولها في المشاركات الاستثمارية.

مع تزايد نجاحات البنوك الإسلامية فالمستقبل سيكون لهذه البنوك وتوجد العديد من المؤشرات التي تؤكد ذلك منها اتجاه دولة الامارات العربية لتحويل مؤسساتها المصرفية الي بنوك إسلامية وقرار الجمعية التشريعية الفرنسية بانشاء بنوك إسلامية بجانب تجربة البنوك الإسلامية في بريطانيا وألمانيا والولايات المتحدة الامريكية. الأموال الإسلامية تستثمر في كافة المجالات وكل دولة تختلف عن الأخري في مجالات استثمار اموالها، فالقذافي مثلا استثمر الأموال الليبية في محطات الغاز، والسعودية مثلا تستثمر في عدة مجالات كالغذاء والاراضي الزراعية كما في توشكي بمصر، والكويت تستثمر في بناء المطارات كما في مرسي علم بمصر او في اوروبا بالقري السياحية وللأسف علي الرغم من وفرة الأموال العربية فانها ليست لها سياسة محددة لخدمة القضايا العربية مثلما فعل اليهود في استثماراتهم في

5. عبد الستار ابو غدة- حسين شحاته, فقه محاسبة الزكاة, كويت: مكتبة بيت الزكاة, ص 32

الولايات المتحدة، فاليهود يستثمرون اموالهم في مجال الاعلام للسيطرة علي الاعلام الأمريكي لتوجيه سياسته لخدمة الأهداف الاسرائيلية وهذا طبعا وفقا لسياسة معينة، أما العرب فلا يستثمرون اموالهم طبقا لسياسة محددة ولكن للحصول علي ارباح مالية فقط. ولذلك فالبنوك المركزية العربية هي التي تستطيع ان تحدد مجالات استثمارات الاموال العربية، مع ملاحظة صعوبة هذا التحديد لأن كثيرا من العرب يهربون اموالهم عبر الطرق غير الشرعية.

-معظم استثمارات البنوك الإسلامية يتم استثمارها في الدول الإسلامية لأن اساليب استثمارها يستجيب لها غالبية المسلمون، وحتي الدول الغربية عندما فتحت بنوكا إسلامية لا اعتقد انها نجحت مثل نجاح البنوك الإسلامية في الدول الإسلامية لأن البيئة الإسلامية مواكبة لأهداف ومبادئ البنوك الإسلامية، ولذلك لدينا كثير من الناس يضعون اموالهم في البنوك الإسلامية ولا يضعونها في البنوك الربوية حتي ولو لم يحصلوا علي عائد من البنوك الإسلامية خوفا من شبهة الربا.

ما هو تقييمك للبنوك الإسلامية من حيث جدواها الاقتصادية خاصة ان البعض يوجه اليها انتقادات بأنها تستثمر اموالها مثل البنوك التجارية ولكن تحت مسميات أخري إسلامية؟

-هذه الانتقادات تتجني علي البنوك الإسلامية كما انها دعاوي باطلة هدفها طمس معالم النجاح الذي حققته هذه البنوك لأن البنوك الإسلامية قامت علي أساس أخذ ودائع من الأفراد لتستثمرها لهم وهذه البنوك لا تأخذ قرضا من احد ولا تعطي قرضا لأحد بل هي ودائع استثمارية تأحذها وتعطيها في صورة مشاركات او مضاربات او مرابحات او حتي البيع بالتقسيط او الايجارة المنتهية بالتمليك فمثلا اذا احتاج صاحب مصنع ما الي آلات ثمنها مليون جنيه يقوم البنك الإسلامي بشراء هذه الآلات وتأجيرها لصاحب المصنع عدة سنوات نظير الايجار المتفق عليه بينهما تمهيدا لتمليكها له والبنك الإسلامي هنا يحقق ارباحا لأنه يستثمر بأموال المساهمين والمودعين، كما ان البنوك الإسلامية لا تقدم قروضا حتي ولو كانت قروضا حسنة أي بدون فوائد لأن هذا ليس من مهمتها. وبذلك فالبنوك الإسلامية تتعامل في الاقتصاد الحقيقي واستثماراتها دائما في المشروعات الحقيقية المختلفة التي تنتهي بأن يتملك الانسان هذه المشروعات بعد عدة سنوات من سداد اقساط ايجارها او الدخول معه في جزء من الربح

المحقق وبذلك تساهم البنوك الإسلامية مباشرة في تحقيق التنمية الاقتصادية.

ولو اننا سمحنا للبنوك الإسلامية في مصر ان تتغلغل في المجتمع لتقوم بهذا الدور لكنا قد نمينا مصر اقتصاديا بهذه الطريقة بدلا من القروض التي تقدمها البنوك التجارية لإنشاء مشروع ما وغالبا لا يكون هذا القرض مجديا لأن الفائدة التي يحددها البنك التجاري لهذا القرض مرتفعة وربما لا يستطيع المشروع تحقيقها كربح.

ومن ثم تصبح الخسارة مؤكدة، بالاضافة الي ان الشخص الذي قدم اليه البنك التجاري القرض لا يشترط عليه هذا البنك ان يستثمره في مشروعات انتاجية ولذلك فكثيرا ما يحصل بعض الناس علي القروض ويستهلكونها في شراء سلع استهلاكية أو في الزواج مرة أخري في حين ان البنوك الإسلامية لا تقدم اموالا لمن يريدها بل تقدم لهم الآلات او الأدوات التي يحتاجون اليها نظير تأجيرها لهم تمهيدا لتمليكها لهم في النهاية، وعامة مصر لم تعط الفرصة للبنوك الإسلامية لتقوم بدورها في تحقيق التنمية الاقتصادية ولا يوجد بها سوي ثلاثة بنوك إسلامية هي بنك فيصل وبنك البركة وبنك ابو ظبي الوطني.
-البنوك الإسلامية ناجحة جدا في قطر والامارات وماليزيا والبحرين، وقد تكون ناجحة في ايران ولكننا لا نعلم عنها شيئا لعدم توافر المعلومات عن ايران.
ايضا البنوك الإسلامية ناجحة في السودان التي كانت بداية انشاء البنوك الإسلامية فيها، اما دولة الامارات العربية فتكاد تكون كل البنوك بها تحولت الي بنوك إسلامية وكل بنك بالامارات تحول الي بنك إسلامي تلاحظ ان ارباحه تضاعفت بسبب هذا التحول كما يحسب للقيادة السياسية في الامارات انها لا تقف حجر عثرة امام تحول البنوك بها الي بنوك إسلامية.

الاقتصاد الإسلامي لديه القدرة والمكونات التي تجعله يحل كافة المشاكل الاقتصادية فقط أعطوا الإسلام فرصة لكي يطبق وسوف يقوم بحل كافة المشاكل، وعقب ثورة 52 يناير طفت بالفعل العديد من المطالب الفئوية واضرابات المدرسين والاطباء وسائقي النقل العام وكل هؤلاء لو كان لديهم فكر إسلامي كان يجب عليهم ان يصمتوا الان ويصبروا حتي تتحسن ظروف البلاد الاقتصادية خاصة اذا تم اعطاؤهم وعـودا وبرنامجا زمنيا لزيادة المرتبات وتحقيق

مطالبهم مع ملاحظة ان زيادة المرتبات لا تكون عن طريق القروض التي تقترضها الدولة من الدول والمؤسسات المختلفة ولكن عن طريق زيادة الانتاج. ويمكن لمصر من خلال تطبيق مبادئ ومعاملات الاقتصاد الإسلامي ان تحل مشاكلها الاقتصادية واذا كنا قد طبقنا كل اشكال الاقتصاد من اشتراكية الي رأسمالية الي اقتصاد مختلط وكلها فشلت في مواجهة مشاكلنا فلماذا لا نعطي فرصة للاقتصاد الإسلامي لتطبيق قواعده لمواجهة المشاكل الاقتصادية التي تعاني منها مصر حيث يملك الاقتصاد الإسلامي كل المقومات التي تحقق النمو الاقتصادي والعدالة الاجتماعية

الختام

والخلاصة أنه من الأهمية بمكان دراسة الاقتصاد الإسلامي بالمفهوم الشامل الذي يتناول جوانب التكامل في الاقتصاد الإسلامي، من العناية بالجوانب الإنسانية والاجتماعية، ووضع معايير للمعاملات المالية، والتفاعل بصورة إيجابية مع القضايا الاقتصادية مثل الثروة والعمل والإنتاج والموارد، والمرونة في التعاطي مع ما يستجد من قضايا الاقتصاد. نعم يستطيع الإسلام ذلك لان الإسلام لا يقدم للناس نقودا لينفقوها وانما يقدم لهم رءوس أموال يستخدمونها ففي كتاب الامام النووي: ان الزكاة مهمتها إغناء الناس كفاية العمر حيث يقول: يعطيان (يقصد الفقير والمسكين) ما يخرجهما من الفقر إلي الغني، فبائع البقل (أي بائع الفجل والبقدونس) يُعطي عشرة دراهم (الدرهم في أيامه كان يشتري شاة)، وبائع الجواهر يُعطي مائة ألف درهم أو أكثر، ومن كان حدادا أو نجارا أو تاجرا يعطي أدوات حرفته أو رأس مال تجارته. بهذا يصبح الفقير غنيا ليس من هذا المال ولكن من عمله وجهوده، وهذا بالنسبة إلي الناس الذين يجيدون الحرف المختلفة، أما من كان أخرق (أي ليس لديه قدرة علي تعلم أي مهنة ولا يعرف حرفة).

المراجع

١. حيدر قفه, معالجة الاسلام للبطالة والفقر, مجلة المنار الاسلامي, الصادر في فبرواري ١٩٩٨, العدد العاشر

٢. رفيق المصري, أصول الاقتصاد الاسلامي, دمشق: دار القلم, ١٩٩٨

٣. مصطفى هديب, نجاحات النشاط المصرفي الاسلامي مستمرة, مجلة الاقتصاد الاسلامي الصادرة في ديسمبر ١٩٩٧

٤. محمد عثمان شبير, المعاملات المالية المعاصرة, الاردن: دار النفائس, ١٩٩٦

٥. عبد العزيز الخياط, الشركات في الشريعة الاسلامية,بيروت مؤسسة الرسالة ١٩٨٧,

٦. ابو عبيد القاسم بن سلام, كتاب الاموال, مكتبة كلية الازهرية, القاهرة دار الفكر للطباعة والنشر ١٩٨١

٧. عبد الستار ابو غدة- حسين شحاته, فقه محاسبة الزكاة, كويت: مكتبة بيت الزكاة

٨. يوسف قرضاوي, فقه الزكاة, بيروت: مؤسسة الرسالة الجزء الثاني, ١٩٨٥