

نظریه تکاملی بانکداری اسلامی؛ از توجیه بهره بانکی تا نظام‌سازی الگوی ایده‌آل

سید عباس موسویان^۱

حسین میثمی^۲

چکیده

این تحقیق تلاش می‌کند تا سیر تطور و تکامل نظریه بانکداری اسلامی را مورد ارزیابی قرار دهد. جهت انجام این کار، رویکردهای موجود در حوزه بانکداری اسلامی در شش گروه کلی مورد تحلیل واقع می‌شوند که عبارت‌اند از: ارائه‌تفسیرهای جدید از ربا، ارائه تبیین حقوقی جدید از معاملات بانکی، تصحیح معاملات بانکی بر اساس ضرورت، بانکداری بدون ربا، بانکداری اسلامی (رعایت‌کلیه اصول و ضوابط اسلامی) و طراحی بانک در چارچوب نظام اقتصادی اسلام.

یافته‌های تحقیق که با استفاده از روش تحلیلی-توصیفی بدست آمده‌اند نشان می‌دهد که: اولاً، هیچیک از دیدگاه‌های مطرح شده نمی‌توانند به عنوان یک دیدگاه منتخب مورد استفاده واقع شوند و نقدهای جدی به تمامی آنها وارد است. ثانیاً، هر چند تشکیل الگوی ایده‌آل و حداکثری نظام اقتصادی اسلام امری مطلوب و ارزشمند است، اما نباید فراموش کرد که امکان تشکیل آن نیازمند مطالعات گسترده در کشف نظامات سیاسی، اجتماعی و اقتصادی اسلام و عملیاتی شدن بخش معظم آن است. البته این به معنی توقف تلاش‌ها نیست و اندیشمندان وظیفه دارند به صورت پیوسته در راستای استقرار الگوی ایده‌آل تلاش کنند. ثالثاً، بر اساس منطق شریعت اسلامی، در عمل نمی‌توان به دلیل عدم دستیابی به نظام ایده‌آل اسلامی، اجرای جزئی و مرحله‌ای شریعت را تعطیل کرد. چرا که آموزه‌های دینی این خاصیت را دارند که هر یک در حد خود آثار مطلوبی بر جای گذارد. در نهایت به نظر می‌رسد بهترین راهکار، شروع از بانکداری بدون ربا و حرکت در راستای بانکداری اسلامی به معنای رعایت‌کلیه اصول و ضوابط اسلامی و جهت‌گیری به سمت تحقق الگوی ایده‌آل نظام اقتصادی و بانکداری اسلام است.

واژگان کلیدی: بانکداری اسلامی، بانکداری بدون ربا، بهره، بانکداری

samosavian@yahoo.com

meisami@isu.ac.ir

۱. دانشیار پژوهشکده فرهنگ و اندیشه اسلامی (نویسنده مسئول)؛

۲. استادیار پژوهشکده پولی و بانکی

۱. مقدمه

از زمانی که صنعت بانکداری نوین در کشورها و جوامع اسلامی وارد گردید، مشروعیت ماهیت، اهداف و معاملات نهاد بانک در اقتصاد همواره مورد بحث و گفتگوی جدی فقها و متفکرین اسلامی واقع شده است. دلیل این مسئله آن بود کهاندیشه‌وران مسلمان از یک سو مشاهده می‌کردند که نهاد بانک با تجهیز پس‌اندازهای ریز و درشت و تبدیل آنها به سرمایه‌های مولد، باعث رشد و شکوفایی اقتصاد شده و اشتغال و درآمد برای مردم به ارمغان می‌آورد؛ از سوی دیگر به نظر می‌رسید که اغلب معامله‌های بانک‌ها بر قرض با بهره مبتنی است که از دیدگاه فقه اسلامی ربا محسوب شده و جزو گناهان کبیره است (موسویان و میثمی، ۱۳۹۴، ص. ۵۵۵).

بنا به تفسیرهای اولیه فقها و عالمان دینی، اکثر معامله‌های بانک‌های غربی بر اساس قرض با بهره سامان یافته است که از دیدگاه قرآن و سنت، ربا و حرام است. به اعتقاد آنان، بانک‌غربی نماد و مصداق بارز ربا و رباخواری مدرن محسوب می‌شود. درعین حال، جایگاه مهم صنعت بانکداری و نقش‌های کلیدی آن در اقتصاد، غالب اندیشمندان مسلمان را به این فکر انداخت که با ارائه نظریه‌های جایگزین، درصد رفع مشکلات شرعی بانک برآمده تا کشورهای اسلامی بتوانند از صنعت بانکداری استفاده کنند. بر این اساس، از زمان مطرح شدن صنعت بانکداری در کشورهای اسلامی تاکنون، رویکردهای متفاوتی در بین محققین در این رابطه شکل گرفته که می‌توان بخش عمده آنها را در شش گروه کلی ذیل خلاصه کرد:

- ارائه تفسیرهای جدید از ربا، با هدف تمییز بین ربا و بهره بانکی
 - ارائه تبیین حقوقی جدید از معاملات بانکی، با هدف تمییز آنها از ربا
 - تصحیح معاملات بانکی و بانکداری بر اساس نظریه ضرورت
 - نظریه بانکداری بدون ربا (حذف قراردادهای ربوی از نهاد بانک)
 - نظریه بانکداری اسلامی (رعایت تمام اصول و ضوابط اسلامی در حوزه بانکداری)
 - نظریه طراحی بانک اسلامی در چارچوب نظام اقتصادی اسلامی (رویکرد سیستمی)
- این تحقیق تلاش می‌کند تا سیر تکامل دانش بانکداری اسلامی از طریق ارزیابی و نقد دیدگاه‌های مذکور مورد تحلیل قرار دهد. در ادامه به تبیین و نقد این دیدگاه‌ها پرداخته شده و سپس جمع‌بندی ارائه می‌گردد.

۲. نظریه‌های مطرح در تحلیل نهاد بانک از منظر اسلامی

۲.۱. ارائه تفسیرهای جدید از ربا، با هدف تمییز بین ربا و بهره بانکی

برخی از متفکران مسلمان و عالمان دینی در مواجهه با نهاد بانک و پدیده بهره تلاش فراوانی کرده‌اند تا نشان دهند که ربای محرم در اسلام به لحاظ مفهومی، با بهره در ادبیات اقتصاد سرمایه‌داری تفاوت کلیدی دارد. بر این اساس، نتیجه می‌گیرند که نظام بانکداری غربی ربوی محسوب نمی‌شود. این دیدگاه به شیوه‌های مختلفی مطرح شده است که می‌توان در دو دوره قبل از تجربه بانکداری بدون ربا و بعد از آن تقسیم کرد در دوره نخست به دلایلی چون اختصاص ربا به ربای جاهلی یا اختصاص ربا به قرض‌های مصرفی و یا اختصاص ربا به بهره‌های فاحش استناد می‌کردند که پاسخ آنها در کلمات محققان و متفکران اسلامی داده شده و در متون مرجع موجود است. اما در دوره بعد از تجربه بانکداری بدون ربا دیدگاه توجیه بهره بانکی در قالب مباحث جدیدی در عرصه بانکداری تجاری و مرکزی مطرح است که در ادامه به دو مورد از مهمترین آنها اشاره می‌شود.

۲.۱.۱. ضرورت تفکیک بین بهره طبیعی و بهره قراردادی

الف - تبیین

ندری (۱۳۸۱) و فرزین‌وش و ندری (۱۳۸۱) به مقوله‌های مقایسه ربا، بهره طبیعی و بهره قراردادی می‌پردازند و تلاش می‌کنند تا مفهوم بهره در نظریات اقتصادی متفکران مسلمان را به چالش بکشند. هدف اصلی این پژوهش‌ها آن است که با مراجعه به

آثار برخی از اقتصاددانان برجسته مانند بوم‌باورک^۱ (۱۸۹۰)، فیشر^۲ (۱۹۳۰) و ویکسل^۳ (۱۹۳۶)، ضمن تفکیک دو مفهوم «بهره طبیعی» و «بهره قراردادی»، ربای محرم در اسلام را محدود به بهره قراردادی نمایند. در ادامه، به برخی از استدلال‌های ارائه‌شده در این تحقیقات اشاره می‌شود (ندری، ۱۳۸۱، ص ۲۴):

- بدون وجود نرخ بهره، که ارزش درآمد حاضر را در قبال درآمد آتی مشخص می‌کند، تنزیل درآمدهای آتی به ارزش فعلی امکان‌پذیر نیست. بنابراین، تعیین قیمت کالاها در زندگی اقتصادی متوقف بر وجود نرخ بهره است. در نظام سرمایه‌داری وابسته به اعتبار، نرخ بهره است که عرضه و تقاضای فعالیت‌های اقتصادی را با یکدیگر برابر می‌سازد. بدین ترتیب، نرخ بهره عامل تعادل در کل نظام قیمتی است و کاهش یا افزایش آن، با تعیین ارزش درآمد حاضر نسبت به درآمد آتی، به جامعه علامت می‌دهد که چگونه منابع خود را در طول زمان تخصیص دهد.

- در دیدگاه‌های متفکران مسلمان، دو مفهوم بهره قراردادی و بهره طبیعی با یکدیگر خلط شده است. برداشت اقتصاددانان مسلمان از بهره در ادبیات اقتصادی متعارف بهره قراردادی است؛ درحالی‌که به نظر می‌رسد منظور از بهره در ادبیات اقتصادی غرب، بهره طبیعی باشد.

- منظور از بهره قراردادی، درآمدی است که صاحب سرمایه در قراردادهای رسمی و حقوقی، در قبال قرارداد سرمایه کالایی یا نقدی خود در اختیار دیگران مطالبه می‌کند. اما بهره طبیعی درآمدی مستقل از قیمت سرمایه (یا پول) است، ولی بر آن اثر دارد. این بهره بر مبنای ارزش‌گذاری جامعه برای یک واحد درآمد حاضر در مقابل همان مقدار درآمد آتی (معمولاً یک سال بعد)، با این فرض که حصول درآمد در آینده، قطعی و بدون هر نوع خطری باشد، تعیین می‌شود. این تفاوت در ارزش که تنها به دلیل گذشت زمان ایجاد می‌شود و در زندگی اقتصادی حال را به آینده پیوند می‌دهد، بهره طبیعی نام دارد.

- تمام اشکال قراردادی بهره، از جمله ربا، ریشه در مفهوم بهره طبیعی دارد. لذا، حرمت ربا در اسلام حداکثر می‌تواند به معنای حرمت یکی از اشکال حقوقی باشد، که بهره طبیعی در قالب آن به‌طور رسمی انعکاس پیدا می‌کند. این نتیجه‌گیری نشان می‌دهد که از نظر اقتصادی، تفاوتی بین تأمین مالی در اسلام و تأمین مالی متعارف وجود ندارد؛ به این معنا که در تمام عقود اسلامی، درآمد حاصل از تأمین مالی (آنچه مازاد بر اصل ایجاد می‌شود)، به یک حقیقت اقتصادی واحد برمی‌گردد و آن اینکه سرمایه (و حتی پول نقد) در بازار از نظر اقتصادی، علاوه بر ارزش مبادله‌ای، دارای یک ارزش اضافی است. این ارزش اضافی پل ارتباطی حال با آینده در زندگی اقتصادی محسوب می‌شود و نقش مهمی در کل نظام قیمتی ایفا می‌کند.

- این ارزش اضافی حاصل فعالیت و کار فردی نیست و حتی ربطی به بود یا نبود نااطمینانی و خطر ندارد و مستقل از آن است (البته در عالم واقع، به دلیل آنکه خطر و نااطمینانی معمولاً وجود دارد، در تعیین نرخ بهره‌های مختلف، علاوه بر در نظر گرفتن تفاوت حال و آینده، درصدی نیز به‌عنوان «صرف ریسک»^۴ یا تورم به بهره طبیعی اضافه می‌شود). از این‌رو، بهره طبیعی نه پاداش قبول ریسک است و نه جبران کاهش ارزش پول؛ بلکه تنها هزینه فرصت سرمایه و پول در طول زمان محسوب می‌شود.

- به دلیل عدم موفقیت در مفهوم‌سازی بهره، از نظر اقتصادی هیچ توضیح قانع‌کننده‌ای در نظریات متفکران مسلمان برای ماهیت وجودی ارزش اضافی در عقود شرعی چون اجاره، فروش اقساطی، مرابحه و ... وجود ندارد. این در حالی است که ماهیت ارزش اضافی در این عقود با مفهوم بهره طبیعی کاملاً توجیه‌پذیر است.

ب- نقد

به این دیدگاه هم از منظر فقهی و هم از منظر اقتصادی نقدهای اساسی و بنیادینی وارد است که در ادامه، به برخی از آنها اشاره می‌شود.

۱. Bohm-Bawerk

۲. Fisher

۳. Wicksell

۴. risk premium

• محدود دانستن ربا به رابطه حقوقی یک تالی فاسد دارد و آن اینکه اگر در جایی رابطه حقوقی حل و قرارداد از قرض خارج شد (مثلاً در حیل ربا که رابطه حقوقی و قراردادی تغییر می‌کند، مانند اجاره پول و دریافت ربا به‌عنوان اجاره‌بها)، آن‌گاه دیگر نباید ربا قابل تصور باشد. درحالی‌که بر اساس دیدگاه قاطبه فقها، حیل ربا، صلح ربا و ... همگی نامشروع محسوب می‌شود. بنابراین، اگر در موضوع حرمت ربا تنها رابطه حقوقی مورد توجه اسلام می‌بود، آن‌گاه نباید مثلاً صلح پول با پول بیشتر اشکال پیدا می‌کرد، زیرا در اینجا رابطه حقوقی عوض شده است و دیگر قرض با اضافی نیست. بنابراین این ادعا که حرمت ربا صرفاً مسئله‌ای حقوقی است، ناصحیح به‌نظر می‌رسد.

• تعارض با حکمت‌های مطرح در موضوع ربا در آیات و روایات یکی دیگر از ضعف‌های این نظریه است. در واقع این ادعا که ربا محرم در اسلام تنها مرتبط با رابطه حقوقی است، تأثیری در واقعیت اقتصادی نداشته و همچنین به‌لحاظ اقتصادی تفاوتی بین ربا و بهره با سود حاصل از عقود مبادله‌ای و مشارکتی وجود ندارد، با حکمت‌هایی که در احادیث در رابطه با حرمت ربا آمده است، تعارض دارد. در روایات متعدد، ائمه در پاسخ به حکمت تحریم ربا به مسائل اقتصادی اشاره کرده‌اند و نه حقوقی؛ به‌عنوان نمونه، جلوگیری از ایجاد ظلم در جامعه، ممانعت از انجام اعمال خیر یا اصطناع معروف (مانند قرض‌الحسنه و انفاق) و جلوگیری از تجارت (که به‌عنوان حکمت‌های حرمت ربا مطرح شده است)، همگی دلایلی اقتصادی محسوب می‌شود و نه حقوقی. بیان این مضرات اقتصادی برای ربا، عدم بیان آنها برای فروش اقساطی و ... مؤید این مطلب است که در دیدگاه اسلامی، ربا تنها جنبه حقوقی نداشته و ماهیت اقتصادی نیز دارد. اگر توجیهات نویسنده در محدودبودن ربا به بهره قراردادی صحیح فرض شود، آن‌گاه حکمت‌های اقتصادی مورد اشاره در بسیاری از احادیث و حتی برخی از آیات قرآن در رابطه با آثار اجتماعی و اقتصادی که بر اثر رواج رباخواری در جامعه به‌وجود می‌آید، زیر سؤال خواهد رفت.

• اگر حرمت ربا فاقد جنبه اقتصادی بود و تنها ماهیت حقوقی داشت، آن‌گاه بر خداوند حکیم و پیامبر (ص) واجب بود تا این مسئله را بیان می‌کردند و به‌راحتی و با تغییر عنوان و ماهیت حقوقی، مسلمین را از خطر جنگ خدا و رسول نجات می‌دادند؛ درحالی‌که سنت و سیره چنین مطلبی را نمی‌رساند. تعبیر امام خمینی (ره) در این زمینه جالب توجه است. ایشان در موضوع حیل ربا بیان می‌دارد که اگر واقعاً ربا محرم در اسلام تنها یک مسئله حقوقی و اعتباری بود (و آثار اقتصادی و اجتماعی بر آن مترتب نبود) و با تغییر یک لفظ می‌شد مشکل ربا را حل کرد، آن‌گاه بر پیامبر (ص) واجب بود که این راه‌حل ساده را به مسلمین یاد می‌داد و از این گناه جلوگیری می‌کرد. درحالی‌که سیره پیامبر (ص) نشان می‌دهد که ایشان در نامه خود به فرماندار مکه بیان می‌کنند که اگر رباخواران دست از اعمال خود برنداشتند با آنها جنگ کن. در واقع پیامبر (ص) همواره به حذف ربا توجه می‌نمود، هیچ‌کدام از این حیل بسیار ساده (مانند اجاره یا صلح پول) را به‌عنوان جایگزین ارائه نداد و بلکه بر استفاده از عقود شرعی تأکید می‌کرد (موسوی خمینی، ۱۴۲۱ ق، ج ۲، ص ۴۱۰).

• خلط بین مفهوم پول و سرمایه یکی از چالش‌های این دیدگاه از منظر اقتصادی است. همان‌طور که توتونچیان (۱۳۷۹) به‌خوبی نشان می‌دهد، متأسفانه در ادبیات متعارف، مثلاً کتاب بوم‌باورک (۱۸۹۰)، پول نیز نوعی سرمایه در نظر گرفته می‌شود که این موضوع خلط بین مفهوم پول و سرمایه است و زمینه‌ای برای توجیه بهره - حتی بهره قراردادی - فراهم می‌کند. درحالی‌که پول الزاماً سرمایه نیست و برخی از اقتصاددانان (مانند کینز^۱) به این نکته اذعان دارند. همچنین، سرمایه در اقتصاد اسلامی دارای عایدی (حتی عایدی ثابت و از پیش تعیین‌شده) است، ولی پول به خودی خود مستحق هیچ نوع بهره‌ای (نه حقوقی و نه طبیعی) نیست. این ویژگی و ظرفیت بالقوه پول که می‌تواند در آینده به سرمایه تبدیل شود و در خدمت تولید قرار بگیرد، هیچ حقی را برای آن در جهت دریافت مازاد ایجاد نمی‌کند؛ چرا که به‌لحاظ عقلی و به‌مقتضای قاعده عدالت، ابتدا باید تولید انجام شود، ارزش افزوده ایجاد گردد و پس از آن این ارزش افزوده بین عوامل تولید - که سرمایه‌نیز یکی از آنهاست - تقسیم‌شود. همچنین، پول را نباید با سایر کالاها مقایسه کرد، چرا که برخلاف سایر کالاها دارای ارزش ذاتی و درونی نیست، بلکه ارزشی اعتباری، قراردادی و تبعی دارد (عیوضلو، ۱۳۸۷، ص. ۲۲؛ بخشی دست‌جردی و دلالی اصفهانی، ۱۳۹۱، ص. ۱۲).

• این ادعا که پول در ماهیت خود (و نه به دلیل قبول ریسک، کاهش ارزش یا هر دلیل دیگری) ذاتاً مستحق پاداشی به نام بهره طبیعی است، اساساً یک «قضاوت ارزشی»^۱ بوده که نه تنها در شرع اسلام پذیرفته نشده است، بلکه عقل نیز آن را تأیید نمی‌کند. در واقع هیچ‌دلیلی برای اینکه پولی که مثلاً در جیب یک فرد قرار دارد ذاتاً مستحق افزایش در طول زمان باشد (بدون اینکه وارد بخش حقیقی اقتصاد گردد)، وجود ندارد.

• در دیدگاه مورد بحث ادعا شده است که هیچ تفاوت اقتصادی بین بهره و نرخ سود در عقود اسلامی (مانند فروش اقساطی) وجود ندارد. این در حالی است که با اتخاذ نگاهی نظام‌وار به اقتصاد اسلامی و در مقایسه دو اقتصاد فرضی، که در یکی تمام مبادلات بر اساس فروش اقساطی صورت می‌گیرد و در دیگری بر اساس عقد قرض و دریافت بهره، می‌توان مدعی بود که در اولی حتماً بخش تولیدی اقتصاد باید فعال باشد و عده‌ای کالاهایی تولید کنند تا بتوانند آن را به صورت اقساطی بفروشند و لذا تمامی معاملات با بخش حقیقی در ارتباطند. اما در دومی، لزوماً چنین مسئله‌ای حاکم نیست و عده‌ای می‌توانند بدون اینکه وارد فرایند تولید شوند، به بهره دست یابند. بنابراین این مطلب که «تمام عقود اسلامی وابسته و مرتبط با بخش حقیقی اقتصاد است»، یکی از ویژگی‌های نظام بانکداری اسلامی و اثر اقتصادی بسیار مهمی است که از توسعه بازار پولی مستقل از بخش حقیقی، گسترش بیش از اندازه بازارهای مالی و ... جلوگیری می‌کند؛ موضوعی که به اذعان برخی از پژوهشگران، عامل ایجاد بحران‌های پولی و مالی در اقتصادهای غربی (مانند بحران مالی سال ۲۰۰۸) است (صدیقی، ۱۳۸۹، ص. ۱۳۲).

۲.۱.۲. اختصاص ربا به فعالیت‌های تجاری و حلیت بهره در سیاست‌گذاری پولی

الف - تبیین

کیائی (۱۳۸۶) و ندری و کیائی (۱۳۸۷) بیان می‌کنند که نرخ بهره سیاستی بانک مرکزی و فرایند سیاست‌گذاری بانک مرکزی بر اساس نرخ بهره، مشمول ادله حرمت ربا نیست و حکم فقهی متفاوتی دارد. در واقع، در مبانی فقه اسلامی، قرض میان دو فرد حقیقی که متضمن شرط اضافه برای قرض‌دهنده باشد، مصداق ربا شناخته شده و در آیات و روایات نیز فلسفه تحریم آن ظلم و بی‌عدالتی، تعطیلی کسب‌وکار و ترک اصطناع معروف ذکر شده است. اما برخلاف بانک‌های تجاری که به‌عنوان یک بنگاه اقتصادی عمل می‌کنند، بانک مرکزی در تمام کشورها در جایگاه یک نهاد دولتی، تنها به دنبال اعمال سیاست‌های پولی و ایجاد شرایط تعادلی در فضای کسب‌وکار اقتصادی بوده و هرگز به دنبال کسب سود نیست. بنابراین، می‌توان این‌گونه نتیجه گرفت که استفاده بانک مرکزی از سازوکار نرخ تنزیل مجدد یا عملیات بازار باز برای سیاست‌گذاری پولی (خرید و فروش اوراق قرضه)، پدیده‌ای کاملاً مستحدث است و مشمول ادله حرمت ربا نمی‌شود (ندری و کیائی، ۱۳۸۷، ص. ۱۱).

دلایلی که برای اثبات این ادعا ذکر شده است عبارت‌اند از:

اولاً هیچ‌کدام از فلسفه‌های حرمت ربا در مورد بهره سیاستی بانک مرکزی (نرخ بهره اوراق قرضه) صدق نمی‌کند. ثانیاً، این نوع بهره مربوط به ماهیت و نقش پول در اقتصاد امروز از نگاه مدیریت کلان اقتصادی است که به‌هیچ‌عنوان در زمان ائمه اطهار (ع)، به‌عنوان مفسران وحی، مصداق عینی و خارجی نداشته است و بعید به نظر می‌رسد اطلاق قرض ربوی در روایات شامل این مورد کاملاً مستحدث باشد. ثالثاً، قرض دادن و قرض گرفتن بانک مرکزی در سازوکار سیاست پولی، با اهداف و فرایندهایی کاملاً متفاوت از عقد قرض متداول بین دو فرد حقیقی یا حتی متداول در نظام بانکی صورت می‌گیرد. تا جایی که شاید بتوان گفت استفاده از لفظ قرض در این دو حالت تنها یک اشتراک لفظی است. (ندری و کیائی، ۱۳۸۷، ص. ۲۱)

از سوی دیگر، نرخ بهره پرداختی روی اوراق قرضه بانک مرکزی که برای سیاست‌گذاری پولی منتشر می‌شود، در قبال همکاری افراد با بانک مرکزی پرداخت می‌گردد. در واقع از نگاه کلان، خریداران اوراق بهادار به بانک مرکزی قرض نمی‌دهند؛ بلکه در راستای تحقق سیاست‌گذاری بانک مرکزی، نوعی از سند مطالبه خود از این بانک (پول نقد) را به‌نوعی دیگر (اوراق)

۱. value judgment

۲. در این رابطه برخی از پژوهشگران به‌خوبی نشان داده‌اند که کشورهایی که در آنها نظام اقتصادی متعارف حاکم است، به‌صورت پیوسته با بحران‌های مالی مواجه بوده‌اند که بحران‌های بزرگ سال‌های ۱۹۲۹ و ۲۰۰۸ تنها نمونه‌ای از آنهاست (احمد، ۱۳۹۲، ص. ۲۲۱).

تبدیل می‌کنند و از آنجا که یکی از سندها ابزار مبادله نیز محسوب می‌شود، افرادی که این سند را به سند دیگری (که ابزار مبادله نیست) تبدیل می‌کنند، مستحق دریافت پاداش‌اند. این پاداش همان نرخ بهره اوراق (نرخ بهره سیاستی بانک مرکزی) است. یکی از دلایلی که برای استحقاق دریافت پاداش می‌توان ذکر کرد، همکاری خریداران اوراق با بانک مرکزی در بهبود وضعیت اقتصادی کشور است. در واقع، زمانی که یک فرد در راستای سیاست‌های بانک مرکزی، پول خود را به اوراق بهادار تبدیل می‌کند، دارایی خود را به یک شکل کم‌ارزش‌تر تبدیل کرده است؛ زیرا با این اوراق امکان خرید کالاها و خدمات وجود ندارد. می‌توان این‌گونه بیان کرد که خرید اوراق از سوی مردم یک نوع از خودگذشتگی است که منفعت آن به همه افراد جامعه برمی‌گردد. بنابراین، خریداران اوراق باید برای این همکاری تشویق شوند (کیائی، ۱۳۸۶، ص. ۱۱۳).

تحقیقات دیگری نیز ضمن بیان مفاهیمی مشابه، نرخ بهره سیاست‌گذاری بانک مرکزی را متغیری ضروری برای مدیریت حجم پول در اقتصاد دانسته‌اند و تلاش نموده‌اند آن را خارج از شمول حرمت ربا در روابط تجاری مطرح کنند (نیلی، ۱۳۸۳، ص. ۱۱). این دیدگاه ضرورت بازگشت به سیاست‌گذاری پولی متعارف و بهره‌محور را پیشنهاد می‌دهد. در این رابطه، تأکید شده است:

نرخ بهره سیاستی بانک مرکزی که نرخ مرجع مراودات روزانه این بانک با سایر بانک‌هاست، علامت سیاست‌گذار پولی به فعالان اقتصادی در مورد شرایط اقتصاد و اسباب هماهنگ کردن نواهای گوناگون نوازندگان در ارکستر اقتصاد کشور از طریق مدیریت انتظارات آنان است. منع بانک مرکزی از برآورد و اعلام این نرخ به بانک‌ها (به دلیل حرمت ربا)، فعالان اقتصاد را از درک میزان کمیابی پول محروم می‌کند و به ناهماهنگی آنان می‌انجامد. نرخ بهره کمیابی نسبی پول را در سطح کلان مشخص و مدیریت مؤثر بازار پول را امکان‌پذیر می‌کند. هیچ‌یک از این دو کارکرد جانشین ندارد. نرخ سود بانکی که یک متغیر سطح خرد است، نمی‌تواند جانشین نرخ بهره به‌عنوان متغیر سطح کلان شود. حذف نرخ بهره از جعبه ابزار بانک مرکزی عملاً به خلع سلاح این نهاد در برابر تورم می‌انجامد (نیلی، ۱۳۹۲، ص. ۱).

توصیه سیاستی که از این دیدگاه استنباط می‌شود آن است که: «پیشنهاد می‌شود با توجه به ضرورت کنترل تورم، بازگرداندن بانک مرکزی جمهوری اسلامی ایران به بانکداری مرکزی متعارف در دستور کار قرار گیرد. برای نیل به این مهم دو مسیر پیش رو قرار دارد. مسیر نخست، حکم اولیه ناظر بر بازشناسی تفاوت بین نرخ بهره سیاستی و رباست. مسیر دوم، حکم ثانویه ناظر بر جواز استفاده از نرخ بهره در بازار بین‌بانکی به دلیل کنترل تورم است» (نیلی، ۱۳۹۲، ص. ۲).

ب- نقد

به این دیدگاه نیز نقدهای اساسی و بنیادین وارد است. در واقع دلایلی که برای اثبات آن ذکر شده، همگی قابل نقد است. در ادامه، به برخی از مهم‌ترین نقدها و همچنین نکات مطرح در رابطه با دیدگاه مذکور اشاره می‌شود.

- این ادعا که «هیچ‌کدام از فلسفه‌های حرمت ربا در مورد نرخ بهره سیاستی بانک مرکزی صدق نمی‌کند» می‌تواند نقد شود. اول اینکه نمی‌توان به‌طور قطع و یقین مدعی بود که حکمت‌هایی مانند ظلم در نرخ بهره سیاستی (نرخ بهره اوراق قرضه بانک مرکزی) وجود ندارد و تا وقتی که یقین حاصل نشود، باید مطابق اطلاقات و عموماً ربا حرکت کرد؛ چرا که مقوله حرمت ربا در قرآن و احادیث با چنان شدتی بیان شده است (مانند فراخواندن رباخواران به جنگ با خدا و رسول) که با یک گمان نمی‌توان در مورد آن تسامح نمود^۱. دوم، آنچه در آیات و روایات به‌عنوان حکمت‌های حرمت ربا بیان شده است، علت حکم را مشخص نمی‌کند. بنابراین اگر در جایی اطمینان حاصل شود که مثلاً رابطه مالی ظالمانه نیست، باز هم نمی‌توان نتیجه گرفت پس اشکال شرعی ندارد. چرا که شاید حکمت‌های دیگری در حکم حرمت ربا وجود داشته باشد که به هر دلیل، توسط قرآن و معصومین بیان نشده است. نتیجه اینکه گمان نسبت به نبود حرمت‌های ربا، به‌هیچ‌عنوان نمی‌تواند دلیلی بر کنارگذاشتن حکم حرمت محسوب شود.

۱. در این زمینه برخی از پژوهشگران به‌خوبی به مشکلات اقتصادی نظام مبتنی بر بهره تأکید کرده‌اند و مشکلات کشورهای غربی را که ناشی از نظام پولی متعارف است، برجسته نموده‌اند. این موضوع شاید بتواند نمونه‌ای از وجود حکمت‌های حرمت ربا در بانکداری جدید تلقی شود (کرویتس، ۱۳۷۸، ص. ۲۲).

• این استدلال که «نرخ بهره سیاستی بانک مرکزی مربوط به ماهیت و نقش پول در اقتصاد امروز از نگاه مدیریت کلان اقتصادی است که به‌هیچ‌عنوان در زمان ائمه اطهار (ع)، به‌عنوان مفسران وحی، مصداق عینی و خارجی نداشته است و بعید به‌نظر می‌رسد اطلاق قرض ربوی در روایات شامل این مورد کاملاً مستحدث باشد» قابل نقد است. چرا که اولاً آیات و روایات در این رابطه دارای اطلاق بوده و شامل تمام مواردی است که در آنها قرض اتفاق بیفتد. ثانیاً، نمی‌توان به‌راحتی و با وجود تفاوت‌های بین نرخ بهره سیاستی بانک مرکزی با نرخ بهره بانکی، اولی را حلال و دومی را حرام اعلام کرد. همان‌طور که وجود تفاوت بین بهره بانکی و بهره‌ای که دو فرد خارج از بانک از هم می‌گیرند، دلیل بر تغییر حکم نمی‌شود. به‌عبارت‌دیگر، وجود تفاوت بین نحوه قرض‌دادن و قرض‌گرفتن به‌هیچ‌وجه به تغییر در حکم حرمت ربا منجر نمی‌شود.

• این ادعا که «نرخ بهره پرداختی روی اوراق بهادار بانک مرکزی که برای سیاست‌گذاری پولی منتشر می‌شود، در قبال همکاری افراد با بانک مرکزی پرداخت می‌گردد. در واقع، خرید اوراق از سوی مردم یک نوع از خودگذشتگی است که منفعت آن به همه افراد جامعه برمی‌گردد. بنابراین، خریداران اوراق باید برای این همکاری مورد تشویق قرار گیرند که این علت مشروعیت پرداخت بهره سیاستی بر روی اوراق قرضه بانک مرکزی است» بسیار ضعیف است. چرا که در درجه اول، افرادی که اوراق قرضه بانک مرکزی را خریداری می‌کنند، به پول نگاه خرد دارند و نه نگاه کلان، و هدف‌شان دستیابی به بهره بدون ریسک است و نه کمک به بانک مرکزی. دوم اینکه، آیا حقیقتاً خریداران اوراق قرضه بانک مرکزی نیت خیرخواهانه دارند؟ به‌نظر می‌رسد پاسخ به این سؤال منفی باشد و خریداران این اوراق تفاوتی بین آنها و سایر اوراق بهادار قائل نیستند و در خرید خود صرفاً به ریسک و بازده اوراق توجه دارند. سوم اینکه آیا نیت از خودگذشتگی دلیل بر حلال شدن حرمت رباست؟ یعنی اگر قرض‌دهنده (خریدار اوراق) از قرض‌دادن خود نیت خیرخواهانه داشته باشد، به‌معنی بدون اشکال بودن بهره پرداختی است؟ پاسخ به این سؤال نیز مسلماً منفی است، چهارم اینکه این استدلال مجوز گرفتن بهره باشد باید در اوراق قرضه دولتی و شرکتی نیز جریان داشته باشد چون آنجا هم دارندگان وجوه به هدف کمک به اهداف توسعه‌ای دولت و شرکت‌های فعال اقتصادی پول خود را به اوراق بهادار دیگری تبدیل می‌کنند و در قبال این ایثار مستحق پاداش خواهند بود، جالب این است که بدانیم این دقیقاً همان استدلال مشرکان صدر اسلام بود که به مسلمانان اعتراض می‌کردند که چرا باید قرض با بهره حرام باشد؟ چون قرض‌دهنده با اعطای قرض به تاجر و فعال اقتصادی کمک می‌کند و مستحق پاداش است و ربا پاداش اوست.

• یکی دیگر از استدلال‌هایی که به آن نقد وارد است عبارت است از اینکه «نرخ بهره کمیابی نسبی پول را در سطح کلان مشخص و مدیریت مؤثر بازار پول را امکان‌پذیر می‌کند. هیچ‌یک از این دو کارکرد، جانشین ندارد. نرخ سود بانکی که یک متغیر سطح خرد است، نمی‌تواند جانشین نرخ بهره به‌عنوان متغیر سطح کلان اقتصاد شود». زیرا حذف نرخ بهره از اقتصاد به‌معنای حذف کارکردهای اقتصادی آن یا حذف یکی از پایه‌های دانش اقتصاد کلان نیست. چرا که خداوند متعال در قرآن قبل از اعلام حرمت ربا، حلیت بیع را اعلام می‌کند. از این‌رو، نرخ سود موجود در عقود اسلامی (مانند انواع بیع) جایگزین نرخ بهره به حساب می‌آید. به‌طور کلی، با توجه به اینکه نرخ سود کوتاه‌مدت بازار پول اسلامی و نرخ سود بلندمدت بازار سرمایه اسلامی در کنار هم به کار می‌رود، کارکردهای نرخ‌های بهره کوتاه‌مدت (سیاستی) و بلندمدت در نظام اقتصادی متعارف به‌طور کامل در نظام اسلامی وجود دارد. لازم به‌ذکر است که تفاوت «بازار پول اسلامی»^۱ که با عقود مبادله‌ای مانند فروش اقساطی، مراهجه، اجاره، سلف و ... سامان می‌یابد با «بازار پول متعارف» آن است که در بازار متعارف معمولاً رابطه پول-پول وجود دارد، اما در بازار اسلامی رابطه پول-کالا-پول شکل می‌گیرد. به‌عبارت‌دیگر، تفاوت اصلی این دو بازار در رابطه تمام عقود موجود در آن با بخش حقیقی اقتصاد است.

• اطلاق آیات و روایات در رابطه با حرمت ربا هم رابطه اشخاص حقیقی و ربای فردی را شامل می‌شود، هم رابطه اشخاص حقیقی و حقوقی (مانند بهره پرداختی توسط بانک‌های تجاری به سپرده‌گذاران)، هم ربای بین مردم و دولت (مانند بهره اوراق قرضه دولتی) و هم رابطه بانک مرکزی با مردم و بانک‌ها (مانند اوراق قرضه بانک مرکزی و نرخ بهره سیاستی). تمام این انواع

۱. Islamic money market

به اتفاق نظر قاطبه علما و فقها ریاست و در مقوله حرمت قرار می‌گیرد.

• حاکم اسلامی و نهادهای حکومتی اولین مسئول اجرای احکام الهی‌اند. از این‌رو، اولی‌ترین مجموعه در حذف ربا بانک مرکزی (به‌عنوان نماینده حاکمیت در شبکه بانکی) است. بنابراین قبح استفاده از ابزارهای سیاست پولی ربوی توسط بانک مرکزی بسیار بیشتر از حرکت مشابه در بانک‌های تجاری خواهد بود. این مطلب در سیره پیامبر (ص) و ائمه بسیار واضح است. در واقع، هرچند در آن دوران نیز نهادهای مالی حقوقی مانند بیت‌المال وجود داشت (و منابع مالی بسیاری نیز در آن قرار داشت)، اما یک مورد هم مشاهده نمی‌شود که برای مثال پیامبر (ص) به‌منظور مدیریت شرایط اقتصادی، اجازه دریافت قرض ربوی از بیت‌المال یا به بیت‌المال برای حل مشکلات جامعه را داده باشد.

• هرچند در چهارچوب اسلامی، بازار پولی مستقل از بخش حقیقی نباید وجود داشته باشد و نرخ تعیین‌شده در این بازار ریاست، اما امکان شکل‌گیری بازار پولی وابسته به بخش حقیقی اقتصاد (در کنار بازار سرمایه اسلامی) وجود داشته و نرخی که در آن شکل می‌گیرد «نرخ سود کوتاه‌مدت با حداقل ریسک» نام دارد. هیچ دلیل منطقی برای آنکه نرخ سود کوتاه‌مدت نتواند کارکردهای نرخ بهره (چه در سطح خرد و چه در سطح کلان) را داشته باشد، وجود ندارد و نرخ سود جایگزین کامل نرخ بهره در چهارچوب اسلامی است. بنابراین نمی‌توان حذف ربا را معادل عدم امکان استفاده از دانش اقتصاد کلان یا اقتصاد پولی دانست.

• در شرایطی که انواع مختلف صکوک مبادله‌ای (مانند صکوک اجاره، مرابحه، بیع دین، سلف و ...) جهت سیاست‌گذاری پولی قابلیت استفاده دارد (و در کشورهای مختلفی چون مالزی، اندونزی، سودان و ... تجربه شده است) و نرخ‌های این دسته از صکوک می‌تواند وظیفه علامت‌دهی نرخ بهره سیاستی بانک مرکزی را به‌خوبی انجام دهد، چه دلیل منطقی برای بازگشت به بانکداری مرکزی متعارف و استفاده از اوراق قرضه بانک مرکزی وجود دارد؟

• امکان تمسک به «حکم ثانویه ناظر بر جواز استفاده از نرخ بهره سیاستی در بازار بین‌بانکی به‌دلیل کنترل تورم» وجود ندارد. چرا که احکام ثانویه برای موارد خاص بوده و فقط از باب «اُکل میته» قابل توجیه است؛ از این‌رو، شاید در سال‌های اول انقلاب به‌دلیل نوپا بودن ایده بانکداری اسلامی استدلال مذکور قابل قبول به‌نظر می‌رسید، اما در حال حاضر پس از گذشت بیش از سه دهه از اجرای بانکداری بدون ربا در ایران و همچنین پیشرفت‌های بانکداری اسلامی در سایر کشورها، هیچ دلیل منطقی برای ورود به چهارچوب احکام ثانویه و پذیرش دیدگاه‌های حداقلی و انفعالی وجود ندارد و بانک مرکزی باید با جدیت و اعتقاد راسخ، در جهت ارائه ابزارهای اسلامی سیاست‌گذاری پولی اقدام کند.

۲.۲.۲. ارائه تبیین حقوقی جدید از معاملات بانکی، با هدف تمییز آن از ربا

الف - تبیین

برخی متفکران اسلامی (به‌ویژه حقوق‌دانان) به‌منظور توجیه بانکداری غربی، با ارائه تعریف‌های حقوقی جدیدی از معاملات بانکی، درصدد تمییز بین قراردادهای بانکی با قرارداد قرض با بهره هستند. به‌عنوان مثال، گروهی از محققین در انطباق قرارداد قرض بر سپرده‌های بانکی اشکالاتی دیده‌اند و چون راه‌حلی برای آن اشکالات پیدا نکرده‌اند، به این نتیجه رسیده‌اند که «سپرده بانکی» یک قرارداد مستحدث با ویژگی‌های خاص خود هست و بر عقود معینی چون قرض منطبق نیست. لذا نمی‌توان معاملات بانکی را قرض همراه با زیاده و ربوی در نظر گرفت (کاشانی، ۱۳۷۶، ص. ۱۰۰).

در این رابطه به دلایل گوناگونی اشاره شده است که سه مورد از مهمترین آنها عبارت‌اند از اینکه: اولاً، کسانی که در بانک سپرده‌گذاری می‌کنند، قصد دادن قرض به بانک را ندارند. این در حالی است که قراردادهای تابع قصد متعاقدين است. پس نمی‌توان عنوان قرض بر سپرده‌های بانکی نهاد.

ثانیاً، در قرارداد قرض، جهت رفع نیازها، افراد ثروتمند به افراد فقیر و نیازمند قرض می‌دهند و این مطلب در سپرده‌های بانکی متصور نیست. چون بانک به عنوان یک شخصیت حقوقی، نیازمند نیست. در نهایت، برخی قوانین حقوقی حاکم بر سپرده‌های بانکی با احکام قرض تطابق ندارد. برای مثال، در سپرده بانکی همیشه یک‌طرف قرارداد بانک است، قرارداد همیشه

لازم است، در صورتی که بانک در پرداخت به موقع سپرده کوتاهی کند و در اثر این کوتاهی سپرده‌گذار متضرر شود، بانک متحمل ضرر خواهد بود.

ب- نقد

این دیدگاه نیز به دلایل گوناگون قابل نقد است. در واقع دلایل مطرح شده در دفاع از این دیدگاه همگی اشکال دارند. اولاً؛ مطابق قاعده فقهی «العقود تابعه للقصود»، متعاقدين باید مفاد قرارداد را قصد کنند؛ اما نیازی نیست لفظ و واژه قرارداد را قصد یا تلفظ کنند. در قرارداد قرض نیز آنچه فقها و حقوق‌دانان لازم می‌دانند، قصد نمودن مفاد عقد قرض یعنی «تملیک مال به دیگری به قصد ضمان مثل» است. لذا هیچ فقیهی شرط نمی‌کند که قرض‌دهنده قصد واژه و عنوان «قرض» را بکند. ثانیاً؛ قرارداد قرض می‌تواند برای اغراض عقلانی مختلف منعقد شود که قصد نیکوکاری یکی از آنهاست. لذا قرارداد قرض در کنار اهداف خیرخواهانه و کمک به نیازمندان، ممکن است برای اهداف عقلانی دیگری چون: حفظ مال از سرقت و غارت، انتقال مال از مکانی به مکان دیگر، ایجاد زمینه برای حواله و غیره نیز به کار رود و لذا اختصاص به نیازمندان ندارد. ثالثاً؛ قرارداد قرضمانند خیلی از قراردادهای مالی، قابلیت دارد انواعی از شرط‌های ضمن عقد را بپذیرد؛ این دسته از شرط‌ها که معمولاً در رابطه با کیفیت پرداخت قرض، استیفای قرض، به‌کارگیری مال قرض داده شده و غیره هستند، تا زمانی که مخالف مقتضای قرارداد قرض و قرآن و سنت نباشد، اشکالی شرعی نداشته و موجب تغییر ماهیت قرارداد قرض نمی‌شوند. بنابراین، همان‌گونه که غالب فقهای شیعه و اهل سنت نظر داده‌اند، اکثر معاملات بانک‌های متعارف، به‌ویژه در بخش سپرده‌ها و اعطای وام و اعتبارات، مبتنی بر قرض با بهره بوده که مصداق روشن ربای محرم است.

۲.۳. تصحیح معاملات بانکی و بانکداری بر اساس نظریه ضرورت

الف - تبیین

برخی از پژوهشگران در تلاش برای مشروع نمودن بهره بانکی به مقوله ضرورت و مشقت استناد می‌کنند (بدوی، ۱۴۱۵ق، ص ۴۵). توضیح آنکه بر اساس مسلمات فقهی، در مواردی که ضرورت و مشقت وجود داشته باشد، احکام اسلامی مانند ربا با ضوابطی تخفیف پیدا می‌کنند. بر این اساس، از منظر فقهی، اگر نیاز ضروری فرد محتاجی به‌شکلی بود که جز از راه قرض ربوی برآورده نمی‌شد، گرفتن قرض ربوی بر او جایز می‌شود (نجفی، ۱۴۱۷ق، ج ۳، ص ۳۱).

از سوی دیگر، امروزه به‌علت گسترش روابط تولیدی و تجاری و نیاز فعالیت‌های اقتصادی به عامل سرمایه، مسئله احتیاج از حد شخصی فراتر رفته و شکل اجتماعی به خود گرفته است. در واقع از یک طرف کشاورزی، صنعت، تجارت، خدمات و به‌عبارت دقیق‌تر، همه فعالیت‌های اقتصادی جوامع به عامل سرمایه وابسته شده است و از طرف دیگر صاحبان سرمایه حاضر نیستند سرمایه خود را به‌صورت قرض‌الحسنه در اختیار کشاورزان، صنعتگران، تجار و سایر فعالان اقتصادی قرار دهند. حال اگر به‌دلیل تحریم ربا، فعالان اقتصادی نتوانند سرمایه مورد نیاز خود را به‌دست آورند، نه‌تنها زندگی آنها مختل می‌شود، بلکه کل اقتصاد کشور مشکل پیدا می‌کند و از رشد و توسعه اقتصادی بازمی‌ماند. پس می‌توان گفت که در عصر حاضر، به‌دلیل وجود ضرورت اقتصادی، حرمت ربا برداشته می‌شود؛ همان‌طور که در دیگر موارد ضرورت نیز سایر محرّمات حلال می‌شود (بدوی، ۱۴۱۵ق، ص ۱۳).

ب- نقد

هرچند اصل این مطلب که در موارد ضرورت برخی از احکام تخفیف می‌یابند صحیح است، اما نتیجه گرفته‌شده از این بحث به دلایل مختلف ناصحیح است. برخی از این دلایل عبارت است از:

- یکی از ضوابط استفاده از اصل ضرورت در تخفیف احکام آن است که حل مشکل و خروج از ضرورت منحصر به مورد حرام باشد؛ اما اگر برای حل مشکل چند راه قابل تصور باشد، با وجود راه‌های حلال نوبت به راه حرام نمی‌رسد. برای مثال، کسی که تشنگی او را در آستانه هلاکت قرار داده است، زمانی مجاز به نوشیدن شراب می‌شود که هیچ مایع حلالی موجود نباشد. در مسئله ربا نیز همین‌طور است؛ اگر هیچ راهکاری جز ربا و بانکداری ربوی برای تجهیز سرمایه‌ها و تبدیل آنها به

سرمایه‌های مفید و مولد نبود، ادعای جواز ربا به‌عنوان ضرورت اجتماعی و اقتصادی قابل دفاع بود. اما شارع مقدس انواع عقود مبادله‌ای و مشارکتی را به‌عنوان جایگزین حرمت ربا ارائه نموده است، لذا جهت رفع نیازهای موجود، نمی‌توان از باب ضرورت به جواز ربا حکم کرد.

• مطابق تعالیم شرع، تخفیف در حکم الهی به‌دلیل ضرورت در حد رفع ضرورت است. برای مثال کسی که با چند جرعه شراب می‌تواند زنده بماند، نمی‌تواند سیر شراب بخورد. در مسئله ربا نیز اگر قرار باشد از باب ضرورت حلال شود، تنها در حد رفع ضرورت حلال خواهد شد و نه اینکه به بهانه ضرورت، تمام معاملات نظام بانکی متعارف را که بر اساس بهره انجام می‌شود حلال اعلام نمود.

۲،۴ نظریه بانکداری بدون ربا (حذف قراردادهای ربوی از نهاد بانک)

الف - تبیین

برخی از متفکران و عالمان دینی معتقدند مشکل اصلی بانکداری ربوی چه در بخش تجهیز منابع (سپرده‌ها) و چه در بخش تخصیص منابع (وام و اعتبارات)، در ماهیت حقوقی روابط بین بانک و مشتری نهفته‌است. این روابط حقوقی در بانکداری متعارف بر اساس قرارداد قرض است و در غالب موارد همراه با بهره بوده که از دیدگاه فقه اسلامی ربا و ممنوع است (موسویان، ۱۳۹۰، ص. ۲۴۵).

به اعتقاد این دسته از اندیشه‌وران مسلمان، راه نجات از فعالیت ربوی، ارائه الگوی جدیدی از بانک است که روابط حقوقی بین سپرده‌گذاران و متقاضیان تسهیلات را بر مبنایی متفاوت از نظام سپرده و وام با بهره و بر اساس قراردادهای غیرانتفاعی (مانند قرض بدون بهره) و یا قراردادهای انتفاعی (مانند وکالت، مضاربه، مرابحه و شرکت) تنظیم کند؛ که مورد تأیید فقه اسلامی است (صدر، ۱۳۸۸، ص ۲۸).

بدون شک موثرترین شخصیت در این حوزه، شهید سیدمحمدباقر صدر است که در کتاب «بانک بدون ربا در اسلام»، الگویی از بانکداری بدون ربا پیشنهاد کرده است (صدر، ۱۳۸۸، ص ۲۱). این الگو که یکی از نخستین الگوهای ارائه شده در زمینه بانکداری منطبق با شریعت در جهان محسوب می‌شود، اگرچه هرگز به‌صورت کامل به مرحله اجرا درنیامد، اما در دیگر الگوهای بانکداری اسلامی (چه در ایران و چه در سایر کشورها) تأثیر فراوان گذاشته است.^۱

در این الگو، بانک در واقع واسطه‌گر مالی میان سپرده‌گذاران و سرمایه‌گذاران در قرارداد مضاربه است. به‌عبارت‌دیگر، بانک وجوه مازاد سپرده‌گذاران را جذب می‌کند و سپس آنها را بر اساس مضاربه در اختیار سرمایه‌گذاران می‌گذارد (موسویان و میثمی، ۱۳۹۴، ص ۱۶۰).

ب - نقد

مهمترین نقد وارد بر این دیدگاه، تک‌جانبه بودن آن و تمرکز صرف بر مسئله حذف ربا است. زیرا در این رویکرد، بانک بدون ربا به صورت یک امر مستقل از دیگر جوانب جامعه طراحی شده و ارتباط آن با سایر عناصر نظام اسلامی در تحقق اهداف اساسی نظام اقتصادی اسلام، نادیده انگاشته شده است. لذا در این روش صرفاً به حل چالش‌های موجود بین بانکداری متعارف و اسلامی بر اساس احکام شریعت اکتفا می‌گردد.

بر این اساس، طرفداران این نظریه رویکرد حداقلی در اصلاح صنعت بانکداری داشته و معتقدند مشکل اصلی بانکداری غربی که توسط عرف و عقلا در یک بازه زمانی چهارصدساله به‌دست آمده، مسئله ریاست و اگر این موضوع برطرف شود، می‌توان از صنعت بانکداری متعارف در چارچوب اسلامی استفاده کرد. لذا این گروه از محققین، با شناسایی مصادیق ربا در معاملات بانکی، درصدد جایگزینی آن با معاملات مجاز فقهی هستند.

۱. لازم است توجه شود که شهید صدر کتاب بانک بدون ربا در اسلام را اوایل دهه ۱۳۴۰ شمسی (۱۹۶۰ میلادی) و در پاسخ به وزارت اوقاف کویت که در زمینه بانکداری بدون ربا از علمای اسلام سؤال کرده بود، تحریر نمود.

الگوی بانکداری بدون ربا به عنوان مدل جدیدی از صنعت بانکداری، امروزه در خیلی از کشورهای اسلامی (از جمله ایران، مالزی و عربستان) و غیراسلامی (از جمله انگلستان) با تفاوت‌هایی به مرحله اجرا رسیده است. اما اشکال اصلی در این رویکرد، آن است که بانک بدون ربا به صورت یک امر مستقل از دیگر جوانب جامعه طراحی شده و ارتباط آن با سایر عناصر نظام اسلامی در تحقق اهداف اساسی نظام اقتصادی اسلام، نادیده انگاشته شده است. به عبارت دیگر، در این رویکرد حداقلی صرفاً به حل تناقضات بین بانکداری متعارف و اسلامی بر اساس احکام شریعت اکتفا شده است.

۲.۵. نظریه بانکداری اسلامی (رعایت سایر اصول و ضوابط اسلامی)

الف - تبیین

برخی از متفکران و عالمان دینی معتقدند گرچه مشکل اصلی بانکداری غربی، در ماهیت حقوقی روابط بین بانک و مشتری (یعنی ربا) نهفته است و برای رسیدن به بانکداری اسلامی باید این رابطه حذف و روابط حقوقی مشروع جایگزین شود، اما این مقدار از تغییر جهت دستیابی به الگوی اسلامی نهاد بانک کفایت نمی‌کند.

در واقع، این گروه حذف ربا از نظام بانکی را گام نخست اجرای بانکداری اسلامی دانسته و برای تحقق کامل آن به دنبال تحقق سایر اصول و قواعد مالی اسلام چون، ممنوعیت اکل مال به باطل، ممنوعیت ضرر و ضرار و ممنوعیت غرر و تحقق عدالت در توزیع منابع بانکی، توزیع عادلانه سودهای بانکی و حاکمیت اخلاق هستند. بی‌تردید، عدالت، ثبات و رشد اقتصادی، از اهداف کلان و مهم نظام اقتصادی اسلام هستند و بانکداری اسلامی نیز باید به گونه‌ای سامان یابد که این اصول و اهداف را محقق سازد (چیرا،^۱، ۲۰۰۸، ص. ۲۹).

در این دیدگاه، یک بانک اسلامی موسسه‌ای است که در راستای عملیاتی کردن اهداف نظام اقتصادی اسلام، در چهارچوب قواعد عمومی و اختصاصی معاملات و نهایتاً با توجه به مقوله‌های مهمی چون عدالت و اخلاق، به دنبال مأموریت‌های اصلی بانک (یعنی تجهیز، تخصیص و ارائه خدمات پولی و بانکی) است. از این منظر، حذف ربا نه به عنوان مقصد، بلکه به عنوان اولین گام اجرای بانکداری اسلامی در نظر گرفته می‌شود و برای اجرای کامل آن باید سایر آموزه‌های اقتصادی اسلام (شامل اهداف، احکام و اخلاق) نیز پیاده شود تا بانکداری اسلامی واقعی تحقق یابد.

در این نظریه، بانک اسلامی می‌تواند چنین تعریفی داشته باشد: «بانک اسلامی یک مؤسسه انتفاعی است که برای دستیابی به اهداف نظام اقتصادی اسلام و در چهارچوب احکام و اخلاق اقتصادی اسلام، با سرمایه خود و سپرده‌های مشتریان، به منظور کسب سود، به جمع‌آوری سپرده‌ها، پرداخت تسهیلات و اعتبارات و ارائه خدمات بانکی اقدام می‌کند».

لازم به ذکر است که هرچند بانک‌های اسلامی در نوع معاملات و خدماتی که ارائه می‌کنند شباهت‌های زیادی با بانکداری متعارف دارند، به گونه‌ای که گاهی این شباهت‌ها محل سؤال و اشتباه می‌شود، لکن این بانک‌ها از اصول و قواعدی پیروی می‌کنند که رعایت صحیح و کامل آن‌ها باعث ثبات و پایداری نظام بانکی، تخصیص بهینه منابع و توزیع عادلانه درآمدها در کل اقتصاد می‌شود.

ب - نقد

این گروه نیز همانند طرفداران بانکداری بدون ربا، معتقدند موضع اسلام در باب معاملات امضا و تأیید است و معتقدند در حوزه بانکداری نیز لازم نیست مدل مشخصی را از آموزه‌های اسلام استخراج کنیم؛ بلکه می‌توان بر تجربه و دانش بشری اتکا کرد و با رعایت اصول و قواعد اسلامی، از بنای عقلا جهت بازسازی نظام بانکداری متعارف بر اساس آموزه‌های اسلامی استفاده کرد. البته این دسته از محققین برخلاف گروه قبل، مشکل اصلی بانکداری غربی را منحصر در ربا نمی‌دانند و به همین جهت جایگزینی قراردادهای مشروع به جای ربا را هر چند لازم می‌دانند و اما آن را به عنوان شرط کافی در نظر نمی‌گیرند. در نقد این دیدگاه می‌توان این طور مطرح کرد که روح حاکم بر بانکداری متعارف از فروض اقتصاد سرمایه‌داری نشئت

می‌گیرد که مبتنی بر یک سری اصول، مبانی و اهداف است که مغایر با نظام اقتصادی اسلام محسوب می‌شود. بنابراین، هر چند شاید بتوان اصول و قواعد مالی چون: ممنوعیت ربا، اکل مال به باطل، غرر، ضرر و ضرار و غیره را در بانکداری اسلامی پیاده کرد، اما رعایت این اصول، ماهیت و روح حاکم بر بانکداری متعارف را تغییر نداده و ممکن است بانکداری ایجادشده در ارتباط با سایر عناصر نظام اسلامی در جهت تحقق اهداف اساسی نظام اقتصادی اسلام حرکت نکند. بنابراین، بخشی از یک نظام را نمی‌توان بدون توجه به تعاملات آن با دیگر اجزا جدا کرد و انتظار کارایی از آن داشت و ملاحظات سیستمی در برخورد با پدیده بانکداری حائز اهمیت است.

۲.۶. نظریه طراحی بانکداری اسلامی در چارچوب نظام اقتصادی اسلام

(رویکرد سیستمی)

الف - تبیین

برخی از متفکران و عالمان دینی معتقدند نظام بانکی غرب بر پایه و اساس اقتصاد سرمایه‌داری طراحی شده که مغایر با اهداف، اصول و مبانی بینشی، ارزشی و مکتبی اقتصاد اسلامی است (میرمعزی، ۱۳۸۰، ص. ۵۵). بنابراین، برای رسیدن به بانکداری اسلامی، تغییر یک سری متغیرها یا یک سری روابط حقوقی فی‌مابین بانک و مشتریان و یا حتی رعایت سایر اصول و قواعد مالی اسلامی کفایت نمی‌کند.

اندیشه‌وران مدافع این رویکرد به دنبال حل تناقض بین بانک اسلامی با نظام سرمایه‌داری هستند و اعتقاد دارند الگوی ارائه‌شده نه تنها باید در ظاهر و باطن با احکام شریعت اسلام انطباق داشته باشد، بلکه باید با کلیت نظام اقتصادی اسلام سازگار باشد.

این گروه معتقدند برای رسیدن به بانکداری اسلامی واقعی باید ابتدا بر اساس آموزه‌های بینشی، مکتبی و ارزشی اسلام، نظام اقتصادی ایده‌آل اسلامی را طراحی کرد (میرمعزی، ۱۳۸۰، ص. ۳۱)، سپس در درون این نظام، جایگاه بازارهای مالی و مؤسسه‌ها و نهادهای مالی را به دست آورد. آنگاه با توجه به ماهیت و جایگاه بازارهای نظام اقتصادی اسلام، به طراحی بانک اسلامی یا هر مؤسسه مالی و اعتباری دیگری اقدام کرد.

بر اساس این دیدگاه، نتیجه آرمانی و ایده‌آل از آموزه‌های اقتصادی اسلام زمانی به دست می‌آید که همه ارکان و عناصر جامعه اسلامی اعم از نظام سیاسی، اجتماعی، حقوقی، فرهنگی، اخلاقی و اقتصادی بر اساس خواست شریعت طراحی و نهادینه شوند. در غیر این صورت اسلامی سازی یکی از اجزاء (مانند صنعت بانکی) بدون توجه به سایر خرده‌نظام‌های اسلامی، به نتیجه مناسب نخواهد انجامید.

ب - نقد

به نظر می‌رسد این دیدگاه نیز حداقل دارای دو اشکال اساسی باشد.

اشکال اول، آن است که نوعی کمال‌گرایی در آن مشاهده می‌شود و مدافعان این دیدگاه پیش‌شرط خود را استقرار الگوی ایده‌آل نظام اقتصادی اسلام می‌دانند و این رویکرد با منطق امضایی رایج در فقه اسلامی و همچنین سیره پیامبر (ص) ناسازگار است، سیره و سنت پیامبر (ص) و جانشینان وی (ع) نشان می‌دهد که با تأکید بر اصول و اهداف و سیاست‌های اسلامی همیشه از قالب‌ها و ابزارهای تمدن بشری که حاصل دسترنج دانش و اندیشه بشریت است استفاده کرده‌اند. اگر این نظریه پذیرفته شود، باید ابتدا به تاسیس و نظام‌سازی بر اساس مبانی ایده‌آل اسلامی در حوزه اقتصاد اقدام نمود و نمی‌توان از نظام اقتصاد و بانکداری متعارف، به صورت جدی استفاده کرد. این در حالی است که در فقه اسلامی، رویکرد مشهور فقها و اندیشمندان شیعه و اهل سنت، امضای سیره عقلا در صورت عدم تعارض با موازین شریعت است. سیره پیامبر (ص) در مواجهه با نظام‌ها و مناسبات اقتصادی رایج در بین اعراب جاهلی پیش از اسلام نیز به طور عمده رویکرد امضایی بوده است و نه تاسیسی. به عنوان مثال، حتی یک مورد مشاهده نمی‌شود که پیامبر (ص) در حوزه عقود یا معاملات اسلامی اقدام به تاسیس یک رابطه حقوقی جدید کرده باشند بلکه از ابزارها و قالب‌های متداول بین امت‌ها و ملت‌ها البته به صورت گزینشی استفاده کرده‌اند.

اشکال دوم، آن است که بر فرض چنین دیدگاهی را قبول داشته باشیم همانطور که معتقدین این دیدگاه به عنوان پیش شرط مطرح کرده‌اند، بایستی ابتداهمه ارکان و عناصر جامعه اسلامی اعم از نظام سیاسی، اجتماعی، حقوقی، فرهنگی، اخلاقی و اقتصادی بر اساس خواست شریعت طراحی و نهادینه شوند تا در درون چنین نظام منسجمی یکی از اجزاء (مانند صنعت بانکی) در تعامل با سایر خرده‌نظام‌های اسلامی، به نتیجه مناسب منتهی گردد. روشن است که چنین هدف آرمانی سال‌ها به طول خواهد انجامید و این قطعاً با منطق اسلام و پیامبر و ائمه اطهار (ع) که با فراهم شدن زمینه برای انجام بخشی از آموزه‌های اسلام هیچ وقت منتظر سایر شرایط نمی‌ماندند تنافی دارد.

۷. نتیجه‌گیری: ضرورت توسعه بانکداری اسلامی به صورت تدریجی

این تحقیق تلاش نمود تا سیر تطور تاریخی بانکداری اسلامی را در قالب تبیین و نقد شش رویکرد در تحلیل نهاد بانک از منظر اسلامی، مورد ارزیابی قرار دهد. یافته‌های تحقیق نشان می‌دهد که:

الف- هیچیک از دیدگاه‌های مطرح شده نمی‌توانند به عنوان یک دیدگاه ایده‌آل و منتخب مورد استفاده واقع شوند و نقدهای جدی به تمامی آنها وارد است.

ب- سه دیدگاه اول یعنی ارائه تفسیرهای جدید از ربا، ارائه تبیین جدید از معاملات بانکی و تصحیح معاملات بانکی بر اساس نظریه ضرورت، در حال حاضر طرفداران زیادی ندارد. اما سه دیدگاه دوم یعنی بانکداری بدون ربا (حذف قراردادهای ربوی از بانک)، نظریه بانکداری اسلامی (رعایت کلیه اصول و ضوابط اسلامی) و نظریه طراحی بانک در چارچوب نظام اقتصادی اسلامی (رویکرد سیستمی)، به صورت جدی‌تری مطرح است.

پ- هر چند تشکیل الگوی ایده‌آل نظام اقتصادی اسلام امری مطلوب و ارزشمند محسوب می‌شود، اما نباید فراموش کرد که این نیازمند آن است تا همه ارکان و عناصر جامعه اسلامی اعم از نظام سیاسی، اجتماعی، حقوقی، فرهنگی، اخلاقی و اقتصادی بر اساس خواست شریعت طراحی و نهادینه شوند. البته این به معنی توقف تلاش‌ها نیست و مسلمین وظیفه دارند به صورت پیوسته در راستای استقرار الگوی ایده‌آل تلاش کنند.

ت- بر اساس منطق شریعت اسلامی، در عمل نمی‌توان به دلیل عدم دستیابی به کلیت نظام ایده‌آل اقتصاد اسلامی، اجرای جزئی و مرحله‌ای شریعت را تعطیل کرد. چرا که آموزه‌های اسلامی این خاصیت را دارند که هر یک در حد خود آثار مطلوبی بر جای گذارد. بنابراین توسعه بانکداری بدون ربا ضرورتی غیرقابل انکار است که باید همچنان ادامه یافته و تکمیل شود.

ث- با توجه به آنچه مطرح شد، به نظر می‌رسد بهترین راهکار، حرکت از بانکداری بدون ربا به سمت بانکداری اسلامی و سپس حرکت از بانکداری اسلامی به سمت الگوی ایده‌آل نظام اقتصادی اسلام است. بر این اساس، گرچه ارائه مدل عملیاتی بانکداری بدون ربا و اجرای آن در پنج دهه اخیر کمک زیاد نظری و تجربی برای توسعه ایده بانکداری اسلامی کرده است، اما توقف در آن و بسنده کردن به حذف ربا ناکافی است؛ لذا باید جهت‌گیری بانکداری بدون ربا به سمت بانکداری اسلامی به معنای اجرای همه اصول و ضوابط اسلامی در حوزه بانکداری و آنگاه حرکت به سمت الگوی ایده‌آل نظام‌سازی باشد. رویکرد شهید صدر نیز می‌تواند در همین چهارچوب ارزیابی شود.

منابع و مآخذ

- احمد، ل. (۱۳۹۲). زمامداران پول (آ. نوبخت‌فر، مترجم). تهران: پژوهشکده پولی و بانکی.
- بخشی دستجردی، ر.، و دلالی اصفهانی، ر. (۱۳۹۱). آسیب‌شناسی نظریه بهره و نظام بانکداری متعارف. یزد: انتشارات دانشگاه یزد.
- بدوی، ا. ز. (۱۴۱۵ق.). نظریه الربا المحرم. قاهره: المجلس الاعلی.
- توتونچیان، ا. (۱۳۷۹). پول و بانکداری اسلامی و مقایسه آن با نظام سرمایه‌داری. تهران: انتشارات توانگران.
- صدر، م. ب. (۱۳۸۸). بانک بدون ربا در اسلام (س. ی. علوی، مترجم). تهران: دانشگاه امام صادق (ع).
- صدیقی، م. ن. (۱۳۸۹). ربا، بهره بانکی و حکمت تحریم آن در اسلام (ح. میثمی، مترجم). تهران: انتشارات دانشگاه امام صادق (ع).
- عیوضلو، ح. (۱۳۸۷). اصول و مبانی نظام پولی در اقتصاد اسلامی. فصلنامه اقتصاد اسلامی، ۲۹.
- فرزین‌وش، ا.، و ندری، ک. (۱۳۸۱). ربا، بهره قراردادی و بهره طبیعی: نقد مفهوم بهره در نظریات اقتصادی متفکرین مسلمان. مجله تحقیقات اقتصادی، ۶۰.
- کاشانی، س. م. (۱۳۷۶). بررسی حقوقی چارچوب قانون عملیات بانکی بدون ربا. مجموعه مقالات هشتمین سمینار بانکداری اسلامی. تهران: مؤسسه عالی بانکداری.
- کرویتس، ه. (۱۳۷۸). معضل پول: پول، بهره و بحران‌های اقتصادی-اجتماعی (ح. ر. شه‌میرزادی، مترجم). تهران: کانون اندیشه جوان.
- کیائی، ح. (۱۳۸۶). سیاست‌گذاری پولی در بانکداری اسلامی (پایان‌نامه کارشناسی ارشد). دانشگاه امام صادق (ع)، تهران.
- موسوی خمینی، س. ر. (۱۴۲۱ق.). کتاب البیع. قم: مؤسسه تنظیم و نشر آثار امام خمینی (ره).
- موسویان، س. ع. (۱۳۹۰پ.). طرح تحول نظام بانکی: اصلاح قانون و الگوی بانکداری بدون ربا. تهران: پژوهشگاه فرهنگ و اندیشه اسلامی.
- موسویان، س. ع.، و میثمی، ح. (۱۳۹۴). بانکداری اسلامی (۱): مبانی نظری-تجارب عملی. تهران: پژوهشکده پولی و بانکی.
- میرمعزی، س. ح. (۱۳۸۰). جایگاه بانک در نظام اقتصادی اسلام. فصلنامه اقتصاد اسلامی، ۹.
- میرمعزی، سیدحسین. ۱۳۸۰. جایگاه بانک در نظام اقتصادی اسلام. فصلنامه اقتصاد اسلامی. سال اول. شماره ۲.
- نجفی، م. ح. (۱۴۱۷ق.). جواهرالکلام فی شرح شرائع الإسلام. جلد ۲۴. بیروت: دار إحياء التراث العربی.
- ندری، ک. (۱۳۸۱). تحلیل مفهوم بهره طبیعی و سهمیه‌بندی اعتباری (پایان‌نامه دکتری). تهران: دانشگاه امام صادق (ع).
- ندری، ک.، و کیائی، ح. (۱۳۸۷). سیاست‌گذاری پولی در بانک مرکزی بر اساس نرخ بهره و حرمت ربا در اسلام. در مجموعه مقالات نوزدهمین همایش بانکداری اسلامی. تهران: مؤسسه عالی بانکداری.
- نیلی، ف. (۱۳۹۲). ابعاد سیاستی بانکداری بدون ربا، یادداشت پورتال بانکداری اسلامی. پژوهشکده پولی و بانکی.
- نیلی، م. (۱۳۸۳). مقایسه تطبیقی قانون عملیات بانکی بدون ربا با کارکردهای اقتصاد مدرن. در مجموعه مقالات پانزدهمین همایش بانکداری اسلامی. تهران: مؤسسه عالی بانکداری.

Bohm-Bawerk, E. (1890). Capital and interest (W. Smart, Trans.). New York, NY: Kelley & Millman.

Chapra, M. (2008). The global financial crisis: Can Islamic finance help minimize the severity and frequency of such a crisis in the future?. Forum on the global financial crisis, Islamic Development Bank.

Fisher, I. (1930). The theory of interest. New York, NY: Macmillan.

Wicksell, K. (1936). Interest and prices (R.F. Kahn, Trans.). London: Macmillan.